

УДК 338.12

*А. С. Петрова*

ФГАОУ ВО «Северо-Восточный федеральный университет», Якутск,  
e-mail: alyona.98.petrova@gmail.com

*Л. Е. Ушницкая*

ФГАОУ ВО «Северо-Восточный федеральный университет», Якутск,  
e-mail: ulei50@mail.ru

## **ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ОСНОВЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ (НА ПРИМЕРЕ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО)**

**Ключевые слова:** коммерческий банк, финансовое состояние, анализ финансового состояния, эффективность деятельности банка, структурный анализ, активы и пассивы, оценка коммерческой деятельности, ликвидность, финансовая устойчивость.

В данной статье определена теоретическая основа анализа финансового состояния коммерческого банка. Под коммерческим банком определяется организация, основная цель которой является извлечение прибыли с последующим распределением ее части среди участников. Операции коммерческого банка делится на активные и пассивные. Анализ и оценка финансового состояния банка опираются на активах и пассивах баланса, и определяются аналитическим показателем, дающий характеристику финансовой стороны деятельности банка посредством количественной оценка определенного свойства банка. Изучена методика анализа финансового состояния банка, в котором входят: анализ основных финансовых показателей, структурный анализ и анализ динамики активов и пассивов баланса, анализ динамики доходов и расходов. Проведение анализа позволяет делать оценку и выводы о текущем и перспективном состоянии коммерческого банка в целом, а также для конкретных банковских операций. Далее, на основе годовых отчетов АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на период с 2018 по 2020 годы проведены: оценка коммерческой деятельности, достаточности капитала, ликвидности и финансовой устойчивости банка. Краткий вывод по проведенному исследованию заключается в том, что показатели АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО соответствуют нормативам, и организация держит устойчивое финансовое положение. Но несмотря на это, отражены снижения некоторых показателей, над которыми незамедлительно нужно работать.

*A. S. Petrova*

North-Eastern Federation University, Yakutsk, e-mail: alyona.98.petrova@gmail.com

*L. E. Ushniskaya*

North-Eastern Federation University, Yakutsk, e-mail: ulei50@mail.ru

## **EVALUATION OF THE EFFICIENCY OF A COMMERCIAL BANK ON THE BASIS OF ANALYSIS OF THE FINANCIAL CONDITION (ON THE EXAMPLE OF JSB "ALMAZERGIENBANK")**

**Keywords:** commercial bank, financial condition, financial analysis, bank performance, structural analysis, assets and liabilities, business assessment, liquidity, financial stability.

This article defines the theoretical basis for the analysis of the financial condition of a commercial bank. A commercial bank is defined as an organization whose main purpose is to make a profit with the subsequent distribution of its part among the participants. Commercial bank operations are divided into active and passive. Analysis and assessment of the financial condition of the bank are based on the assets and liabilities of the balance sheet and are determined by an analytical indicator that characterizes the financial side of the bank's activities through a quantitative assessment of a certain property of the bank. The method of analysis of the financial condition of the bank has been studied, which includes analysis of the main financial indicators, structural analysis, and analysis of the dynamics of assets and liabilities of the balance sheet, analysis of the dynamics of income and expenses. The analysis allows you to make an assessment and conclusions about the current and future state of a commercial bank, as well as for specific banking operations. Further, based on the annual reports of JSB «Almazergienbank» for the period from 2018 to 2020, the following was carried out: an assessment of commercial activities, capital adequacy, liquidity, and financial stability of the bank. The brief conclusion from the study is that the indicators of JSB «Almazergienbank» comply with the standards, and the organization maintains a stable financial position. But despite this, the decline in some indicators is reflected, which urgently needs to be worked on.

### Введение

Актуальность исследования обуславливается тем, что в каждой банковской сфере как важной части экономики страны необходим своевременный анализ финансового состояния, чтобы вовремя определить причины возникновения трудностей в деятельности коммерческого банка.

**Целью** исследования является определение предложения по улучшению финансового состояния банка на основе финансового анализа.

Объект исследования – деятельность коммерческого банка.

Предмет исследования – показатели финансового состояния банка.

### Материал и методы исследования

Финансовое состояние банка определяется аналитическим показателем, дающий характеристику финансовой стороны деятельности банка посредством количественной оценки определенного свойства банка. Целью анализа финансового состояния в коммерческих банках по данным утвержденного документа Центрального Банка РФ «О методике анализа финансового состояния банка» от 04.09.2000 г. установлено: выявление у организации проблем на возможно более ранних стадиях их формирования [1].

Система показателей, используемых в рамках методики, представленной в документе «О методике анализа финансового состояния» Центрального Банка, сгруппирована в аналитические пакеты по следующим направлениям анализа:

- структурный анализ балансового отчета;
- структурный анализ отчета о прибылях и убытках, коммерческая эффективность (рентабельность) деятельности банка и его отдельных операций;
- анализ достаточности капитала;
- анализ кредитного риска;
- анализ рыночного риска;
- анализа риска ликвидности [1].

Структурный, или балансовый анализ активов и пассивов проводится для выявления рисков, обусловленных характером активов, пассивов и забалансовых позиций банка. Балансовый отчет отражает наличие у организации средств на определенную дату. Оценка показателей в структурном анализе позволяют:

- выделить области рынка, где сосредоточены основные операции банка, и определить тенденции и его деятельности;

- определить риски, обусловленные изменениями структуры активных, пассивных и забалансовых операций банка.

Для оценки коммерческой эффективности деятельности банка составляется база для оценки из следующих показателей:

- рентабельность капитала;
- показатель чистой процентной маржи;
- показатель чистого спреда от кредитных операций.

Рентабельность капитала отражает эффективность использования собственных средств банка. Доходность активов является единственным показателем оценки эффективности банка, который характеризует использование ресурсов, полученных банком в свое распоряжение. Показатель чистой процентной маржи отражает эффективность проводимых активных операций, и показатель чистого спреда от кредитных операций – это разность между процентами, полученными по активным операциям, и процентам, выплаченными по пассивным операциям.

Оценка устойчивости (неустойчивости) финансового положения предусматривает, во-первых, использование трех абсолютных показателей, характеризующих степень обеспеченности финансирования запасов в необходимых для производства размерах, и систему относительных показателей (финансовых коэффициентов).

В анализе и оценке финансовой устойчивости организации рекомендуют использовать систему абсолютных и относительных показателей. Из них выделяются:

- излишек (недостаток) собственных источников формирования запасов;
- излишек (недостаток) собственных и долгосрочно заемных (долгосрочных) источников формирования запасов;
- излишек (недостаток) всех основных источников формирования запасов.

Для абсолютно устойчивого положения характерно формальное превышение (достоинство) собственных источников формирования оборотных активов над величиной запасов. Нормальное устойчивое положение характеризуется недостатком собственных источников формирования запасов, что компенсируется за счет использования долгосрочных кредитов и займов. Неустойчивое финансовое положение проявляется в суще-

ственном нарушении платежеспособности, из-за чего часто своевременно непогашенных краткосрочных кредитов и займов или значительного объема просроченной кредиторской задолженности. Кризисное финансовое положение характеризуется недостатком всех основных источников формирования запасов, и даже величина текущей кредиторской задолженности недостаточна [6].

### Результаты исследования и их обсуждение

Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество (далее – АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО) представляется как единственный крупный по размеру активов региональный банк, зарегистрированный на территории нашего региона. Ключевыми направлениями бизнеса являются:

- обслуживание корпоративных клиентов, муниципальных организаций и проектов;
- привлечение вкладов и кредитование физических и юридических лиц.

Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодек-

сом РФ, Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах» и другими законами, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом [2].

По состоянию на 01.01.2021 г. активы Банка составили 28,7 млрд руб., что на 0,7 млрд руб., или на 2,3% ниже показателя 2019 года. В 2019 году активы составили 29,3 млрд руб. (на 11% выше от 2018 года). Преобладающую долю в активах занимает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (таблица 1).

В 2020 году величины чистой ссудной задолженности и привлеченных средств были также понижены на 10 и 3%.

Чистые процентные доходы за весь анализируемый период находились на тенденцию роста. Чистая процентная маржа за 2020 год составила 5,8% годовых, что на 12%, или на 0,8 п.п. ниже показателя 2019 года, которая на тот момент была увеличена на 0,6 п.п. по сравнению с показателем 2018 года.

Чистые комиссионные доходы в 2019 году показали снижение на 12% по сравнению с показателем 2018 года, и в 2020 году остались на том же уровне и составили 464 млн руб. (незначительное изменение на 0,2%).

Таблица 1

Основные финансовые показатели Банка АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Показатели	За год, млн руб.			Относительное изменение, %	
	2018	2019	2020	2019 / 2018	2020 / 2019
Активы	26 671	29 331	28 665	11	-2
Чистая ссудная задолженность по амортизированной стоимости	20 581	23 380	21 109	12	-10
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, и выпущенные долговые ценные бумаги		25 281	24 522		-3
Собственные средства	3 854	4 453	4 523	13	2
Чистые процентные доходы	1 424	1 677	1 680	15	0,2
Чистые комиссионные доходы	528	465	464	-12	-0,2
Операционная прибыль	2 055	2 957	2 567	31	-13
Административно-хозяйственные расходы	1 392	1 957	1 943	29	-1
Чистый операционный доход	663	992	624	33	-37
Резервы на возможные потери	-393	-417	-280	6	-33
Прибыль (убыток) до налогообложения		575	343		-40
Чистая прибыль (убыток)	30	321	163	91	-49
Чистая процентная маржа	6,0	6,6	5,8	9	-12
Отношение операционных расходов к операционной прибыли до создания резервов	67,7	66,5	75,7	-2	14

По итогам 2020 года Банк сгенерировал операционную прибыль в размере 2 567 млн руб., что ниже показателя 2019 года на 13%. Это связано со снижением чистых прочих доходов, другими словами, доходов от разовых сделок. В 2019 году данный показатель был увеличен на 31% по сравнению с 2018 годом. Банк при этом полностью покрывает свои административно-хозяйственные расходы за счет прибыли от операционной деятельности.

Далее можем заметить значительные снижения в следующих пунктах:

- снижение резервов на возможные потери на 33%;

- прибыль до налогообложения на 40%;

В результате, по итогам 2020 года чистая прибыль Банка была снижена на 49% и составила 163 млн руб.

В структуре активов (таблица 2) видим, что активы в 2020 году составили 28665,07 млн руб., в 2019 году 29330,47 млн руб., и в 2018 году 26670,73 млн руб. В 2019 году увеличение активов заметим в двух показателях: чистая

ссудная задолженность и основные средства организации. А в 2020 году снижение активов идет за счет чистой ссудной задолженности и финансовых активов.

В структуре активов наибольшую часть занимает чистая ссудная задолженность 73,64%, основные средства 6,99% и денежные средства 5,96%. Это говорит о том, что огромный объем активов банка формируется за счет дебиторской задолженности по договорам кредитования.

В структуре пассивов (таблица 3) наибольшую часть занимают также средства клиентов 83,76% и источники собственных средств 13,09%.

По динамике активов (таблица 4) за анализируемый период совокупные активы потерпели колебания и в итоге достигли 28 665,07 млн руб. Высокий процент увеличения (на 9,97%) заметим за 2019 год, и сумма достигла почти 30 млрд руб. Основой роста активов являлись финансовые активы и чистые вложения в них. Основой роста пассивов являлись выпущенные долговые ценные бумаги.

Таблица 2

Анализ структуры активов АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Показатели	За год, млн руб.			Удельный вес, %			Изменение в структуре за период, %	
	2018	2019	2020	2018	2019	2020	2019	2020
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	1531,71	1367,67	1708,74	5,74	4,66	5,96	-1,08	1,3
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1053,67	799,88	1109,18	3,95	2,73	3,87	-1,22	1,14
Средства в кредитных организациях	560,76	586,42	868,67	2,1	2	3,03	-0,1	1,03
Финансовые активы	81,3	340,47	265,34	0,3	1,16	0,93	0,86	-0,23
Чистая ссудная задолженность	20580,38	23379,53	21109,01	77,16	79,71	73,64	2,55	-6,07
Чистые вложения в финансовые активы	447,32	357,5	937,65	1,68	1,22	3,27	-0,46	2,05
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	449,93	422,31	482,81	1,69	1,44	1,68	-0,25	0,24
Требование по текущему налогу на прибыль	99,25	46,23	6,5	0,37	0,16	0,02	-0,21	-0,14
Отложенный налоговый актив	222,22	41,11	0	0,83	0,14	0	-0,69	-0,14
Основные средства	1298,03	1854,35	2004,32	4,87	6,32	6,99	1,45	0,67
Долгосрочные активы	76,9	51,19	7,4	0,29	0,17	0,03	-0,12	-0,14
Прочие активы	269,26	83,81	165,45	1,01	0,29	0,58	-0,72	0,29
<b>Активы</b>	<b>26670,73</b>	<b>29330,47</b>	<b>28665,07</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Таблица 3

Анализ структуры пассивов АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Показатели	За год, млн руб.			Удельный вес, %			Изменение в структуре за период, %	
	2018	2019	2020	2018	2019	2020	2019	2020
<b>ПАССИВЫ</b>								
Источники собственных средств	3192,2	3654,02	3752,87	11,97	12,46	13,09	13,09	0,63
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	169,14	160,28	0	0,63	0,55	0	-0,08	-0,55
Средства клиентов	22504,13	25176,28	24011,04	84,38	85,84	83,76	1,46	-2,08
Выпущенные долговые ценные бумаги	300	105,03	510,67	1,12	0,36	1,78	-0,76	1,42
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0,34	1,64	0	0	0,01	0	0,01
Отложенные налоговые обязательства	0	0	13,92	0	0	0,05	0	0,05
Прочие обязательства	474,98	227,67	334,69	1,78	0,78	1,17	-1	0,39
Резервы на возможные потери	30,28	6,39	40,24	0,11	0,02	0,14	-0,09	0,12
<b>Пассивы</b>	<b>26670,73</b>	<b>29330,01</b>	<b>28665,07</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Таблица 4

Анализ динамики активов АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Относительное изменение, %		
				2019/2018	2020/2018	2020/2019
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	1531,71	1367,67	1708,74	-10,71%	12%	25%
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1053,67	799,88	1109,18	-24,09%	5%	39%
Средства в кредитных организациях	560,76	586,42	868,67	4,58%	55%	48%
Финансовые активы	81,3	340,47	265,34	318,78%	226%	-22%
Чистая ссудная задолженность	20580,38	23379,53	21109,01	13,60%	3%	-10%
Чистые вложения в финансовые активы	447,32	357,5	937,65	-20,08%	110%	162%
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	449,93	422,31	482,81	-6,14%	7%	14%
Требование по текущему налогу на прибыль	99,25	46,23	6,5	-53,42%	-93%	-86%
Отложенный налоговый актив	222,22	41,11	0	-81,50%	-100%	-100%
Основные средства	1298,03	1854,35	2004,32	42,86%	54%	8%
Долгосрочные активы	76,9	51,19	7,4	-33,43%	-90%	-86%
Прочие активы	269,26	83,81	165,45	-68,87%	-39%	97%
<b>Активы</b>	<b>26670,73</b>	<b>29330,47</b>	<b>28665,07</b>	<b>9,97%</b>	<b>7%</b>	<b>-2%</b>

Доля средств, находящаяся в Центральном Банке РФ в 2019 году уменьшилась на 24,09% и на 01.01.2020 составила 799,88 млн руб. За 2020 год долю увеличили на 39% и по сравнению с 2018 годом (11053,67млнруб.), составила 1109,18млнруб. Финансовые активы в 2020 году были снижены на 22%, и составили 265,34 млн руб. Чистая ссудная задолженность также снизилась на 10% и составила 21109,01 млн руб. Значительно возросли чистые вложения в финансовые активы на 162%, и по сравнению с 2019 годом (444,32), доля составила 937,65 млн руб. Доля требования по текущему налогу на прибыль за весь анализируемый период снизилась на 93% и на 01.01.2021 составили 6,5 млн руб. Банк постепенно избавился от отложенного налогового актива, и на 01.01.2021 не имеет долю по данной статье. Основные средства постепенно увеличились и достигли 2004,32 млн руб. Долгосрочные активы за анализируемый период снизились до 7,4 млн руб. Прочие активы, по сравнению 2018 годом, показывают сниженную долю и составляют 165,45 млн руб.

В динамике пассивов (таблица 5) видим, что собственный капитал увеличился на 18%, и составил 3752 млн руб. Банк в 2020 году полностью закрыл кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ, и в доле на 01.01.2021 не имел. Сумма привлеченных средств в 2020 году снизилась на 5%. Выпущенные долго-

вые ценные бумаги значительно увеличились на 386%, и составили 510,67 млн руб. В 2019 году у Банка появилась доля обязательства по налогу на прибыль в сумме 0,34 млн руб. и в 2020 году достигла 1,64 млн руб., а также в 2020 году появилась доля отложенных налоговых обязательств в сумме 13,92 млн руб. Прочие обязательства за анализируемый период снизился на 30% и на 01.01.2021 составили 334,69 млн руб. Резервы на возможные потери уменьшились незначительно на 2%.

В динамике показателей отчета о прибылях и убытках (таблица 6) также можно сделать следующие выводы.

Чистые процентные доходы в 2019 году уменьшились на 4%, затем в 2020 году банк немного восстановил доход на 0,16%.

Процентные доходы за анализируемый период уменьшились на 10,18%. Также процентные расходы снизились за весь анализируемый период на 19,2%. Общая тенденция по изменению резервов носит отрицательный характер за весь анализируемый период.

Доходы от операций с финансовыми активами за весь период значительно увеличились, что за 2019 год рост составляет 1352,8%, а от операции с ценными бумагами в 2019 году только появились и шло к увеличению, и от операции с иностранной валютой также увеличились за анализируемый период.

Таблица 5

Анализ динамики пассивов АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Относительное изменение, %		
				2019/2018	2020/2018	2020/2019
ПАССИВЫ						
Источники собственных средств	3192,2	3654,02	3752,87	14%	18%	3%
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	169,14	160,28	0	-5%	-100%	-100%
Средства клиентов	22504,13	25176,28	24011,04	12%	7%	-5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	300	105,03	510,67	-65%	70%	386%
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0,34	1,64	-	-	382%
Отложенные налоговые обязательства	0	0	13,92	-	-	-
Прочие обязательства	474,98	227,67	334,69	-52%	-30%	47%
Резервы на возможные потери	30,28	6,39	40,24	-79%	33%	530%
Пассивы	26670,73	29330,01	28665,07	10%	7%	-2%

Таблица 6

Динамика показателей отчета о прибылях и убытках АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Показатели	За год, млн руб.			Темп прироста за период, %	
	2018	2019	2020	2019	2020
Процентные доходы	3001,14	2869,61	2703,25	-4,38	-5,8
Процентные расходы	1254,92	1191,9	1022,9	-5,02	-14,18
Чистые процентные доходы	1746,23	1677,71	1680,35	-3,92	0,16
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	-439,59	-423,11	-164,51	-3,75	-61,12
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	1306,64	1254,61	1515,84	-3,98	20,82
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	-3,39	49,25	132,17	1352,8	168,37
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	6,22	19,49	-	213,34
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9,78	14,06	27,9	43,76	98,44
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1,59	-6,54	-18,16	311,32	177,68
Чистые доходы от операции с драгоценными металлами	22,75	8,08	14,98	-64,48	85,4
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11,81	17,36	12,43	46,99	-28,4
Комиссионные доходы	615,59	586,12	599,44	-4,79	2,27
Комиссионные расходы	101,54	120,88	134,76	19,05	11,48
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	0	-2,79	-7,62	-	173,12
Изменение резерва по прочим потерям	46,46	8,65	-108,25	-81,38	-1351,45
Прочие операционные доходы	140,39	725,62	232,95	416,86	-67,9
Чистые доходы (расходы)	2058,78	2539,76	2286,43	23,36	-9,97
Операционные расходы	1914,53	1964,52	1943,13	2,61	-1,09
Прибыль (убыток) до налогообложения	144,25	575,24	343,29	298,78	-40,32
Возмещение (расход) по налогам	114,62	254,42	180,2	121,97	-29,17
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	29,63	320,81	163,1	982,72	-49,16
Прибыль (убыток) за отчетный период	29,63	320,81	163,1	982,72	-49,16

Прочие операционные и чистые доходы в общей сложности в 2020 году уменьшились, что возможно говорит о влиянии ситуации в экономике и в стране в целом.

По итогу, за анализируемый период АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО смог значительно увеличить свою прибыль до 320,81 млн руб., затем по окончании 2020 года прибыль значительно уменьшился почти на 50%. Причиной снижения является заметные спады чистых и операционных доходов, а также убыток по изменению по прочим потерям и уменьшения прибыли до налогообложения

и от продолжающейся деятельности. Основным источником роста чистой прибыли явилось увеличение доходов от операций с финансовыми активами и ценными бумагами.

Рассмотрим оценку коммерческой эффективности деятельности организации (таблица 7).

Рентабельность капитала показывает, что на 1 руб. собственных средств банка получено 70% чистой прибыли. Доходность активов в 2020 году составляет 8% и столько процентов прибыли до налогообложения на 1 руб. приходит активов банка.

Таблица 7

Показатели коммерческой эффективности деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Показатели	Коэффициент за год			Абсолютное отклонение за период
	2018	2019	2020	2020/2018
Рентабельность капитала	64,49	69,51	60,92	-3,57
Доходность активов	7,72	8,66	7,98	0,26
Чистая процентная маржа	6,55	5,72	5,86	-0,69
Чистый спрэд от кредитных организаций	9,51	7,97	8,95	-0,56

Таблица 8

Показатели финансовой устойчивости АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Показатели	За год, млн руб.			Абсолютный показатель устойчивости (неустойчивости) состояния
	2018	2019	2020	
Излишек (недостаток) собственных источников формирования запасов	3023,06	3493,74	3752,87	1
Излишек (недостаток) собственных и долгосрочно заемных (долгосрочных) источников формирования запасов	605,84	172,42	859,28	1
Излишек (недостаток) всех основных источников формирования запасов	3798,04	3826,78	4613,79	1

Высокое значение показателя рентабельности капитала говорит о том, что банк возможно размещает активы в высоко прибыльные операции, что также может привести к высоким рискам. Также доходность активов за весь анализируемый период держит тенденцию роста.

Чистая процентная маржа показывает, что на 1 руб. активов банка приходит 5,86% чистого процентного дохода. Значение по сравнению с 2018 году снизилось еще в 2018 году на 0,83%.

Чистый спрэд выявляет влияние процентных ставок на прибыль банка, что позволяет находить уязвимые источники прибыли. К 2020 году показатель имеет положительное значение 5,86%, что свидетельствует о довольно эффективной процентной политике и об отсутствии убыточности. Но также и видим, что по сравнению с 2018 году значение снизилось на 0,56%.

За анализируемый период можно проследить тенденцию снижения показателей: 3 из 4 показателей ухудшили свое значение. Значительно снизилась рентабельность капитала.

По показателям финансовой устойчивости (таблица 8) мы делаем вывод о том, что

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО держит абсолютно устойчивое финансовое положение, несмотря на некоторые тенденции снижения показателей дохода.

#### Заключение

По итогу, за анализируемый период АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО показывает эффективную деятельность со стабильными финансовыми результатами, однако есть некоторые моменты, о которых стоит все-таки беспокоиться и начать активно работать над улучшением финансового состояния.

Смысл финансового анализа заключается в оценке и прогнозировании финансового состояния банка по отчетным данным, что может заранее предупреждать о наступлении тех или иных рисков и позволит избежать или урегулировать их. Под финансовой устойчивостью принимается способность организации функционировать и развиваться, сохранить равновесие активов и пассивов в изменяющийся внутренней и внешней среде. Это особенно касается в нынешней ситуации влияния пандемии коронавируса начиная с конца 2019 года, продолжающегося по сей день.



Перспективы исследования заключаются в том, что в современных условиях коммерческий банк играет ведущую роль в системе финансового посредничества и является образующей единицей всей банковской

системы. Поэтому вопрос о разработке ряда эффективных предложений по улучшению финансового состояния коммерческого банка не теряет свою актуальность в современном этапе экономики.

---

*Библиографический список*

1. Документ «О методике анализа финансового состояния банка» (утв. Банком России 04.09.2000) [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_15342/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_15342/) (дата обращения: 02.12.2021).
2. Устав Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество (далее – АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО) (утв. общим собранием акционеров 02.04.2015) [Электронный ресурс]. URL: <https://albank.ru/ru/invest/information/charter/> (дата обращения: 02.12.2021).
3. Годовой отчет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2020 год [Электронный ресурс]. URL: <https://albank.ru/ru/invest/information/annual-report/> (дата обращения: 02.12.2021).
4. Годовой отчет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2019 год [Электронный ресурс] URL: <https://albank.ru/ru/invest/information/annual-report/> (дата обращения: 02.12.2021).
5. Годовой отчет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2018 год [Электронный ресурс] URL: <https://albank.ru/ru/invest/information/annual-report/> (дата обращения: 02.12.2021).
6. Успенская И.Н., Русин Н.М. Финансовый анализ: учебное пособие. М.: Московский гуманитарный университет, 2017. 248 с.