

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

Кафедра «Финансы и кредит»

(наименование кафедры полностью)

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Корпоративные финансы

(направленность (профиль))

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на тему «Анализ финансовой устойчивости коммерческих банков (на примере
банков Самарской области)»

Студент

С.Ю. Кузнецова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный

Д.Ю. Иванов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

руководитель

Консультанты

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель программы

д.э.н. доцент А.А. Курилова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ »

20 _____ г.

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

д.э.н. доцент А.А. Курилова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ »

20 _____ г.

Тольятти 2017

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические и методологические основы финансовой устойчивости коммерческих банков.....	8
1.1 Теоретический анализ понятия «финансовая устойчивость», ее признаки и факторы.....	8
1.2 Зарубежные методики определения финансовой устойчивости и модель оценки Центральным банком Российской Федерации.....	17
1.3 Методика анализа финансовой устойчивости коммерческого банка.....	21
2 Анализ финансовой устойчивости коммерческих банков Самарской области.....	31
2.1 Анализ функционирования банковского сектора Самарской области.....	31
2.2 Общая характеристика банка АО «РТС-Банк» и анализ его финансовой устойчивости.....	33
2.3 Общая характеристика банка АО «Тольяттихимбанк» и анализ его финансовой устойчивости.....	48
2.4 Общая характеристика банка ООО «Земский банк» и анализ его финансовой устойчивости.....	64
3 Рекомендации направленные на повышение финансовой устойчивости коммерческих банков Самарской области и определение экономического эффекта от их внедрения.....	82
3.1 Рекомендации направленные на повышение финансовой устойчивости АО «РТС-Банк» и определение эффекта от их внедрения.....	82
3.2 Рекомендации направленные на повышение финансовой устойчивости АО «Тольяттихимбанк» и определение эффекта от их внедрения.....	86
3.3 Рекомендации направленные на повышение финансовой устойчивости ООО «Земский банк» и определение эффекта от их внедрения.....	88

Заключение.....	90
Список литературы.....	97
Приложение.....	102

Введение

За банками закреплено специальное место в экономической жизни общества. Через банковскую систему государство оказывает регулирующее воздействие на денежное обращение, обеспечивает стабильность национальной валюты. В следствии наделенных функций, в банках сосредоточено денежное обращение. Стабильность и устойчивость банковской системы непосредственно влияет и на стабильность экономики в целом. Банкротство банка или отзыв лицензии Центральным банком Российской Федерации может повлечь за собой как минимум частичную утрату средств клиентов и порождает цепную реакцию банкротств и убытки малого и среднего среднего бизнеса. Банкротство предприятия приводит к утрате капитала и дивидендов собственниками, оплаты труда - персоналу, заказов - контрагентами - для каждого из них эта потеря является достаточно серьезной.

Стабильность банковского сектора во многом предопределяет стабильность экономики в целом и ее успешное развитие. Поэтому первоначальной задачей государственных органов на макроуровне и менеджмента кредитных организаций на микроуровне является предоставление данной стабильности благодаря проведению рациональной денежно-кредитной политики; оценки и мониторинга состояния реального и финансового секторов экономики; падение всех видов рисков и приобретение доходов, приумножавших совокупные расходы, что породит за собой модернизацию и повышение качества банковских услуг, предоставляемых физическим и юридическим лицам. Неразумная и поспешная политика в сфере банковского бизнеса не только приведет к спаду финансовой устойчивости кредитных организаций, но подействует на работу домашних хозяйств и предприятий, повлияет на экономику в целом.

Опасность возвращения кризисных явлений в современном банковском секторе во многом зависит от смены структуры банковских активов: банковские операции расширяются, риски становятся явными, а методы неординарны. Проблемность банков и их активов остаются, что не может не влиять на

стабильность и устойчивость банковской системы.

На фоне финансового экономического кризиса проблема поддержания устойчивости банковского сектора и его отдельных денежно-кредитных институтов нарастает. Расширение кризисного эффекта вызывает торможение роста ВВП, спад темпов роста производства, доходов населения и вложений.

Актуальность исследований вопросов финансовой устойчивости банка заключается и в том, что, несмотря на большое количество публикаций, проблема обеспечения финансовой устойчивости остается открытой.

Основные зарубежные методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка и модель оценки Банком России позволяет достоверно оценить только текущее финансовое положение банка. Основным ресурсом обретения информации для анализа устойчивости банка является публикуемая форма отчетности. Применяются количественные показатели, качественные же присутствуют не во всех, что классифицирует неполноценную оценку деятельности банка.

С 2013 года внесены поправки в федеральные законы № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» об ужесточении контроля со стороны регулятора. Ранее наблюдались отдельные кредитные организации, в связи с изменениями контролируются вся банковская группа в целом. С этого времени в Самарской области было отозвано 7 лицензий коммерческих банков. Вероятно уменьшение общего числа кредитных организаций, не способных выдержать конкуренции, и дальнейшее усиление мер по контролю за ними поможет улучшить в целом банковскую систему Самарской области.

Цель исследования - анализ финансовой устойчивости банков и разработка рекомендаций по увеличению финансовой стабильности.

Объект исследования – банки.

Предмет исследования – финансовая устойчивость банков.

Задачи исследования:

▲ проанализировать литературу по проблеме финансовой

устойчивости банков;

- ▲ рассмотреть показатели финансовой устойчивости банков;
- ▲ выявление проблемных мест, недостатков, влияющих на финансовую устойчивость;
- ▲ разработать рекомендации по увеличению финансовой устойчивости банков;
- ▲ определить эффект рекомендаций по повышению финансовой устойчивости.

Гипотеза:

- известно, чтобы повысить финансовую устойчивость необходимо наращивать привлеченные средства, однако, повышение активов и пассивов не исключает убытки банка, что ведет к прямому снижению финансовой устойчивости;
- эффективность принимаемых решений и действий по повышению финансовой устойчивости противостоит последствиям финансового кризиса и принятым решениям со стороны государственных органов управления по регулированию финансовых отношений.

Методы исследования:

1. Методы теоретического уровня:

- изучение и обобщение.

2. Эмпирические методы:

- сравнение.

3. Методы экспериментально-теоретического уровня:

- анализ.

4. Общенаучные методы:

- структурно-функциональный анализ;
- расчетный.

5. Балансовый метод.

6. Метод табличного отображения аналитических данных.

Научная новизна исследования:

- уточнение понятия «финансовая устойчивость коммерческих банков» в связи с ростом интереса и увеличения исследований посвященных этому определению;

- анализ показателей финансовой устойчивости у одновременно трех банков Самарской области и их сравнение в сопоставлении отчетности за период с 2013 года по 2015 год включительно;

- определение гибкости региональных банков для противостояния быстро меняющимся внешним факторам и условиям;

- разработка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости коммерческих банков Самарской области, поскольку в регионе слабо развит банковский сектор и возникают сложности в конкуренции с преобладающими филиалами не областных банков.

Авторы, которые занимались исследованием вопросов финансовой устойчивости: Н.П. Белотелова, Р.С. Вотинцева, Л. Т. Гиляровская, Е.П. Жарковская, Б.Т. Жарылгасова, Д.И. Жилияков, Е.Ф. Жуков, И.И. Можанова, Т.М. Костерина, О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, Э.А. Маркарьян, О.М. Маркова, Г. С. Панова, Ю. М. Складорова, В. А. Трошин, В. Е. Черкасов.

Диссертация состоит из введения, основной части (три главы), заключение, список литературы и приложения.

1 Теоретические и методологические основы финансовой устойчивости коммерческих банков

1.1 Теоретический анализ понятия «финансовая устойчивость», ее признаки и факторы

В современном мире банковский сектор сохраняет огромное значение в экономической жизни общества. Государство через банковскую систему оказывает воздействие, регулирующего характера, на денежное обращение, обеспечивает стабильность национальной валюты.

На фоне мирового финансового экономического кризиса трудно поддерживать устойчивость банковского сектора, поскольку банки превратились в центры денежного обращения и от устойчивости банковской системы зависит стабильность экономики в целом и ее дальнейшее успешное развитие. Показатель устойчивости характеризует состояние национальной экономики, социальную сферу в обществе, сферу политических и международных взаимоотношений и др. Также устойчивость зависит от стабильности и устойчивости социально-экономической обстановке в стране. Таким образом, банки на фоне финансовых проблем, могут в свою очередь не только подтолкнуть к экономическому и социальному прогрессу, но и нарушить экономическое равновесие, стать началом кризисных явлений.

Что же подразумевается под финансовой устойчивостью банка? Прежде чем дать определение, обратимся к терминологической стороне.

Обратим внимание прежде всего на то, что предмет анализа содержит три элемента. Исходным среди них является понятие «устойчивость». Рассматриваем особый тип устойчивости — финансовую, второй элемент. Третьим элементом данного понятия выступает банк. Без него анализ теряет конкретность, становится абстрактным. Следовательно, для того, чтобы разобраться в сущности предмета, следует разобраться не с одним его элементом, а с тремя, находящимися в органическом единстве.

Как же трактуется понятие «устойчивость» в энциклопедической

литературе, и прежде всего в справочных энциклопедических изданиях? В. Даль относит его к словам «устаивать, устоять против кого, чего, стоять твердо, успешно противиться силе, выдержать, не уступить. Устойчивый — это значит стойкий, крепкий, твердый, не шаткий». С. И. Ожегов характеризует понятие как: «1) стоящий, держащийся твердо, не колеблясь, не падая; 2) не подверженный колебаниям, постоянный, стойкий, твердый». В современном издании «Большой российский энциклопедический словарь» «устойчивость движения» трактуется как способность движущейся под действием приложенных сил механической системы почти не отклоняться от этого движения при каких-нибудь незначительных случайных воздействиях [28, с. 17].

Обратим внимание, что в большинстве этих и других определений устойчивость довольно часто отождествляется со стабильностью. В частности, С. И. Ожегов в более раннем издании отмечает, что «стабильный — это прочный, устойчивый, постоянный». В. Н. Живалов полагает, что устойчивость чаще используется в значении «стабильность, равновесие». О. И. Лаврушин утверждает, что акцент в сторону объединения устойчивости и стабильности можно обнаружить и в зарубежных источниках. «Так, во французских изданиях — это «характеристика того, что можно осуществлять все время в одинаковом состоянии»; в английских источниках — это «постоянное расположение, способность объекта возвращаться в равновесие или исходное состояние после некоторого смещения»; в немецких изданиях — это «состояние непоколебимости» [28, с. 18].

При всей схожести данных понятий они отличаются друг от друга. Стабильность действительно тяготеет к статическому состоянию, в то время как в определении «устойчивость» в большей степени просматривается движение, развитие. Г. Г. Фетисов полагал, что стабильность — «это то, что в том или ином явлении (процессе) остается постоянным..., устойчивость — это то, что приобретает, изменяется в процессе функционирования в сторону прогресса» [28, с. 18].

Устойчивость рассматривается как форма динамики и соотносится со

стабильностью как следствие и причина соответственно. Стабильность — базовый элемент устойчивости. Отличие устойчивости в том, что объектом рассмотрения является постоянный рост показателей, в то время как стабильность характеризуется их фиксированием [26, с. 14].

В практической деятельности такой подход особенно значим. Работа кредитной организации подразумевает постоянный поиск новых решений как для поддержания ранее достигнутого уровня, так и для перспективы более широкого распространения ее деятельности.

Существенным является понимание того, что как устойчивость, так и стабильность представляют собой две стороны одного процесса, а также важнейшее его свойства.

Рассмотрев «устойчивость» как понятие, можно выделить предварительные выводы:

- устойчивость выражает свойство процесса, рассматриваемого с точки зрения его динамики, постоянного, стабильного роста;

- устойчивость является качеством процесса любой деятельности, но в данном контексте рассматривать ее следует как функциональную характеристику;

- устойчивость — это совокупная характеристика общего развития, сочетающая в себе такие показатели, как скорость, система, разность временных интервалов, внутреннее и внешнее взаимодействие элементов;

- устойчивость как развитие — положительное движение; его скорость может меняться, однако прогресс неизменно является очевидным [26, с. 15].

Устойчивость определяет направление к расширенному воспроизводству деятельности.

Все эти выводы хотя и являются важными, однако окажутся полной абстракцией, если мы не свяжем устойчивость с деятельностью банка. Напомним, что рассматриваемое понятие состоит из трех элементов, что позволяет раскрыть содержание устойчивости применительно к деятельности банка. Его деятельность достаточно специфична для того, чтобы оказывать

существенное влияние на данное определение.

Банковская деятельность осуществляется в области оборота, однако банк оборачивает конкретно денежные средства, перераспределяет их в интересах участников данных правоотношений. Таким образом его устойчивость следует оценивать именно в сфере денежного оборота, производства и обращения банковских продуктов и оказания иных банковских услуг.

Устойчивость банковской деятельности — это состояние постоянного расширения финансовых областей, обращения средств и кредита, прочих оказываемых банком услуг, предоставляемых в форме денежного эквивалента.

Банковская деятельность — это один из видов общественных институтов, в связи с чем ее устойчивость можно рассматривать как показатель ее соответствия общественным потребностям. Банки, преследующие целью исключительно собственную экономическую выгоду, расширяющие коммерческую деятельность по достижению финансового роста, не отвечают интересам экономических субъектов, в итоге теряют импульсы к развитию, снижают собственную устойчивость и конкурентоспособность.

Поскольку работа банков во многом предназначена для выполнения социальных обязательств, вложенные их клиентами средства не считаются принадлежащими собственно банкам. Имеют место правоотношения по учету и хранению этих денег, подразумевающие обязанность их возврата своим клиентам. Обязательства обеспечения устойчивого развития банковской деятельности приобретают повышенное значение при возросшем риске как внутренней, так и внешней среды.

Таким образом, под устойчивым развитием банка можно понимать улучшение качественных и количественных характеристик, позволяющее в полной мере соответствовать всем социальным задачам, поставленным перед ним обществом и государством [26, с. 16].

Как мы отмечали, понятие «финансовая устойчивость банка» состоит из трех элементов. Два из которых рассмотрели, и не только определили сущность устойчивости, но и соотнесли ее с банком. Теперь перейдем к изучению

финансовой устойчивости банковской системы как отдельного типа.

При раскрытии содержания финансовой устойчивости банков следует учитывать специфику банковской деятельности, особенности их финансов. Известно, что банки работают преимущественно на привлеченном капитале, а собственные источники осуществления затрат, сложившиеся у них в процессе распределения, составляют небольшую величину.

Поскольку банки являются центрами ликвидности, то в их распоряжении должны находиться финансовые ресурсы, достаточные для расширенного воспроизводства деятельности, погашения собственных обязательств, а также удовлетворения спроса других экономических субъектов. В сравнении с другими хозяйственными организациями доля привлеченных средств в составе общих источников осуществления затрат у банков значительно больше.

Однако, не следует забывать, что банковская деятельность довольно тесно сопряжена с известными экономическими рисками. Работа с клиентами, осуществление различных денежных и иных операций ведет к тому, что банк берет их риски на себя. В следствии чего, риски банка увеличиваются: помимо собственных рисков появляются дополнительные риски обеспечиваемой им хозяйственной и иной деятельности. Это означает, что банку приходится создавать дополнительные, гораздо большие относительно других предприятий резервы для потенциальной необходимости покрытия, например, невозможности возврата денежных средств.

Важно обратить внимание, что устойчивость банков — это только одна сторона вопроса; другая, не менее важная сторона — это деятельность банка, в том числе финансовая деятельность, связанная с процессом движения денежных средств в экономике, с обслуживанием денежного оборота.

Финансовая устойчивость коммерческого банка — это, соответственно, приумножение как собственных финансов, так и финансов других субъектов экономических отношений, обслуживание их финансово-хозяйственной деятельности. Следовательно, успешное обслуживание указанной деятельности других предприятий, позволяет установить прямую зависимость между их

устойчивостью и собственной финансовой устойчивостью банка. Действительно, такая деятельность представляется неременным условием обретения финансовой устойчивости своей непосредственной деятельности. Можно сделать вывод о том, что оценка финансовой устойчивости банка достаточно четко соотносится с тем, насколько в результате этой деятельности устойчивыми выглядят собственно его финансы [26, с. 24].

В зарубежной и отечественной банковской практике наиболее распространено представление о финансовой устойчивости кредитной организации как о ее связи с экономической устойчивостью, поскольку она выступает экономическим денежно-кредитным институтом.

Данная трактовка банка лежит в основе подхода, который используется и центральными банками, и рейтинговыми агентствами, и банками-партнерами.

Финансовая устойчивость тесно взаимодействует с другими типами устойчивости и играет ключевую роль. От финансовой оценки банка зависят в первую очередь и многие другие стороны банковской деятельности, его экономическая устойчивость в целом [26, с. 25].

Финансовая устойчивость банка будет достигнута при непрерывном прогрессивном динамическом процессе.

Устойчивость развития становится достаточно очевидна в случае, если положительная динамика обнаруживается в увеличении сфер деятельности, общем экономическом расширении. Существенным признаком будет равноценное развитие самых разных элементов — уставного капитала, финансовой части, резервных фондов и общей прибыли, сюда также можно отнести экономию общественных и разного рода «необязательных» затрат. В самом деле, заметный рост резервов банка должен свидетельствовать об увеличении его потенциала и достигнутом устойчивом развитии, однако это зачастую еще не показатель, что банк, где происходит указанный процесс, можно уверенно назвать устойчивым. На практике повышение резервов нередко бывает вызвано сокращением общего объема инвестирования, увеличением доли неработающих активов, а как следствие — небольшое либо существенное

уменьшение роста прибыли, что не только сдерживает экономическое развитие банка как предприятия, но и в целом свидетельствует об отсутствии устойчивости. В кризисный период это может выступать как показатель спада, сокращения общей деловой активности не только в экономике вообще, но и в банковском ее секторе.

Количественный показатель устойчивости банка традиционно является не единственным признаком роста, качественное же улучшение деятельности способно укреплять доверие клиентов и бизнеса в целом. Известно, что у устойчивого банка при сохранении положительной тенденции к расширению объемов операций возрастает доля новых банковских продуктов и услуг.

Важным признаком устойчивости развития является непрерывность развития. При этом оно может идти быстро и медленно, бурно и умеренно, равномерно и скачкообразно. Наиболее предпочтительным представляется непрерывное равномерное развитие [26, с. 28].

Устойчивым развитием предлагается считать постепенное равномерное развитие всех основных видов банковской деятельности, включая диверсификацию инвестиционного портфеля, уменьшение самых разнообразных экономических и иных рисков, повышение т. н. кредита доверия у потенциальных клиентов.

Невозможно говорить о финансовой устойчивости без достижения равновесия внутри отдельных элементов деятельности.

Под устойчивым банком можно понимать денежно-кредитный институт, в течение долгого времени сохраняющий образ социально значимой организации, позволяющей на взаимовыгодной основе решать собственные функциональные задачи, способствовать росту финансового благополучия действующих клиентов, а также привлекать новую клиентскую базу. Способность к устойчивому развитию становится очевидной в ситуации создания банком образа партнера, а также структуры, способствующей развитию города или региона, позволяющей в долгосрочной перспективе реализовывать крупные народно-хозяйственные и социально значимые

программы.

Устойчивым считается банк, отвечающий целям общества и государства, ведущий свою деятельность в строгом соответствии с законом, соблюдающий иные нормы и правила делового оборота, а также национальных традиций и моральных устоев, в том числе не упоминаемый среди банков, занимающихся не вызывающими доверия операциями, стремящийся к максимально допустимой прозрачности своей деятельности и принимаемых решений [26, с. 30].

При построении модели устойчивости с методологической точки зрения важно также учитывать факторы, оказывающие на нее влияние.

Указанные факторы традиционно делятся на внешние и внутренние. Каждая из этих групп факторов достаточно подробно описана в экономической литературе. Особенность, однако, состоит в том, что все они проанализированы лишь в общем виде, их содержание не раскрыто должным образом. Это в целом затрудняет возможность оценить устойчивость при помощи конкретных параметров.

В группе внешних факторов чаще всего упоминаются:

- 1) факторы макроэкономические;
- 2) целевые ориентиры деятельности, указываемые государством;
- 3) платежеспособность, а также спрос и предложение;
- 4) возможность привлечения финансовых ресурсов, развитость денежного риска и ее степень;
- 5) фактор денежного обращения и его состояние;
- 6) конкурентная среда и ее развитие;
- 7) общее состояние банковской системы, а также состояние экономики банков-партнеров;
- 8) нормативное обеспечение и собственно банковское законодательство;
- 9) внешняя банковская инфраструктура;
- 10) доверие к банкам в обществе.

Ни один из этих факторов нельзя четко обозначить как определяющий, но

в то же время любой из них может оказать воздействие самого различного характера и степени. Каждый имеет свое собственное значение, и ни один не следует игнорировать. Тот или иной фактор может неожиданно иметь доминирующее значение, оказывать достаточно сильное влияние, а также может проявиться в обратной зависимости от объекта своего воздействия. Нередко все они действуют в совокупности, существенно влияя на экономику и финансы банка. Часто проявляются в экономике кредитного учреждения индивидуально.

Также следует отметить, что внешние факторы не работают автоматически. Их влияние может сдерживаться или усиливаться вместе с эффективностью собственно банковской деятельности. Эффективно работающие банки не только выживают, их финансовое положение может укрепляться даже в самые трудные времена экономической истории.

Однако, решающими чаще становятся внутренние факторы. Их рассматривают в контексте воздействия причин на устойчивость кредитной организации, однако не привязывают к обеспечению экономической устойчивости.

Часто к внутренним факторам, влияющим на устойчивость кредитных организаций, относят:

- 1) прогнозирование ресурсов, выбор стратегии, планирования, основных направлений развития;
- 2) возможность обеспечить возрастание количественным и качественным показателям деятельности;
- 3) мобилизация ресурсов и общая способность к ней;
- 4) возможность противодействия рискам;
- 5) экономия общественных и иных затрат;
- 6) менеджмент, способность к управлению, его качество;
- 7) маркетинг;
- 8) ставка на развитие технологий в том числе и современных банковских,

9) способность предвидеть потребность рынка в новых банковских продуктах;

10) организация деятельности самого банка.

Не исключено, что последовательность в значении того или иного фактора, влияющего на устойчивость коммерческого банка, может быть иной. Кредитная организация, стремящаяся к повышению устойчивости, должна уделять внимание не только перечисленным, но и целому ряду других факторов, персонально свойственных каждой отдельной организации.

Все обозначенные выше факторы, традиционно признаваемые влияющими на финансовую устойчивость, безусловно, требуют более подробного объяснения. Однако на данном этапе ограничимся лишь общим, главным образом теоретическим анализом, поскольку конкретные показатели оценки устойчивости банковской системы и ее отдельных денежно-кредитных институтов будут раскрыты в последующих параграфах настоящей главы [26, с. 37].

1.2 Зарубежные методики определения финансовой устойчивости и модель оценки Центральным банком Российской Федерации

Оценивать результаты деятельности любого функционирующего банка принято в соответствии с признаком оценивающей стороны, в зависимости от которой такая оценка подразделяется на внутреннюю и внешнюю.

Внутренняя, как следует из названия, проводится менеджерами самой кредитной организации, рассматривается ее общее развитие, состояние финансовой части, соблюдение нормативно-документарной базы.

Субъекты же внешней оценки четко не определены, но их круг приблизительно можно очертить Банком России, другими органами банковского надзора, независимыми аудиторам, кредитными организациями-партнерами, рейтинговыми агентствами, а также потенциальными клиентами. Из этого следует вывод о самых разнообразных целях подобного оценивания.

В рамках внешней оценки рассмотрим подробнее зарубежные и

российские модели оценки финансовой устойчивости коммерческих банков.

Зарубежные методики представлены следующими категориями:

- рейтинговые системы оценки;
- системы коэффициентного анализа;
- иные системы оценки банковских рисков в комплексе;
- статистические модели.

К рейтинговым системам оценки относятся: PATROL, ORAP, CAMEL.

Систему оценки PATROL можно отнести к одной из самых популярных рейтинговых систем в мире, считающейся достаточно развитой и всесторонней. Применяется Банком Италии с 1993 года. В основе лежит проведение дистанционного анализа финансового состояния кредитных организаций и, в свою очередь, выявление тех из них, где необходимо провести более подробную выездную проверку. Анализ строиться на пяти компонентах: организация, ликвидность, качество кредитов, достаточность капитала, прибыльность [21, с. 155].

Система ORAP, созданная во Франции и также достаточно распространенная, определяет существенные проблемы в банке, на основании оценки всех компонентов рисков, связанных с его деятельностью, посредством анализа качественных и количественных показателей. Она состоит из 14 показателей, которые, в свою очередь, делятся на пять групп: рыночный риск; балансовая, а также внебалансовая деятельность (качество активов); качественные критерии (держатели акций, управление и внутренний контроль); доходы; пруденциальные коэффициенты (капитал, ликвидность и т.д.) [26, с. 63].

В настоящее время система оценки надежности коммерческих банков CAMEL является самой известной в своей отрасли. Используется она американскими организациями, которые осуществляют контроль за банковской деятельностью.

CAMEL складывается из пяти интегральных компонентов [26, с. 77]:

- доходность;

- факторы управления;
- качество активов;
- достаточность капитала;
- ликвидность.

Эти компоненты также делятся на ряд более подробных составляющих, просчитываются по пятибалльной шкале. В зависимости от положения всех ее компонентов составляется сводная оценка каждой группы надежности.

Система BAKIS построена на основе коэффициентного анализа и применяется с 1997 года Центральным банком Германии. Ее целью стандартно является оценка финансового состояния организации, поиск и анализ изменений в динамике кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, обозначение общих тенденций в финансовом секторе экономики. Для исследования нужно рассчитать 47 коэффициентов [21, с. 156].

К комплексным системам оценки банковских рисков относятся: RATE, RAST.

Банком Англии применяется система RATE для оценки финансовой устойчивости банков с 1997 года, которая включает в себя 3 вида данных: оценку риска, инструменты надзора и оценку эффективности их применения.

Оценка риска осуществляется на основе показателей, дающих представление о категории риска данного бизнеса и эффективность контроля за рисками. Затем разрабатываются специфические для каждого кредитного института инструменты надзора, программы и подходы для максимально полного осуществления указанного надзора. Оценка эффективности применения инструментов надзора завершается заключением о работе в течение надзорного периода, обо всех тенденциях и изменениях в работе кредитного института, достигнутых в оцениваемый период [26, с. 92].

Применяемая в Нидерландах с 1999 года система RAST выделяется среди прочих оценкой уровня рисков, неизбежных в работе любого банка. Складывается из 4 направлений: подробный анализ всей отчетности, включая результаты последних проверок; разделение организации на крупные

управленческие блоки и по видам деятельности; оценка рисков и управления отдельными подразделениями; приведение всей полученной информации к общему знаменателю [21, с. 157].

Статистические модели: FIMS, SAABA

Работа по методике FIMS делится на два этапа. На первом проводится анализ по более чем 30-ти коэффициентам и дается оценка текущему состоянию кредитной организации. На втором этапе проводится оценка вероятности неплатежеспособности банка на протяжении последующих двух лет [26, с. 94].

Система SAABA, разработанная Банковской комиссией Франции служит для автоматического определения уровня риска. Характеризуется тремя диагностическими модулями. Первый — модуль количественного анализа — рассматривает совокупный кредитный портфель банка и рассчитывает процентную вероятность невозврата самых различных кредитов. Второй модуль работает с оценкой качества акционеров банка. Третий модуль на базе данных о рейтинге, результатов проверок и сведений по рынкам определяет эффективность управления банком, его внутренний контроль и ликвидность. Из полученной информации по полученным данным система составляет совокупный диагноз банка, а также присуждает ему определенную оценку надежности по шкале от одного до пяти [21, с. 157].

Современная практика и модель оценки Банком России финансовой устойчивости коммерческих банков основывается на следующих положениях:

- изучение, анализ существенных факторов, влияющих непосредственно на состояние банка: состояние собственного капитала, качество активов, доходность, ликвидность и качество управления;

- оценка финансовой устойчивости коммерческого банка прорабатывается современным аналитическим и методическим инструментарием, широкой и организованной информационной базой с использованием компьютерных программ, повышением квалификации сотрудников надзорного подразделения Банка России;

- стандартизация различных процедур, сопровождающих аналитическую работу, позволяет использовать творческие усилия аналитика, для повышения достоверности результатов оценки;

- в группе методического инструментария применяются структурные показатели и коэффициенты, нормативные уровни значений согласно показателям, динамические ряды значений исследуемых показателей, соотношение данных по группам однородных банков, факторный анализ, запланированный подход к оценке событий;

- знание аналитиком условий внешней среды, правовой базы, правил координации деятельности банков и бухгалтерский учет в банках.

Выше рассмотренные положения основываются на использовании передового международного опыта, в частности в сферу анализа включались компоненты системы CAMELS: анализ структуры баланса; оценка качества и достаточности собственного капитала; оценка и анализ качества активов; оценка и анализ доходности; оценка и анализ ликвидности; оценка и анализ качества управления; характеристика классификационных групп банков.

Основные зарубежные методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка и модель оценки Банком России позволяет достоверно оценить только текущее финансовое положение банка. Основным ресурсом обретения информации для анализа устойчивости банка является публикуемая форма отчетности. Применяются количественные показатели, качественные же присутствуют не во всех, что классифицирует неполноценную оценку деятельности банка.

1.3 Методика анализа финансовой устойчивости коммерческого банка

Анализ строится по следующим компонентам:

1. Анализ, структура и динамика активов и пассивов банка и их элементов, составляющих основной и дополнительный капитал, определение тенденций и факторов для выявления изменений [26, с. 130].

2. Анализ собственного капитала банка состоит в сопоставлении

фактического норматива банка с установленным Центральным банком РФ. Обнаружение факторов повлиявших на его изменение.

3. Анализ уставного капитала банка начинается с установления его величины, затем оценка его динамики в исследуемый период.

$$ТР_{ук} = (УК \text{ на конец периода} / УК \text{ на начало периода}) \times 100\%, \quad (1)$$

где УК – уставный капитал банка.

Темп роста уставного капитала к росту собственных средств:

$$КО_{ук} = (ТР_{ук} / ТР_{сс}) \times 100\%, \quad (2)$$

где ТР_{ук} – темп роста уставного капитала банка;

ТР_{сс} – темп роста собственных средств банка.

Коэффициент опережения темпов изменения уставного капитала показывает движение уровня покрытия уставным капиталом собственных средств кредитной организации.

Формула расчета коэффициента соотношения уставного капитала и собственных средств кредитной организации за период:

$$КС_{ук \text{ сс}} = (УК / СС) \times 100\%, \quad (3)$$

где СС – собственные средства банка.

Коэффициент фондовой капитализации прибыли:

$$К_{фкп} = (1 / КС_{ук \text{ сс}}) = (СС / УК) \times 100\% \quad (4)$$

Данный показатель находит отношение собственного капитала кредитной организации к деньгам, внесенными учредителями и позволяет выявить эффективность работы банка от каждого учредителя. Оптимальное значение данного показателя считается в пределах от 200% до 400%. Средства инвестированные в развитие банка должны быть в 2-4 раза больше взносов учредителям.

Показатели, характеризующие результативность применения уставного капитала банка:

Коэффициент соотношения уставного капитала и пассивов банка:

$$КС_{ук \text{ п}} = (УК / П) \times 100\%, \quad (5)$$

где П – величина пассивов банка.

Показатель позволяет установить величину уставного капитала, приходящегося на рубль всех пассивов кредитной организации. Определяет уровень покрытия резервов уставным капиталом.

Коэффициент соотношения уставного капитала и активов банка:

$$КС_{ук а} = КС_{ук п} = (УК / А) \times 100\%, \quad (6)$$

где А – величина активов банка.

Показатель отражает величину уставного капитала, приходящегося на рубль всех активов; показывает использование уставного капитала в активных операциях банка.

Коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств банка:

$$КС_{ук пс} = (УК / ПС) \times 100\%, \quad (7)$$

где ПС – привлеченные средства (итого обязательств) банка.

Коэффициент указывает величину уставного капитала, который приходится на рубль всех имеющихся привлеченных средств банка. Указывает величину покрытия привлеченного фонда.

Коэффициент соотношения уставного капитала и кредитных вложений банка:

$$КС_{ук кв} = (УК / КВ) \times 100\%, \quad (8)$$

где УК – уставный капитал банка;

КВ – кредитные вложения банка (чистая ссудная задолженность и средства в кредитных организациях).

Коэффициент показывает величину уставного капитала, который приходится на рубль всех кредитных вложений кредитной организации. Характеризует степень обеспеченности кредитных вложений банка уставным капиталом.

Рентабельность уставного капитала:

$$Р_{ук} = (ЧП / УК) \times 100\%, \quad (9)$$

где ЧП – чистая прибыль.

Рентабельность непосредственно свидетельствует об эффективности

использования средств, внесенных собственными банками [19, с. 125].

4. Анализ привлеченных средств банка

Формула определяющая использование банком привлеченных средств для оплаты кредитных вложений:

$$\text{Эпс} = (\text{ПС} / \text{КВ}) \times 100\%, \quad (10)$$

где ПС – привлеченные средства (итого обязательств банка);

КВ – кредитные вложения банка – чистая ссудная задолженность и средства, размещенные в кредитных организациях.

Рентабельность привлеченных средств:

$$\text{Рпс} = (\text{ЧП} / \text{ПС}) \times 100\%, \quad (11)$$

где ЧП – чистая прибыль банка.

Коэффициент рентабельность устанавливает величину приходящейся чистой прибыли на 1 рубль привлеченных средств банка. Позволяет охарактеризовать результативность использования привлеченных источников в работе кредитной организации.

На сколько банк зависим от межбанковского кредитования можно узнать рассчитав коэффициент соотношения привлеченных средств на межбанковском рынке и общей суммы привлеченных средств:

$$\text{КСко пс} = (\text{СКО} / \text{ПС}) \times 100\%, \quad (12)$$

где СКО – средства кредитных организаций.

Коэффициент активности банка на межбанковском рынке соотносит размещенные и привлеченные средства на межбанковском рынке:

$$\text{КАмбк} = (\text{СвКО} / \text{СКО}) \times 100\%, \quad (13)$$

где СвКО – средства в кредитных организациях.

Привлеченные кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации рассчитываются с помощью коэффициента рефинансирования ЦБ РФ:

$$\text{КРцб рф} = (\text{Кцб рф} / \text{ПС}) \times 100\%, \quad (14)$$

где Кцб рф – кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.

Привлечение средств Центрального банка способствует росту коэффициента рефинансирования ЦБ РФ и негативно характеризует деятельность банка, поскольку это говорит о недостаточности собственных средств [19, с. 128].

5. Анализ кредитного портфеля банка

Определение доли кредитных вложений в активе баланса банка:

$$Д_{кв} = (КВ / А) \times 100\%, \quad (15)$$

где $Д_{кв}$ – доля кредитных вложений в активе баланса банка;

$КВ$ – общая величина кредитных вложений (чистая ссудная задолженность и средства в кредитных организациях);

$А$ – величина активов банка (по балансу – валюта баланса).

Такое соотношение определяет действенность кредитных вложений. Устанавливает величину остатков ссудных активов при вычете резервов, приходящихся на 1 рубль совокупных активов. Повышение расчетного значения свидетельствует о активности банка в кредитной политике.

Усредненный показатель доли кредитных вложений в активах банка :

$$Д_{кв}^* = (КВ_{ср} / А_{ср}) \times 100\% \quad (16)$$

Показатель определяет эффективность кредитных вложений. Отражает размер средних остатков ссудных активов, приходящихся на 1 рубль средних общих активов.

Темп роста кредитных вложений:

$$ТР_{кв} = (КВ \text{ на конец года} / КВ \text{ на начало года}) \times 100\% \quad (17)$$

Коэффициентом опережения:

$$КО_{кв} = (ТР_{кв} / ТР_{а}) \times 100\%, \quad (18)$$

где $ТР_{кв}$ – темп роста кредитных вложений;

$ТР_{а}$ – темп роста активов банка.

По показателю можно судить увеличение средних остатков ссудных активов относительно повышения совокупных активов. Другими словами отражает кредитную активность банка.

Коэффициент «агрессивности – осторожности» кредитной политики

банка:

$$K_{ao} = (KB / ПС) \times 100\%, \quad (19)$$

где ПС – привлеченные средства банка (всего обязательств).

Показатель выявляет направленность кредитной политики банка.

Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка:

$$K_{СКВ\ СС} = (KB / СС) \times 100\%, \quad (20)$$

где СС – собственные средства банка.

Показатель говорит о степени рискованности кредитной политики банка.

Коэффициент доходности кредитного портфеля:

$$D_{КВ} = ПКп / KB_{ср}, \quad (21)$$

где ПКп – проценты, полученные за предоставленные кредиты (сумма процентов, полученных от размещения средств в кредитных организациях, и от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям);

KB_{ср} – средняя за период сумма кредитных вложений.

Коэффициент определяет общую доходность кредитного портфеля банка. Это доход, полученный на единицу активов, вложенных в кредиты, за анализируемый период.

Коэффициент чистой доходности кредитного портфеля:

$$D_{ЧКВ} = ((ПКп - ПКу) / KB_{ср}), \quad (22)$$

где ПКу – проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов и кредитных организаций.

Рентабельность кредитных вложений:

$$R_{КВ} = (ЧП / KB_{ср}) \times 100\% \quad (23)$$

Рентабельность устанавливает величину чистой прибыли, которая приходится на 1 рубль кредитных вложений банка, также устанавливает общую результативность предоставляемых кредитов [19, с. 131].

6. Анализ портфеля ценных бумаг

Уровень активности банка на рынке ценных бумаг:

$$У_{Ацб} = (ЦБ / А) \times 100\%, \quad (24)$$

где ЦБ – вложения банка в ценные бумаги (портфель ценных бумаг);

А – величина активов банка (по балансу – валюта баланса).

Показатель характеризует активность кредитной организации на рынке ценных бумаг; степень развитости этих операций. Повышение показателя, в свою очередь отражает деятельность банка на рынке ценных бумаг.

Усредненный показатель доли инвестиционного сегмента а активах банка:

$$УАцб^* = (ЦБср / Аср) \times 100\%, \quad (25)$$

где ЦБср – средние вложения банка в ценные бумаги (портфель ценных бумаг);

Аср – средняя величина активов за соответствующий период.

Показатель определяет величину средних остатков по счетам вложений банка в ценные бумаги, которая приходится на один рубль общей суммы активов.

Темп роста портфеля ценных бумаг:

$$ТРцб = (ЦБ \text{ на конец года} / ЦБ \text{ на начало года}) \times 100\%, \quad (26)$$

где ЦБ – общая сумма вложений банка в ценные бумаги.

Коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами:

$$КОцб = (ТРцб / ТРа) \times 100\%, \quad (27)$$

где ТРцб – темп роста вложений в ценные бумаги;

ТРа – темп роста активов банка.

Коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами непосредственно говорит об инвестиционной активности банка.

Показатель потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами:

$$ЗЛцб = (ЦБ / ПС) \times 100\%, \quad (28)$$

где ПС – привлеченные средства банка.

Этот показатель представляет собой коэффициент «агрессивности – осторожности» инвестиционной политики банка. Возрастание этого коэффициента сопутствует агрессивной инвестиционной политике банка.

Коэффициент соотношения объема вложений в ценные бумаги и

собственных средств банка:

$$КСцб\text{ сс} = (\text{ЦБ} / \text{СС}) \times 100\%, \quad (29)$$

где СС – собственные средства банка.

Коэффициент характеризует степень рискованности инвестиционной политики банка.

Общий коэффициент доходности портфеля ценных бумаг:

$$КДцб = (\text{Дцб} / \text{ЦБср}) \times 100\%, \quad (30)$$

где Дцб – доходы, полученные по операциям с ценными бумагами.

Рентабельность операций с ценными бумагами:

$$Рцб = (\text{ЧП} / \text{ЦБср}) \times 100\%, \quad (31)$$

где ЧП – чистая прибыль банка за отчетный период.

Коэффициент эффективности говорит о том, какая величина чистой прибыли приходится на один рубль вложений кредитной организации в ценные бумаги. Определяет действенность размещения имеющихся ресурсов в ценные бумаги.

7. Анализ имущественных активов банка

Уровень имущественного утяжеления активов банка:

$$Уи = (\text{И} / \text{А}) \times 100\%, \quad (32)$$

где И – имущество банка (основные средства, нематериальные активы и материальные запасы);

А – величина активов банка (по балансу – валюта баланса)

Усредненный показатель имущественного утяжеления активов банка:

$$Уи^* = (\text{Иср} / \text{Аср}) \times 100\% \quad (33)$$

Темп роста имущественных активов:

$$\text{ТРи} = (\text{И на конец года} / \text{И на начало года}) \times 100\%. \quad (34)$$

Коэффициентом опережения изменения имущества банка:

$$\text{КОи} = (\text{ТРи} / \text{ТРа}) \times 100\%, \quad (35)$$

где ТРи – темп роста имущества банка;

ТРа – темп роста активов банка.

Этот коэффициент установит возрастание имущества относительно

общей суммы активов.

Фондоотдача имущественных активов:

$$\text{ФО} = (\text{Д} / \text{Иср}) \times 100\%, \quad (36)$$

где Д – доходы банка (общая сумма процентных доходов);

Иср – средняя величина имущественных активов за анализируемый период.

Фондоотдача поможет определить доход банка полученного с каждого рубля, вложенного в приобретение имущества.

Фондоемкость имущественных активов:

$$\text{ФЕ} = (\text{Иср} / \text{Д}) \times 100\% \quad (37)$$

Коэффициент указывает количество имущества по стоимости было использовано для деятельности кредитной организации в расчете на 1 рубль поступившего дохода. Повышение в динамике показателя говорит о снижении эффективности использования имущественных активов.

Рентабельность имущества банка:

$$\text{Ри} = (\text{ЧП} / \text{Иср}) \times 100\% \quad (38)$$

Рентабельность имущества банка обращает внимание на увеличение чистой прибыли, которая приходится на 1 рубль непосредственного вложения в имущество кредитной организации. Характеризует результативность размещения имеющихся ресурсов в имущественные запасы [19, с. 136].

8. Анализ ликвидности банка

Уровень рентабельности банка оценивает выгоду кредитной организации банка; прибыль, приходящуюся непосредственно на 1 рубль дохода:

$$\text{Робщ} = (\text{Прибыль} / \text{Доходы банка}) \times 100\% \quad (39)$$

Рентабельность капитала:

$$\text{R1} = (\text{П} / \text{К}) \times 100\% \quad (40)$$

Рентабельность активов, показывает объем прибыли, приходящийся на рубль банковских активов:

$$\text{R2} = (\text{П} / \text{А}) \times 100\%, \quad (41)$$

где А – средняя величина активов.

Данный показатель применяется для сравнения рентабельности одного банка с рентабельностью другого. Низкий уровень говорит о возможно высоких операционных расходов или консервативной ссудной и инвестиционной политики.

9. Анализ рисков банковской деятельности

Валютного риска:

$$BP = (Дв / A) \times 100\% \quad (42)$$

где Дв – доходы от операций с иностранной валютой;

A – совокупные активы банка

Кредитный риск:

$$KPa = (ЧСЗ / A) \times 100\% \quad (43)$$

$$KPr = (ЧСЗ / П) \times 100\% \quad (44)$$

где ЧСЗ – чистая ссудная задолженность;

П – совокупные привлеченные средства банка.

Конъюнктурный риск:

$$Кон P = ((Дцб + Ддм) / A) \times 100\% \quad (45)$$

где Дцб – чистые доходы от операций с ценными бумагами;

Ддм – чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами.

Коммерческий риск:

$$СКР = ((Дмбк + Дкк + Дцб + Ддм) / A) \times 100\% \quad (46)$$

где Дмбк – доходы от размещения средств в кредитных организациях;

Дкк – доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям).

Величину обеспечения активов за счет уставного капитала характеризует мультипликатор уставного капитала:

$$МуK = (A / УК) \times 100\% \quad (47)$$

На основе данных компонентов проведем анализ финансовой устойчивости коммерческих банков Самарской области в следующей главе.

2 Анализ финансовой устойчивости коммерческих банков Самарской области

2.1 Анализ функционирования банковского сектора Самарской области

По состоянию 1 января 2016 года кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций на территории Российской Федерации, насчитывалось 733, а их филиалов — 1398 (Таблица 1).

Таблица 1. Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов на территории РФ по состоянию на 01.01.2016 года

Федеральный округ	Количество кредитных организаций в регионе	Количество филиалов в регионе
Центральный	434	292
Северо-западный	60	209
Южный	37	163
Северо-кавказский	22	72
Приволжский	85	256
Уральский	32	151
Сибирский	41	163
Дальневосточный	17	79
Крымский	5	13
Всего	733	1398

По данным таблицы 1, представленной на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации видно, что коммерческие банки неравномерно размещены по территории страны. В приволжском федеральном округе находятся 85 кредитных организаций или 11,6 % от общего количества и 256 филиалов — 18,3 %.

На 1 января в Приволжском федеральном округе, согласно данным ЦБ РФ лидирует Республика Татарстан по количеству, осуществляющих свою деятельность, кредитных организаций (Таблица 2).

По таблице 2, видно, что Самарская область расположилась на втором месте с 14 кредитными организациями, что составляет 16,5 % от общего количества в ПФО и 39 филиалами — 15,2 %.

Таблица 2. Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в ПФО по состоянию на 01.01.2016 года

Приволжский федеральный округ	Количество кредитных организаций в регионе	Количество филиалов в регионе
Республика Башкортостан	5	23
Республика Марий Эл	2	8
Республика Мордовия	3	4
Республика Татарстан	22	38
Удмуртская Республика	2	4
Чувашская Республика	3	4
Пермский край	4	28
Кировская область	3	7
Нижегородская область	9	55
Оренбургская область	6	11
Пензенская область	1	8
Самарская область	14	39
Саратовская область	9	18
Ульяновская область	2	9
Всего	85	256

Таблица 3. Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в Самарской области с 01.01.2006 по 01.01.2016 гг.

Год	Количество кредитных организаций	Количество филиалов		
		всего	с головной организации в данном регионе	с головной организацией в другом регионе
2006	23	82	22	60
2007	22	87	19	68
2008	22	93	15	78
2009	20	99	14	85
2010	20	87	13	74
2011	20	84	13	71
2012	20	78	9	69
2013	20	60	6	54
2014	17	52	3	49
2015	15	47	2	45
2016	14	39	1	38

На таблице 3 отражено количество кредитных организаций с 01.01.2006 по 01.01.2016 гг.

Из таблицы 3 следует, что за период с 01.01.2006 года по 01.01.2016 года количество кредитных организаций сократилось с 23 до 14 это 39,1%, а количество филиалов на 54,4 %, с 82 до 39. Однако, в Самарской области преобладают филиалы не областных банков. Это говорит о слабом развитии банковского сектора в регионе, неконкурентоспособности и нестабильности банков области.

2.2 Общая характеристика банка АО «РТС-Банк» и анализ его финансовой устойчивости

Полное наименование банка Акционерное общество «Банк развития технологий и сбережений».

Сокращенное наименование: АО «РТС-Банк».

Адрес: 445017, Самарская область, город Тольятти, ул. Ленина, 94.

Регистрационный номер: №3401.

Дата государственной регистрации: 11.04.2002г.

Место государственной регистрации: Центральный Банк России, г. Москва.

Вид лицензии на осуществление банковских операций: Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц.

Номер и дата лицензии: №3401 от 14.07.2005г.

Уставный капитал сформирован в размере 175 000 тыс. руб. обыкновенными акциями, принадлежащими двум акционерам.

Проведем анализ финансовой устойчивости АО «РТС-Банк» используя следующие компоненты: активы и пассивы банка; собственный капитал; уставный капитал; привлеченные средства; кредитный портфель; портфель ценных бумаг; имущественные активы банка; ликвидность банка; риски банковской деятельности.

Начнем с определения динамики и структуры активов и пассивов банка.

Согласно таблице 1 (ПРИЛОЖЕНИЕ Н) наибольший объем в активах баланса банка занимает статья «Чистая ссудная задолженность», так за 2015 год она составила 51,89% от общей суммы активов. За 2014 год 71,98% , а за 2013 год 81,66%. Следующей по объемам в 2015 году и 2014 году является статья «Средства в кредитных организациях», процентное соотношение которой в 2015 составило 38,78 и в 2014 – 14,27. В 2013 году второе место по занимаемым объемам были средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и занимали 8,22 % от общей суммы активов. Наименьшую долю занимают основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, которые в 2015 году составили 0,55 %, однако данный показатель снизился по сравнению с 2013 годом меньше на 0,26 п.п. Динамику активов банка за 2013-2015 годы отразим на рисунке 1.

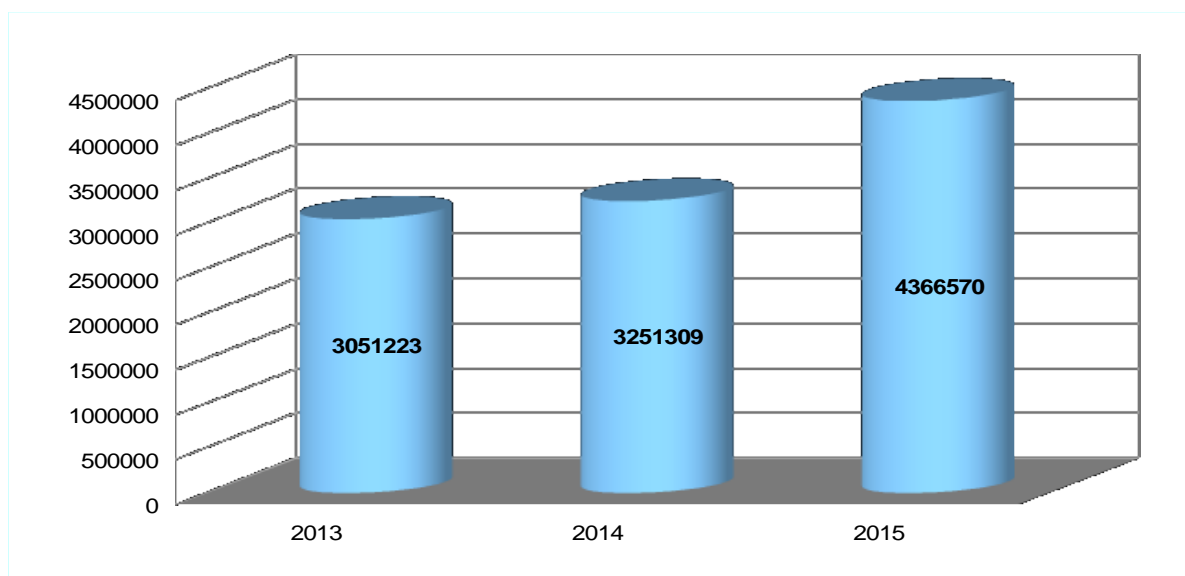


Рисунок 1. Динамика активов банка АО «РТС-Банк», тыс. руб.

На рисунке 1 видно, что сумма активов банка увеличилась в 2015 году по сравнению с 2013 годом на 1 315 347 тыс. руб., а по сравнению с 2014 годом на 1 115 261 тыс. руб., что позитивно отражает финансово-кредитную деятельность банка и его развитие. Рассмотрим структуру пассивов банка за 2013-2015 годы на рисунке 2.

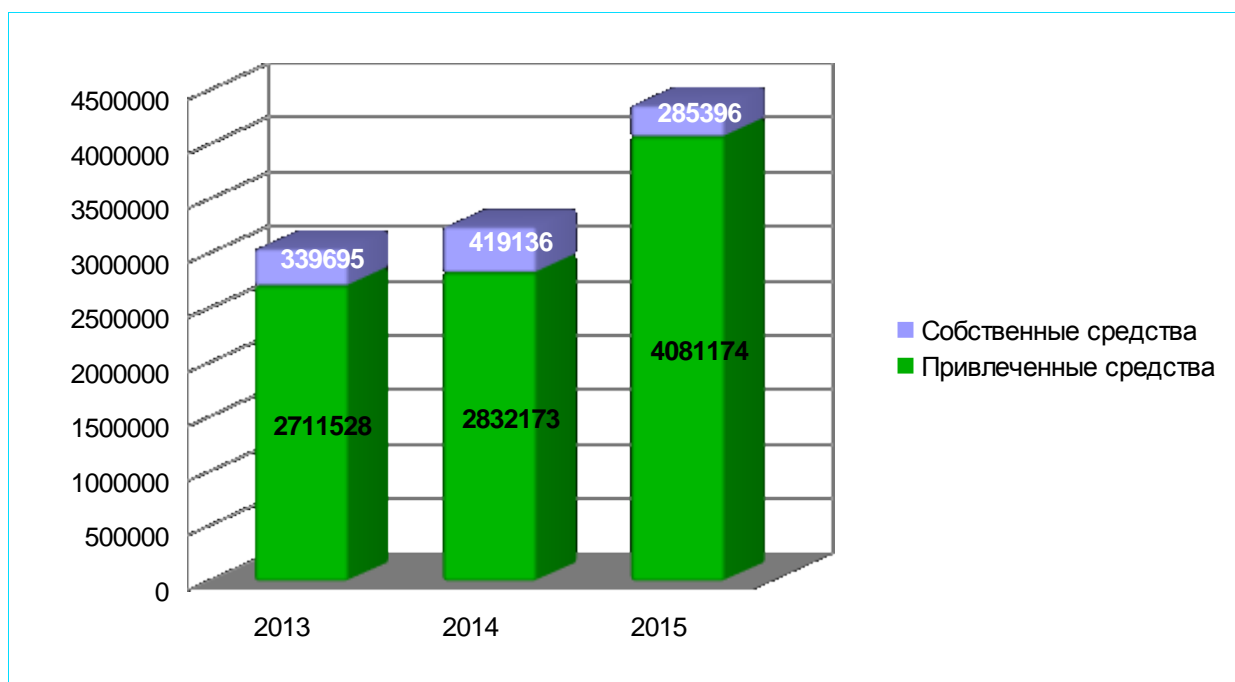


Рисунок 2. Структура пассивов банка АО «РТС-Банк», тыс. руб.

На рисунке 2 видно, что в структуре пассивов в 2015 году наибольший удельный вес занимают привлеченные средства банка. В составе привлеченных средств большую часть занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и с каждым годом увеличиваются. Так, в 2015 году они составили 76,51 % или 4 081 174 тыс. руб., что на 1 425 362 тыс. руб. больше, чем в 2013 году. Маленькую долю в объеме привлеченных средств занимают резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон, которые в 2015 году равны 34 518 тыс. руб., что на 28 518 тыс. руб. больше, чем в 2013 году. Так же не большую долю в привлеченных средствах составляют прочие обязательства. В 2015 году по сравнению с 2013 годом они увеличились на 24 033 тыс. руб. Общий объем привлеченных средств банка в 2015 году вырос на 1 369 646 тыс. руб. по сравнению с 2013 годом и на 1 249 001 тыс. руб. в сопоставлении с 2014 годом. Это, в свою очередь, связано с приумножением числа и суммы вкладов физических и юридических лиц на счетах в банке.

Собственный капитал в сравнении с 2014 годом снизился на 133 740 тыс. руб. Эти средства были направлены на покрытие убытков отчетного года, за

счет нераспределенной прибыли прошлых лет, которая выросла с 2013 года на 106 823 тыс. руб. Большую часть объема собственных средств банка занимает уставный капитал. Его сумма с 2013 года по 2015 года осталась неизменной и составила 175 000 тыс. руб., что позволяет сохранить стабильность и дальнейшее позитивное развитие и расширить масштабы деятельности.

Проанализируем выполнение банком норматива достаточности собственного капитала и факторов, оказывающих на его изменение. Составим для этого таблицу, используя сведения об обязательных нормативах.

Таблица 2. Анализ собственного капитала банка АО «РТС-Банк», %

Наименование показателя	2013	2014	2015	Изменение, +/-	
				2015 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Норматив достаточности собственного капитала банка, установленного Банком России	10	10	10	0	0
Фактическое значение норматива достаточности собственного капитала банка	16,4	17,6	12,8	-3,6	-4,8

Из таблицы 2, заметно, что на протяжении всего анализируемого периода норматив достаточности капитала банка АО «РТС-Банк» превышает установленный Центральным банком Российской Федерации 10 %. За исследуемый период с 2013 года по 2014 год, включительно, норматив повышался с 16,4 % до 17,6 %. В 2015 году показатель снизился до 12,8 % в связи с покрытием убытков отчетного периода, за счет собственного капитала.

Проведем анализ уставного капитала банка, используя ПРИЛОЖЕНИЕ А, Б, В и отразим в таблице 3 полученные показатели (ПРИЛОЖЕНИЕ П).

Таблица 3. Показатели формирования и использования уставного капитала банка АО «РТС-Банк»

Наименование показателя	2013	2014	2015	Изменения +/-	
				2015г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Уставный капитал банка, тыс. руб.	175000	175000	175000	0	0
Темп роста уставного капитала банка, %	100	100	100	0	0
Коэффициент опережения темпов изменения уставного капитала, %	91,94	81,04	146,86	54,92	65,82
Коэффициент соотношения уставного капитала и собственных средств, %	51,52	41,75	61,32	9,8	19,57
Коэффициент фондовой капитализации прибыли, %	194,11	239,51	163,08	-31,03	-76,43
Коэффициент соотношения уставного капитала и пассивов банка, %	5,74	5,38	4	-1,74	-1,38
Коэффициент соотношения уставного капитала и активов банка, %	5,74	5,38	4	-1,74	-1,38
Коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств, %	6,45	6,18	4,28	-2,17	-1,9
Коэффициент соотношения уставного капитала и кредитных вложений банка, %	6,96	6,24	4,42	-2,54	-1,82
Рентабельность уставного капитала, %	15,64	45,39	-76,42	-92,04	-121,81

Из таблицы 3 следует, что в обследуемый период с 2013 года по 2015 год уставный капитал АО «РТС-Банка» остался неизменным. Коэффициент опережения темпов изменения уставного капитала увеличился с 2013 года на 54,92 п.п., а по сравнению с 2014 годом 65,83 п.п. Это связано с уменьшением собственных средств банка в 2015 году. Коэффициент соотношения уставного капитала и собственных средств повысился на 19,57 п.п. за обследуемый период. С одной стороны, это говорит о высокой степени формирования собственных средств за счет акционерного капитала, с другой коэффициент повысился из-за убывания собственного капитала. Динамику снижения так же наблюдается по следующим показателям: коэффициент фондовой капитализации прибыли, коэффициент соотношения уставного капитала и пассивов банка, коэффициент соотношения уставного капитала и

активов банка, коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств, коэффициент соотношения уставного капитала и кредитных вложений банка. Сбавление коэффициентов в сравнении 2015 года к 2014 и 2013 случилось по причине уменьшения собственных средств, которые были направлены на погашение убытка за отчетный период. Рентабельность уставного капитала упала на 121,81 п.п. в сравнении с 2013 годом, по причине убытков за 2015 год.

Рассчитаем показатели использования привлеченных средств используя ПРИЛОЖЕНИЕ А, Б, В, рассчитаем в ПРИЛОЖЕНИЕ П и отразим их в таблице 4.

Таблица 4. Показатели использования привлеченных средств банка АО «РТС-Банк»

Наименование показателя	2013	2014	2015	Изменение, +/-	
				2015г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Общий объем привлеченных средств банка, тыс. руб.	2711528	2832173	4081174	1369646	1249001
Эффективность использования банком привлеченных средств для финансирования кредитных вложений, %	107,79	101	103,08	-4,71	2,08
Рентабельность привлеченных средств, %	1,01	2,8	-3,28	-4,29	-6,08
Коэффициент соотношения привлеченных средств на межбанковском рынке и общей суммы привлеченных средств, %	26,66	10,3	4,8	-21,86	-5,5
Коэффициент активности банка на межбанковском рынке, %	3,3	159,08	864,9	861,6	705,82
Коэффициент рефинансирования ЦБ РФ, %	0,56	0	0	-0,56	0

Исходя из данных таблицы 4 заметно прибавление привлеченных средств на 1369646 тыс. руб. за анализируемый период, а относительно 2014 года на 1249001 тыс. руб. Эффективность использования банком привлеченных средств для финансирования кредитных вложений превышает 100 % за весь рассмотренный период, что говорит о потенциале использования привлеченных средств не только в качестве кредитных ресурсов, а также в виде источника

других активных операций. Этот показатель уменьшился относительно 2013 года на 4,71 п.п., но выше чем в 2014 на 2,08 п.п. Рентабельность привлеченных средств в 2015 году в сопоставлении с 2013 годом понизилась на 4,29 п.п. с 2014 годом — 6,08 п.п. По причине убытков АО «РТС-Банка» за 2015 год. Коэффициент соотношения привлеченных средств на межбанковском рынке и общей суммы привлеченных средств снижается на протяжении исследуемых трех лет на 21,86 п.п. в связи с уменьшением средств кредитных организаций в банке. Коэффициент активности банка на межбанковском рынке повысился с 2013 года на 861,6 п.п. поскольку заметно возросли средства в кредитных организациях. Также, можно сказать о достаточности ресурсов, благодаря пополнению на межбанковском рынке. Коэффициент рефинансирования Центрального банка Российской Федерации был только в 2013 году 0,56 %, в последующие годы равен нулю, в связи с тем что не было кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ в 2014 году и в 2015 году.

Рассчитанные показатели качества кредитного портфеля, с помощью ПРИЛОЖЕНИЕ А, Б, В. Расчет произведен в ПРИЛОЖЕНИЕ П. Отразим в таблице 5.

Таблица 5. Показатели качества кредитного портфеля банка АО «РТС-Банк»

Наименование показателя	2013	2014	2015	Изменение, +/-	
				2015г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Кредитные вложения, тыс. руб.	2515645	2804227	3959327	1443682	1155100
Доля кредитных вложений в активе баланса банка, %	82,45	86,25	90,67	8,22	4,42
Усредненный показатель доли кредитных вложений в активах банка, %	80,9	84,4	88,79	7,89	4,39
Темп роста кредитных вложений, %	190,87	111,47	141,19	-49,8	29,72
Коэффициент опережения, %	105,57	104,61	105,13	-0,44	0,52
Коэффициент «агрессивности-осторожности», кредитной политики, %	92,78	99,01	97,01	4,23	-2

Продолжение таблицы 5

Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка, %	740,5	669,05	1387,31	646,81	718,26
Коэффициент доходности кредитного портфеля	0,11	0,12	0,1	-0,01	-0,2
Коэффициент чистой доходности кредитного портфеля	0,06	0,06	0,05	-0,01	-0,01
Коэффициент эффективности кредитных операций банка (показатель рентабельности кредитных вложений), %	1,42	2,99	-3,95	-5,37	-6,94

Анализ таблицы 5 показал, что в 2015 году сумма кредитных вложений возросла относительно 2013 года на 1443682 тыс. руб., а 2014 года — 1155100 тыс. руб. Доля кредитных вложений в активах банка повышалась на протяжении трех исследуемых лет с 82,42 % в 2013 году до 90,67 % в 2015 году, что свидетельствует о высокой доходности вложений в реальный сектор экономики при умеренном уровне риска с параллельным поиском иных источников доходов. Средняя доля кредитных вложений в активах банка с 2013 года выше 80 %, что можно определить как позитивную оценку работе банка по организации его кредитной деятельности. Темп роста кредитных вложений в 2014 году и в 2015 году снизился, но, несмотря на это, остается выше 100 % и заметен фактический рост кредитного портфеля, что определяет положительную деятельность АО «РТС-Банк». Коэффициент опережения темпов изменения кредитных вложений за анализируемый период держится на уровне 104-105%. На это влияет замедление темпа роста кредитных вложений. Коэффициент «агрессивности — осторожности» кредитной политики банка в 2015 году относительно 2013 года увеличился на 4,23 п.п., а 2014 произошло сокращение на 2 п.п. Следует заметить, что в это время данный показатель выше 90 % и можно определить кредитную политику банка как «агрессивную». Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка в 2015 году возрос в сопоставлении с аналогичным периодом 2013 года на 646,81 п.п., а с 2014 на 718,26 п.п. Данный показатель с 2013 года превышает 600 %, что напоминает о недостаточности собственных средств и о «агрессивности»

кредитной деятельности банка. Коэффициент доходности кредитного портфеля и коэффициент чистой доходности кредитного портфеля понизились, однако и процентные доходы и сам кредитный портфель выросли за анализируемый период. Коэффициент эффективности кредитных операций банка (показатель рентабельности кредитных вложений) в 2015 году понизился относительно к 2013 году на - п.п. и на 6,94 п.п. 2014 года соответственно. Причина заключается в убытке банка за 2015 год.

Рассчитаем оценку качества портфеля ценных бумаг в ПРИЛОЖЕНИЕ П, используя ПРИЛОЖЕНИЕ А, Б, В и представим данные в таблице 6.

Таблица 6. Оценка качества портфеля ценных бумаг АО «РТС-Банк»

Наименование показателя	2013	2014	2015	Изменение, +/-	
				2015г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Общая сумма вложений банка в ценные бумаги, тыс. руб.	130374	147822	117631	-12743	-30191
Уровень активности банка на рынке ценных бумаг, %	4,27	4,55	2,69	-1,58	-1,86
Усредненный показатель доли инвестиционного сегмента в активах банка, %	7,36	4,41	3,48	-3,88	-0,93
Темп роста портфеля ценных бумаг, %	59,73	113,38	79,58	19,85	-33,8
Коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами, %	0,6	1,06	0,56	-0,04	-0,5
Показатель потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами, %	4,81	5,22	2,88	-1,93	-2,34
Коэффициент соотношения объема вложений в ценные бумаги и собственных средств банка, %	38,38	35,27	41,22	2,84	5,95
Общий коэффициент доходности портфеля ценных бумаг, %	-1,2	86,4	-15,64	-14,44	-70,76
Рентабельность операций с ценными бумагами, %	15,71	57,11	-100,76	-116,47	-157,87

По полученным данным в таблице 6 отметим, что общая сумма вложений банка в ценные бумаги в 2015 году в сравнении с 2013 годом уменьшилась на 12743 тыс. руб., а с 2014 годом — 30191 тыс. руб. Снижаются и следующие

показатели: уровень активности банка на рынке ценных бумаг 2015 год к 2013 году на 1,58 п. п., к 2014 году на 1,86; усредненный показатель доли инвестиционного сегмента в активах банка 2015 год к 2013 на 3,88 п.п., к 2014 году на 0,93 п.п.; темп роста портфеля ценных бумаг 2015 год к 2013 году повысился на 19,85 п.п., а к 2014 году уменьшился на 33,8 п.п.; коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами 2015 год к 2013 году снижается на 0,04 п.п., а к 2014 году на 0,5 п.п.; показатель потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами 2015 год к 2013 году на 1,93 п.п., к 2014 году - 2,34 п.п.; общий коэффициент доходности портфеля ценных бумаг 2015 год к 2013 году 14,44 п.п., а к 2014 году 70,76 п.п. Коэффициент соотношения объема вложений в ценные бумаги и собственных средств банка в 2015 году повысился относительно 2013 года на 2,84 п.п., а 2014 года 5,95 п.п., однако этот показатель ниже 50% на протяжении анализируемого периода, что свидетельствует об очень осторожной инвестиционной политике банка. Рентабельность операций с ценными бумагами в 2015 году уменьшилась по сравнению с 2013 годом на 116,47 п.п. и на 157,87 п.п. по сравнению с 2014 годом, в связи с убытком в 2015 году. Полученные показатели свидетельствуют о снижении инвестиционной активности банка на рынке; дохода, полученного на единицу активов, вложенных в ценные бумаги. Прослеживается отрицательная динамика, ослабление собственных средств и осторожность в деятельности на рынке с ценными бумагами.

Рассчитаем показатели оценки имущественных активов в ПРИЛОЖЕНИЕ П, используя ПРИЛОЖЕНИЕ А, Б, В и полученные данные представим в таблице 7.

Таблица 7. Оценка имущественных активов банка АО «РТС-Банк»

Наименование показателя	2013	2014	2015	Изменение, +/-	
				2015г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Имущество банка, тыс. руб.	23588	26266	23944	356	-2322
Уровень имущественного утяжеления активов банка, %	0,77	0,81	0,55	-0,22	-0,26
Усредненный показатель имущественного утяжеления активов банка, %	0,87	0,79	0,57	-0,3	-0,22
Темп роста имущественных активов, %	133,52	111,35	91,16	-42,36	-20,19
Коэффициент опережения изменения имущества, %	73,85	104,5	67,88	-5,97	36,62
Фондоотдача имущественных активов, %	1087,18	1295,7	1356,42	269,24	60,72
Фондоёмкость имущественных активов, %	9,2	7,72	7,37	-1,83	-0,35
Рентабельность имущества банка, %	132,74	318,69	-532,73	-665,47	-851,42

Данные в таблице 7 показывают, что в 2015 году имущество банка увеличилось относительно 2013 года на 356 тыс. руб., но уменьшилось в сравнении с 2014 годом на 2322 тыс. руб. Исходя из этого следующие показатели стали снижаться: уровень имущественного утяжеления активов банка, усредненный показатель имущественного утяжеления активов банка, темп роста имущественных активов, коэффициент опережения изменения имущества, фондоёмкость имущественных активов. Однако фондоотдача имущественных активов возросла с 2013 года по 2015 год на 269,24 п.п., а в сравнении с 2014 годом увеличилась на 60,72 п.п., что свидетельствует о повышении доходности банка с каждого рубля, вложенного в приобретение имущества. Рентабельность имущества банка в 2015 году упала по сравнению с 2013 годом на 665,47 п.п., а с 2014 годом на 851,42 п.п. Это характеризуется убытками банка за 2015 год и сужением эффективности размещения банком ресурсов в имущественные запасы.

Рассчитаем ликвидность банка в ПРИЛОЖЕНИЕ II используя

ПРИЛОЖЕНИЕ А, Б, В и отразим в таблице 8 полученные данные, используя сведения об обязательных нормативах.

Таблица 8. Оценка ликвидности банка АО «РТС-Банк»

Наименование показателя	Норматив ЦБ РФ	2013	2014	2015	Изменение, +/-	
					2015г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	15	49,7	73	126,7	77	53,7
Н3 (норматив текущей ликвидности)	50	64,9	125,7	79,6	14,7	-46,1
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	120	91,7	55,5	69,3	-22,4	13,8

Отразим полученные показатели на рисунке 3.

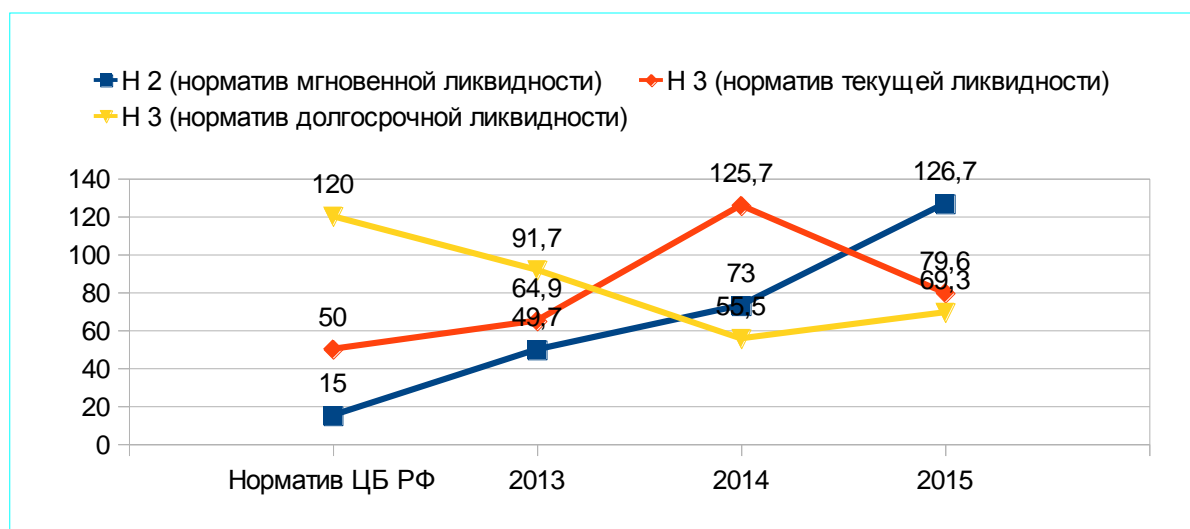


Рисунок 3. Динамика нормативов ликвидности АО «РТС-Банк» за 2013-2015 годы

Анализ таблицы 8 и рисунка 3 показывает, что банк превышает норматив мгновенной ликвидности, установленным Центральным банком Российской Федерации 15 %, что квалифицирует банк как надежный для клиента, поскольку банк имеет резерв средств, для поддержания стабильности. За исследуемый период с 2013 года по 2015 год текущая ликвидность опережает

нормативный показатель. По состоянию на 1 января 2016 года показатель равен 79,6 %, на 1 января 2015 года — 125,7 % и 64,9 % на 1 января 2014 года. Понижение норматива в 2015 году не окажет воздействие на финансовое состояние банка. Норматив долгосрочной ликвидности с 2013 года по 2015 год не набирает 120 %, однако банк имеет возможность в дальнейшем размещать средства в долгосрочные кредиты или прочие активы с длительным сроком погашения исключая потери финансовой устойчивости.

Рассчитаем рентабельность АО «РТС-Банк» и представим в виде рисунка

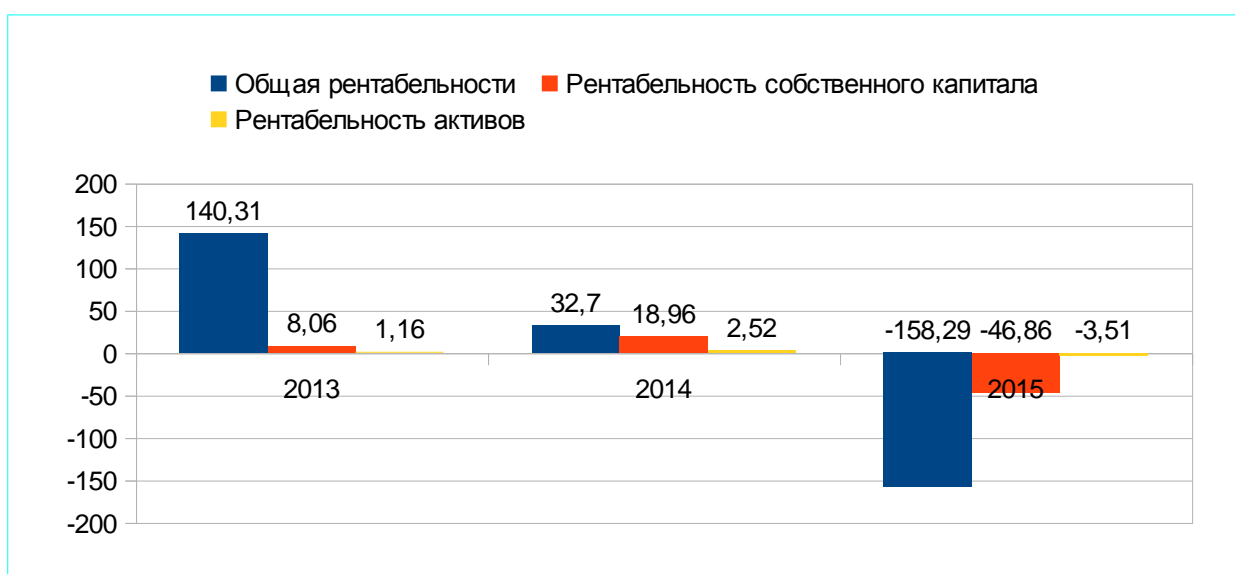


Рисунок 4. Показатели рентабельности банка АО «РТС-Банк» за 2013-2015 годы

Рисунок показывает, что в 2015 году общая рентабельность, рентабельность собственного капитала, рентабельность активов значительно упала как по сравнению с 2013 годом, так и с 2014 годом. Такое падение в 2015 году произошло по причине убытков по итогам года, что непосредственно отразилось на показатели рентабельности банка.

Осталось рассчитать риски банковской деятельности в ПРИЛОЖЕНИЕ П, с помощью ПРИЛОЖЕНИЕ А, Б, В и отобразить их в таблице 9.

Таблица 9. Динамика рисков банковской деятельности АО «РТС-Банк», %

Наименование показателя	2013	2014	2015	Изменение, +/-	
				2015г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Показатель валютного риска	0,03	4,07	1,93	1,9	-2,14
Доля выданных кредитов в активах	81,66	71,98	51,9	-29,76	-20,08
Доля выданных кредитов в привлеченных средствах	91,9	82,64	55,53	-36,37	-27,11
Конъюнктурный риск	-0,07	3,7	-0,48	-0,41	-4,18
Показатель совокупного коммерческого риска	6,85	13,62	7,32	0,47	-6,3
Мультипликатор уставного капитала	1743,56	1857,9	2495,18	751,62	637,28

Анализ таблицы 9 отображает, что в 2015 году относительно 2013 года показатель валютного риска вырос на 1,9 п.п., но снизился относительно 2014 года на 2,14 п.п., что свидетельствует о снижении риска получения убытков в связи с изменениями валютного курса при проведении спекулятивных операций на денежном рынке. Доля выданных кредитов в активах АО «РТС-Банк» в 2015 году уменьшается в сравнении с 2013 годом на 29,76 п.п., а с 2014 годом на 20,08 п.п. Доля выданных кредитов в привлеченных средствах в 2015 году также снижается по отношению к 2013 году на 36,37 п.п. а к 2014 году на 27,11 п.п. В динамике спада этих показателей уменьшает риски банковской деятельности, связанные с не возвратом кредитов и неуплатой процентов в связи с неплатежеспособностью. Конъюнктурный риск понижается в 2015 году в сравнении с 2013 годом на 0,41 п.п. а с 2014 — 4,18 п.п. Это можно охарактеризовать как ослабление вероятности обесценения спекулятивных вложений в ценные бумаги по причине изменения конъюнктуры финансового рынка. Показатель совокупного коммерческого риска в 2015 году относительно 2013 года увеличился на 0,47 п.п. и снизился по отношению к 2014 году на 6,3. Мультипликатор уставного капитала банка увеличивается на протяжении анализируемого периода, что говорит о потенциальной вероятности потерь банка.

Проанализировав публикуемую отчетность представленную на сайте АО «РТС-Банк» за 2013-2015 гг. пришли к следующим выводам. Активы и пассивы банка увеличиваются в объемах. Выросли привлеченные средства за счет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, что говорит о потенциале использования привлеченных средств не только в качестве кредитных ресурсов, а также в виде источника других активных операций. Собственный капитал снизился, поскольку в 2015 году банк сработал в убыток, который был покрыт нераспределенной прибылью прошлых лет. Норматив достаточности собственных средств банка превышает установленный в 10% Центральным банком Российской Федерации. Уставный капитал остался неизменным на протяжении всего исследуемого периода. Растет кредитный портфель, что определяет положительную деятельность АО «РТС-Банк». Банк ведет «агрессивную» кредитную политику в связи с недостаточностью собственных средств. Сумма вложений в ценные бумаги уменьшилась. Полученные показатели свидетельствуют о снижении инвестиционной активности банка на рынке; дохода, полученного на единицу активов, вложенных в ценные бумаги. Такая осторожность возможно связана с образовавшимися убытками и расходами в этом направлении. Фондоотдача имущественных активов возросла с 2013 года по 2015 год, что повышает доходность банка с каждого рубля, вложенного в приобретение имущества. Норматив мгновенной ликвидности превышает, установленный Центральным банком Российской Федерации 15 %, что квалифицирует банк как надежный для клиента, поскольку банк имеет резерв средств, для поддержания стабильности. За исследуемый период с 2013 года по 2015 год текущая ликвидность также опережает нормативный показатель. Норматив долгосрочной ликвидности с 2013 года по 2015 год не набирает 120 %, однако, банк имеет возможность в дальнейшем размещать средства в долгосрочные кредиты или прочие активы с длительным сроком погашения исключая потери финансовой устойчивости. Показатель валютного риска вырос к 2013 году, но снизился относительно 2014 года, что в перспективе приведет к снижению

риска получения убытков в связи с изменениями валютного курса при проведении спекулятивных операций на денежном рынке. Доля выданных кредитов в привлеченных средствах в 2015 году снижается по отношению к 2013 году и к 2014 году, что в динамике снижения уменьшит риски банковской деятельности, связанные с не возвратом кредитов и неуплатой процентов в связи с неплатежеспособностью. Конъюнктурный риск уменьшается. Это можно охарактеризовать как ослабление вероятности обесценения спекулятивных вложений в ценные бумаги по причине изменения конъюнктуры финансового рынка. Мультипликатор уставного капитала банка увеличивается на протяжении анализируемого периода, что говорит о потенциальной вероятности потерь банка. На 1 января 2016 года деятельность АО «РТС-Банк» отражает финансовую устойчивость и его дальнейшее развитие, не смотря на убыток по итогам 2015 года.

2.3 Общая характеристика банка АО «Тольяттихимбанк» и анализ его финансовой устойчивости.

Полное наименование: Акционерное общество «Тольяттихимбанк».

Сокращенное название: АО «Тольяттихимбанк».

Регистрационный номер: 2507.

Дата регистрации в Банке России:

21.09.1993 года — в форме товарищества с ограниченной ответственностью;

04.08.1997 года — в форме общества с ограниченной ответственностью;

27.06.2000 года — в форме закрытого акционерного общества.

Дата внесения банка в Единый государственный реестр юридических лиц:

15.08.2002 г.

Юридический адрес: 445009, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького 96.

Сведения о лицензиях:

- генеральная лицензия на совершение банковских операций № 2507 от 03.07.2015 г.;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-03496-1000000 от 07. 12. 2000 г. на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-03599-0100000 от 07. 12. 2000 г. на осуществление дилерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-04119-000100 от 20. 12. 2000 г. на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-03490-001000 от 07. 12. 2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 22-000-0-00022 от 13. 12. 2000 г. на осуществление деятельности специального депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и не государственных пенсионных фондов.

Уставный капитал составляет 242 000 тыс. руб. обыкновенными акциями. Ведение реестра акционеров АО «Тольяттихимбанк» осуществляет Закрытое акционерное общество «Московский Фондовый Центр» (специализированный регистратор, действующий на основании лицензии ФСФР России № 10-000-1-00251 от 16.08.2002г.)

Проведем анализ финансовой устойчивости АО «Тольяттихимбанк» используя следующие компоненты: активы и пассивы банка; собственный капитал; уставный капитал; привлеченные средства; кредитный портфель; портфель ценных бумаг; имущественные активы банка; ликвидность банка; риски банковской деятельности.

Начнем с определения динамики и структуры активов.

Таблица 10 (ПРИЛОЖЕНИЕ Р) показывает, что в 2015 году наибольший объем в активах баланса АО «Тольяттихимбанк» занимают средства в

кредитных организациях и составляют 34,88 % от общей суммы активов. За ними следуют прочие активы с 31,74 %, далее чистая ссудная задолженность с 20,36 % от общей суммы активов. Наименьшую долю занимают чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения и составляют 0,002 % относительно общего объема активов банка. В 2014 году наибольший объем в активах занимает средства в кредитных организациях с 24,50 % от общей суммы активов, затем чистая ссудная задолженность с 23,43 %. Наименьшую — требование по текущему налогу на прибыль с 03,5 % к общей сумме активов. В 2013 году наибольший объем был у чистой ссудной задолженности и составлял 49,94 % от общей суммы активов, а затем и средства в кредитных организациях с 32,50 %. Наименьшую долю с 0,24 % занимают основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Динамику активов АО «Тольяттихимбанк» за 2013-2015 годы отразим на рисунке 5.

Рисунок 5 наглядно показывает приумножение активов на протяжении трех исследуемых лет. Так, активы в 2015 году относительно 2013 года выросли на 16 354 101 тыс. руб., а по отношению 2014 года на 9 754 444 тыс. руб. Динамика увеличения активов банка отражает его потенциальное развитие, хорошо квалифицирует финансово-кредитную деятельность АО «Тольяттихимбанк».

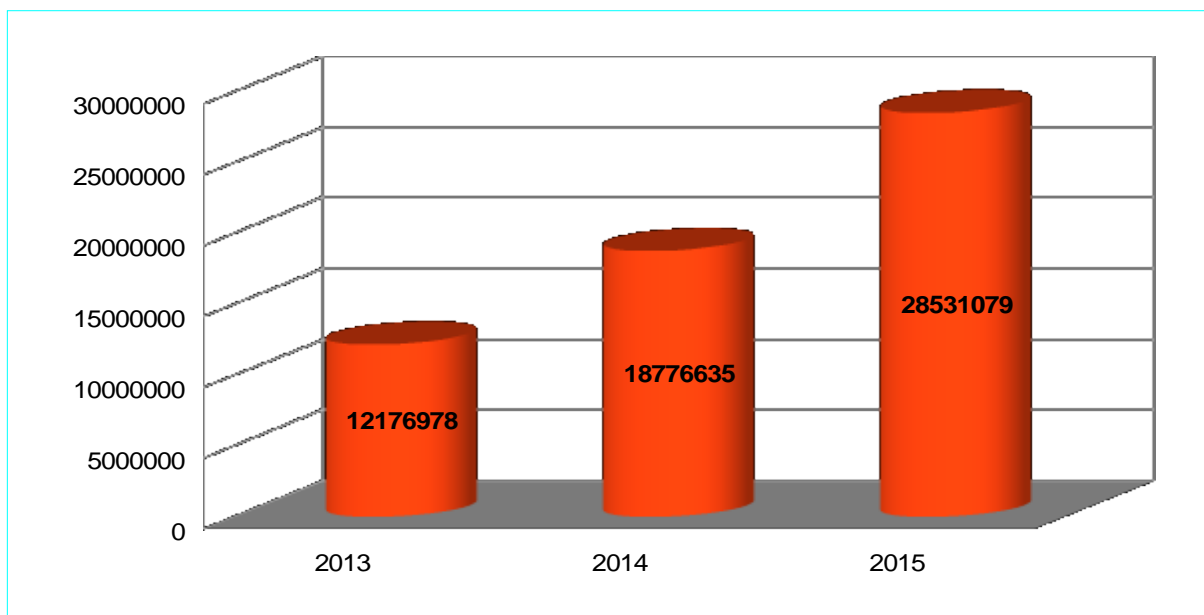


Рисунок 5. Динамика активов банка АО «Тольяттихимбанк», тыс. руб.

Рассмотрим структуру пассивов банка за 2013-2015 годы на рисунке 6.

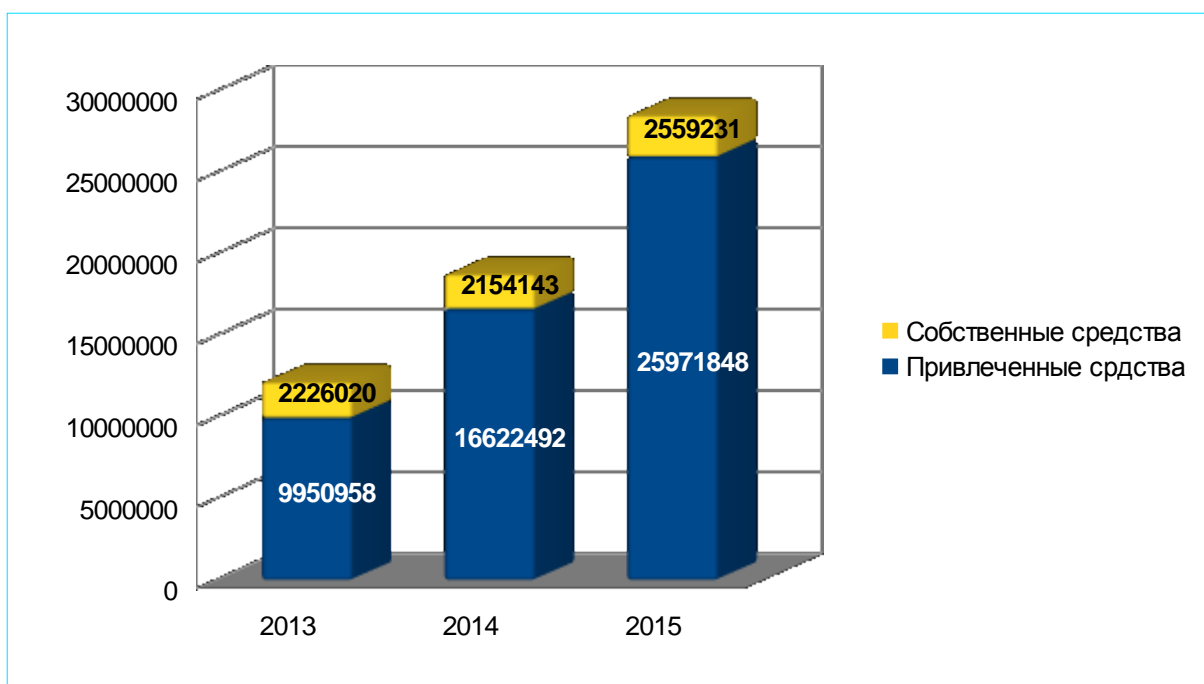


Рисунок 6. Структура пассивов банка АО «Тольяттихимбанк», тыс. руб.

Анализируя рисунок 6 заметно, что в составе пассивов большую долю занимают привлеченные средства банка. В структуре привлеченных средств большую часть занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и с каждым годом увеличиваются. Так, в 2015 году они составили 97,27 % или 25 262 015 тыс. руб., а в 2013 9 213 687 тыс. руб. или

92,59% от общего объема привлеченных средств, что на 16 048 328 тыс. руб. больше. Маленькую долю в объеме привлеченных средств в 2015 году и в 2014 году занимает обязательство по текущему налоговому на прибыль, которые в 2015 году равны 731 тыс. руб., что на 103 тыс. руб. меньше, чем в 2014 году. В 2013 году наименьшая доля осталась за средствами кредитных организаций и составила всего 8 тыс. руб. Общий объем привлеченных средств банка в 2015 году они составили 25 971 848 тыс. руб., что на 15 020 890 тыс. руб. больше, чем в 2013 году и на 9 349 356 тыс. руб. в сопоставлении с 2014 годом. Прежде всего это связано с ростом числа и суммы вкладов физических и юридических лиц на счетах в банке.

Собственные средства банка вырос с 2 226 020 тыс. руб. в 2013 году до 2 559 231 тыс. руб. в 2015 году. Однако, в 2014 году собственный капитал упал до 2 154 143 тыс. руб. Это на 71 877 тыс. руб. меньше, чем в 2013 году. Такой спад произошел в связи с переоценкой по адекватной стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство и уменьшением прибыли банка. Большую часть собственного капитала составляет нераспределенная прибыль прошлых лет, которая увеличивалась на протяжении исследуемых лет. В 2013 году она составляла 1 648 843 тыс. руб. а в 2015 году уже 2 079 416 тыс., что на 430 573 тыс. руб. больше. Это способствует укреплению надежности АО «Тольяттихимбанк», сохранению стабильности и дальнейшему развитию и расширению деятельности.

Проанализируем выполнение банком норматива достаточности собственного капитала и факторов, оказывающих на его изменение. Составим для этого таблицу, используя сведения об обязательных нормативах.

На таблице 11 наглядно отражено, что на протяжении всего анализируемого периода норматив достаточности капитала банка АО «Тольяттихимбанк» превышает установленный Центральным банком Российской Федерации 10 %. За исследуемый период с 2013 года по 2015 год, включительно, норматив снижается с 19,7 до 14. При сохранении

образовавшего уровня капитала банк может продолжать увеличивать объемы операций и динамично развиваться.

Таблица 11. Анализ собственного капитала банка АО «Тольяттихимбанк», %

Наименование показателя	2013	2014	2015	Изменение, +/-	
				2015 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Норматив достаточности собственного капитала банка, установленного Банком России	10	10	10	0	0
Фактическое значение норматива достаточности собственного капитала банка	19,7	17,7	14	-5,7	3,7

Проведем анализ уставного капитала банка с помощью ПРИЛОЖЕНИЕ Г, Д, Ж и отразим в таблице полученные в ПРИЛОЖЕНИЕ С показатели.

Таблица 12. Показатели формирования и использования уставного капитала банка АО «Тольяттихимбанк»

Наименование показателя	2013	2014	2015	Изменения +/-	
				2015г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Уставный капитал банка, тыс. руб.	242000	242000	242000	0	0
Темп роста уставного капитала банка, %	100	100	100	0	0
Коэффициент опережения темпов изменения уставного капитала, %	86,03	103,34	84,17	-1,86	-19,17
Коэффициент соотношения уставного капитала и собственных средств, %	10,87	11,23	9,46	-1,41	-1,77
Коэффициент фондовой капитализации прибыли, %	919,84	890,14	1057,53	137,69	167,39
Коэффициент соотношения уставного капитала и пассивов банка, %	1,99	1,29	0,85	-1,14	-0,44
Коэффициент соотношения уставного капитала и активов банка, %	1,99	1,29	0,85	-1,14	-0,44
Коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств, %	2,43	1,46	0,93	-1,5	-0,53
Коэффициент соотношения уставного капитала и кредитных вложений банка, %	2,41	2,69	1,54	-0,87	-1,15
Рентабельность уставного капитала, %	126,05	51,87	93,21	-32,84	41,34

По данным таблицы 12 видно, что уставный капитал АО «Тольяттихимбанк» с 2013 года по 2015 год остался неизменным и составил 242

000 тыс. руб. Коэффициент опережения темпов изменения уставного капитала в 2015 году снизился по отношению к 2013 году 1,86 п.п. и на 19,17 п.п. к 2014 году. Коэффициент соотношения уставного капитала и собственных средств в 2015 году снижается по отношению к 2013 году на 1,41 п.п., а к 2014 году на 1,77 п.п, в связи с неизменностью уставного капитала и ростом собственных средств. Коэффициент фондовой капитализации прибыли увеличивается на протяжении исследуемого периода. Так, 2015 год к 2013 году повысился на 137,69 п.п., а 2015 год к 2014 году на 167,39 п.п. поскольку вырос собственный капитал банка. Отрицательная динамика прослеживается в остальных показателях: коэффициент соотношения уставного капитала и пассивов банка, коэффициент соотношения уставного капитала и активов банка, коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств, коэффициент соотношения уставного капитала и кредитных вложений банка. Ослабление происходит по причине неизменности уставного капитала и накоплением пассивов, активов, привлеченных средств, кредитных вложений. Рентабельность уставного капитала в 2015 году по отношению к 2013 году упала на 32,84 п.п., а относительно 2014 года выросла на 41,34 п.п. в прямой зависимости от чистой прибыли банка.

Рассчитаем показатели использования привлеченных средств (ПРИЛОЖЕНИЕ С) используя ПРИЛОЖЕНИЕ Г, Д, Ж и отразим их в таблице 13.

Таблица 13. Показатели использования привлеченных средств банка АО «Тольяттихимбанк»

Наименование показателя	2013	2014	2015	Изменение, +/-	
				2015г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Общий объем привлеченных средств банка, тыс. руб.	9950958	16622492	25971848	16020890	9349356
Эффективность использования банком привлеченных средств для финансирования кредитных вложений, %	99,15	184,71	164,79	65,64	-19,92

Продолжение таблицы 13

Рентабельность привлеченных средств, %	3,07	0,76	0,87	-2,2	0,11
Коэффициент соотношения привлеченных средств на межбанковском рынке и общей суммы привлеченных средств, %	0	1,02	1,5	1,5	0,48
Коэффициент активности банка на межбанковском рынке, %	49437312,5	2723,77	2555,39	- 49434757,11	-168,38
Коэффициент рефинансирования ЦБ РФ, %	0	0	0	0	0

Исходя из данных таблицы 4 заметен прирост привлеченных средств на 16020890 тыс. руб. за анализируемый период, а относительно 2014 года на 9349356 тыс. руб. Эффективность использования банком привлеченных средств для финансирования кредитных вложений превышает 100 % в 2015 году и в 2014 году, а в 2013 максимально приближен и составляет 99,15 %, что говорит о потенциале использования привлеченных средств не только в качестве кредитных ресурсов, но также в виде источника других активных операций. Рентабельность привлеченных средств в 2015 году снизилась к 2013 году на 2,2 п.п., а к 2014 году увеличилась на 0,11 п.п. в связи с тем, что чистая прибыль банка в 2015 году была выше, чем в 2014 году, но меньше относительно 2013 года. Коэффициент соотношения привлеченных средств на межбанковском рынке и общей суммы привлеченных средств растет с 2013 года от 0,00008 % к 1,5 % в 2015 году, поскольку увеличивались средства кредитных организаций с каждым годом. Коэффициент активности банка на межбанковском рынке снижается за весь анализируемый период за счет более высоких средств в кредитных организациях. Этот показатель значительно превышает 100%, что говорит о достаточности ресурсов, которые банк пополняет за счет межбанковского рынка. Коэффициент рефинансирования ЦБ РФ равен нулю по причине отсутствия кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации.

Рассчитанные показатели качества кредитного портфеля в ПРИЛОЖЕНИЕ С, используя ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Д, Ж. Отразим в таблице 14.

Таблица 14. Показатели качества кредитного портфеля банка АО «Тольяттихимбанк»

Наименование показателя	2013	2014	2015	Изменение, +/-	
				2015г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Кредитные вложения, тыс. руб.	10036510	8999425	15760963	5724453	6761538
Доля кредитных вложений в активе баланса банка, %	82,42	47,93	55,24	-27,18	7,31
Усредненный показатель доли кредитных вложений в активах банка, %	81,31	61,5	52,34	-28,97	-9,16
Темп роста кредитных вложений, %	97,87	89,67	175,13	77,26	85,46
Коэффициент опережения, %	102,71	58,15	115,26	12,55	57,11
Коэффициент «агрессивности-осторожности», кредитной политики, %	100,86	54,14	60,68	-40,18	6,54
Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка, %	450,87	417,77	615,85	164,98	198,08
Коэффициент доходности кредитного портфеля	0,11	0,11	0,1	-0,01	-0,01
Коэффициент чистой доходности кредитного портфеля	0,09	0,09	0,08	-0,01	-0,01
Коэффициент эффективности кредитных операций банка (показатель рентабельности кредитных вложений), %	3,01	1,32	1,82	-1,19	0,5

Анализ таблицы 14 показал, что в 2015 году сумма кредитных вложений возросла относительно 2013 года на 5724453 тыс. руб., а 2014 года — 6761538 тыс. руб. Доля кредитных вложений в активе баланса банка в 2015 году упала по сравнению с 2013 годом на 27,18 п.п., однако увеличилась по отношению к 2014 на 7,31 п.п., что свидетельствует о альтернативных источниках дохода. Усредненный показатель доли кредитных вложений в активах банка снижается на протяжении трех анализируемых лет и в 2015 году опустился ниже 60 %, поскольку банк использует и другие источники дохода. Темп роста кредитных вложений вырос в 2015 году к 2013 году на 77,26 п.п., а к 2014 на 85,46 п.п. соответственно, что характеризует положительно деятельность банка,

поскольку говорит об увеличении кредитного портфеля. Коэффициент опережения в 2015 году по отношению к 2013 повысился на 12,55 п.п., к 2014 году на 57,11 п.п. в связи с возросшим темпом роста кредитных вложений. Коэффициент «агрессивности-осторожности», кредитной политики в 2015 году относительно 2013 года уменьшился на 40,18 п.п., а по сравнению с 2014 годом вырос на 6,54 п.п. В 2014 году и 2015 году данный показатель меньше 70%, что характеризует кредитную политику ближе к «осторожной». Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка в 2015 году увеличился к 2013 году на 164,98 п.п., к 2014 году на 198,08 п.п. Данный показатель в 2015 году превышает 500 %, что говорит о необходимости наращивания капитала банка. Коэффициент доходности кредитного портфеля и коэффициент чистой доходности кредитного портфеля в 2015 году уменьшились на 0,01 как по отношению к 2013 году, так и к 2014 году из-за увеличения процентных расходов по привлеченным средствам. Коэффициент эффективности кредитных операций банка в 2015 году в сравнении с 2013 годом снизился на 1,19 п.п., а в сравнении с 2014 годом увеличился на 0,5 п.п., на что влияет чистая прибыль за каждый год.

Рассчитаем оценку качества портфеля ценных бумаг в ПРИЛОЖЕНИЕ С, с помощью ПРИЛОЖЕНИЕ Г, Д, Ж и представим данные в таблице 15.

Таблица 15. Оценка качества портфеля ценных бумаг АО «Тольяттихимбанк»

Наименование показателя	2013	2014	2015	Изменение, +/-	
				2015г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Общая сумма вложений банка в ценные бумаги, тыс. руб.	1498247	2575144	1629454	131207	-945690
Уровень активности банка на рынке ценных бумаг, %	12,3	13,71	5,71	-6,59	-8
Усредненный показатель доли инвестиционного сегмента в активах банка, %	9,67	13,16	8,89	-0,78	-4,27
Темп роста портфеля ценных бумаг, %	163,84	171,88	63,28	-100,56	-108,6

Продолжение таблицы 15

Коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами, %	171,94	111,47	41,65	-130,29	-69,82
Показатель потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами, %	15,06	13,71	6,27	-8,79	-7,44
Коэффициент соотношения объема вложений в ценные бумаги и собственных средств банка, %	67,31	119,54	63,67	-3,64	-55,87
Общий коэффициент доходности портфеля ценных бумаг, %	-0,37	0,8	-0,64	-0,27	-1,44
Рентабельность операций с ценными бумагами, %	25,29	6,16	10,73	-14,56	4,57

По полученным данным в таблице 15 отметим, что общая сумма вложений банка в ценные бумаги в 2015 году в сравнении с 2013 годом увеличилась на 131207 тыс. руб., а по сравнению с 2014 годом понизилась на 945690 тыс. руб. Снижаются и следующие показатели: уровень активности банка на рынке ценных бумаг; усредненный показатель доли инвестиционного сегмента в активах банка; темп роста портфеля ценных бумаг; коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами; показатель потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами; коэффициент соотношения объема вложений в ценные бумаги и собственных средств банка; общий коэффициент доходности портфеля ценных бумаг. Рентабельность операций с ценными бумагами в 2015 году относительно 2013 года снизилась на 14,56 п.п., а 2014 года поднялась на 4,57 п.п. находясь в прямой зависимости от чистой прибыли банка. Такой спад большинства показателей свидетельствует о том, что в 2014 году были потери связанные со справедливой стоимостью ценных бумаг, убытки по операциям с ценными бумагами. Это привело к «осторожной» инвестиционной политике на рынке ценных бумаг и поиску альтернативных источников дохода.

Рассчитаем показатели оценки имущественных активов в ПРИЛОЖЕНИЕ С, используя ПРИЛОЖЕНИЕ Г, Д, Ж и полученные данные представим в таблице 16.

Таблица 16. Оценка имущественных активов банка АО «Гольяттихимбанк»

Наименование показателя	2013	2014	2015	Изменение, +/-	
				2015г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Имущество банка, тыс. руб.	29781	451128	826736	796955	375608
Уровень имущественного утяжеления активов банка, %	0,24	2,4	2,9	2,66	0,5
Усредненный показатель имущественного утяжеления активов банка, %	1,4	1,55	2,7	1,3	1,15
Темп роста имущественных активов, %	9,29	1514,81	183,26	173,97	-1331,55
Коэффициент опережения изменения имущества, %	9,75	982,37	120,61	110,86	-861,76
Фондоотдача имущественных активов, %	661,56	498,99	227,42	-434,14	-271,57
Фондоемкость имущественных активов, %	15,12	20,04	43,97	28,85	23,93
Рентабельность имущества банка, %	174,15	52,2	35,3	-138,85	-16,9

Данные таблицы 16 отражают накопление имущества банка на протяжении исследуемого периода. В 2015 году повысилось на 796955 тыс. руб. к 2013 году, к 2014 году на 375608 тыс. руб. Уровень имущественного утяжеления активов банка и усредненный показатель имущественного утяжеления активов банка соответственно растут. Темп роста имущественных активов в 2014 году повышается в разы, относительно 2013 года. В 2015 году темп замедляется, но держится выше 100%, что говорит о положительной динамике увеличения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Коэффициент опережения изменения имущества в 2015 году по отношению к 2013 году поднялся на 110,86 п.п., а к 2014 опустился на 861,76 п.п., поскольку в 2014 был большой скачок увеличения имущества банка. Показатель находится выше 100 %, что характеризует положительно деятельность банка. Фондоотдача имущественных активов снижается с 2013 года, а фондоемкость имущественных активов растет с 2013 года, а значит снижается доходность банка с каждого рубля, вложенного в приобретение

имущества и эффективность использования имущественных активов. Это в свою очередь влияет и на рентабельность имущества банка, на эффективность размещения банком ресурсов в имущественные запасы.

Рассчитаем ликвидность банка и отразим в таблице 17 полученные данные, используя сведения об обязательных нормативах.

Таблица 17. Оценка ликвидности банка АО «Тольяттихимбанк»

Наименование показателя	Норматив ЦБ РФ	2013	2014	2015	Изменение, +/-	
					2015г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	15	91,5	46,5	49,5	-42	3
Н3 (норматив текущей ликвидности)	50	96,1	94	101,6	5,5	7,6
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	120	56,4	47,1	48,8	-7,6	1,7

Полученные показатели представим в виде рисунка 7.

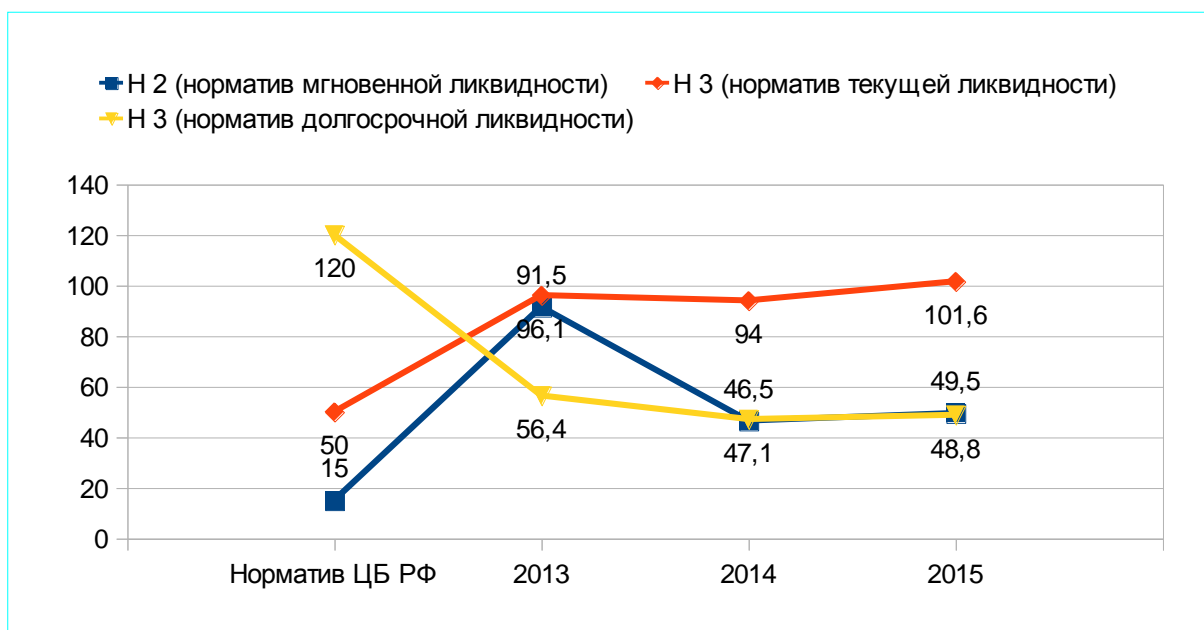


Рисунок 7. Динамика нормативов ликвидности АО «Тольяттихимбанк» за 2013-2015 годы

Анализ таблицы 17 и рисунка 7 показывает, что АО «Тольяттихимбанк» превышает норматив мгновенной ликвидности, установленным Центральным банком Российской Федерации 15 % и это квалифицирует банк как надежный

для клиента, поскольку банк имеет резерв средств, для поддержания стабильности. Норматив текущей ликвидности повышается на протяжении трех исследуемых лет с 96,1 в 2013 году до 101,6 к 2015 году и опережает норматив ЦБ РФ, который составляет 50 %. Норматив долгосрочной ликвидности банка не достигает нормативного значения в 120%, что говорит о возможности продолжать размещать средства в долгосрочные кредиты или прочие активы с длительным сроком погашения и без риска потери устойчивости.

Рассчитаем рентабельность АО «Тольяттихимбанка» и представим в виде рисунка 8.

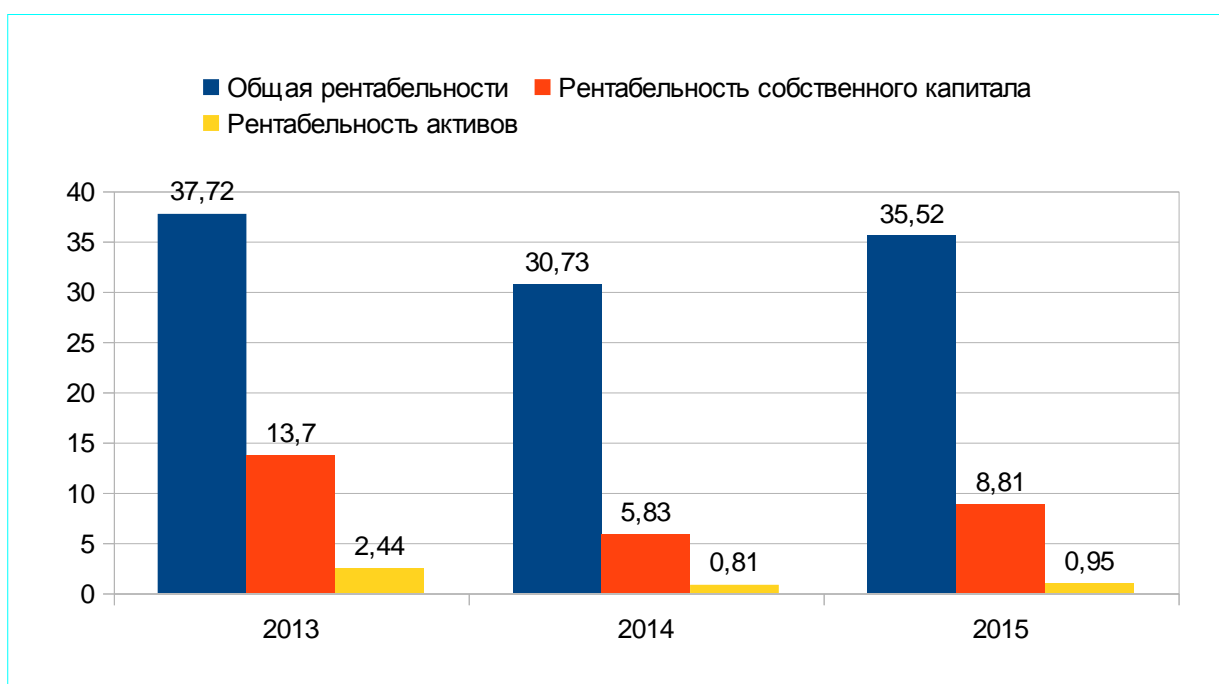


Рисунок 8. Показатели рентабельности банка АО «Тольяттихимбанк» за 2013-2015 годы

Рисунок отражает, что в 2015 году общая рентабельность, рентабельность собственного капитала и рентабельность активов ниже, чем в 2013 году. В свою очередь к 2014 году эти показатели выросли, это позволяет дать положительную оценку работе банка.

Осталось рассчитать риски банковской деятельности в ПРИЛОЖЕНИЕ С, используя ПРИЛОЖЕНИЕ Г, Д, Ж и отобразить их в таблице 18.

Таблица 18. Динамика рисков банковской деятельности АО «Тольяттихимбанк», %

Наименование показателя	2013	2014	2015	Изменение, +/-	
				2015г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Показатель валютного риска	2,02	1,11	0,76	-1,26	-0,35
Доля выданных кредитов в активах	49,94	23,43	20,36	-29,58	-3,07
Доля выданных кредитов в привлеченных средствах	61,11	26,47	22,37	-38,74	-4,1
Конъюнктурный риск	-0,04	0,09	-0,05	-0,01	-0,14
Показатель совокупного коммерческого риска	8,75	5,83	4,29	-4,46	-1,54
Мультипликатор уставного капитала	5031,81	7758,94	11789,7	6757,89	4030,76

Анализ таблицы 18 отражает, что показатель валютного риска в 2015 году сокращается относительно 2013 года и 2014 года, что позволяет говорить о снижении риска получения убытков вследствие изменения валютного курса при проведении спекулятивных операций на денежном рынке. Доля выданных кредитов в активах и доля выданных кредитов в привлеченных средствах аналогично снижаются в 2015 году к двум предшествующим ему годам, что свидетельствует о уменьшении риска банковской деятельности, связанной с не возвратом кредитов и неуплатой процентов вследствие неплатежеспособности. Конъюнктурный риск в 2015 году к 2013 году понизился на 0,01 п.п., а 2014 к году на 0,14 п.п. Показатель совокупного коммерческого риска снижается на протяжении анализируемого периода. Тем самым, можно сказать, что уменьшается вероятность обесценения спекулятивных вложений в ценные бумаги в связи с изменением конъюнктуры финансового рынка. Мультипликатор уставного капитала повышается с 2013 года, поскольку возрастают активы, а уставный капитал остается неизменным, что увеличивает вероятность потенциального риска потерь банка.

Проанализировав публикуемую отчетность представленную на сайте АО «Тольяттихимбанк» за 2013-2015 гг. пришли к следующим выводам. На

протяжении трех исследуемых лет активы и пассивы банка растут, что хорошо квалифицирует финансово-кредитную деятельность. Увеличиваются привлеченные средства прежде всего за счет числа и суммы вкладов физических и юридических лиц на счетах в банке, что говорит о потенциале использования привлеченных средств не только в качестве кредитных ресурсов, а также в виде источника других активных операций. Приумножаются и собственные средства, большую часть которых составляет нераспределенная прибыль, растущая от прошлых лет. Это способствует укреплению надежности АО «Тольяттихимбанк», сохранению стабильности и дальнейшему развитию и расширению деятельности. Норматив достаточности капитала банка превышает установленный Центральным банком Российской Федерации 10 %. При сохранении образовавшегося уровня капитала банк может продолжать увеличивать объемы операций и динамично развиваться. Уставный капитал с 2013 года по 2015 год остался в том же размере 242 000 тыс. руб. Активности банка на межбанковском рынке снижается за весь анализируемый период за счет более высоких средств в кредитных организациях. Отсутствуют кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, поскольку собственные средства растут и нет в этом необходимости. Кредитные вложения увеличиваются, что свидетельствует о альтернативных источниках дохода и нарастании кредитного портфеля. АО «Тольяттихимбанк» проводит осторожную кредитную политику. Доходность кредитного портфеля уменьшилась по причине увеличения процентных расходов по привлеченным средствам. Вложения в ценные бумаги по сравнению с 2014 годом снизились, что характеризует инвестиционную политику на рынке ценных бумаг как «осторожную». Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы растут с 2013 года, что положительно сказывается на деятельности банка. Снижается доходность банка с каждого рубля, вложенного в приобретение имущества и эффективность использования имущественных активов. Норматив мгновенной ликвидности, установленным Центральным банком Российской Федерации 15 % и это квалифицирует банк как надежный

для клиента, поскольку банк имеет резерв средств, для поддержания стабильности. Норматив текущей ликвидности опережает норматив ЦБ РФ, который составляет 50 %. Норматив долгосрочной ликвидности банка не достигает нормативного значения в 120%, что говорит о возможности продолжать размещать средства в долгосрочные кредиты или прочие активы с длительным сроком погашения и без риска потери устойчивости. Показатель валютного риска в 2015 году сокращается относительно, что позволяет говорить о снижении риска получения убытков вследствие изменения валютного курса при проведении спекулятивных операций на денежном рынке. Доля выданных кредитов в активах и доля выданных кредитов в привлеченных средствах аналогично снижаются в 2015 году к двум предшествующим ему годам, что свидетельствует о уменьшении риска банковской деятельности, связанной с не возвратом кредитов и неуплатой процентов вследствие неплатежеспособности. Мультипликатор уставного капитала повышается с 2013 года, поскольку возрастают активы, а уставный капитал остается неизменным, что увеличивает вероятность потенциального риска потерь банка. По результатам исследования АО «Тольяттихимбанк» можно назвать финансово-устойчивым коммерческим банком.

2.4 Общая характеристика банка ООО «Земский банк» и анализ его финансовой устойчивости

Полное фирменное наименование банка: Общество с ограниченной ответственностью «Земский банк».

Сокращенное фирменное наименование банка: ООО «Земский банк»

Головной офис ООО "Земский банк": Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, 79.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 20.01.2015 г.

Регистрационный номер, присвоенный Банком России: 2900.

Дата регистрации в Банке России: 16.06.1994 г.

Участие в системе обязательного страхования вкладов:
Регистрационный № 10 в Книге государственной регистрации кредитных организаций, дата включения в реестр – 21 сентября 2004г.

Сведения о лицензиях:

Вид: на осуществление банковских операций.

Номер 2900 дата выдачи 20 января 2015г.

Наименование органа, выдавшего лицензию ЦБ РФ.

Срок действия: без ограничения срока действия.

Перечень лицензируемой деятельности:

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Вид: на осуществление банковских операций

Номер № 2900 дата выдачи 20 января 2015 г.

Наименование органа, выдавшего лицензию ЦБ РФ.

Срок действия: без ограничения срока действия.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Вид: на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя);
Номер №2436 дата выдачи 18мая 2015г.

Наименование органа, выдавшего лицензию УФСБ России по Самарской области.

Срок действия: без ограничения срока действия
Банку предоставляется право на осуществление видов работ (услуг), выполняемых (оказываемых) в составе лицензируемого вида деятельности, в

соответствии с частью 2 статьи 12 Федерального закона «О лицензировании отдельных видов деятельности»:

Работы, предусмотренные пунктами 11-14, 20-28 Перечня выполняемых работ и оказываемых услуг, составляющих лицензируемую деятельность в отношении шифровальных (криптографических) средств, являющегося приложением к Положению, утверждённому постановлением Правительства РФ от 16 апреля 2012 года №313

Место осуществления лицензируемых видов деятельности:
446001, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д.79,
445010, Самарская область, г. Тольятти, ул. Советская, 74.

Начнем с определения динамики и структуры активов.

Анализируя таблицу 19 (ПРИЛОЖЕНИЕ Т) видно, что наибольший объем в активах баланса ООО «Земский банк» составляет чистая ссудная задолженность. Она занимает в 2015 году 75,48% от общей суммы активов, в 2014 году 73,04%, в 2013 году 75,34%. Далее по объему в 2015 году и в 2014 году следуют основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в размере 6,62% и 7,80% соответственно. В 2013 году это средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и составляли 8,22% от общей суммы активов. Наименьшую долю составляют в 2015 году и в 2014 году требование по текущему налогу на прибыль, а в 2013 году чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Динамику активов ООО «Земский банк» за 2013-2015 годы отразим на рисунке 9.

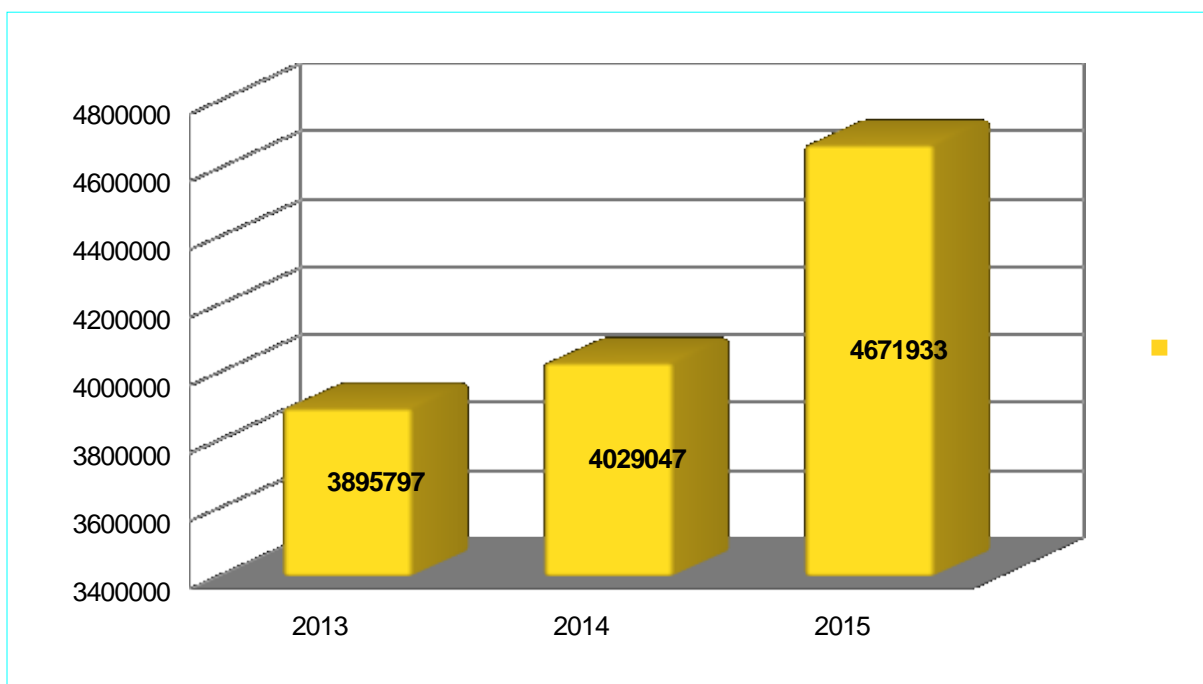
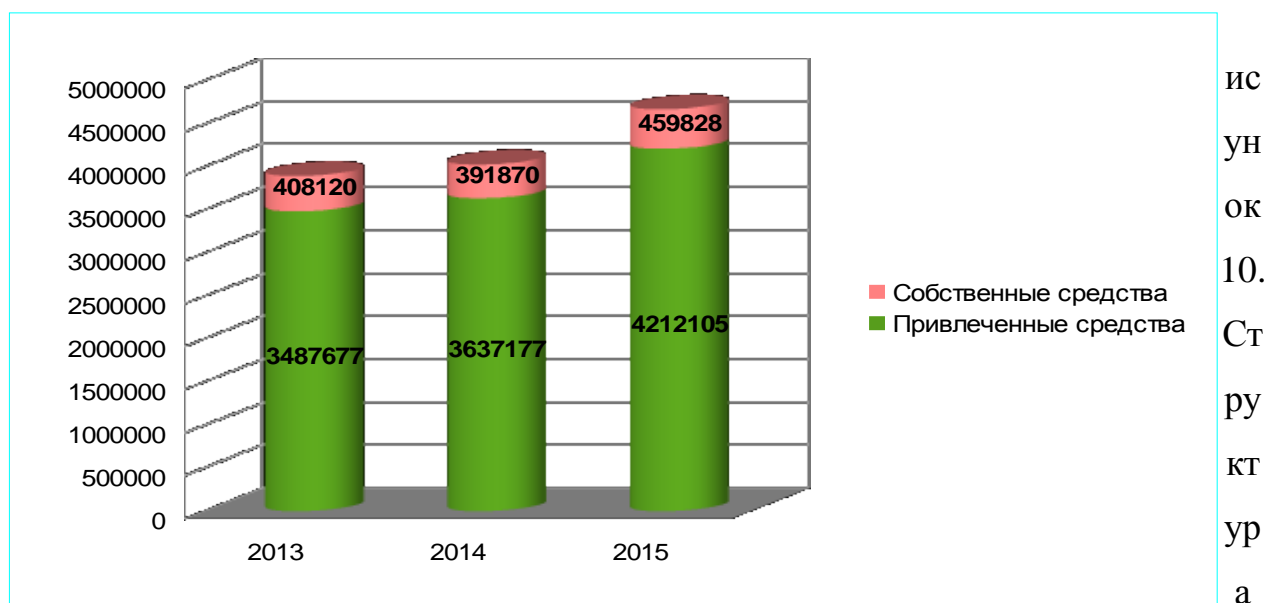


Рисунок 9. Динамика активов банка ООО «Земский банк», тыс. руб.

По рисунку 9 видно, что весь анализируемый период активы банка растут. В 2015 году увеличились на 776 136 тыс. руб. к 2013 году, а к 2014 году на 642 886 тыс. руб. Данные показатели квалифицируют положительно финансово-кредитную деятельность банка и говорят о перспективном развитии.

Рассмотрим структуру пассивов банка за 2013-2015 годы на рисунке 10.

Рассмотрев рисунок 10 следует обратить внимание на то, большую долю в структуре пассивов занимают привлеченные средства. В структуре привлеченных средств, в свою очередь, наибольший объем составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые в 2015 году занимали 98,93%, в 2014 году — 97,53%, в 2013 году — 90,46%. Самую маленькую долю занимают резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон и составили в 2015 году 3 тыс. руб., что меньше на 41 тыс. руб. меньше чем в 2013 году. Весь объем привлеченных средств увеличивался за исследуемый период. В 2015 году вырос на 724 428 тыс. руб. по отношению к 2014 году и на 574 928 тыс. руб., что говорит о увеличении и суммы вкладов физических и юридических лиц на счетах в банке.



пассивов банка ООО «Земский банк», тыс. руб.

Собственные средства банка ООО «Земский банк» в 2015 году увеличился на 51 708 тыс. руб. относительно 2013 года. Основная часть в объеме собственного капитала принадлежит уставному капиталу и составляет на протяжении анализируемого периода 265 000 тыс. руб., что увеличивает надежность банка и усиливает его позиции, позволяет развивать и расширять свою деятельность.

Проанализируем выполнение банком норматива достаточности собственного капитала и факторов, оказывающих на его изменение. Составим для этого таблицу используя сведения об обязательных нормативах.

Таблица 20. Анализ собственного капитала банка ООО «Земский банк», %

Наименование показателя	2013	2014	2015	Изменение, +/-	
				2015 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Норматив достаточности собственного капитала банка, установленного Банком России	10	10	10	0	0
Фактическое значение норматива достаточности собственного капитала банка	12,7	11,7	13,6	0,9	1,9

Таблица 20 показывает, что с 2013 года по 2015 год норматив достаточности капитала банка ООО «Земский банк» больше, установленного Центральным банком Российской Федерации минимального значения в 10%. За исследуемый период норматив фактическое значение норматива банка

увеличилось с 12,7% до 13,6%. Это позволяет говорить о росте объемов операций и развитии при поддержании этого уровня капитала.

Проведем анализ уставного капитала банка с помощью ПРИЛОЖЕНИЕ К, Л, М и отразим в таблице 21 полученные в приложении 15 показатели.

Таблица 21. Показатели формирования и использования уставного капитала банка ООО «Земский банк»

Наименование показателя	2013	2014	2015	Изменения +/-	
				2015г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Уставный капитал банка, тыс. руб.	265000	265000	265000	0	0
Темп роста уставного капитала банка, %	123,26	100	100	-23,26	-23,26
Коэффициент опережения темпов изменения уставного капитала, %	113,78	104,14	85,22	-28,56	-18,92
Коэффициент соотношения уставного капитала и собственных средств, %	64,93	67,2	57,63	-7,3	-9,57
Коэффициент фондовой капитализации прибыли, %	154,01	147,88	173,52	19,51	25,64
Коэффициент соотношения уставного капитала и пассивов банка, %	6,8	6,58	5,67	-1,13	-0,91
Коэффициент соотношения уставного капитала и активов банка, %	6,8	6,58	5,67	-1,13	-0,91
Коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств, %	7,6	7,29	6,29	-1,31	-1
Коэффициент соотношения уставного капитала и кредитных вложений банка, %	8,9	8,62	7,29	-1,61	-1,33
Рентабельность уставного капитала, %	9,29	4,26	28,41	19,12	24,15

Таблица 21 отражает, что уставный капитал с конца 2013 года неизменный. Он увеличился в течение 2013 года на 23,26 п.п., что повышает надежность банка. Коэффициент опережения темпов изменения уставного капитала в 2015 году снизился в сравнении с 2013 годом на 28,56 п.п., а 2014 года — на 18,92 п.п. поскольку увеличился темп роста собственных средств банка. Коэффициент соотношения уставного капитала и собственных средств уменьшается в 2015 году по отношению к 2013 году на 7,3 п.п., к 2014 году на 9,57 п.п. Этот показатель превышает минимальное рекомендуемое значение 15%, что говорит о высокой степени формирования собственных средств за счет акционерного капитала. Коэффициент фондовой капитализации прибыли повышается в 2015 году в сравнении с 2013 годом на 19,51 п.п. и в сравнении с

2014 годом на 25,64 п.п. за счет движения собственных средств банка. Отрицательная динамика прослеживается по следующим показателям: коэффициент соотношения уставного капитала и пассивов банка, коэффициент соотношения уставного капитала и активов банка, коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств, коэффициент соотношения уставного капитала и кредитных вложений банка. Уменьшаются данные показатели по причине неизменности уставного капитала и положительной динамики пассивов, активов, привлеченных средств, кредитных вложений банка. Рентабельность уставного капитала растет в 2015 году в сравнении с 2013 годом на 19,12 п.п. и в сравнении с 2014 на 24,15 п.п. за счет увеличения чистой прибыли банка.

Рассчитаем показатели использования привлеченных средств (ПРИЛОЖЕНИЕ У) с помощью ПРИЛОЖЕНИЕ К, Л, М, и отразим их в таблице 22.

Таблица 22. Показатели использования привлеченных средств банка ООО «Земский банк»

Наименование показателя	2013	2014	2015	Изменение, +/-	
				2015г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Общий объем привлеченных средств банка, тыс. руб.	3487677	3637177	4212105	724428	574928
Эффективность использования банком привлеченных средств для финансирования кредитных вложений, %	117,19	118,27	115,82	-1,37	-2,45
Рентабельность привлеченных средств, %	0,71	0,31	1,79	1,08	1,48
Коэффициент соотношения привлеченных средств на межбанковском рынке и общей суммы привлеченных средств, %	8,92	1,33	0	-8,92	-1,33
Коэффициент активности банка на межбанковском рынке, %	13,19	273,32	0	-13,19	-273,32
Коэффициент рефинансирования ЦБ РФ, %	0	0	0	0	0

В таблице 22 наглядно отражено, что привлеченные средства увеличиваются на протяжении анализируемого периода. С 2013 года они выросли на 724428 тыс. руб. Эффективность использования банком

привлеченных средств для финансирования кредитных вложений в 2015 году снижается относительно 2013 года на 1,37 п.п. а по отношению к 2014 году на 2,45 п.п., но этот показатель за исследуемый период выше 100%, что говорит о возможности банка применять привлеченные средства не только в качестве кредитных ресурсов, но и в качестве источника других активных операций. Рентабельность привлеченных средств повысилась в 2015 году в сравнении с 2013 годом на 1,08 п.п., а в сравнении с 2014 годом на 1,48 п.п. за счет увеличения чистой прибыли. Коэффициент соотношения привлеченных средств на межбанковском рынке и общей суммы привлеченных средств и коэффициент активности банка на межбанковском рынке в 2015 году равен нулю, поскольку средства кредитных организаций отсутствуют и ресурсы за счет этого не пополнились. Коэффициент рефинансирования ЦБ РФ не рассчитать по причине отсутствия кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ за анализируемый период. Не смотря на это привлеченные средства растут за счет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Рассчитаем показатели качества кредитного портфеля в ПРИЛОЖЕНИЕ У, используя ПРИЛОЖЕНИЕ К, Л, М, и сформируем по ним таблицу 23.

Таблица 23. Показатели качества кредитного портфеля банка ООО «Земский банк»

Наименование показателя	2013	2014	2015	Изменение, +/-	
				2015г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Кредитные вложения, тыс. руб.	2976179	3075240	3636739	660560	561499
Доля кредитных вложений в активе баланса банка, %	76,39	76,33	77,84	1,45	1,51
Усредненный показатель доли кредитных вложений в активах банка, %	74,46	76,36	77,14	2,68	0,78
Темп роста кредитных вложений, %	106,6	103,32	118,26	11,66	14,94
Коэффициент опережения, %	105,36	99,9	101,98	-3,38	2,08

Продолжение таблицы 23

Коэффициент «агрессивности-осторожности», кредитной политики, %	85,33	84,55	86,34	1,01	1,79
Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка, %	729,24	784,76	790,89	61,65	6,13
Коэффициент доходности кредитного портфеля	0,16	0,04	0,18	0,02	0,14
Коэффициент чистой доходности кредитного портфеля	0,5	0,5	0,03	-0,47	-0,47
Коэффициент эффективности кредитных операций банка (показатель рентабельности кредитных вложений), %	0,85	0,37	2,24	1,39	1,87

Из таблицы 23 видно, что кредитные вложения с каждым годом растут. В 2015 году в сравнении с 2013 годом увеличились на 660560 тыс. руб., а по сравнению с 2014 годом на 561499 тыс. руб. Доля кредитных вложений в активе баланса банка повысилась в 2015 году к 2013 году на 1,45 п.п., к 2014 году на 1,51 п.п., что позволяет судить о высокой доходности вложений в реальный сектор экономики при умеренном уровне риска и поиском альтернативных ресурсов доходов. Усредненный показатель доли кредитных вложений в активах банка увеличивается за исследуемый период и расположился в рамках от 60% до 80%, что позволяет оценить положительно работу банка в кредитной деятельности. Темп роста кредитных вложений повысился в 2015 году к 2013 году на 11,66 п.п., к 2014 году на 14,94 п.п. и показатель выше 100%, что говорит о росте кредитного портфеля. Коэффициент опережения увеличивается в связи с нарастающим темпом роста кредитных вложений. Коэффициент «агрессивности-осторожности», кредитной политики в 2015 году по сравнению с 2013 годом растет на 1,01 п.п., по сравнению с 2014 годом на 1,79 п.п. Данный показатель выше 70% за три анализируемых года, что характеризует кредитную политику банка как «агрессивную». Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка в 2015 году относительно 2013 года

увеличился на 61,65 п.п., а 2014 года — 6,13 п.п. поскольку увеличиваются собственные средства банка. За исследуемый период данный показатель превышает 500%, что говорит о недостаточности капитала банка и о его «агрессивной» политике. Коэффициент доходности кредитного портфеля также повышается в связи с роста процентов, полученных за предоставленные кредиты. Коэффициент чистой доходности кредитного портфеля в 2015 году уменьшился к 2013 году и к 2014 году на 0,47 п.п. по причине расширения расходов, связанных с привлечением кредитных ресурсов. Показатель рентабельности кредитных вложений прибавляется в 2015 году к 2013 году на 1,39 п.п., к 2014 году на 1,87 п.п. за счет повышения чистой прибыли банка.

Рассчитаем оценку качества портфеля ценных бумаг в ПРИЛОЖЕНИЕ У, с помощью ПРИЛОЖЕНИЕ К, Л, М и представим данные в таблице 24.

Таблица 24. Оценка качества портфеля ценных бумаг ООО «Земский банк»

Наименование показателя	2013	2014	2015	Изменение, +/-	
				2015г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Общая сумма вложений банка в ценные бумаги, тыс. руб.	0	64159	64159	64159	0
Уровень активности банка на рынке ценных бумаг, %	0	1,59	1,37	1,37	-0,22
Усредненный показатель доли инвестиционного сегмента в активах банка, %	0	0,81	1,47	1,47	0,6
Темп роста портфеля ценных бумаг, %	0	0	100	100	100
Коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами, %	0	0	86,24	86,24	86,24
Показатель потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами, %	0	1,76	1,52	1,52	-0,24
Коэффициент соотношения объема вложений в ценные бумаги и собственных средств банка, %	0	16,37	13,95	13,95	-2,42
Общий коэффициент доходности портфеля ценных бумаг, %	0	0	0	0	0
Рентабельность операций с ценными бумагами, %	0	35,23	117,35	117,35	82,12

Как отражено в таблице 24 общая сумма вложений банка в ценные бумаги в 2015 году составила 64 159 тыс. руб., как и в 2014 году, а в 2013 вложений не было. Уровень активности банка на рынке ценных бумаг появляется в 2014 году, в 2015 году уменьшается на 0,22 п.п., что говорит о низкой инвестиционной активности банка на рынке ценных бумаг. Темп роста портфеля ценных бумаг в 2015 году составил 100%, что говорит о возможности повышения активности в будущем. Коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами в 2015 году меньше 100%, а значит работе банка отрицательную оценку. Показатель потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами, коэффициент соотношения объема вложений в ценные бумаги и собственных средств банка в 2015 году снижается к 2014 году. Это свидетельствует о осторожной и пассивной инвестиционной политике. Общий коэффициент доходности портфеля ценных бумаг равен нулю. Рентабельность операций с ценными бумагами растет в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 82,12 п.п. за счет повышения чистой прибыли банка.

Рассчитаем показатели оценки имущественных активов в ПРИЛОЖЕНИЕ У, с помощью ПРИЛОЖЕНИЕ К, Л, М, и полученные данные представим в таблице 25.

Таблица 25. Оценка имущественных активов банка ООО «Земский банк»

Наименование показателя	2013	2014	2015	Изменение, +/-	
				2015г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Имущество банка, тыс. руб.	300393	314162	309430	9037	-4732
Уровень имущественного утяжеления активов банка, %	7,71	7,8	6,62	-1,09	-1,18
Усредненный показатель имущественного утяжеления активов банка, %	6,88	7,75	7,17	0,29	-0,58
Темп роста имущественных активов, %	129,29	104,58	98,49	-30,8	-6,09
Коэффициент опережения изменения имущества, %	127,78	101,12	84,93	-42,85	-16,19
Фондоотдача имущественных активов, %	168,79	158,74	193,6	24,81	34,86
Фондоёмкость имущественных активов, %	59,25	63	51,65	-7,6	-11,35
Рентабельность имущества банка, %	9,25	3,68	24,15	14,9	20,47

Анализ таблицы 25 показывает, что в 2015 году имущество банка увеличилось к 2013 году на 9037 тыс. руб. и снижается относительно 2014 года на 4732 тыс. руб. Уровень имущественного утяжеления активов банка уменьшается в 2015 году как к 2013 году, так и к 2014 году. Усредненный показатель имущественного утяжеления активов банка в 2015 году больше, чем в 2013 году на 0,29 п.п. и меньше, чем в 2014 году на 0,58 п.п. поскольку уменьшилось имущество банка. Темп роста имущественных активов понижается в 2015 году относительно 2013 года на 30,8 п.п. и на 6,09 п.п. в 2014 году, что в динамике может привести к отрицательной динамике. Коэффициент опережения изменения имущества в 2015 году опустился ниже нормы 100% и составил 84,93%. Фондоотдача имущественных активов в 2015 году увеличилась по сравнению с 2013 годом на 24,81 п.п., а по сравнению с 2014 годом на 34,86 п.п., что свидетельствует о увеличении доходности банка с каждого рубля, вложенного в приобретение имущества. Фондоёмкость имущественных активов снижается в 2015 году к 2013 году на 7,6 п.п., а к 2014 году на 20,47 п.п., это говорит о повышении эффективности использования имущественных активов. Рентабельность имущества банка в 2015 году растет в 2015 году относительно 2013 года на 14,9 п.п., по отношению к 2014 года на 20,47 п.п. в связи с приумножением чистой прибыли банка, что приводит к повышению эффективности размещения банком ресурсов в имущественные запасы.

Рассчитаем ликвидность банка и отразим в таблице 26 полученные данные, используя сведения об обязательных нормативах.

Таблица 26. Оценка ликвидности банка ООО «Земский банк»

Наименование показателя	Норма тив ЦБ РФ	2013	2014	2015	Изменение, +/-	
					2015г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	15	130,3	117,7	249	118,7	131,3
Н3 (норматив текущей ликвидности)	50	76,4	85,6	88,3	11,9	2,7
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	120	96,4	79,5	80,6	-15,8	1,1

Представим полученные данные на рисунке 11

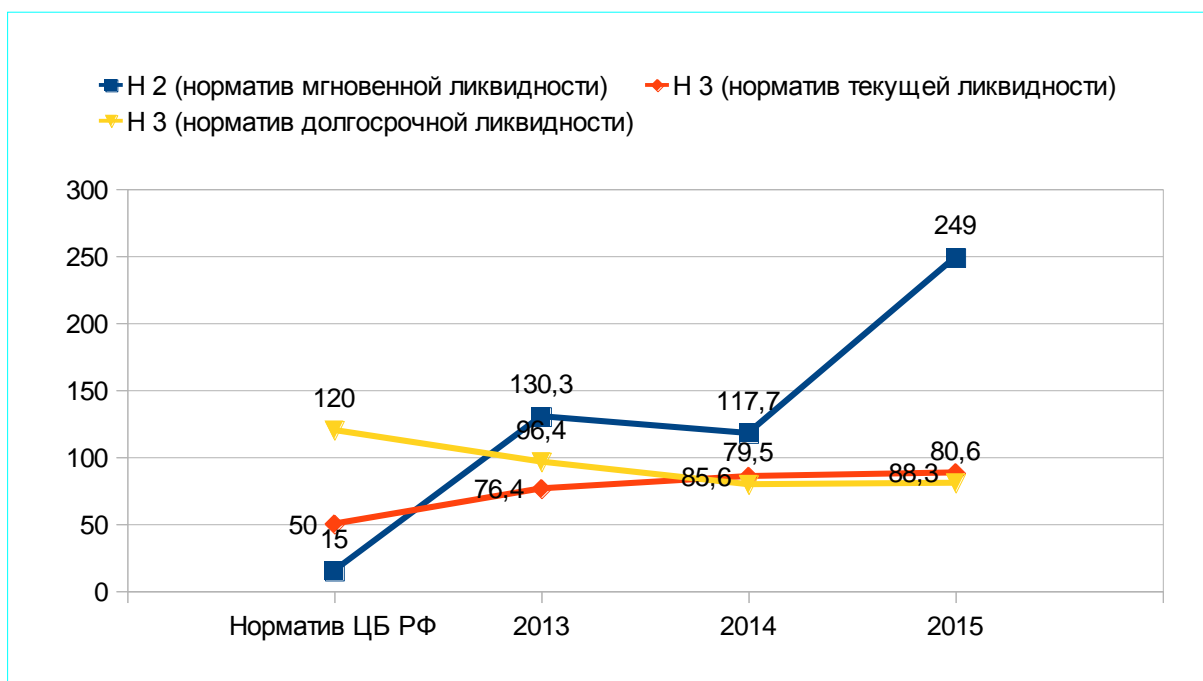


Рисунок 11. Динамика нормативов ликвидности ООО «Земский банк» за 2013-2015 годы

По таблице 26 и рисунку 11 видно, что ООО «Земский банк» превышает норматив мгновенной ликвидности, установленным Центральным банком Российской Федерации 15 % и это квалифицирует банк как надежный для клиента, поскольку банк имеет резерв средств, для поддержания стабильности. Норматив текущей ликвидности повышается на протяжении трех исследуемых лет в 2015 году по сравнению с 2013 на 11,9 п.п., а по сравнению с 2014 годом на 2,7 п.п. и опережает норматив ЦБ РФ, который составляет 50 %. Норматив долгосрочной ликвидности банка не достигает нормативного значения в 120%, что говорит о возможности продолжать размещать средства в долгосрочные кредиты или прочие активы с длительным сроком погашения и без риска потери устойчивости.

Рисунок 12 отражает, что в 2015 году общая рентабельность, рентабельность собственного капитала и рентабельность активов увеличилась по отношению к 2013 году и к 2014 году. Это позволяет оценить работу банка как положительную.

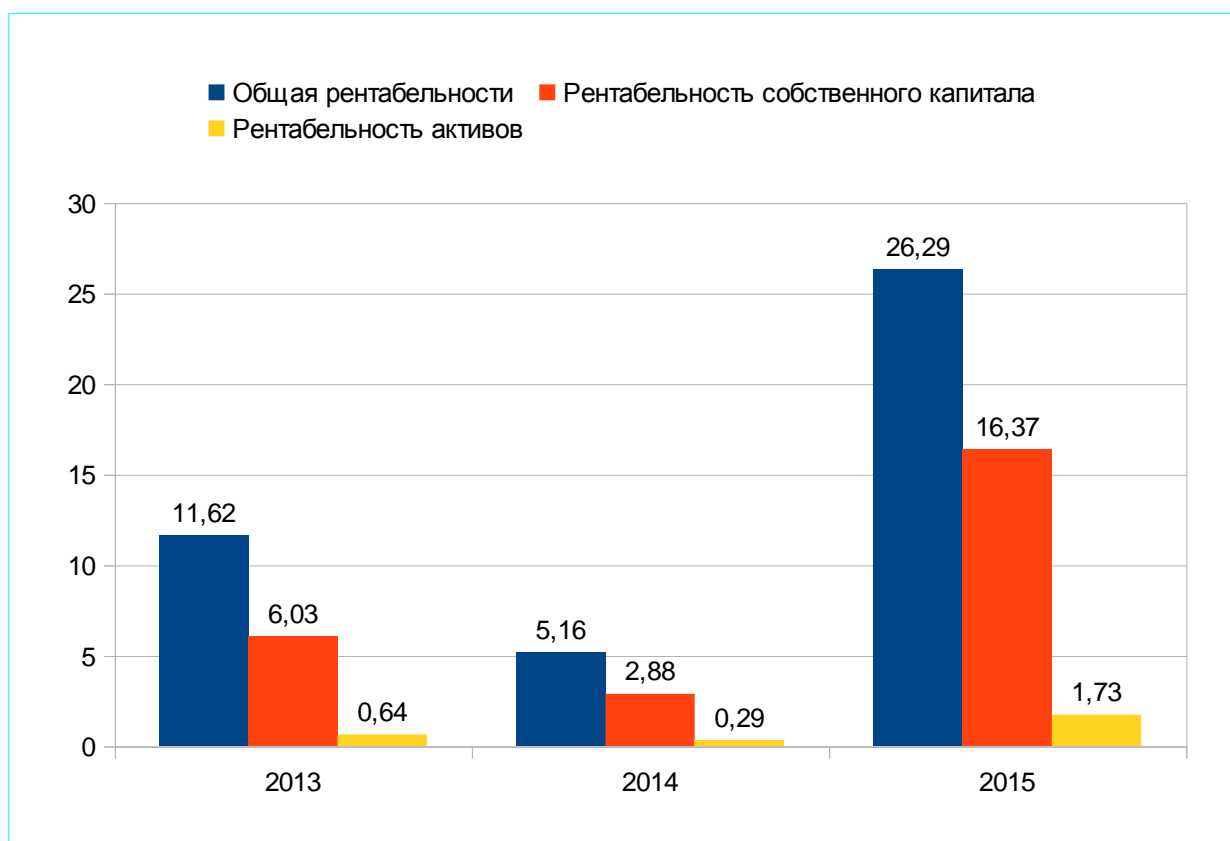


Рисунок 12. Показатели рентабельности банка ООО «Земский банк» за 2013-2015 годы

Осталось рассчитать риски банковской деятельности в ПРИЛОЖЕНИЕ У, с помощью ПРИЛОЖЕНИЕ К, Л, М и отобразить их в таблице 27.

Таблица 27. Динамика рисков банковской деятельности ООО «Земский банк», %

Наименование показателя	2013	2014	2015	Изменение, +/-	
				2015г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Показатель валютного риска	0,2	0,25	0,22	0,02	-0,03
Доля выданных кредитов в активах	75,34	73,04	75,48	0,14	2,08
Доля выданных кредитов в привлеченных средствах	84,16	80,91	83,72	-0,44	2,08
Конъюнктурный риск	0	0	0	0	0
Показатель совокупного коммерческого риска	11,51	12,08	12,9	1,39	0,82
Мультипликатор уставного капитала	1470,11	1520,4	1763	292,89	242,6

Из таблицы 27 видно, что показатель валютного риска в 2015 году увеличился по сравнению с 2013 годом на 0,02 п.п., а по отношению к 2014 году

снизился на 0,03 п.п., что свидетельствует о снижении риска получения убытков в связи с изменениями валютного курса при проведении спекулятивных операций на денежном рынке. Доля выданных кредитов в активах повышается в 2015 году по сравнению с 2013 годом на 0,14 п.п., а к 2014 году на 2,08 п.п. Доля выданных кредитов в привлеченных средствах в 2015 году уменьшается к 2013 году на 0,44 п.п., но увеличивается к 2014 году на 2,08 п.п. Рост этих показателей потенциально увеличивает риски банковской деятельности, связанной не возвратом кредитов и неуплатой процентов вследствие неплатежеспособности. Конъюнктурный риск равен нулю. Показатель совокупного коммерческого риска повышается на протяжении трех исследуемых лет, повышая вероятность обесценения спекулятивных вложений в ценные бумаги в связи с изменением конъюнктуры финансового рынка. Мультипликатор уставного капитала повышается с 2013 года, поскольку возрастают активы, а уставный капитал остается неизменным, что увеличивает вероятность потенциального риска потерь банка.

Проанализировав публикуемую отчетность представленную на сайте ООО «Земский банк» за 2013-2015 гг. пришли к следующим выводам. За анализируемый период растут активы и пассивы банка, что квалифицирует положительно финансово-кредитную деятельность банка и говорит о перспективном развитии. Большую часть в пассивах занимают привлеченные средства, что говорит о увеличении и суммы вкладов физических и юридических лиц на счетах в банке. Растут собственные средства и основная часть принадлежит уставному капиталу и составляет на протяжении анализируемого периода 265 000 тыс. руб., что увеличивает надежность банка и усиливает его позиции, позволяет развивать и расширять свою деятельность. Норматив достаточности капитала банка ООО «Земский банк» больше, установленного Центральным банком Российской Федерации минимального значения в 10%. Уставный капитал с конца 2013 года неизменный. Активность банка на межбанковском уровне низкая и в 2015 году отсутствуют средства кредитных организаций и ресурсы за счет этого не пополняются. Не

привлекаются кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ. Увеличиваются кредитные вложения и следовательно повышается доходность. ООО «Земский банк» проводит «агрессивную» денежную политику. Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка в 2015 году говорит о недостаточности капитала. доходности кредитного портфеля также повышается в связи с роста процентов, полученных за предоставленные кредиты. Низкая инвестиционная активность банка на рынке ценных бумаг. Общий коэффициент доходности портфеля ценных бумаг равен нулю. Имущество банка снижается относительно 2014 года, однако, фондоотдача имущественных активов в 2015 году увеличилась, что свидетельствует о увеличении доходности банка с каждого рубля, вложенного в приобретение имущества. Фондоемкость имущественных активов снижается в 2015 году, это говорит повышении эффективности использования имущественных активов. ООО «Земский банк» превышает норматив мгновенной ликвидности, установленным Центральным банком Российской Федерации 15 % и это квалифицирует банк как надежный для клиента, поскольку банк имеет резерв средств, для поддержания стабильности. Норматив текущей ликвидности повышается на протяжении трех исследуемых лет и опережает норматив ЦБ РФ, который составляет 50 %. Норматив долгосрочной ликвидности банка не достигает нормативного значения в 120%, что говорит о возможности продолжать размещать средства в долгосрочные кредиты или прочие активы с длительным сроком погашения и без риска потери устойчивости. Снижается показатель валютного риска. Увеличивается риски банковской деятельности, связанной не возвратом кредитов и неуплатой процентов вследствие неплатежеспособности. Мультипликатор уставного капитала повышается с 2013 года, поскольку возрастают активы, а уставный капитал остается неизменным, что увеличивает вероятность потенциального риска потерь банка. По результатам анализа ООО «Земский банк» на 1 января 2016 года можно назвать финансово-устойчивым коммерческим банком.

Проанализировав финансовую устойчивость АО «РТС-Банк», АО

«Тольяттихимбанк», ООО «Земский банк» можно сказать что на 1 января 2016 года за ними сохраняется финансовая устойчивость. Банки способны справляться с изменяющимися внешними факторами и условиями. Однако, по результатам оценки выявлены показатели, на которые следует обратить внимание, чтобы в динамике не сказалось на устойчивости банков и продолжили развиваться создавая конкурентную среду в регионе среди филиалов не областных банков. Дадим рекомендации по повышению финансовой устойчивости в следующей главе.

3. Рекомендации направленные на повышение финансовой устойчивости коммерческих банков Самарской области и определение экономического эффекта от их внедрения

3.1 Рекомендации направленные на повышение финансовой устойчивости АО «РТС-Банк» и определение эффекта от их внедрения

Исходя из проведенного анализа финансовой устойчивости АО «РТС-Банк» разработаем рекомендации для увеличения отдельных показателей, которые оказывают непосредственное влияние на финансовую устойчивость в целом:

- расширение собственного капитала банка путем капитализации через выпуск акций с новым (увеличенным) номиналом на общую сумму в 250 000 тыс. руб. и передача акционерам взамен первоначальных акций;

- наращивание привлеченного капитала с помощью кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации на сумму 20 000 тыс. руб. в краткосрочной перспективе;

- повышение качества портфеля ценных бумаг увеличив сумму вложений на 40 000 тыс. руб.

Эффект от внедрения рекомендации по увеличению собственного капитала отразим в таблице 28 (расчет в приложении 16).

Таблица 28. Показатели формирования и использования уставного капитала.

Наименование показателя	Показатели за 2015 год	Показатели после внедрения рекомендации и	Изменения +/-
Уставный капитал банка, тыс. руб.	175000	250000	75000
Темп роста уставного капитала банка, %	100	142,86	42,86
Коэффициент опережения темпов изменения уставного капитала, %	146,86	113,13	-33,73
Коэффициент соотношения уставного капитала и собственных средств, %	61,32	69,37	8,05
Коэффициент фондовой капитализации прибыли, %	163,08	144,16	-18,92

Продолжение таблицы 28

Коэффициент соотношения уставного капитала и пассивов банка, %	4	5,55	1,5
Коэффициент соотношения уставного капитала и активов банка, %	4	5,55	1,5
Коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств, %	4,28	6,1	1,82
Коэффициент соотношения уставного капитала и кредитных вложений банка, %	4,42	6,31	1,89
Рентабельность уставного капитала, %	-76,42	-53,5	22,82

После внедрения рекомендации по увеличению собственного капитала получили следующие результаты: уставный капитал вырос на 75 000 тыс. руб., что повышает надежность банка; темп роста уставного капитала банка увеличился на 42,86 п.п.; коэффициент опережения темпов изменения уставного капитала показывает сбавление поскольку вырос темп изменения уставного капитала; коэффициент соотношения уставного капитала и собственных средств повысился на 8,05 п.п., что говорит о увеличении степени формирования акционерного капитала в собственных средствах; коэффициент фондовой капитализации прибыли снизился на 18,92 п.п. в следствии увеличения уставного капитала банка; коэффициенты соотношения уставного капитала с активом и пассивом банка растут на 1,5 п.п.; коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств и коэффициент соотношения уставного капитала и кредитных вложений банка повышаются поскольку вырос уставных капитал; рентабельность уставного капитала хоть и осталась отрицательной, но повысилась на 22,82 п.п. и смягчила негативную динамику, что в перспективе приведет к укреплению надежности банка.

Эффект от внедрения рекомендации по наращиванию привлеченного капитала с помощью кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации приведем в таблице 29 (расчет в приложении 16).

Таблица 29. Показатели использования привлеченных средств

Наименование показателя	Показатели за 2015 год	Показатели после внедрения рекомендации	Изменение, +/-
Общий объем привлеченных средств банка, тыс. руб.	4081174	4101174	20000
Эффективность использования банком привлеченных средств для финансирования кредитных вложений, %	103,08	103,58	0,5
Рентабельность привлеченных средств, %	-3,28	-3,26	0,02
Коэффициент соотношения привлеченных средств на межбанковском рынке и общей суммы привлеченных средств, %	4,8	4,77	-0,03
Коэффициент активности банка на межбанковском рынке, %	864,9	864,9	0
Коэффициент рефинансирования ЦБ РФ, %	0	0,49	0,49

После внедрения рекомендации по наращиванию привлеченного капитала с помощью кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации получили следующие результаты: привлеченные средства увеличились на 20 000 тыс. руб.; эффективность использования банком привлеченных средств для финансирования кредитных вложений сохраняется на высоком уровне, что позволяет использовать их в качестве источника других активных операций; рентабельность привлеченных средств осталась отрицательной, но наметилась положительная тенденция; коэффициент соотношения привлеченных средств на межбанковском рынке и общей суммы привлеченных средств не значительно снизился на 0,03 п.п.; коэффициент активности банка на межбанковском рынке остался неизменным; коэффициент рефинансирования ЦБ РФ вырос, поскольку были привлечены средства Банка России. Добавление привлеченных средств позволило направить их в интересы банка и положительно влиять на финансовую устойчивость.

Эффект от внедрения рекомендации о повышении качества портфеля ценных бумаг увеличив сумму вложений покажем в таблице 30 (расчет в приложении 16).

Таблица 30. Оценка качества портфеля ценных бумаг

Наименование показателя	Показатели за 2015 год	Показатели после внедрения рекомендации	Изменение, +/-
Общая сумма вложений банка в ценные бумаги, тыс. руб.	117631	157631	40000
Уровень активности банка на рынке ценных бумаг, %	2,69	3,5	0,81
Усредненный показатель доли инвестиционного сегмента в активах банка, %	3,48	3,1	-0,38
Темп роста портфеля ценных бумаг, %	79,58	134	54,42
Коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами, %	0,56	129,98	129,42
Показатель потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами, %	2,88	3,84	0,96
Коэффициент соотношения объема вложений в ценные бумаги и собственных средств банка, %	41,22	43,74	2,52
Общий коэффициент доходности портфеля ценных бумаг, %	-15,64	-15,08	0,56
Рентабельность операций с ценными бумагами, %	-100,76	-97,17	3,59

После внедрения рекомендации о повышении качества портфеля ценных бумаг увеличив сумму вложений получили следующие результаты: кредитные вложения увеличились на 40 000 тыс. руб.; уровень активности банка на рынке ценных бумаг повысился на 0,81 п.п., что позволяет говорить о наметившейся положительной динамике повышения активности в инвестиционной политике; усредненный показатель доли инвестиционного сегмента в активах банка снизился на 0,38 п.п.; темп роста портфеля ценных бумаг возрос на 54,42 п.п. и превышает 100%, то можно дать положительную оценку работы банка с ценными бумагами; коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами взлетел на 129,42 п.п. поскольку увеличился темп роста вложений в ценные бумаги и установился размере более 100%, что также дает положительную оценку работы банка с ценными бумагами; показатель потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами

повысился на 0,96 п.п.; Коэффициент соотношения объема вложений в ценные бумаги и собственных средств банка растет за счет увеличения объема вложений в ценные бумаги; общий коэффициент доходности портфеля ценных бумаг и рентабельность операций с ценными бумагами по прежнему отрицательные, но прослеживается положительная тенденция.

3.2 Рекомендации направленные на повышение финансовой устойчивости АО «Тольяттихимбанк» и определение эффекта от их внедрения

Исходя из проведенного анализа финансовой устойчивости АО «Тольяттихимбанк» разработали рекомендацию для увеличения отдельного показателя, который, в свою очередь, оказывает непосредственное влияние на финансовую устойчивость в целом:

- повышение качества портфеля ценных бумаг увеличив сумму вложений на 1 000 000 тыс. руб.

Эффект от внедрения рекомендации о повышении качества портфеля ценных бумаг увеличив сумму вложений покажем в таблице 31 (расчет приведен в приложении 17).

Таблица 31. Оценка качества портфеля ценных бумаг

Наименование показателя	Показатели за 2015 год	Показатели после внедрения рекомендации	Изменение, +/-
Общая сумма вложений банка в ценные бумаги, тыс. руб.	1629454	2629454	1000000
Уровень активности банка на рынке ценных бумаг, %	5,71	9,22	3,51
Усредненный показатель доли инвестиционного сегмента в активах банка, %	8,89	9	0,11
Темп роста портфеля ценных бумаг, %	63,28	161,37	98,09
Коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами, %	41,65	106,2	64,55
Показатель потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами, %	6,27	10,12	3,85

Продолжение таблицы 31

Коэффициент соотношения объема вложений в ценные бумаги и собственных средств банка, %	63,67	102,74	39,07
Общий коэффициент доходности портфеля ценных бумаг, %	-0,64	-0,63	0,01
Рентабельность операций с ценными бумагами, %	10,73	10,59	-0,14

После внедрения рекомендации о повышении качества портфеля ценных бумаг увеличив сумму вложений получили следующие результаты: общая сумма вложений банка в ценные бумаги увеличилась на 1000 000 тыс. руб.; уровень активности банка на рынке ценных бумаг повышается на 3,51 п.п., что позволяет говорить о наметившейся положительной динамике в увеличении активности инвестиционной политики; усредненный показатель доли инвестиционного сегмента в активах банка растет на 0,11 п.п. и приблизился к пределам нормы от 10% до 20%, что в динамике повышения станет приемлемым уровнем инвестиционной активности по деятельности с ценными бумагами; темп роста портфеля ценных бумаг достиг и превысил 100% и дает положительную оценку работе по вложению средств в ценные бумаги; коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами увеличился на 64,55 п.п. и также стал выше 100%, что подтверждает положительную оценку деятельности; показатель потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами повысился на 3,85 п.п. за счет увеличения самих вложений; коэффициент соотношения объема вложений в ценные бумаги и собственных средств банка составил более 100%, что свидетельствует о «агрессивности» в инвестиционной политике; общий коэффициент доходности портфеля ценных бумаг остается отрицательным, но повысился на 0,01 п.п., что в перспективе увеличит доход, полученный на единицу активов, вложенных в ценные бумаги; рентабельность операций с ценными бумагами снижается на 0,14 п.п., поскольку увеличились сами вложения в ценные бумаги, такое понижение не наносит отрицательных воздействий на финансовую устойчивость банка.

3.3 Рекомендации направленные на повышение финансовой устойчивости ООО «Земский банк» и определение эффекта от их внедрения

Исходя из проведенного анализа финансовой устойчивости ООО «Земский банк» разработали рекомендацию для увеличения отдельного показателя, который, в свою очередь, оказывает непосредственное влияние на финансовую устойчивость в целом:

- повышение качества портфеля ценных бумаг увеличив сумму вложений на 50 000 тыс. руб.

Эффект от внедрения рекомендации о повышении качества портфеля ценных бумаг увеличив сумму вложений покажем в таблице 3 (расчет приведен в приложении 18).

Таблица 32. Оценка качества портфеля ценных бумаг

Наименование показателя	Показатели за 2015 год	Показатели после внедрения рекомендации	Изменение, +/-
Общая сумма вложений банка в ценные бумаги, тыс. руб.	64159	114159	50000
Уровень активности банка на рынке ценных бумаг, %	1,37	2,44	1,07
Усредненный показатель доли инвестиционного сегмента в активах банка, %	1,47	2,05	0,58
Темп роста портфеля ценных бумаг, %	100	177,93	77,93
Коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами, %	86,24	153,44	67,02
Показатель потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами, %	1,52	2,71	1,19
Коэффициент соотношения объема вложений в ценные бумаги и собственных средств банка, %	13,95	24,83	10,88
Общий коэффициент доходности портфеля ценных бумаг, %	0	0	0
Рентабельность операций с ценными бумагами, %	117,35	84,44	-32,91

Рассмотрим эффект от внедрения рекомендации по повышению инвестиционной деятельности по вложению в ценные бумаги. Объем вложений

в ценные бумаги растет на 50 000 тыс. руб., что характеризует нарастающую активность. Темп роста и коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами составляет более, чем 100%, что квалифицирует работу банка как выгодная по вложениям ценные бумаги. Показатель потенциального запаса ликвидности по операциями с ценными бумагами наращивается. Коэффициент соотношения объема вложений в ценные бумаги и собственных средств поднимается. Коэффициент доходности остался неизменным. Рентабельность операций с ценными бумагами спускается на 32, 91 п.п. за счет укрупнявшихся вложений.

Таким образом, внедрение рекомендаций по повышению финансовой устойчивости благоприятно воздействует на деятельность банков Самарской области, усиливает банковский сектор и конкурентоспособность среди преобладающих филиалов не областных банков, квалифицирует готовность региональных банков к воздействиям быстро меняющихся внешних факторов, поддерживает быстрое реагирование и принятие новых мер на снижающиеся показатели в течении года.

Заключение

Финансовая устойчивость коммерческого банка — это, соответственно, приумножение как собственных финансов, так и финансов других экономических субъектов, обслуживание их финансовых операций. Следовательно, насколько успешным является обслуживание финансов других предприятий, зависит не только их устойчивость, но и собственная финансовая устойчивость банка. Однако, такая деятельность является условием достижения финансовой устойчивости собственно банковской деятельности. Поэтому оценку финансовой устойчивости банка необходимо соотносить с тем, насколько в результате этой деятельности устойчивыми выглядят собственно его финансы.

Проанализировав основные зарубежные методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка и модель оценки Банком России, можно сказать, что с помощью действующих методик возможно оценить достоверно только текущее финансовое положение банка. Основным источником получения информации для анализа устойчивости банка является публикуемая форма отчетности, применяются количественные показатели, качественные же присутствуют не во всех, что свидетельствует о неполноценной оценке деятельности банка.

В Самарской области преобладают филиалы не областных банков. Это говорит о слабом развитии банковского сектора в регионе, неконкурентоспособности и нестабильности банков области.

Проанализировав публикуемую отчетность представленную на сайте АО «РТС-Банк» за 2013-2015 гг. пришли к следующим выводам. Активы и пассивы банка увеличиваются в объемах. Выросли привлеченные средства за счет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, что говорит о потенциале использования привлеченных средств не только в качестве кредитных ресурсов, а также в виде источника других активных операций. Собственный капитал снизился, поскольку в 2015 году банк сработал в убыток, который был покрыт нераспределенной прибылью прошлых лет. Норматив

достаточности собственных средств банка превышает установленный в 10% Центральным банком Российской Федерации. Уставный капитал остался неизменным на протяжении всего исследуемого периода. Растет кредитный портфель, что определяет положительную деятельность АО «РТС-Банк». Банк ведет «агрессивную» кредитную политику в связи с недостаточностью собственных средств. Сумма вложений в ценные бумаги уменьшилась. Полученные показатели свидетельствуют о снижении инвестиционной активности банка на рынке; дохода, полученного на единицу активов, вложенных в ценные бумаги. Такая осторожность возможно связана с образовавшимися убытками и расходами в этом направлении. Фондоотдача имущественных активов возросла с 2013 года по 2015 год, что повышает доходность банка с каждого рубля, вложенного в приобретение имущества. Норматив мгновенной ликвидности превышает, установленный Центральным банком Российской Федерации 15 %, что квалифицирует банк как надежный для клиента, поскольку банк имеет резерв средств, для поддержания стабильности. За исследуемый период с 2013 года по 2015 год текущая ликвидность также опережает нормативный показатель. Норматив долгосрочной ликвидности с 2013 года по 2015 год не набирает 120 %, однако, банк имеет возможность в дальнейшем размещать средства в долгосрочные кредиты или прочие активы с длительным сроком погашения исключая потери финансовой устойчивости. Показатель валютного риска вырос к 2013 году, но снизился относительно 2014 года, что в перспективе приведет к снижению риска получения убытков в связи с изменениями валютного курса при проведении спекулятивных операций на денежном рынке. Доля выданных кредитов в привлеченных средствах в 2015 году снижается по отношению к 2013 году и к 2014 году, что в динамике снижения уменьшит риски банковской деятельности, связанные с не возвратом кредитов и неуплатой процентов в связи с неплатежеспособностью. Конъюнктурный риск уменьшается. Это можно охарактеризовать как спад вероятности обесценения спекулятивных вложений в ценные бумаги по причине изменения конъюнктуры финансового

рынка. Мультипликатор уставного капитала банка увеличивается на протяжении анализируемого периода, что говорит о потенциальной вероятности потерь банка. На 1 января 2016 года деятельность АО «РТС-Банк» отражает финансовую устойчивость и его дальнейшее развитие, не смотря на убыток по итогам 2015 года.

Проанализировав публикуемую отчетность представленную на сайте АО «Тольяттихимбанк» за 2013-2015 гг. пришли к следующим выводам. На протяжении трех исследуемых лет активы и пассивы банка растут, что хорошо квалифицирует финансово-кредитную деятельность. Увеличиваются привлеченные средства прежде всего за счет числа и суммы вкладов физических и юридических лиц на счетах в банке, что говорит о потенциале использования привлеченных средств не только в качестве кредитных ресурсов, а также в виде источника других активных операций. Приумножаются и собственные средства, большую часть которых составляет нераспределенная прибыль, растущая от прошлых лет. Это способствует укреплению надежности АО «Тольяттихимбанк», сохранению стабильности и дальнейшему развитию и расширению деятельности. Норматив достаточности капитала банка превышает установленный Центральным банком Российской Федерации 10 %. При сохранении образовавшегося уровня капитала банк может продолжать увеличивать объемы операций и динамично развиваться. Уставный капитал с 2013 года по 2015 год остался в том же размере 242 000 тыс. руб. Активности банка на межбанковском рынке снижается за весь анализируемый период за счет более высоких средств в кредитных организациях. Отсутствуют кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, поскольку собственные средства растут и нет в этом необходимости. Кредитные вложения увеличиваются, что свидетельствует о альтернативных источниках дохода и нарастании кредитного портфеля. АО «Тольяттихимбанк» проводит осторожную кредитную политику. Доходность кредитного портфеля уменьшилась по причине увеличения процентных расходов по привлеченным средствам. Вложения в ценные бумаги по сравнению с 2014 годом снизились,

что характеризует инвестиционную политику на рынке ценных бумаг как «осторожную». Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы растут с 2013 года, что положительно сказывается на деятельности банка. Снижается доходность банка с каждого рубля, вложенного в приобретение имущества и эффективность использования имущественных активов. Норматив мгновенной ликвидности, установленным Центральным банком Российской Федерации 15 % и это квалифицирует банк как надежный для клиента, поскольку банк имеет резерв средств, для поддержания стабильности. Норматив текущей ликвидности опережает норматив ЦБ РФ, который составляет 50 %. Норматив долгосрочной ликвидности банка не достигает нормативного значения в 120%, что говорит о возможности продолжать размещать средства в долгосрочные кредиты или прочие активы с длительным сроком погашения и без риска потери устойчивости. Показатель валютного риска в 2015 году сокращается относительно, что позволяет говорить о снижении риска получения убытков вследствие изменения валютного курса при проведении спекулятивных операций на денежном рынке. Доля выданных кредитов в активах и доля выданных кредитов в привлеченных средствах аналогично снижаются в 2015 году к двум предшествующим ему годам, что свидетельствует о уменьшении риска банковской деятельности, связанной с не возвратом кредитов и неуплатой процентов вследствие неплатежеспособности. Мультипликатор уставного капитала повышается с 2013 года, поскольку возрастают активы, а уставный капитал остается неизменным, что увеличивает вероятность потенциального риска потерь банка. По результатам исследования АО «Тольяттихимбанк» можно назвать финансово-устойчивым коммерческим банком.

Проанализировав публикуемую отчетность представленную на сайте ООО «Земский банк» за 2013-2015 гг. пришли к следующим выводам. За анализируемый период растут активы и пассивы банка, что квалифицирует положительно финансово-кредитную деятельность банка и говорит о перспективном развитии. Большую часть в пассивах занимаю привлеченные

средства, что говорит о увеличении и суммы вкладов физических и юридических лиц на счетах в банке. Растут собственные средства и основная часть принадлежит уставному капиталу и составляет на протяжении анализируемого периода 265 000 тыс. руб., что увеличивает надежность банка и усиливает его позиции, позволяет развивать и расширять свою деятельность. Норматив достаточности капитала банка ООО «Земский банк» больше, установленного Центральным банком Российской Федерации минимального значения в 10%. Уставный капитал с конца 2013 года неизменный. Активность банка на межбанковском уровне низкая и в 2015 году отсутствуют средства кредитных организаций и ресурсы за счет этого не пополняются. Не привлекаются кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ. Увеличиваются кредитные вложения и следовательно повышается доходность. ООО «Земский банк» проводит «агрессивную» денежную политику. Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка в 2015 году говорит о недостаточности капитала. доходности кредитного портфеля также повышается в связи с роста процентов, полученных за предоставленные кредиты. Низкая инвестиционная активность банка на рынке ценных бумаг. Общий коэффициент доходности портфеля ценных бумаг равен нулю. Имущество банка снижается относительно 2014 года, однако, фондоотдача имущественных активов в 2015 году увеличилась, что свидетельствует о увеличении доходности банка с каждого рубля, вложенного в приобретение имущества. Фондоёмкость имущественных активов снижается в 2015 году, это говорит о повышении эффективности использования имущественных активов. ООО «Земский банк» превышает норматив мгновенной ликвидности, установленным Центральным банком Российской Федерации 15 % и это квалифицирует банк как надежный для клиента, поскольку банк имеет резерв средств, для поддержания стабильности. Норматив текущей ликвидности повышается на протяжении трех исследуемых лет и опережает норматив ЦБ РФ, который составляет 50 %. Норматив долгосрочной ликвидности банка не достигает нормативного значения в 120%, что говорит о возможности

продолжать размещать средства в долгосрочные кредиты или прочие активы с длительным сроком погашения и без риска потери устойчивости. Снижается показатель валютного риска. Увеличивается риски банковской деятельности, связанной не возвратом кредитов и неуплатой процентов вследствие неплатежеспособности. Мультипликатор уставного капитала повышается с 2013 года, поскольку возрастают активы, а уставный капитал остается неизменным, что увеличивает вероятность потенциального риска потерь банка. По результатам анализа ООО «Земский банк» на 1 января 2016 года можно назвать финансово-устойчивым коммерческим банком.

Проанализировав финансовую устойчивость АО «РТС-Банк», АО «Тольяттихимбанк», ООО «Земский банк». По результатам оценки дадим рекомендации по повышению финансовой устойчивости.

Для повышения финансовой устойчивости и дальнейшего развития банков разработали и внедрили рекомендации. Анализ экономического эффекта доказал благоприятное воздействие на деятельность банков Самарской области, усиление банковского сектора и конкурентоспособности среди преобладающих филиалов не областных банков, готовность региональных банков к воздействиям быстро меняющихся внешних факторов, эффективное быстрое реагирование и принятие новых мер на снижающиеся показатели в течении года.

Задачи исследования выполнены:

- ▲ проанализирована литература по проблеме финансовой устойчивости банков
- ▲ рассмотрены показатели финансовой устойчивости банков;
- ▲ выявлены проблемных мест, недостатков, влияющих на финансовую устойчивость;
- ▲ разработаны рекомендации по увеличению финансовой устойчивости банков;
- ▲ определили эффект от рекомендаций по повышению финансовой устойчивости.

Выдвинутая гипотеза подтвердилась, так увеличение активов и пассивов банков не исключает убытков по итогам года. АО «РТС-Банк» наращивая на протяжении трех анализируемых лет активы и пассивы в 2015 году понес убытки. А АО «Тольяттихимбанк» и ООО «Земский банк» наращивая активы с пассивами по итогам 2015 года получили прибыль; определена эффективность принимаемых решений и действий по повышению финансовой устойчивости противостоит последствиям финансового кризиса и принятым решениям со стороны государственных органов управления по регулированию финансовых отношений.

Список литературы

1. ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
2. ФЗ № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
3. О консолидированной финансовой отчетности. Федеральный закон от 27.07.2010 №208-ФЗ (ред. от 23.07.2013).
4. О формах бухгалтерской отчетности организаций. Приказ Минфина России от 02.07.2010 №66н (ред. от 04.12.2012).
5. О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков (вместе с «Инструкцией о порядке составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков»). Приказ Минфина России от 27.07.2012 №109н.
6. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011). Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 №11н.
7. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 №34н (ред. от 24.12.2010).
8. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 №43н (ред. от 08.11.2010).
9. Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 №367.
10. О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций. Письмо Банка России от 27.07.2000 №139-Т.
11. Указания ЦБ РФ «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» от 16 января 2004 г. № 1379-У
12. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н.П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – 4-е изд. – М.: Издательско - торговая корпорация «Дашков и

К», 2013. – 400 с.

13. Вотинцева, Р.С. Современные теоретические подходы к определению понятия «финансовая устойчивость коммерческих банков» // Вестник Удмуртского университета. – 2014. - № 2-3. С. 44-48.

14. Гиляровская, Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080105 «Финансы и кредит» / Л.Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. - М.: ЮНИТА — ДАНА, 2015. - 159 с.

15. Гоголь, Д.А. Проблематика финансовой устойчивости коммерческого банка и методов ее оценки // Вестн. Волгогр. гос. ун-та. Сер. 3, Экон. Экол. – 2011. - № 2 (19). – С. 163-167.

16. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – 2-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега-Л», 2011. – 325 с.

17. Жарковская, Е.П. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е.П. Жарковская. – 7-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство «Омега-Л», 2010. – 479 с. – (Высшее финансовое образование)

18. Жарылгасова, Б.Т. Анализ финансовой отчетности: учебник / Б.Т. Жарылгасова, А.Е. Суглобов, В.Ю. Савин. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ТИТАН ЭФФЕКТ, 2010. -320 с.

19. Жиялков, Д.И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания): учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2012. – 368 с.

20. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: учебник для бакалавров / Е.Ф. Жуков (и др.); под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Издательство Юрайт, 2012. – 591 с. – Серия: Бакалавр. Углубленный курс.

21. Клаас Я.А. Сравнительный анализ зарубежных методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // ВЕСТНИК ТИСБИ. – 2012.- № 4. – С. 155-160.

22. Кольцова, Н.В., Савдерова А.Ф. Оценка финансовой устойчивости банковской системы Российской Федерации // Российское предпринимательство. — 2013. — № 20 (242).
23. Костерина, Т.М. Банковское дело: учебник для бакалавров / Т.М. Костерина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Юрайт», 2012. – 332 с.
24. Лаврушин, О.И. Банковские риски : Учебное пособие (рекомендовано УМО). Лаврушин, О.И., Валенцева Н.И. и др. - М.: КНОРУС, 2013. - 232 с.
25. Лаврушин, О.И. Банковский менеджмент: учебник / коллектив авторов ; под ред. д-ра экон. Наук, проф. О.И. Лаврушина. — 4-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2011. — 560 с.
26. Лаврушин, О.И. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. -М.: КНОРУС, 2011. 304с.
27. Лаврушин, О.И. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография / коллектив авторов; под ред. О. И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2016. - 280 с.
28. Лаврушин, О.И. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / коллектив авторов; под ред., проф. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 360 с.
29. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами коммерческого банка. М.: Консалтбанкир, 2013. С. 148–160.
30. Ларионова, И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке : монография / коллектив авторов ; под ред. И.В. Ларионовой. — М. : КНОРУС, 2016. — 456 с.
31. Лихач, Н.А., Л.А. Муллакаева Анализ динамики развития и эффективности функционирования банковского сектора самарской области // Финансы и банк. - 2015. № 4. - С. 75-80.
32. Маркарьян, Э.А. Финансовый анализ: учебное пособие / Э.А.

Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. - 8-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2011. - 272 с.

33. Маркова О.М. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций: зарубежный и российский опыт // Научные труды SWORLD. – 2015. № 1(38). – С. 49-56.

34. Можанова, И.И. Финансовая устойчивость банковской системы как фактор ее развития в регионе / И.И. Можанова, О.А. Антонюк // Банковское дело. - 2014. - №1. - С. 25-29.

35. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. М.: Финансы и статистика, 2011. С. 56–59.

36. Пахомова С.А. Факторы финансовой устойчивости коммерческого банка // Молодой ученый. — 2015. — №24. — С. 529-532.

37. Родин Д.Я. Формирование стратегий устойчивого развития коммерческих банков: проблемы теории и методологии: Монография. Краснодар: КубГАУ, 2010. С. 121–128.

38. Склярова, Ю.М. Методологические аспекты обеспечения финансовой устойчивости российских коммерческих банков в современных условиях : монография / Ю. М. Склярова, И.Ю. Скляров, М.А. Воронин и др.; под общ. Ред. Ю.М. Скляровой. - Ставрополь : АГРУС Ставропольского гос. Аграрного ун-та, 2014. - 160 с.

39. Тавасиева, А.М. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. А.М. Тавасиева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 671 с.

40. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: учеб. Пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 311 с.

41. Трошин, В.А. Проблематика оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // Молодой ученый. – 2014. - № 10. – С. 263-266.

42. Черкасов, В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке: Учебное

пособие. М.: Евразийский открытый институт, 2011. 340 с.

43. Чернецов С.А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / С.А. Чернецов. – М.: Магистр, 2011. – 494 с.

44. <http://www.thbank.ru/>

45. <http://www.zemsky.ru/>

46. <http://www.cbr.ru/>

47. <http://www.banki.ru/>

48. <http://www.iprbookshop.ru/>

49. <https://e.lanbook.com/>

50. <http://elibrary.ru/defaultx.asp>

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	69327375	3401

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк "Банк развития технологий и сбережений" (закрытое акционерное общество), КБ "РТС-Банк" (ЗАО) (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: РФ, Самарская обл., 446064, г. Тольятти, ул. Мира, 136

Код формы по ОКД 0409805
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер полнейший	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1.	Денежные средства	4.1	69 701	76 251
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	260 718	29 677
3.1.	Обязательные резервы		23 638	13 978
3.	Средства в кредитных организациях	4.1	23 874	90 994
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	3 148	217 619
5.	Чистая судная задолженность	4.3	2 451 771	1 227 005
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	127 226	668
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	10	10
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	23 588	17 666
9.	Прочие активы	4.6	61 197	27 710
10.	Всего активов		3 051 223	1 687 690
II. ПАССИВЫ				

11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		16 300	0
12.	Средства кредитных организаций	4.7	722 945	10 000
13.	Средства клиентов, не заложивших кредитными организациями	4.8	1 697 171	1 065 239
13.1.	Вклады физических лиц	4.8	368 687	211 823
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	4.9	266 600	262 826
16.	Прочие обязательства	4.10	14 612	28 506
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.12	6 000	8 705
18.	Всего обязательств		2 711 528	1 375 276
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19.	Средства акционеров (участников)	4.11	178 000	178 000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
21.	Эмиссионный доход		2 412	2 412
22.	Резервный фонд		8 750	8 750
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		0	0
24.	Переоценка основных средств		0	0
25.	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		126 152	100 748
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		27 381	25 404
27.	Всего источников собственных средств		339 693	312 314
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.12	91 465	38 600
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.12	41 180	535
30.	Условные обязательства нерядитного характера		0	0

Председатель Правления

Войлово Д.Е.

Главный бухгалтер

Сафонова А.Ю.

М.П.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	59327376	3401

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

Кредитной организации **Акционерный коммерческий банк "Банк развития технологий и сбережений" (закрытое акционерное общество), КБ "РТС-Банк" (ЗАО)**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: **РФ, Самарская обл., 446064, г. Тольятти, ул. Мира, 136**

Код формы по ОК/Д 0409807
квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер полумесяца	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		224 253	137 419
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		29 615	36 999
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		181 472	89 773
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		13 166	10 637
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		93 851	46 463
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		16 712	80
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		70 062	39 186
2.3	По выданным долговым обязательствам		7 077	7 197
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		130 402	90 956

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	301	-19 316
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-1 455	286
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		130 703	71 640
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 900	-2 272
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-184	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-154	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		944	823
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-589	-910
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		614	0
12	Комиссионные доходы	5.3	30 267	17 080
13	Комиссионные расходы	5.4	6 190	3 840
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	-1 278	71
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	2 705	20 267
17	Прочие операционные доходы		4 901	12 670
18	Чистые доходы (расходы)		159 829	115 122
19	Операционные расходы	5.5	120 672	81 344
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		39 257	33 978
21	Начисленные (уплаченные) налоги		11 876	8 674
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5.6	27 381	25 404
23	Выплаты на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		27 381	25 404

Председатель Правления

Войлок Д.Е.

Главный бухгалтер

Сафонова А.Ю.

Продолжение приложения А

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
38	50327375	3401

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк "Банк развития технологий и сбережений" (закрытое акционерное общество), КБ "РТС-Банк" (ЗАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: РФ, Самарская обл. 448054, г. Тольятти, ул. Мера, 135

Код формы по ОКУД 0409513
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	18,4	35,9
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	49,7	63,0
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	64,9	146,3
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	100	97,7	25,1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное минимальное	максимальное минимальное
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	360,5	108,8
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	50	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	2,7	2,7
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	20,5	0

11	норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	норматив минимального соотношения размера заложенного поручия и объема эмиссии облигаций с заложенным покрытием (Н18)	0	0	0

Председатель Правления

Войцков Д.Е.

Главный бухгалтер

Сафонова А.Ю.

м.п.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (Фигиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	59327375	3401

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк "Банк развития технологий и инноваций" (закрытое акционерное общество), КБ "РТС-Банк" (BAO)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: РФ, Самарская обл., 446064, г. Тольятти, ул. Мира, 136

Код формы по ОК/Д 0409005
Квартал/год (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	89 285	69 701
2	Средства кредитных организаций в центральном банке Российской Федерации	4.1	122 346	260 718
2.1	Обязательные резервы		33 964	27 638
3	Средства в кредитных организациях	4.1	463 847	23 874
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	3 148
5	Чистая судебная задолженность	4.3	2 340 390	2 491 771
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	147 822	127 226
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	10	10
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		1 364	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	26 264	23 688
11	Прочие активы	4.6	60 000	61 197
12	Всего активов		3 251 309	3 061 223

II. ПАССИВЫ				
13				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	18 300
14	Средства кредитных организаций	4.7	291 686	722 946
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	1 986 238	1 697 171
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.8	713 182	373 779
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.9	609 067	266 600
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.10	18 264	14 613
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.12	27 019	6 000
22	Всего обязательств		2 832 173	2 711 628
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.11	175 000	175 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		2 412	2 412
26	Резервный фонд		6 750	6 750
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся 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		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		163 633	126 162
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		79 441	27 381
31	Всего источников собственных средств		419 136	339 695
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.12	392 976	91 466
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.12	6 947	41 190
34	Условные обязательства нерезидентного характера		0	0

Председатель Правления

Войсков Д.Е.

Главный бухгалтер

Глезилова Н.А.

М.П.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	59327375	3401

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

Кредитной организации: **Акционерный коммерческий банк "Банк развития технологий и обережений" (закрытое акционерное общество), КБ "РТС-Банк" (ЗАО)**

Почтовый адрес: **РФ, Самарская обл., 446064, г. Тольятти, ул. Мира, 136**

Код формы по ОК/Д 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	322 990	224 253
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		10 452	29 615
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		312 293	181 472
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от операций с ценными бумагами		233	13 166
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	164 946	93 851
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		34 497	18 712
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		123 235	70 062
2.3	по выданным долгам обязательствам		7 214	7 077
3	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	158 034	130 402

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:	5.2	-6 392	301
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2	-6 019	-1 455
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		151 642	130 703
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-1 900
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		120 166	-184
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-154
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		132 478	542
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-120 082	-689
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		550	614
12	Комиссионные доходы	5.4	27 682	30 257
13	Комиссионные расходы	5.4	7 805	8 190
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2	-108 705	-1 278
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-21 018	2 705
17	Прочие операционные доходы	5.5	58 045	4 901
18	Чистые доходы (расходы)		242 964	189 829
19	Операционные расходы	5.6	153 637	120 572
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		89 319	39 257
21	Возмещение (расход) по налогам	5.7	9 878	11 876
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		79 441	27 381
23	Выплаты на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		79 441	27 381

Председатель Правления

Войсков Д.Е.

Главный бухгалтер

Гнездилова Н.А.

М.П.

Продолжение приложения Б

Банковская отчетность		
Код территории по ОКДТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	89327375	3401

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 года

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк "Банк развития технологий и сбережений" (закрытое акционерное общество), КБ "РТС-Банк" (ЗАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: РФ, Самарская обл., 445054, г. Тольятти, ул. Мира, 135

Код формы по ОКУД 0409413
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер положения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5	11.3	8.9
2	норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	5.5	12.3	10.2
3	норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10	17.6	15.1
4	норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7	18	79.0	49.7
6	норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7	50	125.7	84.9
7	норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	7	120	55.5	31.7
8	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	7	25	максимальное минимальное	максимальное минимальное
9	норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	7	800	100.0	360.2
10	норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	7	50	0	0
11	норматив совокупной валютной риска по иновалерам банка (Н10.1)	7	3	1.3	2.7
12	норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12)	7	25	20.8	20.2
13	норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0

14	норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	норматив максимальной совокупной валютной кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	норматив минимального соотношения размера заложенного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Председатель Правления

Войков Д.Е.

Главный бухгалтер

Гнездилов Н.А.

М.П.

(8462)12-000

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	69327375	3401

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Акционерное общество "Банк развития технологий и обережений", АО "РТС-Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: Российская Федерация, 446017, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Ленина, д. 84

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

Номер строки	наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	73 960	89 285
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	130 607	122 345
2.1	Обязательные резервы		59 909	33 954
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 693 244	463 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6	чистая ссудная задолженность	4.3	2 266 083	2 340 380
6	чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	117 631	147 822
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	10
7	чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		3 103	0
9	Отложенный налоговый актив		0	1 364
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	23 944	26 266
11	Прочие активы	4.8	67 998	60 000
12	Всего активов		4 366 570	3 251 309

II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.6	195 774	291 586
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	3 122 533	1 986 238
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.7	916 681	713 182
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.8	689 714	509 067
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		38 636	19 264
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.10	34 518	27 518
22	Всего обязательств		4 081 174	2 832 173
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.11	175 000	175 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Зачисленный доход		2 412	2 412
26	Резервный фонд		8 780	8 780
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся 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		0	0
29	Нераспределенная прибыль (менее вытрат) прошлых лет		232 975	153 533
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-133 741	79 441
31	Всего источников собственных средств		285 396	419 136
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.12	105 247	392 376
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.12	6 518	6 347
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Войков Д.Е.

Главный бухгалтер

Гнездилова Н.А.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Фиксала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	69327375	3401

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации: Акционерное общество "Банк развития технологий и сбережений", АО "РТС-Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: Российская Федерация, 446017, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Ленина, д. 84

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальный (Годовой)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	340 528	322 980
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5 180	10 452
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		338 348	312 298
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	233
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	154 956	164 546
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		25 971	34 491
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		150 696	123 235
2.3	по выданным долговым обязательствам		18 289	7 214
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	145 572	158 034

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:	5.2	-321 433	-6 393
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2	-7 028	-6 019
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-76 860	151 642
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	5.3	-20 755	120 166
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.4	84 540	132 478
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	-91 290	-120 082
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	850
12	Комиссионные доходы	5.6	47 809	27 632
13	Комиссионные расходы	5.6	11 652	7 805
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.7	82 720	-108 709
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва на возможные потери по прочим потерям	5.7	-7 499	-21 018
17	Прочие операционные доходы	5.7	452	69 048
18	Чистые доходы (расходы)		8 065	242 956
19	Операционные расходы	5.8	136 409	163 637
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-128 344	89 319
21	Возмещение (расход) по налогам	5.9	5 287	9 878
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-133 741	79 441
23	Выплаты на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Ниспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-133 741	79 441

Председатель Правления

Войлок Д.Е.

Главный бухгалтер

Гендлюва Н.А.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКДТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
38	50327375	3401

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года**

Кредитной организации: Акционерное общество "Банк развития технологий и сбережений", АО "РТС-Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: Российская Федерация, 445017, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Ленина, д. 94

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер положений	Нормативное значение	Фактические значения		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
				а	б	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6.3, 7.1	5	8.9	11.3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.2, 7.1	6	7.8	12.9	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.3)	6.2, 7.1	10	12.8	17.8	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.1	15	126.7	73.0	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.1	60	79.6	126.7	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	7.1	120	69.3	66.9	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	7.1	25	максимальное минимальное	максимальное минимальное	20.8 1.8
9	Норматив максимального размера срочных кредитных рисков (Н7)	7.1	300	188.8	190.0	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	7.1	60	0.0	0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	7.1	3	2.2	1.3	

12	норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	7.1	25	20.3	20.8
13	норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	норматив минимального соотношения размеров ипотечного портфеля и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
36	21217985	2507

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года**

Кредитной организации _____ АКБ "Тольяттинбанк" (ЗАО)

Почтовый адрес _____ 445009 г. ТОЛЬЯТТИ УЛ.ГОРЬКОГО,96

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	164995	199586
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	380567	366673
2.1.	Обязательные резервы	89233	122142
3.	Средства в кредитных организациях	3964281	2142414
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	294139	611267
5.	Чистая ссудная задолженность	6081625	8112536
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1204108	303481
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	694360
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29781	320548
9.	Прочие активы	46888	38966
10.	Всего активов	12176978	12778920
II. ПАСИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	8	532
13.	Средства клиентов, не включенных кредитными организациями	9213687	7946618
13.1.	Вклады физических лиц	1227876	851364
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	646464	2312193
16.	Прочие обязательства	39147	540460
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	83652	64173
18.	Всего обязательств	9969568	10863974
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	242000	242000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Земельный доход	0	0
22.	Резервный фонд	36343	12143
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-5214	-12240
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1648843	1446745
26.	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	305048	256298
27.	Всего источники собственных средств	2226020	1914345
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	295087	1033602
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	87562	84426
30.	условные обязательства некредитного характера	0	102342

Председатель правления _____ Полов А.Е.

Главный бухгалтер _____ Полов С.В.

М.П.

Сообщение к отчету: В связи с вступлением в силу с 01.01.2013 г. нового Положения Банка России №385-П от 16.07.2012 г. "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" был произведен пересчет формы 0409806 по п.4 стр.2,3,6,9,10.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Фингизла)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	21217965	2907

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации

АКБ "Тольяттинбанк" (ЗАО)

Почтовый адрес 446003 г. Тольятти ул. Горького, д. 1

Код формы по СКОД 0409807
квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период предыдущего года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего,	1158811	1098491
	в том числе:		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	119926	77477
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	950670	989816
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	88421	31198
2	Процентные расходы, всего,	394439	179829
	в том числе:		
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	179	48
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	199214	136106
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	125051	43670
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	834372	918662
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,	-470631	-395928
	в том числе:		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-532	515
4.2	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	354941	82710
5	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-11466	4612
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6970	-489
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-614	1029
8	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	245461	260721
9	Чистые доходы от переоценок иностранной валюты	719	67466
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	15007	6003
11	Комиссионные доходы	190143	211562
12	Комиссионные расходы	25369	25698
13	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-2964	-9266
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
15	Изменение резерва по прочим потерям	32214	-32541
16	Прочие операционные доходы	2183	1360
17	Чистые операционные доходы	808222	435847
18	Операционные расходы	318212	326471
19	Прибыль (убыток) до налогообложения	490410	310376
20	Начисленные (уплаченные) налоги	185362	84072
21	Прибыль (убыток) после налогообложения	305048	226304
22	Выплаты на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
22.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
22.2	Отчисления на формирование и пополнение резервов фондов	0	0
23	Неиспользуемая прибыль (убыток) за отчетный период	305048	226304

Председатель правления

Полос А.Е.

Главный бухгалтер

Полос С.В.

М.П.

Банковская отчетность		
Код наименования по ОКВЭД	Код кредитной организации (Филиал)	
	по ОКПО	идентификационный номер (статусный номер)
30	21711385	2027

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

АОБ "Томскстатбанк" (ЗАО)

Почтовый адрес: адрес г. Томск, ул. Горького, 61

Код формы по ОКД 0403013
Годовая

в процентах

Половое указание	Половое наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетный день	на предыдущий отчетный день
1	2	3	4	5
	норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	119,1	116,2
	норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ним операций (Н1.1)	0	0	0
	норматив ликвидности банка (Н2)	10	91,3	97,5
	норматив текущей ликвидности банка (Н2.1)	20	96,3	73,0
	норматив достаточности ликвидности (Н2.2)	170	140,4	70
	норматив максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н3)	25	аккумуляция	аккумуляция
			некумуляция	некумуляция
			0,1	0,1
	норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н4)	300	120,2	227,1
	норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н5.1)	50	0	0
	норматив ликвидности активов (показатель по показателю банка (Н10.1))	1	0,1	0,1
	норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных организаций (Н10.2)	20	0	0
	норматив соотношения суммы ликвидных активов против исполнения обязательств (по календарным дням) к сумме обязательств (Н10.3)	0	0	0
	норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ним операций (Н10.4)	0	0	0
	норматив максимального возможного возврата кредитов клиентам: удержание расчетов на ликвидные расчеты (Н10.5)	0	0	0
	норматив предоставления РПО от своего имени за свой счет кредитом заемщикам, кроме клиентов: удержание расчетов (Н10.6)	0	0	0
	норматив максимального соотношения размера ипотечного портфеля и объема активов обязательных резервов (Н10.7)	0	0	0

Председатель правления

Полов А.Е.

Главный бухгалтер

Полов С.В.

М.П.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Финназ)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
36	212179	2507

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Тольяттинбанк" (закрытое акционерное общество), АКБ "Тольяттинбанк" (ЗАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 446009 г. Тольятти, ул. Сормовско-36

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер полугодовой	Данные на отчетную дату	
			4	5
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4	453002	184996
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	464088	382817
2.1	Обязательные резервы	4	153133	85233
3	Средства в кредитных организациях	4	4600005	2954989
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	30704	34139
5	Чистая ссудная задолженность	4	4399420	6081575
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	2373103	1204108
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		919420	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		3249	23809
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4	481128	29781
11	Прочие активы	4	4821975	23279
12	Всего активов		18778635	12176978
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4	168884	8
15	Средства клиентов, не относящиеся кредитными организациями	4	15950261	8213687
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		1325267	1227876
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4	31389	640664
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		834	0
19	Отложенное налоговое обязательство	4	0	0
20	Прочие обязательства	4	36266	33147
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		374868	63652
22	Всего обязательств		16624932	9920968
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		242000	242000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Законный доход		0	0
26	Резервный фонд		3634	3634
27	Переоценка по справедливой стоимости ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-203616	-214
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1953852	1648943
30	Наследственная прибыль (убыток) за отчетный период		13824	305048
31	Всего источников собственных средств		2154143	2226020
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4	1040389	295087
33	Выданные кредитной организацией поручительства и поручительства	4	178704	80553
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Полов А.Е.

Главный бухгалтер

Полов С.В.

М.П.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
Ж	23237983	2507

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации: Акционерный Коммерческий Банк "Тольяттибанк" (закрытое акционерное общество), АБ "Тольяттибанк" (ЗАО)
Почтовый адрес: 446009 Г. ТОЛЬЯТИ УЛ. ГОРЬКОГО, 96

Код формы по ОК02 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	мер показат.	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1199835	1158811
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		42471	119720
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1035709	950670
1.3	от оказания услуг по финансовой помощи (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		125551	85421
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		244379	304439
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		30	173
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		230011	199216
2.3	по выданным долговым обязательствам		14347	125051
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		95437	83437
4	Увеличение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленные процентным доходам, всего, в том числе:		-178077	-41937
4.1	увеличение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		839	-532
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		175390	95484
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		22281	-11499
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, введенными в обращение для продажи		-6015	6970
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-383	-814
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	20809	28567
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	20799	719
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		15183	15097
12	Комиссионные доходы		125530	190143
13	Комиссионные расходы		23935	23365
14	Увеличение резерва на возможные потери по ценным бумагам, введенным в обращение для продажи		1987	-394
15	Увеличение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Увеличение резерва по прочим потерям		-31843	32215
17	Прочие операционные доходы		1793	2183
18	Чистые доходы (расходы)		-46849	60820
19	Операционные расходы		21899	31821
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		18650	49048
21	Возмещение (расход) по налогам	4	83075	183350
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		10343	30718
23	Выплаты за прибыль после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Несопоставленная прибыль (убыток) за отчетный период		125534	305048

Председатель правления: Полов А.Е.
Главный бухгалтер: Полов С.В.

М.П.

Банковская статистика		
Код кредитной организации (Финансил)	Код кредитной организации	
	по ОКПО	делегационный номер (подразделный номер)
38	31217000	2007

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Акционерный Коммерческий Банк "ТолыттохиБанк" (закрытое акционерное общество) АКБ "ТолыттохиБанк" (ЗАО)
Почтовый адрес: 48009 г. Толытты ул. Соьоргодо 36 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Код формы по ОКУД 0408013
(квартальная / годовая)

Порядковый номер строки	Наименование показателя	Уровень показателя	Примечания к показателю	Фактические значения	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	а	б
1	Норматив достаточности банковского капитала (Н11.1)	4		13.2	16.3
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н11.2)	4		13.2	16.3
3	Норматив достаточности собственных средств (активов) Банка (Н11.3)	4		17.7	20.0
4	Норматив достаточности собственных средств (активов) небанковской кредитной организации, нашедшей права на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и (или) иных банковских операций (Н11.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н12)	14		48.9	51.0
6	Норматив текущей ликвидности Банка (Н13)	50		99.0	97.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н14)	100		47.1	46.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н15)	25	максимальное	23.4	максимальное
			минимальное	0	минимальное
9	Норматив максимального размера крупного кредитного риска (Н17)	500		143.7	138.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых Банком своим участникам (включая) (Н18.1)	50		0	0
11	Норматив совокупной величины риска по ипотечным Банком (Н18.1)	3		0.3	0.1
12	Норматив использования собственных средств (активов) Банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н19)	25		0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидной части активов (кроме исполнения в блокчейне 3D-стандартом ричи) и суммы обязательств РНКО (Н19)	0		0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, нашедшей права на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и (или) иных банковских операций (Н19.1)	0		0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на взаимных расчетах (Н19)	0		0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов, выданных, кроме клиентов - участников расчетов (Н19.1)	0		0	0
17	Норматив минимального соотношения размера истинного покрытия и объема выданных облигаций и ипотечных портфелей (Н19)	0		0	0

Председатель правления: Полов А.Е.
Главный бухгалтер: Полов С.В.
и.л.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	21217	2507

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации Акционерное Общество "Тольяттибанк", АО "Тольяттибанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 440009 г.Тольятти ул.Совьковского 36

Код формы по ОК/Д 0409806
квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер по копейкам	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4	442748	463003
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	721324	454088
2.1	Обязательные резервы	4	197323	183133
3	Средства в кредитных организациях	4	9550705	4600005
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	1070666	207341
5	Чистая ссудная задолженность	4	5810257	4389420
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	606898	2373103
6.1	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4	710	919424
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	94041	92449
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4	825736	461128
11	Прочие активы	4	9056109	4831973
12	Всего активов		28531079	18776635
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	4	389401	168884
15	Средства клиентов, не включенные в кредитные организации	4	24262013	18980261
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4	1507983	1325267
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4	1098882	91389
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	731	834
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
20	Прочие обязательства	4	23815	36256
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	0	188801	374868
22	Всего обязательств		25971848	16622492
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	0	242000	242000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
25	Зачисленный доход	0	0	0
26	Резервный фонд	0	36343	36343
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	-34098	-303614
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0
29	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	2079416	1963892
30	нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	0	276670	126624
31	Всего источников собственных средств		3389231	2184143
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Выданные обязательства кредитной организацией	4	1403134	1040361
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4	569738	178704
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

Председатель правления

Полов А.В.

Главный бухгалтер

Полов С.В.

М.П.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фискал)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	21217985	2507

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации

Акционерный Общество "Тольяттикомбанк", АО "Тольяттикомбанк"

Почтовый адрес 446008 г. ТОЛЬЯТТИ УЛЬЯНОВСКОГО ОБ.

Код формы по СКУД 040907
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1453044	1190835
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		39958	42471
1.2	от осуд. предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		1200879	1035703
1.3	от оказания услуг по финансовой операции (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		218507	121861
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		250485	244378
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8135	30
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		245759	230011
2.3	по выданным долговым обязательствам		1399	14447
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1202557	955457
4	Изменение резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентские счета, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-1054487	-180077
4.1	изменение резерва на возможные потери по привлеченным процентным доходам		-1498	859
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		149094	175580
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		250489	22287
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющими в наличии для продажи		-294008	-80115
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-342	-383
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	218781	203088
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4	-3488	201900
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		9824	15163
12	Комиссионные доходы		131985	128330
13	Комиссионные расходы		28629	23935
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-727	1897
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		162279	-315493
17	Прочие операционные доходы		11772	1092
18	Чистые доходы (расходы)		635104	408495
19	Операционные расходы		358804	218993
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		276300	189502
21	Возмещение (расход) по налогам	4	50640	63078
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		225660	126424
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		225660	126424

Председатель правления

Полов А.Е.

Главный бухгалтер

Полов С.В.

М.П.

Зам. начальника отдела

Буклова П.Г.

Телефон: 71-81-70

30-03-2016

Код территории по ОКЛАТО	Банковская деятельность	
	Код кредитной организации (бизнес-код)	
	по ОКПО	регистрационный номер (торговый номер)
38	20217908	2907

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА**
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Акционерный Обществу "Тольяттинбанк", АО "Тольяттинбанк"

Почтовый адрес: 446006 г. ТОЛЬЯТТИ ИЛ ГОРЬКОГО ДА (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Код формы по ОКД 0438013
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер показате ля	Нормативное значение	в процентах	
				Балансовые значения	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4	4,5	10,7	13,2
2	Норматив достаточности покрытия капитала Банком (Н1.2)	4	8	10,7	13,2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0)	4	8	14,0	17,3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление операций с денежными средствами без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив ликвидности ликвидности Банка (Н2)	4	19	49,4	48,4
6	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	4	90	101,8	94,0
7	Норматив долговой ликвидности (Н4)	4	120	48,0	47,1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	4	25	неисполнительно	23,4
9	Норматив максимального размера кредитной линии (Н6)	4	90	неисполнительно	9,1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых Банком своим участникам (заемщикам) (Н8.1)	4	90	179,4	143,1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	4	3	0,2	0,2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н11)	4	20	0	0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней с сумм обязательств (Н12)	0	0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление операций с денежными средствами без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на зачислении расчетов (Н16)	0	0	0	0
16	Норматив предоставления (Н16) от своего имени и на свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения размера рыночного портфеля и объема эмиссии облигаций с установленными поручителями (Н18)	0	0	0	0

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигула)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (справочный номер)	БИК
36435000000	21301875	1026300001826	2900	013606811

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 0409805
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	208 418	234 050
2	Средства кредитных организаций и Центрального банка 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	2 935 102	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	Остаточные средства, нематериальные активы и материальные запасы	300 393	232 3e9
9	Прочие активы	69 200	51 673
10	Всего активов	3 895 797	3 850 369
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
012	Средства кредитных организаций	311 021	100 100
13	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	2 154 955	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	1 100
16	Прочие обязательства	21 657	22 224
17	Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	48	30
18	Всего обязательств	2 487 678	3 477 100
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
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, находящихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка оценочных средств	71 051	71 051
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	107	107
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	18 645	37 265
27	Всего источников собственных средств	408 120	376 759
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14 255	23 844
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления



Зудин Сергей Юрьевич

Главный бухгалтер

Тарасов Юрий Владимирович

М.П.

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



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БНК
3643500000	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 ОКСД 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 депозитов 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 являющимся кредитными организациями	252 929	200 583
2.3	По выданным подставкам 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 привлеченным процентным доходам, всего, в том числе:	- 27 389	6 414
4.1	Изменение резерва на возможные потери по привлеченным 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		
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 328,6	837
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
11	Доходы от участия в капитал других юридических лиц		



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
3643500000	21301875	1026300001826	2900	043606811

**Сведения
об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
по состоянию 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 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Минимум 10	12,7		14,3	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Минимум 15	130,3		140,0	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50	76,4		107,1	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Максимум 126	96,4		104,1	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимум 25	Макс.	21,7	Макс.	21,1
			Мин.	13,0	Мин.	14,2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Максимум 800	482,8		408,4	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	Максимум 50	0,0		0,3	
9	Норматив совокупной величины риска по ивсайдеру банка (Н10.1)	Максимум 3	1,7		2,2	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Максимум 25	0,0		0,0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на основании расчетов (Н16)					



14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления

Зудин Сергей Юрьевич

Главный бухгалтер

Тарасов Юрий Владимирович



М.П.

Исполнитель: Быкова И.Е.
Телефон: (8454) 98-54-54
28 марта 2014 г.



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
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
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

Тарасов Юрий Владимирович



подпись

подпись

М.П.

Исполнитель: Быкова И.Е.
Телефон: (846) 498-54-54
17 апреля 2015 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	59449
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся 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 Л

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.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(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 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.3.1.4	Минимум 5	6,4	6,8		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.3.1.4	Минимум 5,5	6,4	6,8		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5.3.1.4	Минимум 10	11,7	12,4		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5.4, 6.1.3	Минимум 15	117,7	130,3		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.4, 6.1.3	Минимум 50	85,6	76,4		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.4, 6.1.3	Максимум 120	79,5	97,0		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	5.4	Максимум 25	Макс.	24,0	Макс.	21,9
				Мин.	12,8	Мин.	13,1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	5.4	Максимум 800	505,0	487,8		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	5.4	Максимум 50	0,0	0,0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	5.4	Максимум 3	2,2	1,7		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	5.4	Максимум 25	13,2	0		



Продолжение приложения Л

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления

Зудин Сергей Юрьевич

Главный бухгалтер

Тарасов Юрий Владимирович



подпись
Ю.И.С.

подпись

М.П.

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



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 г.

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк", ООО "Земский банк"**
Почтовый адрес **446001, Самарская обл., г.Сызрань, ул.Ульяновская, 79**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.1	257 272	266 775
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	296 081	197 750
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	26 087	33 040
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	110 271	132 555
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	3 526 468	2 942 685
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.1.4	64 159	64 159
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.1.5	21 007	21 156
8	Требование по текущему налогу на прибыль		11 422	11 340
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.6	309 430	314 162
11	Прочие активы	5.1.7	75 823	78 465
12	Всего активов		4 671 933	4 029 047
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	5.1.8	0	48 498
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.9	4 167 065	3 547 490
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3 619 861	2 912 296
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		49	37



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
19	Отложенное налоговое обязательство	5.1.10	11 027	16 526
20	Прочие обязательства	5.1.11	33 961	24 618
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.1	3	8
22	Всего обязательств		4 212 105	3 637 177
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.1.12	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	53 326
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	66 102
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.3.1.1	107	107
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.3.1.3	75 293	7 335
31	Всего источников собственных средств		459 828	391 870
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.1	250	837
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Быкова И.Е.
 Телефон: 98-54-54
 15 апреля 2016 г.



Зудин Сергей Юрьевич

Тарасов Юрий Владимирович



Продолжение приложения М

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 г.

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк", ООО "Земский банк"**

Почтовый адрес **446001, Самарская обл., г.Сызрань, ул.Ульяновская, 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	603 622	487 759
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		109 478	73 600
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		492 997	412 920
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 147	1 239
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2.1	508 489	336 757
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		70 650	74 692
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		437 839	262 065
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2.1	95 133	151 002
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	- 48 515	- 25 987
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1.7	277	- 995
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		46 618	125 015
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		0	4
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.2	10 313	10 174
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		28	- 1 950
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0



Продолжение приложения М

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	91 819	95 559
13	Комиссионные расходы	5.2.3	12 039	10 691
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1.4	0	- 648
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	- 1 974	- 811
17	Прочие операционные доходы	5.2.4	151 650	2 288
18	Чистые доходы (расходы)		286 415	218 940
19	Операционные расходы	5.2.5	204 540	191 064
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		81 875	27 876
21	Возмещение (расход) по налогам	5.2.6	6 582	16 574
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		75 293	11 302
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	3 967
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	3 967
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	75 293	7 335

Председатель Правления

Зудин Сергей Юрьевич

Главный бухгалтер

Тарасов Юрий Владимирович



подпись

подпись

М.П.

Исполнитель: Быкова И.Е.

Телефон: 98-54-54

15 апреля 2016 г.



Продолжение приложения М

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 г.**

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк", ООО "Земский банк"**
Почтовый адрес **446001, Самарская обл., г.Сызрань, ул.Ульяновская, 79**

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.3.1.4	Минимум 5	8,9	6,4		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.3.1.4	Минимум 6	8,9	6,4		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5.3.1.4	Минимум 10	13,6	11,7		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6.1.3	Минимум 15	249,0	117,7		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6.1.3	Минимум 50	88,3	85,6		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6.1.3	Максимум 120	80,6	79,5		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	5.4	Максимум 25	Максимальное	22,2	Максимальное	24,0
				Минимальное	5,3	Минимальное	6,9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	5.4	Максимум 800	427,5	505,0		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	5.4	Максимум 50	0,0	0,0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	5.4	Максимум 3	1,6	2,2		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	5.4	Максимум 25	11,0	13,2		



Продолжение приложения М

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				



Таблица 1. Динамика и структура активов и пассивов АО «РТС-Банк»

Актив	2013	2014	2015
Денежные средства	69701	89285	73960
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	250718	122345	130607
Обязательные резервы	22638	33964	59909
Средства в кредитных организациях	23874	463847	1693244
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3148	0	0
Чистая ссудная задолженность	2491771	2340380	2266083
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	127226	147822	117631
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	10	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль		0	3103
Отложенный налоговый актив		1364	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23588	26266	23944
Прочие активы	61197	60000	57998
Всего активов	3051223	3251309	4366570
Пассивы	2013	2014	2015
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15300	0	0
Средства кредитных организаций	722945	291586	195774
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1697171	1986238	3122533
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	368687	713182	915681
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	255500	509067	689714
Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
Отложенное налоговое обязательство		0	0
Прочие обязательства	14612	18264	38635
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6000	27018	34518
Собственные средства	339695	419136	285396
Всего пассивов	3051223	3251309	4336570

Расчет показателей финансовой устойчивости АО «РТС-Банк»

Темп роста уставного капитала (ф 1):

$$ТР \text{ ук } 2013 = (175\,000 / 175\,000) * 100\% = 100\%$$

$$ТР \text{ ук } 2014 = (175\,000 / 175\,000) * 100\% = 100\%$$

$$ТР \text{ ук } 2015 = (175\,000 / 175\,000) * 100\% = 100\%$$

Коэффициент опережения темпов изменения уставного капитала (ф 2):

$$Коук \text{ 2013} = (100 / ((339695 / 312314) * 100\%)) * 100\% = 91,94\%$$

$$Коук \text{ 2014} = (100 / ((419136 / 339695) * 100\%)) * 100\% = 81,04\%$$

$$Коук \text{ 2015} = (100 / ((285396 / 419136) * 100\%)) * 100\% = 146,86\%$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и собственных средств банка (ф 3):

$$КСук \text{ сс } 2013 = (175000 / 339695) * 100\% = 51,52\%$$

$$КСук \text{ сс } 2014 = (175000 / 419136) * 100\% = 41,75\%$$

$$КСук \text{ сс } 2015 = (175000 / 285396) * 100\% = 61,32\%$$

Коэффициент фондовой капитализации прибыли (ф 4):

$$Кфкп \text{ 2013} = (339695 / 175000) * 100\% = 194,11\%$$

$$Кфкп \text{ 2014} = (419136 / 175000) * 100\% = 239,51\%$$

$$Кфкп \text{ 2015} = (285396 / 175000) * 100\% = 163,08\%$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и пассивов (ф 5):

$$КСук \text{ п } 2013 = (175000 / 3051223) * 100\% = 5,74\%$$

$$КСук \text{ п } 2014 = (175000 / 3251309) * 100\% = 5,38\%$$

$$КСук \text{ п } 2015 = (175000 / 4366570) * 100\% = 4,00\%$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и активов (ф 6):

$$КСук \text{ п } 2013 = (175000 / 3051223) * 100\% = 5,74\%$$

$$КСук \text{ п } 2014 = (175000 / 3251309) * 100\% = 5,38\%$$

$$КСук \text{ п } 2015 = (175000 / 4366570) * 100\% = 4,00\%$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств банка (ф 7):

$$КСук \text{ пс } 2013 = (175000 / 2711528) * 100\% = 6,45\%$$

$$\text{КСук пс 2014} = (175000 / 2832173) * 100\% = 6,18\%$$

$$\text{КСук пс 2015} = (175000 / 4081174) * 100\% = 4,28\%$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и кредитных вложений банка (ф 8):

$$\text{КСук кв 2013} = (175000 / (23874 + 2491771)) * 100\% = 6,96\%$$

$$\text{КСук кв 2014} = (175000 / (463847 + 2340380)) * 100\% = 6,24\%$$

$$\text{КСук кв 2015} = (175000 / (1693244 + 2266083)) * 100\% = 4,42\%$$

Рентабельность уставного капитала (ф 9):

$$\text{Рук 2013} = (27381 / 175000) * 100\% = 15,64\%$$

$$\text{Рук 2014} = (79441 / 175000) * 100\% = 45,39\%$$

$$\text{Рук 2015} = (- 133741 / 175000) * 100\% = - 76,42\%$$

Эффективность использования банком привлеченных средств для финансирования кредитных вложений (ф 10):

$$\text{Эпс 2013} = (2711528 / (23874 + 2491771)) * 100\% = 107,79\%$$

$$\text{Эпс 2014} = (2832173 / (463847 + 2340380)) * 100\% = 101,00\%$$

$$\text{Эпс 2015} = (4081174 / (1693244 + 2266083)) * 100\% = 103,08\%$$

Рентабельность привлеченных средств (ф 11):

$$\text{Рпс 2013} = (27381 / 2711528) * 100\% = 1,01\%$$

$$\text{Рпс 2014} = (79441 / 2832173) * 100\% = 2,80\%$$

$$\text{Рпс 2015} = (- 133741 / 4081174) * 100\% = -3,28\%$$

Коэффициент соотношения привлеченных средств на межбанковском рынке и общей суммы привлеченных средств (ф 12):

$$\text{КСско пс 2013} = (722945 / 2711528) * 100\% = 26,66\%$$

$$\text{КСско пс 2014} = (291586 / 2832173) * 100\% = 10,30\%$$

$$\text{КСско пс 2015} = (195774 / 4081174) * 100\% = 4,80\%$$

Коэффициент активности банка на межбанковском рынке (ф 13):

$$\text{КАмбк 2013} = (23874 / 722945) * 100\% = 3,30\%$$

$$\text{КАмбк 2014} = (463847 / 291586) * 100\% = 159,08\%$$

$$\text{КАмбк 2015} = (1693244 / 195774) * 100\% = 864,90\%$$

Коэффициент рефинансирования ЦБ РФ (ф 14):

$$\text{КРцб рф 2013} = (15300 / 2711528) * 100\% = 0,56\%$$

$$\text{КРцб рф 2014} = (0 / 2832173) * 100\% = 0\%$$

$$\text{КРцб рф 2015} = (0 / 4081174) * 100\% = 0\%$$

Доля кредитных вложений в активе банка (ф 15):

$$\text{Дкв 2013} = ((23874 + 2491771) / 3051223) * 100\% = 82,45\%$$

$$\text{Дкв 2014} = ((463847 + 2340380) / 3251309) * 100\% = 86,25\%$$

$$\text{Дкв 2015} = ((1693244 + 2266083) / 4366570) * 100\% = 90,67\%$$

Усредненный показатель доли кредитных вложений в активах банка (ф 16):

$$\text{Дкв}^* \text{ 2013} = ((23874 + 2491771 + 90994 + 1227005) / 2) / ((3051223 + 1687590) / 2) * 100\% = 80,90\%$$

$$\text{Дкв}^* \text{ 2014} = ((463847 + 2340380 + 23874 + 2491771) / 2) / ((3251309 + 3051223) / 2) * 100\% = 84,40\%$$

$$\text{Дкв}^* \text{ 2015} = ((1693244 + 2266083 + 463847 + 2340380) / 2) / ((4366570 + 3251309) / 2) * 100\% = 88,79\%$$

Темп роста кредитных вложений (ф 17):

$$\text{ТРкв 2013} = ((23874 + 2491771) / (90994 + 1227005)) * 100\% = 190,87\%$$

$$\text{ТРкв 2014} = ((463847 + 2340380) / (23874 + 2491771)) * 100\% = 111,47\%$$

$$\text{ТРкв 2015} = ((1693244 + 2266083) / (463847 + 2340380)) * 100\% = 141,19\%$$

Коэффициент опережения (ф 18):

$$\text{КОкв 2013} = (190,87 / (3051223 / 1687590) * 100\%) * 100\% = 105,57\%$$

$$\text{КОкв 2014} = (111,47 / (3251309 / 3051223) * 100\%) * 100\% = 104,61\%$$

$$\text{КОкв 2015} = (141,19 / (4366570 / 3251309) * 100\%) * 100\% = 105,13\%$$

Коэффициент «агрессивности — осторожности» кредитной политики (ф 19):

$$\text{Као 2013} = ((23874 + 2491771) / 2711528) * 100\% = 92,78\%$$

$$\text{Као 2014} = ((46847 + 2340380) / 2832173) * 100\% = 99,01\%$$

$$\text{Као 2015} = ((1693244 + 2266083) / 4081174) * 100\% = 97,01\%$$

Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка (ф 20):

$$КС_{КВ} \text{ сс } 2013 = ((3148 + 127226) / 339695) * 100\% = 38,38\%$$

$$КС_{КВ} \text{ сс } 2014 = ((0 + 147822) / 419136) * 100\% = 35,27\%$$

$$КС_{КВ} \text{ сс } 2015 = ((0 + 117631) / 285396) * 100\% = 41,22\%$$

Коэффициент доходности кредитного портфеля (ф 21):

$$Д_{КВ} 2013 = (29615 + 181472) / ((23874 + 2491771 + 90994 + 1227005) / 2) = 0,11$$

$$Д_{КВ} 2014 = (10452 + 312295) / ((463847 + 2340380 + 23874 + 2491771) / 2) = 0,12$$

$$Д_{КВ} 2015 = (5180 + 335348) / ((1693244 + 2266083 + 463847 + 2340380) / 2) = 0,10$$

Коэффициент чистой доходности кредитного портфеля (ф 22):

$$Д_{ЧКВ} 2013 = ((29615 + 181472 - 16712 - 70062) / (23847 + 2491771 + 90994 + 1227005) / 2) = 0,06$$

$$Д_{ЧКВ} 2014 = ((10452 + 312295 - 34497 - 123235) / (463847 + 2340380 + 23874 + 2491771) / 2) = 0,06$$

$$Д_{ЧКВ} 2015 = ((5180 + 335348 - 25971 - 150696) / (1693244 + 2266083 + 463847 + 2340380) / 2) = 0,05$$

Рентабельность кредитных вложений (ф 23):

$$Р_{КВ} 2013 = (27381 / (23874 + 2491771 + 90994 + 1227005) / 2) * 100\% = 1,42\%$$

$$Р_{КВ} 2014 = (79441 / (463847 + 2340380 + 23874 + 2491771) / 2) * 100\% = 2,99\%$$

$$Р_{КВ} 2015 = (- 133741 / (1693244 + 2266083 + 463847 + 2340380) / 2) * 100\% = - 3,95\%$$

Уровень активности банка на рынке ценных бумаг (ф 24):

$$У_{Ацб} 2013 = ((3148 + 127226) / 3051223) * 100\% = 4,27\%$$

$$У_{Ацб} 2014 = ((0 + 147822) / 3251309) * 100\% = 4,55\%$$

$$У_{Ацб} 2015 = ((0 + 117631) / 4366570) * 100\% = 2,69\%$$

Усредненный показатель доли инвестиционного сегмента (ф 25):

$$У_{Ацб} * 2013 = ((3148 + 127226 + 217619 + 668) / 2) / (3051223 + 1687590) /$$

$$2) * 100\% = 7,36\%$$

$$Уацб*2014 = ((0 + 147822 + 3148 + 127226) / 2) / (3251309 + 3051223) / 2)$$

$$* 100\% = 4,41\%$$

$$Уацб*2015 = ((0 + 117631 + 0 + 147822) / 2) / (4366570 + 3251309) / 2) *$$

$$100\% = 3,48\%$$

Темп роста портфеля ценных бумаг (ф 26):

$$ТРцб 2013 = ((3148 + 127226) / (217619 + 668)) * 100\% = 59,73\%$$

$$ТРцб 2014 = ((0 + 147822) / (3148 + 127226)) * 100\% = 113,38\%$$

$$ТРцб 2015 = ((0 + 117631) / (0 + 147822)) * 100\% = 79,58\%$$

Коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами (ф 27):

$$КОцб 2013 = (59,73 / (3051223 / 1687590) * 100\%) * 100\% = 0,33\%$$

$$КОцб 2014 = (113,38 / (3251309 / 3051223) * 100\%) * 100\% = 1,06\%$$

$$КОцб 2015 = (79,58 / (4366570 / 3051223) * 100\%) * 100\% = 0,56\%$$

Показатель потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами (ф 28):

$$ЗЛцб 2013 = ((3148 + 127226) / 2711528) * 100\% = 4,81\%$$

$$ЗЛцб 2014 = ((0 + 147822) / 2832173) * 100\% = 5,22\%$$

$$ЗЛцб 2015 = ((0 + 117631) / 4081174) * 100\% = 2,88\%$$

Коэффициент соотношения объема вложений в ценные бумаги и собственных средств банка (ф 29):

$$КСцб сс 2013 = ((3148 + 127226) / 339695) * 100\% = 38,38\%$$

$$КСцб сс 2014 = ((0 + 147822) / 419136) * 100\% = 35,27\%$$

$$КСцб сс 2015 = ((0 + 117631) / 285396) * 100\% = 41,22\%$$

Коэффициент доходности портфеля ценных бумаг (ф 30):

$$КДцб 2013 = ((- 1900 - 184) / (3148 + 127226 + 217619 + 668) / 2) * 100\% = - 1,20\%$$

$$КДцб 2014 = ((5 + 120166) / (0 + 147822 + 3148 + 127226) / 2) * 100\% = - 86,40\%$$

$$КДцб 2015 = ((0 - 20755) / (0 + 117631 + 0 + 147822) / 2) * 100\% = - 15,64\%$$

Рентабельность операций с ценными бумагами (ф 31):

$$\text{Рцб 2013} = (27381 / (3148 + 127226 + 217619 + 668) / 2) * 100\% = 15,71\%$$

$$\text{Рцб 2014} = (79441 / (0 + 147822 + 3148 + 127226) / 2) * 100\% = 57,11\%$$

$$\text{Рцб 2015} = (- 133741 / (0 + 117631 + 0 + 147822) / 2) * 100\% = - 100,76\%$$

Уровень имущественного утяжеления (ф32):

$$\text{Уи 2013} = (23588 / 3051223) * 100\% = 0,77\%$$

$$\text{Уи 2014} = (26266 / 3251309) * 100\% = 0,81\%$$

$$\text{Уи 2015} = (23944 / 4366570) * 100\% = 0,55\%$$

Усредненный показатель имущественного утяжеления активов банка (ф 33):

$$\text{Уи}^* \text{ 2013} = ((23588 + 17666) / 2) / ((3051223 + 1687590) / 2) * 100\% = 0,87\%$$

$$\text{Уи}^* \text{ 2014} = ((26266 + 23588) / 2) / ((3251309 + 3051223) / 2) * 100\% = 0,79\%$$

$$\text{Уи}^* \text{ 2015} = ((23944 + 26266) / 2) / ((4366570 + 3251309) / 2) * 100\% = 0,57\%$$

Темп роста имущественных активов (ф 34):

$$\text{ТРИ 2013} = (23588 / 17666) * 100\% = 133,52\%$$

$$\text{ТРИ 2014} = (26266 / 23588) * 100\% = 111,35\%$$

$$\text{ТРИ 2015} = (23944 / 26266) * 100\% = 91,16\%$$

Коэффициент опережения изменения имущества банка (ф 35):

$$\text{КОи 2013} = (133,52 / 180,80) * 100\% = 73,85\%$$

$$\text{КОи 2014} = (111,35 / 106,5) * 100\% = 104,50\%$$

$$\text{КОи 2015} = (91,16 / 134,30) * 100\% = 67,88\%$$

Фондоотдача имущественных активов (ф 36):

$$\text{ФО 2013} = (224253 / (23588 + 17666) / 2) * 100\% = 1087,18\%$$

$$\text{ФО 2014} = (322980 / (26266 + 23588) / 2) * 100\% = 1294,70\%$$

$$\text{ФО 2015} = (340528 / (23944 + 26266) / 2) * 100\% = 1356,42\%$$

Фондоёмкость имущественных активов (ф 37):

$$\text{ФЕ 2013} = ((23588 + 17666) / 2) / 224253 * 100\% = 9,20\%$$

$$\text{ФЕ 2014} = ((26266 + 23588) / 2) / 322980) * 100\% = 7,72\%$$

$$\text{ФЕ 2015} = ((23944 + 26266) / 2) / 340528) * 100\% = 7,37\%$$

Рентабельность имущества банка (ф 38):

$$\text{Ри 2013} = (27381 / (23588 + 17666) / 2) * 100\% = 132,74\%$$

$$\text{Ри 2014} = (79441 / (26266 + 23588) / 2) * 100\% = 318,69\%$$

$$\text{Ри 2015} = (- 133741 / (23944 + 26266) / 2) * 100\% = - 532,73\%$$

Общая рентабельность (ф 39):

$$\text{Робщ 2013} = (224253 / 159829) * 100\% = 140,31\%$$

$$\text{Робщ 2014} = (79441 / 242956) * 100\% = 32,70\%$$

$$\text{Робщ 2015} = (- 133741 / 8065) * 100\% = 1658,29\%$$

Рентабельность собственного капитала (ф 40):

$$\text{R1 2013} = (27381 / 339695) * 100\% = 8,06\%$$

$$\text{R1 2014} = (79441 / 419136) * 100\% = 18,96\%$$

$$\text{R1 2015} = (- 133741 / 285396) * 100\% = -46,86\%$$

Рентабельность активов (ф 41):

$$\text{R2 2013} = (27381 / (3051223 + 1687590) / 2) * 100\% = 1,16\%$$

$$\text{R2 2014} = (79441 / (3251309 + 3051223) / 2) * 100\% = 2,52\%$$

$$\text{R2 2015} = (- 133741 / (4366570 + 3251309) / 2) * 100\% = - 3,51\%$$

Показатель риска банковской деятельности (ф 42):

$$\text{ВР 2013} = (944 / 3051223) * 100\% = 0,03\%$$

$$\text{ВР 2014} = (132478 / 3251309) * 100\% = 4,07\%$$

$$\text{ВР 2015} = (84140 / 4366570) * 100\% = 1,93\%$$

Доля чистой ссудной задолженности в активах (ф 43):

$$\text{КРа 2013} = (2491771 / 3051223) * 100\% = 81,66\%$$

$$\text{КРа 2014} = (2340380 / 3251309) * 100\% = 71,98\%$$

$$\text{КРа 2015} = (2266083 / 4366570) * 100\% = 51,90\%$$

Доля чистой ссудной задолженности в привлеченных средствах (ф 44):

$$\text{КРп 2013} = (2491771 / 2711528) * 100\% = 91,90\%$$

$$\text{КРп 2014} = (2340380 / 2832173) * 100\% = 82,64\%$$

$$\text{КРп 2015} = (2266083 / 4081174) * 100\% = 55,53\%$$

Конъюнктурный риск (ф 45):

$$\text{Кон Р 2013} = ((-1900 - 184) / 3051223) * 100\% = -0,07\%$$

$$\text{Кон Р 2014} = ((5 + 120166) / 3251309) * 100\% = 3,70\%$$

$$\text{Кон Р 2015} = ((0 - 20755) / 4366570) * 100\% = -0,48\%$$

Коммерческий риск (ф 46):

$$\text{СКР 2013} = ((29615 + 181472 - 1900 - 184) / 3051223) * 100\% = 6,85\%$$

$$\text{СКР 2014} = ((10452 + 312295 + 5 + 120166) / 3251309) * 100\% = 13,62\%$$

$$\text{СКР 2015} = ((5180 + 335348 + 0 - 20755) / 4366570) * 100\% = 7,32\%$$

Мультипликатор уставного капитала (ф 47):

$$\text{Мук 2013} = (3051223 / 175000) * 100\% = 1743,56\%$$

$$\text{Мук 2014} = (3251309 / 175000) * 100\% = 1857,90\%$$

$$\text{Мук 2015} = (4366570 / 175000) * 100\% = 2495,18\%$$

Таблица 10. Динамика и структура активов и пассивов АО «Тольяттихимбанк»

Актив	2013	2014	2015
Денежные средства	184995	463002	442746
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	380557	454088	721324
Обязательные резервы	89233	153133	157323
Средства в кредитных организациях	3954985	4600005	9950706
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	294139	202041	1020556
Чистая ссудная задолженность	6081525	4399420	5810257
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	1204108	2373103	608898
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	919424	710
Требование по текущему налогу на прибыль		92449	94041
Отложенный налоговый актив		0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29781	451128	826736
Прочие активы	46888	4821975	9055105
Всего активов	12176978	18776635	28531079
Пассивы			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
Средства кредитных организаций	8	168884	389401
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9213687	15950261	25262015
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1227876	1325267	1507983
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	640464	91389	109985
Обязательство по текущему налогу на прибыль		834	731
Отложенное налоговое обязательство		0	0
Прочие обязательства	33147	36256	23915
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	63652	374868	185801
Собственные средства	2226020	2154143	2559231
Всего пассивов	12176978	18776635	28531079

Расчет показателей финансовой устойчивости АО «Тольяттихимбанк»

Темп роста уставного капитала (ф 1):

$$ТР \text{ ук } 2013 = (242\,000 / 242\,000) * 100\% = 100\%$$

$$ТР \text{ ук } 2014 = (242\,000 / 242\,000) * 100\% = 100\%$$

$$ТР \text{ ук } 2015 = (242\,000 / 242\,000) * 100\% = 100\%$$

Коэффициент опережения темпов изменения уставного капитала (ф 2):

$$Коук \text{ 2013} = (100 / ((2226020 / 191494) * 100\%)) * 100\% = 86,03\%$$

$$Коук \text{ 2014} = (100 / ((2154143 / 2226020) * 100\%)) * 100\% = 103,34\%$$

$$Коук \text{ 2015} = (100 / ((2559231 / 2154143) * 100\%)) * 100\% = 84,17\%$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и собственных средств банка (ф 3):

$$КСук \text{ сс } 2013 = (242000 / 2226020) * 100\% = 10,87\%$$

$$КСук \text{ сс } 2014 = (242000 / 2154143) * 100\% = 11,23\%$$

$$КСук \text{ сс } 2015 = (242000 / 2559231) * 100\% = 9,46\%$$

Коэффициент фондовой капитализации прибыли (ф 4):

$$Кфкп \text{ 2013} = (2226020 / 242000) * 100\% = 919,84\%$$

$$Кфкп \text{ 2014} = (2154143 / 242000) * 100\% = 890,14\%$$

$$Кфкп \text{ 2015} = (2559231 / 242000) * 100\% = 1057,53\%$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и пассивов (ф 5):

$$КСук \text{ п } 2013 = (242000 / 12176978) * 100\% = 1,99\%$$

$$КСук \text{ п } 2014 = (242000 / 18776635) * 100\% = 1,29\%$$

$$КСук \text{ п } 2015 = (242000 / 28531079) * 100\% = 0,85\%$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и активов (ф 6):

$$КСук \text{ п } 2013 = (242000 / 12176978) * 100\% = 1,99\%$$

$$КСук \text{ п } 2014 = (242000 / 18776635) * 100\% = 1,29\%$$

$$КСук \text{ п } 2015 = (242000 / 28531079) * 100\% = 0,85\%$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств банка (ф 7):

$$КСук \text{ пс } 2013 = (242000 / 9950958) * 100\% = 2,43\%$$

$$\text{КСук пс 2014} = (242000 / 16622492) * 100\% = 1,46\%$$

$$\text{КСук пс 2015} = (242000 / 25971848) * 100\% = 0,93\%$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и кредитных вложений
банка (ф 8):

$$\text{КСук кв 2013} = (242000 / (3954985 + 6081525)) * 100\% = 2,41\%$$

$$\text{КСук кв 2014} = (242000 / (4600005 + 4399420)) * 100\% = 2,26\%$$

$$\text{КСук кв 2015} = (242000 / (9950706 + 5810257)) * 100\% = 1,54\%$$

Рентабельность уставного капитала (ф 9):

$$\text{Рук 2013} = (305048 / 242000) * 100\% = 126,05\%$$

$$\text{Рук 2014} = (125524 / 242000) * 100\% = 51,87\%$$

$$\text{Рук 2015} = (225570 / 242000) * 100\% = 93,21\%$$

Эффективность использования банком привлеченных средств для
финансирования кредитных вложений (ф 10):

$$\text{Эпс 2013} = (9950958 / (3954985 + 6081525)) * 100\% = 99,15\%$$

$$\text{Эпс 2014} = (166224292 / (4600005 + 4399420)) * 100\% = 184,71\%$$

$$\text{Эпс 2015} = (25971848 / (9950706 + 5810257)) * 100\% = 164,79\%$$

Рентабельность привлеченных средств (ф 11):

$$\text{Рпс 2013} = (305048 / 9950958) * 100\% = 3,07\%$$

$$\text{Рпс 2014} = (125524 / 16622492) * 100\% = 0,76\%$$

$$\text{Рпс 2015} = (225570 / 25971848) * 100\% = 0,87\%$$

Коэффициент соотношения привлеченных средств на межбанковском
рынке и общей суммы привлеченных средств (ф 12):

$$\text{КСско пс 2013} = (8 / 9950958) * 100\% = 0,00008\%$$

$$\text{КСско пс 2014} = (168884 / 16622492) * 100\% = 1,02\%$$

$$\text{КСско пс 2015} = (389401 / 25971848) * 100\% = 1,50\%$$

Коэффициент активности банка на межбанковском рынке (ф 13):

$$\text{КАмбк 2013} = (3954985 / 8) * 100\% = 49437312,5\%$$

$$\text{КАмбк 2014} = (4600005 / 168884) * 100\% = 2723,77\%$$

$$\text{КАмбк 2015} = (9950706 / 389401) * 100\% = 2555,39\%$$

Коэффициент рефинансирования ЦБ РФ (ф 14):

$$\text{КРцб рф 2013} = (0 / 9950958) * 100\% = 0\%$$

$$\text{КРцб рф 2014} = (0 / 16622492) * 100\% = 0\%$$

$$\text{КРцб рф 2015} = (0 / 25971848) * 100\% = 0\%$$

Доля кредитных вложений в активе банка (ф 15):

$$\text{Дкв 2013} = ((3954985 + 6081525) / 12176978) * 100\% = 82,42\%$$

$$\text{Дкв 2014} = ((4600005 + 4399420) / 18776635) * 100\% = 47,93\%$$

$$\text{Дкв 2015} = ((9950706 + 5810257) / 28531079) * 100\% = 55,24\%$$

Усредненный показатель доли кредитных вложений в активах банка (ф 16):

$$\text{Дкв* 2013} = ((3954985 + 6081525 + 2142414 + 8112536) / 2) / ((12176978 + 12778920) / 2) * 100\% = 81,31\%$$

$$\text{Дкв* 2014} = ((4600005 + 4399420 + 3954985 + 6081525) / 2) / ((18776635 + 12176978) / 2) * 100\% = 61,50\%$$

$$\text{Дкв* 2015} = ((9950706 + 5810257 + 4600005 + 4399420) / 2) / ((28531079 + 18776635) / 2) * 100\% = 52,34\%$$

Темп роста кредитных вложений (ф 17):

$$\text{ТРкв 2013} = ((3954985 + 6081525) / (2142414 + 8112536)) * 100\% = 97,87\%$$

$$\text{ТРкв 2014} = ((4600005 + 4399420) / (3954985 + 6081525)) * 100\% = 89,67\%$$

$$\text{ТРкв 2015} = ((9950706 + 5810257) / (4600005 + 4399420)) * 100\% = 175,13\%$$

Коэффициент опережения (ф 18):

$$\text{КОкв 2013} = (97,87 / (12176978 / 12778920) * 100\%) * 100\% = 102,71\%$$

$$\text{КОкв 2014} = (89,67 / (18776635 / 12176978) * 100\%) * 100\% = 58,15\%$$

$$\text{КОкв 2015} = (175,13 / (28531079 / 18776635) * 100\%) * 100\% = 115,26\%$$

Коэффициент «агрессивности — осторожности» кредитной политики (ф 19):

$$\text{Као 2013} = ((3954985 + 6081525) / 9950958) * 100\% = 110,86\%$$

$$\text{Као 2014} = ((4600005 + 4399420) / 16622492) * 100\% = 54,14\%$$

$$\text{Као 2015} = ((9950706 + 5810257) / 25971848) * 100\% = 60,68\%$$

Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств

банка (ф 20):

$$КС_{КВ} \text{ сс } 2013 = ((3954985 + 6081525) / 2226020) * 100\% = 450,87\%$$

$$КС_{КВ} \text{ сс } 2014 = ((4600005 + 4399420) / 2154143) * 100\% = 417,77\%$$

$$КС_{КВ} \text{ сс } 2015 = ((9950706 + 5810257) / 2559231) * 100\% = 615,85\%$$

Коэффициент доходности кредитного портфеля (ф 21):

$$Д_{КВ} 2013 = (119720 + 950670) / ((3954985 + 3081525 + 2142414 + 8112536) / 2) = 0,11$$

$$Д_{КВ} 2014 = (42471 + 1035703) / ((4600005 + 4399420 + 3954985 + 6081525) / 2) = 0,11$$

$$Д_{КВ} 2015 = (36658 + 1200879) / ((9950706 + 5810257 + 4600005 + 4399420) / 2) = 0,10$$

Коэффициент чистой доходности кредитного портфеля (ф 22):

$$Д_{ЧКВ} 2013 = ((119720 + 950670 - 173 - 199215) / (3954985 + 6081525 + 2142414 + 8112536) / 2) = 0,09$$

$$Д_{ЧКВ} 2014 = ((42471 + 1035703 - 20 - 230011) / (4600005 + 4399420 + 3954985 + 6081525) / 2) = 0,09$$

$$Д_{ЧКВ} 2015 = ((35658 + 1200879 - 6125 - 245169) / (9950706 + 5810257 + 4600005 + 4399420) / 2) = 0,08$$

Рентабельность кредитных вложений (ф 23):

$$Р_{КВ} 2013 = (305048 / (3954985 + 6081525 + 2142414 + 8112536) / 2) * 100\% = 3,01\%$$

$$Р_{КВ} 2014 = (125524 / (4600005 + 4399420 + 3954985 + 6081525) / 2) * 100\% = 1,32\%$$

$$Р_{КВ} 2015 = (225570 / (9950706 + 5810257 + 4600005 + 4399420) / 2) * 100\% = 1,82\%$$

Уровень активности банка на рынке ценных бумаг (ф 24):

$$У_{Ацб} 2013 = ((294139 + 1204108) / 12176978) * 100\% = 12,30\%$$

$$У_{Ацб} 2014 = ((202041 + 2373103) / 18776635) * 100\% = 13,71\%$$

$$У_{Ацб} 2015 = ((1020556 + 608898) / 28531079) * 100\% = 5,71\%$$

Усредненный показатель доли инвестиционного сегмента (ф 25):

$$У_{\text{ацб}}*2013 = ((294139 + 1204108 + 611957 + 302481) / 2) / (12176978 + 12778920) / 2) * 100\% = 9,67\%$$

$$У_{\text{ацб}}*2014 = ((202041 + 294139 + 2373103 + 1204108) / 2) / (18776635 + 12176978) / 2) * 100\% = 13,16\%$$

$$У_{\text{ацб}}*2015 = ((1020556 + 608898 + 202041 + 2373103) / 2) / (28531079 + 18776635) / 2) * 100\% = 8,89\%$$

Темп роста портфеля ценных бумаг (ф 26):

$$ТР_{\text{цб}} 2013 = ((294139 + 1204108) / (611957 + 302481)) * 100\% = 13,84\%$$

$$ТР_{\text{цб}} 2014 = ((202041 + 2373103) / (294139 + 1204108)) * 100\% = 171,88\%$$

$$ТР_{\text{цб}} 2015 = ((1020556 + 608898) / (202041 + 2373103)) * 100\% = 63,28\%$$

Коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами (ф 27):

$$КО_{\text{цб}} 2013 = (163,84 / 95,29) * 100\% = 171,94\%$$

$$КО_{\text{цб}} 2014 = (171,88 / 154,20) * 100\% = 111,47\%$$

$$КО_{\text{цб}} 2015 = (63,28 / 151,95) * 100\% = 41,65\%$$

Показатель потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами (ф 28):

$$ЗЛ_{\text{цб}} 2013 = ((294139 + 1204108) / 9950958) * 100\% = 15,061\%$$

$$ЗЛ_{\text{цб}} 2014 = ((202041 + 2373103) / 18776635) * 100\% = 13,71\%$$

$$ЗЛ_{\text{цб}} 2015 = ((1020556 + 608898) / 25971848) * 100\% = 6,27\%$$

Коэффициент соотношения объема вложений в ценные бумаги и собственных средств банка (ф 29):

$$КС_{\text{цб}} \text{ сс } 2013 = ((294139 + 1204108) / 2226020) * 100\% = 67,31\%$$

$$КС_{\text{цб}} \text{ сс } 2014 = ((202041 + 2373103) / 2154143) * 100\% = 119,54\%$$

$$КС_{\text{цб}} \text{ сс } 2015 = ((1020556 + 608898) / 2559231) * 100\% = 63,67\%$$

Коэффициент доходности портфеля ценных бумаг (ф 30):

$$КД_{\text{цб}} 2013 = ((- 11466 + 6970) / (294139 + 1204108 + 611957 + 302481) / 2) * 100\% = - 0,37\%$$

$$КД_{\text{цб}} 2014 = ((22287 - 6015) / (202041 + 2373103 + 294139 + 1204108) / 2) * 100\% = - 86,40\%$$

$$\text{КДцб 2015} = ((250468 - 264006) / (1020556 + 608898 + 202041 + 2373103) / 2) * 100\% = - 0,64\%$$

Рентабельность операций с ценными бумагами (ф 31):

$$\text{Рцб 2013} = (305048 / (294139 + 1204108 + 611957 + 302481) / 2) * 100\% = 25,29\%$$

$$\text{Рцб 2014} = (125524 / (202041 + 2373103 + 294139 + 1204108) / 2) * 100\% = 6,16\%$$

$$\text{Рцб 2015} = (225570 / (1020556 + 608898 + 202041 + 237310) / 2) * 100\% = - 10,73\%$$

Уровень имущественного утяжеления (ф32):

$$\text{Уи 2013} = (29781 / 12176978) * 100\% = 0,24\%$$

$$\text{Уи 2014} = (451128 / 18776635) * 100\% = 2,40\%$$

$$\text{Уи 2015} = (826736 / 28531079) * 100\% = 2,90\%$$

Усредненный показатель имущественного утяжеления активов банка (ф 33):

$$\text{Уи* 2013} = ((29781 + 320548) / 2) / ((12176978 + 12778920) / 2) * 100\% = 1,40\%$$

$$\text{Уи* 2014} = ((451128 + 29781) / 2) / ((18776635 + 12176978) / 2) * 100\% = 1,55\%$$

$$\text{Уи* 2015} = ((826736 + 451128) / 2) / ((28531079 + 18776635) / 2) * 100\% = 2,70\%$$

Темп роста имущественных активов (ф 34):

$$\text{ТРИ 2013} = (29781 / 320548) * 100\% = 9,29\%$$

$$\text{ТРИ 2014} = (451128 / 29781) * 100\% = 1514,81\%$$

$$\text{ТРИ 2015} = (826736 / 451128) * 100\% = 183,26\%$$

Коэффициент опережения изменения имущества банка (ф 35):

$$\text{КОи 2013} = (9,29 / 95,29) * 100\% = 9,75\%$$

$$\text{КОи 2014} = (1514,81 / 154,20) * 100\% = 982,37\%$$

$$\text{КОи 2015} = (183,26 / 151,95) * 100\% = 120,61\%$$

Фондоотдача имущественных активов (ф 36):

$$\text{ФО 2013} = (1158811 / (29781 + 320548) / 2) * 100\% = 661,56\%$$

$$\text{ФО 2014} = (1199835 / (451128 + 29781) / 2) * 100\% = 498,99\%$$

$$\text{ФО 2015} = (1453044 / (826736 + 451128) / 2) * 100\% = 227,42\%$$

Фондоемкость имущественных активов (ф 37):

$$\text{ФЕ 2013} = ((29781 + 320548) / 2) / 1158811 * 100\% = 15,12\%$$

$$\text{ФЕ 2014} = ((451128 + 29781) / 2) / 1199835 * 100\% = 20,04\%$$

$$\text{ФЕ 2015} = ((826736 + 451128) / 2) / 1453044 * 100\% = 43,97\%$$

Рентабельность имущества банка (ф 38):

$$\text{Ри 2013} = (305048 / (29781 + 320548) / 2) * 100\% = 174,15\%$$

$$\text{Ри 2014} = (125524 / (451128 + 29781) / 2) * 100\% = 52,20\%$$

$$\text{Ри 2015} = (225570 / (826736 + 451128) / 2) * 100\% = 35,30\%$$

Общая рентабельность (ф 39):

$$\text{Робщ 2013} = (305048 / 808620) * 100\% = 37,72\%$$

$$\text{Робщ 2014} = (125524 / 408496) * 100\% = 30,73\%$$

$$\text{Робщ 2015} = (225570 / 635104) * 100\% = 35,52\%$$

Рентабельность собственного капитала (ф 40):

$$\text{R1 2013} = (305048 / 2226020) * 100\% = 13,70\%$$

$$\text{R1 2014} = (125524 / 2154143) * 100\% = 5,83\%$$

$$\text{R1 2015} = (225570 / 2559231) * 100\% = 8,81\%$$

Рентабельность активов (ф 41):

$$\text{R2 2013} = (305048 / (12176978 + 12778920) / 2) * 100\% = 2,44\%$$

$$\text{R2 2014} = (125524 / (18776635 + 12176978) / 2) * 100\% = 0,81\%$$

$$\text{R2 2015} = (225570 / (28531079 + 18776635) / 2) * 100\% = 0,95\%$$

Показатель риска банковской деятельности (ф 42):

$$\text{ВР 2013} = (246461 / 12176978) * 100\% = 2,02\%$$

$$\text{ВР 2014} = (208066 / 18776635) * 100\% = 1,11\%$$

$$\text{ВР 2015} = (216761 / 28531079) * 100\% = 0,76\%$$

Доля чистой ссудной задолженности в активах (ф 43):

$$\text{КРа 2013} = (6081525 / 12176978) * 100\% = 49,94\%$$

$$\text{КРа 2014} = (4399420 / 18776635) * 100\% = 23,43\%$$

$$\text{КРа 2015} = (5810257 / 28531079) * 100\% = 20,36\%$$

Доля чистой ссудной задолженности в привлеченных средствах (ф 44):

$$\text{КРп 2013} = (6081525 / 9950958) * 100\% = 61,11\%$$

$$\text{КРп 2014} = (4399420 / 16622492) * 100\% = 26,47\%$$

$$\text{КРп 2015} = (5810257 / 25971848) * 100\% = 22,37\%$$

Конъюнктурный риск (ф 45):

$$\text{Кон Р 2013} = ((- 11466 + 6970) / 12176978) * 100\% = - 0,04\%$$

$$\text{Кон Р 2014} = ((22287 - 6015) / 18776635) * 100\% = 0,09\%$$

$$\text{Кон Р 2015} = ((250468 - 264006) / 28531079) * 100\% = - 0,05\%$$

Коммерческий риск (ф 46):

$$\text{СКР 2013} = ((119720 + 950670 - 11466 + 6970) / 12176978) * 100\% = 8,75\%$$

$$\text{СКР 2014} = ((42471 + 1035703 + 22287 - 6015) / 18776635) * 100\% = 5,83\%$$

$$\text{СКР 2015} = ((35658 + 1200879 + 250468 - 264006) / 28531079) * 100\% = 4,29\%$$

Мультипликатор уставного капитала (ф 47):

$$\text{Мук 2013} = (12176978 / 242000) * 100\% = 5031,81\%$$

$$\text{Мук 2014} = (18776635 / 242000) * 100\% = 7758,94\%$$

$$\text{Мук 2015} = (28531079 / 242000) * 100\% = 11789,70\%$$

Таблица 19. Динамика и структура активов и пассивов ООО «Земский банк»

Актив	2013	2014	2015
Денежные средства	208418	266775	257272
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	320294	197750	296081
Обязательные резервы	31769	33040	26087
Средства в кредитных организациях	41017	132555	110271
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2935162	2942685	3526468
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	64159	64159
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21313	21156	21007
Требование по текущему налогу на прибыль		11340	11422
Отложенный налоговый актив		0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	300393	314162	309430
Прочие активы	69200	78465	75823
Всего активов	3895797	4029047	4671933
Пассивы			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
Средства кредитных организаций	311021	48498	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3154955	3547490	4167065
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2669345	2912296	3619861
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль		37	49
Отложенное налоговое обязательство		16526	11027
Прочие обязательства	21657	24618	33961
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	44	8	3
Собственные средства	408120	391870	459828
Всего пассивов	3895797	4029047	4671933

Расчет показателей финансовой устойчивости ООО «Земский банк»

Темп роста уставного капитала (ф 1):

$$\text{ТР ук 2013} = (265\,000 / 215\,000) * 100\% = 123,26\%$$

$$\text{ТР ук 2014} = (265\,000 / 265\,000) * 100\% = 100\%$$

$$\text{ТР ук 2015} = (265\,000 / 265\,000) * 100\% = 100\%$$

Коэффициент опережения темпов изменения уставного капитала (ф 2):

$$\text{Коук 2013} = (123,26 / ((408120 / 376739) * 100\%)) * 100\% = 113,78\%$$

$$\text{Коук 2014} = (100 / ((391870 / 408120) * 100\%)) * 100\% = 104,14\%$$

$$\text{Коук 2015} = (100 / ((459828 / 391870) * 100\%)) * 100\% = 85,22\%$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и собственных средств банка (ф 3):

$$\text{КСук сс 2013} = (265000 / 408120) * 100\% = 64,93\%$$

$$\text{КСук сс 2014} = (265000 / 391870) * 100\% = 67,62\%$$

$$\text{КСук сс 2015} = (265000 / 459828) * 100\% = 57,63\%$$

Коэффициент фондовой капитализации прибыли (ф 4):

$$\text{Кфкп 2013} = (408120 / 265000) * 100\% = 154,01\%$$

$$\text{Кфкп 2014} = (391870 / 265000) * 100\% = 147,88\%$$

$$\text{Кфкп 2015} = (459828 / 265000) * 100\% = 173,52\%$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и пассивов (ф 5):

$$\text{КСук п 2013} = (265000 / 3895797) * 100\% = 6,80\%$$

$$\text{КСук п 2014} = (265000 / 4029047) * 100\% = 6,58\%$$

$$\text{КСук п 2015} = (265000 / 4671933) * 100\% = 5,67\%$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и активов (ф 6):

$$\text{КСук п 2013} = (265000 / 3895797) * 100\% = 6,80\%$$

$$\text{КСук п 2014} = (265000 / 4029047) * 100\% = 6,58\%$$

$$\text{КСук п 2015} = (265000 / 4671933) * 100\% = 5,67\%$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств банка (ф 7):

$$\text{КСук пс 2013} = (265000 / 3487677) * 100\% = 7,60\%$$

$$\text{КСук пс 2014} = (265000 / 3637177) * 100\% = 7,29\%$$

$$\text{КСук пс 2015} = (265000 / 4212105) * 100\% = 6,29\%$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и кредитных вложений
банка (ф 8):

$$\text{КСук кв 2013} = (265000 / (41017 + 2935162)) * 100\% = 8,90\%$$

$$\text{КСук кв 2014} = (265000 / (132555 + 2942685)) * 100\% = 8,62\%$$

$$\text{КСук кв 2015} = (265000 / (110271 + 3526468)) * 100\% = 7,29\%$$

Рентабельность уставного капитала (ф 9):

$$\text{Рук 2013} = (24629 / 265000) * 100\% = 9,29\%$$

$$\text{Рук 2014} = (11302 / 265000) * 100\% = 4,26\%$$

$$\text{Рук 2015} = (75293 / 265000) * 100\% = 28,41\%$$

Эффективность использования банком привлеченных средств для
финансирования кредитных вложений (ф 10):

$$\text{Эпс 2013} = (3487677 / (41017 + 2935162)) * 100\% = 117,19\%$$

$$\text{Эпс 2014} = (3637177 / (132555 + 2942685)) * 100\% = 118,27\%$$

$$\text{Эпс 2015} = (4212105 / (110271 + 3526468)) * 100\% = 115,82\%$$

Рентабельность привлеченных средств (ф 11):

$$\text{Рпс 2013} = (24629 / 3487677) * 100\% = 0,71\%$$

$$\text{Рпс 2014} = (11302 / 3637177) * 100\% = 0,31\%$$

$$\text{Рпс 2015} = (75293 / 4212105) * 100\% = 1,79\%$$

Коэффициент соотношения привлеченных средств на межбанковском
рынке и общей суммы привлеченных средств (ф 12):

$$\text{КСско пс 2013} = (311021 / 3487677) * 100\% = 8,92\%$$

$$\text{КСско пс 2014} = (48498 / 3637177) * 100\% = 1,33\%$$

$$\text{КСско пс 2015} = (0 / 25971848) * 100\% = 0\%$$

Коэффициент активности банка на межбанковском рынке (ф 13):

$$\text{КАмбк 2013} = (41017 / 311021) * 100\% = 13,19\%$$

$$\text{КАмбк 2014} = (132555 / 48498) * 100\% = 2723,77\%$$

$$\text{КАмбк 2015} = (110271 / 0) * 100\% = 0\%$$

Коэффициент рефинансирования ЦБ РФ (ф 14):

$$\text{КРцб рф 2013} = (0 / 3487677) * 100\% = 0\%$$

$$\text{КРцб рф 2014} = (0 / 3637177) * 100\% = 0\%$$

$$\text{КРцб рф 2015} = (0 / 4212105) * 100\% = 0\%$$

Доля кредитных вложений в активе банка (ф 15):

$$\text{Дкв 2013} = ((41017 + 2935162) / 3895797) * 100\% = 76,39\%$$

$$\text{Дкв 2014} = ((1325552942685 + 4029047) / 18776635) * 100\% = 76,33\%$$

$$\text{Дкв 2015} = ((110271 + 3526468) / 4671933) * 100\% = 77,84\%$$

Усредненный показатель доли кредитных вложений в активах банка (ф 16):

$$\text{Дкв}^* \text{ 2013} = ((41017 + 2935162 + 27822 + 2763890) / 2) / ((3895797 + 3850369) / 2) * 100\% = 74,46\%$$

$$\text{Дкв}^* \text{ 2014} = ((132555 + 2942685 + 41017 + 2935162) / 2) / ((4029047 + 3895797) / 2) * 100\% = 76,36\%$$

$$\text{Дкв}^* \text{ 2015} = ((110271 + 3526468 + 132555 + 2942685) / 2) / ((4671933 + 4029047) / 2) * 100\% = 77,14\%$$

Темп роста кредитных вложений (ф 17):

$$\text{ТРкв 2013} = ((410175 + 2935162) / (27822 + 2763890)) * 100\% = 106,60\%$$

$$\text{ТРкв 2014} = ((132555 + 2942685) / (41017 + 2935162)) * 100\% = 103,32\%$$

$$\text{ТРкв 2015} = ((110271 + 3526468) / (132555 + 2942685)) * 100\% = 118,26\%$$

Коэффициент опережения (ф 18):

$$\text{КОкв 2013} = (106,60 / (3895797 / 3850369) * 100\%) * 100\% = 105,36\%$$

$$\text{КОкв 2014} = (103,32 / (4029047 / 3895797) * 100\%) * 100\% = 99,90\%$$

$$\text{КОкв 2015} = (118,26 / (4671933 / 4029047) * 100\%) * 100\% = 101,98\%$$

Коэффициент «агрессивности — осторожности» кредитной политики (ф 19):

$$\text{Као 2013} = ((41017 + 2935162) / 3487677) * 100\% = 85,33\%$$

$$\text{Као 2014} = ((132555 + 2942685) / 3637177) * 100\% = 84,55\%$$

$$\text{Као 2015} = ((110271 + 3526468) / 4212105) * 100\% = 86,34\%$$

Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств

банка (ф 20):

$$\text{КС}_{\text{КВ}} \text{ сс } 2013 = ((41017 + 2935162) / 408120) * 100\% = 729,24\%$$

$$\text{КС}_{\text{КВ}} \text{ сс } 2014 = ((132555 + 2942685) / 391870) * 100\% = 784,76\%$$

$$\text{КС}_{\text{КВ}} \text{ сс } 2015 = ((110271 + 3526468) / 459828) * 100\% = 790,89\%$$

Коэффициент доходности кредитного портфеля (ф 21):

$$\text{ДКВ } 2013 = (58830 + 389522) / ((41017 + 2935162 + 27822 + 2763890) / 2) = 0,16$$

$$\text{ДКВ } 2014 = (73600 + 41292) / ((132555 + 2942685 + 41017 + 2935162) / 2) = 0,04$$

$$\text{ДКВ } 2015 = (109478 + 492997) / ((110271 + 3536468 + 132555 + 2942685) / 2) = 0,18$$

Коэффициент чистой доходности кредитного портфеля (ф 22):

$$\text{ДЧКВ } 2013 = ((58830 + 389522 - 59449 - 252929) / (41017 + 2935162 + 27822 + 2763890) / 2) = 0,5$$

$$\text{ДЧКВ } 2014 = ((73600 + 412920 - 74692 - 262065) / (132555 + 2942685 + 41017 + 2935162) / 2) = 0,5$$

$$\text{ДЧКВ } 2015 = ((109478 + 492997 - 70650 - 437839) / (110271 + 3526468 + 132555 + 2942685) / 2) = 0,03$$

Рентабельность кредитных вложений (ф 23):

$$\text{РКВ } 2013 = (24629 / (41017 + 2935162 + 27822 + 2763890) / 2) * 100\% = 0,85\%$$

$$\text{РКВ } 2014 = (11302 / (132555 + 2942685 + 41017 + 2935162) / 2) * 100\% = 0,37\%$$

$$\text{РКВ } 2015 = (75293 / (110271 + 3526468 + 132555 + 2942685) / 2) * 100\% = 2,24\%$$

Уровень активности банка на рынке ценных бумаг (ф 24):

$$\text{УАцб } 2013 = ((0 + 0) / 3895797) * 100\% = 0\%$$

$$\text{УАцб } 2014 = ((0 + 64159) / 4029047) * 100\% = 1,59\%$$

$$\text{УАцб } 2015 = ((0 + 64159) / 4671933) * 100\% = 1,37\%$$

Усредненный показатель доли инвестиционного сегмента (ф 25):

$$Уацб*2013 = ((0 + 0 + 0 + 0) / 2) / (3895797 + 3850369) / 2 * 100\% = 0\%$$

$$Уацб*2014 = ((0 + 64159 + 0 + 0) / 2) / (4029047 + 3895797) / 2 * 0,81\% = 13,16\%$$

$$Уацб*2015 = ((0 + 64159 + 0 + 64159) / 2) / (4671933 + 4029047) / 2 * 100\% = 1,47\%$$

Темп роста портфеля ценных бумаг (ф 26):

$$ТРцб 2013 = ((0 + 0) / (0 + 0)) * 100\% = 0\%$$

$$ТРцб 2014 = ((0 + 64159) / (0 + 0)) * 100\% = 0\%$$

$$ТРцб 2015 = ((0 + 64159) / (0 + 64159)) * 100\% = 100\%$$

Коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами (ф 27):

$$КОцб 2013 = (0 / 101,18) * 100\% = 0\%$$

$$КОцб 2014 = (0 / 103,42) * 100\% = 0\%$$

$$КОцб 2015 = (100 / 115,96) * 100\% = 86,24\%$$

Показатель потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами (ф 28):

$$ЗЛцб 2013 = ((0 + 0) / 3487677) * 100\% = 0\%$$

$$ЗЛцб 2014 = ((0 + 64159) / 3637177) * 100\% = 1,76\%$$

$$ЗЛцб 2015 = ((0 + 64159) / 4212105) * 100\% = 1,52\%$$

Коэффициент соотношения объема вложений в ценные бумаги и собственных средств банка (ф 29):

$$КСцб сс 2013 = ((0 + 0) / 408120) * 100\% = 0\%$$

$$КСцб сс 2014 = ((0 + 64159) / 391870) * 100\% = 16,37\%$$

$$КСцб сс 2015 = ((0 + 64159) / 459828) * 100\% = 13,95\%$$

Коэффициент доходности портфеля ценных бумаг (ф 30):

$$КДцб 2013 = ((0 + 0) / (0 + 0 + 0 + 0) / 2) * 100\% = 0\%$$

$$КДцб 2014 = ((0 + 0) / (0 + 64159 + 0 + 0) / 2) * 100\% = 0\%$$

$$КДцб 2015 = ((0 + 0) / (0 + 64159 + 0 + 64159) / 2) * 100\% = 0\%$$

Рентабельность операций с ценными бумагами (ф 31):

$$Рцб 2013 = (24629 / (0 + 0 + 0 + 0) / 2) * 100\% = 0\%$$

$$\text{Рцб 2014} = (11302 / (0 + 64159 + 0 + 0) / 2) * 100\% = 35,23\%$$

$$\text{Рцб 2015} = (75293 / (0 + 64159 + 0 + 64159) / 2) * 100\% = 117,35\%$$

Уровень имущественного утяжеления (ф32):

$$\text{Уи 2013} = (300393 / 3895797) * 100\% = 7,71\%$$

$$\text{Уи 2014} = (314162 / 4029047) * 100\% = 7,80\%$$

$$\text{Уи 2015} = (309430 / 4671933) * 100\% = 6,62\%$$

Усредненный показатель имущественного утяжеления активов банка (ф 33):

$$\text{Уи* 2013} = ((300393 + 232349) / 2) / ((3895797 + 3850369) / 2) * 100\% = 6,88\%$$

$$\text{Уи* 2014} = ((314162 + 300393) / 2) / ((4029047 + 3895797) / 2) * 100\% = 7,75\%$$

$$\text{Уи* 2015} = ((309430 + 314162) / 2) / ((4671933 + 4029047) / 2) * 100\% = 7,17\%$$

Темп роста имущественных активов (ф 34):

$$\text{ТРИ 2013} = (300393 / 232349) * 100\% = 129,29\%$$

$$\text{ТРИ 2014} = (314162 / 300393) * 100\% = 104,58\%$$

$$\text{ТРИ 2015} = (309430 / 314162) * 100\% = 98,49\%$$

Коэффициент опережения изменения имущества банка (ф 35):

$$\text{КОи 2013} = (129,29 / 101,18) * 100\% = 127,78\%$$

$$\text{КОи 2014} = (104,58 / 103,42) * 100\% = 101,12\%$$

$$\text{КОи 2015} = (98,49 / 115,96) * 100\% = 84,93\%$$

Фондоотдача имущественных активов (ф 36):

$$\text{ФО 2013} = (449599 / (300393 + 232349) / 2) * 100\% = 168,79\%$$

$$\text{ФО 2014} = (487759 / (314162 + 300393) / 2) * 100\% = 158,74\%$$

$$\text{ФО 2015} = (603622 / (309430 + 314162) / 2) * 100\% = 193,60\%$$

Фондоёмкость имущественных активов (ф 37):

$$\text{ФЕ 2013} = ((300393 + 232349) / 2) / 449599 * 100\% = 59,25\%$$

$$\text{ФЕ 2014} = ((314162 + 300393) / 2) / 487759 * 100\% = 63,00\%$$

$$\text{ФЕ 2015} = ((309430 + 314162) / 2) / 603622 * 100\% = 51,65\%$$

Рентабельность имущества банка (ф 38):

$$R_{и} 2013 = (24629 / (300393 + 232349) / 2) * 100\% = 9,25\%$$

$$R_{и} 2014 = (11302 / (314162 + 300393) / 2) * 100\% = 3,68\%$$

$$R_{и} 2015 = (75293 / (309430 + 3014162) / 2) * 100\% = 24,15\%$$

Общая рентабельность (ф 39):

$$R_{общ} 2013 = (24629 / 211983) * 100\% = 11,62\%$$

$$R_{общ} 2014 = (11302 / 218940) * 100\% = 5,16\%$$

$$R_{общ} 2015 = (75293 / 286415) * 100\% = 26,29\%$$

Рентабельность собственного капитала (ф 40):

$$R_1 2013 = (24629 / 408120) * 100\% = 6,03\%$$

$$R_1 2014 = (11302 / 391870) * 100\% = 2,88\%$$

$$R_1 2015 = (75293 / 459828) * 100\% = 16,37\%$$

Рентабельность активов (ф 41):

$$R_2 2013 = (24629 / (3895797 + 3850369) / 2) * 100\% = 0,64\%$$

$$R_2 2014 = (11302 / (4029047 + 3895797) / 2) * 100\% = 0,29\%$$

$$R_2 2015 = (75293 / (4671933 + 4029047) / 2) * 100\% = 1,73\%$$

Показатель риска банковской деятельности (ф 42):

$$B_P 2013 = (7523 / 3895797) * 100\% = 0,20\%$$

$$B_P 2014 = (10174 / 4029047) * 100\% = 0,25\%$$

$$B_P 2015 = (10313 / 4671933) * 100\% = 0,22\%$$

Доля чистой ссудной задолженности в активах (ф 43):

$$K_{Pa} 2013 = (2935162 / 3895797) * 100\% = 75,34\%$$

$$K_{Pa} 2014 = (2942685 / 4029047) * 100\% = 73,04\%$$

$$K_{Pa} 2015 = (3526468 / 4671933) * 100\% = 75,34\%$$

Доля чистой ссудной задолженности в привлеченных средствах (ф 44):

$$K_{Pп} 2013 = (2935162 / 3487677) * 100\% = 84,16\%$$

$$K_{Pп} 2014 = (2942685 / 3637177) * 100\% = 80,91\%$$

$$K_{Pп} 2015 = (3526468 / 4212105) * 100\% = 83,72\%$$

Конъюнктурный риск (ф 45):

$$K_{он} P 2013 = (0 + 0) / 3895797) * 100\% = 0\%$$

$$\text{Кон Р 2014} = ((0 + 0) / 4029047) * 100\% = 0\%$$

$$\text{Кон Р 2015} = ((0 + 0) / 4671933) * 100\% = 0\%$$

Коммерческий риск (ф 46):

$$\text{СКР 2013} = ((58830 + 389522 + 0 + 0) / 3895797) * 100\% = 11,51\%$$

$$\text{СКР 2014} = ((73600 + 412920 + 0 + 0) / 4029047) * 100\% = 12,08\%$$

$$\text{СКР 2015} = ((109478 + 492997 + 0 + 0) / 4671933) * 100\% = 12,90\%$$

Мультипликатор уставного капитала (ф 47):

$$\text{Мук 2013} = (3895797 / 265000) * 100\% = 1470,11\%$$

$$\text{Мук 2014} = (4029047 / 265000) * 100\% = 1520,40\%$$

$$\text{Мук 2015} = (4671933 / 265000) * 100\% = 1763,00\%$$

Расчет показателей при внедрении рекомендаций АО «РТС-Банк»

Темп роста уставного капитала (ф 1):

$$TR_{ук} = (250\,000 / 175\,000) * 100\% = 142,86\%$$

Коэффициент опережения темпов изменения уставного капитала (ф 2):

$$K_{оук} = (142,86 / ((360396 / 285396) * 100\%)) * 100\% = 113,13\%$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и собственных средств банка (ф 3):

$$K_{Сук\ сс} = (250000 / 360396) * 100\% = 69,37\%$$

Коэффициент фондовой капитализации прибыли (ф 4):

$$K_{фкп} = (360396 / 250000) * 100\% = 144,16\%$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и пассивов (ф 5):

$$K_{Сук\ п} = (250000 / 4501570) * 100\% = 5,55\%$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и активов (ф 6):

$$K_{Сук\ п} = (250000 / 4501570) * 100\% = 5,55\%$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств банка (ф 7):

$$K_{Сук\ пс} = (250000 / 4101174) * 100\% = 6,10\%$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и кредитных вложений банка (ф 8):

$$K_{Сук\ кв} = (250000 / (1693244 + 2266083)) * 100\% = 6,31\%$$

Рентабельность уставного капитала (ф 9):

$$R_{ук} = (-133741 / 250000) * 100\% = -53,50\%$$

Эффективность использования банком привлеченных средств для финансирования кредитных вложений (ф 10):

$$Э_{пс} = (411174 / (1693244 + 2266083)) * 100\% = 103,58\%$$

Рентабельность привлеченных средств (ф 11):

$$R_{пс} = (-133741 / 4101174) * 100\% = -3,26\%$$

Коэффициент соотношения привлеченных средств на межбанковском рынке и общей суммы привлеченных средств (ф 12):

$$КСско\text{ пс} = (195774 / 4101174) * 100\% = 4,77\%$$

Коэффициент активности банка на межбанковском рынке (ф 13):

$$КАмбк = (1693244 / 195774) * 100\% = 864,90\%$$

Коэффициент рефинансирования ЦБ РФ (ф 14):

$$КРцб\text{ рф} = (20000 / 4101174) * 100\% = 0,49\%$$

Уровень активности банка на рынке ценных бумаг (ф 24):

$$УАцб = ((0 + 157631) / 4501570) * 100\% = 3,50\%$$

Усредненный показатель доли инвестиционного сегмента (ф 25):

$$Уацб^* = ((0 + 157631 + 0 + 117631) / 2) / (4501570 + 436570) / 2 * 100\% = 3,1\%$$

Темп роста портфеля ценных бумаг (ф 26):

$$ТРцб = ((0 + 157631) / (0 + 117631)) * 100\% = 134,00\%$$

Коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами (ф 27):

$$КОцб = (134,00 / (4501570 / 4366570) * 100\%) * 100\% = 129,98\%$$

Показатель потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами (ф 28):

$$ЗЛцб = ((0 + 157631) / 4101174) * 100\% = 3,84\%$$

Коэффициент соотношения объема вложений в ценные бумаги и собственных средств банка (ф 29):

$$КСцб\text{ сс} = ((0 + 157631) / 60396) * 100\% = 43,74\%$$

Коэффициент доходности портфеля ценных бумаг (ф 30):

$$КДцб = ((0 - 20755) / (0 + 157631 + 0 + 117631) / 2) * 100\% = - 15,08\%$$

Рентабельность операций с ценными бумагами (ф 31):

$$Рцб = (- 133741 / (0 + 157631 + 0 + 117631) / 2) * 100\% = - 97,17\%$$

Расчет показателей при внедрении рекомендаций АО «Голыяттихимбанк»

Уровень активности банка на рынке ценных бумаг (ф 24):

$$УАцб = ((1020556 + 1608898) / 28531079) * 100\% = 9,22\%$$

Усредненный показатель доли инвестиционного сегмента (ф 25):

$$Уацб^* = ((1020556 + 1608898 + 1020556 + 608898) / 2) / (28531079 + 18776635) / 2 * 100\% = 9,00\%$$

Темп роста портфеля ценных бумаг (ф 26):

$$ТРцб = ((1020556 + 1608898) / (1020556 + 608898)) * 100\% = 161,37\%$$

Коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами (ф 27):

$$КОцб = (161,37 / 151,95) * 100\% = 106,20\%$$

Показатель потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами (ф 28):

$$ЗЛцб = ((1020556 + 1608898) / 25971848) * 100\% = 10,12\%$$

Коэффициент соотношения объема вложений в ценные бумаги и собственных средств банка (ф 29):

$$КСцб сс = ((1020556 + 1608898) / 2559231) * 100\% = 102,74\%$$

Коэффициент доходности портфеля ценных бумаг (ф 30):

$$КДцб = ((250468 - 264006) / (1020556 + 1608898 + 1020556 + 608898) / 2) * 100\% = - 0,63\%$$

Рентабельность операций с ценными бумагами (ф 31):

$$Рцб = (225570 / (1020556 + 1608898 + 1020556 + 608898) / 2) * 100\% = - 10,59\%$$

Расчет показателей при внедрении рекомендаций ООО «Земский банк»

Уровень активности банка на рынке ценных бумаг (ф 24):

$$УАцб = ((0 + 114159) / 4671933) * 100\% = 2,44\%$$

Усредненный показатель доли инвестиционного сегмента (ф 25):

$$Уацб^* = ((0 + 114159 + 0 + 64159) / 2) / (4671933 + 4029047) / 2 * 100\% = 2,05\%$$

Темп роста портфеля ценных бумаг (ф 26):

$$ТРцб = ((0 + 114159) / (0 + 64159)) * 100\% = 177,93\%$$

Коэффициент опережения темпов по операциям с ценными бумагами (ф 27):

$$КОцб = (177,93 / 115,96) * 100\% = 153,44\%$$

Показатель потенциального запаса ликвидности по операциям с ценными бумагами (ф 28):

$$ЗЛцб = ((0 + 114159) / 4212105) * 100\% = 2,71\%$$

Коэффициент соотношения объема вложений в ценные бумаги и собственных средств банка (ф 29):

$$КСцб сс = ((0 + 114159) / 459828) * 100\% = 24,83\%$$

Коэффициент доходности портфеля ценных бумаг (ф 30):

$$КДцб = ((0 + 0) / (0 + 114159 + 0 + 64159) / 2) * 100\% = 0\%$$

Рентабельность операций с ценными бумагами (ф 31):

$$Рцб = (75293 / (0 + 114159 + 0 + 64159) / 2) * 100\% = 84,44\%$$