IQRO JURNALI , IQRO JOURNAL, ИКРО ЖУРНАЛИ
ISSN:2181-4341| wordlyknowledge.uz/index.php/iqro
Volume 22 Issue 01 IYUN 2026

МЕТОДЫ, ВИДЫ И ЭТАПЫ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Истамова Мухаббат Исроиловна
Ассистент, Отдел «Служба»
Самаркандский институт экономики и сервиса

Аннотация. В условиях развития рыночной экономики и усиления конкуренции в банковском секторе особое значение приобретает анализ деятельности коммерческих банков. Глубокий и всесторонний анализ позволяет оценить финансовую устойчивость, прибыльность, ликвидность и уровень рисков банков, а также выявить проблемы и определить направления дальнейшего развития. В данной работе рассматриваются основные методы, виды и этапы анализа деятельности коммерческих банков, их экономическая сущность и практическое значение. Особое внимание уделяется роли финансового анализа в системе управления коммерческим банком и принятии управленческих решений.

Ключевые слова: коммерческий банк, банковская деятельность, финансовый анализ, ликвидность, доходность, банковские риски, эффективность, управление.

Введение. Коммерческие банки занимают центральное место в финансовой системе государства, выполняя функции перераспределения денежных ресурсов, кредитования экономики, осуществления расчётов и обслуживания различных субъектов хозяйствования. Эффективность их деятельности напрямую влияет на устойчивость национальной экономики, инвестиционную активность и уровень финансовой стабильности в стране. В связи с этим анализ деятельности коммерческих банков является важнейшим инструментом оценки их состояния и перспектив развития. Современная банковская среда характеризуется высокой степенью неопределённости, ростом рисков, внедрением цифровых технологий и усилением требований со стороны регулирующих органов. В таких условиях руководству банков, инвесторам, регуляторам и другим заинтересованным сторонам необходимо иметь объективную и достоверную информацию о результатах деятельности банков. Эту задачу обеспечивает комплексный анализ, основанный на различных методах и показателях. Анализ деятельности коммерческих банков представляет собой систематическое изучение финансовых результатов, структуры активов и пассивов, уровня ликвидности, капитала, доходов и расходов, а также эффективности управления и рисков. Он включает в себя применение экономико-статистических, аналитических и сравнительных методов и проводится поэтапно, начиная с подготовки информации и заканчивая формированием выводов и рекомендаций. Целью анализа является не только оценка текущего состояния банка, но и выявление внутренних резервов, предупреждение возможных финансовых затруднений и повышение конкурентоспособности банка в долгосрочной перспективе. Поэтому изучение методов, видов и этапов анализа деятельности коммерческих банков имеет важное теоретическое и практическое значение.

Экономическая сущность и цели анализа деятельности коммерческих банков

Экономическая сущность анализа деятельности коммерческих банков заключается в системном и комплексном изучении финансово-экономических процессов, происходящих в банке, с целью оценки его текущего состояния, устойчивости и эффективности функционирования. Анализ позволяет раскрыть реальные результаты банковской деятельности, выявить взаимосвязь между активами и пассивами, доходами и расходами,

уровнем риска и доходности, а также определить способность банка выполнять свои обязательства перед клиентами и партнёрами.

Коммерческий банк, как финансово-кредитный институт, аккумулирует временно свободные денежные средства и направляет их в экономику в форме кредитов и инвестиций. В процессе такой деятельности банк сталкивается с различными видами рисков — кредитным, процентным, валютным, ликвидности и операционным. Анализ деятельности банка позволяет количественно и качественно оценить данные риски, определить их влияние на финансовые результаты и разработать меры по их минимизации. Таким образом, анализ выступает важнейшим инструментом обеспечения финансовой устойчивости и надёжности коммерческого банка.

С экономической точки зрения анализ банковской деятельности представляет собой процесс обработки и интерпретации финансовой отчётности, статистических данных и управленческой информации. Он направлен на выявление тенденций развития банка, оценку структуры и качества активов и пассивов, достаточности капитала, уровня ликвидности и прибыльности. Полученные результаты служат основой для прогнозирования будущего состояния банка и принятия стратегических решений.

Цели анализа деятельности коммерческих банков носят многогранный характер. Одной из основных целей является оценка финансового состояния банка, включая его платёжеспособность, ликвидность и устойчивость. Это позволяет определить, насколько банк способен своевременно выполнять свои обязательства перед вкладчиками, кредиторами и другими контрагентами. Не менее важной целью является оценка эффективности использования ресурсов, то есть выявление степени рациональности размещения привлечённых и собственных средств.

Кроме того, анализ деятельности коммерческого банка направлен на определение уровня доходности и прибыльности операций, выявление источников формирования прибыли и факторов, влияющих на её изменение. Это способствует оптимизации структуры доходов и расходов, повышению рентабельности банковских операций и укреплению конкурентных позиций банка на финансовом рынке.

Важной целью анализа является также выявление и предупреждение возможных финансовых проблем, таких как снижение ликвидности, рост просроченной задолженности или ухудшение качества активов. Раннее обнаружение негативных тенденций позволяет руководству банка своевременно принять корректирующие меры и предотвратить кризисные ситуации.

Таким образом, экономическая сущность анализа деятельности коммерческих банков заключается в обеспечении прозрачности и обоснованности управленческих решений, а его основные цели направлены на поддержание финансовой устойчивости, повышение эффективности и обеспечение долгосрочного развития коммерческого банка в условиях рыночной экономики.

Роль анализа в системе управления коммерческим банком

Анализ деятельности коммерческого банка занимает ключевое место в системе его управления, поскольку служит информационной и методологической основой для принятия управленческих решений на всех уровнях. Эффективное управление банком невозможно без глубокого и всестороннего анализа финансово-экономических показателей, позволяющего объективно оценить текущее состояние банка, выявить проблемы и определить перспективы развития.

В системе управления анализ выполняет функцию обратной связи между результатами деятельности банка и управленческими решениями. Он позволяет сопоставить запланированные показатели с фактическими результатами, определить степень достижения поставленных целей и выявить отклонения. На основе анализа

руководство банка получает возможность своевременно корректировать стратегию и тактику управления, адаптируя их к изменяющимся условиям финансового рынка.Особую роль анализ играет в управлении активами и пассивами коммерческого банка. С помощью аналитических методов оценивается структура и качество кредитного портфеля, уровень ликвидности, достаточность капитала и сбалансированность сроков привлечения и размещения средств. Это способствует поддержанию финансовой устойчивости банка и снижению рисков, связанных с несоответствием активов и обязательств.

Анализ является важнейшим инструментом управления банковскими рисками. Он позволяет выявить источники кредитного, процентного, валютного и операционного рисков, оценить их влияние на финансовые результаты и разработать меры по их минимизации. В результате банк получает возможность не только реагировать на уже возникшие риски, но и предотвращать их появление на ранних этапах.

В системе стратегического управления анализ деятельности коммерческого банка используется для определения приоритетных направлений развития, оценки эффективности внедрения новых банковских продуктов и технологий, а также прогнозирования финансовых результатов. На основе аналитических данных формируются долгосрочные планы, инвестиционные решения и стратегия повышения конкурентоспособности банка.

Кроме того, анализ играет важную роль в обеспечении прозрачности и контроле деятельности банка. Он используется для внутреннего контроля со стороны менеджмента и для внешнего контроля со стороны регулирующих органов, аудиторов и инвесторов. Достоверные результаты анализа повышают уровень доверия к банку со стороны клиентов и партнёров, что является важным фактором его стабильного функционирования.

Таким образом, анализ деятельности коммерческого банка является неотъемлемым элементом системы управления, обеспечивающим обоснованность управленческих решений, эффективное использование ресурсов, снижение рисков и устойчивое развитие банка в долгосрочной перспективе.

Основные методы анализа банковской деятельности

Анализ банковской деятельности осуществляется с применением совокупности экономических и финансовых методов, которые позволяют всесторонне оценить финансовое состояние, результаты работы и уровень устойчивости коммерческого банка. Использование различных методов анализа обеспечивает объективность выводов и повышает качество управленческих решений. Одним из базовых методов является горизонтальный анализ, который заключается в изучении динамики показателей за определённый период времени. С его помощью анализируются изменения объёма активов и пассивов, капитала, доходов и расходов банка. Горизонтальный анализ позволяет выявить тенденции развития банка, определить темпы роста или снижения отдельных показателей и оценить стабильность финансовых результатов.

Широко применяется вертикальный анализ, направленный на исследование структуры финансовой отчётности. В процессе данного анализа определяется удельный вес отдельных статей баланса и отчёта о финансовых результатах в общей сумме. Вертикальный анализ позволяет оценить рациональность структуры активов и пассивов, степень диверсификации доходов и расходов, а также выявить структурные дисбалансы в деятельности банка.

Важное место занимает коэффициентный анализ, основанный на расчёте системы финансовых показателей. С его помощью оцениваются ликвидность, платёжеспособность, достаточность капитала, доходность и рентабельность банковских операций. Коэффициентный анализ позволяет сопоставлять показатели банка с нормативами Центрального банка, среднеотраслевыми значениями и данными конкурентов.

Существенное значение имеет сравнительный анализ, который используется для сопоставления результатов деятельности банка во времени, а также с показателями других коммерческих банков. Данный метод позволяет определить конкурентные позиции банка на финансовом рынке, выявить сильные и слабые стороны его деятельности и оценить уровень эффективности управления.

Для более глубокого исследования причин изменения финансовых показателей применяется факторный анализ. Он позволяет определить влияние отдельных факторов, таких как объём кредитных операций, процентные ставки, уровень риска и структура ресурсов, на конечные результаты деятельности банка. Факторный анализ способствует выявлению внутренних резервов повышения эффективности и прибыльности.

В банковской практике также используются экономико-статистические методы, включающие анализ средних величин, индексов, трендов и корреляций. Эти методы применяются для прогнозирования финансовых показателей, оценки вероятных рисков и моделирования различных сценариев развития банка.

Таким образом, основные методы анализа банковской деятельности дополняют друг друга и в совокупности обеспечивают комплексную оценку финансового состояния, устойчивости и эффективности коммерческого банка, что является необходимым условием его успешного функционирования.

Виды анализа деятельности коммерческих банков

Анализ деятельности коммерческих банков является многогранным процессом и может классифицироваться по различным признакам в зависимости от целей, источников информации, времени проведения и содержания исследования. Каждый вид анализа выполняет определённую функцию и в совокупности обеспечивает комплексную оценку деятельности банка.

В зависимости от субъектов проведения различают внутренний и внешний анализ. Внутренний анализ осуществляется специалистами самого банка и направлен на оперативное управление, контроль и планирование деятельности. Он основывается на детальной финансовой и управленческой информации и позволяет своевременно выявлять проблемы, оценивать эффективность отдельных операций и подразделений, а также разрабатывать меры по улучшению результатов работы. Внешний анализ проводится внешними пользователями информации — Центральным банком, аудиторами, инвесторами, рейтинговыми агентствами и клиентами. Его целью является оценка надёжности, устойчивости и финансового состояния банка на основе публичной отчётности.

По времени проведения выделяют предварительный, текущий и последующий анализ. Предварительный анализ проводится на этапе планирования и принятия управленческих решений и служит основой для прогнозирования финансовых результатов и оценки возможных рисков. Текущий анализ осуществляется в процессе операционной деятельности банка и направлен на контроль выполнения планов, соблюдение нормативов и поддержание финансовой устойчивости. Последующий анализ проводится по итогам отчётного периода и позволяет оценить достигнутые результаты, выявить причины отклонений и определить направления дальнейшего развития.

В зависимости от временного горизонта различают оперативный, тактический и стратегический анализ. Оперативный анализ ориентирован на краткосрочную оценку текущего состояния банка и используется для принятия ежедневных управленческих решений. Тактический анализ охватывает среднесрочный период и применяется для оценки эффективности отдельных направлений деятельности и реализации управленческих программ. Стратегический анализ направлен на долгосрочную

перспективу и используется для разработки стратегии развития банка, оценки его конкурентных преимуществ и устойчивости в условиях изменения внешней среды.

По содержанию и объекту исследования выделяют финансовый, управленческий и комплексный анализ. Финансовый анализ сосредоточен на оценке ликвидности, платёжеспособности, доходности, рентабельности и достаточности капитала банка. Управленческий анализ направлен на оценку эффективности внутренних процессов, качества управления, организации банковских операций и использования ресурсов. Комплексный анализ объединяет финансовые и управленческие аспекты и позволяет получить целостное представление о деятельности коммерческого банка.

В зависимости от направлений деятельности банка различают анализ активов, пассивов, доходов и расходов, а также анализ банковских рисков. Анализ активов включает оценку структуры и качества кредитного портфеля и инвестиционных операций. Анализ пассивов направлен на изучение источников формирования ресурсов банка и их стоимости. Анализ доходов и расходов позволяет определить эффективность операций и устойчивость прибыли. Анализ рисков используется для оценки уровня и структуры банковских рисков и разработки мер по их снижению.

Таким образом, различные виды анализа деятельности коммерческих банков дополняют друг друга и обеспечивают всестороннюю оценку финансового состояния, эффективности и устойчивости банка, что является необходимым условием его успешного функционирования и развития.

Этапы проведения комплексного анализа и его практическое значение

Комплексный анализ деятельности коммерческого банка представляет собой последовательный и системный процесс изучения всех ключевых аспектов его функционирования. Он проводится поэтапно, что обеспечивает полноту, объективность и обоснованность полученных результатов, а также их практическую применимость в управлении банком.

Первым этапом является подготовительный этап, на котором определяется цель и задачи анализа, выбираются направления исследования и формируется информационная база. На данном этапе собираются данные бухгалтерской и финансовой отчётности, статистическая и управленческая информация, а также нормативные требования регулирующих органов. Качество и достоверность исходной информации имеют решающее значение, поскольку они напрямую влияют на точность результатов анализа.

Второй этап включает анализ структуры и динамики основныхпоказателей деятельности банка. На данном этапе проводится изучение активов и пассивов, капитала, доходов и расходов с использованием горизонтального и вертикального анализа. Это позволяет выявить основные тенденции развития банка, изменения в структуре ресурсов и размещения средств, а также оценить стабильность финансовых результатов.

Третий этап связан с расчётом и оценкой системы финансовых коэффициентов. На этом этапе анализируется уровень ликвидности, платёжеспособности, достаточности капитала, рентабельности и эффективности использования ресурсов. Полученные показатели сопоставляются с нормативами Центрального банка, плановыми значениями и среднеотраслевыми показателями, что позволяет определить степень финансовой устойчивости банка.

Четвёртый этап предполагает углублённый анализ качества активов и уровня банковских рисков. В рамках данного этапа оценивается кредитный портфель, уровень просроченной задолженности, концентрация рисков, а также влияние процентного и валютного рисков на финансовые результаты. Особое внимание уделяется выявлению факторов, способных негативно повлиять на устойчивость и прибыльность банка.

Пятым этапом является обобщение результатов анализа и формирование выводов и рекомендаций. На данном этапе систематизируются полученные данные, выявляются сильные и слабые стороны деятельности банка, а также определяются внутренние резервы повышения эффективности. На основе анализа разрабатываются предложения по оптимизации структуры активов и пассивов, снижению рисков, повышению доходности и укреплению финансовой устойчивости банка.

Практическое значение комплексного анализа деятельности коммерческого банка заключается в его способности обеспечивать обоснованность управленческих решений и повышать качество управления. Результаты анализа используются для стратегического и текущего планирования, контроля выполнения нормативных требований, оценки эффективности отдельных направлений деятельности и предотвращения финансовых проблем. Кроме того, комплексный анализ способствует повышению прозрачности деятельности банка и укреплению доверия со стороны клиентов, инвесторов и регулирующих органов, что является важным условием устойчивого развития банковской организации.

Заключение. Анализ деятельности коммерческих банков является важнейшим элементом системы управления и контроля, обеспечивающим устойчивое функционирование банка в условиях рыночной экономики. В ходе исследования было установлено, что комплексный анализ позволяет всесторонне оценить финансовое состояние банка, эффективность использования ресурсов, уровень ликвидности, доходности и рисков, а также выявить тенденции и проблемы в его деятельности.

Методы, виды и этапы анализа банковской деятельности взаимосвязаны и дополняют друг друга, формируя целостный механизм оценки результатов работы коммерческого банка. Последовательное проведение комплексного анализа обеспечивает обоснованность управленческих решений, способствует снижению финансовых рисков и повышению конкурентоспособности банка. Практическое значение анализа проявляется в возможности своевременного выявления негативных тенденций, оптимизации структуры активов и пассивов, укрепления финансовой устойчивости и обеспечения долгосрочного развития банка.

Таким образом, анализ деятельности коммерческих банков выступает не только инструментом оценки текущего состояния, но и важным средством стратегического управления, направленным на обеспечение стабильности банковской системы и эффективного развития экономики в целом.

Использованные источники.

1. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», 2020.
2. Центральный банк Республики Узбекистан. Годовые отчёты о деятельности коммерческих банков, 2021–2023.
3. Центральный банк Республики Узбекистан. Нормативные акты и инструкции по банковской деятельности.
4. Саидов А. А. «Банковская система Республики Узбекистан», учебное пособие, Ташкент, 2020.
5. Журналы и публикации Центрального банка Республики Узбекистан по финансовому анализу и устойчивости банков.