

**ИССЛЕДОВАНИЕ ТЕРМИНОЛОГИЧЕСКОЙ СУЩНОСТИ ФИНАНСОВОЙ
УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА****Яна Артуровна КЛААС**старший преподаватель кафедры банковского дела,
Казанский федеральный университет, Казань, Российская Федерация
janaklaas@mail.ru**История статьи:**Получена 21.07.2017
Получена в доработанном
виде 04.08.2017
Одобрена 21.08.2017
Доступна онлайн 28.09.2017

УДК 336.71

JEL: G20, G21

Аннотация**Предмет и тема.** Цифровая революция вносит существенные изменения в деятельность традиционных банков. Распространение инновационных технологических решений создает для банков как новые возможности, так и новые риски, которые необходимо учитывать при идентификации финансовой устойчивости банков. Однако для ее адекватной оценки нужна модификация терминологического аспекта. В то же время большинство существующих трактовок не дает комплексного представления об устойчивости банка и не указывает на важность ее обеспечения для экономики страны, а также не учитывает современных трендов в банковском бизнесе.**Цели.** На основе анализа различных авторских подходов вывести точные трактовки понятий «устойчивость банка» и «финансовая устойчивость банка», а также определить виды первой и признаки второй.**Методы.** Применялись приемы анализа, синтеза, индукции и дедукции, методы абстрагирования и аналогии, а также общенаучные подходы: системный и комплексный.**Результаты.** Установлены различия между понятиями «устойчивость», «надежность» и «стабильность» и даны их трактовки, сформулировано определение «устойчивости банка», учитывающее специфику банковской деятельности, проанализированы виды устойчивости кредитной организации и внесено дополнение в имеющиеся классификации, изучены подходы к термину «финансовая устойчивость банка» и дано ее уточняющее определение, а также установлены ее наиболее существенные признаки.**Выводы и значимость.** При всей семантической схожести термины «устойчивый», «надежный», «стабильный» отличаются друг от друга, специфика банковской деятельности учитывается только в нескольких определениях устойчивости банка, необходимо дополнить виды устойчивости, кроме того, до сих пор нет четко проработанного определения финансовой устойчивости применительно к коммерческим банкам. По результатам исследования предложено внести изменения в имеющиеся трактовки рассматриваемых определений.**Ключевые слова:** банк,
устойчивость, финансовая
устойчивость, стабильность

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2017

Для цитирования: Клаас Я.А. Исследование терминологической сущности финансовой устойчивости коммерческого банка // *Финансы и кредит*. – 2017. – Т. 23, № 36. – С. 2159 – 2173.
<https://doi.org/10.24891/fc.23.36.2159>

Терминологическая сущность понятий «устойчивость» и «финансовая устойчивость» банка рассматривается в работах многих российских и зарубежных ученых и практиков.

Тем не менее актуальность исследования данного и связанного с ним терминов не ослабевает, что обусловлено в первую очередь

усложнением протекающих экономических процессов и постоянно меняющимися внешними условиями функционирования банков, что требует актуализации и модификации теоретических и методических подходов к устойчивости банков. В научных публикациях категорию устойчивости часто отождествляют с такими понятиями, как надежность и стабильность.

В словаре В. Даля приводится трактовка термина «надежный» как «подающий верную надежду; верный, несомненный, прочный, твердый, крепкий; на что или на кого можно положиться, что не обманет». Термин «устойчивость» происходит от слов «устаивать, устоять против кого, чего, стоять твердо, выстоять, успешно противиться силе, выдержать, не уступить. Устойчивый – это значит стойкий, крепкий, твердый, не шаткий». Термин «стабильный» означает прочный, постоянный¹.

В Толковом словаре русского языка С.И. Ожегова и Н.Ю. Шведовой дается следующее определение термину «надежный»: внушающий доверие, верный, прочный, крепкий, хорошо сработанный. Термин «стабильный» определяется как «прочный, устойчивый, постоянный», а «устойчивый» как «стоящий, держащийся твердо, не колеблясь, не падая, не подверженный колебаниям, постоянный, стойкий, твердый»².

При всей их семантической схожести, термины «устойчивый», «надежный», «стабильный» отличаются друг от друга.

По мнению О.И. Лаврушина, стабильность тяготеет к статике, в то время как в понятии «устойчивость» в большей степени просматривается движение, развитие. Устойчивость – динамическое состояние, это понятие более широкое, чем стабильность; устойчивость и стабильность находятся в отношении причины и следствия, устойчивость является следствием, а стабильность – причиной ее обеспечения; устойчивость достигается на основе стабильности. Принципиальное различие между этими понятиями, однако, состоит в том, что устойчивость характеризует предмет (явление, процесс) с позиции его развития в сторону расширения, а стабильность – с позиции сохранения статус-кво, обеспечения постоянства, равновесия [1].

¹ Даль В. Толковый словарь. М.: Русский язык, 2011. 2732 с.

² Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. М.: Азбуковник, 2006. 944 с.

Согласно Г.Г. Фетисову стабильность – это то, что в том или ином явлении (процессе) остается постоянным, устойчивость – это то, что приобретает, изменяется в процессе функционирования в сторону прогресса [2].

В целях визуализации различий в определениях устойчивости и стабильности сформируем *рис. 1*.

Агрегируя ключевые параметры авторских определений терминов «устойчивость» и «стабильность», дадим следующие определения: устойчивость – это динамическое изменение предметов, явлений или процессов, обеспечивающее их поступательное развитие, основанное на стабильно позитивном уровне их функционирования, в то время как стабильность – это постоянство функционирования предмета, процесса или явления на определенном статичном уровне.

Для идентификации соотношения таких понятий, как «надежность» и «устойчивость» и уточнения термина «надежность», проведем анализ существующих определений [1–19], результаты которого отразим в *табл. 1*.

Таким образом, после обобщения данных критериев можно следующим образом трактовать понятие «надежность» – качественное состояние объекта, характеризующееся способностью своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства, соответствовать определенным критериям и реализовывать интересы отдельных субъектов в условиях воздействия внутренних и внешних факторов.

Из всего сказанного можно сделать вывод о том, что устойчивость первична по отношению к надежности и основывается на стабильности. Устойчивый банк – надежный, но надежный банк необязательно устойчив ввиду субъективности определения надежности, стабильный банк при положительном уровне его характеристик можно признать устойчивым, но устойчивость не предполагает стабильности показателей, устойчивый банк не просто сохраняет свои параметры под воздействием внешних и внутренних

факторов, а достигает новых характеристик, обеспечивающих его развитие. Взаимосвязь понятий «устойчивость», «надежность» и «стабильность» представлена на *рис. 2*.

Прежде чем дать определение устойчивости коммерческого банка, рассмотрим точки зрения различных авторов относительно данного термина, представленные на *рис. 3*.

Проанализировав трактовки, представленные на *рис. 3*, мы приходим к выводу о том, что в экономической литературе нет единой трактовки содержания термина «устойчивость банка». В отдельных определениях сохраняется смешение понятий «устойчивость», «надежность», «стабильность». Большинство трактовок не дает комплексного представления об устойчивости банка и не указывает на важность обеспечения устойчивости банка для экономики страны, а также не учитывает современных трендов в банковском бизнесе. Специфика банковской деятельности учитывается только в определениях В.В. Иванова [8] и Р.М. Каримова [9]. С точки зрения А.М. Тавасиева [10], Г.Г. Фетисова [2], Е.А. Тархановой [11] и М.А. Бобрик [12], устойчивость банка – это равновесное состояние, а с позиции Ю.С. Масленченкова [6], В.Н. Живалова [7] устойчивость предполагает развитие под воздействием внешних и внутренних факторов. Анализ данных трактовок позволил сформулировать следующее определение устойчивости коммерческого банка: это способность банка адаптироваться к внешней и внутренней среде функционирования, удовлетворять требованиям к качеству активов, достаточности капитала и ликвидности и обеспечивать эффективность в интересах акционеров, клиентов, а также развитие экономики страны.

Важнейшей характеристикой устойчивости банка является ее структурная многосложность, обусловленная множеством факторов ее определяющих. Например, Ю.С. Масленченков [6], З.А. Тимофеева [14] выделяют такие структурные составляющие устойчивости коммерческого банка, как капитальная,

коммерческая или рыночная, функциональная, организационно-структурная и финансовая.

Ученый О.И. Лаврушин идентифицировал типы устойчивости банка, представленные на *рис. 4*.

Исследователь Е.Б. Герасимова определила следующие типы устойчивости банка: псевдоустойчивость (первого и второго типа), системная устойчивость, адаптивная устойчивость (первого и второго типа) и отложенная устойчивость [13].

Расширенную классификацию видов устойчивости дает З.А. Тимофеева [14], в своем исследовании она выделяет следующие квалификационные признаки устойчивости банка и банковской системы: по характеру, по оценке, по сбалансированности, по структуре, по равномерности развития банков, с позиции общественного блага, с позиции адекватности развития банка экономической среде.

Ученый А.Г. Захарьян [15] выделяет те же виды устойчивости, что и Ю.С. Масленченков [6], однако уточняет описание данных типов, добавляет такой вид устойчивости, как информационно-технологическая, и вводит понятие «комплексной устойчивости банка», объединяющей все виды. Под информационно-технологической устойчивостью А.Г. Захарьян понимает способность банка в постоянно меняющейся внешней информационно-коммуникационной среде организовывать необходимое информационное обеспечение, внедрять новые банковские технологии, производить автоматизацию банковской деятельности в соответствии с требованиями научно-технического прогресса [15].

Рассмотрев структурные составляющие устойчивости, предложенные данными учеными, мы делаем вывод о том, что исследователи едины в выделении таких видов, как организационная и финансовая устойчивости, однако типологии О.И. Лаврушина [1] и З.А. Тимофеевой [14] намного обширнее. Из типов, предложенных О.И. Лаврушиным недостаточно аргументированным видится

выделение такого типа, как устойчивость во времени, а именно краткосрочной устойчивости, поскольку устойчивость – это динамическая категория, что предполагает устойчивое функционирование в течение длительного периода времени. А определенная Ю.С. Масленченковым [6] и А.Г. Захарьяном [15] как отдельная составляющая – капитальная устойчивость может быть оценена и охарактеризована в рамках финансовой устойчивости ввиду того, что достаточность и качество капитала является одним из основных критериев для оценки финансовой устойчивости банка, поэтому нет необходимости в ее выделении как отдельного вида.

Таким образом, наиболее обоснованными являются следующие виды устойчивости банка: политическая, рыночная, финансовая, организационная, функциональная, кадровая, информационно-технологическая. Однако с учетом современных трендов в банковском бизнесе следует выделить такой вид устойчивости, как киберустойчивость, которая подразумевает прежде всего способность предвидеть кибератаки, защищаться от них и быстро восстанавливать полноценную работу. Киберриски становятся все более значимыми для финансовых организаций и банков в том числе. Согласно мировой статистике, в среднем соотношение числа атак на финансовые организации и их клиентов составляет 40:60 соответственно. В России же все наоборот: 30% всех кибератак приходится на банки, 26% – на государственные органы и 17% – на средства массовой информации. Хакеры атакуют банки разных размеров, но особый интерес представляют средние кредитные организации, которые все еще недостаточно инвестируют в безопасность. По данным Банка России, за 2016 г. объем покушений на хищение денежных средств из кредитных организаций составил 5 млрд руб., удалось же вывести около 2 млрд руб. По прогнозам Positive Technologies, в 2017 г. количество виртуальных атак на банки увеличится на 30% по сравнению с 2016 г.,

что делает киберустойчивость одной из важнейших задач в деятельности банков.

Несмотря на важность и разнообразие видов устойчивости, ключевое значение для коммерческого банка имеет его финансовая устойчивость, что обусловлено тем, что именно в финансовой устойчивости синтезированы характеристики и влияния всех остальных структурных составляющих устойчивости банка.

Понятие «финансовая устойчивость» в настоящее время имеет многочисленные толкования. Однако до сих пор нет четко проработанного определения финансовой устойчивости применительно к коммерческим банкам. Среди исследователей данного направления можно назвать В.В. Иванова [8], А.К. Муравьева [18], Р.М. Каримова [9], О.М. Богданову [16], Г.Г. Фетисова [2], В.Б. Тиханина [17] и др. При этом авторами предлагаются различные подходы к толкованию определения «финансовая устойчивость коммерческого банка», отраженные на *рис. 5*.

По итогам исследования терминологической сущности понятия «финансовая устойчивость банка» трактовки данного термина можно разделить на три группы:

- 1) определяющие финансовую устойчивость банка через показатели, посредством которых она может быть оценена (В.В. Иванов [8], О.М. Богданова [16]);
- 2) характеризующие финансовую устойчивость через параметры, которым должен отвечать банк (Р.М. Каримов [9], А.К. Муравьев [18]);
- 3) устанавливающие финансовую устойчивость через операции и функции, которые должен выполнять банк (В.Б. Тиханин [17], Г.Г. Фетисов [2], М.А. Бобрик [12]).

При этом ни одно из приведенных определений не дает полноценного представления о сущности и значении финансовой устойчивости банка. В связи с этим нами была разработана следующая

трактовка финансовой устойчивости коммерческого банка: это способность банка абсорбировать воздействие эндогенных и экзогенных шоков, влияющих на его деятельность, посредством эффективного управления финансовыми потоками и бизнес-процессами, а также путем осуществления цифровой трансформации бизнеса, что обеспечивает развитие экономики и достижение корпоративных целей. Одним из ключевых моментов данного определения является необходимость цифровой трансформации банка в целях достижения его устойчивости. На сегодняшний день цифровая революция подрывает устои банковской системы и ставит традиционные банки перед необходимостью радикальных реформ. Одним из предпочтительных вариантов преобразования бизнеса выступает цифровая трансформация. Она предполагает создание новых клиентских интерфейсов, автоматизацию процессов, поощрение межфункционального взаимодействия, внедрение в корпоративную культуру принципов дизайн-мышления, требующих глубокого понимания клиентских потребностей, быстрого создания прототипов новых решений. И сейчас складываются наиболее благоприятные условия для ее осуществления, связанные с массовым переходом клиентов на использование дистанционных каналов обслуживания, появлением инновационных технологических решений. Для традиционных банков основные выгоды от цифровой трансформации состоят в кратном сокращении затрат и существенном ускорении вывода новых продуктов на рынок. Еще одним результатом является повышение лояльности клиентов и частоты взаимодействия с ними, ведущее к росту доходности клиентской базы, а создание партнерства или сотрудничества с компаниями в смежных областях позволит получить доступ к новым клиентским сегментам.

В зарубежных публикациях вопросы финансовой устойчивости рассматриваются, как правило, в контексте разработок в области финансовой стабильности.

Не менее важным вопросом при определении терминологической сущности понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка» является выявление его основных признаков. Так, Е.А. Тарханова [11] к основным признакам финансовой устойчивости коммерческого банка относит следующие.

Во-первых, категория «финансовая устойчивость» является общественной, что проявляется в заинтересованности общества и его членов в устойчивом развитии коммерческих банков.

Во-вторых, финансовая устойчивость коммерческого банка – это ее зависимость от объема и качества ресурсного потенциала.

В-третьих, финансовая устойчивость коммерческого банка – это динамическая категория, представляющая собой свойство возвращаться в равновесное финансовое состояние после выхода из него в результате какого-либо воздействия.

Исследователь Д.А. Гоголь [19] определяет такие признаки финансовой устойчивости банка, как надежность, финансовая гибкость, финансовая стабильность и финансовое равновесие, отраженные на *рис. 6*.

В то же время М.А. Бобрик [12] выделяет четыре признака финансовой устойчивости банка, к которым относятся:

- пропорциональное расширение финансовых ресурсов банка;
- сбалансированность развития всех элементов финансовых ресурсов;
- улучшение качества деятельности денежно-кредитного института;
- непрерывное развитие качественной и количественной деятельности.

Ученый З.А. Тимофеева определяет следующие признаки финансовой устойчивости банка [14]:

- достижение определенных, в том числе регламентированных обществом, характеристик;
- поддержание их на максимально возможном уровне за счет эффективного использования имеющихся в распоряжении банка финансовых ресурсов;
- способность в условиях дальнейшего развития экономических отношений и изменения спектра и степени влияния внешних и внутренних факторов на деятельность банка обеспечить бесперебойное функционирование и более высокий уровень развития за счет своевременного совершенствования тактических и стратегических установок;
- уровень независимости от влияния факторов и степень неподверженности рискам потерь.

В результате рассмотрения подходов к определению признаков финансовой устойчивости банка, можно сделать вывод о том, что наиболее свойственными финансовой устойчивости признаками являются: динамический характер, общественное значение, непрерывность количественного и качественного развития и неподверженность стрессовым факторам, оцениваемость. Таким образом, финансовая устойчивость банка – это финансовая независимость от меняющейся конъюнктуры рынка, финансовая самостоятельность при проведении политики, основа прочных взаимоотношений с клиентами и база для постоянного расширения деятельности.

Таблица 1

Анализ подходов к трактовке понятия «надежность»

Table 1

Analysis of approaches to the notion of Reliability

Критерии	В.В. Новиков	И. Рыкова, А. Чернышев	О.Б. Нестеренко, А.В. Буздалин	А.П. Корнаухова	Г.Г. Фетисов	В.В. Иванов	И.Д. Мамонова	З. Гарипова, Д. Масленникова	А.С. Фольмер	Е.В. Пивень	Т.А. Ларина
Диалектическое равновесие	+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Качественное состояние	-	+	-	-	-	-	-	-	-	+	-
Реализация интересов отдельных субъектов	-	-	-	+	+	-	-	-	+	-	-
Способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства	-	+	-	-	-	+	-	+	-	-	-
Соответствие определенным критериям оценки	+	+	+	+	-	-	-	-	+	-	+
Состояние, складывающееся под воздействием внутренних и внешних факторов	-	-	-	-	-	-	+	+	-	+	-
Достижение намеченных результатов развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	+
Достижение и укрепление постоянства и доверия	+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Способность выполнять свои функции	-	-	-	-	-	-	-	-	+	-	-

Источник: составлено автором

Source: Authoring

Рисунок 1**Анализ ключевых параметров авторских определений «устойчивость» и «стабильность»****Figure 1****Analysis of the key parameters of *Sustainability* and *Stability* notions defined by various authors**

О.И. Лаврушин	Устойчивость	Динамическое состояние	Устойчивость зависит от стабильности	Характеризует предмет с позиции его развития в сторону расширения
	Стабильность	Статичность	Стабильность причина устойчивости	Обеспечивает постоянство и равновесие
Г.Г. Фетисов	Устойчивость	Изменения в процессе функционирования в сторону расширения		
	Стабильность	Постоянство процесса, явления		
А.Ю. Юданова	Устойчивость	Способность противостоять угрозам	Устойчивость зависит от стабильности	Динамическое состояние
	Стабильность	Способность к постоянному воспроизводству		Качественная характеристика устойчивости
И.В. Ларионова	Устойчивость	Зависит (базируется) от стабильности		
А.П. Корнаухова	Стабильность	Функционирование на определенном неизменном уровне (как позитивном, так и негативном), не дающем возможности дальнейшего развития		
В.Д. Панов	Стабильность	Динамическое состояние, которому не угрожают разрушительные изменения		

Источник: составлено автором

Source: Authoring

Рисунок 2**Взаимосвязь понятий «устойчивость», «надежность» и «стабильность»****Figure 2****Relationship between *Sustainability*, *Reliability*, and *Stability* notions**

Источник: составлено автором

Source: Authoring

Рисунок 3**Трактовки термина «устойчивость банка»****Figure 3****Interpretations of the *Bank Stability* term**

Ю.С. Масленченков [6]	Устойчивость коммерческого банка – это стабильность его деятельности в свете средне- и долгосрочной перспективы. То есть устойчивость отражает состояние коммерческого банка в существующей рыночной среде, которое обеспечивает целенаправленность его движения в настоящем времени и прогнозируемой перспективе
В.Н. Живалов [7]	Устойчивость коммерческого банка – это способность банка в динамичных условиях рыночной среды четко и оперативно выполнять свои функции, пользоваться доверием клиентов, обеспечивать надежность вкладов юридических и физических лиц и своих обязательств по краткосрочному и долгосрочному обслуживанию клиентов, постоянно совершенствовать технологию и организацию внутрибанковской и межбанковской деятельности, обеспечивая, в конечном счете, необходимую эффективность результатов работы как в интересах своих акционеров, кредиторов и клиентов, так и в целях развития российской экономики в целом
Г.Г. Фетисов [2]	Устойчивость коммерческого банка – это такое его качественное состояние равновесия в движении, при котором реализуется достижение и укрепление надежности, постоянства и доверия в плане неподверженности разрушению
В.В. Иванов [8]	Под устойчивостью банка понимается стабильность его деятельности в свете средне- и долгосрочной перспективы, она может быть оценена качеством активов, достаточностью капитала и эффективностью деятельности
Р.М. Каримов [9]	Говорить об устойчивом положении банка можно лишь в том случае, если он располагает устойчивым капиталом, имеет ликвидный баланс, является платежеспособным и удовлетворяет требованиям к качеству капитала
А.М. Тавасиев [10]	Под устойчивостью банка понимается достижение им равновесного состояния на каждый конкретный момент времени за счет саморегулирования собственной деятельности, адаптации к внешним и внутренним условиям функционирования
А.П. Корнаухова	Комплексное понятие, которое представляет собой такое равновесное или близкое к нему состояние кредитной организации, при котором обязательно выполняется достижение количественных и качественных показателей на уровне, установленном экономическим обществом, необходимым для осуществления своих функций, а также способность к развитию под воздействием факторов внешней и внутренней среды
Е.А.Тарханова [11]	Способность коммерческого банка достигать равновесного состояния в существующей экономической среде и удерживать данное состояние в течение относительно длительного периода времени в условиях воздействия изменяющихся внешних и внутренних факторов
М.А. Бобрик [12]	Качественное динамическое состояние диалектического равновесия, при котором реализуется его сущность и назначение в экономике и которое сохраняется в течение относительно длительного периода времени в условиях воздействия внутренних и внешних факторов, сопровождается расширением воспроизводства его деятельности с количественных и качественных сторон в соответствии с общественными потребностями

Источник: составлено автором

Source: Authoring

Рисунок 4

Виды устойчивости банка О.И. Лаврушина

Figure 4

The bank stability modes by O. Lavrushin

Экономическая устойчивость банка
исходит из природы банка как экономического института. Порожденные экономическими отношениями, банки обслуживают экономические отношения с помощью экономических инструментов, и их устойчивость закономерно носит экономический характер
Политическая устойчивость банка
предполагает, что будучи защищенными законом от вмешательства в их операционную деятельность, банки, в то же время, неизбежно следуют тем политическим установкам, которые определяются обществом на соответствующем этапе развития.
Моральная устойчивость банка
определяется тем, насколько ценности банка и средства их достижения соответствуют нравственным устоям, нормам и принципам, которых придерживается общество, предполагает противодействие нарушению законодательства, требует соблюдения принципа транспарентности, открытости, прозрачности отчетности
Устойчивость направлений деятельности банка
подразумевает, что каждое направление деятельности в случае недостаточного учета рисков может привести к дисбалансу, отрицательно сказаться не только на эффективности каждого из направлений, но и на общей экономической устойчивости кредитного учреждения
Операционная устойчивость банка
возникает при осуществлении отдельных операций и сделок в соответствии с потребностями рынка
Устойчивость банка во времени
в целях классификации устойчивости банка по времени прежде всего выделяется долгосрочная устойчивость, кратковременная устойчивость – это не сохранившаяся во времени устойчивость
Кадровая устойчивость банка
проявляется в том, что в устойчивом банке сотрудники – это кадры с наиболее высокой квалификацией и большое внимание уделяется повышению квалификации персонала
Организационная устойчивость банка
с точки зрения устойчивого развития структура построения банковских подразделений, аппарата управления должна в полной мере соответствовать целям, стратегии и задачам развития
Финансовая устойчивость банка
это приумножение на расширенной основе собственных финансов и финансов других экономических субъектов, обслуживание их финансовых операций

Источник: составлено автором

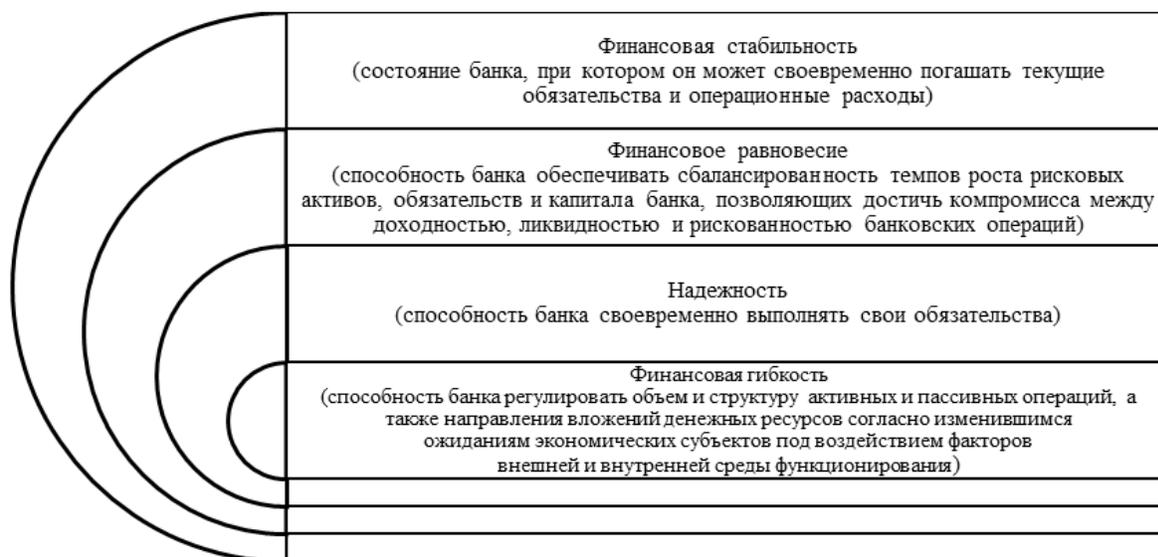
Source: Authoring

Рисунок 5**Определения термина «финансовая устойчивость банка»****Figure 5****Definitions of the *Bank Financial Stability* term**

В.В. Иванов [8]	Финансовая устойчивость банка может быть оценена качеством активов, достаточностью капитала и эффективностью деятельности
Р.М. Каримов [9]	Положение коммерческого банка устойчиво, если он располагает устойчивым капиталом, имеет ликвидный баланс, является платежеспособным и удовлетворяет требованиям к качеству капитала
О.М. Богданова [16]	Первостепенное значение в определении финансовой устойчивости банка придает собственным средствам
В.Б. Тиханин [17]	Способность противостоять деструктивным колебаниям, выполнять при этом операции по привлечению во вклады денежных средств, открытию и ведению банковских счетов, размещению привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, срочности и возвратности, то есть акцентируется внимание на способности банка оказывать комплекс услуг надлежащего качества
А.П. Корнаухова	Качественная характеристика, основанная на правильном и эффективном использовании потоков денежных средств, соответствие финансовых показателей деятельности нормативам, утвержденным надзорными органами, для выполнения необходимых функций, а также возможности адаптации к изменениям экономической среды
М.А. Бобрик [12]	Способность кредитной организации, на основе оказания услуг, опосредующих процесс движения денежных средств в экономике, формировать и использовать финансовые ресурсы, обеспечивать бесперебойный процесс осуществления деятельности и выполнять свое назначение в экономике под воздействием внутренних и внешних факторов
Г.Г. Фетисов [2]	Способность банка в динамических условиях рыночной среды четко и оперативно выполнять свои функции и обязательства по обслуживанию клиентов и обеспечивать сохранность вкладов юридических и физических лиц
А.К. Муравьев [18]	Такое соотношение источников привлечения денежных средств и их размещение, при котором коммерческий банк гарантирует выполнение своих обязательств перед клиентами, а также имеет возможность прибыльно развиваться и финансировать собственную деятельность в долгосрочной перспективе

Источник: составлено автором

Source: Authoring

Рисунок 6**Признаки финансовой устойчивости банка****Figure 6****Bank financial stability criteria**

Источник: [18]

Source: [18]

Список литературы

1. Лаврушин О.И., Фетисов Г.Г. Устойчивость прежде всего // Национальный банковский журнал. 2005. № 1. С. 56–60. URL: <http://library.fa.ru/files/Lavrushin/Lavrushin33.pdf>
2. Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки. М.: Финансы и статистика, 1999. 168 с.
3. Корниенко Ю.В. Влияние глобальных процессов на финансовую устойчивость банков // Вестник Мурманского государственного технического университета. 2013. Т. 16. № 2. С. 242–247. URL: http://vestnik.mstu.edu.ru/v16_2_n52/242_247_KORNI.PDF
4. Ларионова И.В. Особенности обеспечения финансовой устойчивости банковской системы в условиях нестабильности макроэкономической среды // Банковские услуги. 2012. № 12. С. 2–9.
5. Панов Д.В. Финансовая стабильность банков: методический подход // Финансы: теория и практика. 2008. № 3. С. 180–200.
6. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: фундаментальный анализ. М.: Перспектива, 1996. 192 с.
7. Живалов В.Н. Глобальная неустойчивость и развитие финансовых услуг в регионах // Альтернативы регионального развития. 2011. № 2. С. 367–373.
8. Иванов В.В. Анализ надежности банка. М.: Русская деловая литература, 1996. 320 с.
9. Каримов Р.М. Особенности развития банковского сектора Удмуртии // Деньги и кредит. 2009. № 10. С. 46–49.

10. *Тавасиев А.М., Мехряков В.Д.* Управление банковским сектором России в условиях кризиса // *Банковское дело*. 2009. № 5. С. 36–42.
11. *Тарханова Е.А.* Устойчивость коммерческих банков. Тюмень: Вектор Бук, 2003. 186 с.
12. *Бобрин М.А.* Модели и методы оценки финансовой устойчивости коммерческих банков // *Банковское дело*. 2013. № 10. С. 53–56.
13. *Герасимова Е.Б.* Феноменологический подход к анализу устойчивости организации // *Сибирская финансовая школа*. 2011. № 3. С. 44–48.
14. *Тимофеева З.А.* Оценка финансовой устойчивости коммерческих банков надзорными органами: монография. Калининград: Балтийский институт экономики и финансов, 2003. 240 с.
15. *Захарьян А.Г.* Экономическое содержание комплексной устойчивости коммерческого банка // *Финансовые исследования*. 2003. № 2. С. 23–27. URL: <https://finis.rsue.ru/2003-7/Zaharjan.pdf>
16. *Богданова О.М.* Коммерческие банки России: формирование условий устойчивого развития. М.: Финстатинформ, 1998. 196 с.
17. *Тиханин В.Б.* Мониторинг финансовой устойчивости коммерческого банка: монография. Казань: КГФЭИ, 2002. 213 с.
18. *Муравьев А.К.* К вопросу о критериях финансовой устойчивости коммерческого банка // *Сибирская финансовая школа*. 2006. № 4. С. 150–154.
19. *Гоголь Д.А.* Проблематика финансовой устойчивости коммерческого банка и методов ее оценки // *Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология*. 2011. № 2. С. 163–167. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problematika-finansovoy-ustoychivosti-kommercheskogo-banka-i-metodov-ee-otsenki>

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

**A STUDY INTO THE TERMINOLOGY OF FINANCIAL STABILITY
OF THE COMMERCIAL BANK****Yana A. KLAAS**Kazan Federal University, Kazan, Republic of Tatarstan, Russian Federation
janaklaas@mail.ru**Article history:**Received 21 July 2017
Received in revised form
4 August 2017
Accepted 21 August 2017
Available online
28 September 2017**JEL classification:** G20, G21**Keywords:** bank,
sustainability, stability,
financial soundness**Abstract****Subject** To adequately assess the financial sustainability of the bank, a modification of the terminological aspect is necessary. Most existing terminology interpretations do not provide a comprehensive view of the bank's sustainability, nor do they indicate the importance of ensuring the bank's sustainability for the country's economy, nor do they take into account modern banking business trends.**Objectives** Based on an analysis of the various authors' approaches, the article aims to clear the terms *bank stability* and *financial stability of the bank*, as well as determine the stability modes of the bank and criteria of financial stability of the credit institution.**Methods** For the study, I used methods of analysis, synthesis, induction and deduction, abstraction and analogy, as well as general scientific approaches, namely, the systems and comprehensive ones.**Results** The article identifies the differences between the *sustainability*, *reliability* and *stability* notions and it interprets them. As well, the paper defines the *bank stability* notion, taking into account the banking activity specific issues, and analyzes the modes of stability of the credit institution and identifies the most significant signs of the bank's financial stability.**Conclusions** The article concludes that, for all semantic similarity, the terms *sustainable*, *reliable* and *stable* differ from each other, the specifics of banking activities are taken into account in only a few of the bank's soundness definitions. Given the current trends in banking business, there is a need to complement soundness, and there is still no well-developed definition of financial soundness for commercial banks. As a result of the study, the article suggests that the existing interpretation of the definitions should be modified.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2017

Please cite this article as: Klaas Ya.A. A Study into the Terminology of Financial Stability of the Commercial Bank. *Finance and Credit*, 2017, vol. 23, iss. 36, pp. 2159–2173.
<https://doi.org/10.24891/fc.23.36.2159>**References**

1. Lavrushin O.I., Fetisov G.G. [Stability first of all]. *Natsional'nyi bankovskii zhurnal = National Banking Journal*, 2005, no. 1, pp. 56–60. URL: <http://library.fa.ru/files/Lavrushin/Lavrushin33.pdf> (In Russ.)
2. Fetisov G.G. *Ustoichivost' kommercheskogo banka i reitingovye sistemy ee otsenki* [Sustainability of a commercial bank and the rating systems for its evaluation]. Moscow, Finansy i Statistika Publ., 1999, 168 p.
3. Kornienko Yu.V. [The impact of global processes on the financial soundness of banks]. *Vestnik Murmanskogo gosudarstvennogo tekhnicheskogo universiteta = Vestnik of Murmansk State Technical University*, 2013, vol. 16, no. 2, pp. 242–247. URL: http://vestnik.mstu.edu.ru/v16_2_n52/242_247_KORNI.PDF (In Russ.)
4. Larionova I.V. [Features of ensuring the financial stability of the banking system in conditions of instability of the macroeconomic environment]. *Bankovskie uslugi = Banking Services*, 2012, no. 12, pp. 2–9. (In Russ.)

5. Panov D.V. [Banks financial stability: methodological approach]. *Finansy: teoriya i praktika = Finance: Theory and Practice*, 2008, no. 3, pp.180–200. (In Russ.)
6. Maslennikov Yu.S. *Finansovyi menedzhment v kommercheskom banke: fundamental'nyi analiz* [Financial management in a commercial bank: A fundamental analysis]. Moscow, Perspektiva Publ., 1996, 192 p.
7. Zhivalov V.N. [Global volatility and the development of financial services in the regions]. *Al'ternativy regional'nogo razvitiya*, 2011, no. 2, pp. 367–373. (In Russ.)
8. Ivanov V.V. *Analiz nadezhnosti banka* [Bank Reliability Analysis]. Moscow, Russkaya delovaya literatura Publ., 1996, 320 p.
9. Karimov R.M. [The particulars of the development of the banking sector of Udmurtia]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2009, no. 10, pp. 46–49. (In Russ.)
10. Tavasiev A.M., Mekhryakov V.D. [Management of the Russian banking sector in the context of the crisis]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2009, no. 5, pp. 36–42. (In Russ.)
11. Tarkhanova E.A. *Ustoichivost' kommercheskikh bankov* [Sustainability of commercial banks]. Tyumen, Vektor Buk Publ., 2003, 186 p.
12. Bobrik M.A. [Models and methods for assessing the financial sustainability of commercial banks]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2013, no. 10, pp. 53–56. (In Russ.)
13. Gerasimova E.B. [Phenomenological approach to stability analysis of organizations]. *Sibirskaya finansovaya shkola = Siberian Financial School*, 2011, no. 3, pp. 44–48. (In Russ.)
14. Timofeeva Z.A. *Otsenka finansovoi ustoichivosti kommercheskikh bankov nadzornymi organami: monografiya* [Estimation of financial stability of commercial banks by supervisory authorities: a monograph]. Kaliningrad, BIEF Publ., 2003, 240 p.
15. Zakhar'yan A.G. [Economic content of the integrated sustainability of the commercial bank]. *Finansovye issledovaniya = Financial Research*, 2003, no. 2, pp. 23–27. URL: <https://finis.rsue.ru/2003-7/Zaharjan.pdf> (In Russ.)
16. Bogdanova O.M. *Kommercheskie banki Rossii: formirovanie uslovii ustoichivogo razvitiya* [Commercial banks of Russia: formation of conditions for sustainable development]. Moscow, Finstatinform Publ., 1998, 196 p.
17. Tikhonin V.B. *Monitoring finansovoi ustoichivosti kommercheskogo banka: monografiya* [Monitoring of the financial stability of commercial banks: a monograph]. Kazan, KSFEI Publ., 2002, 213 p.
18. Murav'ev A.K. [On the criteria of financial stability of commercial banks]. *Sibirskaya finansovaya shkola = Siberian Financial School*, 2006, no. 4, pp. 150–154. (In Russ.)
19. Gogol' D.A. [A range of problems of financial sustainability of commercial bank and of its evaluation methods]. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 3: Ekonomika. Ekologiya = Science Journal of VolSU. Global Economic System*, 2011, no. 2, pp. 163–167. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problematika-finansovoy-ustoychivosti-kommercheskogo-banka-i-metodov-ee-otsenki> (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.