

*Романова Г.Г., к.э.н., доцент
Капитонова Р.З., бакалавр
ВГУЭС «Владивостокский государственный университет экономики и
сервиса»
Россия, Владивосток*

Анализ финансовых рисков АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в современных условиях

Analysis of financial risks of Almazergienbank in modern conditions

Аннотация: Одной из отраслей, более подверженных финансовым рискам является банковский сектор. В связи с кризисными явлениями в мировой экономике проблема создания эффективной системы управления финансовыми рисками в коммерческих банках приобрела еще большую актуальность. В статье представлен анализ финансовых рисков АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, ведущей финансовой организации в Республике Саха (Якутия). Полученные результаты анализа свидетельствуют об эффективности управления финансовыми рисками в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Ключевые слова: коммерческий банк, риск, финансовый риск, валютный риск, анализ, эффективность.

Annotation: One of the industries that are more exposed to financial risks is the banking sector. Due to the crisis phenomena in the world economy, the problem of creating an effective system of international financial risk management in commercial banks has become even more relevant. The article presents an analysis of financial risks of Almazergienbank, a leading financial organization in the Republic of Sakha (Yakutia). The results of the analysis testify to the effectiveness of financial risk management in Almazergienbank.

Keywords: commercial bank, risk, financial risk, currency risk, analysis, efficiency.

Актуальность темы заключается в том, что финансовая деятельность фирмы во всех ее формах сопряжена с многочисленными рисками, степень влияния которых на результаты этой деятельности фирмы достаточно высока. На примере АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО рассмотрим, влияние финансовых рисков на деятельность банков РФ.

Финансовые риски кредитных организаций – категория рисков, которая за счет неопределенности будущего воздействия отдельных факторов, таких как: курс валют, процентные ставки, неплатежеспособность заемщиков и т.д. влияет на осуществление банковской деятельности. Основной особенностью влияния финансовых рисков является их природа возникновения, как правило, это экономическая и финансовая нестабильность в экономике страны в целом [1].

Вышеперечисленные факторы имеют прямое влияние на конечный результат работы банка: показатели прибыли и рентабельности, и, как итог, на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка [2].

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, как и любые хозяйствующие субъекты, действующие в условиях рыночной экономики, при осуществлении своей деятельности нацелен на получение максимальной прибыли [3].

Формирование указанной системы предполагает реализацию мероприятий по диагностике, оценке, а также отслеживанию уровня рисков, которые связаны с деятельностью банка

В качестве значимых видов рисков банк выделяет: кредитный риск; риск ликвидности; рыночный риск, в том числе фондовый риск, валютный риск, процентный риск.

Анализ рисков потери ликвидности

Одной из ключевых позиций устойчивости банка является поддержание ликвидности его деятельности. Если банк не в состоянии отвечать по своим обязательствам, то в краткосрочном периоде - это может стать причиной потери доверия клиентов, а в долгосрочном периоде может возникнуть риск банкротства. В таблице 1 представлена информация об основных показателях финансовой устойчивости АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Данные взяты с официального сайта Центрального Банка Российской Федерации и бухгалтерского баланса исследуемого банка за 2019 и 2020 года [4,5].

Таблица 1. Оценка показателей ликвидности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Показатель	01.01.2020	01.01.2021	Изменение (%)	Норматив
<i>Норматив:</i>				
-мгновенной ликвидности (Н2)	106,377	153,506	44,30	≥15%
-текущей ликвидности (Н3)	90,549	144,601	59,69	≥20%
-долгосрочной ликвидности (Н4)	46,823	52,149	11,37	≤120%
<i>Коэффициент</i>				
-достаточности капитала К1 (доля собственных средств в структуре пассивов)	13,09	12,46	-4,81	15-20%
-достаточности капитала К3 (доля собственных средств в структуре активов повышенного риска)	14,2	16,05	13,03	25-30%
- рентабельности активов	1,4	1,6	14,29	≥1,5
- рентабельности капитала	11,2	12,3	9,82	≥8

По состоянию на 01 января 2021 года и на протяжении всего отчетного периода банком соблюдаются обязательные нормативы ликвидности (Н2, Н3 и Н4), установленные Инструкцией Банка России № 199 [6].

На протяжении исследуемых периодов норматив мгновенной ликвидности исполняется с большим запасом. Так, на 01.01. Н2 равен 153,506% при норме не менее 15%. Также на 01.01.2021 видна положительная тенденция увеличения уровня мгновенной ликвидности на 44,30% относительно 2019 года.

Коэффициенты рентабельности активов и капитала также характеризуют выполнение нормативных значений.

Ниже нормативного значения оказался коэффициент достаточности капитала (К3), который показывает собственные средства в структуре активов повышенного риска. Так, при норме 25-30% показатель АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО ненамного превышает 14% по итогам 2019 года, а на 01.01.2021 он равен 16,05%.

Соотношение собственных средств банка к активам, размещение которых связано с риском определенных потерь, свидетельствует о том, что АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО может покрыть риски собственными средствами только на 16,05% по состоянию на 01.01.2021.

В целом, основные показатели финансовой устойчивости говорят о том, что риск потери ликвидности находится под контролем АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Так, банк в рамках реализации действующей политики управления риском ликвидности способен выполнить обязательства по мере их наступления.

Анализ кредитного риска

В таблице 2 представлен анализ основных показателей кредитного риска АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Анализ кредитного риска является одним из самых важных направлений риск-менеджмента кредитной структуры.

Таблица 2. Оценка кредитного риска АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Показатель	01.01.2020	01.01.2021	Изменение (%)
Доля просроченных ссуд, %	0,045	0,003	-93,33
Размер резервов на потери по ссудам и иным активам, %	18,6	19,5	4,84
Ссудная задолженность, тыс. руб.	528 557	496 143	-6,13
Резерв на возможные потери, тыс. руб.	4 837 056	5 135 022	6,16
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) (максимальное значение, установленное ЦБ – 800%)	209,279	188,064	-10,14
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (максимальное значение, установленное ЦБ – 3%)	1,21	1,01	-16,53

Положительная тенденция снижения показателя доли просроченных ссуд (на 93,33%), а также рост объемов резервирования по возможным потерям (на 4,84%) свидетельствует о том, что в целом кредитный риск в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО находится под контролем. Рост резерва на возможные потери в 2020 году относительно 2019 года равно 6,16%, и на 01.01.2021 составляет 5 135 022 тыс. руб.

Ссудная задолженность также снизилась на 6,13%. Размер крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01.01.2021 года находится в пределах, установленных ЦБ значений - наметившаяся тенденция роста показателя Н7 свидетельствует о том, что на протяжении 2020 года банк применял дополнительные меры по мониторингу и контролю уровня кредитного риска.

Анализ выстроенной кредитной политики АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО позволяет сделать вывод о ее соответствии современным экономическим условиям и оптимальной с позиций оценки вероятных банковских рисков.

Анализ процентного, фондового и валютного рисков

Оценка ключевых показателей рыночного риска, с точки зрения анализа показателей процентного, фондового и валютного рисков, представлена в таблице 3.

Важность оценки управления рыночными рисками связана с обострившимися мировыми кризисами, оказывающими непосредственное влияние на деятельность банков

Таблица 3. Оценка рыночных рисков АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Показатель	01.01.2020	01.01.2021	Изменение (%)
Доля вложений в ценные бумаги в активах, %	0,92	0,78	-15,22
Уровень обесценивания долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, %	136,80	72,59	-46,94
Показатель процентного риска (ПР0), тыс. руб.	20 067	46 146	129,96
Показатель фондового риска (ФР0), тыс. руб.	40 304	35 727	-11,36
Показатель валютного риска (ВР), тыс. руб.	0	8 835	100,00
Показатель товарного риска, тыс.руб.	77	453	488,31

По состоянию на 01.01. 2021 года размер величины рыночного риска, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 511-П, оценивается в 1 139 497 тыс. руб. [7].

Доля вложений в ценные бумаги АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 01.01.2021 года снизилась в сравнении с 2019 годом на 15,22%.

Показатель процентного риска в 2020 году увеличился на 129,96% за счет колебаний рыночной процентной ставки.

Также показатель валютного риска по состоянию на 01.01.2020 был равен 0, однако в 2020 увеличился до 8835 тыс. руб. Стоит отметить, что, как правило, банковские институты не стремятся абсолютно избегать валютного риска в своей деятельности, поскольку валютный риск сопряжен с возможностью извлечения спекулятивной прибыли [8].

Ключевые показатели рыночного риска АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО свидетельствуют о значительных колебаниях показателей, что говорит о существенном влиянии указанной группы рисков на деятельность банковской структуры в целом.

Так показатель процентного риска в 2020 году увеличился на 129,96% за счет колебаний рыночной процентной ставки. Также показатель валютного риска по состоянию на 01.01.2020 был равен 0, однако в 2020 увеличился до 8835 тыс. руб.

Присущие в последние годы мировым финансовым рынкам процессы становятся катализатором значительного роста спекулятивных операций, а также операций с использованием разнообразных финансовыми инструментами, что, в свою очередь, увеличивают вероятность воздействия рыночного риска. Официальные рейтинги коммерческих банков свидетельствуют о том, что АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в своей деятельности выстроил эффективную систему

управления рисками, о чем свидетельствует положительная динамика финансовых показателей деятельности [9].

Наличие огромного количества финансовых рисков – неотъемлемая часть банковской деятельности. Регулирование данных рисков является важнейшим фактором обеспечения стабильности банковской структуры. Экономическая и политическая мировая обстановка создает условия сильного воздействия финансовых рисков. Банки совершенствуют и активизируют свою финансовую деятельность в условиях развития рыночной экономики, а вероятность влияния финансовых рисков тем больше, чем больше ошибок в финансово-экономических операциях [10].

Таким образом, анализ финансовых рисков банка в современных экономических условиях - это комплексная многоаспектная оценка вероятности влияния различных факторов на стабильное, плановое и эффективное функционирование банковской структуры. Анализ финансовой деятельности и статистические данные АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО за анализируемые периоды свидетельствуют об отсутствии серьезных и значимых негативных тенденций, которые могли бы существенно повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе. Однако во избежание критических показателей рисков, банку следует ввести дополнительные меры по мониторингу и контролю уровня финансовых рисков.

Действующая система управления финансовыми рисками функционирует эффективно. Однако во избежание критических показателей рисков и улучшения ключевых показателей, банку следует проводить постоянный мониторинг выявленных рисков и незамедлительно реализовывать меры реагирования в рамках выявленных угроз финансовой нестабильности.

Список использованной литературы:

1. Тавасиев А.М. Банковское дело. Учебное пособие для вузов 3-е издание. – Юрайт Москва, 2021. -146-149 с.
2. Аникин А. В., Бельмесов А. С., Бельмесова Е. Е. Оценка эффективности деятельности системно значимого коммерческого банка как способ мониторинга рисков банковского сектора // Вестник Нижегородского университета им. Н. И. Лобачевского. Серия: Социальные науки. – 2017. – № 3 (47). – С. 7–13.
3. Устав Акционерного коммерческого банка «Алмаэргиэнбанк» Акционерное общество// [Электронный ресурс]/ Режим доступа: <https://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944/?DTI=1> (дата обращения 06.05.2021)
4. Официальный сайт Центрального банка РФ. Информация о кредитных организациях// [Электронный ресурс]/ Режим доступа: https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=980000022 (дата обращения 07.06.2021)
5. Официальный сайт АКБ «Алмаэргиэнбанк». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год // [Электронный ресурс]/ Режим доступа: <https://albank.ru/ru/invest/information/financial-indicators/index.php> (дата обращения: 07.06.2021)

6. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 03.08.2020) "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" // [Электронный ресурс]/ Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/ (дата обращения 07.06.2021)
7. Положение Банка России О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска// [Электронный ресурс]/ Режим доступа: <https://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/85920?fileId=-1&scope=1718> (дата обращения 07.06.2021)
8. Дарибекова А.С. Методы минимизации финансовых рисков / А.С. Дарибекова // Актуальные проблемы современности. - 2017. - № 3 (17). - С. 91- 95.
9. Рейтинг российских банков по ключевым показателям деятельности от Банки.ру // [Электронный ресурс] /Режим доступа: https://www.banki.ru/banks/ratings/?SEARCH_NAME=%C0%EB%EC%E0%E7%FD%F0%E3%E8%FD%ED%E1%E0%ED%EA&#search_label (дата обращения 07.06.2021)
10. Ким Д.В. Управление финансовыми рисками организации. / Д.В. Ким, П.А. Гущина // Электронный научный журнал. - 2017. - № 4-2 (19). - С. 253-259
11. А.М. Тавасиев// Банковское дело: учебное пособие для вузов 3-е издание. - 2021, Москва, Юрайт. С. 146-149
12. Устав Акционерного коммерческого банка «Алмаэргиэнбанк» Акционерное общество// [Электронный ресурс]/ Режим доступа: <https://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944/?DTI=1> (дата обращения 06.05.2021)