

## КОММЕРЦИЯЛЫК БАНКТЫН ИШМЕРДҮҮЛҮГҮНҮН НЕГИЗГИ КӨРСӨТКҮЧТӨРҮН ТАЛДООНУН ЖАНА БААЛООНУН НЕГИЗГИ КӨЙГӨЙЛӨРҮ

Акопиянова С.А.<sup>1</sup>, Баястанов А.<sup>2</sup>

(<sup>1</sup>) «М. Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университет» ИИУнун доценттин м.а., [svetoch-nur@mail.ru](mailto:svetoch-nur@mail.ru)

(<sup>2</sup>) «М. Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университет» ИИУнун студенти, [akzholbaiastanov002@gmail.com](mailto: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 финансылык ачыктыкты камсыз кылуу маселелерин карапты.

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

## ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Акопиянова С.А.<sup>1</sup>, Баястанов А.<sup>2</sup>

(<sup>1</sup>) и.о. доцента НИУ «Кыргызский экономический университет им. М. Рыскулбекова», [svetoch-nur@mail.ru](mailto:svetoch-nur@mail.ru)

(<sup>2</sup>) студент НИУ «Кыргызский экономический университет им. М. Рыскулбекова», [akzholbaiastanov002@gmail.com](mailto: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

Akopiianova S.A.<sup>1</sup>, Bayastanov A.<sup>2</sup>

(<sup>1</sup>) a.a. Associate Professor of the «M. Ryskulbekov Kyrgyz Economic University» SRU, [svetoch-nur@mail.ru](mailto:svetoch-nur@mail.ru)

(<sup>2</sup>) Student of the «M. Ryskulbekov Kyrgyz Economic University» SRU, [akzholbaiastanov002@gmail.com](mailto: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 НБКТ 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 надёжные 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 неопределённости 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 рискованных 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 исказить 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. Аналитiku 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 атындагы Кыргыз экономикалык 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 атындагы Кыргыз экономикалык 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.