

УДК 336.719

DOI 10.51691/2500-3666\_2022\_9\_7

***О ДЕФИНИЦИИ И КЛАССИФИКАЦИИ УСТОЙЧИВОСТИ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА***

***Третьякова С.Н.***

*д.э.н., профессор,*

*Кубанский государственный университет,*

*Краснодар, Россия*

***Мартиросян М.В.***

*магистрант,*

*Кубанский государственный университет,*

*Краснодар, Россия*

**Аннотация**

Устойчивость банковской системы является сложноструктурированной категорией, включающей несколько типов устойчивости. При изучении банковской устойчивости экономисты чаще всего акцентируют свое внимание на финансовой устойчивости, что оправдано тем, что финансовая устойчивость является главным критерием обеспечения непрерывной деятельности банков. Однако, она не является единственным критерием устойчивости. В таких условиях возникает необходимость актуализировать классификацию типов устойчивости коммерческих банков по структуре.

**Ключевые слова:** устойчивость, банковский сектор, финансовая устойчивость, информационная безопасность, типы устойчивости коммерческого банка

***ON THE DEFINITION AND CLASSIFICATION OF THE STABILITY OF A  
COMMERCIAL BANK***

***Tretyakova S.N.***

*PhD, Professor,*

*Kuban State University*

*Krasnodar, Russia*

***Martirosyan M.V.***

*undergraduate,*

*Kuban State University*

*Krasnodar, Russia*

### **Abstract**

The stability of the banking system is a complex structured category that includes several types of stability. When studying banking stability, economists most often focus on financial stability, which is justified by the fact that financial stability is the main criterion for ensuring the continuous operation of banks. However, it is not the only criterion for sustainability. In such conditions, it becomes necessary to update the classification of the types of stability of commercial banks by structure.

**Keywords:** sustainability, banking sector, financial sustainability, information security, types of commercial bank sustainability

Банковские кризисы, которые произошли как в странах с переходной экономикой, так и в развивающихся странах, укрепили убежденность в важности стабильной и хорошо регулируемой банковской системы. Поэтому всё большее значение для России в настоящее время приобретают вопросы поддержания устойчивости банковской системы в целом и её элементов – банков.

Сам термин «устойчивость» имеет множество определений и интерпретаций. Наиболее часто используемое взято из словаря русского языка и

определяется как «способный сохранить состояние равновесия при внешних воздействиях» [5].

После изучения отечественного и зарубежного опыта можно утверждать, что как такового определения устойчивости коммерческого банка нигде не представлено. Как правило, используется термин «финансовая устойчивость». То есть чаще всего в работах экономистов между терминами «устойчивость» и «финансовая устойчивость» нет разграничений – рассмотрение устойчивости кредитной организации сводится к его финансовой устойчивости.

В консультативном документе Базельского комитета по банковскому надзору, посвященному вопросам повышения устойчивости банковского сектора, используется термин «устойчивость банковского сектора». Под устойчивостью в нём понимается «способность банковского сектора выдерживать потрясения, возникающие в результате финансового и экономического стресса, независимо от его источников» [1].

Более широкое определение устойчивости коммерческого банка с позиции «общеэкономического содержания» дают Ю. С. Маслаченко и А. Ю. Петров и оно включает несколько типов такой устойчивости (табл. 1) [4, 6].

Таблица 1 – Типы устойчивости коммерческих банков<sup>1</sup>

Тип устойчивости	Пояснение
Финансовая	объем и структура собственных средств, уровень доходов и прибыли, норма прибыли на собственный капитал, достаточность ликвидности
Организационно-структурная	организационно-технологическая дифференциация отдельных видов деятельности на основе функционально-технологической документации
Функциональная	1) специализация банка на определенном перечне услуг (устойчивость заключается в более эффективном управлении ограниченным ассортиментом продуктов)

<sup>1</sup> Составлено автором на основе [4,6]

	2) универсализация банка (устойчивость заключается в возможности удовлетворить весь набор потребностей клиентов в банковских продуктах в одном банке)
Капитальная	определяется размером собственного капитала банка
Коммерческая или рыночная	мера встроенности банка в инфраструктуру рыночных отношений (степень и прочность связей с государством, участие в межбанковских отношениях, длительность и качество отношений с кредиторами, клиентами и вкладчиками, социальная значимость банка)

О.И. Лаврушин в учебном пособии «Деньги, кредит, банки» определяет устойчивость банка как «его динамичное состояние, которое обеспечивает необходимую степень защиты от неблагоприятного воздействия внешних и внутренних факторов». Подобно Ю.С. Маслаченко он классифицировал устойчивость по структуре как финансовую, организационную, кадровую, операционную и коммерческую устойчивость [2].

Рассмотрев различные авторские трактовки термина «устойчивость коммерческого банка», можно сделать ряд значимых выводов. Во-первых, многие авторы считают, что устойчивость банка определяется финансовыми результатами его деятельности. То есть исключительное внимание уделяется финансовой устойчивости, как главному критерию обеспечения непрерывной деятельности коммерческого банка. Безусловно, данный вид устойчивости значим для банка как для коммерческой организации, ведь её потеря ведёт к ослаблению других видов устойчивости. Однако, финансовая устойчивость – не единственное условие устойчивости банка. Во-вторых, классификации устойчивости коммерческих банков у различных авторов не содержат на наш взгляд одной из наиболее актуальных её видов – информационной устойчивости, что позволяет нам сделать вывод о том, что имеющиеся классификации в учебных пособиях устарели.

Правильное определение термина «устойчивость коммерческого банка» имеет важное значение на макроэкономическом уровне. Это связано с тем, что коммерческие банки в большей степени, чем другие экономические институты имеют социальную природу. Банк – это базовый кредитный институт, который выполняет посредническую функцию в проведении расчетов между экономическими субъектами (населения, финансовых учреждений, предприятий различных отраслей и организационно-правовых форм собственности). Кроме того, законодательно закреплена обязанность банков обеспечивать сохранность денежных средств населения. Это придает банкам статус не просто коммерческой организации, но гаранта социальной стабильности общества. В связи с этим негативный эффект от потери устойчивости у коммерческих банков для общества будет больше, чем у других экономических субъектов [3].

Вместе с тем всё более приоритетным для коммерческих банков, общества и экономики направлением становится цифровизация, которая также оказывает существенное воздействие на устойчивость их функционирования. Конкурентное, социальное и институциональное давление подталкивает коммерческие банки к участию в цифровой трансформации.

С развитием инновационных технологий меняются и бизнес-процессы. Появляются инновационные решения, которые позволяют оптимизировать многие финансовые услуги: сделать их проще, доступнее и дешевле. Цифровая трансформация способствует привлечению новых клиентов и генерации прибыли. Из-за глобализации и жесткой конкуренции крупные банки со всего мира начали переходить на новую бизнес-модель – модель цифрового банкинга, которая позволяет клиентам выполнять операции через удаленные каналы доступа.

Тем не менее, не стоит недооценивать проблемы, с которыми сталкиваются многие банки при переходе на инновационные финансовые технологии. Решение интернет-банков вести большую часть своего бизнеса в Интернете, помимо демонстрации своих сильных сторон, порождает потенциальные трудности.

Угрозы нефинансовых рисков в дистанционных банковских услугах стоят гораздо острее, чем в традиционных. Источниками угроз являются программное обеспечение и человеческий фактор. Более того, быстрое развитие цифровизации фактически требует актуализации законодательства, регулирующего онлайн-транзакции, поскольку в случае финансовых потерь в ущерб клиентам или в других конкретных ситуациях не существует компенсационных мер. Таким образом, в настоящее время одной из важнейших задач банковского сектора становится обеспечение её информационной устойчивости.

Принимая во внимание вышеизложенное, считаем необходимым актуализировать существующую классификацию устойчивости коммерческого банка по структуре и представить её следующим образом (таб. 2).

Таблица 2 – Классификация устойчивости по структуре

Устойчивость	Пояснение
Финансовая	устойчивость финансовой системы к потрясениям, ее бесперебойная и эффективная работа
Организационно-структурная	менеджмент банка не противоречит целям и задачам её деятельности и определенному ассортименту банковских продуктов и услуг, посредством реализации которых банк обеспечивает достижение своей стратегии
Функциональная	1) специализация банка на определенном перечне услуг 2) универсализация банка
Капитальная	определяется размером собственного капитала банка
Коммерческая или рыночная	мера встроенности банка в инфраструктуру рыночных отношений
Информационная	способность коммерческого банка защищать свое информационное пространство

Информационная устойчивость является важным, но относительно новым явлением, хотя коммерческие банки уже давно находятся в авангарде применения финансовых технологий.

Несмотря на различные преимущества, связанные с внедрением информационных технологий, очевидны и угрозы, возникающие в связи с этими новыми решениями. Поскольку коммерческие банки осуществляют бизнес-операции в условиях цифровизации и интернет-банкинга, они более уязвимы к кибератакам, чем другие финансовые учреждения. Сложность также заключается в том, что, когда киберпреступление происходит в рамках финтеха, его трудно идентифицировать из-за отсутствия контролирующего органа. И трудно оценить экономический ущерб, поскольку кибератаки по-разному влияют на деятельность финансовых учреждений.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что устойчивость банковской системы является сложноструктурированной категорией, отражающей свойства системы и условия ее функционирования. Вместе с тем, в настоящее время как следствие цифровизации экономики на передний план выходит информационная устойчивость.

### Библиографический список

1. Базельский Комитет по банковскому надзору. Повышение устойчивости банковского сектора // Консультативный материал. – 2009 г. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru/content/document/file/36682/1.pdf> (дата обращения 29.08.2022)
2. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. – 2010. – 9-е изд., стер.
3. Марамыгин М.С., Шатковская Е.Г., Логинов М.П., Мокеева Н.Н., Прокофьева Е.Н., Заборовская А.Е., Долгов А.С., Банковское дело и банковские операции: учебник. – 2021, с. 45
4. Маслаченок Ю.С. Устойчивость коммерческого банка // Бюллетень финансовой информации. – 1997. – №4
5. Ожегов С. И. Словарь русского языка. – М., 1953, 848 с.
6. Петров А.Ю. Анализ кредитоспособности коммерческого банка // Бухгалтерия и банки. –1999. – №7.

*Оригинальность 87%*