

## ОСНОВЫ АНАЛИЗА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Мирсамиков Мирислам Мирзоид угли

**Аннотация:** *Дальнейшая судьба любого процесса зависит от его тщательного анализа. В частности, совершенствование и развитие экономических процессов невозможно представить без экономического анализа.*

**Ключевые слова:** *Рынок, банковское дело, деятельность, депозит, кредит, расчет, экономика, эффективность, взаимосвязь, анализ.*

В условиях рыночной экономики, как подчеркнул Президент, банки являются жизненной силой экономики, и регулирование и координация их деятельности остается одним из важнейших вопросов. Поскольку банки выступают посредниками в кредитных отношениях и расчетах в экономике, стабильная работа всех хозяйствующих субъектов тесно связана со стабильностью банковской системы. В целях обеспечения непрерывности хозяйственной деятельности банки постоянно предоставляют им кредитные средства. Кроме того, расчеты между всеми хозяйствующими субъектами осуществляются через банки. Поэтому стабильность и эффективность экономических отношений не могут быть реализованы без банковской деятельности и ее стабильного развития.

Основной целью анализа деятельности любого предприятия, работающего в условиях рыночной экономики, является повышение эффективности деятельности. Основной целью анализа деятельности банка является повышение эффективности деятельности банка. Обеспечение увеличения размера чистой прибыли, полученной в результате деятельности банка, означает завоевание доверия вкладчиков и кредиторов и увеличение размера дивидендов, выплачиваемых акционерам банка. Поэтому деятельность банка должна непрерывно и непрерывно анализироваться. Для достижения основной цели необходимо постоянно анализировать все аспекты деятельности банка, а его результаты регулярно представлять руководству банка для заключения и принятия решений с правильной и понятной интерпретацией.

В соответствии со статьей 50 Закона «О Центральном банке Республики Узбекистан» Центральный банк регулирует и контролирует деятельность банков, кредитных союзов и ломбардов в целях поддержания стабильности финансово-банковской системы и защиты интересов вкладчиков и кредиторов. В соответствии со статьей 52 настоящего Закона Центральный банк устанавливает для банков обязательные экономические нормативы, в том числе:

- соотношение капитала и капитала;

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу заемщиков, связанных друг с другом;
- большие кредитные риски и самый большой объем инвестиций;
- коэффициенты ликвидности;
- требования по классификации и оценке активов, а также по формированию резервов по сомнительным и безнадежным долгам за счет отчислений, включаемых в состав операционных расходов банка на основании таких классификаций;
- требования по начислению процентов по долгам и включению их в счет доходов банка;
- определяет лимиты открытой валютной позиции.

Виды анализа деятельности коммерческих банков в основном зависят от поставленных целей и задач. Кроме того, необходимо учитывать вопросы времени и пространства, объекта и субъектов анализа. С точки зрения субъектов анализа деятельности коммерческих банков они делятся на два типа: первый, внешний и второй, внутренний анализ. Внешний анализ банков в основном проводится Центральным банком, внешними аудиторскими организациями и налоговыми инспекциями. Внутренний анализ обычно проводится группой внутреннего аудита банка, соответствующими отделами и управлениями, а также функциональными обязанностями каждого сотрудника банка.

В процессе экономической либерализации важное значение приобретают ресурсы коммерческих банков и их источники. Ресурсная база коммерческих банков как макроэкономический фактор оказывает непосредственное влияние на обеспечение их ликвидности и укрепление их платежеспособности. В централизованной плановой системе управления экономикой клиенты закрепляются за банками, а банки имеют монополию на расчетно-кредитные операции, а размер их расходов и доходов определяется сверху.

В управлении финансовыми ресурсами коммерческих банков основное внимание уделяется источникам средств в пассивах баланса банка. Эти фонды делятся на две основные группы, такие как обязательства и собственный капитал. Пассивы формируются за счет средств, привлеченных банком, а капитал формируется за счет собственных средств банка. Формирование этих средств за счет стабильных источников обеспечивает эффективную деятельность и экономическую устойчивость коммерческих банков. Пассивы составляют основную долю пассивов на балансе коммерческих банков и составляют 85-90 процентов. Обязательства можно разделить на устойчивые и неустойчивые в зависимости от срока и источника возникновения, дешевые и дорогие средства исходя из величины оплаченных по ним расходов. Вторым по величине источником средств коммерческих банков является их капитал. В составе капитала банка уставный капитал является важным финансовым

источником с точки зрения формирования и устойчивости. В управлении капиталом банка основное внимание уделяется их формированию и достаточности за счет стабильных финансовых ресурсов.

В международной банковской практике широко используются следующие четыре формы пассивных операций:

а) отчисления на формирование средств из прибыли банков и их увеличение;

б) депозитные операции;

г) кредитные ресурсы, полученные от юридических лиц;

д) выпуск ценных бумаг, бумажных денег и монет.

Отчисления производятся из прибыли коммерческих банков в уставный капитал, резервный фонд, фонд льготного кредитования, фонд материального стимулирования и другие фонды.

#### **ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА:**

1. Конституция Республики Узбекистан. - Т.: Шарк, 1998.
2. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке». 1995 г.
3. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности». 1996 г.