(cc) BY


***Ваниян Анжелика Олеговна***

магистрант

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»

г. Краснодар, Краснодарский край

# ФАКТОРЫ, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РЕГИОНАЛЬНОМ РАЗРЕЗЕ

***Аннотация****: рассматриваются различные классификации факторов влияния на финансовую устойчивость, делается упор на различие факторов для каждого коммерческого банка, в основном регионального, в конце исследования формируется авторская классификация, более систематизированная.*

***Ключевые слова****: финансовая устойчивость, внешние факторы, внутренние факторы, факторы глобальной среды, экономика регионов.*

Как известно, деятельность любой организации, в том числе коммерческих банков, является комплексом взаимосвязанных процессов, которые зависят от влияния многочисленных факторов. Экономика страны нестабильна, поэтому могут появляться новые факторы, от которых зависит деятельность коммерческих банков. Какие-то факторы воздействуют положительно на одни банки, но отрицательно на другие, а какие-то – наоборот. Поэтому появляется необходимость тщательно рассматривать все факторы.

Обычно выделяют внешние и внутренние факторы, каждый из которых, в свою очередь, подразделяется на несколько групп. К внешним факторам относят факторы макросреды (международные, политические, экономические, правовые, социально-демографические, научно-технические) [1]. Внутренние факторы делятся на организационно-управленческие, финансово-экономические, технологические.

Из всех перечисленных факторов рассмотрим сущность наиболее значимых. К международным факторам, оказывающим влияние на финансовую устойчивость банков, можно отнести следующие:


Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

– возникновение мировых финансовых кризисов;

– изменение ситуации на международных финансовых рынках;

– действия транснациональных банков;

– уровень мировых цен на различные товары и ресурсы;

– введение санкций в отношении банков.

Если рассматривать политические факторы, то они могут влиять на мировом уровне, на уровне страны и на уровне региона. Они оказывают воздействие на финансовую устойчивость банка, а именно: если произошло свержение действующего политического режима; если проводятся политические митинги; если произошел раскол в партиях; если наблюдается напряженность во время выборов [3].

Эти факторы нарушают стабильность политической обстановки, негативно влияют на качество управленческих решений, в том числе прогнозирование доходов и расходов банка осуществляется некорректно.

Больше всего на финансовую устойчивость коммерческих банков оказывают влияние экономические факторы [2]. Ими являются величина ВВП, степень развития реального сектора экономики, уровень инфляции, устойчивость национальной валюты, профицит/дефицит государственного бюджета, инвестиции в основной капитал промышленных предприятий.

Экономическая ситуация в стране предопределяет, как будет развиваться банковская система и какова будет финансовая устойчивость отдельно взятого банка. Если в экономике кризис, устойчивость банков страдает.

Правовые факторы выражаются в периодическом обновлении законодательной и нормативной базы деятельности банка. Примером являются федеральные законы, кодексы и нормативные документы ЦБ РФ (инструкции, положения, указания).

На устойчивость банка существенное влияние оказывают изменения в гражданском и налоговом законодательстве; изменение ключевой ставки ЦБ РФ; изменение нормы обязательного резервирования; введение новых правил бухгалтерского учета и отчетности.


Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Влияние социально-демографических факторов может происходить за счет изменения клиентского состава коммерческих банков. Например, увеличение граждан трудоспособного возраста будет способствовать росту потребительского кредитования, а повышение доходов граждан будет способствовать росту остатков на банковских вкладах. Интенсификация миграционных процессов способна оказывать влияние на развитие межбанковских расчетов и интернет-банкинга.

К числу таких факторов можно отнести и уровень безработицы, который позволяет понять, как изменение безработицы влияет на количество и объем розничных финансовых продуктов банка. Для коммерческих банков, у которых большое количество филиалов, стоит принять во внимание специфику региона.

С точки зрения внутренних факторов обычно выделяют такие группы, как организационно-управленческие, финансово-экономические и технологические. Раскроем сущность каждой из групп.

К организационно-управленческим факторам банка относят организационную структуру; систему целей и стратегию; качество управления; содержание внутренней политики банка; состояние внутренних методических документов; систему внутреннего контроля; маркетинговую политику; систему мотивации и обучения персонала [4].

Адекватная система анализа управленческой и бухгалтерской отчетности позволяет вовремя выявлять источники и причины ухудшения финансового состояния банка. От своевременности и качества аналитических процедур зависит эффективность управленческих решений по улучшению финансового положения банка в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе.

Финансово-экономические факторы включают показатели валюты баланса, доходов, расходов, прибыли, рентабельности и ликвидности банка. В свою очередь, на перечисленные показатели оказывают влияние размер кредитного портфеля банка, объем привлеченных вкладов, доходность активов, сбалансированность активов и пассивов по срокам и суммам.



Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Воздействие организационно-управленческих факторов напрямую отражается на финансово-экономических и влияет на финансовую устойчивость банка.

Технологические факторы проявляются в находящихся в распоряжении банка технологий и технических средств, которые позволяют осуществлять банковские операции и другие необходимые процедуры для нормального его функционирования [5].

Помогает банку нарастить конкурентные преимущества разработка новых банковских продуктов при помощи использования современных технологий, к тому же развивается интернет-банкинг, который облегчает жизнь клиентам банка, появляется способность осуществлять платежи, не приходя в офис. Помимо этого, для повышения безопасности банковских операций необходимо внедрять защитные технологии, которые способны противостоять хакерским атакам, краже информации и прочим противоправным действиям третьих лиц.

Таково видение факторов различных авторов, однако мы предлагаем обновленную классификацию (рисунок 1).

Рис. 1. Классификация факторов влияния на финансовую устойчивость коммерческих банков (составлено автором)


Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

В силу того, что в последнее время происходит глобализация экономики, возрастает необходимость выделения факторов глобальной среды в отдельную группу.

В части макроэкономических факторов стоит выделить влияние специфики экономики регионов. В особенности это касается региональных коммерческих банков, которые созданы для кредитования своего региона. Если экономика не будет развиваться, то и банки будут испытывать некоторые проблемы в своей деятельности.

Таким образом, были выявлены основные факторы, которые в наибольшей степени оказывают влияние на финансовую устойчивость коммерческих банков. Авторская классификация выделяет три группы факторов: глобальной среды, макроэкономические и внутренние.

***Список литературы***

1. Каирова Ф.А. Вопросы обеспечения финансовой устойчивости банковской системы в России / Ф.А. Каирова, З.К. Карсанова // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – №2. – С. 25–30.

2. Камяненко О.С. Финансовая устойчивость коммерческого банка / О.С. Камяненко, Ж.Ж. Сюй, Г.В. Федотова // Управление. Бизнес. Власть. – 2016. – №2 (11). – С. 49–52.

3. Ланец С.В. Исследование внутренних и внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость банков / С.В. Ланец // Балтийский экономический журнал. – 2017. – №2 (18). – С. 4–13.

4. Обухова А.А. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка / А.А. Обухова // Студенческий форум. – 2017. – №5. – С. 36–40.

5. Шуббар Х.Х. Содержание и принципы устойчивости банковской системы / Х.Х. Шуббар // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Экономика. – 2019. – Т. 27, №1. – С. 63–71.



Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)