**Технологические и институциональные факторы эффективности и финансовой устойчивости коммерческих банков**

Способность коммерческих банков отвечать по своим обязательствам в полном объеме и в срок всегда являлась и будет являться важным вопросом как для менеджеров и акционеров компаний, так и для кредиторов и регулирующих структур. Социально-экономическое развитие страны может неблагоприятно сказываться на устойчивости тех коммерческих банков, которые не готовы к новым условиям. На это развитие большое воздействие оказывают особенности институциональной структуры, а также определяющим вектором является развитие технологической базы. Технологическое развитие выступает как фундаментальная социальная переменная, которая оказывает влияние на социальные практики и стандарты поведения в обществе, то есть является причиной институциональных изменений. В современном мире стремительный рост информационных технологий меняет «правила игры», под которые коммерческим банкам приходится быстро адаптироваться. Для этого им приходится трансформироваться во всех сферах своей хозяйственной деятельности, в том числе создавать новые продукты, внедрять новые формы коммуникации с партнерами и клиентами, ускорять процессы сбора и обработки информации и многое другое, что одной стороны приводит к увеличению роли нематериальных активов и дополнительным доходам, а с другой стороны требует значительные расходы и дополнительные источники финансирования.

Банки - пользователи финансовых технологий. Они используют экономические и статистические модели для создания и оценки новых ценных бумаг, оценки распределения доходов и принятия решений по портфелю на основе данных статистики. Эта финансовая инженерия используется для создания новых производных финансовых инструментов, моделей кредитного риска и рыночного риска, которые используются для улучшения управления портфелем, а также для оценки кредитных заявок. Эти финансовые технологии используют ИТ для сбора, обработки и распространения данных, а также для разработки экономических и статистических моделей для оценки данных. Технологический прогресс в банковской сфере, в том числе, важен из-за ключевой роли банков в предоставлении финансовых услуг для всех других секторов экономики.

Изучение банковской отрасли также демонстрирует некоторые общие проблемы измерения воздействия технологического и институционального прогресса и способы решения этих проблем.

В связи с обозначенным выше, основной вопрос настоящего исследования можно сформулировать следующим образом: Как инновационное развитие банковской среды влияет на финансовую устойчивость и эффективность коммерческих банков?

Поднятые в диссертационном исследовании вопросы рассматриваются в работах многихисследователей: Berger A., Veblen. T., Solow.R., Ayres.K., Triplett, J., & Bosworth B., Rui Zhao, Eydam U., Gabriadze I., Chlebna C., Simmie J., Campanella F., Peruta M., Giudice M. и другие.

Результатом работы является построение система уравнений, когда рассматриваются устойчивость и эффективность в одной системе. Выявление показателей и валидация полученных результатов и моделей позволит определить не только общие подходы к оценке влияния вышеуказанных факторов, но и особенности отдельных коммерческих банков, которые имеют разные адаптивные способности к современной быстроизменяющейся среде.

В работе рассмотрены различные методики оценки инновационного развития банковского сектора и выбраны основные показатели, характеризующие это развитие, с целью применения их в разработке эконометрических моделей (МНК) зависимости показателей финансовой устойчивости коммерческих банков от этого развития. Выборка будет включать финансовую информацию о российских банках, а также данные о технологическом и институциональном развитии России с 2011 года.

**Научная новизна** данного исследования заключается в разработке комплексного подхода оценки влияния технологического и институционального развития на динамику финансовой устойчивости и эффективности коммерческих банков. В частности, по отдельности модели эффективности и устойчивости банков оценивались. Поэтому будет рассмотрена система одновременных уравнений, когда рассматриваются устойчивость и эффективность в одной системе. Выявление показателей и валидация полученных результатов и моделей позволит определить не только общие подходы к оценке влияния вышеуказанных факторов, но и особенности отдельных коммерческих банков, которые имеют разные адаптивные способности к современной быстроизменяющейся среде.