### УДК 336.7

###  Селезнева Н.А.

**ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ ПОДХОД К АНАЛИЗУ ФАКТОРОВ НАДЕЖНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

*Целью исследования является разработка**авторского теоретико-методологического подхода к анализу факторов надежности коммерческих банков. Обоснована актуальность и необходимость учета специализации деятельности банка, в соответствии с которой рассмотрены внешние и внутренние факторы надежности банка.*

*Ключевые слова:**коммерческий банк, надежность, факторы, специализация деятельности.*

Одним из важнейших условий обеспечения устойчивого состояния экономики страны, является надежность банковской системы, которая напрямую зависит от финансового состояния каждого коммерческого банка. В современной экономике на банки воздействует множество различных факторов, что требует от менеджмента банков оперативного принятия решений и своевременной адаптации к меняющимся условиям. Таким образом, в настоящее время крайне актуальными являются вопросы, связанные с анализом факторов, влияющих на надежность кредитных организаций.

Факторы, влияющие на надежность банков и банковской системы, рассматриваются в работах многих авторов, например, Благодатских И.В. [2], Паутинка Т.И. [5], Попова В.П. [6], Раджабова М.Г. [7] и др. Как правило, все факторы делят на две категории: внутренние и внешние. К внешним относят макроэкономические [1], т.е. такие факторы, которые определяют внешнюю среду функционирования кредитных организаций, например:

- уровень экономического  развития (темп роста ВВП);

- отраслевая ориентация экономики;

- политическая стабильность в стране;

- доля государственного сектора в экономике,

- проработанность банковского законодательства;

- располагаемые доходы населения;

- уровень инфляции;

- стабильность национальной валюты;

- уровень развития фондового рынка;

- уровень конкурентной среды на рынке банковских услуг;

- функционирование системы страхования вкладов и др.

Эта группа факторов большинством учёных подразделяется на общеэкономические, финансовые, политические, правовые, социально-психологические и форс-мажорные. Совокупность экономических факторов отражает состояние экономики. Так, при экономическом росте, как правило, увеличивается число субъектов хозяйствования, растут экономические связи, что способствует росту спроса на банковские услуги как со стороны предприятий и организаций, так и со стороны населения. В случае кризисного воздействия наблюдаются противоположные процессы, угнетающие банковскую систему в целом, усложняющие деятельность отдельных банков, снижая их надежность. Развитие банковской системы может сдерживаться под влиянием таких факторов, как чрезмерная налоговая нагрузка, отсутствие достаточных финансовых ресурсов для осуществления банковских операций, убыточность значительного числа крупных и средних предприятий, общее снижение уровня доходов населения и пр. Финансовые факторы включают в себя влияние изменений в финансовой сфере, таких как изменение процентной ставки, динамика цен на фондовой бирже и пр. К политическим факторам относятся решения органов власти и государственного управления на всех уровнях. Правовые факторы отражают изменения законодательства: законов, нормативно-правовых актов, распоряжений и пр., регулирующих деятельность банков. Социально-психологические – это факторы, включающие изменения в социальной сфере: экономические ожидания населения, доверие к банковской системе и пр. Форс-мажорные обстоятельства, являются следствием стихийных бедствий и непредсказуемых событий, которые приводят к сбоям в деятельности банков. Ряд авторов [3; 4] отмечает, что наибольшее влияние на надежность банков оказывают именно внешние факторы, задавая определенные, не зависящие от самих банков условия деятельности.

Внешние факторы надежности можно классифицировать в зависимости от специализации деятельности банка. При этом под специализацией деятельности банка, в настоящей работе, понимается функциональная дифференциация деятельности, которая проявляется в преобладании определенных банковских операций, характеризующих способ формирования активов, пассивов, а также доходов и расходов. Таким образом, специализация выявляется с помощью вертикального анализа бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах банка. Существенно преобладающие статьи указывают на специализацию банка. На рисунке 1 представлены факторы, наибольшим образом, влияющие на надежность банка в зависимости от специализации деятельности. При анализе надежности банка показатели, соответствующие наиболее важным факторам, должны иметь больший вес по сравнению с остальными показателями. Анализ факторов, влияющих на надежность банка, также имеет существенное значение при составлении прогноза надежности. Точность прогноза будет зависеть от полноты учета факторов и степени их влияния на анализируемый банк.

**Межбанковкое кредитование**

**Основная деятельность**

**с ЮЛ**

**Основная деятельность**

**с ФЛ**

**Ценные**

**бумаги**

**Комиссионная деятельность**

динамика социально-экономических показателей соответствующего региона

политика ЦБР (нормы резервов, ключевая ставка)

динамика рентабельности организаций, количество организаций соответствующей отрасли и периода

политика ЦБР (нормы резервов, ключевая ставка)

экономическое состояние связанных (влияющих) организаций (предприятий) сведения о платежеспособности заемщика

динамика рентабельности банков, количестве банков соответствующего периода, динамика и тенденции развития банковской сферы

политика ЦБР (нормы резервов, ключевая ставка)

экономическое состояние связанных (влияющих) банков и сведения об их платежеспособности

динамика стоимости капитала на межбанковском рынке

динамика цен на фондовом рынке

уровень доходности по цен.бум. эмитента

динамика курса валют

платежеспособность эмитента

спрос на услуги банка

***внешние факторы***

***специализация банка***

Рисунок 1 – Внешние факторы надежности банка в соответствии со специализацией деятельности

Источник: составлено автором

Под внутренними факторами понимается набор факторов, который формируется самим коммерческим банком и зависит непосредственно от его деятельности. Внутренние факторы, влияющие на надежность банка, можно разделить на три группы:

- организационные (например, уровень  профессиональной подготовки  сотрудников);

- технологические (техническая оснащенность и исправность оборудования, использование инновационных технологий и т.п.);

- финансово-экономические факторы (состояние ликвидности и платежеспособности,  репутация  банка, положение акционеров и др.).

Рассмотрим влияние внутренних факторов в соответствии со специализацией деятельности банка (рисунок 2).

- анализ направлений развития банка;

- опыт (длительность) в выявленной специализации;

- способность продолжать деятельность по данной специализации (на основе анализа об общем финансовом состоянии банка);

- качество топ-менеджмента и квалификация сотрудников банка;

- конкурентные преимущества.

- величина банкоматной сети;

- репутация банка

величина филиальной сети

- возможность гос. поддержки

- значимость банка, масштаб деятельности;

- история банка: связи с обанкротившимися банками, сведения о реструктуризациях

- применение прогрессивных инноваций;

- уровень технической (технологической) оснащенности банка;

- стоимость услуг банка

**Межбанковкое кредитование**

**Основная деятельность**

**с ЮЛ**

**Основная деятельность**

**с ФЛ**

**Ценные**

**бумаги**

**Комиссионная деятельность**

***специализация банка***

наличие страховки АСВ

Рисунок 2 – Внутренние факторы надежности банка в соответствии со специализацией деятельности

Источник: составлено автором

Перечень внешних и внутренних факторов, способных оказать воздействие на надежность коммерческого банка, индивидуален и зависит от особенностей его работы. Таким образом, в данной статье предложен теоретико-методологический подход к анализу факторов надежности коммерческого банка, в соответствии с которым следует учитывать специализацию деятельности каждого кредитного учреждения, на которую указывают преобладающие статьи отчетности банка. Различные специализации банковской деятельности позволяют составить различные наборы факторов, при этом факторы могут иметь разный вес. Это позволит дать более точную оценку и составить прогноз надежности банка или банковской системы в целом.

**Список использованных источников**

*1. Бондаренко В.А.* Комплексная оценка влияния макроэкономических факторов на банковскую деятельность / Вестник Северо-Кавказского государственного технического университета. 2012. № 3 (32). С. 211 – 214.

*2. Благодатских И.В.* Анализ факторов, влияющих на устойчивость коммерческого банка / Актуальные вопросы современной науки. 2010. №12. С.290 – 293.

*3. Гурылева Е.К.* Ключевые факторы успеха банковской деятельности / Факторы успеха: сборник научных статей. 2013. № 1 (1). С. 18 – 20.

*4. Михалев А.С.* Факторы надежности банковской деятельности / Проблемы безопасности российского общества. 2012. № 3. С. 191 – 197.

*5. Паутинка Т.И., Савенко Т.А.* Факторы устойчивости региональной банковской системы [Текст] / научный журнал «Апробация». 2014. № 8 (23). С. 123 – 126.

*6. Попова В.П.* Оценка качества активов коммерческого банка в контексте макроэкономических факторов и стабильности банковской системы / Вестник ЮРГТУ (НПИ). 2014. № 6. С.95 – 103.

*7. Раджабова М.Г.* Анализ факторов, определяющих условия банковской деятельности в регионе / Известия Дагестанского государственного педагогического университета. 2011. №2. С. 105 – 110.

**Информация об авторе**

Селезнева Надежда Алексеевна (Россия, г. Екатеринбург), стажер-исследователь, Институт экономики УрО РАН. Россия, г. Екатеринбург, ул. Московская, д. 29, e-mail: nadegda-x@mail.ru

 **Selezneva N.A.**

**THEORETICAL AND METHODOLOGICAL APPROACH TO ANALYZING OF THE FACTORS OF RELIABILITY OF COMMERCIAL BANK**

*The purpose is to develop the author's theoretical and methodological approach to the analysis factors of reliability of the commercial banks. We investigate external and internal factors of the bank's reliability and specialization of the bank's activity.*

*Keyword: commercial bank, reliability, factors, specialization of activities.*

**Information about the author**

Selezneva Nadezda Alekseevna (Russia, Yekaterinburg), trainee researcher, Institute of Economics, UrB RAS. Russia, Ekaterinburg, Moscowskay str., 29, e-mail: nadegda-x@mail.ru

**Bibliography**

1. Bondarenko V.A. Kompleksnaya otsenka vliyaniya makroekonomicheskih faktorov na bankovskuyu deyatelnost / Vestnik Severo-Kavkazskogo gosudarstvennogo tehnicheskogo universiteta. 2012. # 3 (32). S. 211 – 214.

2. Blagodatskih I.V. Analiz faktorov, vliyayuschih na ustoychivost kommercheskogo banka / Aktualnyie voprosyi sovremennoy nauki. 2010. #12. S.290 – 293.

3. Guryileva E.K. Klyuchevyie faktoryi uspeha bankovskoy deyatelnosti / Faktoryi uspeha: sbornik nauchnyih statey. 2013. # 1 (1). S. 18 – 20.

4. Mihalev A.S. Faktoryi nadezhnosti bankovskoy deyatelnosti / Problemyi bezopasnosti rossiyskogo obschestva. 2012. # 3. S. 191 – 197.

5. Pautinka T.I., Savenko T.A. Faktoryi ustoychivosti regionalnoy bankovskoy sistemyi [Tekst] / nauchnyiy zhurnal «Aprobatsiya». 2014. # 8 (23). S. 123 – 126.

6. Popova V.P. Otsenka kachestva aktivov kommercheskogo banka v kontekste makroekonomicheskih faktorov i stabilnosti bankovskoy sistemyi / Vestnik YuRGTU (NPI). 2014. # 6. S.95 – 103.

7. Radzhabova M.G. Analiz faktorov, opredelyayuschih usloviya bankovskoy deyatelnosti v regione / Izvestiya Dagestanskogo gosudarstvennogo pedagogicheskogo universiteta. 2011. #2. S. 105 – 110.