

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Профиль: Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

« _____ » _____ 2017 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Особенности механизма налогового планирования в коммерческом банке на примере ПАО «АТБ»

Исполнитель
студент группы 371 об-1

Ю.Э. Макарова

Руководитель
доцент, к.э.н.

М.О. Какаулина

Нормоконтроль
ассистент

С.Ю. Колупаева

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой
_____ Е.А. Самойлова
«__» _____ 201_ г.

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента _____

1. Тема бакалаврской работы: _____

(утверждено приказом от _____ № _____)

2. Срок сдачи студентом законченной работы _____

3. Исходные данные к бакалаврской работе : _____

4. Содержание бакалаврской работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов): _____

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.)

6. Консультанты по бакалаврской работе (с указанием относящихся к ним разделов) _____

7. Дата выдачи задания _____

Руководитель бакалаврской работы: _____
(фамилия, имя, отчество должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): _____

(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 66 с., 8 рисунков, 17 таблиц, 50 источников, 6 приложений.

ПАО «АТБ», КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, МЕХАНИЗМ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ, НАЛОГ, ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, МЕТОД, ПЛАНИРОВАНИЕ НАЛОГОВ, СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ

Объектом работы выступает ПАО «АТБ».

Предметом работы выступает механизм налогового планирования ПАО «АТБ».

Цель бакалаврской работы – изучение механизма налогового планирования в ПАО «АТБ» и его совершенствование.

Цель работы обусловила решение следующих задач:

- рассмотреть теоретические основы налогового планирования в коммерческом банке;
- изучить основы деятельности ПАО АТБ;
- провести анализ финансового состояния ПАО АТБ;
- провести анализ системы планирования налогов в ПАО АТБ;
- выявить проблемы налогового планирования в ПАО «АТБ»;
- разработать и предложить комплекс мероприятий по решению этих проблем.

В первой главе рассмотрены теоретические вопросы налогового планирования в коммерческом банке, методы налогового планирования, применяемые в целях оптимизации налогообложения.

Во второй главе произведён анализ финансового состояния ПАО АТБ в 2014 - 2016 гг. и экономическая характеристика банка.

В третьей главе рассмотрена система налогообложения в ПАО АТБ в 2014 - 2016 гг., выявлены недостатки налогового планирования в банке и предложены мероприятия для планирования налогов в ПАО «АТБ».

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| Введение | 5 |
| 1 Теоретические основы налогового планирования в коммерческом банке | 7 |
| 1.1 Понятие и виды налогового планирования | 7 |
| 1.2 Методы налогового планирования, применяемые в целях оптимизации налогообложения | 10 |
| 1.3 Организация налогового планирования в коммерческом банке | 15 |
| 2 Экономическая характеристика ПАО АТБ в 2014 - 2016 гг. | 20 |
| 2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО АТБ | 20 |
| 2.2 Анализ финансового состояния ПАО АТБ в 2014 - 2016 гг. | 27 |
| 3 Особенности механизма налогового планирования в ПАО «АТБ» | 40 |
| 3.1 Анализ системы налогообложения в ПАО АТБ в 2014 - 2016 гг. | 40 |
| 3.2 Анализ системы планирования налогов в ПАО АТБ в 2014 - 2016 гг. | 48 |
| 3.3 Проблемы налогового планирования в ПАО «АТБ» и методы их устранения | 53 |
| Заключение | 60 |
| Библиографический список | 62 |
| Приложение А Бухгалтерский баланс 2015 год | 67 |
| Приложение Б Отчет о финансовых результатах 2015 год | 69 |
| Приложение В Бухгалтерский баланс 2016 год | 71 |
| Приложение Г Отчет о финансовых результатах 2016 год | 73 |
| Приложение Д Налоги ПАО «АТБ» за 2016 год | 75 |
| Приложение Е Отчет о проверке ВКР на оригинальность | 77 |

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях хозяйствования особую роль приобретает налоговое планирование на предприятии. Налоговое планирование неотделимо от общей предпринимательской деятельности любого коммерческого предприятия. Его можно определить как совокупность плановых действий, направленных на увеличение финансовых ресурсов организации, регулирующих величину и структуру налоговой базы, воздействующих на эффективность управленческих решений и обеспечивающих своевременные расчеты с бюджетом по действующему Налоговому Кодексу.

Эффективная система налогового планирования в коммерческих организациях способна выступить связующим звеном между стадиями и комплексами экономического планирования.

Актуальность темы состоит в том, что возрастает роль налогового планирования в условиях кризиса рыночного хозяйства. Потребность в налоговом планировании диктуется, прежде всего, двумя основными факторами: тяжестью налогового бремени для конкретного хозяйствующего субъекта и сложностью и изменчивостью налогового законодательства.

Возможность налогового планирования заложена в самом налоговом законодательстве, которое предусматривает те или иные налоговые режимы для разных ситуаций, допускает различные методы для исчисления налоговой базы и предлагает налогоплательщикам различные налоговые льготы, если они будут действовать в желательных властных органах направлениях.

Кроме того, налоговое планирование обусловлено заинтересованностью государства в предоставлении налоговых льгот в целях стимулирования какой-либо сферы производства, категории налогоплательщиков, регулирования социально-экономического развития.

Объектом работы выступает ПАО «АТБ».

Предметом работы выступает механизм налогового планирования в ПАО «АТБ».

Цель бакалаврской работы – изучение механизма налогового планирова-

ния в ПАО «АТБ» и его совершенствование.

Цель работы обусловила решение следующих задач:

- рассмотреть теоретические основы налогового планирования в коммерческом банке;
- изучить основы деятельности ПАО АТБ;
- провести анализ финансового состояния ПАО АТБ;
- провести анализ системы планирования налогов в ПАО АТБ;
- выявить проблемы налогового планирования в ПАО «АТБ»;
- разработать и предложить комплекс мероприятий по решению этих проблем.

Период исследования: 2014 - 2016 гг.

В процессе проведения исследования использовались общенаучные методы – (анализ, синтез), а также организационные методы (сравнительный метод).

Информационно-эмпирической базой исследования, обеспечивающей достоверность, надежность, точность выводов и предположений, послужили методы изучения и анализа литературных источников, официальных материалов статистических данных отчетности ПАО АТБ, информация, изложенная в монографиях и научных статьях.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

1.1 Понятие и виды налогового планирования

Значение налогового планирования в современных условиях ведения бизнеса сложно переоценить. Используя налоговое планирование, можно вполне легально снизить налоговую нагрузку на бизнес, что обеспечит уменьшение расходов и повысит конкурентоспособность выпускаемой продукции.

Известно, что планирование налоговых затрат является частью системы налогового менеджмента экономического субъекта и является основным инструментом эффективного управления финансами организации. Налоговое планирование как элемент системы менеджмента взаимодействует с учетной, кадровой, финансовой политикой организации. Тем не менее, оно осуществляет специфическую роль в деятельности коммерческой организации, так как налоговая составляющая является частью любого сегмента управления финансами хозяйствующих субъектов ¹.

Так, одним из способов осуществления налоговой политики внутри хозяйственного организации является учреждение структурного подразделения, целью которого является осуществление стратегического планирования финансово-хозяйственной деятельности организации в целом и эффективной системы налогового планирования в частности. Вопрос эффективного осуществления налоговой политики и в частности налогового планирования внутри отдельных хозяйственных субъектов изучался как отечественными учёными, например, Кисилевич Т.И., Куприянова М.В., Куприянов В.В., Рюмин С.М., так и зарубежными, например, Д. Кэмбелл, Е. Томсетти, Д. Джонсон.

Тем не менее, анализ их работ показывает, что единой точки зрения на данную проблему в научном мире не существует. Так, Кисилевич Т.И., Куприянова М.В., Куприянов В.В. утверждают, что налоговое планирование необходимо воспринимать в качестве учетно-налогового процесса и механизма управ-

¹ Кисилевич, Т.И. Неунифицированные формы первичных учетных документов // Аудит и финансовый анализ. 2015. № 6. С. 48-57.

ления финансово- хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью его пропорционального развития.²

Ряд авторов, Е.Н. Евстигнеев и Н.Г. Викторова, отождествляют налоговое планирование с понятием «налоговой оптимизации», «налоговой минимизации», указывая и считают, что налоговое планирование – это «законные способы оптимизации налогообложения хозяйствующего субъекта с учетом стратегии и тактики его экономического развития». В свою очередь Д.Ю. Федечкина представляет налоговое планирование в виде части финансового планирования деятельности хозяйствующего субъекта, состоящего из совокупности законных плановых действий, реализуемых в рамках общей управленческой стратегии экономического развития, которая, в свою очередь, направлена на увеличение финансовых ресурсов организации и обеспечения своевременных расчетов с бюджетом.

В поддержку данного понимания высказывается и Самсонова Е.А., рассматривая налоговое планирование как плановые действия налогоплательщика, целью которого является увеличение финансовых ресурсов предприятия, регулирующих величину и структуру налоговой базы, воздействующих на эффективность управленческих решений и обеспечивающих своевременные расчеты с бюджетом по действующему законодательству.³

При обобщении существующих мнений относительно налогового планирования, можно сказать, что данное понятие представляется:

- в рамках налогового законодательства как оптимизация системы налогообложения экономического субъекта;
- как часть налогового менеджмента и отождествляется с налоговой оптимизацией;
- как часть финансового планирования.

По нашему мнению, неверно отождествлять понятия налогового планирования и оптимизации. Налоговая оптимизация уже сама по себе является ча-

² Кампелл Д. Международное налоговое планирование // Международное право. 2014. № 6. С.37.

³ Вылкова Е.С. Налоговое планирование. М., 2016. С. 36.

стью налогового планирования. Более того, при осуществлении налогового планирования налогоплательщик вправе осуществлять любые доступные методы внутренней и внешней оптимизации, в том числе формировать налоговую политику не только по каждому отдельному налогу, сделке, но и бизнесу в целом.

Стоит отметить, что налоговое планирование ограничено требованиями закона. В связи с этим, как указывает Клипчаева Н.Ф. и Быкова Н.Н., основной целью осуществления налогоплательщиком налогового планирования является уплата минимально возможной суммы налогов в максимально возможный срок при абсолютном соблюдении закона.⁴

Заниматься налоговым планированием можно уже на стадии регистрации бизнеса, ведь организационно-правовая форма, структура будущего предприятия и даже его месторасположение могут сыграть впоследствии решающую роль в налоговой оптимизации и уменьшении налогового бремени.

Суть налогового планирования заключается в признании фискальными и иными контролирующими органами за плательщиком налогов права применять все дозволенные действующим законодательством средства, способы, приемы с целью уменьшения налогового бремени. Налоговое планирование представляет собой целый комплекс мер, которые объединяют все сферы деятельности компании, при этом оно способствует выполнению уставных целей, снижению затрат и получению прибыли.

Различают следующие виды налогового планирования:

- 1) корпоративное – проводимое в пределах одной отдельно взятой компании;
- 2) партнерское – осуществляемое в ряде компаний, связанных друг с другом по форме управления или бизнес-сотрудничеством;
- 3) национальное – реализуется в случае, если хозяйственность компании ведется лишь в одной стране;
- 4) международное – осуществляется в тех случаях, если бизнес ведется на

⁴ Джонсон Д. Налоги: стратегическое корпоративное планирование. Л., 1989. С. 122.

территории нескольких стран.

1.2 Методы налогового планирования, применяемые в целях оптимизации налогообложения

Самым действенным способом повышения доходности бизнеса является не просто снижение размера уплачиваемых налогов (этого можно добиться, снизив число операций и замедлив оборачиваемость капитала), а построение эффективного менеджмента и налоговое планирование. То есть снижение налогового бремени должно являться для предприятия не тактическим ходом, а грамотно выстроенной стратегией.

Для того чтобы определиться, необходимо ли что-то кардинально менять в системе управления компании, следует сначала высчитать налоговую нагрузку. Рассмотрим различные ситуации:

- если общая налоговая нагрузка не превышает 15 % от чистого дохода компании по итогам года, то потребность в налоговом планировании и прогнозировании у предприятия минимальная. Для контроля за состоянием налоговых платежей может следить главный бухгалтер или его заместитель;

- если налоговая нагрузка составляет от 20 до 35 % у предприятий малого и среднего бизнеса, то потребность в налоговом планировании актуальна. Для того чтобы прогноз и налоговое планирование осуществлялись эффективно и своевременно, необходимо ввести штатную единицу, которой следует поручить эти функции. Отдельный специалист, а в крупных компаниях – целая команда профи будет контролировать все налоговые обязательства и участвовать в составлении бизнес-планов на следующий год с целью осуществления бизнес-прогноза. Для реализации крупных или нестандартных проектов будет целесообразным привлекать специалиста по налоговому планированию на аутсорсинговой основе⁵;

- если налоговая нагрузка превышает 40 %, то предприятию жизненно необходимо уделить пристальное внимание налоговому планированию. Иначе оно просто станет неконкурентоспособным и в конечном счете может и вовсе

⁵ Миндрова З.М. Проблемы и перспективы развития налогового планирования в банках в России // Сети и бизнес. 2015. № 3. С. 22–24.

обанкротиться. В такой ситуации налоговое планирование должно стать самым важным элементом работы топ-менеджмента. Для средних и крупных компаний предпочтительно создание отдела по налоговому планированию.

В современной бизнес-среде сложились основные подходы к уменьшению налоговой нагрузки, что является главной целью налогового планирования:

- применение всех возможных налоговых льгот, предусмотренных в Налоговом кодексе;

- разработка правильной учетной политики, которая бы позволила использовать все имеющиеся пробелы в налоговом законодательстве в свою пользу;

- контроль за тем, чтобы не были пропущены сроки уплаты налоговых платежей.

Применяя те или иные способы, методы и приемы налогового планирования, налогоплательщику надлежит придерживаться основных принципов, которые позволят ему добиться своих целей при минимальных усилиях и без нарушения законодательства. Принципы налогового планирования можно разделить на несколько основных групп:

- 1) принцип законности, что означает соблюдение всех налоговых норм при расчете и оплате налоговых платежей. Именно этот принцип и является основополагающим, он позволяет дистанцировать и отмежевать налоговое планирование от обвинений в уклонении от уплаты налогов;

- 2) принцип оперативности – подразумевает производство своевременного налогового планирования. Это означает, что утвержденные учетная и налоговая политики компании должны вовремя пересматриваться для быстрого реагирования на изменение норм налогового законодательства, позволяющих снизить бремя по уплате налогов. Также изменения должны своевременно вноситься и в случае появления нового направления деятельности, расширения или другого реформирования бизнеса;

- 3) принцип оптимальности, предполагающий использование таких меха-

низмов, которые бы привели к уменьшению налоговой нагрузки без ущерба для бизнес-целей и интересов владельцев предприятия. Следует помнить, что налоговое планирование - это всего лишь средство для разрешения определенных задач, а не самоцель. Бизнесменам потребуется достичь равновесия между величиной налоговой нагрузки и размером ожидаемой прибыли, которая могла быть направлена на расширение бизнеса. Аналитикам необходимо заранее просчитывать, какой экономический эффект следует ожидать от внедрения того или иного метода налогового планирования, не покроют ли затраты на его внедрение всей ожидаемой доходности как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Необходимо своевременно просчитать, не приведет ли сокращение одного налога к росту других обязательных платежей;

4) принцип обоснованности предполагает, что налогоплательщик заранее подготовил необходимые аргументы для объяснения перед налоговыми инспекторами и защиты своей позиции в суде в случае применения непопулярных или спорных методов налогового планирования;

5) принцип комплексности, обозначающий, что при налоговом планировании учитываются не только нормы налогового законодательства, но и других правовых отраслей, особенно гражданского законодательства;

6) принцип профессионализма, говорящий о том, что к такой деятельности надлежит привлекать квалифицированных специалистов, что означает грамотное составление первичных документов, договоров, регистров, отчетности и пр.;

7) принцип конфиденциальности, означающий, что налогоплательщик не должен афишировать посторонним лицам применяемые на предприятии методы налогового планирования.

Формы налогового планирования

Организация налогового планирования может быть облечена в такие формы:

– систематизация сведений о налогообложении, постоянный мониторинг изменений в законодательстве;

- реализация предусмотренных этапов планирования и постоянный контроль за выполнением всех налоговых обязательств;
- анализ принимаемых решений под призмой соблюдения налогового законодательства;
- выполнение ряда мероприятий по оптимизации налогообложения при росте налоговой нагрузки.

Налоговое планирование обычно имеет следующие направления:

- 1) выбор перед проведением госрегистрации организационно-правовой формы;
- 2) выбор подходящего налогового режима;
- 3) определение объекта налогообложения и его изменение в случае возникновения необходимости;
- 4) изменение направления хозяйственности, реструктуризация (создание обособленных подразделений с иными формами налогообложения в зависимости от направления бизнеса);
- 5) регистрация бизнеса в оптимальном для уплаты налоговом географическом месте (выбор ИФНС, близость к производственным активам, особые экономические зоны, особенности регионального налогового законодательства в виде льгот и сниженных ставок налогов и пр.);
- 6) полноценное применение всех существующих налоговых льгот – с этой целью необходимо регулярно мониторить изменения налогового законодательства и анализировать их применимость к деятельности налогоплательщика;
- 7) планирование распределения полученной прибыли с целью реформирования бизнеса для возможности применения дополнительных налоговых льгот.⁶

Методы налогового планирования.

Налоговое планирование подразумевает использование комплекса методов, направленных на снижение налоговой нагрузки и повышение финансовой эффективности бизнеса. Налоговое планирование включает использование как

⁶ Червова И.И. Коммерческие банки // Сети и бизнес. 2016. № 6. С. 22–24.

внешних, так и внутренних методов. Внешние методы могут повлечь за собой наступление глобальных последствий для бизнеса, поэтому их использование достаточно ограничено. К ним можно отнести замены, которые могут повлиять на налоговую политику компании (группы компаний): налогового субъекта, налоговой юрисдикции и вида деятельности.

Перечислим основные внутренние методы налогового планирования:

1) выбор учетной политики, утверждаемой раз в год, – это самая важная часть планирования. Так, например, переоценка основных средств позволяет существенно и легально сэкономить на уплате налогов на имущество и прибыль;

2) аналитико-расчетный метод поможет произвести налоговое планирование на основании показателей за прошлые налоговые периоды. Благодаря этому методу можно в утверждаемый бизнес-план на следующий год заложить планы по изменению:

- объемов работ (влияет на налог на прибыль, НДС);
- среднесписочного состава служащих (влияет на уплату НДФЛ и взносов во внебюджетные госфонды);
- размера (количества) используемых в хозяйственности активов, в т. ч. и земельных участков (влияет на налоги на землю, имущество);

3) балансовый метод применяется при разработке бухгалтерской модели какой-либо финансовой или хозяйственной ситуации. Например, рассчитывается потребность в финансах и анализируются всевозможные источники получения средств, исходя из балансовых показателей. Особенно данный метод актуален при построении взаимоотношений материнской компании с дочерними;

4) нормативный метод используется при планировании будущих налогов путем расчета ожидаемых показателей с применением действующих налоговых ставок и норм;

5) оптимизация планов и решений означает проработку нескольких вариантов прогнозов с целью выбора оптимального;

6) метод создания налогового поля означает создание собственного пе-

речня подлежащих уплате налогов и сборов в компании, статуса налогоплательщика, выбранной системы налогообложения, месторасположения, льгот и сроков уплаты налогов. Данный перечень разрабатывается на основе таких вводных данных, как организационно-правовая форма компании, виды хозяйственности, сформированная учетная политика. На основании созданной индивидуальной налоговой базы прорабатывается каждый платеж.

1.3 Организация налогового планирования в коммерческом банке

На основании разработки отдельных бюджетов налогов банку необходимо сформировать сводный бюджет налогов, который в дальнейшем будет использоваться для расчёта других бюджетов банка в системе бюджетирования.

Важно учитывать, что при бюджетировании налогов используется информация всех подразделений банка. Это объясняется тем, что для исчисления отдельных налогов недостаточно данных лишь налогового учета (налог с владельцев транспортных средств, земельный налог, единый социальный налог и т.д.), так как согласно Налоговому Кодексу РФ, налоговый учёт должен осуществляться лишь по налогу на прибыль организаций.

Особенностью налогового бюджетирования является расчет показателей бюджетов налогов на базе всей системы оперативных бюджетов. Кроме того, акцентируя внимание на планировании налоговых расходов в коммерческом банке, следует учитывать особенности, предусмотренные законодательством для банковской сферы, а именно создание всевозможных резервов (резерв под обесценение ценных бумаг различных видов, резерв по сомнительным долгам, обязательное страхование вкладов и другое, т.к. эти особенности тоже вносят коррективы в систему бюджетирования и налогового планирования банка.

В первую очередь необходимо определить, какие виды налоговых бюджетов будут формировать общий бюджет налоговых платежей коммерческого банка. На основе ранее перечисленных налогов, подлежащих уплате коммерческим банком, разработана структура общего бюджета налоговых платежей.⁷

⁷ Миндрова З.М. Проблемы и перспективы развития налогообложения в коммерческих банках // Сети и бизнес. 2014. № 3. С. 36.

Большинство налоговых бюджетов являются составной частью как общего бюджета налоговых платежей, так и бюджета платежей по налогу на прибыль, который в свою очередь, является основой разработки прогнозного отчёта о прибылях и убытках. Следовательно, место общего бюджета налоговых платежей находится в составе бюджета прибылей и убытков. В то же время показатели общего налогового бюджета востребованы при разработке прогноза движения денежных потоков.⁸

Определив место бюджета налоговых платежей в общей системе бюджетирования, необходимо учесть ещё один немаловажный аспект, а именно организационную структуру коммерческого банка.

В большинстве случаев коммерческие банки имеют очень разветвлённую сеть обособленных подразделений во многих городах, которые в свою очередь, также включают дополнительные офисы и филиалы. Так как многие налоги, уплачиваемые банком, планируются на уровне этих структурных единиц, организация процесса бюджетирования налогов, как и других расходов банка, должна производиться с учётом этих особенностей.

ПАО АТБ имеет очень разветвлённую сеть. В его состав входят 18 региональных банков, которые в свою очередь состоят из множества отделений (от 13 до 105 отделений). Кроме того, сами отделения структурированы отдельными филиалами и дополнительными офисами.

Возвращаясь к определению места бюджета налоговых расходов в общей системе бюджетирования, необходимо учитывать принцип построения налоговой системы РФ, то есть деление налогов на федеральные, налоги субъектов РФ и местные налоги. Уплачиваемые банками налоги, по принципу иерархии разделяются следующим образом: НДС, налог на прибыль, ЕСН и государственная пошлина являются федеральными налогами, транспортный налог и налог на имущество - региональными, а земельный налог относится к местным налогам.⁹

Исходя из российской практики, во всех коммерческих банках принцип

⁸ Миндрова З.М. Проблемы и перспективы развития налогообложения в коммерческих банках // Сети и бизнес. 2014. № 3. С. 41.

⁹ Юзвович Л.И. Влияние фискальной и денежно-кредитной политики на инвестиционную активность субъектов экономических отношений // Финансы и кредит. 2016. № 4. С. 7-10.

организации налогового планирования одинаков и состоит в следующем: планирование и исчисление транспортного, земельного налога и налога на имущество организаций осуществляется на уровне каждого отделения и филиала банка по закону соответствующего субъекта федерации или муниципального образования. Планированием федеральных налогов занимается головной банк. На первый взгляд, такая постановка налогового планирования в коммерческом банке может показаться оптимальной.

В то же время, как нам представляется, она не совсем эффективна с точки зрения затрат на осуществление налогового планирования. Более того, при такой организации иногда используются не все методы налоговой оптимизации.

Для подтверждения первого высказывания, то есть неэффективности затрат по организации налогового планирования, обратимся к методике расчёта транзакционных издержек (ТАИ).

Принято считать, что отдел налогового планирования относится к транзакционному сектору, т.е., неся затраты, фактически доход не получает.

По мнению автора, такая постановка вопроса не совсем верна, если учитывать, что основной задачей группы налогового планирования, является законодательно обоснованная экономия налоговых платежей. Доходами данного подразделения можно считать уменьшение сумм налогов, уплаченных банком в результате работы данного подразделения, так как именно на эту сумму в конечном итоге увеличится чистая прибыль банка. В связи с этим отдел налогового планирования можно тоже рассматривать как бизнес-единицу в системе бюджетирования банка.

К издержкам отнесём стоимость оплаты труда сотрудников, осуществляющих налоговое планирование в банке, а также некоторые другие расходы, как правило, накладные.

Прибыль данного подразделения может быть получена за счёт двух факторов:

- 1) за счёт экономии налоговых платежей (постоянный фактор);
- 2) за счёт снижения издержек по оплате труда сотрудников благодаря

расчёту оптимального количества сотрудников данного подразделения (единовременный фактор)¹⁰.

В функции сотрудников данного подразделения независимо от того, на какой ступени организационной структуры банка оно находится (головной банк, филиал, отделение, доп. офис) включаются:

- формирование бюджета налоговых расходов банка, включая отслеживание и контроль за его исполнением; расчет контрольных показателей по расходам на уплату налогов для формирования Плана экономических показателей деятельности банка;

- сбор, обработка и анализ информации по расчетам банка с бюджетами различных уровней и внебюджетными фондами, а также представление указанной информации руководству, ФНС РФ, Минфину РФ, органам ФСНП, ФСФО и прочим заинтересованным ведомствам;¹¹

- формирование сводного плана налоговых платежей банка в федеральный бюджет на ежемесячной основе с учетом реально ожидаемого поступления финансовых средств, включая контроль за исполнением сводного плана платежей;

- составление налоговой части годовых и квартальных отчетов о результатах финансово-хозяйственной деятельности банка, утверждаемых Правлением банка и собранием акционеров;

- подготовка аналитической отчетности для органов управления банка по вопросам, касающимся состояния и динамики расчетов банка с бюджетами различных уровней и внебюджетными фондами, исполнения бюджета налоговых расходов банка, исполнения графиков реструктуризации задолженности банка по налоговым платежам и т.п.

Количественную оценку ТАИ можно произвести через стоимость предельного продукта и вознаграждения в соответствии с формулой «Транзакционные издержки равны разнице стоимости предельного продукта и вознаграждения»

¹⁰ Букато В.И. Банки и банковские операции в России. М., 2015. С. 47.

¹¹ Юзвович Л.И. Влияние фискальной и денежно-кредитной политики на инвестиционную активность субъектов экономических отношений // Финансы и кредит. 2015. № 4. С. 7-10.

дения», или более обобщенной формулой «Трансакционные издержки равны разнице предельного дохода и предельного расхода» которая является универсальной для всех видов ТАИ в отдельности и для их совокупности.

Обобщая все выше сказанное, можно утверждать, что налоговое планирование – это интеграционный процесс, заключающийся в систематизации финансово-хозяйственной деятельности согласно действующему налоговому законодательству и стратегическому плану развития организации.

Подводя итог, следует указать следующее, что налоговое планирование, можно охарактеризовать следующими принципами:

- минимизации налоговых платежей;
- законности приемов и способов, направленных на сокращение налоговых обязательств;
- является частью финансовой политики;
- учет индивидуальных особенностей; – основывается на доступных конкретному налогоплательщику инструментах финансовых, организационных и иных инструментах;
- финансовой целесообразности и окупаемости.

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПАО АТБ В 2014 - 2016 ГГ.

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО АТБ

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) – один из крупнейших региональных банков России, лидер банковского рынка Дальнего Востока и Сибири. Офисы АТБ осуществляют деятельность на территории от Анадыря на Востоке до Екатеринбурга на Западе, а также в Москве.

Банк представлен 316 отделениями в 160 населенных пунктах 18 регионов страны. Головной офис АТБ находится в городе Благовещенске Амурской области. На 31 декабря 2014 года Банк был на 52 месте среди крупнейших банков России по чистым активам согласно banki.ru и на 50 месте среди крупнейших банков России по размеру собственных средств согласно рейтингу Интерфакс ЦЭА, который составляется в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) – участник Системы страхования вкладов. Разветвленная филиальная сеть, постоянно обновляющиеся продукты и услуги, улучшение качества обслуживания клиентов позволили Банку значительно повысить свои позиции в отрасли. Азиатско-Тихоокеанский Банк предоставляет полный комплекс банковских продуктов и услуг для физических и юридических лиц. В Банке создана диверсифицированная клиентская база, для работы на всех направлениях привлечены опытные сотрудники.

По данным на 01.07.2015 по размеру чистых активов АТБ занимает 57 место в рэнкинге крупнейших российских банков «Интерфакс-100». В декабре 2015 года Международное агентство Fitch подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной и иностранной валютах на уровне «B+». По данным на 01.07.2015 года собственный капитал АТБ составляет 14,4 млрд. руб., чистые активы – 123,4 млрд. руб.

Постоянный стабильный рост, стратегический подход к совершенствованию деятельности, внедрение инновационных банковских технологий позволяют ему активно развиваться во всех направлениях банковского бизнеса. АТБ – универсальный банк, успешно сочетающий традиции и современность, новаторство и здоровый консерватизм, стандарты и индивидуальный подход в об-

служивании клиентов¹².

По данным российских рейтинговых агентств АТБ входит в ТОП-60 крупнейших российских банков страны по основным показателям деятельности. «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) - участник Системы страхования вкладов.

Разветвленная филиальная сеть, постоянно обновляющиеся продукты и услуги, улучшение качества обслуживания клиентов позволили Банку значительно повысить свои позиции в отрасли. В Банке создана диверсифицированная клиентская база, для работы на всех направлениях привлечены опытные сотрудники.

Постоянный стабильный рост, стратегический подход к совершенствованию деятельности, внедрение инновационных банковских технологий позволяют банку активно развиваться во всех направлениях банковского бизнеса.

АТБ - универсальный банк, успешно сочетающий традиции и современность, новаторство и здоровый консерватизм, стандарты и индивидуальный подход в обслуживании клиентов.

1992 г. - на базе амурского «Промстройбанка» образуется «Амурпромстройбанк» (ЗАО).

2000 г. - «Амурпромстройбанк» как социально значимая организация для региона по предложению Банка России переходит под управление госкорпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций».

2004 г. - «Амурпромстройбанк» входит в число активов под управлением акционеров «Экспобанка» (г. Москва). В октябре проект по развитию «Амурпромстройбанка» возглавляет Евгений Аксенов. Валюта баланса не превышает 800 млн. руб., 4 отделения¹³.

2005 г. - «Амурпромстройбанк» получает «золотую лицензию» и становится единственным региональным банком, имеющим право на совершение операций с драгоценными металлами. Остатки на пластиковых счетах состав-

¹² ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» [Электронный ресурс]: офиц. сайт. Режим доступа: <http://www.atb.su>. 25.05.2017.

¹³ Там же.

ляет около 100 млн. руб. Кредитный портфель в течение 2005 г. увеличивается более чем в 4 раза и составляет на 01.01.2006 г. 1 749 млн. руб.¹⁴

2007 г. - банк становится ассоциированным членом международной платежной системы VISA International. Объем привлеченных средств юридических и физических лиц увеличен более чем в 3 раза. Сеть АТБ возрастает до 67 отделений в семи регионах Забайкалья и Дальнего Востока.

2008 г. - в октябре в состав акционеров Банка входит Международная Финансовая Корпорация (IFC). Банк разрабатывает уникальную программу поддержки малого и среднего бизнеса и подписывает соглашение с IFC о предоставлении льготных ресурсов для долгосрочного кредитования предпринимателей.

2009 г. - «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) получает статус принципиального члена VISA и MasterCard. АТБ становится лауреатом премии «Банковское Дело» в номинации «Лучший банк региона». Заключено соглашение с Российским банком Развития (РосБР). АТБ входит в число участников федеральной программы финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. АТБ становится членом федеральной программы льготного автокредитования с государственным субсидированием¹⁵.

2010 г. - АТБ расширяет территорию своего присутствия на Камчатке и Колыме, присоединяя два дальневосточных банка – ОАО «Колыма-банк» и ОАО «Камчатпромбанк». Осуществлен первый проект по выпуску кредитных карт VISA. Количество действующих пластиковых карт превысило 170 тыс. штук. На территории Амурской области реализован проект «Социальная карта амурчанина». Банк приобрел крупную лизинговую компанию «ЭКСПО-лизинг», благодаря которой расширились возможности предоставления востребованных услуг нашим клиентам – лизинг оборудования, недвижимости, возвратный лизинг¹⁶.

Банк фиксирует рекордную за свою историю прибыль в размере 2 201 450

¹⁴ ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» [Электронный ресурс]: офиц. сайт. Режим доступа: <http://www.atb.su>. 25.05.2017.

¹⁵ Там же.

¹⁶ Там же.

тыс. руб. На начало 2011 г. валюта баланса составляет 70,8 млрд. руб., активы – более 42 млрд. руб. (по РСБУ). Численность персонала – 2836 человек, число отделений достигает 158 единиц в 15 регионах Сибири и Дальнего Востока¹⁷.

АТБ занимает 30 строчку рейтинга «Самых прибыльных и эффективных банков России».

2011 г. - ознаменован достижением знаковых результатов деятельности. Доходы Банка за год выросли почти в два раза и составили более 8,5 млрд. руб. Также в два раза вырос розничный кредитный портфель и перешел границу в 25 млрд. руб. Банк открыл 50 новых отделений по стране. По итогам года капитал АТБ превысил отметку 7 млрд. руб., а прибыль – 2 млрд. руб. На имя АТБ открыты кредитные линии крупнейших российских и иностранных банков. В этом году Банк уже трижды лауреат премии «Банковское дело» как лучший региональный банк.

2014 г. - выполнен один из ключевых пунктов Стратегии Банка – АТБ вошел в топ-50 российских банков по величине чистых активов. Кроме этого, Банк стал лидером среди мультирегиональных банков Дальнего Востока и Сибири по активам. Агентство «Эксперт РА» подтвердило высокие позиции в основных регионах присутствия АТБ: 3 место по объему кредитов, выданных МСБ в Дальневосточном федеральном округе и 6 место в Сибирском федеральном округе. Кроме этого - 15 место по количеству филиалов среди российских банков. На территории России – от Камчатки до Урала и в Москве работает более 300 отделений.

В 2015 году должность Председателя Правления Азиатско-Тихоокеанского Банка занял Андрей Вдовин, а председателем Совета директоров АТБ избран Андрей Новиков.

В 6-й раз команда АТБ была удостоена награды американского банка JPMorgan Chase Bank 2015 Quality Recognition Award за высокое качество оформления межбанковских платежей в 2014 - 2015 годах.

¹⁷ ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» [Электронный ресурс]: офиц. сайт. Режим доступа: <http://www.atb.su>. 25.05.2017.

Банк в очередной раз подтвердил высокий уровень операционной работы, достигнув качества платежей, обрабатываемых в автоматическом режиме (STR-платежей), на отметке 98,35 %.

В ноябре 2015 года в целях оптимизации работы и повышения эффективности деятельности Банка филиал «Колыма» Азиатско-Тихоокеанского Банка в г. Магадане преобразован в региональный операционный офис (РОО).

Азиатско-Тихоокеанский Банк в 2015 году стал лидером по темпам роста кредитования МСБ среди крупнейших банков и награжден дипломом рейтингового агентства «Эксперт РА».

Начиная с августа 2015 года, держатели карт международной платежной системы JCB любых эмитентов могут снимать наличные денежные средства во всех банкоматах АТБ. АТБ вошел в список самых надежных банков по версии журнала Forbes. Банк России в рамках осуществления надзорной деятельности над крупнейшими банками назначил в АТБ своих уполномоченных представителей, Азиатско-Тихоокеанский Банк вошел в список значимых кредитных организаций, составляемый Банком России. АТБ и Банк развития, Республики Беларусь заключили Рамочное соглашение об общих условиях выдачи экспортных кредитов под гарантийное покрытие экспортного кредитного агентства БРУПЭИС (Белорусское республиканское унитарное предприятие экспортно-импортного страхования) «Белэксимгарант».

АТБ впервые выпустил аккредитивы в китайских юанях с финансированием ICBC, АТБ занял 1 место в номинации «Лучший региональный банк на рынке «драгоценных металлов». Завершена вторая сделка по секьюритизации: ипотечный агент АТБ 2 выпустил 2 транша ценных бумаг общим объемом 3 млрд. руб.

С 1 декабря 2015 года по 31 января 2016 года Азиатско-Тихоокеанский банк вводит новую акцию, позволяющую клиентам возвращать на карту до 20 % от стоимости ранее совершенных приобретений.

В банке понимают, что количество покупок у клиентов в предновогодние дни будет только расти, а январские каникулы станут для многих долгождан-

ным временем для активного и интересного проведения досуга. АТБ приветствует это и предлагает проводить праздники с выгодой.

В связи с этим в рамках акции во время ее действия всем клиентам – владельцам карт АТБ Visa/MasterCard Gold при совершении покупки на сумму не менее 15 000 рублей банк вернет 20 % от стоимости приобретенных по этой карте билетов в кино и театры по всему миру.

Владельцы карт АТБ MasterCard Unembossed/Maestro/Standard и Visa Electron/Classic за совершенные покупки на сумму не менее 10 000 рублей получают 15 % от стоимости приобретенных по этой карте билетов в кино и театры по всему миру. То есть акция будет распространяться на такую опцию расходов как «билеты на развлекательные мероприятия», cash-back клиенты получают именно на данную категорию ранее оплаченных услуг.

Категория клиентов – обладателей карт АТБ Visa/MasterCard Platinum при совершении покупок на сумму не менее 50 000 рублей получит cash-back в размере 5 % от стоимости оплаченных этой картой чеков в любом кафе или ресторане России.

И, наконец, владельцам карт АТБ Visa Infinite/MasterCard World Elite при совершении покупок в декабре или январе на сумму не менее 99 000 рублей банк вернет 10 % от стоимости оплаченных этой картой чеков в любых кафе и ресторанах мира.

При совершении оплаты в декабре клиенты получают Cash-back в январе, если же покупки будут сделаны в январе, то проценты вернутся в феврале 2016 года.

Все владельцы карт АТБ уже автоматически подключены к новой программе и могут начинать проводить время с выгодой.

Главной целью банка является увеличение клиентской базы и увеличение прибыли от предоставления кредитных услуг.

Организационная структура АТБ представлена на рисунке 1.

Основные экономические показатели деятельности ПАО «АТБ» за 2014 – 2016 гг. приведены в таблице 1.

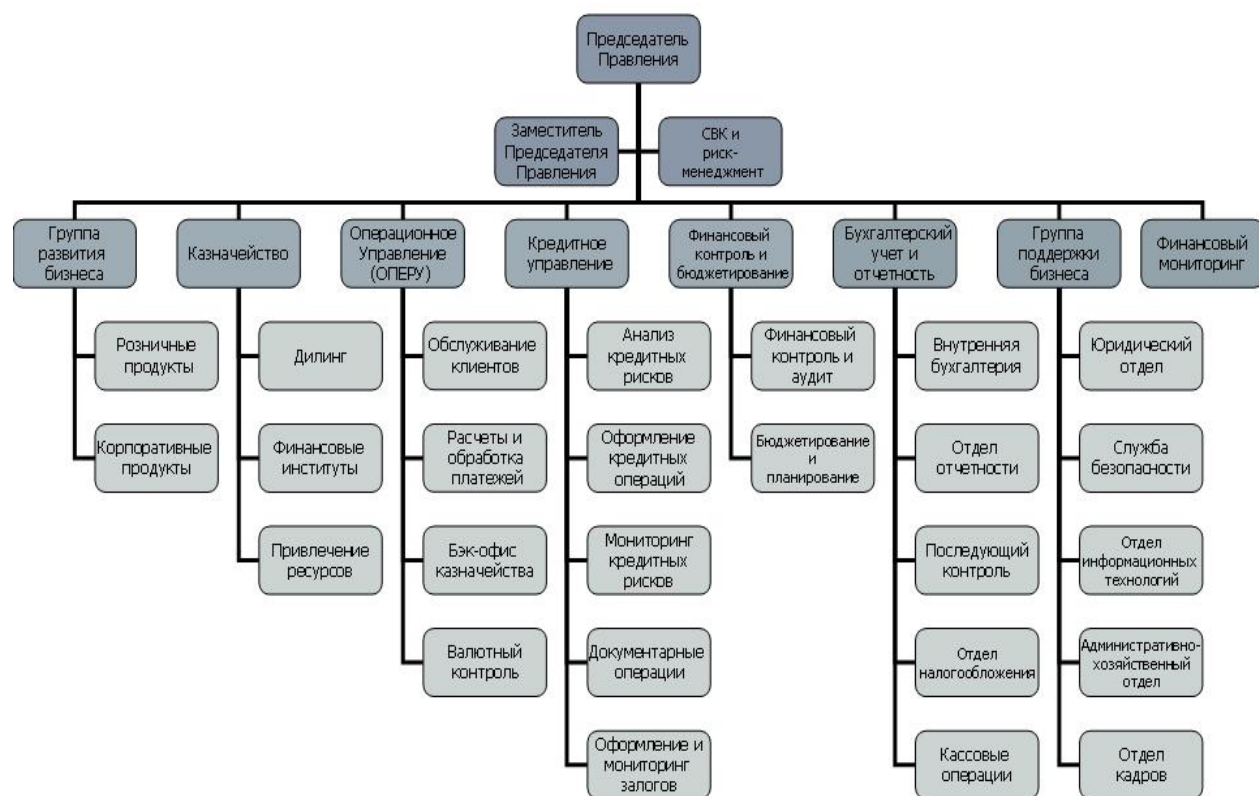


Рисунок 1 - Организационная структура АТБ

Таблица 1 – Основные экономические показатели деятельности ПАО «АТБ» за 2014 – 2016 гг.

в млн. руб.

| Показатель | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Абсолютное отклонение | | Темп роста, в процентах | |
|--|---------|---------|---------|-----------------------|-------------|-------------------------|-------------|
| | | | | 2015 к 2014 | 2016 к 2015 | 2015 к 2014 | 2016 к 2015 |
| Денежные средства. | 5251 | 4415 | 3672 | -836 | -743 | 84,08 | 83,17 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т. ч. обязательные резервы | 4675 | 5356 | 5255 | 681 | -101 | 114,57 | 98,11 |
| Чистая ссудная задолженность | 84425 | 84626 | 69052 | 201 | -15574 | 100,24 | 81,60 |
| Средства акционеров | 577 | 577 | 577 | 0 | 0 | 100,00 | 100,00 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 9143 | 9330 | 9382 | 187 | 52 | 102,05 | 100,56 |
| Нераспределенная прибыль за отчетный период | 176 | 31 | 306 | -145 | 275 | 17,61 | 987,10 |
| Процентные доходы | 17800 | 18471 | 17418 | 671 | -1053 | 103,77 | 94,30 |
| Комиссионные доходы | 3522 | 2748 | 3608 | -774 | 860 | 78,02 | 131,30 |
| Численность персонала, чел. | 3836 | 3841 | 3860 | 5 | 19 | 100,13 | 100,49 |

Денежные средства на 2015 год снизились на 836 млн. руб., а в 2016 году сокращаются еще на 743 млн. руб., или на 16,83 %.

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, наоборот, в 2015 году имеют тенденцию к увеличению на 681 млн. руб., но в 2016 г. снижаются на 101 млн. руб.

Чистая ссудная задолженность на протяжении всего рассматриваемого периода не имеет однозначной тенденции. В 2015 году она увеличилась на 201 млн. руб. (0,24 %), в 2016 снизилась на 15574 млн. руб. (18,4 %). Снижение ссудной задолженности произошло за счет спада выданных ссуд, как физическим, так и юридическим лицам. В связи со снижением выданных ссуд падает и процентный доход от них.

Нераспределенная прибыль в 2015 году снизилась на 145 млн. руб., в 2016 г. выросла на 275 млн. руб.

Неиспользованная прибыль имеет как положительную тенденцию, так и тенденцию к снижению, что является отрицательным фактором, т.к. у банка остается все меньше средств в распоряжении.

2.2 Анализ финансового состояния ПАО АТБ в 2014 - 2016 гг.

В условиях рыночных отношений кредитные организации работают в целях получения максимальных доходов наряду с обслуживанием клиентов по линии мобилизации и направления финансовых ресурсов. Все это требует изменения методов управления банковскими операциями и разработки методики комплексного анализа и оценки деятельности кредитных организаций применительно к новым реалиям.

Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Результаты анализа должны использоваться при определении режима надзора, включая принятие решения о целесообразности проведения инспекционных проверок банков и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования.

Непосредственно в рамках анализа решается задача получения достовер-

ной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу до 1 года, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Ключевыми условиями для проведения эффективного анализа финансового состояния банка являются достоверность и точность информации, используемой при анализе, а также его своевременность и завершенность. Отсутствие достоверных данных ведет к недооценке проблем банков, что может иметь опасные последствия для развития ситуации. Достоверность представляемых банками отчетов, а также адекватность оценки принимаемых ими на себя рисков должна проверяться как в процессе документарного надзора, так и в ходе инспекционных проверок, а результаты должны использоваться как важный источник информации при проведении анализа.

В таблице 2 представлен горизонтальный анализ активов ПАО «АТБ».

Таблица 2 – Горизонтальный анализ активов и пассивов ПАО «АТБ» за 2014 – 2016 гг.

в млн. руб.

| Показатель | 2014 | 2015 | 2016 | Изменение (+; -) | | Темп роста, в процентах | |
|--|-------|-------|-------|------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | | | | 2015/ 2014 | 2016/ 2015 | 2015/ 2014 | 2016/ 2015 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Денежные средства | 5251 | 4415 | 3672 | -836 | -743 | 84,08 | 83,17 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 4675 | 5356 | 5255 | 681 | -101 | 114,57 | 98,11 |
| Средства в кредитных организациях | 2385 | 3320 | 2831 | 935 | -489 | 139,20 | 85,27 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости | 0 | 45 | 46 | 45 | 1 | - | 102,22 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи | 15566 | 23258 | 21547 | 7692 | -1711 | 149,42 | 92,64 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 5670 | 6972 | 3539 | 1302 | -3433 | 122,96 | 50,76 |
| Чистая ссудная задолженность | 84425 | 84626 | 69052 | 201 | -15574 | 100,24 | 81,60 |
| Основные средства | 4227 | 4170 | 6654 | -57 | 2484 | 98,65 | 159,57 |
| Отложенный налоговый актив | 314 | 758 | 433 | 444 | -325 | 241,40 | 57,12 |

Продолжение таблицы 2

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|--------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 256 | 0 | 256 | - | - |
| Прочие активы | 2850 | 4794 | 4539 | 1944 | -255 | 168,21 | 94,68 |
| Итого активы | 125363 | 137714 | 117824 | 12351 | -19890 | 109,85 | 85,56 |
| Счета и депозиты Банка России | 10784 | 6365 | 0 | -4419 | -6365 | 59,02 | 0,00 |
| Счета и депозиты банков | 8193 | 5565 | 6021 | -2628 | 456 | 67,92 | 108,19 |
| Счета и депозиты клиентов | 87931 | 107269 | 93026 | 19338 | -14243 | 121,99 | 86,72 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | 765 | 146 | 3 | -619 | -143 | 19,08 | 2,05 |
| Выпущенные долговые обязательства | 3333 | 2182 | 135 | -1151 | -2047 | 65,47 | 6,19 |
| Текущие налоговые обязательства | 2 | 0 | 21 | -2 | 21 | 0,00 | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 114 | 119 | 0 | 5 | -119 | 104,39 | 0,00 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам | 185 | 185 | 346 | 0 | 161 | 100,00 | 187,03 |
| Прочие обязательства | 1261 | 2785 | 4022 | 1524 | 1237 | 220,86 | 144,42 |
| Итого обязательства | 112568 | 124616 | 103574 | 12048 | -21042 | 110,70 | 83,11 |
| Собственные средства | 12795 | 13098 | 14249 | 303 | 1151 | 102,37 | 108,79 |
| Итого обязательства и собственные средства | 125363 | 137714 | 117823 | 12351 | -19891 | 109,85 | 85,56 |



Рисунок 1 – Динамика актива ПАО «АТБ» за 2014 – 2016 гг.



Рисунок 2 – Динамика пассива ПАО «АТБ» за 2014 – 2016 гг.

В 2015 году активы ПАО «АТБ» имеют устойчивую тенденцию роста. Рост активов составил 12351 млн. руб., что в относительном выражении составляет 9,85 %. Практически по всем статьям актива в 2015 году происходит увеличение. Обратная тенденция наблюдается по статьям:

- 1) денежные средства снизились на 836 млн. руб. (15,92 %);
- 2) основные средства снизились на 57 млн. руб. (1,35 %).

По сравнению с 2015 годом совокупные активы АТБ в отчетном году снизились на 14,44 % до 117823 млн. руб. Счета и депозиты клиентов АТБ, не являющихся кредитными организациями, снизились до 93026 млн. руб. руб., продемонстрировав 13 % спад к показателю 2014 года.

В отчетном году в составе активов Банка положительная тенденция наблюдается по следующим статьям:

- 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, увеличились на 2016 год на 1 млн. руб. (2,22 %);
- 2) основные средства увеличились на 2484 млн. руб. (59,57 %).

По остальным статьям актива Банка наблюдается спад.

Обязательства Банка в 2016 году снизились на 16,89 % до 103574 млн. руб. Спад обязательств в основном обусловлен снижением остатков на счетах и депозитах клиентов на 13,28 % до 93026 млн. руб.

Собственные средства имеют тенденцию к росту на протяжении всего анализируемого периода. В 2015 году рост составил 303 млн. руб., что в относительном выражении составляет 2,37 %. За 12 месяцев 2016 года величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 1151 млн. руб. (8,79 %).

Таблица 3 – Вертикальный анализ активов и пассивов ПАО «АТБ» за 2014 – 2016 гг.

в млн. руб.

| Показатель | Абсолютное значение | | | Удельный вес, в процентах | | | Изменение (плюс/минус) | |
|---|---------------------|--------|--------|---------------------------|--------|--------|------------------------|-----------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2014 | 2015 | 2016 | 2015/2014 | 2016/2015 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Денежные средства | 5251 | 4415 | 3672 | 4,19 | 3,21 | 3,12 | -0,98 | -0,09 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 4675 | 5356 | 5255 | 3,73 | 3,89 | 4,46 | 0,16 | 0,57 |
| Средства в кредитных организациях | 2385 | 3320 | 2831 | 1,90 | 2,41 | 2,40 | 0,51 | -0,01 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости | 0 | 45 | 46 | 0,00 | 0,03 | 0,04 | 0,03 | 0,01 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи | 15566 | 23258 | 21547 | 12,42 | 16,89 | 18,29 | 4,47 | 1,40 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 5670 | 6972 | 3539 | 4,52 | 5,06 | 3,00 | 0,54 | -2,06 |
| Чистая ссудная задолженность | 84425 | 84626 | 69052 | 67,34 | 61,45 | 58,61 | -5,89 | -2,84 |
| Основные средства | 4227 | 4170 | 6654 | 3,37 | 3,03 | 5,65 | -0,34 | 2,62 |
| Отложенный налоговый актив | 314 | 758 | 433 | 0,25 | 0,55 | 0,37 | 0,30 | -0,18 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 256 | 0,00 | 0,00 | 0,22 | 0,00 | 0,22 |
| Прочие активы | 2850 | 4794 | 4539 | 2,27 | 3,48 | 3,85 | 1,21 | 0,37 |
| Итого активы | 125363 | 137714 | 117824 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | - | - |
| Счета и депозиты Банка России | 10784 | 6365 | 0 | 8,60 | 4,62 | 0,00 | -3,98 | -4,62 |
| Счета и депозиты банков | 8193 | 5565 | 6021 | 6,54 | 4,04 | 5,11 | -2,49 | 1,07 |
| Счета и депозиты клиентов | 87931 | 107269 | 93026 | 70,14 | 77,89 | 78,95 | 7,75 | 1,06 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | 765 | 146 | 3 | 0,61 | 0,11 | 0,00 | -0,50 | -0,10 |

Продолжение таблицы 3

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|-------|
| Выпущенные долговые обязательства | 3333 | 2182 | 135 | 2,66 | 1,58 | 0,11 | -1,07 | -1,47 |
| Текущие налоговые обязательства | 2 | 0 | 21 | 0,00 | 0,00 | 0,02 | 0,00 | 0,02 |
| Отложенные налоговые обязательства | 114 | 119 | 0 | 0,09 | 0,09 | 0,00 | 0,00 | -0,09 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам | 185 | 185 | 346 | 0,15 | 0,13 | 0,29 | -0,01 | 0,16 |
| Прочие обязательства | 1261 | 2785 | 4022 | 1,01 | 2,02 | 3,41 | 1,02 | 1,39 |
| Итого обязательства | 112568 | 124616 | 103574 | 89,79 | 90,49 | 87,91 | 0,70 | -2,58 |
| Собственные средства | 12795 | 13098 | 14249 | 10,21 | 9,51 | 12,09 | -0,70 | 2,58 |
| Итого обязательства и собственные средства | 125363 | 137714 | 117823 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | - | - |

В структуре активов Банка на протяжении 2014 – 2016 гг. преобладает чистая ссудная задолженность – 67,34 %, 61,45 % и 58,61 % в 2014, 2015 и 2016 гг. соответственно.

Наиболее ликвидные активы банка – денежные средства за анализируемый период не превышают 4,19 %, а в отчетном периоде и вовсе падают до 3,12 %.

В структуре обязательств преобладают счета и депозиты клиентов. Их доля в 2014 году – 70,14 %, в 2015 – 77,89 %, а в 2016 году они еще увеличились на 1,06 % и фактически составили 78,95 %.

Общая величина обязательств Банка составила 89,79 %, 90,49 % и 87,91 % в 2014, 2015 и 2016 гг. соответственно.

Доля собственных средств в 2015 году снижается на 0,70 %, а в 2016 году увеличивается на 2,58 %. В целом доля собственного капитала выросла с 10,21 % до 12,09 %.

Представим наглядно структуру активов и пассивов на рисунке 3 и 4.

Наибольший удельный вес в 2016 году составляет чистая ссудная задолженность – 58,61 %, наименьший – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости – 0,04 %.



Рисунок 3 – Структура активов ПАО «АТБ» на 2016 год



Рисунок 4 – Структура пассивов ПАО «АТБ» на 2016 год

В структуре пассивов на 2016 год преобладают счета и депозиты клиентов – 78,95 %, а наименьшая доля приходится на выпущенные долговые обязательства – 0,02 %. Отложенные налоговые обязательства в 2016 году отсутствуют.

В таблице 4 представлен анализ отчета о финансовых результатах.

Таблица 4 – Анализ отчета о финансовых результатах ПАО «АТБ» за 2014 – 2016 гг.

в млн. руб.

| Наименование статьи | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Изменение (плюс / минус) | | Темп роста, в процентах | |
|---|---------|---------|---------|-----------------------------|---------------|----------------------------|---------------|
| | | | | 2015/ 2014 | 2016/ 2015 | 2015/ 2014 | 2016/ 2015 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Процентные доходы | 17800 | 18471 | 17417 | 671 | -1054 | 103,77 | 94,29 |
| Процентные расходы | 7214 | 10712 | 9161 | 3498 | -1551 | 148,49 | 85,52 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 10686 | 7759 | 8257 | -2927 | 498 | 72,61 | 106,42 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам | -8694 | -8178 | -5612 | 516 | 2566 | 94,06 | 68,62 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 1893 | -418 | 2645 | -2311 | 3063 | -22,08 | -632,78 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -58 | -355 | 297 | -297 | 652 | 612,07 | -83,66 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | -348 | 433 | 335 | 781 | -98 | -124,43 | 77,37 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 3 | 0 | 3 | -3 | - | 0,00 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1225 | -157 | -310 | -1382 | -153 | -12,82 | 197,45 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -1125 | 1795 | 525 | 2920 | -1270 | -159,56 | 29,25 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 13 | 23 | 13 | 10 | - | 176,92 |
| Комиссионные доходы | 3522 | 2748 | 3608 | -774 | 860 | 78,02 | 131,30 |
| Комиссионные расходы | 330 | 402 | 621 | 72 | 219 | 121,82 | 154,48 |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | -5 | -711 | 51 | -706 | 762 | 14220,0 | -7,17 |

Продолжение таблицы 4

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|--|-------|------|------|--------|-------|---------|---------|
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | -10 | 2 | -10 | 12 | - | -20,00 |
| Изменение резерва по прочим потерям | 44 | -172 | -203 | -216 | -31 | -390,91 | 118,02 |
| Прочие операционные доходы | 12695 | 2345 | 859 | -10350 | -1486 | 18,47 | 36,63 |
| Чистые доходы (расходы) | 17513 | 5227 | 7292 | -12286 | 2065 | 29,85 | 139,51 |
| Операционные расходы | 17525 | 5435 | 6665 | -12090 | 1230 | 31,01 | 122,63 |
| Прибыль до налогообложения | -11 | -208 | 627 | -197 | 835 | 1890,91 | -301,44 |
| Возмещение (расход) по налогам | -187 | -240 | 321 | -53 | 561 | 128,34 | -133,75 |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 176 | 32 | 319 | -144 | 287 | 18,18 | 996,88 |

Чистые процентные доходы АТБ за 2015 год упали на 22,08 % (2927 млн. руб.) и составили 7759 млн. руб. в 2016 году чистые процентные доходы выросли на 498 млн. руб., однако, их величина все равно мене, чем была в 2014. Основная причина снижения чистого процентного дохода заключается в росте объема клиентских пассивов с одновременным повышением стоимости фондирования, вызванной нестабильностью на рынках капитала и ростом ключевой ставки ЦБ

Комиссионные доходы за 2016 год составили 3608 млн. руб., что выше показателя прошлого года на 31,30 % или на 860 млн. руб. Основное влияние на рост комиссий оказало увеличение доходов от оказания консультационных услуг (в том числе по страхованию заемщиков), связанное с ростом объемов розничного кредитования в 2016 году на фоне улучшения кредитного качества заемщиков.

Чистая прибыль за 2015 год снизилась на 81,82 % по сравнению с 2014 годом и составила 32 млн. руб. Основным фактором, повлиявшим на финансовый результат, стало сохранение высокого уровня формирования резервов под обесценение кредитного портфеля при снижении суммы чистого процентного и комиссионного дохода. Чистая прибыль была реинвестирована в развитие бизнеса Банка в полном объеме, дивиденды акционерам по итогам 2015 года не выплачивались. В 2016 году чистая прибыль Банка выросла до 319 млн. руб.,

что на 287 млн. руб. больше по сравнению с предыдущим годом.

Проведем анализ собственных средств ПАО «АТБ» за 2014 – 2016 гг.

Таблица 5 – Анализ динамики собственных средств ПАО «АТБ» за 2014 – 2016 гг.

в млн. руб.

| Показатель | 2014 | 2015 | 2016 | Изменение (плюс / минус) | | Темп роста | |
|---|-------|-------|-------|-----------------------------|-----------|------------|-----------|
| | | | | 2015/2014 | 2016/2015 | 2015/2014 | 2016/2015 |
| Средства акционеров | 577 | 577 | 577 | 0 | 0 | 100,00 | 100,00 |
| Эмиссионный доход | 1779 | 1779 | 1779 | 0 | 0 | 100,00 | 100,00 |
| Резервный фонд | 29 | 29 | 29 | 0 | 0 | 100,00 | 100,00 |
| Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости | -211 | 51 | 119 | 262 | 68 | -24,17 | 233,33 |
| Переоценка основных средств | 1302 | 1300 | 2057 | -2 | 757 | 99,85 | 158,23 |
| Прибыль текущего года | 176 | 32 | 306 | -144 | 274 | 18,18 | 956,25 |
| Прибыль предшествующих лет | 9143 | 9330 | 9382 | 187 | 52 | 102,05 | 100,56 |
| Всего собственных средств | 12795 | 13098 | 14249 | 303 | 1151 | 102,37 | 108,79 |

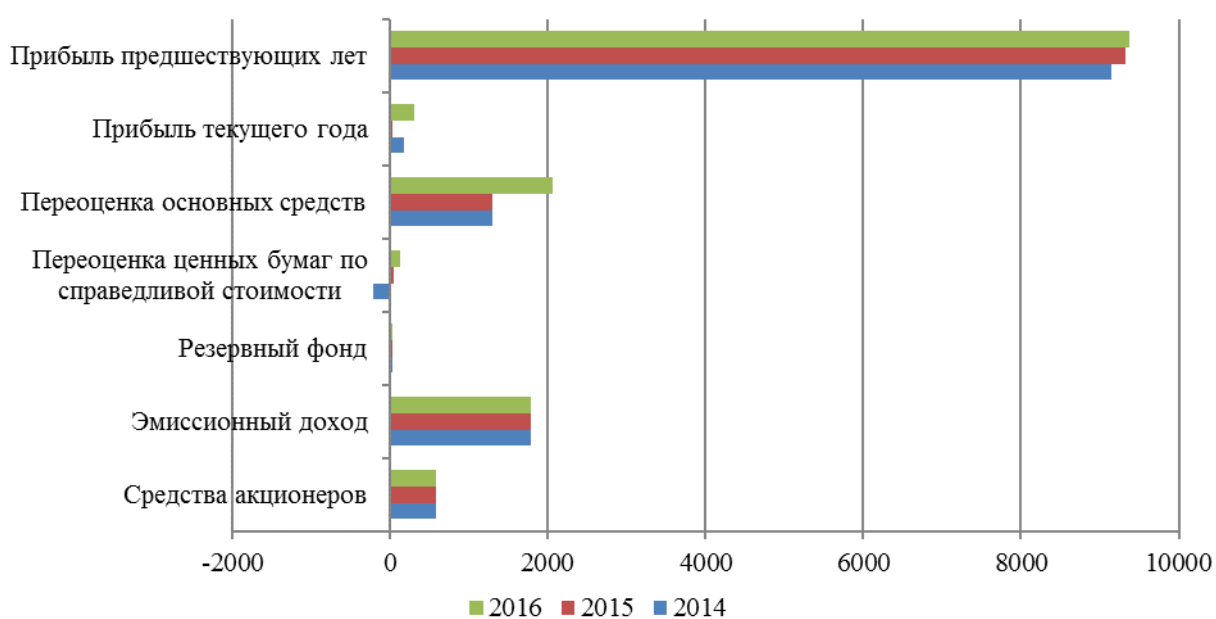


Рисунок 5 – Динамика собственного капитала ПАО «АТБ» за 2014 – 2016 гг.

Источники собственных средств в 2015 году увеличились на 303 млн. руб. (2,37 %), а в 2016 г. на 1151 млн. руб. (8,79 %).

Увеличение произошло за счет.

В 2014 году от переоценки ценных бумаг была получена отрицательная величина в размере 211 млн. руб. В 2015 и 2016 гг. значение принимает положительное значение 51 млн. руб. и 119 млн. руб. соответственно.

Прибыль текущего года снизилась в 2015 году на 144 млн. руб., а в 2016 г. увеличивается на 274 млн. руб.

Прибыль предшествующих лет имеет тенденцию к увеличению на протяжении всего анализируемого периода. В 2015 году увеличение составило 187 млн. руб., а в 2016 – 52 млн. руб.

Далее рассмотрим нормативы достаточности капитала.

Таблица 6 – Анализ нормативов достаточности капитала ПАО «АТБ» за 2014 – 2016 гг.

в процентах

| Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение показателя | | |
|--|----------------------|---------------------------------|------|------|
| | | 2014 | 2015 | 2016 |
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 5.00 | 8,4 | 7,8 | 7,0 |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 6.00 | 8,4 | 7,8 | 7,0 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) | 10.00 | 12 | 11,3 | 10,0 |

По данным, представленным в таблице 6 видно, что нормативы достаточности капитала были соблюдены на протяжении всего анализируемого периода.

Стоит отметить, что существенных изменений в части политики по управлению капиталом и внутренних лимитов за период с 2014 по 2016 гг. не производилось.

Рассмотрим соблюдение обязательных нормативов в ПАО «АТБ» за 2014 – 2016 гг. (таблица 7).

Таблица 7 – Обязательные нормативы ПАО «АТБ» за 2014 – 2016 гг.

в процентах

| Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение показателя | | |
|---|----------------------|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| | | 2014 | 2015 | 2016 |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | ≥ 15.00 | 79,5 | 287,2 | 271,6 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | ≥ 50.00 | 97,7 | 255,3 | 183,9 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | ≤ 120.00 | 82,5 | 38,3 | 32,8 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | | максимальное 15,6 | максимальное 23,7 | максимальное 20,8 |
| | | минимальное 1,9 | минимальное 2,6 | минимальное 0,8 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | ≤ 800.00 | 130 | 221,1 | 159,9 |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | ≤ 3.00 | 1,2 | 2,1 | 0,9 |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | ≤ 25.00 | 0 | 2,4 | 11,8 |

Из представленной выше таблицы видно, что на протяжении анализируемого периода все обязательные нормативы в ПАО «АТБ» соблюдены в полном объеме.

Рассчитаем показатель финансового рычага за 2015 – 2016 гг.

Таблица 8 – Анализ финансового рычага ПАО «АТБ» за 2014 – 2016 гг.

| Показатель | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Изменение | |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | | | 2015/2014 | 2016/2015 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Величина балансовых активов под риском, тыс. руб. | 110823403 | 115105278 | 107505783 | 4281875 | -7599495 |
| Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям ПФИ, тыс. руб. | 0 | 7787 | 214573 | 7787 | 206786 |
| Требования по операциям кредитования ценными бумагами, тыс. руб. | 11512104 | 18312712 | 4142735 | 6800608 | -14169977 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|--|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|
| Величина риска по условным обязательствам кредитного характера, тыс. руб. | 6 927 615 | 6521535 | 3500059 | -406080 | -3021476 |
| Основной капитал, тыс. руб. | 10391308 | 9935535 | 9155027 | -455773 | -780508 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, тыс. руб. | 129263122 | 139947312 | 115363150 | 10684190 | -24584162 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, в процентах | 8 | 7,1 | 7,9 | -0,9 | 0,8 |



Рисунок 6 – Динамика показателя финансового рычага

Основной причиной снижения показателя финансового рычага по итогам 2015 года является уменьшение основного капитала на 4,4 % (455 773 тыс. руб.), при одновременном существенном увеличении требований по операциям кредитования ценными бумагами на 59 % (6 800 608 тыс. руб.) и за счет прироста величины балансовых активов под риском на 3,9 % (4 281 875) тыс. руб.).

Рост показателя финансового рычага по итогам 2016 г. обусловлен снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 2458416 тыс. руб. (17,57 %), что в свою очередь связано с уменьшением требований по операциям кредитования ценными бумагами на 14169977 тыс. руб. (77,38 %), а также снижением величины активов под риском на 7599495 тыс. руб. (6,6 %). При этом снижение основного капитала на 780508 тыс. руб. (7,86 %) не повлияло значимым образом на показатель финансового рычага.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В ПАО АТБ

3.1 Анализ системы налогообложения ПАО АТБ в 2014 - 2016 гг.

Современный банковский сектор, в котором функционирует ПАО «АТБ», отличается жесткая конкуренция, стремительное развитие банковских технологий, появление новых банковских услуг, что обуславливает необходимость поиска адекватных способов и инструментов управления коммерческим банком. Если ранее эффективность деятельности ПАО «АТБ» в основном достигалась за счет роста качества работы его центров прибыли, то в настоящее время все большее значение приобретает другой фактор – эффективность функционирования центров затрат банка: создание конкурентных преимуществ в виде безрисковой для его дальнейшего функционирования оптимизации затрат.

Налоговые платежи как одна из составляющих расходов в финансовых потоках Банка оказывают существенное (в сторону снижения) влияние на показатели прибыльности, надежности и стабильности.

Налоговое планирование ПАО «АТБ» - составная часть стратегического финансового планирования. Одна из его главных целей – минимизация налоговых платежей путем использования всех особенностей налогового законодательства.

ПАО «АТБ» уплачивает следующие налоги (таблица 9).

Таблица 9 – Налоги, уплачиваемые ПАО «АТБ»

| Показатель | 2014 | 2015 | 2016 | Изменение (плюс/минус) | |
|---------------------------------|--------|--------|--------|---------------------------|-----------|
| | | | | 2015/2014 | 2016/2015 |
| Налог на прибыль, тыс. руб. | 40427 | 34276 | 84235 | -6151 | 49959 |
| Налог на имущество, тыс. руб. | 244792 | 231141 | 242048 | -13651 | 10907 |
| НДС, тыс. руб. | 8748 | 8630 | 8011 | -118 | -619 |
| Транспортный налог, тыс. руб. | 6401 | 6748 | 6895 | 347 | 147 |
| Страховые взносы, тыс. руб. | 693547 | 743978 | 932710 | 50431 | 188732 |
| НДФЛ, тыс. руб. | 304621 | 320255 | 401532 | 15634 | 81277 |
| Налоговая нагрузка, в процентах | 5,13 | 8,69 | 10,30 | 3,56 | 1,61 |

На протяжении анализируемого периода налоговая нагрузка увеличивается-

ся. В 2015 году она выросла на 3,56 %, а в 2016 году на 1,61 %. Наибольшую сумму обязательных платежей банка составляют страховые взносы во внебюджетные фонды – 693547 тыс. руб., 743978 тыс. руб. и 932710 тыс. руб. в 2014, 2015 и 2016 гг. соответственно.

По налогу на прибыль Банк исчисляет налоговую базу ежеквартально и уплачивает ежемесячные авансовые платежи. В ходе осуществления своей деятельности руководство интерпретирует и применяет действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учете. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2017 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы Банком корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Проведем анализ динамики уплаченного налога на прибыль ПАО «АТБ» за 2014 – 2016 гг.

Таблица 10 – Анализ динамики налога на прибыль ПАО «АТБ»

в тыс. руб.

| Показатель | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Изменение (плюс / минус) | | Темп роста, в процентах | |
|-------------------------|------------|------------|------------|-----------------------------|-----------|----------------------------|-----------|
| | | | | 2015/2014 | 2016/2015 | 2015/2014 | 2016/2015 |
| Сумма налога на прибыль | 40427 | 34276 | 84235 | -6151 | 49959 | 84,78 | 245,76 |

Динамика уплаченного налога на прибыль неоднозначная. В 2015 г. налог на прибыль снижается на 6151 тыс. руб., а в 2016 году увеличивается на 49959 тыс. руб. (145,76 %). Однако, увеличение суммы уплаченного налога на прибыль нельзя охарактеризовать неэффективным планированием данного налога. Причиной роста является увеличение полученных экономических выгод банком.

Планирование налога на прибыль, прежде всего, необходимо, для бюджетирования суммы налога, а в дальнейшем, и его оптимизации. Стоит отметить, что оптимизация налога на прибыль в ПАО «АТБ» ведется законными способами, немного ниже рассмотрим эти способы более подробно.

Методика планирования налога на прибыль в ПАО «АТБ» строится на методе выбора учетной политики.

При выборе учетной политики учитывается:

- формирование резервов;
- переоценка основных средств;
- выбор оптимального способа начисления амортизации и т.д.

Формула планирования налога на прибыль выглядит следующим образом:

$$\text{НП} = (\text{Д} - \text{Р}) \times 20 \%, \quad (1)$$

где НП – плановая сумма налога на прибыль;

Д – плановые доходы банка, включающие:

- доходы в виде процентов;
- доходы в виде комиссии за кредит;
- доходы в виде платы за открытие и ведение счетов;
- доходы от операций с иностранной валютой;
- доходы от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- доходы от предоставления гарантий, поручительства, авалей;
- доходы от операций с правами требования;

- доходы от страхового возмещения;
- Р – плановые расходы банка, включающие:
 - расходы в виде процентов;
 - расходы по банковской деятельности.

В таблице 11 представлена технология определения плановых значений доходов и расходов банка.

Таблица 11 – Технология планирования показателей бюджета банка

| Показатели планирования | Технология планирования |
|---|---|
| Планирование процентных доходов и расходов. | Планирование производится на основе прогнозируемых объемов и видов операций подразделения, значений привлеченных и размещенных ресурсов по их видам и срокам и средним ставкам. |
| Планирование трансфертных доходов и расходов (только для центров прибыли и бизнес-направлений). | Планирование производится на основе прогнозируемых значений ресурсов, передаваемых Казначейству для размещения или принимаемых от него по ставкам, установленным Казначейством. |
| Планирование комиссионных доходов и расходов. | Планирование комиссионных доходов и расходов осуществляется на основе прогнозируемых объемов соответствующих операций с учетом их увеличения или уменьшения по сравнению с предыдущим периодом в процентном соотношении. Аналогично планируются другие непроцентные доходы и расходы (от операций с ценными бумагами и валютными ценностями и др.) |
| Планирование расходов на персонал (зарплата, премии, налоги и пр.) | Планирование производится исходя из прогнозируемого изменения численности персонала по должностным категориям |
| Эксплуатационные и административно-хозяйственные расходы по статьям. | Планирование производится исходя из фактических значений за предыдущий период с учетом возможного их изменения. |

Формула планирования доходов и расходов банка:

$$Дп + Да - Ро - Rp, \quad (2)$$

где Дп – доходы от пассивных операций;

Да – доходы от активных операций;

Ро – операционные расходы (процентные и непроцентные);

Rp – прочие расходы.

В таблице 12 представлен расчет плановой суммы налога на прибыль Банка с учетом ожидаемого увеличения процентных доходов на 15 %, увеличением процентных расходов на 8 % и сокращением комиссионных расходов на 5 %. Увеличение процентных доходов планируется произвести за счет роста кредитного портфеля путем предложения новых выгодных условий клиентам, как уже имеющимся в банке, так и привлекаемых. Снижение процентных расходов планируется произвести за счет досрочного погашения имеющихся кредитов.

Таблица 12 – Расчет плановой суммы налога на прибыль

в млн. руб.

| Показатель | Сумма |
|-------------------------|-------|
| Процентные доходы | 19160 |
| Процентные расходы | 9894 |
| Комиссионные доходы | 3969 |
| Комиссионные расходы | 670 |
| Операционные доходы | 1011 |
| Операционные расходы | 6331 |
| Налогооблагаемая база | 7245 |
| Сумма налога на прибыль | 1449 |

При планировании налога на прибыль в ПАО «АТБ» дается оценка некоторым показателям, которые влияют на планирование налога на прибыль.

А именно:

- рассматриваются суммы уплаченных налогов, выявляются, все ли налоги были уплачены в данном периоде;
- проверяется, производилась ли уплата штрафов и пени;
- выявляется, производилась ли уплата реструктуризованных налоговых платежей;
- выявляется, насколько увеличились или уменьшились показатели выручки, расходов, рентабельности;
- выясняется, проводилась ли сверка по налогам с налоговой инспекцией и выявлены ли в результате налоговой камеральной или выездной проверки случаи неуплаты налогов, начислены ли штрафы.

Данный анализ проводится для того, чтобы выяснить, есть ли необходимость корректировать суммы налогов с учетом данных показателей.

Значительным по сумме уплачиваемых налогов в ПАО «АТБ» является налог на имущество. Наряду с планированием налога на прибыль, Банк планирует суммы, подлежащие уплате по налогу на имущество.

В таблице 13 представлена динамика уплаченных сумм по налогу на имущество.

Таблица 13 – Анализ динамики налога на имущество ПАО «АТБ»

в тыс. руб.

| Показатель | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Изменение (плюс / минус) | | Темп роста, в процентах | |
|---------------------------|---------|---------|---------|--------------------------|-----------|-------------------------|-----------|
| | | | | 2015/2014 | 2016/2015 | 2015/2014 | 2016/2015 |
| Сумма налога на имущество | 244792 | 231141 | 242048 | -13651 | 10907 | 94,42 | 104,72 |

Динамика налога на имущество аналогична динамике налога на прибыль. В 2015 году сумма уплаченного налога снижается на 13651 тыс. руб. (5,58 %). В 2016 году, наоборот, происходит увеличение. Рост налога составил 10907 тыс. руб., или 4,72 %.

Факторы, оказавшие влияние на величину налоговой базы по налогу на имущество организаций:

- ввод в эксплуатацию новых объектов основных средств;
- амортизация основных средств;
- выбытие основных средств.

Налоговую базу по итогам года составляет среднегодовая стоимость облагаемого налогом имущества (п. 1 ст. 375 НК РФ). В связи с этим целью планирования налога на имущество в ПАО «АТБ» является определение налоговой базы на следующий год.

Формула планирования выглядит следующим образом:

$$НБ_{\text{год}} = \text{ССИ}_{\text{год}} = \frac{\sum_{i=1}^N \text{ОС}_i + \text{ОС}_{n+1}}{N+1}, \quad (3)$$

где $НБ_{\text{год}}$ – Налоговая база;

$\text{ССИ}_{\text{год}}$ – Среднегодовая стоимость имущества;

ОС_i – Остаточная стоимость имущества на 1 число i месяца текущего года;

ОС_{n+1} – Остаточная стоимость имущества на 1 число первого месяца следующего года;

N – количество месяцев в году.

В качестве остаточной стоимости принимаются значения, которые рассчитываются по следующей формуле:

Остаточная стоимость = первоначальная стоимость объекта - начисленная амортизация

Приведем расчет среднегодовой стоимости имущества Благовещенского отделения Банка с тем учетом, что в стратегическом плане банка в августе предусмотрено приобретение объекта основных средств.

Таблица 14 – Расчет среднегодовой стоимости имущества

| Дата | Первоначальная стоимость, млн. руб. | Амортизация, тыс. руб. | Остаточная стоимость, тыс. руб. |
|---|-------------------------------------|------------------------|---------------------------------|
| 01.01. | 10347 | 536,5 | 9810,5 |
| 01.02. | 10347 | 655,5 | 9691,5 |
| 01.03. | 10347 | 774,5 | 9572,5 |
| 01.04. | 10347 | 893,5 | 9453,5 |
| 01.05. | 10347 | 1012,5 | 9334,5 |
| 01.06. | 10347 | 1131,5 | 9215,5 |
| 01.07. | 10347 | 1250,5 | 9096,5 |
| 01.08. | 10347 | 1369,5 | 8977,5 |
| 01.09. | 12651 | 1525,5 | 11125,5 |
| 01.10. | 12651 | 1681,5 | 10969,5 |
| 01.11. | 12651 | 1837,5 | 10813,5 |
| 01.12. | 12651 | 1993,5 | 10657,5 |
| 31.12. | 12651 | 2149,5 | 10501,5 |
| Среднегодовая стоимость | | | |
| $(9810,5 + 9691,5 + 9572,5 + 9453,5 + 9334,5 + 9215,5 + 9096,5 + 8977,5 + 11125,5 + 10969,5 + 10813,5 + 10657,5 + 10501,5) / 13 = 9340$ | | | |

Планируемая сумма к уплате по налогу на имущество = $9340 \times 2,2 \% =$

= 205 тыс. руб.

Необходимо отметить, что вопрос определения места регистрации имущества для целей уплаты налога на имущество и подачи налоговой декларации ведется на основании адреса, в соответствии с которым имущество поставлено на налоговый учет, соответственно по местонахождения филиалов Банка.

В связи с тем, что ПАО «АТБ» имеет несколько филиалов, которые ведут отдельный налоговый учет и уплачивают налог на имущество, налоговая ставка определяется по каждому из филиалов, а затем путем сложения результатов планируется сумма налога, однако, балансодержателем имущества является головная организация.

В связи с тем, что недвижимость, имеющаяся в собственности Банка, расположена сразу в нескольких регионах, в целях расчета авансового платежа по налогу на имущество ПАО «АТБ» руководствуется п. 2 ст. 376 НК РФ. В данном случае в качестве объекта для целей налогообложения оценивается только часть средней стоимости недвижимости, которая соответствует доле балансовой стоимости объекта недвижимости на территории соответствующего субъекта РФ.

Формула для планирования налога на добавленную стоимость выглядит следующим образом:

$$\text{НДС} = (T_1 - T_2) \times 18 \%, \quad (4)$$

где НДС – плановая сумма НДС;

T_1 – Плановая выручка от услуг, облагаемых НДС (без учета НДС);

T_2 – Плановая сумма приобретаемой продукции и услуг, подлежащая вычету.

$$\text{НДС} = (3960 - 1940) \times 18 \% = 363,6 \text{ млн. руб.}$$

Формула для планирования транспортного налога:

$$\text{ТН} = \text{Ставка налога} \times \text{ЛС} / 12 \times \text{Кол-во месяцев владения}, \quad (5)$$

где ТН – плановая сумма транспортного налога;

$125 \times 24 / 12 \times 10 = 2500$ руб. – расчет плановой суммы налога по одному транспортному средству.

Формула для планирования страховых взносов:

$$СВ = ФОТ \times 30,2 \%, \quad (6)$$

где СВ – плановая сумма страховых взносов;

ФОТ – плановый фонд оплаты труда.

$$СВ = 3089 \times 30,2 \% = 932,88 \text{ млн. руб.}$$

Во второй части был проведен анализ финансового состояния ПАО «АТБ», а также проанализирована методика планирования налога на прибыль и налога на имущество.

3.2 Анализ системы планирования налогов в ПАО АТБ в 2014 - 2016 гг.

Для планирования налогов в ПАО «АТБ» введена отдельная штатная единица – ведущий специалист отдела налогового планирования и заработной платы.

Планирование налогов ведется с применением метода по выбору учетной политики. Помимо планирования налоговых отчислений, в Банке ведется налоговое бюджетирование.

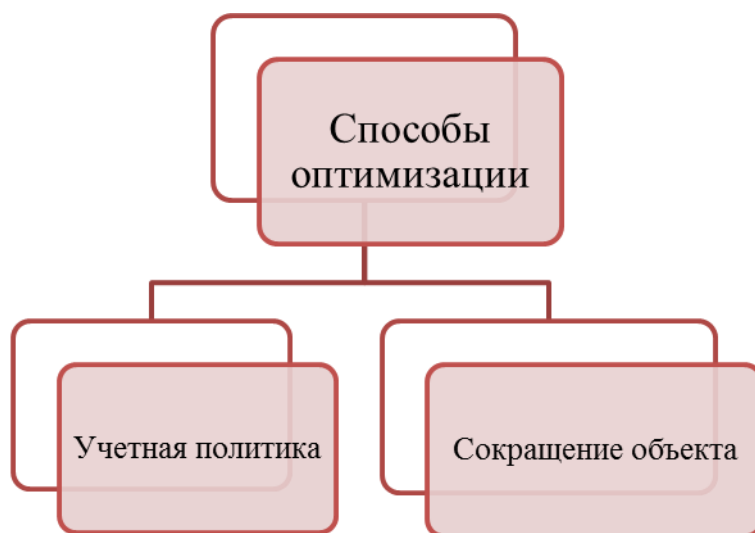


Рисунок 7 – Оптимизация налогов в ПАО «АТБ»

Налоговое бюджетирование, выступающее в качестве управленческой технологии налогового планирования, позволяет не только оптимизировать налоговые расходы, но и отследить все случаи превышения уровня заложенных в них рисков на основе анализа образующихся сумм налоговых доначислений.

Налоговое бюджетирование оказывает прямое и существенное влияние на управление эффективностью ПАО «АТБ» в целом и качество риск-менеджмента в частности. Указанный характер воздействия обусловлен тем, что налоговое бюджетирование в силу своего существа позволяет нивелировать обратное минимизирующее воздействие налоговых факторов одновременно по двум основным критериям оценки эффективности деятельности кредитной организации:

- показателю прибыльности;
- показателю надежности.

Оно оптимизирует и рационализирует налоговый портфель Банка, тем самым увеличивая доходность банковских операций и образуя дополнительную налоговую прибыль, а также сводит возможность наступления налоговых рисков к маловероятному значению, укрепляет финансовое состояние и надежность Банка.

Последнее имеет особое значение в условиях высокой конкуренции российского банковского сектора и современного приоритета в целенаправленности системы налогового планирования на сбалансирование уровня рисковости

налоговой деятельности ПАО «АТБ». Составление и исполнение налоговых бюджетов позволяет Банку контролировать уровень заложенных налоговых рисков на определенный период посредством анализа сумм доначислений налогов, пеней и штрафов.

Формирование налоговых бюджетов носит циклический характер, в основе которого лежит следующая закономерность «составление – исполнение – анализ исполнения». Поэтому процесс налогового бюджетирования ПАО «АТБ» делится на следующие циклические стадии.

На первой стадии проводится анализ налогооблагаемых объектов и налоговых баз, формируется налоговое поле на плановый период, определяются особенности исчисления налоговых обязательств.

На второй стадии формируются данные для расчета налоговых расходов, поскольку исходя из принципа обусловленности планирование налогового бюджета связано с разработкой основных (операционных) бюджетов (смет) по выделенным центрам ответственности. При этом детализация учета хозяйственных операций в бюджетах (сметах) полностью обеспечивает расчет налогооблагаемых объектов.

На третьей стадии производится расчет каждого налога, данные которого служат основой для составления налогового бюджета в целом.

На четвертой стадии налоговые платежи распределяются по времени их исполнения. Первоначально делается расчет платежей на год, затем на квартал, а после – на месяц. Данные операции оформляются в виде календаря налоговых платежей на соответствующие периоды с учетом нерабочих и праздничных дней.

На пятом этапе налоговый бюджет и календарь налоговых платежей передается, в финансовый отдел для составления финансовых сводных бюджетов (прогнозного отчета о финансовых результатах, бюджета движения денежных средств и прогнозного бухгалтерского баланса).

На последней шестой стадии производится контроль и анализ исполнения налогового бюджета.

После завершения бюджетного периода (месяц, квартал, год) подготавливается отчет в табличной форме «план – факт – отклонения» по видам налогов и сборов в сопоставлении с прошлым периодом.

Анализ исполнения налогового бюджета начинается с оценки общей суммы запланированных и фактически начисленных налогов и сложившихся отклонений.

На следующем этапе анализа делается расчет показателей, повлиявших на отклонение фактических и плановых показателей и отклонение фактических показателей отчетного и прошлого периодов, результаты которого излагаются в пояснительной записке. В итоге на основании проведенных контроля и анализа разрабатываются варианты корректировки планов, если это необходимо.

В целом сводный налоговый бюджет (налоговый мастер-бюджет) – это план налоговой деятельности ПАО «АТБ» на соответствующий бюджетный период (год, квартал или месяц), выраженный в ряде целевых показателей ее налоговых потоков, охватывающих головной офис и его филиалы (таблица 15).

Таблица 15 – Бюджет прямых налогов ПАО «АТБ» за 2014 – 2016 гг.

| Показатели | 2014 | 2015 | 2016 |
|--|---------|----------|----------|
| Выручка | 19648 | 22641 | 24140 |
| Расходы | 14180 | 15719,11 | 16689,52 |
| Финансовый результат (доходы) | 5486 | 6921,89 | 7450,48 |
| Среднегодовая стоимость имущества | 11274 | 10348 | 9340 |
| Налог на имущество, 2,2 % (НИ) | 248,03 | 227,66 | 205,48 |
| Прибыль после уплаты налога на имущество | 5237,97 | 6694,23 | 7245 |
| Налог на прибыль, 20 % (НП) | 1048 | 1338 | 1449 |
| Прибыль, остающаяся в распоряжении организации | 4190,38 | 5356,23 | 5796 |
| Прямые налоги (НИ, НП) | 1296,03 | 1565,66 | 1654,48 |
| Налоговая нагрузка, % | 6,59 | 6,92 | 6,85 |

Представим на рисунке 8 динамику выручки и расходов за 2014 - 2016 гг.

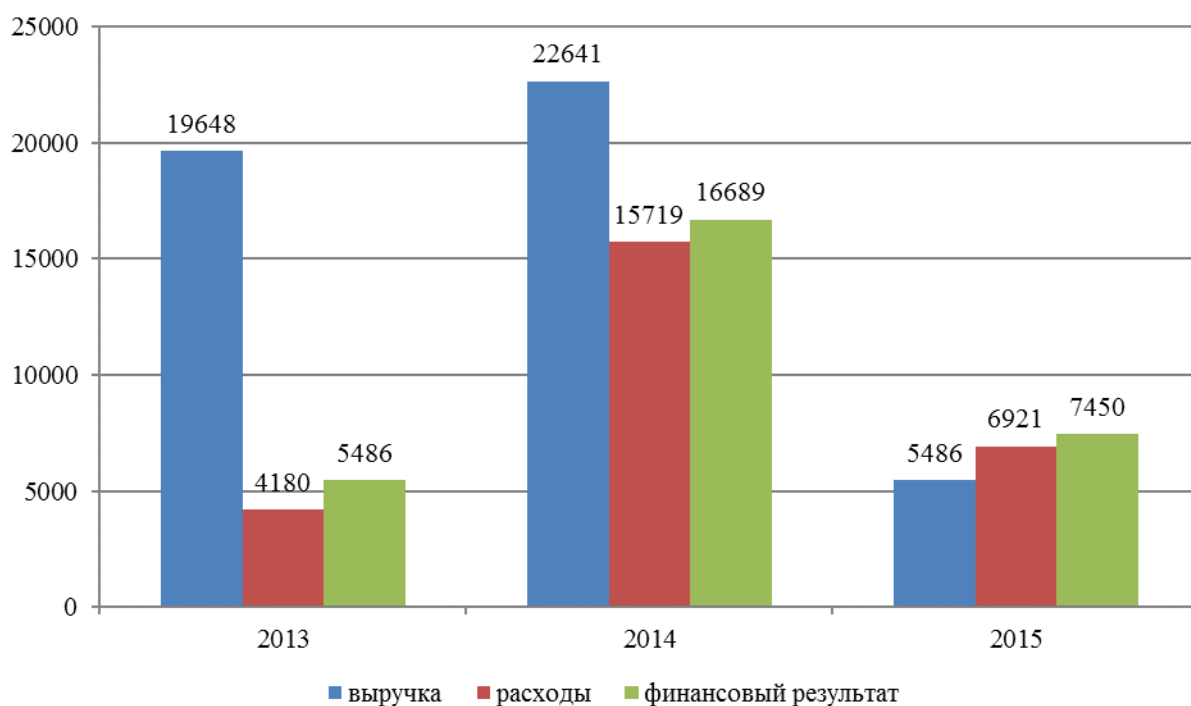


Рисунок 8 - Динамика выручки и расходов за 2014 - 2016 гг.

Исходя из бюджета прямых налогов видно, что планируемая сумма налога на прибыль ежегодно растет, а вот сумма налога на имущество снижается. Причиной тенденции снижения планируемой суммы налога на имущество является, а по факту ее увеличения является приобретение новых объектов имущества за анализируемый период.

Стоит отметить, что налоговая нагрузка на протяжении 2014 – 2016 гг. незначительно увеличивается.

Бюджет прямых налогов составляется на основе бюджета доходов и расходов (таблица 16) и прогнозного баланса (таблица 17).

Таблица 16 – Бюджет доходов и расходов без дополнительных пояснений

| Показатель | Прогноз, млн. руб. |
|----------------------|--------------------|
| Доходы всего | 24140 |
| в том числе: | |
| Процентные доходы | 19160 |
| Комиссионные доходы | 3969 |
| Операционные доходы | 1011 |
| Расходы всего | 16895 |
| в том числе: | |
| Процентные расходы | 9894 |
| Комиссионные расходы | 670 |

| | |
|-----------------------------|-------|
| Операционные расходы | 6331 |
| Финансовый результат (+; -) | +7245 |

Таблица 17 – Актив прогнозного баланса для расчета налога на имущество

| Показатель | На отчетную дату | Прогноз |
|--|------------------|---------|
| Денежные средства | 3672 | 3748 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 5255 | 5044 |
| Средства в кредитных организациях | 2831 | 3648 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости | 46 | 11 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи | 21547 | 22648 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 3539 | 2740 |
| Чистая ссудная задолженность | 69052 | 71645 |
| Основные средства | 6654 | 9648 |
| Отложенный налоговый актив | 433 | 210 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 256 | 118 |
| Прочие активы | 4539 | 4649 |
| Итого активы | 117824 | 124109 |

Из таблицы 16 видно, что имущество ПАО «АТБ» по прогнозу должно увеличиться на 6285 млн. руб., что в относительном выражении составляет 105,33 %.

Остаточная стоимость имущества по прогнозу составляет 9648 млн. руб.

3.3 Проблемы налогового планирования в ПАО «АТБ» и методы их устранения

Рассматривая налогообложение ПАО «АТБ» и других коммерческих банков, можно выявить множество проблем в действующей системе налогообложения.

Прежде, чем перейти к рассмотрению проблем на уровне Азиатско-Тихоокеанского банка, рассмотрим проблемы на государственном уровне.

Актуальный вопрос на сегодняшний день – необходимость оптимизации налогообложения коммерческих банков. В связи с этим возникает необходимость провести сравнительный анализ налогообложения коммерческих банков находящихся в России с моделью налогообложения коммерческих банков, находящихся в развитых странах мира. Данный анализ поможет выявить недостатки в данном вопросе. Это связано с тем, что в странах с развитой рыночной экономикой, как и в России, существуют довольно специфические особенности

в формировании налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и имеется практика предоставления налоговых льгот для финансовых институтов, в том числе и коммерческим банкам.

Принятие оптимальной системы налогообложения коммерческих банков – это задача достаточно сложная и она не решается одним днем, так как банки в налоговой системе выполняют не одну функцию. Во-первых, они являются налогоплательщиками и производят уплату налогов, сборов и страховых взносов в бюджеты всех уровней. Во-вторых, они выступают посредниками между налогоплательщиками и государством, производят налоговые платежи в пользу государства. В-третьих, они являются налоговыми агентами, исчисляют и удерживают налоги из денежных средств, которые выплачиваются налогоплательщикам, и перечисляют налоговые платежи в бюджет.

В действующей системе налогообложения коммерческие банки как субъекты предпринимательской деятельности должны уплачивать следующие налоги: налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на операции с ценными бумагами, налог на имущество, транспортный и земельный налоги. Исходя из того, что банки являются налоговыми агентами, они исчисляют и удерживают налог на доходы физических лиц, а также отчисляют страховые взносы в государственные внебюджетные фонды. Наибольший удельный вес занимают налог на прибыль и обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды.

Проблема налогообложения коммерческих банков состоит в оптимизации налоговой базы по налогу на прибыль. Необходимо создать такую систему формирования налоговой базы по налогу на прибыль, которая давала бы возможность развиваться банкам. Система налогообложения банков также должна способствовать подъему экономики, поэтому необходимо банки к увеличению доли выдачи кредитов реальному сектору экономики, вложения в рынок ценных бумаг и валютный рынок. В дальнейшем это приведет к увеличению доходов кредитных организаций, предприятий реального сектора экономики и через налоги положительно скажется на доходах бюджетов различных уровней.

В налогообложении коммерческих банков за рубежом большое внимание уделяется налоговому регулированию и стимулированию банковской деятельности. В настоящее время существует несколько видов рычагов стимулирования. Во-первых, это перенос убытка, он заключается, что банки могут перенести убытки на будущие налоговые периоды. Во-вторых, это ставка налога, а именно: изменение ставки налога на прибыль для деятельности коммерческих банков, введение льгот для малых или только созданных коммерческих банков, изменение состава необлагаемых или облагаемых по ставке 0 % доходов от деятельности и, наконец, изменение ставки для отдельных видов операций, осуществляемых коммерческим банком. В-третьих, операции с налоговой базой, а именно: изменение перечня расходов банка, по специфическим операциям, которые признаются в целях налогообложения; признание расходов налогообложения прибыли банков, которые формируют резервы по сомнительным долгам; проведение амортизационной политики; возможность отнесения на учет налогооблагаемые расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам. В-четвертых, это метод учета, к нему можно отнести выбор метода определенных доходов и расходов для налогообложения банков: кассовый метод, либо метод начисления.

По-моему мнению, важнейшими из вышперечисленных рычагов являются налоговая база и налоговая ставка. Из постоянных изменений налоговой системы вытекают следующие проблемы: нестабильность в регулировании налоговых отношений; регулярные изменения, связанные с изменением и уплатой налогов; частое изменение законодательства по налогообложению кредитных организаций и проблемы по определению базы по уплачиваемым налогам.

Коммерческие банки в РФ имеют право уменьшать прибыль, подлежащую налогообложению, на сумму отчислений в резервы на возможные потери по ссудам. К сожалению, в наше время не все люди сознательны и поэтому процент возврата ссудных средств довольно низкий. Для улучшения данной ситуации банки могли бы провести работы по реализации более грамотной кредитной политики, более качественную работу проводить со своими клиентами

(заемщиками), а также совершать эффективный экономический анализ кредитных вложений. При выполнении этих пунктов существенно выросла бы прибыль коммерческих банков. Налогообложение коммерческих банков заключается в том, что государство посредством налога на прибыль могло бы стимулировать банковскую систему РФ.

Например, уменьшить ставку по налогу на прибыль банкам, которые занимаются долгосрочным кредитованием реального сектора экономики. Совершенствовать амортизационную политику, которая служит стимулом к росту объемов производства и инвестиций в банковской сфере. Дать возможность переносить кредитным организациям убытки на будущие налоговые периоды.

Если уменьшение процентной ставки по налогу на прибыль не окажет стимулирующее действие по налогообложению коммерческих банков, можно рассмотреть модель, где банки, которые кредитуют реальный сектор экономики на долгосрочной основе, будут временно освобождены от уплаты данного налога. Чтобы предприятия начали брать долгосрочные кредиты в банках, для них нужна мотивация, например уменьшение процентной ставки по кредитам. Необходима корректировка налогового законодательства, в котором коммерческие банки будут временно освобождаться от уплаты налога на прибыль или будет уменьшена ставка по налогу на прибыль (например, в 2–3 раза), которые они получают от предоставления долгосрочных кредитов на развитие предприятий реального сектора экономики. Снижение ставки должно иметь не разовый, а долгосрочный характер, например, на период 3–5 лет. В бюджет будет поступать большее количество денежных средств, т.к. предприятия развиваются, а значит, появляются и другие налоги для уплаты, например налог на добавленную стоимость, его налоговой базой служит не прибыль, а объем реализации. Что касается банков, не все банковские операции облагаются налогом на добавленную стоимость, за счет этого бюджет теряет большую сумму налоговых платежей, поэтому необходимо расширить виды операций, которые облагаются НДС, за счет этого доля налоговых платежей в бюджет, заметно возрастет.

Каждое изменение необходимо контролировать, но такого контроля на се-

годняшний день у нас нет. Поэтому перед тем, как ввести изменения в налоговое законодательство необходимо создать контроль за использование долгосрочных кредитов по назначению. Банкам нужно создавать необходимые условия, для того чтобы предприятиям получали свою выгоду от приобретения кредитов для расширения производства, для увеличения числа рабочих мест.

Можно создать следующие условия: временно освободить банки от уплаты налога на прибыль по операциям выдачи долгосрочных кредитов, которые предоставляют промышленным, строительным предприятиям. Освободить от налога на прибыль и банки, которые будут предоставлять долгосрочные кредиты в дорожные фонды. Так же освободить от налога на прибыль и дорожные фонды на время строительства, т.е. в течение 5 лет, с первого дня эксплуатации производственных мощностей. Также можно предоставлять кредиты сельхозпроизводителям и предприятиям, которые занимаются переработкой сельхозпродукции. Введение предлагаемых условий не уменьшит поступления в бюджет, т.к. число рабочих мест увеличится, а значит и налоговые выплаты по налогу на прибыль, которые должны были бы поступать от коммерческих банков, будут способствовать большим поступлениям налог на доходы физических лиц и страховые взносы.

В процессе оптимизации налогообложения коммерческих банков необходимо не только стимулировать их на финансирование предприятий реального сектора экономики, но и ограничивать их в возможностях по уклонению от уплаты налогов. Из всего вышесказанного можно сделать выводы, что роль налогового регулирования возрастает в связи с тем, что необходимо проводить меры по налоговому стимулированию и определенные банковские операции сделать неэффективными или труднореализуемыми.

Хорошая собираемость налогов требует серьезных преобразований в налоговом законодательстве. Совершенствование налогообложения коммерческих банков поспособствует повышению налоговых доходов государства. А это в свою очередь, ускорит процесс развития государства и улучшения экономики. Государство, перераспределяя доходы, решает проблему повышения доходов

малоимущих слов населения, создает условия для нормального воспроизводства рабочей силы, способствует ослаблению социальной напряженности и т.д.

Налоговое планирование тесно связано с налоговыми рисками. ПАО «АТБ» не является исключением.

Очень важно, не только грамотно планировать налоговое бремя, но и постоянно отслеживать изменения в законодательстве для своевременного реагирования и смены тактики планирования.

Большой проблемой налогового планирования является возможность получить пристальное внимание со стороны налоговых органов.

Для исключения данной проблемы, необходимо рационально проводить налоговое планирование и постоянно отслеживать налоговую нагрузку. Расчет налоговой нагрузки желательно проводить не только по окончании года, а еще поквартально и ежемесячно. Также, немаловажным моментом в определении налоговой нагрузки является определение влияния как общей суммы уплаченных налогов, так и по каждому отдельно.

Для совершенствования планирования в ПАО «АТБ» налога на имущество предлагаем использование следующей формулы (7):

$$НБ = ДР + ВД - Р - ВР \times 20 \% \quad (7)$$

где НБ – Налоговая база по налогу на прибыль за период;

ДР – Доходы от реализации за период;

ВД – Внереализационные доходы за период;

Р – Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации за период;

ВР – Внереализационные расходы за период;

$$НБ = (19160 + 4980 - 9894 - 7001) \times 20 \% = 1449 \text{ млн. руб.}$$

Для планирования налога на имущество предлагаем ввести дополнительную формулу, которая будет учитывать все уплаченные авансовые платежи по налогу на имущество за год:

$$НИ_4 = НИ_{год} - (НИ_3 + НИ_6 + НИ_9), \quad (8)$$

где $НИ_4$ – Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам года, с учетом произведенных авансовых платежей;

$НИ_{год}$ – Сумма налога на имущество, исчисляемая за год

$НИ_{3,6,9}$ – Сумма налога на имущество за отчетные периоды 3, 6 и 9

За год были уплачены следующие авансовые платежи:

За 1 квартал – 58 млн. руб., за полугодие, за второй квартал – 60 млн. руб., за 3 квартал – 62 млн. руб.

$$НИ_4 = 248,03 - (58 + 60 + 62) = 68,03 \text{ млн. руб.}$$

Так же для более точного налогового планирования можно предложить использовать дополнительный метод – балансовый.

Балансовый метод позволит ПАО «АТБ» планировать налоговое бремя по налогу на прибыль не только по головному офису в целом, но и в разрезе филиалов исходя из рассчитанных показателей ожидаемых доходов и расходов по каждому филиалу.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Изучение основ деятельности ПАО «АТБ» показало, что «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) – один из крупнейших региональных банков России, лидер банковского рынка Дальнего Востока и Сибири. Офисы АТБ осуществляют деятельность на территории от Анадыря на Востоке до Екатеринбурга на Западе, а также в Москве.

Налоговое управление в ПАО «АТБ» представляет собой систему управления налоговыми потоками и поскольку на налоговые платежи приходится значимая доля в финансовых потоках всех экономических субъектов, поэтому управление налогообложением (налоговый менеджмент) как вид деятельности в банке на данный момент становится неотъемлемым элементом общего корпоративного менеджмента в целом и финансового управления в частности.

Исследование теоретических основ налогового планирования в коммерческом банке позволило выявить следующие особенности налогового планирования является расчет показателей бюджетов налогов на базе всей системы оперативных бюджетов. Кроме того, акцентируя внимание на планировании налоговых расходов в коммерческом банке, следует учитывать особенности, предусмотренные законодательством для банковской сферы, а именно создание всевозможных резервов (резерв под обесценение ценных бумаг различных видов, резерв по сомнительным долгам и т.д.), обязательное страхование вкладов и другое, так как эти особенности тоже вносят коррективы в систему бюджетирования и налогового планирования банка.

Анализ финансового состояния ПАО «АТБ» позволил сделать выводы:

1) в 2015 году активы ПАО «АТБ» имеют устойчивую тенденцию роста. Рост активов составил 12351 млн. руб., что в относительном выражении составляет 9,85 %. Практически по всем статьям актива в 2015 году происходит увеличение. Обратная тенденция наблюдается по статьям:

– денежные средства снизились на 836 млн. руб. (15,92 %);

– основные средства снизились на 57 млн. руб. (1,35 %).

По сравнению с 2015 годом совокупные активы АТБ в отчетном году снизились на 14,44 % до 117823 млн. руб. Счета и депозиты клиентов АТБ, не являющихся кредитными организациями, снизились до 93026 млн. руб., продемонстрировав 13 % спад к показателю 2014 года.

В отчетном году в составе активов Банка положительная тенденция наблюдается по следующим статьям:

– финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости увеличились на 2016 год на 1 млн. руб. (2,22 %);

– основные средства увеличились на 2484 млн. руб. (59,57 %).

По остальным статьям актива Банка наблюдается спад.

Обязательства Банка в 2016 году снизились на 16,89 % до 103574 млн. руб. Спад обязательств в основном обусловлен снижением остатков на счетах и депозитах клиентов на 13,28 % до 93026 млн. руб.

Собственные средства имеют тенденцию к росту на протяжении всего анализируемого периода. В 2015 году рост составил 303 млн. руб., что в относительном выражении составляет 2,37 %. За 12 месяцев 2016 года величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 1151 млн. руб. (8,79 %).

Анализ системы планирования налогов в ПАО «АТБ» показал, что Налоговое планирование ПАО «АТБ» - составная часть стратегического финансового планирования. Одна из его главных целей – минимизация налоговых платежей путем использования всех особенностей налогового законодательства.

Методика планирования налога на прибыль в ПАО «АТБ» строится на методе выбора учетной политики.

При планировании налога на прибыль в ПАО «АТБ» дается оценка некоторым показателям, которые влияют на планирование налога на прибыль.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Андрюшин, С.А. Кредитная активность российских банков: состояние и перспективы / С.А. Андрюшин. – М. : Проспект, 2015. – 15 с.
- 2 Балабанов, И.Т. Банки и биржевое дело / И.Т. Балабанов. – М.: Питер, 2010. – 577 с.
- 3 Банки.ру [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.banki.ru>. – 17.04.2017.
- 4 Банковское дело : учебник для вузов / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М. : Финансы и статистика, 2015. – 674 с.
- 5 Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - М. : Финансы и статистика, 2014. – 569 с.
- 6 Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова. – М. : Кнорус, 2014. – 364 с.
- 7 Борисов, С.М. Валютная сфера тоже нуждается в реформе / С.М. Борисов. – М. : ЮНИТИ, 2015. – 283 с.
- 8 Брюков, В.Г. Использование прогноза по курсу доллара для оценки стоимости валютного опциона / В.Г. Брюков // Международные банковские операции. – 2010. - № 4. – С. 59.
- 9 Бурлак, Г.Н. Техника валютных операций (второе издание) / Г.Н. Бурлак, О.И. Кузнецова. – М. : ЮНИТИ, 2013. – 893 с.
- 10 Вахрин, П.И. Финансы / П.И. Вахрин, А.С. Нешиной. – М. : ЮНИТИ, 2015. – 782 с.
- 11 Войтловский, Н.В. Комплексный экономический анализ коммерческих организаций : учебник / Н.В. Войтловский, А.П. Калинина. – СПб. : Изд-во СПбГУЭФ, 2014. – 264 с.
- 12 Вылкова, Е.С. Налоговое планирование : учебник для вузов. В 2 т. / Е.С. Вылкова. – М. : Бакалавр, 2016. – Т.1. – 326 с.
- 13 Джонсон, Д. Налоги: стратегическое корпоративное планирование / Д.

Джонсон. – Л. : Наука, 1989. – 258 с.

14 Динамика максимальной процентной ставки [Электронный ресурс] // Центральный Банк России : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru>. – 12.05.2017.

15 Доклад о денежно-кредитной политике Банка России [Электронный ресурс] // Ассоциация российских банков : офиц. сайт. – 2015. – Режим доступа : http://arb.ru/upload/iblock/9b3/2015_02_ddcp. – 16.05.2017.

16 Заернюк, В.М. Комбинированные продукты как способ расширения продуктовой линейки коммерческого банка / В.М. Заернюк // Проблемы и опыт менеджмента, финансов, учета и налогообложения предприятий, отраслей, комплексов. – 2015. – № 5. – С. 153 - 160.

17 Кампелл, Д. Международное налоговое планирование / Д. Кампелл // Международное право. – 2014. - № 1. – С. 83.

18 Кисилевич, Т.И. Неунифицированные формы первичных учетных документов / Т.И. Кисилевич // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – № 6. – С. 48 - 57.

19 Коробова, Г.Г. Банковское дело : учебник / Г. Г. Коробова. – М. : Экономист, 2015. – 751 с.

20 Коровина, М.А. Нормативно-правовое регулирование функционирования банковской инфраструктуры / М.А. Коровина // Экономические и гуманитарные науки. – 2015. - № 3. – С. 75 - 83.

21 Кузякова, В. В. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях / В. В. Кузякова // Молодой ученый. - 2014. - №19. - С. 325.

22 Куницына, Н.Н. Бизнес-планирование в коммерческом банке: учебное пособие / Н.Н. Куницына, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 246 с.

23 Куприянов, В.В. Применение имитационного моделирования в налоговом планировании / В.В. Куприянов, М.В. Куприянова // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 9 (74). – С. 1073-1081.

24 Лаврушин, О. И. Управление деятельностью коммерческого банка / О. И. Лаврушин. – М. : Финансы и статистика, 2014. – 320 с.

25 Лаврушин, О.И. Банковский менеджмент : учебник / О.И. Лаврушин. – М. : Кнорус, 2014. – 560 с.

26 Лаврушин, О.И. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонов. – М. : Кнорус, 2015. – 768 с.

27 Лаврушин, О.И. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин. – М. : Финансы и статистика, 2015. – 672 с.

28 Лаврушин, О.И. Банковское дело. Экспресс-курс : учебное пособие / О.И. Лаврушин. – М. : Кнорус, 2014. – 352 с.

29 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 ред. от 05.04.2016 № 88-ФЗ. – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

30 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ ред. от 28.11.2015 № 333-ФЗ. – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

31 Об акционерных обществах (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ ред. от 29.12.2014 № 451-ФЗ. – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

32 Об обязательных нормативах банков (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 03 декабря 2012 № 139-И ред. от 07.04.2016 № 3990-У. – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

33 Об обязательных нормативах банков (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 03 декабря 2012 № 139-И ред. от 07.04.2016 № 3990-У. – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

34 Основы банковской аналитики [Электронный ресурс] // Портал Бан-

кир.ру. – Режим доступа: <http://bankir.ru/publikacii/20090916/osnovibankovskoi-analitiki-yrok-52-2425212>. – 14.05.2017.

35 ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. - Режим доступа : <http://www.sberbank.ru>. – 13.05.2017.

36 Пименов, Н.А., Демин, С.С. Налоговое планирование : учебник и практикум / Н.А. Пименов, С.С. Демин. – М. : Бакалавр, 2016. – 473 с.

37 Поздышев, В. А. Банковское регулирование в 2015–2016 годах: основные изменения и перспективы / В.А. Поздышев // Деньги и кредит. – 2015. - № 12. – С. 3.

38 Поморина, М.А. Финансовый менеджмент в системе стратегического управления банком/ М.А. Поморина. – М. : ГОУ ВПО «ГУУ», 2015. – 251 с.

39 Потребительские кредиты в банках РФ [Электронный ресурс] // Информационно-аналитический портал Банки.ру : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com> <http://www.banki.ru/products/credits>. – 13.05.2017.

40 Романовский, М.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для студ. Вузов / М. В. Романовский – М. : Юрайт, 2013. – 544 с.

41 Русанов, Ю.Ю. Банковский менеджмент / Ю.Ю. Русанов, Л.А. Бадалов, В.В. Маганов. – М. : ИНФРА-М, 2015. – 256 с.

42 Самсонов, Е.А. Модернизация использования инструментария в налоговом планировании в организации / Е.А. Самсонов // Известия Волгоградского государственного технического университета. – 2016. – № 1 (180). – С. 46.

43 Титова, Ю. Обманчивый рост [Электронный ресурс] // Портал Банкир.ру. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news>. – 13.05.2017.

44 Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции : учебник / В.М. Усоскин. – М. : АНТИДОР, 2015. – 59 с.

45 Федечкина, Д.Ю. Налоговое планирование в коммерческих организациях: дисс.... канд. экон. наук. спец.: 08.00.10 / Д.Ю. Федечкина. – Саратов, 2013. – 160 с.

46 Черникова, Л.И. Процессный подход к определению розничного бан-

ковского бизнеса /Л.И. Черникова // Финансы и кредит. - 2015. - № 5(629). - С. 2-10.

47 Чистова, М.В. К вопросу о сущности налогового планирования в организации / М.В. Чистова, Н.Ф. Клипчаева // Новая наука: Опыт, традиции, инновации. – 2016. – № 5-1. – С.49.

48 Шестак, О.Н. Розничный бизнес банка : учебное пособие / О.Н. Шестак, Л.П. Левченко. – Минск : Вышэйшая школа, 2014. – 231 с.

49 Щербакова, Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам) : учебное пособие / Г.Н. Щербакова. – М. : Вершина, 2014. - 464 с.

50 Ястребова, Е.Н. Налоговое планирование субъектами малого предпринимательства / Е.Н. Ястребова // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2016. – № 1. – С. 151 - 158.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс 2015 год

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКТАО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 10 | 09272303 | 1810 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)

Почтовый адрес 675000, Россия, Амурская область, г.Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|---|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 4.1 | 4 415 383 | 5 251 478 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 4.1 | 5 355 543 | 4 674 811 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 4.1 | 638 293 | 896 191 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4.1 | 3 320 073 | 2 384 982 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.2 | 45 061 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 4.3 | 84 625 655 | 84 425 299 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4.4 | 23 257 533 | 15 565 706 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 890 193 | 315 005 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 4.5 | 6 972 377 | 5 670 321 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 330 | 182 298 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 758 300 | 313 641 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.6 | 4 169 780 | 4 227 126 |
| 11 | Прочие активы | 4.7 | 4 793 527 | 2 666 883 |
| 12 | Всего активов | | 137 713 562 | 125 362 545 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 6 365 333 | 10 784 055 |
| 14 | Средства кредитных организаций | | 5 564 466 | 8 193 043 |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.8 | 107 269 158 | 87 931 019 |
| 15.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 4.9 | 73 688 682 | 58 992 766 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 145 909 | 764 820 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | 4.10 | 2 182 174 | 3 332 746 |
| 18 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 0 | 2 073 |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство | | 119 301 | 114 178 |
| 20 | Прочие обязательства | 4.11 | 2 784 311 | 1 260 844 |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 185 323 | 184 821 |
| 22 | Всего обязательств | | 124 615 975 | 112 567 599 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 23 | Средства акционеров (участников) | | 577 393 | 577 393 |
| 24 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 25 | Эмиссионный доход | | 1 778 739 | 1 778 739 |
| 26 | Резервный фонд | | 28 870 | 28 870 |
| 27 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 50 728 | -211 181 |
| 28 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 1 300 282 | 1 301 873 |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 9 329 834 | 9 143 403 |
| 30 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 31 741 | 175 849 |
| 31 | Всего источников собственных средств | | 13 097 587 | 12 794 946 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 32 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 63 089 857 | 17 617 294 |
| 33 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 5 903 778 | 7 992 235 |
| 34 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 180 927 |

Председатель Правления

Новиков А.В.

Главный бухгалтер

Комова Я.Е.



ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах 2015 год

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 10 | 09272303 | 1810 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)

Почтовый адрес 675000, Россия, Амурская область, г.Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409807

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: | | 18 470 992 | 17 800 041 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 314 412 | 383 950 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 15 905 847 | 16 098 307 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 2 250 733 | 1 317 784 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 10 712 481 | 7 213 607 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 1 210 224 | 1 198 263 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 9 138 364 | 5 540 511 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 363 893 | 474 833 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 7 758 511 | 10 586 434 |
| 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 | -8 176 331 | -8 694 163 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | -489 756 | -559 407 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | -417 820 | 1 892 271 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -355 167 | -57 607 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 433 250 | -347 991 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 3 476 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5.2 | -157 085 | 1 224 506 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5.2 | 1 795 120 | -1 124 899 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 12 744 | 0 |
| 12 | Коммиссионные доходы | 5.3 | 2 748 320 | 3 521 772 |
| 13 | Коммиссионные расходы | | 401 826 | 329 596 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 5.1 | -710 685 | -4 864 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 5.1 | -9 836 | -64 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | 5.1 | -171 859 | 44 287 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 5.4 | 6 162 757 | 12 695 406 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | | 8 931 389 | 17 513 221 |
| 19 | Операционные расходы | 5.5 | 9 139 243 | 17 524 555 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | -207 854 | -11 334 |
| 21 | Возмещение (расход) по налогам | 5.6 | -239 595 | -187 183 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 31 741 | 175 849 |
| 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 | | 31 741 | 175 849 |

Председатель Правления

Новиков А.В.

Главный бухгалтер

Копова Я.Е.



ПРИЛОЖЕНИЕ В

Бухгалтерский баланс 2016 год

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (лорядковый номер) |
| 10 | 09272303 | 1810 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)

Почтовый адрес 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409806
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 | 3 672 111 | 4 415 383 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 4.1 | 5 255 277 | 5 355 543 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 4.1 | 808 276 | 638 293 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4.1 | 2 831 010 | 3 320 073 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.2 | 46 250 | 45 061 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 4.3 | 69 051 532 | 84 625 655 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4.4 | 21 546 636 | 23 257 533 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 4.5 | 2 760 048 | 890 193 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 4.6 | 3 538 608 | 6 972 377 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 379 | 330 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 432 634 | 758 300 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.7 | 6 654 174 | 4 169 780 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 256 643 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 4.8 | 4 538 548 | 4 793 527 |
| 13 | Всего активов | | 117 823 802 | 137 713 562 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 6 365 333 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 4.9 | 6 021 233 | 5 564 466 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.10 | 93 025 457 | 107 269 158 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 71 786 753 | 73 668 682 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 2 938 | 145 909 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 4.11 | 135 056 | 2 182 174 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 21 487 | 0 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | | 0 | 119 301 |
| 21 | Прочие обязательства | 4.12 | 4 021 663 | 2 784 311 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 346 325 | 185 323 |
| 23 | Всего обязательств | | 103 574 159 | 124 615 975 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | | 577 393 | 577 393 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 1 778 739 | 1 778 739 |
| 27 | Резервный фонд | | 28 870 | 28 870 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 119 506 | 50 728 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 2 057 015 | 1 300 282 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 9 382 173 | 9 329 834 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 305 947 | 31 741 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | 14 249 643 | 13 097 587 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 78 347 758 | 63 089 857 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 2 991 027 | 5 903 778 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

И.о. председателя правления

Главный бухгалтер

1 марта 2017 года



(Handwritten signature)

Макаров Д.Н.

Копова Я.Е.

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Отчет о финансовых результатах 2016 год

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филнапа) | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 10 | 09272303 | 1810 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)

Почтовый адрес 075000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

Раздел 1. О приростах и убытках

| 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, | | 17 417 724 | 18 470 892 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 926 398 | 314 412 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 14 352 346 | 15 905 847 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 2 138 980 | 2 250 733 |
| 2 | Процентные расходы, всего, | | 9 160 974 | 10 712 481 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 705 436 | 1 210 224 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 8 405 397 | 9 138 364 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 50 141 | 363 893 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 8 256 750 | 7 758 511 |
| 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 | -5 611 727 | -8 176 331 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | -481 775 | -489 756 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 2 645 023 | -417 820 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 297 047 | -355 187 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -3 030 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 334 583 | 433 250 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 566 | 3 476 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5.2 | -309 996 | -157 085 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5.2 | 524 947 | 1 795 120 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 85 647 | 112 709 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 22 732 | 12 744 |
| 14 | Комиссионные доходы | 5.3 | 3 607 673 | 2 748 320 |
| 15 | Комиссионные расходы | | 620 399 | 401 826 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 5.1 | 51 190 | -710 685 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 5.1 | 2 054 | -9 836 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 5.1 | -202 951 | -171 859 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 5.4 | 858 783 | 2 345 287 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) до налогообложения | | 7 291 869 | 5 226 628 |
| 21 | Операционные расходы | 5.5 | 6 664 916 | 5 434 482 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 626 953 | -207 854 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 5.6 | 321 006 | -239 595 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 318 841 | 31 741 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | -12 894 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 305 947 | 31 741 |

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|---|-----------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 305 947 | 31 741 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 945 916 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств | | 945 916 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 189 184 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 756 732 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 66 087 | 0 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 66 087 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 17 307 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 68 780 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 825 512 | 0 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 1 131 459 | 31 741 |



Макаров Д.Н.

Комова Я.Е.

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Налоги ПАО «АТБ» за 2016 г.

5.6. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

| | 2016 год тыс. руб. | 2015 год тыс. руб. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Расход (возмещение) по налогу на прибыль | 78 958 | (470 736) |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ | 242 048 | 231 141 |
| Всего расхода (возмещения) | 321 006 | (239 595) |

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

| | 2016 год тыс. руб. | 2015 год тыс. руб. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль | 84 235 | 34 276 |
| Изменение отложенного налога | (5 277) | (505 012) |
| Всего расходов по налогу на прибыль | 78 958 | (470 736) |

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

| | 2016 год тыс. руб. | 2015 год тыс. руб. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20% | 13 692 | - |
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15% | 70 543 | 34 276 |
| Всего | 84 235 | 34 276 |

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Отчет о проверке ВКР на оригинальность