

Секция «Государственное и муниципальное управление»

Оценка финансовой деятельности российских коммерческих банков на основе публичной отчётности

Гусев Дмитрий Александрович

Студент

Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, Факультет государственного управления, Москва, Россия

E-mail: dimag15@yandex.ru

В последние десятилетия функционирования мировой экономики значительно повысилось влияние финансовых институтов на устойчивость экономических систем как отдельных государств, так и мирового хозяйства в целом. Интеграция международных рынков привела к формированию глобального финансового пространства, и развитие национальных экономик всё в большей мере стало зависеть от состояния мировой конъюнктуры.

С одной стороны, подобное тесное взаимодействие открывает новые возможности, но с другой – несёт и серьёзные риски. В докладе Всемирного экономического форума (Global Risks 2013) угроза коллапса основных финансовых институтов получила наивысший рейтинг с точки зрения потенциального негативного влияния на экономику. Кроме того, было указано, что данный риск будет иметь наибольшее системное значение в последующие 10 лет [2].

Одним из основных финансовых институтов современной экономики являются коммерческие банки, а потому их устойчивость и стабильность крайне необходимы для нормального функционирования и отдельных экономических агентов, и экономики в целом. В банковской деятельности присутствует большое количество разнообразных рисков; их неправильный учёт может привести к сбоям в работе и даже банкротству кредитных организаций, нанесению ущерба широкому кругу стейкхолдеров и третьих лиц. Глобальный экономический кризис, в ходе которого обанкротились крупнейшие инвестиционные банки США (в частности, Lehman Brothers), служит ярким доказательством этого утверждения.

В современной России банковский сектор тесно связан со многими сторонами жизни хозяйствующих субъектов (государства, организаций, граждан). Вполне естественно, что необходимость выбора банка для осуществления различных финансовых операций обуславливает повышенную заинтересованность участников экономических отношений в получении достоверной информации, раскрывающей финансовое состояние и дающей представление об уровне надёжности коммерческого банка. Степень прозрачности такой информации, её полнота, достоверность и пригодность для анализа являются основой для установления доверительных и взаимовыгодных отношений между банками и их клиентами.

При проведении оценки деятельности коммерческого банка важным вопросом является доступ к информации определённого уровня. Так, оценка может быть внутренней, проводимой штатными аналитиками банка, обладающими полной информацией обо всех аспектах деятельности кредитной организации, либо внешней, проводимой сторонними экспертами, которые, как правило, используют данные публичной финансовой

отчётности [1]. Соответственно, могут различаться не только методики, но и сделанные на их основе выводы о надёжности кредитной организации.

Анализ внешней (публичной) отчётности может проводиться регулирующими и надзорными органами (Банк России), другими коммерческими банками, осуществляющими деятельность на рынке межбанковского кредитования, коммерческими предприятиями, домохозяйствами, заинтересованными в размещении временно свободных денежных средств, рейтинговыми агентствами, а также независимыми аналитиками. Понятно, что Банк России в этом ряду обладает преимуществом: ему доступны и многие непубликуемые данные. Но как быть тем специалистам, которые имеют доступ *только* к информации, находящейся в открытом доступе? Какие методы анализа применимы к публикуемым финансовым отчётам? Насколько состоятельным может быть проводимый анализ?

Вопросы использования различных подходов к анализу внешней (публичной) отчётности, выявления закономерностей получения коммерческим банком определённых аналитических оценок и его реальным дальнейшим функционированием, достоверностью и качеством выводов, сделанных на основе раскрываемой информации, являются сегодня достаточно актуальными. Они представляют интерес не только для экономических агентов, заботящихся, прежде всего, о своём собственном благосостоянии, но и для государственных регуляторов, стремящихся к повышению качества принимаемых экономическими агентами управленческих решений и обеспечению стабильности функционирования банковской системы страны.

Литература

1. Банковский менеджмент: учебник / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУСС, 2009. – с. 180-181.
2. Global Risks 2013. Eighth Edition // Editor in Chief Lee Howell – World Economic Forum, 2013.