

КОММЕРЦИЯЛЫК БАНКТЫН ИШМЕРДҮҮЛҮГҮНҮН НЕГИЗГИ КӨРСӨТКҮЧТӨРҮН ТАЛДООНУН ЖАНА БААЛООНУН НЕГИЗГИ КӨЙГӨЙЛӨРҮ

Акопиянова С.А.¹, Баястанов А.²

(¹) «М. Рыскулбеков атындағы Кыргыз экономикалық университет» ИИУнун доценттін м.а., svetoch-nur@mail.ru

(²) «М. Рыскулбеков атындағы Кыргыз экономикалық университет» ИИУнун студенти, akzholbaiastanov002@gmail.com

Аннотациясы. Бул макала коммерциялык банктын ишинин негизги көрсөткүчтөрүн талдоодо жана баалоодо пайда болгон негизги көйгөйлөрдү изилдөөгө арналган. Авторлор активдерди, пассивдерди эффективдүү башкаруу жана финанссылык ачыктыкты камсыз кылуу маселелерин карашты.

Негизги сөздөр: коммерциялык банк, талдоо, баалоо, активдерди жана пассивдерди башкаруу, кредиттик тобокелдик, ликвиддүүлүк, финанссылык ачыктык, финанссылык туруктуулук.

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Акопиянова С.А.¹, Баястанов А.²

(¹) и.о. доцента НИУ «Кыргызский экономический университет им. М. Рыскулбекова», svetoch-nur@mail.ru

(²) студент НИУ «Кыргызский экономический университет им. М. Рыскулбекова», akzholbaiastanov002@gmail.com

Аннотация. Данная статья посвящена исследованию основных проблем, возникающих при анализе и оценке ключевых показателей деятельности коммерческого банка. Авторами рассмотрены вопросы эффективного управления активами, пассивами и обеспечения финансовой прозрачности.

Ключевые слова: коммерческий банк, анализ, оценка, управление активами и пассивами, кредитный риск, ликвидность, финансовая прозрачность, финансовая устойчивость.

MAIN PROBLEMS OF ANALYSIS AND EVALUATION OF THE MAIN INDICATORS OF THE ACTIVITY OF A COMMERCIAL BANK

Акопианова С.А.¹, Bayastanov A.²

(¹) а.а. Associate Professor of the «M. Ryskulbekov Kyrgyz Economic University» SRU, svetoch-nur@mail.ru

(²) Student of the «M. Ryskulbekov Kyrgyz Economic University» SRU, akzholbaiastanov002@gmail.com

Annotation. This article is devoted to the study of the main problems that arise in the analysis and assessment of key performance indicators of a commercial bank. The authors considered the issues of effective management of assets, liabilities and ensuring financial transparency.

Key words: commercial bank, analysis, assessment, asset and liability management, credit risk, liquidity, financial transparency, financial stability.

Введение. В настоящее время, когда в мире господствует мировой экономический кризис, на первое место выходят такие характеристики организации, как самостоятельность, экономическая и юридическая ответственность, финансовая устойчивость и др. В связи с этим значительно повышается роль оценки финансового состояния коммерческой организации, с помощью которой можно определить наличие, размещение и использование активов, выявить проблемы и найти их решение.

Актуальность темы и постановка задач. Для эффективной организации работы, компаниям нужно уметь анализировать и оценивать не только свою прошлую деятельность, но и разрабатывать перспективные планы, чтобы избежать ошибок, допущенных ранее. Актуальность исследования проблем анализа и оценки основных показателей деятельности коммерческого банка обусловлена их ключевой ролью в финансовой системе и экономике в целом, так как позволяет выявить основные проблемы, связанные с управлением.

Результаты исследования и рекомендации. Определение крайних границ устойчивости является наиболее важной экономической проблемой, поскольку неточное определение может привести к отсутствию средств для осуществления своей операционной деятельности, снижению платёжеспособности и, в конечном счёте, к банкротству. Таким образом, именно комплексный экономический анализ является основой планового управления экономикой организации, а также выявления резервов повышения эффективности.

Оценка финансового состояния коммерческого банка может столкнуться с рядом проблем, которые могут затруднить процесс и требуют особого внимания и аналитической глубины. К основным из них можно отнести:

Сложность анализа балансовой структуры - баланс банка отражает множество статей активов, пассивов и связанных с ними операций, что создаёт значительные трудности при его изучении и понимании.

Финансовая отчётность представляет собой систему элементов, непосредственно связанных между собой, которые характеризуют условия и результаты функционирования организации за отчетный период. Необходимо отметить, что вся информация, отражающаяся в финансовой отчетности, носит комплексный характер, так как позволяет увидеть одни и те же операции, но с различных ракурсов [2].

Для того чтобы осуществить точную оценку финансового состояния банка, аналитику необходимо обладать глубоким пониманием банковской деятельности и

специфических аспектов учета и оценки банковских операций. Важно учитывать различные типы активов и пассивов, их стоимость, качество и ликвидность.

Банковские активы могут включать разнообразные элементы, такие как кредиты, инвестиции, недвижимость, ценные бумаги и другие финансовые инструменты. Каждый из них имеет свои особенности и риски, которые необходимо учитывать при оценке финансового состояния банка. К примеру, кредитный портфель банка требует анализа качества заёмщиков, степени риска просрочки платежей и возможных потерь.

Пассивы банка включают различные источники финансирования, такие как депозиты, ссуды от других банков, облигации и другие обязательства перед кредиторами. Каждый источник имеет свои условия и стоимость, которые необходимо учитывать при оценке финансового состояния банка. Например, стоимость привлечения депозитов может зависеть от процентных ставок и конкуренции на рынке.

Оценка финансового состояния банка также требует учета ликвидности его активов и пассивов. Банковская деятельность связана с управлением ликвидностью и обеспечением платежеспособности. Аналитику необходимо анализировать, насколько быстро активы банка могут быть преобразованы в наличные средства для покрытия текущих обязательств. При этом расчёт основных показателей осуществляется посредством разработанной НБКР Инструкцией по расчёту нормативов деятельности.

Специфика бухгалтерской отчетности - бухгалтерская отчётность банка подчиняется определённым стандартам, включая международные и национальные стандарты отчетности (в тех странах, где они используются), которые могут иметь свои особенности и требования.

Международные стандарты отчетности, такие как МСФО, являются широко принятыми и используются многими коммерческими банками. Они устанавливают правила и принципы отчетности, которые должны быть соблюдены при подготовке финансовых отчетов. Эти стандарты обеспечивают единообразие и сопоставимость отчетности между различными банками.

Однако применение и интерпретация этих стандартов может быть сложным и требовать глубокого понимания банковской деятельности. Бухгалтерская отчётность банка включает множество специфических операций, таких как оценка рисков, классификация активов и пассивов, учет процентных доходов и расходов, резервирование и т.д. Некорректное применение или интерпретация стандартов отчетности может привести к искажению финансовых показателей и неправильной оценке финансового состояния банка. Кроме того, национальные стандарты отчетности (при их наличии) могут иметь свои особенности и требования, которые

должны быть учтены при оценке финансового состояния банка. Эти стандарты могут отличаться в разных странах и могут включать дополнительные требования, особенности отчетности и методы оценки.

Понимание и применение соответствующих стандартов отчетности является ключевым аспектом оценки финансового состояния коммерческого банка. Он требует знания и экспертизы в области банковского учета и отчетности, а также актуальной информации о применимых стандартах. Только в этом случае аналитик сможет получить точные и надежные данные для оценки финансового состояния банка и принятия обоснованных управленческих решений.

Рискованный характер банковской деятельности - банки активно работают с различными видами рисков, которые могут повлиять на их финансовые показатели. Эти риски связаны с кредитованием, инвестициями, операционной деятельностью и другими банковскими операциями. Например, риск кредитного портфеля может включать возможные неплатежи по кредитам и проблемы с возвратом долгов. Риск инвестиций может связываться с потерей стоимости ценных бумаг или низкой доходностью от инвестиций. Риск операционной деятельности может включать потерю средств из-за мошенничества, ошибок в учёте или сбоев в системе.

Однако, оценка и прогнозирование рисков может быть сложной задачей, особенно в условиях неопределенности и изменчивости финансовых рынков. Финансовые риски могут быть сложно измеримыми, и их влияние на финансовые показатели может быть непредсказуемым. Банки также могут сталкиваться с системными рисками, связанными с макроэкономическими условиями и финансовыми кризисами. Банки очень уязвимы во время экономического спада из-за повышенных рисков невыполнения обязательств по кредитам и ограничений на многие банковские операции и услуги. Кроме того, в период спада экономической активности спрос на банковские кредиты, в том числе долгосрочные (ипотека), значительно снижается [3].

Для успешной оценки финансового состояния коммерческого банка необходимо проведение глубокого анализа рисков и их влияния на финансовые показатели. Это может включать оценку кредитного портфеля, анализ инвестиционных стратегий, изучение операционных процессов и контрольные механизмы, а также мониторинг макроэкономических условий и финансовых рынков.

Также необходимо учитывать, что оценка рисков является динамичным процессом и требует постоянного мониторинга и обновления данных. Банки должны обладать надлежащими аналитическими инструментами и экспертизой, чтобы эффективно управлять рисками и оценивать их влияние на финансовое состояние.

Такой подход позволяет более точно оценивать финансовое положение банка и принимать обоснованные решения в управлении его деятельностью.

Взаимосвязь с внешней средой - финансовое состояние коммерческого банка неразрывно связано с внешней средой, в которой он осуществляет свою деятельность. Внешние факторы, такие как экономическая ситуация, политическая стабильность, изменения в регулятивной среде и конкуренция на рынке, могут оказывать значительное влияние на финансовые показатели банка.

Например, в период экономического спада или финансового кризиса, банки могут столкнуться с ростом неплатежей по кредитам, ухудшением качества активов и снижением доходности. Политические изменения или нестабильность могут повлиять на инвестиционные решения и общую деловую активность, что может отразиться на финансовом состоянии банка. Регулятивные изменения, например, в области банковского законодательства, могут повлечь за собой изменения в требованиях к резервам, уровню капитала и другим аспектам, что может иметь существенное влияние на финансовые показатели банка. Конкуренция на рынке также может оказывать давление на банк, влияя на процентные ставки, размеры комиссионных доходов и общую прибыльность.

Оценка финансового состояния банка в контексте внешней среды представляет определённые сложности. Во-первых, не всегда возможно чётко выделить влияние внешних факторов от внутренних. Многие факторы взаимосвязаны и влияют друг на друга, создавая сложную систему взаимодействия. Во-вторых, внешние факторы могут быть непредсказуемыми и изменчивыми, что усложняет их учет и управление рисками. Это требует от аналитиков и управленцев банка глубокого понимания внешней среды, ее динамики и способности адаптироваться к изменениям.

Для успешной оценки финансового состояния банка в контексте внешней среды необходимо систематически анализировать и мониторить экономические и политические тенденции, регулятивные изменения, конкурентные условия и другие факторы, которые могут оказывать влияние на банк. Важно также проводить сценарный анализ и строить прогнозы, учитывая различные возможные сценарии развития внешней среды и их потенциальное воздействие на финансовые показатели банка.

Достоверность и доступность данных - для проведения анализа и оценки банковской деятельности необходимо иметь достоверную и актуальную информацию о финансовых показателях, операциях и рисках банка. Однако могут возникать ситуации, когда эта информация недоступна или содержит ошибки и несоответствия.

В некоторых случаях банки могут не предоставлять полную информацию о своей деятельности или представлять данные в неудобном формате, что затрудняет исследование и анализ. Например, банк может не раскрывать подробности о своих рисковых операциях или не предоставлять информацию о качестве активов. Это может создавать проблемы для аналитиков и ограничивать возможность получить полную картину о финансовом состоянии банка.

Кроме того, данные, которые предоставляются банками, могут содержать ошибки или несоответствия. Неправильно записанные операции, неполные или некорректные данные могут искажать финансовые показатели банка и приводить к некорректным оценкам. Это особенно актуально при использовании автоматизированных систем учета, где возможны технические ошибки или неправильное программное обеспечение.

Недостоверные данные могут привести к неправильным выводам о финансовом состоянии банка и принятию ошибочных решений. Поэтому важно проводить проверку и верификацию данных, а также учитывать возможные источники ошибок при их анализе. Необходимо обращать внимание на точность и достоверность данных, а также на их соответствие бухгалтерским и регулятивным стандартам.

В целом, достоверность и доступность данных являются важными аспектами оценки финансового состояния банка. Правильная интерпретация и использование надлежащих данных позволяют получить более точное представление о финансовом положении банка и принимать обоснованные решения на основе анализа этих данных.

Применение финансовой отчетности в качестве информационной базы оценки и управления компанией способствует достижению комплексности, а также позволяет рассмотреть объект, учитывая все его внешние и внутренние взаимодействия [1].

Таким образом, оценка финансового состояния банка является сложным процессом, требующим глубокого понимания банковской деятельности и специфики учета и оценки банковских операций. Баланс банка имеет сложную структуру с большим количеством активов, пассивов и связанных с ними операций. Аналитику необходимо учитывать различные типы активов и пассивов, их стоимость, качество и ликвидность для получения точной оценки финансового состояния банка.

Заключение. Оценка финансового состояния коммерческого банка является сложным и многогранным процессом, который требует учета различных факторов, анализа данных и правильной интерпретации результатов. Решение этих проблем позволяет получить более точное представление о финансовом положении банка и принимать обоснованные решения на основе полученных данных.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Затравина С. В. *Использование финансовой отчетности в оценке деятельности организации* / С.В. Затравина, Н. Таалайбекова, // М. Рыскулбеков атындағы Кыргыз экономикалық университетинин кабарлары. – 2023. – № 1(58). – С. 82-84. – EDN UUHGRN.
2. Рыскелдиева Н. Р. *Финансовая отчетность как информационное обеспечение комплексного анализа и оценки деятельности организации* / С. В. Затравина, Н. Р. Рыскелдиева // М. Рыскулбеков атындағы Кыргыз экономикалық университетинин кабарлары. – 2021. – № 4(53). – С. 77-79. – EDN GCPBTD.
3. Лактионова, А. *Влияние COVID-19 на банковскую систему* / А. Лактионова, С. В. Затравина // Вестник Кыргызского государственного университета имени И. Арабаева. – 2021. – № 2. – С. 218-221. – DOI 10.33514/1694-7851-2021-2-218-221. – EDN SWVQUM.
4. Тосунян Г. А. *К вопросу об укреплении банковского сектора в текущей экономической ситуации* // Деньги и кредит. 2016. № 3. С. 7–11.
5. Локтионова, Ю. Н. *Проблемы анализа финансового состояния банков* / Ю. Н. Локтионова, А. А. Мухаметдинова // Новая наука: От идеи к результату. – 2016. – № 12-1. – С. 172-177. – EDN XEOWUL.
6. Исаева Ш.М. *Анализ деятельности коммерческого банка (Учебное пособие)* // Научное обозрение. Реферативный журнал. – 2016. – № 5. – С. 106-108
7. Ангаров А.А. *Методы оценки финансовой устойчивости коммерческих банков: преимущества и недостатки* // Электронный научный журнал «Вектор экономики». №7. 2020г.
8. Разуваева Е.Б., Трифонова Ю.В. *Комплексная методика оценки рисков и угроз экономической безопасности предприятия. [Текст]* // Мир науки и мысли. Экономические науки. – 2023.- №1.
9. Сазонов, С.П., Езангина И.А., Евсеев Р.С. *Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления// Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 31 (313). С. 42-56.*
10. Крылова Е.В., Шаталова Е.П. *Банковские рейтинги в системе риск-менеджмента: процедуры мониторинга кредитных рейтингов. [Текст]* // РУСАЙНС. – 2018. – С. 21-28.