



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ

И.о.заведующего кафедрой

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

\_\_\_\_\_ / М.В.Боровицкая

(подпись)

(И.О. Фамилия)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение бакалаврской работы

Студент: Лёшина О.С.

1. Тема: Анализ собственного капитала кредитной организации на примере ООО «Земский банк»

2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы: 20.06.2016г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Годовая финансовая отчетность предприятия; учебная и научная литература по исследуемой теме, публикации в периодических печатных изданиях, нормативно-правовые акты Российской Федерации.

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):

- Теоретические основы анализа собственных источников финансирования кредитных организаций;
- Анализ собственных источников финансирования ООО «Земский банк»;
- Анализ и пути совершенствования управления собственным капиталом в ООО «Земский банк».

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: сводные и аналитические таблицы, схемы.

6. Консультанты по разделам: Отсутствуют.

7. Дата выдачи задания « 01 » февраля 2016г.

Руководитель бакалаврской  
работы

\_\_\_\_\_

(подпись)

С.Е. Чинахова

\_\_\_\_\_

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

\_\_\_\_\_

(подпись)

О.С. Лёшина

\_\_\_\_\_

(И.О. Фамилия)

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ  
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ

И.о зав. кафедрой «Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит»

\_\_\_\_\_  
(подпись) М.В.Боровицкая  
(И.О. Фамилия)

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2016г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН  
выполнения бакалаврской работы**

Студента(ки) Лёшиной Ольги Сергеевны

по теме: Анализ собственного капитала кредитной организации на примере ООО «Земский банк»

| Наименование раздела работы                                                  | Плановый срок выполнения раздела | Фактический срок выполнения раздела | Отметка о выполнении | Подпись руководителя |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Согласование темы бакалаврской работы с руководителем                        | 25.01.2016 г. – 27.01.2016 г.    |                                     |                      |                      |
| Утверждение плана с руководителем, получение задания                         | 27.01.2016 г. – 01.02.2016 г.    |                                     |                      |                      |
| Изучение и подбор необходимой литературы                                     | 02.02.2016 г. – 03.02.2016 г.    |                                     |                      |                      |
| Подготовка, оформление и сдача руководителю введения                         | 04.02.2016 г. – 07.02.2016 г.    |                                     |                      |                      |
| Выполнение и сдача руководителю 1 главы                                      | 25.04.2016 г. – 02.05.2016 г.    |                                     |                      |                      |
| Выполнение и сдача руководителю 2 главы                                      | 03.05.2016 г. – 15.05.2016 г.    |                                     |                      |                      |
| Выполнение и сдача руководителю 3 главы                                      | 16.05.2016 г. – 22.05.2016 г.    |                                     |                      |                      |
| Подготовка, оформление и сдача руководителю заключения                       | 23.05.2016 г. – 29.05.2016 г.    |                                     |                      |                      |
| Подготовка доклада к предзащите                                              | 30.05.2016 г.- 05.06.2016г.      |                                     |                      |                      |
| Проверка на плагиат                                                          | 06.06.2016г.- 14.06.2016г.       |                                     |                      |                      |
| Предзащита бакалаврской работы                                               | 15.06.2016 г.                    |                                     |                      |                      |
| Исправление замечаний                                                        | 16.06.2016 г. – 17.06.2016 г.    |                                     |                      |                      |
| Получение отзыва от руководителя                                             | 18.06.2016 г. – 19.06.2016 г.    |                                     |                      |                      |
| Сдача бакалаврской работы на кафедру                                         | 20.06.2016 г.                    |                                     |                      |                      |
| Подготовка презентации и раздаточного материала к защите бакалаврской работы | 21.06.2016 г. – 22.06.2016 г.    |                                     |                      |                      |
| Защита бакалаврской работы                                                   | 27.06.2016 г.                    |                                     |                      |                      |

Руководитель бакалаврской  
работы

\_\_\_\_\_  
(подпись) С.Е. Чинахова  
(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

\_\_\_\_\_  
(подпись) О.С. Лёшина  
(И.О. Фамилия)

## Аннотация

Собственный капитал – это ресурсы, принадлежащие непосредственно банковской организации.

Целью работы является проведение анализа собственного капитала ООО «Земский банк».

Для достижения поставленной цели, нужно решить следующие задачи:

1. Рассмотреть теоретические основы анализа собственных собственного капитала организации;
2. Провести анализ собственного капитала ООО «Земский Банк»;
3. Разработать мероприятия по увеличению эффективности анализа собственного капитала ООО «Земский банк».

Объектом изучения представляется ООО «Земский банк», предметом – собственный капитал ООО «Земский банк».

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её элементы в виде параграфов 3.1 и 3.2 могут быть использованы в работе специалистов хозяйствующих субъектов по росту эффективности применения собственного капитала.

Бакалаврская работа составляет 58 страниц, имеет 3 главы, 53 использованных литературных источников.

Ключевые слова: собственный капитал, банк, рентабельность.

## Содержание

|                                                                                                       |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Введение.....                                                                                         | 6  |
| Глава 1 Теоретические основы анализа собственных источников финансирования кредитных организаций..... | 9  |
| 1.1. Определение и состав собственных источников финансирования .....                                 | 9  |
| 1.2. Методика анализа собственного капитала кредитной организации .....                               | 19 |
| Глава 2 Анализ собственных источников финансирования ООО «Земский банк».....                          | 23 |
| 2.1. Техничко-экономическая характеристика ООО «Земский банк».....                                    | 23 |
| 2.2. Анализ собственных источников финансирования ООО «Земский банк» .....                            | 28 |
| Глава 3 Анализ и пути совершенствования управления собственным капиталом в ООО «Земский банк» .....   | 35 |
| 3.1 Анализ эффективности применения собственного капитала в ООО «Земский банк».....                   | 35 |
| 3.2. Пути совершенствования управления собственным капиталом в ООО «Земский банк».....                | 42 |
| Заключение.....                                                                                       | 50 |
| Список использованных источников.....                                                                 | 53 |
| Приложения.....                                                                                       | 59 |

## Введение

В ежедневной деятельности и обеспечении долгосрочной жизнеспособности банковской организации ее капитал играет главную роль. Он необходим для функционирования банковской организации на начальном этапе развития, служит защитой от банкротства и компенсацией текущих потерь в будущем. Капитал также обеспечивает уверенность заемщиков в том, что банк способен удовлетворить их потребности в кредитах, даже когда экономика будет переживать спад. Капитал нужен для поддержки и защиты от риска, связанного с предоставлением новых услуг и строительством новых мощностей.

Собственный капитал банка, исходя из функций, которые он выполняет, занимает важное место в системе показателей, характеризующих финансовое состояние банка. Одним из показателей, характеризующий состояние собственного капитала, особенно при создании банковской организации представляется минимальный размер уставного капитала. Однако принято считать, что в процессе дальнейшего функционирования банковской организации его уставный капитал перестает играть решающее значение как перманентная составляющая собственного банковского капитала, а следовательно, его удельный вес, при прочих равных условиях, в совокупном собственном капитале постепенно уменьшается. Зато увеличивается удельный вес иных элементов собственного капитала банка.

Недостаточная капитализация делает банковский сектор чрезвычайно зависимым от краткосрочных колебаний макроэкономических условий его функционирования, подверженным риску утраты ликвидности, кредитному и рыночному рискам.

Требования к уставному капиталу постоянно растут. В связи с этим перед многими банковскими учреждениями стоит проблема поисков источников формирования капитала для удовлетворения жестких требований Банка России.

Приведение капитала к реальной стоимости для многих банковских организаций может оказаться проблемным, так как капитал представляется основным параметром при расчете обязательных нормативов, невыполнение которых может привести к потере лицензии. Потому поиск источников капитализации в рамках прямых и косвенных требований Банка России является для банковских организаций очень актуальным.

Развитие рыночных отношений в России делает чрезвычайно важным вопрос о функциях анализа собственного капитала коммерческих банков. В системе формирования ресурсов коммерческих банковских организаций огромная роль отводится собственным средствам. В силу этого вопросы организации собственного капитала коммерческих банковских организаций представляются в настоящее время более актуальными.

Анализ собственного капитала представляется первоочередным в анализе работы банковской организации хотя бы потому, что его объем определяет величину, состав и структуру активов, а, следовательно, доходов банка.

Целью работы является проведение анализа собственного капитала в ООО «Земский банк».

Для достижения поставленной цели, нужно решить следующие задачи:

1. Рассмотреть теоретические основы анализа собственного капитала организации;
2. Провести анализ собственного капитала в ООО «Земский Банк»;
3. Разработать мероприятия по увеличению эффективности анализа собственного капитала ООО «Земский банк».

Объектом изучения является ООО «Земский банк», предметом – собственный капитал ООО «Земский банк».

Данная работа состоит из трех глав, введения, заключения, списка используемых источников и приложений.

В первой главе бакалаврской работы раскрыта сущность и значение собственных источников финансирования коммерческого банковского учреждения, приведена методика проведения анализа собственных источников финансирования банковского учреждения, определены источники информации для проведения анализа кредитной политики банковского учреждения.

Во второй главе бакалаврской работы дана характеристика ООО «Земский банк» и проведен анализ структуры и результативности применения собственных источников финансирования ООО «Земский банк».

В третьей главе работы разработаны мероприятия по совершенствованию организации работы банковского учреждения с целью наращивания качества собственных источников финансирования ООО «Земский банк».

Практической значимостью данной бакалаврской работы представляется то, что она может быть применена в качестве дополнительного материала для более детального изучения данной темы.

Методологическую базу работы составляют: метод синтеза, анализа, метод обобщения, диалектический метод.

Информационной базой исследования послужили:

1. Нормативно-правовые и законодательные акты, регулирующие кредитные операции коммерческого банковского учреждения.
2. Финансовая отчетность банковского учреждения: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах ООО «Земский банк» на 1 января 2013, 2014, 2015 года.
3. Научная литература по изучаемому вопросу.

# Глава 1 Теоретические основы анализа собственных источников финансирования кредитных организаций

## 1.1 Определение и состав собственных источников финансирования

В последние годы, наращивание требований к минимальному размеру собственных источников финансирования коммерческих банковских учреждений представляется одним из наиболее обсуждаемых вопросов во многих государствах мира, в том числе и России. По мнению министра финансов РФ А. Силуанова, «рост минимальной планки упростит задачу в области надзора и даст банковским учреждениям больше возможностей при предоставлении кредита».

К главным целям банковского регулирования и надзора относят обеспечение долгосрочной устойчивости банковских учреждений, поддержание здоровой конкуренции в отрасли, а также снижение системных угроз в экономике и наращивание доступности финансовых ресурсов и банковских услуг. Собственный капитал банковских учреждений представляется одним из главных объектов регулирования. Когда показатели достаточности источников финансирования представляются относительными и формируют верхнюю границу масштабов функционирования (имущества не могут наращивать величину собственных источников финансирования, умноженного на значение регуляторного показателя), то минимальный размер собственных источников финансирования представляется абсолютным показателем и определяет минимальный масштаб функционирования банковского учреждения.

Теоретически, банковское учреждение может функционировать без применения собственных источников финансирования: выдаваемые ссуды могут фондироваться за счет привлеченных ресурсов, а затраты на текущую работу могут покрываться за счет получаемых доходных поступлений. Но, когда банковское учреждение получает существенный убыток,

превышающий его намеченные доходные поступления, то, не имея стимулов возвращать привлеченные от вкладчиков ресурсы, собственники будут заинтересованы в банкротстве банковского учреждения. В реальности, собственный капитал представляет собой финансовые ресурсы собственников, направленные на поддержание стабильного функционирования и покрытие непредвиденных убытков банковского учреждения. Помимо того, на начальном этапе собственный капитал выступает источником ресурсов для приобретения офисных помещений и технологического оборудования.

Регулирование минимального размера источников финансирования объясняется предположениями, что малые банковские учреждения могут иметь капитал меньше оптимального относительно рискованности операций и масштабов функционирования [11, с.127]. Таким образом, потенциальный негативный итог работы на общественное благосостояние от банкротства малых банковских учреждений, связанные с сокращением доверия к банковской системе, остановкой рынка межбанковского предоставления ссуд и возможным бегством вкладчиков из иных банковских учреждений, могут намного наращивать положительный результат существования подобных банковских учреждений [14, с.46].

Помимо того, регулирование минимальных источников финансирования определяет порог вхождения в банковскую отрасль новых участников и возможности для продолжения функционирования уже существующих.

Конкретный уровень минимальных собственных источников финансирования банковских учреждений в разных государствах определяется законодательно исходя из исторически сложившихся условий ведения банковского функционирования и набором политических и экономических факторов (как, к примеру, масштабов экономики страны, либо присутствие банковского лобби). Условно возможно выделить

следующие социально-финансовые причины, влияющие на необходимость изменения требований к размеру минимальных источников финансирования:

1. Результативность банковского функционирования. Ряд исследований показывает, что банковская работа демонстрирует положительный результат отдачи от масштаба. Используя непараметрическую модель, Д. Виллок и П. Уильсон [16, с.171] показали, что за период 1986-2004 гг. большинство банковских учреждений США демонстрировали наращивание результативности функционирования при росте имущества. Подобные же выводы были получены А. Бергер и Л. Местер [25, с.895] при анализе функционирования банковских учреждений США за период 1990-95 гг.: максимальная производственная результативность могла бы быть достигнута среднестатистической банковской организацией при росте его масштабов в 2-3 раза.

В ряде иных эмпирических исследований показано, что крупные банковские учреждения имеют более широкую базу источников привлечения финансовых ресурсов и лучше диверсифицируют ссудные угрозы [7, 12]. А. Бертай и др. [6, с.532], используя данные по широкой выборке банковских учреждений за период 1991-2011 гг., пришел к выводу, что есть положительная зависимость между масштабами и рентабельностью банковского учреждения. Это позволяет им иметь более устойчивое финансовое положение, добиваться наращивания ссудных рейтингов и снижать стоимость заимствований. П. Калем и Р. Роб [8, с.317] показали, что есть U-образная связь между величиной собственных источников финансирования банковского учреждения и рискованностью вложений. С. Айяр [3, с.225] отмечает, что за счет относительно низкого положения постоянных затрат, крупные банковские учреждения могут расширять своё территориальное присутствие.

2. Текущее положение конкуренции на рынке банковских услуг. Низкий уровень доступности финансовых услуг и высокая концентрация имущества в отрасли могут стать основанием для изменения минимальных

требований к капиталу банковских учреждений. Т. Бек и др. [4, с.77] на примере банковских систем 74 стран мира показали, что отсутствие конкуренции в банковском секторе приводит к удорожанию банковских услуг и уменьшению доступности ссуд для малых организаций. Облегчение условий получения лицензий новыми банковскими учреждениями в условиях повышенного спроса на их услуги может привести к росту конкуренции и, в конечном итоге, росту общественного благосостояния.

В тоже время, большое количество банковских учреждений требует более высоких затрат на осуществление банковского надзора [16, с. 48]. Недостаточный контроль за работой банковских учреждений может привести к снижению прозрачности их функционирования и рискованным вовлечениям в нелегальные операции. В условиях макрофинансовой нестабильности, банкротство даже малого «системно незначимого» банковского учреждения может спровоцировать недоверие к иным банковским учреждениям, что в свою очередь приведет к снижению их роли в предоставлении ссуды экономике [12, 15]. Таким образом, регулятор может применять наращивание требований к минимальному капиталу как инструмент консолидации отрасли, который приведет к росту доверия и контролируемости банковской системы.

Иным аргументом наращивания требований к капиталу может быть низкий уровень конкурентоспособности местных банковских учреждений [15, с.891]. В условиях либерализации экономики, правительства сталкиваются с нужностью снятия ограничений на работу зарубежных финансовых институтов, которые, как правило, обладают более дешевой базой фондирования [23, с.225]. Когда национальные банковские учреждения смогут выдержать конкуренцию с филиалами иностранных банковских учреждений, то это позволит сохранить экономический суверенитет и обеспечить меньшее влияние последствий волатильности международных финансовых рынков на национальную экономику.

Изначально, анализируя структуру и состав источников финансирования банковского учреждения, нужно отметить, что определения, приводимые в официальных отечественных источниках, а также высказываемые определенными учеными, отождествляют определения «собственные ресурсы» и «капитал». Так, в статье 62 Закона «О Центральном Банке Российской Федерации» собственные ресурсы (капитал) определяются как совокупность уставных источников финансирования, фондов ссудной организации и нераспределенной прибыли.

В статье 1 Положения № 215-П ЦБ РФ «О методе расчета собственных ресурсов (капитала) кредитных организаций» размер собственных ресурсов (источников финансирования) ссудных организаций в соответствии с методологией, установленной Банком России, определяется как «сумма главных источников финансирования и дополнительных источников финансирования» [15.].

А. Д. Шеремет приводит следующее определение источников финансирования банковского учреждения: «Капитал банковского учреждения (речь идет о его собственных ресурсах) включает в себя ресурсы, внесенные его владельцами (акционерный капитал), резервы, фонды и нераспределенную прибыль» [69, С.160]. Тут автор прямо отождествляет собственные ресурсы и капитал банковского учреждения, что на наш взгляд некорректно.

Очень широко, на наш взгляд, определяет собственный капитал Г. С. Панова: «Собственный капитал – это ресурсы, принадлежащие непосредственно банковской организации» [53, С.63]. Действительно, в самом широком смысле собственные ресурсы составляют собственный капитал банковского учреждения. Это возникает, в частности, в тот период, когда банковское учреждение образуется, и у него сформирован лишь уставный капитал. Но в дальнейшем состав собственных ресурсов пополняется фондами разного назначения и различной степени «капитальности».

Большинство отечественных ученых отличают определения «собственные ресурсы» и «собственный капитал». К примеру, в учебнике «Банковское дело» приводится следующее определение: «Под собственными ресурсами банковского учреждения нужно понимать разные фонды, образуемые банковской организацией для обеспечения ее финансовой устойчивости, коммерческого и хозяйственного функционирования, а также полученную прибыль по итогам текущего года и прошлых лет. Под собственным капиталом нужно понимать специально образуемые фонды и резервы, предназначенные для обеспечения его финансовой стабильности, поглощения возможных убытков и находящиеся в применении банковского учреждения в течение всего срока его функционирования» [27, С.70-73].

Также Р. Г. Ольхова в статье «Анализ достаточности источников финансирования банка» отмечает: «Собственные ресурсы банковского учреждения представлены совокупностью разных фондов, образуемых при образовании банковского учреждения, либо в процессе его функционирования, и остатком непримененной прибыли прошлых лет и текущего года. Надо иметь в виду, что элементы источников финансирования отличаются от элементов собственных ресурсов банка» [50].

Нужно отметить, что состав собственных ресурсов в разных банковских учреждениях может несколько отличаться. Это связано с рядом причин и, в частности, с особенностями функционирования банковских учреждений, сроками их функционирования, разницей в размере их уставных капиталов, характером применения получаемой банковскими учреждениями прибыли, их специализацией.

Среди элементов собственных ресурсов отличаются элементы, подверженные серьезным колебаниям собственного размера, к примеру, определенные фонды (фонд материального поощрения, фонд социального развития). Также отличаются элементы «капитальные», мало изменяющиеся, как, к примеру, уставный либо резервный фонды.

Финансовое назначение разных фондов различается друг от друга. К примеру, сравнивая уставный и резервный фонды с фондом, скажем, материального поощрения, либо благотворительным, возможно заметить, что если первые представляются основой, обязательным условием существования банковского учреждения, обеспечивают стабильность банковского учреждения и не уменьшаются в процессе функционирования банковского учреждения (за исключением особых случаев), то вторые создаются по мере надобности именно с целью расходования и расходуются на текущую работу банковского учреждения, как правило, полностью в течение года.

Мы применяем более общий термин – «собственные ресурсы» для определения состава элементов, входящих в собственный капитал банковского учреждения.

Таким образом, определения собственные ресурсы и собственный капитал банковского учреждения – различны.

Собственные ресурсы банковского учреждения – это более общее понятие, которое включает в себя все пассивы, принадлежащие банковской организации и образованные в процессе функционирования банковского учреждения: уставный, резервный и иные фонды банковского учреждения, все резервы, созданные банковской организацией, а также нераспределенную прибыль и прибыль текущего года.

Собственный капитал – это более узкое понятие, и включает в себя лишь те элементы собственных средств, принадлежащие банковской организации, которые характеризуются стабильностью и производительностью, и которые обеспечивают стабильность, устойчивость, результативность работы банковского учреждения. Являясь стабильной частью собственных средств, собственный капитал выполняет свойственные ему функции: коммерческую и защитную.

Состав собственных ресурсов банковского учреждения представлен на рисунке 1.

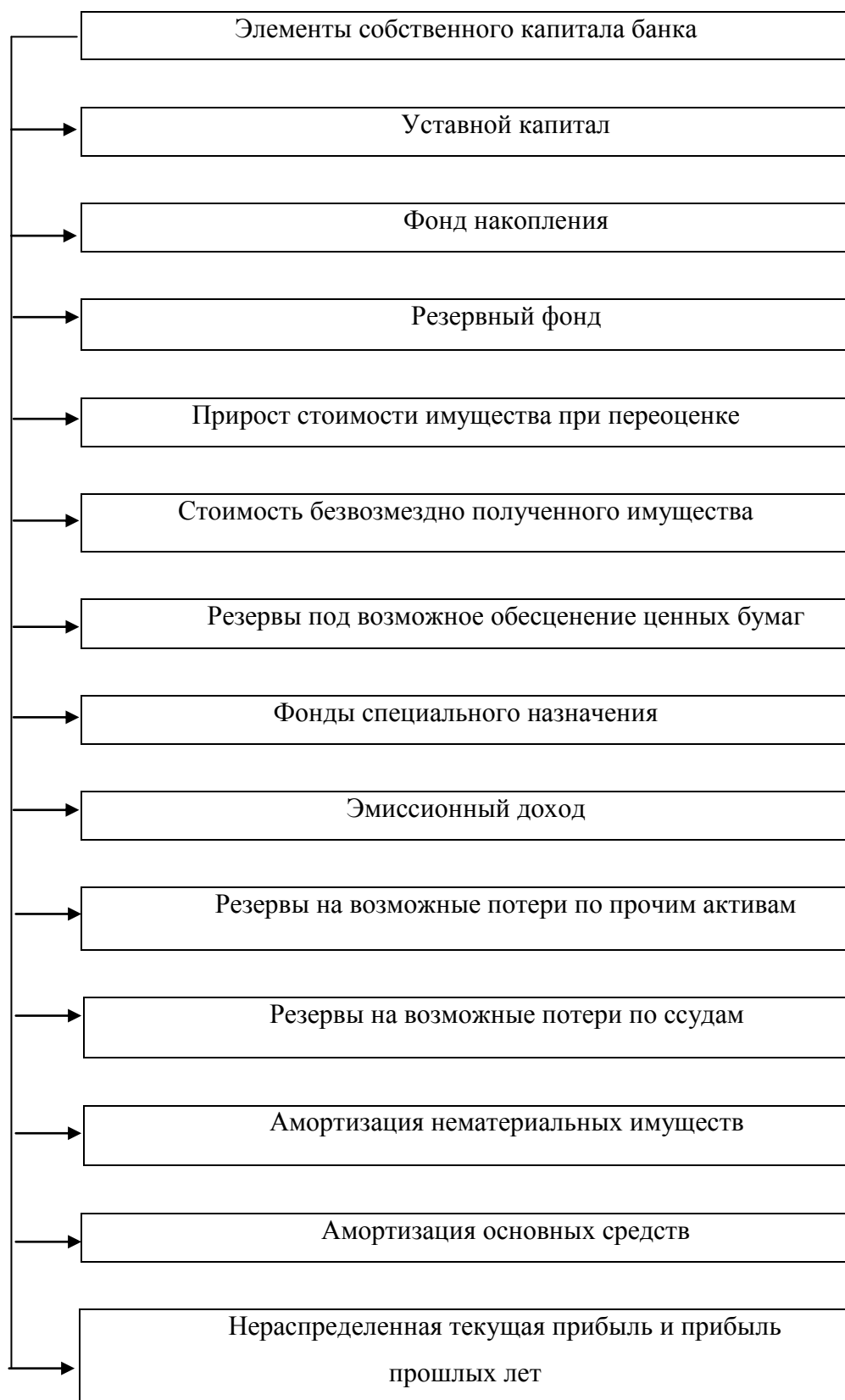


Рис. 1. Состав собственных ресурсов банковского учреждения

Рассмотрим главные элементы собственных источников финансирования.

Уставный капитал представляется главным элементом собственных источников финансирования банковского учреждения. В зависимости от видов организации банковского учреждения по-разному образуется его уставный капитал.

Размер уставного капитала, порядок его образования и изменения определяются Уставом банковского учреждения. Совокупность уставных капиталов законодательно не ограничивается, но для обеспечения устойчивости банковского учреждения центральными банковскими учреждениями устанавливается его минимальный размер.

Таким образом, сформированный уставный капитал образует правовую и финансовую базу существования банковского учреждения.

Эмиссионный доход для акционерного банковского учреждения представляет собой положительную разницу между ценой акций, при их продаже первым владельцам в период дополнительной эмиссии при росте уставного капитала, и номинальной ценой акции. Эмиссионный доход для не акционерного банковского учреждения есть положительная разница между ценой долей при их оплате участниками при росте уставного капитала и номинальной ценой долей.

Резервный фонд образуется банковскими учреждениями для покрытия возможных убытков, возникающих в итоге их функционирования. Минимальный размер резервного фонда определяется уставом ссудной организации, но не может составлять менее 5 процентов размера уставного капитала. Источником образования резервного фонда представляются отчисления от прибыли. Резервный фонд может быть применен на покрытие убытков банковского учреждения по итогам текущего года, на рост уставного капитала через капитализацию.

К фондам банковского учреждения, входящим в собственный капитал, также относится часть фондов накопления, специального назначения и иных,

образованных в соответствии с требованиями законодательных и нормативных документов, и в порядке, установленном учредительными документами банковского учреждения, за счет прибыли прошлых лет, «...применение которых не уменьшает размер имущества ссудной организации».

Прирост стоимости имущества при его переоценке также составляет собственный капитал. Переоценка имущества обычно производится по состоянию на 1 января и осуществляется, либо через индексации с применением индекса дефлятора, либо путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Нераспределенная прибыль – накапливаемая совокупность прибыли, остающаяся в распоряжении банковского учреждения и представляющая собой разницу между совокупностью полученной прибыли и совокупностью произведенных отчислений из прибыли (налоговые отчисления, нормативные отчисления по фондам, и пр.). В конце срока, как правило, это квартал либо год, часть совокупности накопленной прибыли направляется на уплату налогов, формирование фондов и резервов, выплату дивидендов. Нераспределенная прибыль может являться источником роста уставного капитала банковского учреждения (через капитализацию), а также может быть направлена на погашение убытков.

Часть резервов банковского учреждения, входящих в собственный капитал, составляют резервы общего характера. К ним относятся резервы, сформированные под возможные потери по ссудам, резервы под возможные потери по прочим активам, которые сформированы под задолженности, отнесенные к 1 группе угроз. Также в собственный капитал входят резервы под обесценение ценных бумаг – акций дочерних и зависимых хозяйственных обществ и ссудных организаций резидентов.

Таким образом, в состав собственных источников финансирования входят элементы, которые отвечают принципу стабильности, имеют

постоянный, долгосрочный характер, выраженную производительную направленность, их размер практически не изменяется.

## 1.2 Методика анализа собственного капитала кредитной организации

Одним из важных условий развития российского финансового рынка, укрепления рыночных основ экономики и ее интеграции в мировое финансовое сообщество представляется глубокое и всестороннее реформирование отечественной банковской системы. В настоящее время кредитная программа страны переходит на качественно новый этап функционирования, характеризующийся нарастанием конкуренции, ужесточением норм государственного регулирования и надзора, наращиванием требований к уровню капитализации и качеству источников финансирования, усилением взаимодействия с реальным сектором экономики, ростом в структуре услуг, небанковских продуктов, ростом общего положения рисков функционирования.

В связи с изменением международных подходов к регулированию собственных ресурсов банковских учреждений, недостатки которого проявились в период последнего мирового финансового кризиса, проблема качественного планирования источников финансирования приобрела в последнее время еще большую актуальность.

Большие требования к размеру и качеству собственных источников финансирования банковских учреждений, соблюдению стандартов достаточности для покрытия банковских рисков, позволяют сохранить устойчивость и результативность функционирования банковской системы в целом. Для того чтобы капитал превратился в мощный стимул финансового роста нужно намного повысить как его величину, так и его результативность как инвестиционного ресурса.

Главным показателем анализа собственных источников финансирования представляется показатель достаточности источников финансирования.

Достаточность источников финансирования зависит от нескольких причин: от числа вкладных операций, осуществляемых банковской организацией, либо от числа операций банковского учреждения по привлечению временно свободных финансовых ресурсов юридических и физических лиц; от размеров угроз, которые берет на себя банк, проводя активные операции.

Термин «достаточность источников финансирования» отражает общий анализ надежности банковского учреждения, степень его подверженности риску. Главный принцип достаточности источников финансирования: количество собственных источников финансирования обязано соответствовать количеству имущества с учетом степени угрозы финансовых потерь.

Для обеспечения результативного функционирования коммерческого банковского учреждения, наращивания его ликвидности и устойчивости к опасным рискам, важное значение имеет правильное размещение собственных источников финансирования.

Имобилизованный капитал – это капитал, включающий в себя капитализированные имущества и финансовые вложения. Капитализированные имущества – вложения банковских учреждений в хозяйственные материалы, в нематериальные ресурсы и нематериальные имущества по остаточной стоимости, а также незавершенное строительство банковского учреждения.

Для анализа иммобилизованных источников финансирования банковского учреждения нужно рассчитать совокупность собственных средств-нетто ССн:

$$CC_n = CC_B - CC_{им.м}, \quad (1)$$

где:  $CC_B$  – собственные ресурсы-брутто;  $CC_{имм}$  – иммобилизованные собственные ресурсы. Анализ качественного состава собственных ресурсов банковского учреждения характеризуется показателем иммобилизации  $K_{имм}$ , который определяется как отношение иммобилизованных собственных ресурсов  $CC_{имм}$  к собственным ресурсам-брутто  $CC_B$ :

$$K_{имм} = CC_{имм} / CC_B. \quad (2)$$

Средним значением показателя иммобилизации считается 0,5, а приближение его значения к единице (1) свидетельствует о нехватке у банковского учреждения собственных средств, и ему приходится применять для данных целей привлеченные ресурсы.

Используя способ цепных подстановок, возможно определить влияние причин на величину показателя иммобилизации.

Анализ проводится в несколько этапов:

1. Определяется скорректированный показатель иммобилизации  $K_{имм}^{СКОР}$ :

$$K_{имм}^{СКОР} = CC_{имм}^H / CC_B^H, \quad (3)$$

где  $CC_{имм}^H$  – иммобилизованные собственные ресурсы на конец срока;  $CC_B^H$  – собственные ресурсы-брутто на начало срока.

2. Определяется влияние изменения показателя иммобилизации как разность между скорректированным значением и значением показателя иммобилизации на начало срока  $K_{имм}^H$ :

$$\Delta K_{имм} = K_{имм}^{СКОР} - K_{имм}^H, \quad (4)$$

где:  $\Delta K_{имм}$  – отклонение показателя иммобилизации (собственных средств-брутто).

3. Определяется влияние отклонения собственных средств-брутто как разность между значением иммобилизованного показателя на конец срока и скорректированным иммобилизованным значением:

$$\Delta K_{имм} \Delta CC_B^K = K_{имм}^K - K_{имм}^{СКОР}. \quad (5)$$

4. Определяется общее отклонение показателя иммобилизации через суммирование отклонений иммобилизованных собственных ресурсов и иммобилизованных собственных средств-брутто:

$$\Delta K_{имм} = \Delta K_{имм\Delta CC} + \Delta K_{имм\Delta CCB}. \quad (6)$$

Анализ динамики и структуры собственных источников финансирования позволяет сделать вывод о том, что рост собственных источников финансирования в валюте баланса, свидетельствует о наращивании финансовой устойчивости банковского учреждения.

Таким образом, изучив первую главу работы, можем сделать следующие выводы.

Под собственными ресурсами банковского учреждения нужно понимать разные фонды, образуемые банковской организацией для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческого и хозяйственного функционирования, а также полученную прибыль по итогам функционирования текущего года и прошлых лет.

Структура собственных ресурсов банковского учреждения неоднородна по качественному составу и изменяется на протяжении года в зависимости от ряда причин и в частности от качества имущества, применения собственной прибыли, тактики банковского учреждения по обеспечению устойчивости его капитальной базы.

В условиях нарастания кризисных явлений в экономике и ухудшения платежеспособности клиентов подобное распределение прибыли не способствовало наращиванию собственных ресурсов банковского учреждения и обеспечению его устойчивости.

## Глава 2 Анализ собственных источников финансирования ООО «Земский банк»

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Земский банк»

ООО «Земский банк» — небольшой по размеру имущества региональный банк, осуществляющий свою работу в Самарской области. Специализируется на обслуживании и предоставлении ссуды корпоративных клиентов, привлечении ресурсов населения во вклады. Базовый источник финансирования функционирования — вклады физических лиц (74,4%).

Банк учрежден в 1994 году в Самаре в форме акционерного общества закрытого типа. Через два года после открытия головной офис был перенесен в г. Сызрань Самарской области. В середине 2014 года собственниками банковского учреждения было принято решение о смене его организационно-правовой формы на общество с ограниченной ответственностью. С сентября 2004 года фининститут представляется участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Бенефициарами банковского учреждения представляются депутат Самарской Губернской Думы четвертого созыва, директор ООО «Криста», председатель совета директоров банковского учреждения Владимир Симонов (75%) и бывший топ-менеджер ОАО «Автоваз», член совета директоров банковского учреждения Владимир Кучай (25%).

Сеть банковского учреждения представлена головным офисом в г. Сызрани, одним филиалом в г. Тольятти, тремя дополнительными офисами и восемью операционными кассами вне кассового узла, расположенными в Самарской области. Численность персонала банковского учреждения на 1 января 2016 года составляла 275 человек. Банковское учреждение располагает сетью своих банковских организаций насчитывающей 32 устройства. Помимо того, банковское учреждение входит в систему ОРС, что позволяет его заемщикам снимать наличные в банковских организациях

сторонних банковских учреждений, входящих в систему, с минимальным комиссионным вознаграждением.

Заемщиками банковского учреждения в разное время значились такие компании, как ООО «Криста», ООО «Сызраньводоканал», ООО «УК «Центр», ООО «УК «Жилищно-эксплуатационная служба», ООО «Волгомашпроект», ООО «Сызранский грузовой автокомбинат», ООО «Производственная организация автокомпонент Сызрань», ООО «Универаг», ООО «Кубра», ООО «Сызранский ликеро — водочный завод».

Органы управления ООО «Земский банк» включают:

1. Наблюдательный Совет;
2. Правление (совет директоров ссудной организации во главе с президентом). Компетенция органов управления ссудной организации определена в его уставе.

Члены совета директоров ссудной организации избираются общим собранием акционеров на период до следующего годового собрания акционеров и способны переизбираться неограниченное число раз.

Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов.

Организационная структура представлена в Приложении 1.

ООО «Земский банк» сосредоточивает значительное количество депозитных вложений и выполняемых операций, имеет широкую сеть учреждений, филиалов, значительную численность персонала.

ООО «Земский банк» кредитная организация успешно функционирует в Самарской области.

Кредитная организация стабильно входит в десятку крупнейших ссудных организаций региона, топ-менеджмент занимает большие позиции в рейтингах профессионалов банковского рынка. ООО «Земский банк» активно развивает филиальную сеть: на сегодняшний день успешно функционируют отделения ссудной организации в Самарской области.

Главными направлениями в работе, считается, комплексное обслуживание корпоративных клиентов. Клиентская база насчитывает более пяти тысяч организаций. Ежегодно растет собственный капитал, ссудные вложения, остатки на банковских счетах физических и юридических лиц.

Также кредитная организация занимает ведущие позиции по работе с населением. В ООО «Земский банк» представлена широкая линейка вложений, денежные переводы, пластиковые карты международных платежных систем и депозитарий, услугами которого, впрочем, часто пользуются и юридические лица.

Таблица 1

Динамика основных показателей ООО «Земский банк»

| Показатели                                                           | 2013,<br>тыс.<br>рублей | 2012,<br>тыс.<br>рублей | Абсолютное<br>отклонение,<br>тыс. рублей | Относительное<br>отклонение , % |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------------------------|---------------------------------|
| Имущества нетто                                                      | 3895797                 | 3850369                 | 45428                                    | 101,18                          |
| Чистая прибыль                                                       | 18645                   | 37265                   | -18620                                   | 50,03                           |
| Капитал                                                              | 3895797                 | 3850369                 | 45428                                    | 101,18                          |
| Всего обязательств                                                   | 3487677                 | 3473630                 | 14047                                    | 100,4                           |
| Источники собственных средств                                        | 408120                  | 376739                  | 31381                                    | 108,33                          |
| Основные средства,<br>нематериальные активы и<br>материальные запасы | 300393                  | 232349                  | 68044                                    | 129,29                          |
| Средства акционеров (участников)                                     | 265000                  | 215000                  | 50000                                    | 123,26                          |

Итак, имущество банковской организации с 2012 года по 2013 год увеличилось на 45428 тыс. руб. либо на 1,18 %. Чистая прибыль ООО «Земский банк» снизилась на 18620 тыс. руб. либо на 49,07 %, за счет вложения денежных средств в основные средства.

Капитал увеличился на 45428 тыс. руб. либо на 1,18 %, это произошло в основном за счет увеличения собственных средств Банка, что говорит о положительной работе ООО «Земский банк».

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 68044 тыс. руб. либо на 29,29 %, за счет покупки новых терминалов.

Средства акционеров (участников) увеличились на 50000 тыс. руб. либо на 23,26 %, за счет выпуска дополнительных акций.

Таблица 2

Динамика основных показателей ООО «Земский банк» за 2013 - 2014

года

|                                                                | 2014, тыс. рублей | 2013, тыс. рублей | Абсолютное отклонение, тыс. рублей | Относительное отклонение, % |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------------|-----------------------------|
| Имущества нетто                                                | 4029047           | 3895797           | 133250                             | 103,42                      |
| Чистая прибыль                                                 | 7335              | 18645             | -11310                             | 39,34                       |
| Капитал                                                        | 4029047           | 3895797           | 133250                             | 103,42                      |
| Всего обязательств                                             | 3637177           | 3487677           | 149500                             | 104,29                      |
| Источники собственных средств                                  | 391870            | 408120            | -16250                             | 96,02                       |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 314162            | 300393            | 13769                              | 104,58                      |
| Средства акционеров (участников)                               | 265000            | 265000            | 0                                  | 100                         |

Итак, с 2013-го по 2014 год валюта баланса ссудной организации сократилась на 3,08 %, либо на 16250 тыс. рублей, за счет роста основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Капитал ООО «Земский банк» увеличился в 2014 году на 3,42 %, Но это произошло за счет роста обязательств на 4,29 % в 2014 году.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 13769 тыс. руб. либо на 4,58 %, за счет вложения в них чистой прибыли.

Средства акционеров (участников) за 2014 год по количеству не изменились.

Динамика чистой прибыли схематически представлена на рисунке 2.

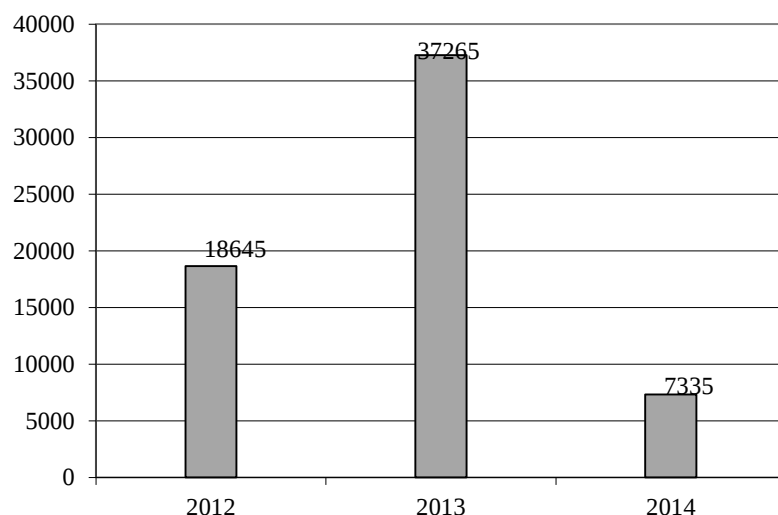


Рис. 2. Изменение показателей чистой прибыли ООО «Земский банк» за 2012 – 2014 гг., тыс. руб.

Динамика основных средств, нематериальных активов и материальных запасов схематически представлена на рисунке 3.

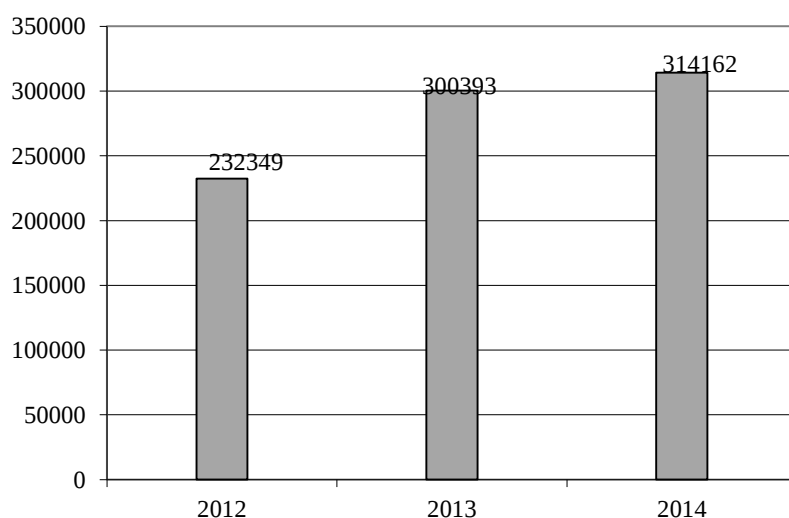


Рис. 3. Изменение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ООО «Земский банк» за 2012 – 2014 гг., тыс. руб.

ООО «Земский банк» кредитная организация считается профессиональным участником рынка ценных бумаг, и, обладая всеми необходимыми лицензиями, предлагает полный комплекс услуг в целях

работы на российском фондовом рынке. Заемщикам предлагается выбор из доступных экономических продуктов, даются разъяснения и рекомендации по образованию портфеля, помимо этого предоставляется возможность самостоятельного управления ресурсами с применением системы Интернет-трейдинга.

## 2.2 Анализ собственных источников финансирования ООО «Земский банк»

Основные задачи анализа собственных средств банковской организации сводятся к следующим: анализировать состояние собственных средств банка; сделать анализ изменения структуры собственных средств; выявить причины возникновения иммобилизации собственных средств банка; определить резервы роста доходов и ликвидности баланса за счет рационального применения собственных средств банка.

Анализируемое банковское учреждение имело возрастающую динамику собственных источников финансирования (табл. 3).

Таблица 3

### Динамика собственных и привлеченных ресурсов ООО «Земский банк»

|   | Показатель                       | 01.01.13,<br>тыс.руб. | 01.01.14,<br>тыс.руб. | Относи-<br>тельное<br>отклоне<br>ние,<br>(+/-) | 01.01.15,<br>тыс.руб. | Относи-<br>тельное<br>отклонен<br>ие, (+/-) |
|---|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------|
| 1 | Совокупные пассивы,<br>из них    | 3850369               | 3895797               | 1,01                                           | 4029047               | 1,03                                        |
| 2 | Собственный капитал              | 376739                | 408120                | 1,08                                           | 391870                | 0,96                                        |
| 3 | Удельный вес СК в<br>пассивах, % | 9,78449079            | 10,48                 | 1,07                                           | 9,7261213             | 0,93                                        |
| 4 | Привлеченный капитал             | 3473630               | 3487677               | 1,004                                          | 3637177               | 1,04                                        |
| 5 | Удельный вес ПК в<br>пассивах, % | 90,215509             | 89,52                 | 0,99                                           | 90,27388              | 1,008                                       |

Итак, совокупные активы ООО «Земский банк» увеличились на 4029047 тыс. руб. либо на 3 %, за счет увеличения собственных источников финансирования на 8 %. Но отрицательным моментом представляется 89,52 % удельного веса привлеченных источников финансирования в пассивах, что может свидетельствовать о неустойчивом финансовом состоянии Банка.

Динамика удельного веса собственных источников финансирования в пассивах, % схематически представлена на рисунке 4.

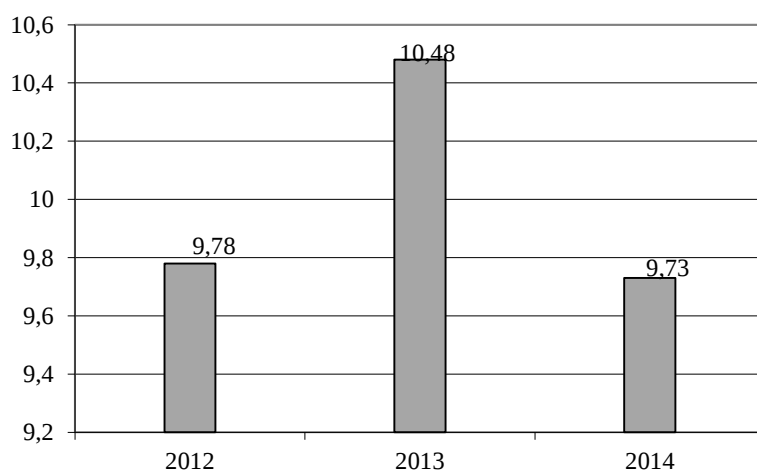


Рис. 4. Изменение показателей удельного веса собственных источников финансирования в пассивах ООО «Земский банк» за 2012 – 2014 гг., тыс. руб.

Динамика удельного веса привлеченного капитала в пассивах, % схематически представлена на рисунке 5.

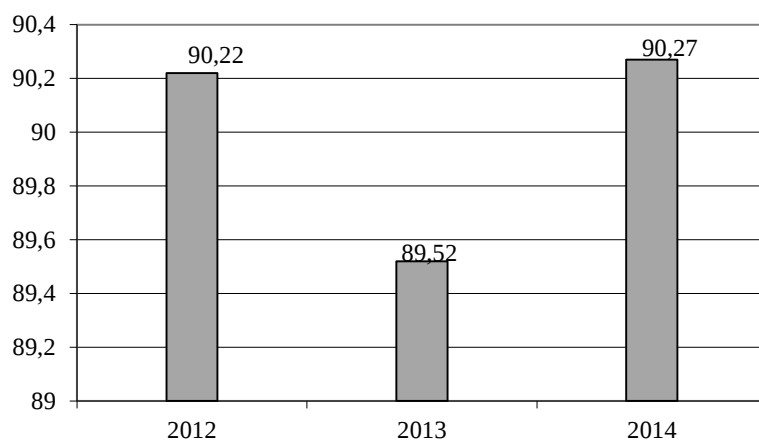


Рис. 5. Изменение показателей удельного веса привлеченного капитала в пассивах ООО «Земский банк» за 2012 – 2014 гг., тыс. руб.

Важным для анализа банковского учреждения представляется показатель доли собственных источников финансирования в совокупных пассивах банковского учреждения.

Как видно из таблицы 3, доля собственных источников финансирования в валюте баланса в целом упала, причиной этому представляется снижение числа собственных источников финансирования более большими темпами, чем рост числа валюты баланса. Данное обстоятельство свидетельствует о снижении надежности банковского учреждения.

Для выявления причин изменения числа собственных источников финансирования анализируемого банковского учреждения нужно исследовать его состав и структуру (табл. 4).

Таблица 4

#### Структура собственных источников финансирования

##### ООО «Земский банк»

| №   | Статьи                                     | 01.01.2013 |      | 01.01.2014 |      | 01.01.2015 |       |
|-----|--------------------------------------------|------------|------|------------|------|------------|-------|
|     |                                            | тыс. руб   | %    | тыс. руб.  | %    | тыс.руб.   | %     |
| 1   | Уставный капитал                           | 215000     | 57,1 | 265000     | 64,9 | 265000     | 67,62 |
| 2   | Добавочный капитал, в т.ч.                 | -          | -    | 71051      | 17,4 | 66102      | 16,87 |
| 2.1 | Эмиссионный доход                          | -          | -    | -          | -    | -          | -     |
| 2.2 | Прирост стоимости имущества                | -          | -    | 71051      | 17,4 | 66102      | 16,87 |
| 3   | Резервный капитал                          | 53316      | 14,2 | 53317      | 13,1 | 53326      | 13,61 |
| 4   | Нераспределенная прибыль                   | 107        | 0,03 | 107        | 0,03 | 107        | 0,03  |
| 5   | Прибыль текущего и прошлого периодов       | 37265      | 9,89 | 18645      | 4,57 | 7335       | 1,87  |
|     | Итог собственных источников финансирования | 376739     | 100  | 408120     | 100  | 391870     | 100   |

Как видно из таблицы 4, основную часть собственных источников финансирования анализируемого банковского учреждения составляют

уставный фонд, добавочный капитал и прибыль. Также наблюдается рост размера эмиссионного дохода и его удельного веса, что также позитивно характеризует банк.

Динамика доли прибыли текущего и прошлого года, схематически представлена на рисунке 6.

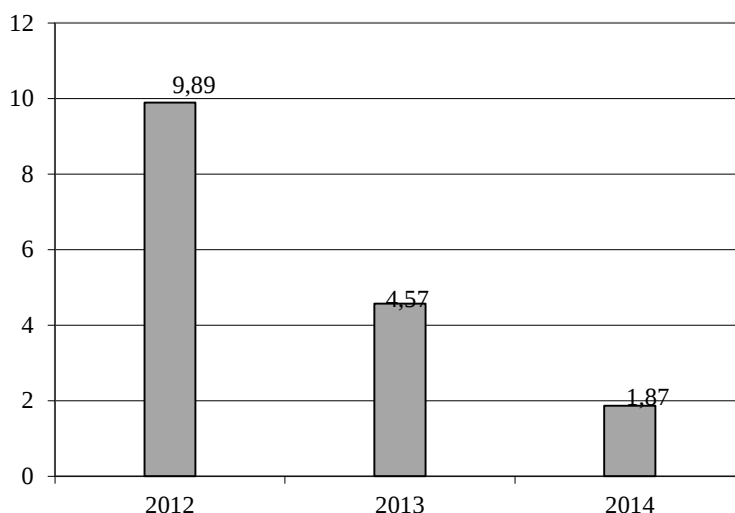


Рис. 6. Изменение доли прибыли текущего и прошлого года ООО «Земский банк» за 2012 – 2014 гг., тыс. руб.

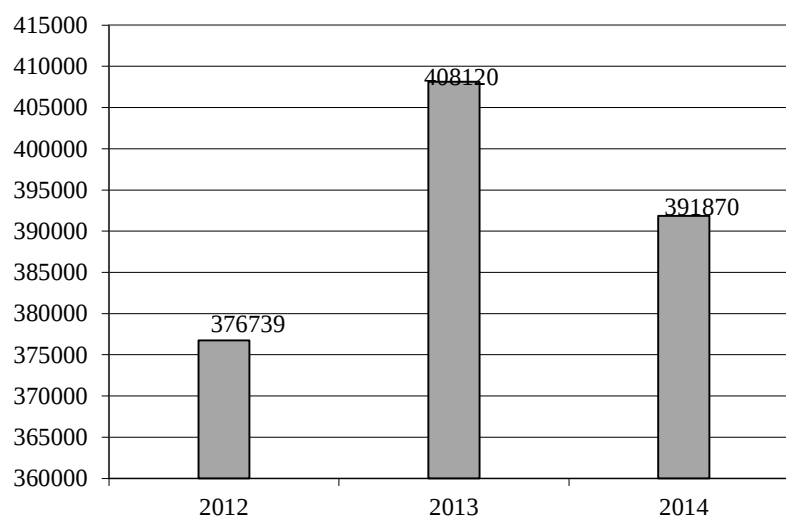
За анализируемые сроки наблюдается рост, как абсолютного размера прибыли текущего и прошлого года, так и ее доли в количестве собственных источников финансирования. Этот факт позитивно характеризует управление банковского учреждения, банковское учреждение считается эффективно работающим.

Для того, чтобы выяснить, которые статьи оказали наибольшее влияние на изменение размера собственных источников финансирования, составим следующую таблицу 5.

**Динамика собственных источников финансирования  
ООО «Земский банк»**

| №    | Статьи                                            | 2012          | 2013          | Относи-<br>тельное<br>отклоне-<br>ние,<br>(+/-) | 2014          | Относи-<br>тельное<br>отклонен-<br>ие, (+/-) |
|------|---------------------------------------------------|---------------|---------------|-------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------|
| 1    | Уставный капитал                                  | 215000        | 265000        | 123,26                                          | 265000        | 100                                          |
| 2    | Добавочный капитал, в т.ч.                        | -             | 71051         | -                                               | 66102         | 93,03                                        |
| 2.1. | Прирост стоимости имущества                       | -             | 71051         | -                                               | 66102         | 93,03                                        |
| 3    | Резервный капитал                                 | 53316         | 53317         | 100,002                                         | 53326         | 100,02                                       |
| 4    | Нераспределенная прибыль                          | 107           | 107           | 100                                             | 107           | 100                                          |
| 5    | Прибыль текущего и прошлого периодов              | 37265         | 18645         | 50,03                                           | 7335          | 39,34                                        |
|      | <b>Итог собственных источников финансирования</b> | <b>376739</b> | <b>408120</b> | <b>108,33</b>                                   | <b>391870</b> | <b>96,02</b>                                 |

Динамика собственных источников финансирования в пассивах, % схематически представлена на рисунке 7.



**Рис. 7. Изменение динамики собственных источников финансирования в пассивах ООО «Земский банк» за 2012 – 2014 гг., тыс. руб.**

Итак, наибольшее влияние на изменение числа собственных источников финансирования банковского учреждения, а именно на его рост, оказало рост числа статей «Добавочный капитал» и «Прироста стоимости имущества». Так, добавочные источники финансирования и прирост стоимости имущества увеличились на 71051 тыс. руб.

Таким образом, изучив вторую главу, возможно сделать следующий вывод.

Итак, имущество банковской организации с 2012 года по 2013 год увеличилось на 45428 тыс. руб. либо на 1,18 %. Чистая прибыль ООО «Земский банк» снизилась на 18620 тыс. руб. либо на 49,07 %, за счет вложения денежных средств в основные средства.

Капитал увеличился на 45428 тыс. руб. либо на 1,18 %, это произошло в основном за счет увеличения собственных средств Банка, что говорит о положительной работе ООО «Земский банк».

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 68044 тыс. руб. либо на 29,29 %, за счет покупки новых терминалов.

Средства акционеров (участников) увеличились на 50000 тыс. руб. либо на 23,26 %, за счет выпуска дополнительных акций.

С 2013-го по 2014 год валюта баланса ссудной организации сократилась на 3,08 %, либо на 16250 тыс. рублей, за счет роста основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Капитал ООО «Земский банк» увеличился в 2014 году на 3,42 %, Но это произошло за счет роста обязательств на 4,29 % в 2014 году.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 13769 тыс. руб. либо на 4,58 %, вложения в них чистой прибыли.

Средства акционеров (участников) за 2014 год по количеству не изменились.

Совокупные активы ООО «Земский банк» увеличились на 4029047 тыс. руб. либо на 3 %, за счет увеличения собственных источников финансирования на 8 %. Но отрицательным моментом представляется 89,52 % удельного веса привлеченного источников финансирования в пассивах, что может свидетельствовать о неустойчивом финансовом состоянии Банка.

Доля собственных источников финансирования в валюте баланса в целом упала, причиной этому представляется снижение числа собственных источников финансирования более большими темпами, чем рост числа валюты баланса. Данное обстоятельство свидетельствует о снижении надежности банковского учреждения.

Основную часть собственных источников финансирования анализируемого банковского учреждения составляют уставный фонд, добавочный капитал и нераспределенная прибыль. За анализируемые сроки наблюдается рост, как абсолютного размера нераспределенной прибыли, так и ее доли в количестве собственных источников финансирования. Этот факт позитивно характеризует управление банковского учреждения, банковское учреждение считается эффективно работающим.

### Глава 3 Анализ и пути совершенствования управления собственным капиталом в ООО «Земский банк»

#### 3.1 Анализ эффективности применения собственного капитала в ООО «Земский банк»

Для анализа качественного положения собственных ресурсов нужно просчитать показатель иммобилизации. Показатель иммобилизации показывает, какая доля иммобилизованного имущества приходится на 1 рубль собственных средств.

Таблица 6

Сводная таблица собственных источников финансирования

|   | Показатель                         | 2012   | 2013   | Относительное отклонение, (+/-) | 2014   | Относительное отклонение, (+/-) |
|---|------------------------------------|--------|--------|---------------------------------|--------|---------------------------------|
| 1 | СК-брутто                          | 376739 | 408120 | 108,33                          | 391870 | 96,02                           |
| 2 | Иммобилизованные имущества, в т.ч. | 232349 | 300393 | 129,29                          | 314162 | 104,58                          |
| 4 | Показатель иммобилизации, %        | 61,67  | 73,6   | 119,34                          | 80,17  | 108,92                          |

Как видно из таблицы 6, количество собственных источников финансирования-нетто в динамике растет в 2014 году, что представляется положительным фактором в функционировании банковского учреждения, так как это те ресурсы, размещение которых приносят реальный доход, однако за 2014 год этот показатель падает. При этом также растет размер иммобилизованного имущества, а показатель иммобилизации уменьшается. Это происходит за счет того, что собственный капитал-нетто растет в большей степени, чем иммобилизованные имущества.

Рассмотрим динамику иммобилизованных ресурсов за анализируемые сроки (табл. 7).

## Динамика иммобилизованных ресурсов за анализируемые сроки

| Показатели                           | 01.01.13 | 01.01.14 | 01.01.15 |
|--------------------------------------|----------|----------|----------|
| Иммобилизованные ресурсы (тыс. руб.) | 232349   | 300393   | 314162   |
| Темпы прироста, %                    | -        | 129,29   | 135,21   |

По данным таблицы видно, что за анализируемые сроки произошел рост иммобилизованных ресурсов. Это отрицательно характеризует работу банковского учреждения, так как свидетельствует о снижении доходности банковских операций.

Динамика иммобилизованных ресурсов схематически представлена на рисунке 8.

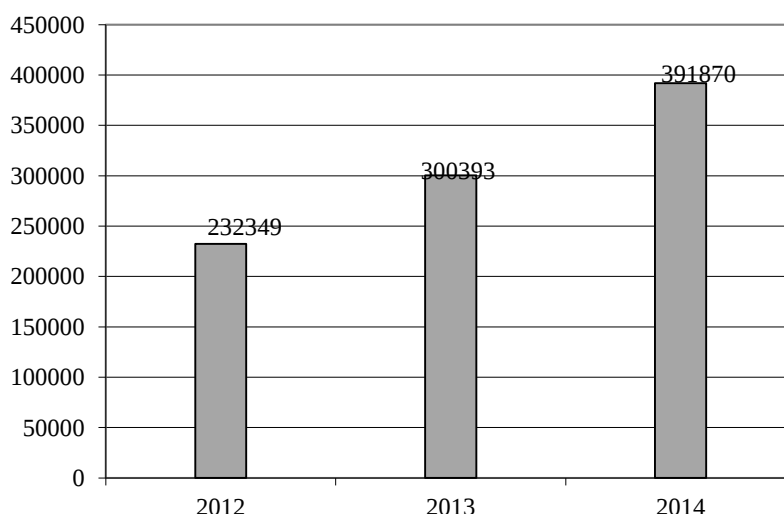


Рис. 8. Изменение динамики иммобилизованных ресурсов ООО «Земский банк» за 2012 – 2014 гг., тыс. руб.

По этим итогам видно, что более выгодная для банковского учреждения ситуация по количеству иммобилизованных ресурсов приходится на 1 января 2013 г., так как на эту дату их количество имеет наименьшее значение.

Составим таблицу, отражающую показатель достаточности собственных источников финансирования за анализируемые сроки (табл. 8).

Достаточность собственных источников финансирования ООО  
«Земский банк»

|   | Показатель                                                 | 01.01.2013 | 01.01.2014 | 01.01.2015 |
|---|------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| 1 | Собственный капитал (тыс. руб.)                            | 376739     | 408120     | 391870     |
| 2 | Имущества, взвешенные по степени угрозы (Ар) (тыс. руб.)   | 1136814    | 765248     | 831240     |
| 3 | Показатель достаточности источников финансирования (Кд, %) | 33,12      | 53,33      | 47,14      |

Динамика показателя достаточности источников финансирования схематически представлена на рисунке 9.

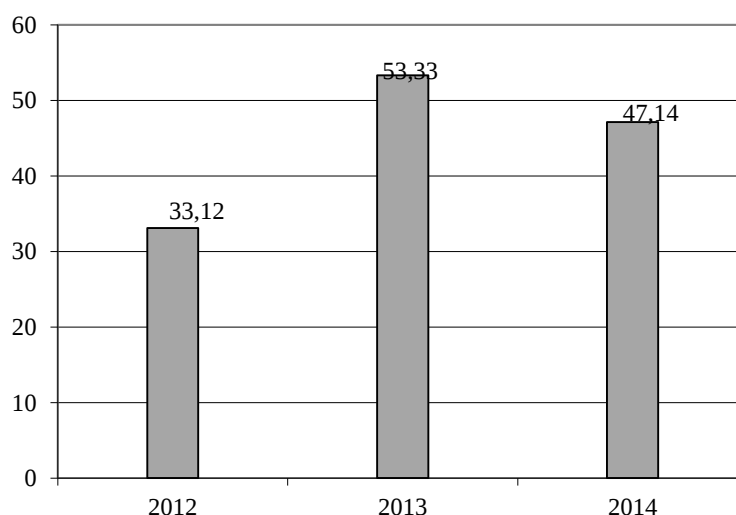


Рис. 9. Изменение динамики показателя достаточности источников финансирования ООО «Земский банк» за 2012 – 2014 гг., тыс. руб.

В итоге анализа, возможно сделать вывод о том, что и количество собственных источников финансирования банковского учреждения, и показатель достаточности источников финансирования имеют положительную динамику в течение анализируемых периодов. Это говорит о том, что ООО «Земский банк» наращивает собственный капитал более

большими темпами, чем рискованные имуществы. Этот факт положительно характеризует работу банковского учреждения.

Исходные данные для подсчета и анализа рентабельности источников финансирования и причин, повлиявших на его изменение, представлены в таблице 9.

Таблица 9

Исходные данные для подсчета собственных источников  
финансирования

| Показатель                      | На 01.01.2015 | На 01.01.2014 |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Выручка, тыс. руб.              | 487759        | 449599        |
| Уровень налогообложения, %      | 0,35          | 0,37          |
| Совокупные имуществы, тыс. руб. | 4029047       | 3895797       |
| Собственный капитал, тыс. руб.  | 391870        | 408120        |
| Доходные поступления, тыс. руб. | 218940        | 211983        |

Для более подробного анализа рентабельности имущества может быть представлена рентабельность в виде произведения нескольких сомножителей.

Так, при рассмотрении в качестве влияющего фактора размера общих (операционных) доходных поступлений банковского учреждения формула для прибыльности источников финансирования банковского учреждения принимает следующий вид:

$$ROE = \text{Чистая прибыль после налогообложения} / \text{Собственный капитал} \\ = Д \text{ ЧП} \cdot МК \cdot К \text{ ОБ} \cdot R \text{ ОБ},$$

где ROE – рентабельность источников финансирования; Д ЧП – доля чистой прибыли; МК – мультипликатор источников финансирования; К ОБ – показатель оборота источников финансирования; R ОБ – рентабельность оборота источников финансирования.

1. Сначала нужно рассчитать долю чистой прибыли Д ЧП с учетом положения налогообложения УН О для каждого года.

Таблица 10

Доля чистой прибыли

| Показатель | Формула                               | Расчет        | Результат |
|------------|---------------------------------------|---------------|-----------|
| Д ЧП 2013  | $1 - \text{УН О} = 1$                 | $1 - 0,35$    | 0,65%;    |
| Д ЧП 2014  | $1 - \text{УН О}$                     | $1 - 0,37$    | 0,63%     |
| ΔД ЧП      | $\text{Д ЧП 2014} - \text{Д ЧП 2013}$ | $0,63 - 0,65$ | -0,02     |

Таким образом, за счет наращивания положения налогообложения доля чистой прибыли снизилась на 2 %.

2. Затем нужно вычислить мультипликатор источников финансирования МК как соотношение совокупного имущества к капиталу банковского учреждения.

Таблица 11

Мультипликатор источников финансирования

| Показатель | Формула                                              | Расчет             | Результат |
|------------|------------------------------------------------------|--------------------|-----------|
| МК 2013    | Совокупные имущества / Собственные ресурсы (капитал) | $3895797 / 408120$ | 9,55      |
| МК 2014    | Совокупные имущества / Собственные ресурсы (капитал) | $4029047 / 391870$ | 10,28     |
| ΔМК        | $\text{МК 2014} - \text{МК 2013}$                    | $10,28 - 9,55$     | 0,73      |

Таким образом, мультипликатор источников финансирования увеличился на 0,73.

3. Затем нужно рассчитать показатель оборота источников финансирования К ОБ как соотношение доходных поступлений к совокупным активам банковского учреждения.

Таблица 12

## Показатель оборота источников финансирования

| Показатель | Формула                                     | Расчет           | Результат |
|------------|---------------------------------------------|------------------|-----------|
| К ОБ2013   | Доходные поступления / Совокупные имущества | 211983 / 3895797 | 0,05      |
| К ОБ2014   | Доходные поступления / Совокупные имущества | 218940 / 4029047 | 0,05      |
| Δ К ОБ     | К ОБ 2014 - К ОБ 2013                       | 0,05 – 0,05      | 0         |

Таким образом, показатель оборота источников финансирования не изменился.

4. Затем нужно рассчитать рентабельность оборота источников финансирования R ОБ как соотношение валовой прибыли (т.е. прибыли, рассчитанной до вычета налога на прибыль) к доходным поступлениям банковского учреждения.

Таблица 13

## Рентабельность оборота источников финансирования

| Показатель | Формула                                | Расчет          | Результат |
|------------|----------------------------------------|-----------------|-----------|
| R ОБ2013   | Валовая прибыль / Доходные поступления | 449599 / 211983 | 2,12      |
| R ОБ2014   | Валовая прибыль / Доходные поступления | 487759 / 218940 | 2,23      |
| Δ R ОБ     | R ОБ 2014 – R ОБ 2013                  | 2,23 – 2,12     | 0,11      |

Таким образом, рентабельность оборота источников финансирования увеличилась на 0,11.

5. Далее нужно рассчитать влияние изменения доли чистой прибыли на изменение рентабельности источников финансирования:

$$\Delta ROE \quad \Delta ДЧП = \Delta Д \quad ЧП \cdot МК \quad 2013 \cdot К \quad ОБ2013 \quad \cdot R \quad ОБ2013 = 0,65 * 9,55 * 0,05 * 2,12 = 0,66$$

6. В процессе анализа изменения рентабельности источников финансирования ROE, нужно рассчитать влияние изменения мультипликатора источников финансирования:

$$\Delta ROE \Delta MK = Д ЧП_{2014} \cdot \Delta MK_{2013} \cdot К ОБ_{2013} \cdot R ОБ_{2013} = 0,63 \cdot 9,55 \cdot 0,05 \cdot 2,12 = 0,64$$

7. Важное значение при анализе рентабельности источников финансирования ROE приобретает подсчет изменения показателя оборота источников финансирования  $\Delta K ОБ$  :

$$\Delta ROE \Delta КОБ = Д ЧП_{2014} \cdot МК_{2014} \cdot \Delta K ОБ \cdot R ОБ_{2013} = 0,63 \cdot 10,28 \cdot 0 \cdot 2,23 = 0$$

8. Завершающим этапом нужно рассчитать влияние изменения рентабельности оборота источников финансирования  $\Delta R ОБ$  :

$$\Delta ROE \Delta ROБ = Д ЧП_{2014} \cdot МК_{2014} \cdot К ОБ_{2014} \cdot \Delta R ОБ = 0,63 \cdot 10,28 \cdot 0,05 = 0,32$$

9. Таким образом, рентабельность источников финансирования составит:

$$ROE_{2013} = \text{Чистая прибыль после налогообложения} / \text{Собственный капитал} = Д ЧП \cdot МК \cdot К ОБ \cdot R ОБ = 0,65 \cdot 9,55 \cdot 0,05 \cdot 2,12 = 0,66;$$

$$ROE_{2014} = \text{Чистая прибыль после налогообложения} / \text{Собственный капитал} = Д ЧП \cdot МК \cdot К ОБ \cdot R ОБ = 0,63 \cdot 10,28 \cdot 0,05 \cdot 2,23 = 0,72;$$

$$\Delta ROE = ROE_{2014} - ROE_{2013} = 0,72 - 0,66 = 0,06;$$

В итоге анализа, возможно сделать вывод о том, что рентабельность источников финансирования ROE в 2014 г. по сравнению с 2013 г. увеличилась на 0,06.

Таким образом, определение достаточного размера источников финансирования и поддержание ее в определенных пределах представляется одним из главных условий управления капиталом как со стороны регулирующих органов, так и самого банковского учреждения. Потому постоянный анализ структуры и размера источников финансирования – это неременное условие современного управления банковской организацией.

### 3.2. Пути совершенствования управления собственным капиталом в ООО «Земский банк»

ООО «Земский банк» редко проводит анализ собственного капитала. Для роста эффективности деятельности ООО «Земский банк» анализ собственного капитала рекомендуется проводить ежегодно по методике положения Базеля III.

В настоящее время присутствует проблема анализа надежности коммерческих банков, которая обусловливается стремительным развитием рынка банковских услуг. Это ставит на первое место для регулирующих органов, призванных осуществлять надзор за функционированием банковской системы, задачу роста финансовой устойчивости банковских организаций для обеспечения результативной работы в целом. О надежности отдельно взятой коммерческой банковской организации, возможно, судить по многим показателям, но одним из важнейших представляется норматив достаточности капитала.

Данный показатель, основанный на теоретических и прикладных аспектах, имеет принципиальное значение, так как банковской деятельности, особенно в современных рыночных условиях, присущ рискованный характер.

Одной из первостепенных задач развития российских коммерческих банковских организаций представляется укрепление конкурентоспособности по отношению к зарубежным кредитным организациям, что во многом зависит от роста анализа достаточности капиталов коммерческих банковских учреждений, а как следствие, улучшение показателей и соответствие их международному уровню.

Капитал банковской организации состоит, в первую очередь, из уставного капитала, к которому в дальнейшем добавляются разные фонды, создаваемые для обеспечения финансовой, коммерческой и хозяйственной деятельности.

Структура собственных средств банковской организации неоднородна по качественному составу и изменяется на протяжении ее работы в зависимости от ряда причин, в частности от качества активов, применения собственной прибыли, стратегических целей развития, политики банковской организации по обеспечению устойчивости его капитальной базы. Фонды коммерческой банковской организации формируются с целью покрытия угроз финансовых потерь по отдельным банковским операциям, применяются для обеспечения текущих затрат.

Собственный капитал – это совокупность средств, определяемая расчетным путем, включает статьи собственных средств, отвечающие таким критериям, как стабильность, субординация по отношению к правам кредиторов и отсутствие фиксированного начисления дохода.

Вопрос об уровне достаточности капитала, который смог бы обеспечить доверие иностранных инвесторов, представляется самым противоречивым в теории банковского дела. Учитывая важную роль, которую банковские учреждения играют в любой экономической системе, регулирующие органы страны на протяжении десятилетий устанавливали минимальные стандарты достаточности капитала. Капитал кредитной организации был и остается одним из главных показателей, который жестко регулируется в каждом государстве. В банковской практике есть разные методы анализа состояния капитала, чаще применяются такие, как способ левериджа, способ сравнительного анализа показателей, стресс-тесты, способ экспертного анализа. Более приближенным к зарубежному опыту представляется обязательный норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской организации Н 1 , который ограничивает угрозу несостоятельности банковской организации и определяет требования по минимальной величине собственных средств, нужных для покрытия кредитного и рыночного риска.

Развитие экономики и улучшение финансового климата в мире в большей мере зависит от принятия и соблюдения странами единых норм и

правил работы в кредитно-финансовой сфере. Международные финансовые кодексы и стандарты призваны поддерживать финансовую стабильность в государствах и не допускать распространения кризисных ситуаций. Разработкой данных международных норм занимаются международные организации, такие как МВФ, Всемирный банк, ФАТФ, ОЭСР, Базельский комитет.

Базельский комитет по банковскому надзору представляется комитетом органов банковского надзора, созданным управляющими центральными банковскими учреждениями стран Группы десяти (G-10) в 1975 году. С момента основания Базельский комитет подготовил три отдельных документа – Базель I, Базель II, Базель III, направленных на установление требований к достаточности банковского капитала, усиление процесса банковского надзора, а также улучшение рыночной дисциплины. Мировой финансовый кризис 2008 года показал, что разным организациям пришлось столкнуться с множеством рисков, неплатежеспособностью вследствие несения угроз встречной стороны и угроз «заражения», возникающих в случае, когда неблагоприятные процессы в одной стране приводят к падению рейтинга, либо кредитному сжатию не только в ней, но и в иных странах. В кризисной ситуации возникает недостаток регулятивной и надзорной интеграции, а также несовершенство режимов принятия решений.

В связи с этим Базельский комитет разработал новые положения – Базель III, которые направлены на устранение недостатков регулирования, что, в свою очередь, должно способствовать предотвращению наступления нового экономического кризиса.

На состоявшемся в Сеуле в 2010 году саммите G-20 были приняты «Общие регулятивные подходы к росту устойчивости банковских организаций и банковского сектора», где были предложены новые стандарты капитала, размер капитала, а также его структура. Новое отношение капитала к заемным средствам подразумевает безрисковую базу для подсчета минимальных требований к капиталу в дополнение к системе подсчета на

основе риска, новые показатели ликвидности, обеспечивающие осуществление адекватного финансирования в кризисных ситуациях.

Данные правила призваны улучшить качество, повысить устойчивость и прозрачность капитальной базы; регулируют совокупности банковского капитала первого порядка и приемлемого капитала второго порядка, а также динамику долей покрытых угроз в структуре капитала.

Ключевым элементом Базельских договоров представляется образование в каждом коммерческом банке внутренней системы анализа кредитных и операционных рисков, которые позволят банковским учреждениям рассчитать оптимальный размер собственного капитала для построения долгосрочных стратегий развития, ориентированных на определенный сегмент потребителей и объем предоставляемых им услуг, чтобы поддерживать баланс текущей работы и соблюдать обязательные нормативы, не подвергая себя повышенному риску.

Предполагается, что при соблюдении мер, предложенных Базелем III, коммерческие банковские учреждения будут демонстрировать гибкость подходов к определению состава капитала, порядка подсчета норматива достаточности капитала банка. В современном экономическом мире работа многих финансовых институтов не ограничена пределами страны, многие кредитные институты образуют филиалы, либо дочерние банковские учреждения в иных государствах. Тенденция развития финансовой системы может привести к ситуации, когда материнский банк и орган банковского надзора страны его пребывания будут использовать один подход к анализу достаточности капитала, а дочерний банк – иной. Такие расхождения есть между отечественными банковскими учреждениями и банковскими учреждениями стран Европейского союза.

Введение новых требований Банком России на основе Базеля III объясняется необходимостью последовательного выполнения государством взятых на себя обязательств в рамках G-20. Система банковского надзора во многом уже восприняла правовые подходы, которые характерны для Базеля III. Этот

процесс трудно укладывается в парадигму российской действительности, потому что сам по себе банковский надзор, как и иные виды надзора за финансовыми институтами, представляет собой специфический вид надзора, в рамках которого применяются нестандартные правовые решения. Задача банковского надзорного органа – удостовериться, что построенные в банке процессы анализа достаточности капитала, качество управления риском и система внутрибанковского контролирования соответствуют общерыночным условиям. Таким образом, заложен принцип ответственности самой банковской организации за происходящие в нем процессы.

Длительный переходный период для полного внедрения предложений Базельского комитета по банковскому надзору планируется закончить в 2019 году. Основные изменения коснутся регулятивного капитала, достаточности акционерного капитала и совокупного капитала с учетом защитного буфера, введения в состав обязательных требований показателя левериджа, нормативов ликвидности. Показатели LiquidityCoverageRatio (LCR) и NetStableFundingRatio (NSFR) – краткосрочной ликвидности и чистого стабильного фондирования соответственно – будут добавлены в отчетность в обязательном порядке. В Базеле III отражены мероприятия общего и конкретного плана. В краткосрочной перспективе большинство кредитных организаций испытает недостаток в капитале и ликвидности, что стимулирует их проводить оптимальную политику управления капиталом. В дальнейшем коммерческие банковские учреждения смогут получать выгоду от тщательного анализа существующих методов и нового подхода подсчета анализа данных.

Имплементация Базеля III в отношении капитала проходила в два этапа.

С 1 октября 2013 года в России внедрение стандартов, касающихся показателей капитала, носят пруденциальный характер, тогда как в апреле 2013 года подсчеты имели аналитическое значение.

Принцип методики подсчета достаточности капитала остался тот же: отношение собственных средств соответствующего уровня к активам, взвешенным по уровню риска. Теперь рассчитывается не один общий показатель, а достаточность базового капитала, основного капитала и достаточность совокупного капитала коммерческого банка. Минимальные требования установлены на уровне 10 % для совокупного капитала, 5,6 % для показателя достаточности базового капитала и 7,5 % – для основного капитала.

Субординированным кредитам уделяется особое внимание. В состав капитала первого уровня входят базовый и добавочный капиталы, где добавочный капитал состоит из бессрочных субординированных ссуд (депозитов, займов и облигационных займов) и субординированных ссуд, привлеченных на срок не менее тридцати лет. Ранее данные включения не допускались, Центральный банк РФ допустил их в соответствии с иностранным правом.

На данный момент в капитале отечественных банковских организаций доля субординированных займов составляет приблизительно 20 %. Базель III изменил критерии субординированных ссуд, в частности невозможность досрочного погашения инструмента ранее чем через пять лет с момента эмиссии. Возможность погашения возникает по истечении пяти первых лет, когда происходит: замена на инструмент с повышением (сохранением) качества либо погашение инструмента, которое не повлияет на стоимость акций банковской организации и повысит уровень минимальных значений капитала. Поэтапное списание из состава капитала данных активов, не отвечающих новым стандартам, будет производиться в течение десяти лет.

В целях роста показателя капитала отечественные банковские учреждения вынуждены выпускать субординированные облигации с ковенантами, предусматривающие их конвертацию в обыкновенные акции, а субординированные займы – с возможностью списания на покрытие убытков. На практике кредиторы берут на себя риск конвертации долговых

инструментов в акции, что делает дороже заимствования для российских кредитных организаций. Коммерческие банковские учреждения в Российской Федерации стали активизировать работу на рынке бондов. Впервые выпуск субординированных евробондов был сделан Сбербанком, на совокупность около 2 млрд. долларов США; также такие банковские учреждения, как «Хоум Кредит», «Русский Стандарт», «Альфа-Банк» и банк «Санкт-Петербург», «ВТБ» и «Газпромбанк», ввели уникальные для отечественных эмитентов «вечные» субординированные еврооблигации объемом \$1,4 млрд. и \$1,0 млрд. соответственно. Это обусловлено высокими темпами кредитования корпоративного и розничного секторов; инвестиционный интерес к облигациям всегда становится актуальным, когда рынок может поменять тенденцию роста на противоположную, поэтому данный инструмент всегда пользуется спросом.

Новые стандарты Базеля III будут охватывать всю банковскую систему России, что может привести к сокращению числа коммерческих банковских организаций или, как вариант, присоединению их к более устойчивым и крупным. Чаще всего невозможность соответствовать новым нормативам Базельского соглашения вызвана непрозрачностью портфеля активов банка, риск-менеджмент вызывает сомнения у надзорного органа либо заемщика.

Таким образом, изучив третью главу, можем сделать следующие выводы.

Количество собственных источников финансирования-нетто в динамике растет в 2013 году, что представляется положительным фактором в функционировании банковского учреждения, так как это те ресурсы, размещение которых приносят реальный доход, однако за 2014 год этот показатель падает. При этом также растет размер иммобилизованного имущества, а показатель иммобилизации уменьшается. Это происходит за счет того, что собственный капитал-нетто растет в большей степени, чем иммобилизованные имущества.

Количество собственных источников финансирования банковского учреждения, и показатель достаточности источников финансирования имеют положительную динамику в течение анализируемых периодов. Это говорит о том, что ООО «Земский банк» наращивает собственный капитал более большими темпами, чем рискованные имущества. Этот факт положительно характеризует работу банковского учреждения.

За счет наращивания положения налогообложения доля чистой прибыли снизилась на 2 %.

Мультипликатор источников финансирования увеличился на 0,73.

Рентабельность оборота источников финансирования увеличилась на 0,11.

Рентабельность источников финансирования ROE в 2014 г. по сравнению с 2013 г. увеличилась на 0,06.

Нововведения Базельского комитета, а как следствие, и банковской организации России в рамках работы G-20 направлены на защиту интересов акционеров и кредиторов коммерческих банков. Построение процессов внутреннего контролирования на более высоком, приближенном к зарубежному опыту уровне направлено на оперативное принятие мер по устранению негативных последствий изменения конъюнктуры рынка, «безболезненный» выход из кризисных ситуаций и поддержание устойчивости банковской системы.

## Заключение

В итоге проведенного исследования организации собственных источников финансирования были сделаны следующие выводы. В первой главе были рассмотрены теоретические основы организации собственных источников финансирования в функционирование коммерческого банковского учреждения. В итоге был сделан вывод о том, что ссудные операции самая доходная статья банковского бизнеса за счет, которого образуется главная часть чистой прибыли, отчисляемая в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам. Также кредитование представляется самой рискованной активной операцией коммерческого банковского учреждения.

Кредитные операции представляют собой отношения между кредитором и заёмщиком (дебитором) по предоставлению первым последнему определённой суммы денежных ресурсов на условиях платности, срочности, возвратности.

Процесс предоставления ссуд представляется сложной процедурой, состоящей из нескольких взаимодополняемых стадий, пренебрежение каждой из которых чревато серьёзными ошибками и просчётами. Через процесс краткосрочного и долгосрочного предоставления ссуд происходит задача перераспределения денежных ресурсов в финансовой системе страны.

Во второй главе работы был проведен анализ практических аспектов организации собственных источников финансирования в коммерческом банке (на примере ООО «Земский банк»).

Имущество банковской организации с 2012 года по 2013 год увеличилось на 45428 тыс. руб. либо на 1,18 %. Чистая прибыль ООО «Земский банк» снизилась на 18620 тыс. руб. либо на 49,07 %.

Капитал увеличился на 45428 тыс. руб. либо на 1,18 %, это произошло в основном за счет увеличения собственных средств Банка, что говорит о положительной работе ООО «Земский банк».

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 68044 тыс. руб. либо на 29,29 %.

Средства акционеров (участников) увеличились на 50000 тыс. руб. либо на 23,26 %.

С 2013-го по 2014 год валюта баланса кредитной организации сократилась на 3,08 %, либо на 16250 тыс. рублей.

Капитал ООО «Земский банк» увеличился в 2014 году на 3,42 %, Но это произошло за счет роста обязательств на 4,29 % в 2014 году.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 13769 тыс. руб. либо на 4,58 %.

Средства акционеров (участников) за 2014 год по количеству не изменились.

Совокупные активы ООО «Земский банк» увеличились на 4029047 тыс. руб. либо на 3 %, за счет увеличения собственных источников финансирования на 8 %. Но отрицательным моментом представляется 89,52 % удельного веса привлеченного источников финансирования в пассивах, что может свидетельствовать о неустойчивом финансовом состоянии Банка.

Доля собственных источников финансирования в валюте баланса в целом упала, причиной этому представляется снижение числа собственного капитала более большими темпами, чем рост числа валюты баланса. Данное обстоятельство свидетельствует о снижении надежности банковского учреждения.

Основную часть собственных источников финансирования анализируемого банковского учреждения составляют уставный фонд, добавочный капитал и нераспределенная прибыль. За анализируемые сроки наблюдается рост, как абсолютной размера нераспределенной прибыли, так и ее доли в количестве собственных источников финансирования. Этот факт позитивно характеризует управление банковского учреждения, банковское учреждение считается эффективно работающим.

В целях ограничения и мониторинга кредитного риска корпоративных клиентов в Банке действует программа внутренний рейтинговый анализ контрагентов, устанавливаются лимиты и ограничения по отношению разных групп контрагентов, регионов и стран, отдельных ссудных продуктов и операций, подверженных кредитному риску.

В третьей главе выявлены пути развития ссудных операций в банковской системе РФ.

Кредитование корпоративных клиентов ООО «Земский банк» остается важнейшим приоритетом Банковского учреждения. Поэтому направлению в 2012-2014 гг. банковское учреждение ставил перед собой задачи обеспечения оптимального баланса между ростом кредитного портфеля, его доходностью и качеством, оптимизации кредитных процессов, разработки и внедрения клиентоориентированных видов работ с заемщиками от микробизнеса до крупнейших организаций.

ООО «Земский банк» редко проводит анализ собственного капитала. Для роста эффективности деятельности ООО «Земский банк» анализ собственного капитала рекомендуется проводить ежегодно по методике положения Базеля III.

Новые стандарты Базеля III будут охватывать всю банковскую систему России, что может привести к сокращению числа коммерческих банковских организаций или, как вариант, присоединению их к более устойчивым и крупным. Чаще всего невозможность соответствовать новым нормативам Базельского соглашения вызвана непрозрачностью портфеля активов банка, риск-менеджмент вызывает сомнения у надзорного органа либо заемщика.

## Список примененной литературы

1. Российская Федерация. Законы. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] : принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года (в ред. федер. Конституционных законов от 30 декабря 2008 № 6-ФКЗ и № 7 – ФКЗ) // СПС «Консультант плюс» (Дата обращения: 30.03.2016)
2. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая [Электронный ресурс] : федер. закон № 51-ФЗ 30.11.94: принят ГД ФС РФ 21.10.1994: по состоянию на 06.04.2016 г. // СПС «Консультант плюс» (Дата обращения: 10.04.2016)
3. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть вторая [Электронный ресурс] : федер. закон № 14-ФЗ 26.01.96: принят ГД ФС РФ 22.12.1995: по состоянию на 06.04.2016 г. // СПС «Консультант плюс» (Дата обращения: 10.04.2016)
4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 21.04.2016) «О банках и банковской работе» // СПС Консультант Плюс.
5. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (с изменениями от 29.12.2015 г.)// СПС Консультант плюс.
6. Инструкция Банковского учреждения России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 № 139-И (ред. от 16.02.2016) // СПС «Консультант плюс».
7. <http://www.consultant.ru> – справочно – правовая система
8. <http://www.finansy.ru/menu.htm> - сайт финансовой тематики
9. [minfin-samara.ru](http://minfin-samara.ru) – официальный сайт Министерства управления финансами по Самарской области.
10. Акимова, Е.М., Финансы. Банковские организации. ссуды [Электронный ресурс]: курс лекций/ Акимова Е.М., Чибисова Е.Ю.— Электрон. текстовые данные.— М.: Московский государственный строительный университет, Ай Пи Эр Медиа, ЭБС АСВ, 2015.— 264 с.

11. Алиев, А. Т., Деньги. Кредит. Банковские организации [Электронный ресурс] : учеб. пособие / А. Т. Алиев, Е. Г. Ефимова. - М.: ФЛИНТА : НОУ ВПО «МПСУ», 2014. - 296 с.
12. Батракова, Л.Г., Экономический анализ функционирования коммерческого банковского учреждения [Электронный ресурс]: учебник/ Батракова Л.Г.— Электрон. текстовые данные.— М.: Логос, Университетская книга, 2016.— 368 с.
13. Белотелова, Н.П., Деньги. Кредит. Банковские организации [Электронный ресурс]: учебник/ Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2014.— 400 с.
14. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учеб. пособие / Под ред. Я.В. Соколова. - М.: Магистр, 20. - 479 с.
15. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие / Ю.И. Сигидов, М.Ф. Сафонова, Г.Н. Яценко и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 407 с.
16. Герасименко, О. А., Финансовая отчетность для руководителей и начинающих специалистов [Электронный ресурс] / Алексей Герасименко. — 3-е изд. — М.: Альпина Паблишер, 2014. — 436 с.
17. Глазунов, М. И. Проблемы ссудной тактики банковской организации / М. И. Глазунов // Экономический анализ: теория и практика. – 2014. – №21. – С. 58–65.
18. Деньги, ссуду, банковские учреждения: Учебное пособие / Н.А. Агеева. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 155 с.
19. Деньги, ссуда, банковские организации: Учебное пособие / Н.А. Агеева. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 155 с.
20. Деньги. Кредит. Банковские организации: Учебник для бакалавров в вопросах и ответах / Б.И. Соколов, В.В. Иванов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 288 с.
21. Договоры коммерческой функционирования: Практическое пособие/А.М.Петров - М.: КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 396 с.

22. Ендовицкий, Д. А. Системный подход к анализу финансовой устойчивости коммерческой организации / №6. – С. 7–13.

23. Ермоленко О.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: практикум по дисциплине «банковское дело» для бакалавров направления подготовки 080100.62 «Экономика», очной и заочной форм обучения/ Ермоленко О.М.— Электрон. текстовые данные.— Краснодар: Кубанский государственный университет, Южный институт менеджмента, 2014.— 67 с.

24. Ермоленко, О.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: практикум по дисциплине «банковское дело» для бакалавров направления подготовки 080100.62 «Экономика», очной и заочной форм обучения/ Ермоленко О.М.— Электрон. текстовые данные.— Краснодар: Кубанский государственный университет, Южный институт менеджмента, 2014.— 67 с.

25. Зверькова, Т.Н., анализ функционирования коммерческого банковского учреждения [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Зверькова Т.Н.— Электрон. текстовые данные.— Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016.— 146 с.

26. Иванов, О.М., Комментарий к Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)» [Электронный ресурс]: научно-практический/ Иванов О.М., Щербакова М.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Статут, 2014.— 767 с.

27. Калинин, Н.В., Деньги. Кредит. Банковские организации [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Калинин Н.В., Матраева Л.В., Денисов В.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 304 с.

28. Комплексный анализ хозяйственной функционирования организации: Учебник/Савицкая Г. В., 7-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 608 с.

29. Комплексный экономический анализ в управлении предприятием: Учебное пособие / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 352 с.

30. Короткевич, А.И., Деньги, ссуду, банковские организации [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Короткевич А.И., Очольда И.И.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, Тетралит, 2014.— 160 с.
31. Корпоративные финансы: Финансовые расчеты: учебник/А.И.Самылин - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 304 с.
32. Кредитный анализ в коммерческом банке: Учебное пособие / Хасянова С.Ю. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 197 с.
33. Кузнецова, Е.И., Финансы. Денежное обращение. ссуду [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Кузнецова Е.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014.— 687 с.
34. Линников, А.С., Международно-правовые стандарты регулирования банковской функционирования [Электронный ресурс]/ Линников А.С., Карпов Л.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Статут, 2014.— 173 с.
35. Методология научного изучения: Учебник/Овчаров А. О., Овчарова Т. Н. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 304 с.
36. Миркина, Я. М. Аналитический доклад «Среднесрочный прогноз развития финансовой системы России (2010-2015 гг.)» // Экономическая теория - М., 2014. – С. 7
37. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.
38. Напольнов, А. В. Новая реальность бизнеса // анализ финансового положения организации. – М., 2014. - №1. – С. 18-19.
39. Неверов Л.Д. Банковское дело [Электронный ресурс]: практикум по дисциплине «банковское дело» для бакалавров направления подготовки 080100.62 «Экономика», очной и заочной форм обучения/ Неверов Л.Д. — Электрон. текстовые данные.— Краснодар: Кубанский государственный университет, Южный институт менеджмента, 2014.— 67 с.

40. Новоселова, Е.Г. Деньги, ссуду, банковские организации [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новоселова Е.Г., Соболева Е.Н.— Электрон. текстовые данные.— Томск: Томский политехнический университет, 2014.— 79 с.

41. Олимпиев, А.Ю., Преступления в кредитно-банковской сфере. Общая характеристика, виды и методические рекомендации по их расследованию [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 030501 «Юриспруденция» / А.Ю. Олимпиев; под ред. Н.Д. Эриашвили. — М.: ЮНИТИДАНА: Закон и право, 2013. — 279 с.

42. Правовая аналитика: Учебное пособие / В.Б. Исаков. - М.: Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 384 с.

43. Разрешительная система в Российской Федерации: монография/Ноздрачев А.Ф. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 928 с.

44. Рудько-Силиванов, В. В., Управление банковскими угрозами в условиях глобализации мировой экономики [Электронный ресурс] : Науч.-практ. пособие для специалистов / В. В. Рудько-Силиванов, Н .В. Зубрилова, К. В. Лапина, Н. В. Кучина; под ред. В. В. Ткаченко. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : РИОР : ИНФРА-М, 2012. - 318 с.

45. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии / Исаев Р. А. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 222 с.

46. Совершенствование банковского регулирования и надзора в России на базе международных принципов: монография-М.:НИЦ ИНФРА-М,2015.-240 с.

47. Стандартизация бухгалтерского учета и финансовой отчетности: Учебное пособие/Бескоровайная С.А. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 277 с.

48. Тавасиев А.М. Российское банковское право в официальных документах. Том 2 [Электронный ресурс]/ Тавасиев А.М., Мехряков В.Д., Смирнов С.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2016.— 894 с.

49. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 2 [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2014. — 896 с.

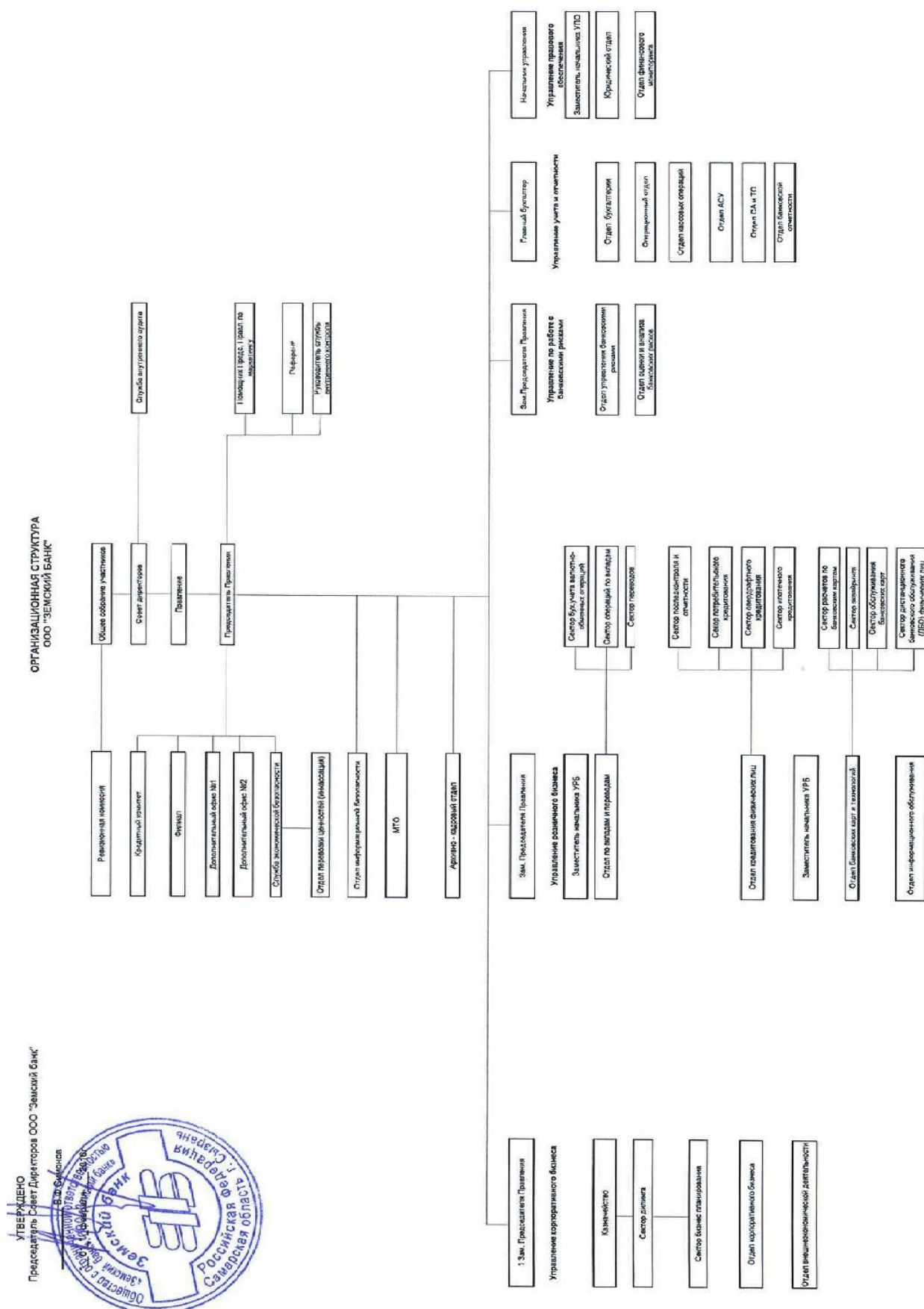
50. Управление банковскими угрозами в условиях глобализ. мировой...: Науч.-практ. пос. для спец. / Под ред. В.В. Ткаченко - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ Инфра-М, 2013 - 318с.

51. Управление денежными потоками : учебник / И.Я. Лукасевич, П.Е. Жуков. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 160 с.

52. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / М.В. Чараева. - 2-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 240 с.

53. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / В.П. Климович. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 336 с.

## Организационная структура управления ООО «Земский банк»



## Бухгалтерский баланс ООО «Земский банк» за 2014 г.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                           |
|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 36435000000             | 21301875                            | 2900                                      |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Земский банк", ЗАО АКБ "Земский банк"**

Почтовый адрес **446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79**

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи                                                                         | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                           | 3               | 4                       | 5                                                     |
|              | <b>I. АКТИВЫ</b>                                                                            |                 |                         |                                                       |
| 1            | Денежные средства                                                                           | 5.1.1           | 266 775                 | 208 418                                               |
| 2            | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 5.1.1           | 197 750                 | 320 294                                               |
| 2.1          | Обязательные резервы                                                                        | 5.1.1           | 33 040                  | 31 769                                                |
| 3            | Средства в кредитных организациях                                                           | 5.1.1           | 132 555                 | 41 017                                                |
| 4            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 5.1.2           | 0                       | 0                                                     |
| 5            | Чистая ссудная задолженность                                                                | 5.1.3, 6.1.1    | 2 942 685               | 2 935 162                                             |
| 6            | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 5.1.4           | 64 159                  | 0                                                     |
| 6.1          | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                               |                 | 0                       | 0                                                     |
| 7            | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 5.1.5           | 21 156                  | 21 313                                                |
| 8            | Требование по текущему налогу на прибыль                                                    |                 | 11 340                  | 1 462                                                 |
| 9            | Отложенный налоговый актив                                                                  |                 | 0                       | 0                                                     |
| 10           | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | 5.1.6           | 314 162                 | 300 393                                               |
| 11           | Прочие активы                                                                               | 5.1.7           | 78 465                  | 67 738                                                |
| 12           | Всего активов                                                                               |                 | 4 029 047               | 3 895 797                                             |
|              | <b>II. ПАССИВЫ</b>                                                                          |                 |                         |                                                       |
| 13           | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                 |                 | 0                       | 0                                                     |
| 14           | Средства кредитных организаций                                                              | 5.1.8           | 48 498                  | 311 021                                               |
| 15           | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   | 5.1.9           | 3 547 490               | 3 154 955                                             |
| 15.1         | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей                          |                 | 2 912 296               | 2 704 687                                             |
| 16           | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток    |                 | 0                       | 0                                                     |
| 17           | Выпущенные долговые обязательства                                                           |                 | 0                       | 0                                                     |
| 18           | Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                 |                 | 37                      | 53                                                    |

## Продолжение приложения 2

| Номер строки                              | Наименование статьи                                                                                                                                                             | Номер пояснения  | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1                                         | 2                                                                                                                                                                               | 3                | 4                       | 5                                                     |
| 19                                        | Отложенное налоговое обязательство                                                                                                                                              | 4.3, 5.3.1.3     | 16 526                  | 0                                                     |
| 20                                        | Прочие обязательства                                                                                                                                                            | 5.1.10           | 24 618                  | 21 604                                                |
| 21                                        | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                    | 6.1.1            | 8                       | 44                                                    |
| 22                                        | Всего обязательств                                                                                                                                                              |                  | 3 637 177               | 3 487 677                                             |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |                                                                                                                                                                                 |                  |                         |                                                       |
| 23                                        | Средства акционеров (участников)                                                                                                                                                | 5.1.11           | 265 000                 | 265 000                                               |
| 24                                        | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                 |                  | 0                       | 0                                                     |
| 25                                        | Эмиссионный доход                                                                                                                                                               |                  | 0                       | 0                                                     |
| 26                                        | Резервный фонд                                                                                                                                                                  | 5.3.1.1          | 53 326                  | 53 317                                                |
| 27                                        | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |                  | 0                       | 0                                                     |
| 28                                        | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство                                                                                                  | 5.3.1.3          | 66 102                  | 71 051                                                |
| 29                                        | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                                                                                                                        | 5.3.1.1          | 107                     | 107                                                   |
| 30                                        | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                            | 5.3.1.1, 5.3.1.3 | 7 335                   | 18 645                                                |
| 31                                        | Всего источников собственных средств                                                                                                                                            |                  | 391 870                 | 408 120                                               |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |                                                                                                                                                                                 |                  |                         |                                                       |
| 32                                        | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                                                 |                  | 0                       | 0                                                     |
| 33                                        | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                                                       | 6.1.1            | 837                     | 14 295                                                |
| 34                                        | Условные обязательства некредитного характера                                                                                                                                   |                  | 0                       | 0                                                     |

Председатель Правления

Зудин Сергей Юрьевич

Главный бухгалтер

подпись

Тарасов Юрий Владимирович

подпись

М.П.

Исполнитель: Быкова И.Е.  
Телефон: (846) 498-54-54  
17 апреля 2015 г.



## Отчет о финансовых результатах ООО «Земский банк» за 2014 г.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                           |
|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|
|                         | по ОКПО                             | Регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 36435000000             | 21301875                            | 2900                                      |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2014 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Земский банк", ЗАО АКБ "Земский банк"**

Почтовый адрес **446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79**

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                                                                                          | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                            | 3               | 4                         | 5                                              |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                       | 5.2.1           | 487 759                   | 449 599                                        |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                               |                 | 73 600                    | 58 830                                         |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                    |                 | 412 920                   | 389 522                                        |
| 1.3          | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                             |                 | 0                         | 0                                              |
| 1.4          | от вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                  |                 | 1 239                     | 1 247                                          |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                      | 5.2.1           | 336 757                   | 312 473                                        |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                              |                 | 74 692                    | 59 449                                         |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                   |                 | 262 065                   | 252 929                                        |
| 2.3          | по выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                        |                 | 0                         | 95                                             |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                    | 5.2.1           | 151 002                   | 137 126                                        |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 5.1.3           | - 25 987                  | - 27 389                                       |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      | 5.1.7           | - 995                     | - 792                                          |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                         |                 | 125 015                   | 109 737                                        |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                            |                 | 0                         | 0                                              |
| 7            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                               |                 | 0                         | 0                                              |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                                                     |                 | 4                         | 0                                              |
| 9            | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                              | 5.2.2           | 10 174                    | 7 523                                          |
| 10           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                               |                 | -1 950                    | -78                                            |
| 11           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                          |                 | 0                         | 0                                              |

# Продолжение приложения 3

| Номер строки | Наименование статьи                                                                      | Номер пояснения  | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                        | 3                | 4                         | 5                                              |
| 12           | Комиссионные доходы                                                                      | 5.2.3            | 95 559                    | 102 436                                        |
| 13           | Комиссионные расходы                                                                     | 5.2.3            | 10 691                    | 10 879                                         |
| 14           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 5.1.4            | - 648                     | 0                                              |
| 15           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения       | 5.1.5            | 0                         | 0                                              |
| 16           | Изменение резерва по прочим потерям                                                      | 5.1.6, 5.1.7     | - 811                     | 1 759                                          |
| 17           | Прочие операционные доходы                                                               | 5.2.4            | 2 288                     | 1 485                                          |
| 18           | Чистые доходы (расходы)                                                                  |                  | 218 940                   | 211 983                                        |
| 19           | Операционные расходы                                                                     | 5.2.5            | 191 064                   | 171 570                                        |
| 20           | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                      |                  | 27 876                    | 40 413                                         |
| 21           | Возмещение (расход) по налогам                                                           | 5.2.6            | 16 574                    | 15 784                                         |
| 22           | Прибыль (убыток) после налогообложения                                                   |                  | 11 302                    | 24 629                                         |
| 23           | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:                            |                  | 3967                      | 5984                                           |
| 23.1         | распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов                          |                  | 3967                      | 5984                                           |
| 23.2         | отчисления на формирование и пополнение резервного фонда                                 |                  | 0                         | 0                                              |
| 24           | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                     | 5.3.1.1, 5.3.1.3 | 7 335                     | 18 645                                         |

Председатель Правления

Зудин Сергей Юрьевич

Главный бухгалтер

подпись

Тарасов Юрий Владимирович

подпись

М.П.

Исполнитель: Быкова И.Е.  
Телефон: (846) 498-54-54  
17 апреля 2015 г.



## Бухгалтерский баланс ООО «Земский банк» за 2013 г.

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |                                                |                                           |           |
|-------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------|
|                         | по ОКПО                             | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК       |
| 36435000000             | 21301875                            | 1026300001826                                  | 2900                                      | 043606811 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2014 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Земский банк", ЗАО АКБ "Земский банк"**

Почтовый адрес 446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Головая)  
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                          | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                            | 3                       | 4                                                     |
|              | <b>I. АКТИВЫ</b>                                                                                                                             |                         |                                                       |
| 1            | Денежные средства                                                                                                                            | 208 418                 | 234 050                                               |
| 2            | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                      | 320 294                 | 519 124                                               |
| 2.1          | Обязательные резервы                                                                                                                         | 31 769                  | 35 051                                                |
| 3            | Средства в кредитных организациях                                                                                                            | 41 017                  | 27 822                                                |
| 4            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                            | 0                       | 0                                                     |
| 5            | Чистая ссудная задолженность                                                                                                                 | 2 935 162               | 2 763 890                                             |
| 6            | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                  | 0                       | 0                                                     |
| 6.1          | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                | 0                       | 0                                                     |
| 7            | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                                   | 21 313                  | 21 461                                                |
| 8            | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                               | 300 393                 | 232 349                                               |
| 9            | Прочие активы                                                                                                                                | 69 200                  | 51 673                                                |
| 10           | Всего активов                                                                                                                                | 3 895 797               | 3 850 369                                             |
|              | <b>II. ПАССИВЫ</b>                                                                                                                           |                         |                                                       |
| 11           | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                  | 0                       | 0                                                     |
| 012          | Средства кредитных организаций                                                                                                               | 311 021                 | 100 000                                               |
| 13           | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                    | 3 154 955               | 3 350 376                                             |
| 13.1         | Вклады физических лиц                                                                                                                        | 2 669 345               | 2 583 378                                             |
| 14           | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                     | 0                       | 0                                                     |
| 15           | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                            | 0                       | 1 000                                                 |
| 16           | Прочие обязательства                                                                                                                         | 21 657                  | 22 224                                                |
| 17           | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 44                      | 30                                                    |
| 18           | Всего обязательств                                                                                                                           | 3 487 673               | 3 354 600                                             |
|              | <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                                                    |                         |                                                       |
| 19           | Средства акционеров (участников)                                                                                                             | 265 000                 | 265 000                                               |



|                                        |                                                                                    |         |         |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 20                                     | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                    | 0       | 0       |
| 21                                     | Эмиссионный доход                                                                  | 0       | 0       |
| 22                                     | Резервный фонд                                                                     | 53 317  | 53 316  |
| 23                                     | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0       | 0       |
| 24                                     | Переоценка основных средств                                                        | 71 051  | 71 051  |
| 25                                     | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                           | 107     | 107     |
| 26                                     | Нес использованная прибыль (убыток) за отчетный период                             | 18 645  | 37 265  |
| 27                                     | Всего источников собственных средств                                               | 408 120 | 376 739 |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |                                                                                    |         |         |
| 28                                     | Безотзывные обязательства кредитной организации                                    | 0       | 0       |
| 29                                     | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                          | 14 295  | 23 844  |
| 30                                     | Условные обязательства некредитного характера                                      | 0       | 0       |

Председатель Правления

Зудин Сергей Юрьевич

Главный бухгалтер

Тарасов Юрий Владимирович



подпись

подпись

М.П.

Исполнитель: Быкова И.Е.  
Телефон: (8464) 98-54-54  
28 марта 2014 г.



## Отчет о финансовых результатах ООО «Земский банк» за 2013 г.

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |                                                |                                           |           |
|-------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------|
|                         | по ОКПО                             | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК       |
| 36435000000             | 21301875                            | 1026300001826                                  | 2900                                      | 043606811 |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2013 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Земский банк", ЗАО АКБ "Земский банк"**

Почтовый адрес **446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79**

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                                                                                          | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                            | 3                         | 4                                              |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                       | 449 599                   | 365 675                                        |
| 1.1          | От размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                               | 58 830                    | 46 978                                         |
| 1.2          | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                    | 389 522                   | 317 260                                        |
| 1.3          | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                             | 0                         | 0                                              |
| 1.4          | От вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                  | 1 247                     | 1 437                                          |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                      | 312 473                   | 242 832                                        |
| 2.1          | По привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                              | 59 449                    | 42 234                                         |
| 2.2          | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                                   | 252 929                   | 200 583                                        |
| 2.3          | По выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                        | 95                        | 15                                             |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                    | 137 126                   | 122 843                                        |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | - 27 389                  | 6 414                                          |
| 4.1          | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      | - 792                     | - 17                                           |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                         | 109 737                   | 129 257                                        |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                            | 0                         | 0                                              |
| 7            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                               | 0                         | 0                                              |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                                                     | 7 529                     | 0                                              |
| 9            | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                              | 0                         | 0                                              |
| 10           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                               | 0                         | 0                                              |
| 11           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                          | 0                         | 0                                              |



|      |                                                                                          |         |         |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 12   | Коммиссионные доходы                                                                     | 102 436 | 94 206  |
| 13   | Коммиссионные расходы                                                                    | 10 879  | 10 367  |
| 14   | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0       | 0       |
| 15   | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения       | 0       | 0       |
| 16   | Изменение резерва по прочим потерям                                                      | 1 759   | - 1 522 |
| 17   | Прочие операционные доходы                                                               | 1 485   | 1 538   |
| 18   | Чистые доходы (расходы)                                                                  | 211 983 | 220 397 |
| 19   | Операционные расходы                                                                     | 171 570 | 163 102 |
| 20   | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                      | 40 413  | 57 295  |
| 21   | Начисленные (уплаченные) налоги                                                          | 15 784  | 20 030  |
| 22   | Прибыль (убыток) после налогообложения                                                   | 24 629  | 37 265  |
| 23   | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:                            | 5 984   | 0       |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов                          | 5 984   | 0       |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда                                 | 0       | 0       |
| 24   | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                     | 18 645  | 37 265  |

Председатель Правления

Зудин Сергей Юрьевич

Главный бухгалтер

Тарасов Юрий Владимирович



подпись

подпись

М.П.

Исполнитель: Быкова И.Е.  
Телефон: (8464) 98-54-54  
28 марта 2014 г.

