

Абдюкова Э. И., аспирант

Уфимский государственный авиационный технический университет

**МЕТОДИКА ОТБОРА ФАКТОРОВ ПО СТЕПЕНИ ВЛИЯНИЯ
НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ РЕГИОНАЛЬНОГО БАНКА**

elina13121986@mail.ru

Рассматривается взаимодействие коммерческого банка с внешней и внутренней средой. Проводится анализ факторов влияния, которые определяют финансовую политику организации. Предлагается алгоритм выявления значимых факторов, отличительной особенностью которого является учет региональных признаков и применимость для оценки окружающей среды в других регионах. Установлено, что предлагаемая методика отбора факторов позволяет наиболее полно и качественно провести анализ.

Ключевые слова: фактор, оценка, анализ, внешняя среда, взаимодействие, коммерческий банк.

Каждая организация в рыночной экономике рассматривается как открытая система. Информационная среда, пронизывающая все сферы деятельности человека, становится полем взаимодействия компаний друг с другом. Происходит обмен сигналами и реагирование. Внимание исследователей в этой связи привлекает построение такой системы отношений фирмы с внешней средой, которая бы позволяла правильно и своевременно интерпретировать информацию, поступающую извне. От этого в конечном счете зависит успех организации. Банк, как и другие компании, также является открытой системой. Вопросы реагирования на внешние сигналы для него представляются актуальными.

В быстро меняющейся среде на организацию оказывает влияние множество факторов как субъективного, так и объективного характера. В такой обстановке без соответствующего инструментария сложно определить из общей массы те факторы, которые наиболее значимы. Поэтому фирмы пользуются существующими методиками, которыми выявлены безусловные причины изменений результатов деятельности организации. Действительно, выявленные факторы нужно учитывать в первую очередь и обращать на них внимание, но есть также факторы, которые остаются неучтенными, а их влияние существенно.

Необходимо понимание того, что для успешного взаимодействия с внешней средой важно своевременно находить кроме набора основных факторов и те источники, чьи преобразования играют роль в складывающейся для банка текущей обстановке. Чтобы разобраться в том, какие факторы подлежат учету, рассмотрим рыночную среду, где на банк осуществляется влияние. На рис. 1 показано, что в течение времени происходит взаимодействие банка с внешней средой. Изменения факторов вносят корректировку в финансовую политику организации.

Исходя из рис. 1, среди факторов воздействия выделяются такие, как: изменение про-

центной ставки рефинансирования ЦБ РФ, изменение норм резервирования, международная ситуация, инфляция, увеличение МРОТ и размеров пенсий, потребительские настроения, политическая и экономическая ситуация в стране и др. Все эти факторы являются главными для каждой отдельно взятой организации. Обзор основных факторов, оказывающих влияние на формирование и получение прибыли, образует тот набор действий и изменений, на который необходимо обращать внимание в первую очередь.

Объем операций банка, надежная репутация, доверительные отношения с клиентами, уникальный коллектив, который был сформирован за долгие годы, – все эти факторы создают огромные возможности для движения вперед, развития банка в целом и дальнейшего укрепления его положения на рынке.

Определение общих факторов, влияющих на финансовую политику коммерческих банков, не отражает действительного взаимодействия организации с внешней и внутренней средой, поскольку общие факторы являются одинаковыми для каждой отдельно взятой фирмы. Но на деле набор воздействующих «раздражителей» будет другим, поскольку такие особенности, как территориальные характеристики, специфика деятельности, культурные традиции, экономическая ситуация и др. вносят различия. В этой связи наиболее правильным, на наш взгляд, при анализе взаимодействия будет выявление тех факторов, которые отличаются значимостью влияния на кредитно-депозитную деятельность конкретного финансового учреждения какого-либо региона.

Нами предлагается использовать методику отбора факторов по степени влияния на финансовый результат коммерческого банка, представленную на рис. 2.

На первом этапе необходимо определить круг индикаторов, наиболее полно характеризующих социально-экономическое состояние региона. Объективным результатом является максимальная прибыльность, которая характе-

ризуется превышением доходов над расходами, поэтому при выборе акцент должен делаться на причинно-следственную связь индикаторов с депозитно-кредитной активностью в регионе. Это значительно сокращает общее количество

факторов. На результат отбора огромное влияние оказывает профессионализм эксперта, производящего оценку. Важно учесть все сферы, имеющих отношение к финансовой политике организации.

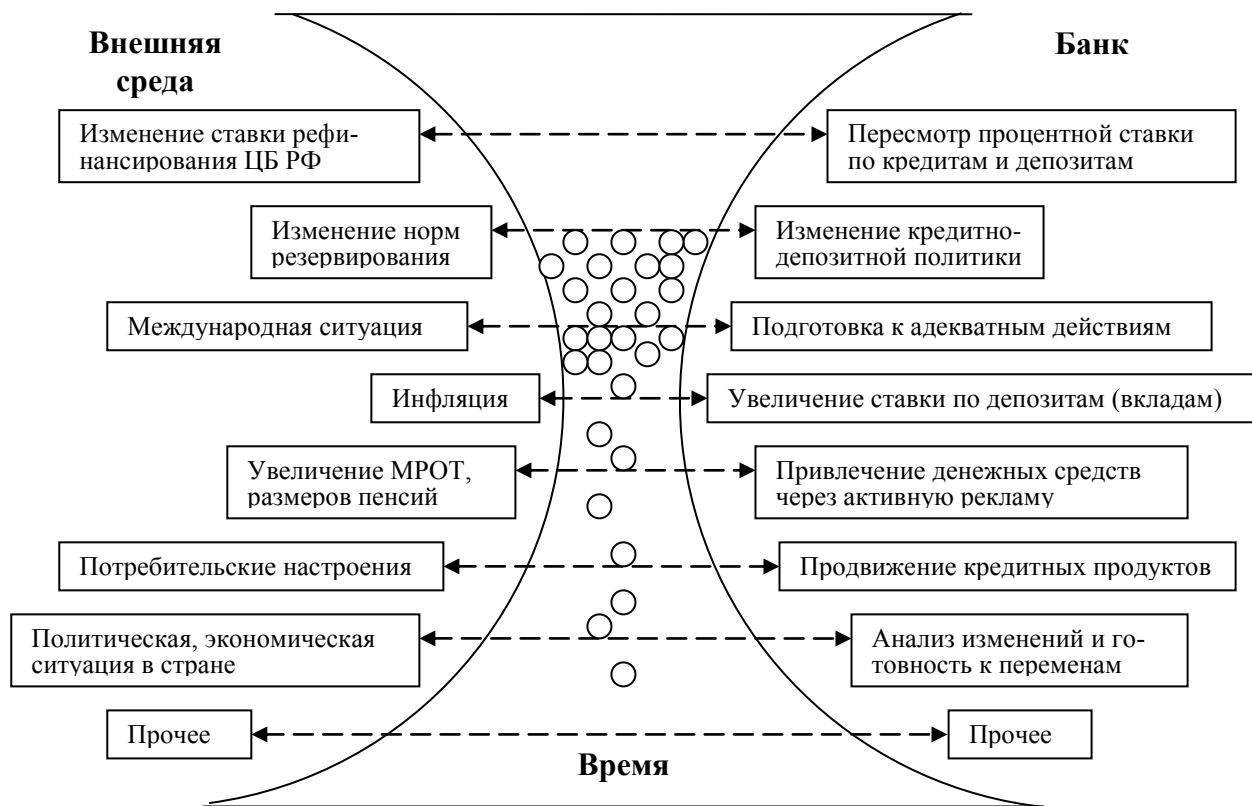


Рис. 1 Взаимодействие банка с внешней средой

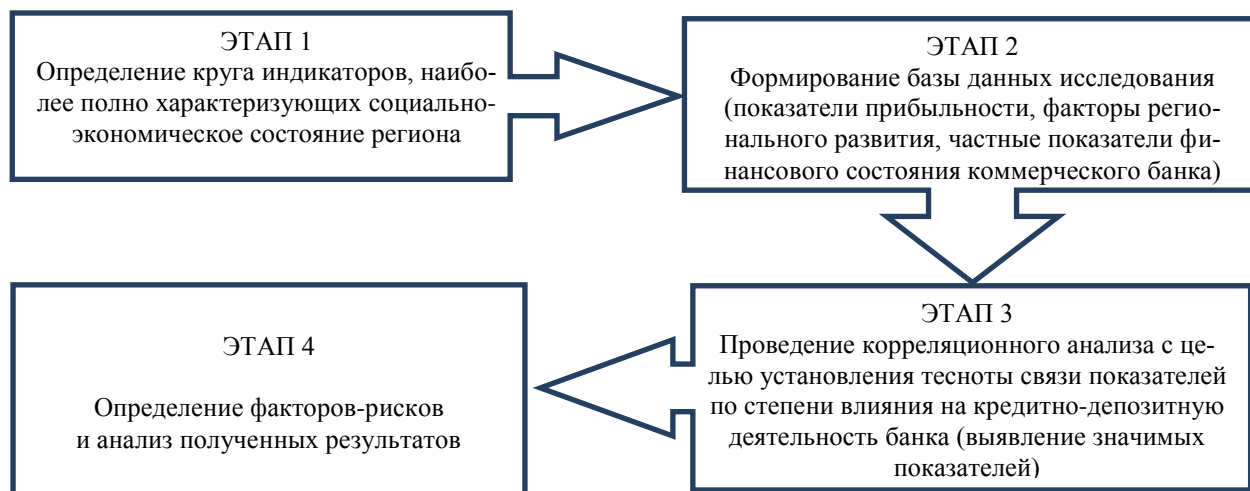


Рис. 2 Порядок выявления значимых факторов, существенно влияющих на процесс формирования прибыли коммерческого банка

Теоретически для реализации используемой модели анализа необходим большой объем информации, характеризующей влияние на искомый показатель огромного числа факторов. Однако, анализируя специализированную литературу и используя эвристический подход к формированию необходимой для реализации информации, можно использовать сравнительно небольшой ее объем для получения надежных

результатов. Так, отбор большинства факторов может быть осуществлен в основном путем качественного анализа, включающего в себя изучение различных политических, экономических, социальных и природно-ресурсных характеристик регионов.

На втором этапе формируется база данных исследования. Таким образом, получим информационный блок, сформированный из пока-

зателя прибыльности, факторов регионального развития и частных показателей факторов финансового состояния коммерческого банка, количественно описывающих положение в регионе и влияющих на прибыль. В данном случае происходит структурирование факторов по общим признакам, что дает возможность оценить отдельные группы и ранжировать их по степени влияния. В результате внимание исследователя концентрируется на тех областях, где необходимо сосредоточить усилия и принять ответные меры реагирования. В информационный блок входят такие частные показатели, как: объем и структура промышленного производства в регионе, объем инвестиций в основной капитал, уровень безработицы в регионе, уровень добычи нефти и газа, уровень отходов, число страховых организаций, обеспеченность населения региона жильем, объем платных услуг на душу населения и другие.

Характеристикой второго этапа является комплексность оценки, когда в анализ включаются не только экономические или финансовые факторы, но и факторы экологии, местные спе-

цифические факторы и др. Такой подход обеспечивает охват показателей как прямого, так и косвенного воздействия, а значит не оставляет без внимания возможные причины, повлекшие отставание коммерческого банка от своевременного реагирования, игнорирование нужного сигнала к действию.

Поскольку широкий диапазон факторов затрудняет текущий анализ ситуации, усложняет процедуру исследования, оказывая влияние на время, то необходимым действием является выборка из числа показателей тех, которые в наибольшей степени определяют деятельность банка. Данную выборку предполагается проводить по критерию тесноты связи с финансовым результатом организации. При этом факторы могут влиять как положительно, так и отрицательно, что определяется значением коэффициента корреляции. Мы считаем, что влияние существенно, если коэффициент корреляции больше 0,45. Таким образом, третий этап представляет собой выделение значимых факторов. В табл. 1 сгруппированы факторы по внешним и внутренним признакам.

Таблица 1

Значимые факторы

Внешние факторы		Внутренние факторы	
Кредитно-денежная политика в стране	Мера потребности в кредитах	Степень риска непогашения кредита	Объем денежных средств на корреспондентских счетах и в кассе банка
Конкуренция на рынке кредитных услуг	Возможности ЮЛ и ФЛ вкладывать деньги в депозиты	Получение прибыли от ссудных операций	Общая сумма кредитов
Колебания денежного рынка – изменение соотношения спроса и предложения на деньги	Потребности государственного сектора в заемных средствах	Характер предоставленного обеспечения для своевременного возврата кредита	Кредитное ценообразование
Инфляция	Результат хозяйственной деятельности в регионе	Срок погашения ссуды	Объем банковских вкладов (депозитов)
Объем ВРП на душу населения	Объем экспорта региона	Средневзвешенная ставка по кредитам	Средневзвешенная ставка по депозитам

Разработано автором.

Представленные в табл. 1 факторы показаны в качестве примера. Их набор для разных случаев может быть неодинаковым, так как региональные особенности будут влиять на отбор показателей воздействия.

Определение значимых факторов в предлагаемой методике будет неполным, если не учесть различного рода риски. Данная группа факторов значима, потому что их изменение может негативно отразиться на всей деятельности коммерческого банка. Поэтому завершающим этапом реализации методики является выявление факторов-рисков и последующий анализ полученных результатов. Рисунок 3 показывает основные из факторов.

Оценивая и сопоставляя факторы между собой, исследователь получает адекватную ин-

формацию о текущем состоянии, что позволяет принять правильные и своевременные меры реагирования. Анализ результатов является последней стадией этапа реализации рассматриваемой методики.

В отличие от стандартной схемы оценки влияния факторов, предлагаемый алгоритм выявления значимых показателей становится дополняющим элементом общего анализа, улучшая информированность при изучении взаимодействия коммерческого банка с внешней и внутренней средой. Кроме безусловных факторов в анализируемый набор включаются региональные компоненты, что, несомненно, будет влиять на формирование эффективной финансовой политики организации.

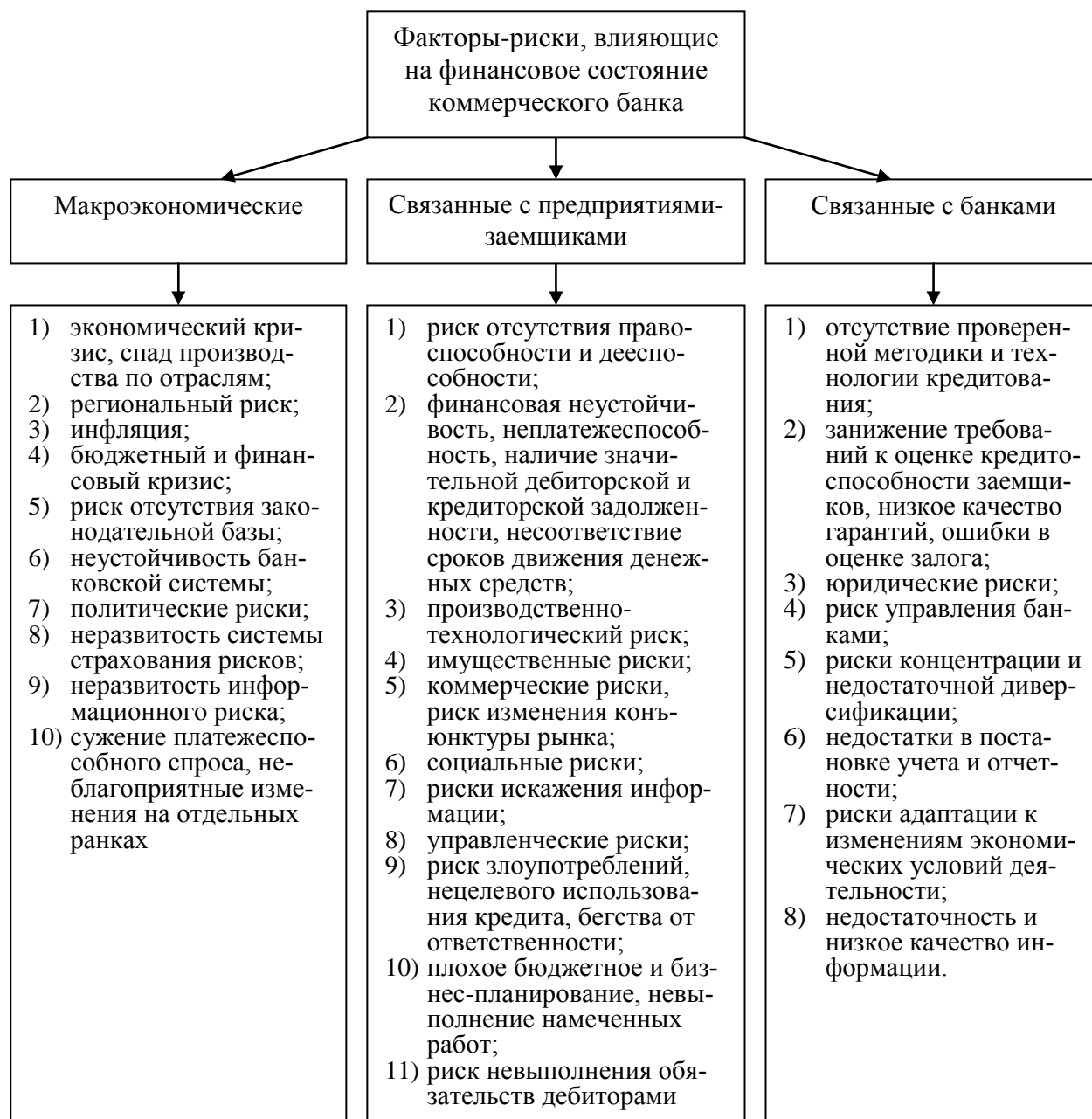


Рис. 3 Основные факторы-риски коммерческого банка

Ценность представленной методики заключается в том, что в зависимости от региона, в котором она применима, в процессе исследования выявляются те дополнительные факторы, которые характерны для данной территории. Учет специфики месторасположения изучаемого объекта – одно из достоинств пошагового анализа. Кроме того, нужно отметить, что методика отбора факторов по степени влияния на финансовый результат коммерческого банка может быть применима для любого региона страны, что предполагает ее универсальный характер.

Рассмотрение взаимодействия банка с внешней и внутренней средой позволило решить одну из задач – определить из совокупности воздействующих факторов только наиболее значимые. Данное обстоятельство упрощает

работу аналитического отдела компании и способствует быстрому и качественному принятию мер.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. *Валиева, И., Волков, С.* Время собирать деньги /И. Валиева, С. Волков//Эксперт. - 2009. - №11 (650)
2. *Гузов, К.О.* Депозитный портфель банка: совершенствование методов и инструментов формирования/ К.О. Гузов // Банковское дело. – 2007. - №2.
3. *Захаров В.С.* Проблемы банковской системы /В.С. Захаров // Деньги и кредит. -2007. - №1. - С. 21
4. *Назарец В.Г.* Проблемы развития экономики банковской системы /В.Г. Назарец // Вестник АРБ. - 2008. - № 2. - С. 40-42.