

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

Факультет Экономический

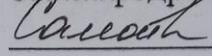
Кафедра Финансы

Направление подготовки 38.03.01 – Экономика

Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав.кафедрой

 Е.А. Самойлова

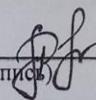
« 03 » 02 2023 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Оценка банковской ликвидности в «Азиатско - Тихоокеанский банк» (АО)

Исполнитель

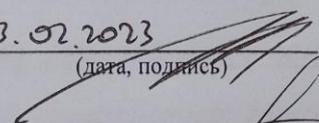
студент группы 971-уб1

03.02.2023 
(дата, подпись)

Н.А. Афанасьева

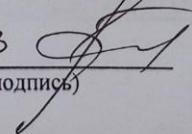
Руководитель

доцент, канд.экон.наук

03.02.2023 
(дата, подпись)

О.А. Цепелев

Нормоконтроль

03.02.2023 
(дата, подпись)

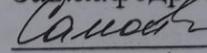
С.Ю. Колупаева

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

Факультет Экономический
Кафедра Финансы

УТВЕРЖДАЮ

Зав.кафедрой

 Е.А. Самойлова
(подпись) (ФИО)

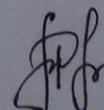
« 27 » 10 2022 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента Афанасьевой Натальи Андреевны группы 971-уб1

1. Тема выпускной квалификационной работы: «Оценка банковской ликвидности в «Азиатско-Тихоокеанский банк» (АО)
(утверждена приказом от 24.10.2022 № 2637-уч)
 2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта): 3 февраля 2023 года
 3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Бухгалтерская отчетность АО «АТБ» за 2019-2021 года
 4. Содержание выпускной квалификационной работы: Теоретическая часть, практическая часть: проведение анализа банковской ликвидности АО «АТБ», выявление основных проблем и разработка рекомендаций по оптимизации уровня ликвидности
 5. Перечень материала приложения: Основные показатели финансовой деятельности, бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «АТБ» за 2019-2021 года, справка о результатах проверки документа на наличие заимствований
 6. Дата выдачи задания: 27 октября 2022 года
- Руководитель выпускной квалификационной работы: Цепелев Олег Анатольевич, декан экономического факультета Амурского государственного университета, доцент, кандидат экономических наук

Задание принял к исполнению (дата): 27 октября 2022 года



РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 72 с., 4 рисунка, 11 формул, 8 таблиц, 55 источников, 3 приложения.

ЛИКВИДНОСТЬ, БАНКОВСКАЯ ЛИКВИДНОСТЬ, БАНК, АНАЛИЗ, ОЦЕНКА, «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (АО), ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «АТБ»

Целью данной бакалаврской работы является исследование банковской ликвидности АО «АТБ» и разработка основных рекомендаций по оптимизации уровня ликвидности.

В качестве объекта данного исследования выступает АО «АТБ».

В качестве предмета данного исследования выступает банковская ликвидность АО «АТБ».

Данная бакалаврская работа состоит из трех разделов.

В первой главе изложены теоретические основы и раскрыта сущность банковской ликвидности.

Во второй главе рассмотрена организационно-экономическая характеристика АО «АТБ» и проведен анализ основных показателей финансовой деятельности АО «АТБ».

В третьей главе проведен анализ банковской ликвидности АО «АТБ», выявлены основные проблемы и разработаны рекомендации по оптимизации уровня ликвидности.

При написании данной бакалаврской работы были использованы методы и инструментарий финансового анализа, метод анализа научно-методической литературы, метод сравнительного анализа. Информационной базой исследования послужили нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы банковской деятельности, а также труды отечественных исследователей.

ВВЕДЕНИЕ

Одним из важнейших аспектов деятельности всех банков, является обязательное поддержание своей ликвидности на требуемом уровне, так как именно ликвидность является наиважнейшим критерием состояния банка. Она имеет важное значение, как для самого банка, так и для всех обслуживающихся в нем клиентов. Ведь именно ликвидный банк может гарантировать своим клиентам возврат хранящихся в нем средств.

Основная деятельность всех современных российских коммерческих банков направлена в целом в основном на достижение единственной главной цели, то есть получение максимально высокой прибыли любыми средствами. При этом очень часто забывается о поддержании ликвидности на достаточно необходимом уровне. Потеря требуемого уровня поддержания ликвидности сначала может привести банки к неплатежеспособности, и как следствие затем и к банкротству. Так как, все банки, в процессе своей работы, так или иначе воздействуют на экономические процессы происходящие в стране, в связи с этим данная проблема поддержания достаточно необходимого уровня ликвидности банка и в теоретическом, и практическом смыслах представляет собой особое значение, как непосредственно и для самого банка, так и для всей банковской системы страны.

В настоящее время одним из наиболее важных аспектов, как при ознакомлении с функционированием коммерческого банка, так и банковской системы в целом, является его ликвидность, которая говорит о его надежности и стабильности. Так как основной целью коммерческого банка является получение максимальной прибыли при устойчивом длительном и прочном функционировании на рынке, то условием доходности и стабильности банковской деятельности является поддержание оптимального уровня ликвидности. Размер прибыли, которую получает банк, отражен в его результатах.

Банкам очень важно следить за уровнем своей ликвидности для того, чтобы избежать неблагоприятную ситуацию, когда банк не может исполнить

свои обязательства, одновременно сохраняя свою доходность. Под ликвидностью коммерческого банка обычно понимают способность банка непосредственно исполнять все свои обязательства посредством своих наиболее ликвидных активов. При этом банку необходимо обязательно следить, чтобы уровень его ликвидности не был чересчур высок, так как это может привести к потере доходности банка, а также не был слишком низок, так как это может грозить банку банкротством.

Ликвидность имеет очень важнейшее значение как непосредственно для самого банка, так и для всех его клиентов, поскольку свидетельствует о его надежности, стабильности и тем самым выступает важнейшей качественной характеристикой его деятельности.

Все вышесказанное свидетельствует о том, что изучение банковской ликвидности имеет в настоящее время особую актуальность.

Целью данной бакалаврской работы является исследование банковской ликвидности АО «АТБ» и разработка основных рекомендаций по оптимизации уровня ликвидности.

Для достижения поставленной цели, указанной выше, предусматривается решение следующих основных задач:

- рассмотреть теоретические основы банковской ликвидности;
- ознакомиться с финансовым состоянием АО «АТБ»;
- провести анализ банковской ликвидности АО «АТБ»;
- выявить основные проблемы банковской ликвидности АО «АТБ»;
- разработать основные рекомендации по оптимизации уровня банковской ликвидности АО «АТБ».

В качестве объекта данного исследования выступает АО «АТБ».

В качестве предмета данного исследования выступает банковская ликвидность АО «АТБ».

Данная бакалаврская работа состоит из трех разделов.

В первой главе изложены теоретические основы и раскрыта сущность банковской ликвидности.

Во второй главе рассмотрена организационно-экономическая характеристика АО «АТБ» и проведен анализ основных показателей финансовой деятельности АО «АТБ».

В третьей главе проведен анализ банковской ликвидности АО «АТБ», выявлены основные проблемы и разработаны рекомендации по оптимизации уровня ликвидности.

При написании данной бакалаврской работы были использованы методы и инструментарий финансового анализа, метод анализа научно-методической литературы, метод сравнительного анализа. Информационной базой исследования послужили нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы банковской деятельности, а также труды отечественных ученых.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ ЛИКВИДНОСТИ

1.1 Понятие и сущность банковской ликвидности

Банки являются основными необходимыми финансовыми институтами на каждом этапе развития экономики. Они непосредственно влияют на расширение производственных возможностей, так как концентрируют у себя временно свободные денежные средства и перенаправляют их туда, где они в текущее время наиболее нужны. Главная специфика деятельности банков заключается в основном в том, что они, в отличие от других организаций, работают в основном с чужими (привлеченными) денежными средствами и именно поэтому на них возлагается значительная ответственность за надежность и сохранность доверенных им средств.

Ликвидность и платежеспособность непосредственно являются гарантом стабильности всей банковской системы, а также стабильным залогом доверия со стороны всех экономических субъектов.

Платежеспособность банка говорит о способности банка производить расчеты и отвечать по всем своим обязательствам (как перед вкладчиками, то есть по выплате депозитов, так и перед акционерами, то есть по выплате дивидендов, и перед государством, то есть по уплате налогов, и перед персоналом, то есть по выплате заработной платы) в полном объеме и в установленные для этого сроки на определенную необходимую дату. Ликвидность же является необходимым и обязательным условием для платежеспособности банка, так как в обеспечении деятельности коммерческого банка с высоким уровнем стабильности, устойчивости и надежности ликвидность является первичной характеристикой, а платежеспособность является вторичной характеристикой банка.¹

Оба этих понятия необходимо отличать друг от друга, так как могут возникнуть ситуации, при которых могут возникнуть краткосрочные разрывы в платежеспособности, когда банк, оставаясь ликвидным, не может по какой либо причине выполнить обязательства перед клиентами по проведению платежей.

¹ Алексеев П.В. Банковское дело. М., 2020. С. 304.

Понятие «ликвидность» происходит от латинского слова, которое в прямом смысле можно перевести как «жидкий, текучий», что в буквальном смысле значит легкость реализации и продажи, то есть скорость превращения материальных ценностей и активов в денежные средства.

В наиболее общем понимании под банковской ликвидностью понимается способность банка своевременно, обязательно и в полном объеме, непосредственно обеспечивать выполнение всех своих обязательств. В большинстве случаев все обязательства банка в основном сводятся к обязательствам по возврату заемных средств своим вкладчикам и кредиторам, то есть ко всем основным обязательствам по пассивным операциям банка. Главным преимуществом данного подхода к определению обязательств банка является в основном простота расчета общей суммы и сроков исполнения обязательств, так как все долговые обязательства уже известны, и по ним также известны точные суммы, как и точные сроки возврата (кроме обязательств до востребования).⁸

Однако данное понятие остается слишком узким. У банка также имеется ряд других обязательств, то есть обязательства: по активным операциям, по внебалансовым обязательствам (например, таким как, по кредитным линиям, по овердрафтному кредитованию, по выданным гарантиям, по доверительному управлению, по наличным и срочным сделкам).

Клиентам банков требуется не только непосредственное обеспечение сохранности вложенных средств и своевременных осуществлений платежей, но и получение необходимых им денежных ресурсов на различные цели для бесперебойного и стабильного осуществления своей предпринимательской деятельности, а также для расширения ее масштабов. Именно поэтому требование к тому, чтобы банк считался ликвидным, необходимо дополнить таким образом: ликвидный банк, вместе с выполнением всех своих долговых обязательств, обязательно также должен быть в состоянии предоставлять клиентам кредиты по их заявкам.

⁸ Бычков А.А. Банковское дело. М., 2020. С. 268.

У всех банков имеются также обязательства, как и других организаций, по различным общехозяйственным договорам, например, таких как перед бюджетом по налогам, перед работниками по заработной плате. Такие обязательства обычно называют финансовыми.

На основе вышеизложенного, можно соответственно дать наиболее полное определение понятия ликвидности коммерческого банка, под ним подразумевается способность банка строго своевременно выполнять все свои обязательства перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства, в рамках взятых на себя обязательств, что определяется наличием достаточного объема собственного капитала банка, а также оптимальным размещением средств и величиной средств по отдельным статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков, и имеющейся возможностью привлечения необходимых ресурсов на денежном рынке.⁶

Ликвидность необходимо рассматривать также как многоуровневую систему, которую можно представить следующим образом, представленным на рисунке 1.

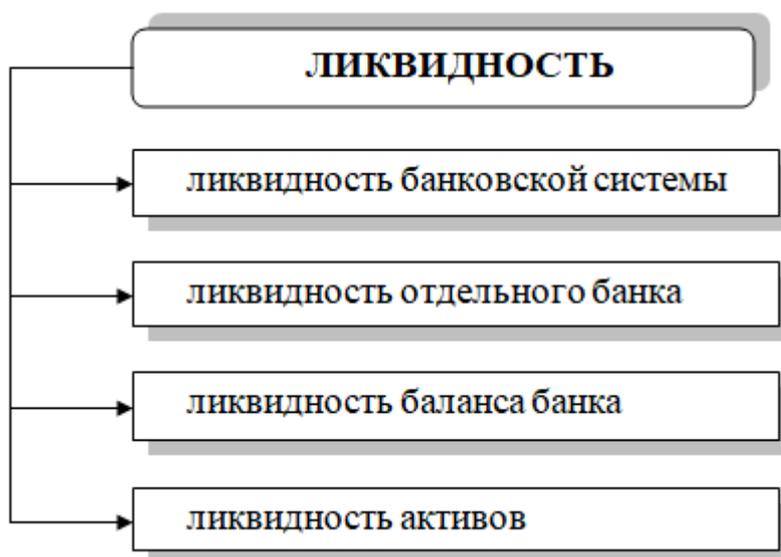


Рисунок 1 – Многоуровневая система банковской ликвидности

Ликвидность всей банковской системы зависит главным образом от того, насколько ликвидны и все отдельные коммерческие банки страны, а также и

⁶ Боровкова В.А. Банки и банковское дело. М., 2020. С. 422.

само государство в целом. Таким образом, можно сказать, что ликвидность банка является основной важнейшей составляющей данного понятия. Также, в зависимости от того, насколько успешно работает и развивает свою деятельность каждый отдельный банк, определяется и состояние всего банковского сектора в целом.

Ликвидность банка, в основном представляет собой непосредственную характеристику его финансового состояния за определенный временной период либо на перспективу.

Ликвидность баланса показывает, возможность банка обеспечить погашение всех своих обязательств на конкретную дату своими активами, без вмешательства со стороны. То есть она характеризует непосредственный запас собственных средств, а также запас активов и структуру обязательств, а также непосредственное соответствие по срокам востребование пассивов установленным срокам погашения активов. Деятельность самого банка характеризуется не только структурой и имеющимся запасом вложений и обязательств, но и также прежде всего, движением его активов, их постоянным вложением и изъятием, и именно поэтому ликвидность банка необходимо определять учитывая данную текучесть средств. Таким образом, следовательно, что понятие ликвидности баланса имеет ограниченный смысл, но все же вместе с тем она также является основным главным фактором ликвидности самого банка.

Ликвидность активов, в прямом смысле данного понятия, означает с какой скоростью и наличие возможности для превращения данных активов в денежные средства.¹⁰

При установлении необходимых источников требующихся для погашения обязательств, часто смешиваются оба данных понятия ликвидности баланса и ликвидности банка.

Сведение данной проблемы ликвидности банка к проблеме ликвидности его баланса означает оценку качества активов, которые могут быть наиболее

¹⁰ Глушкова Н.Б. Банковское дело. М., 2020. С. 432.

быстро и с наименьшими потерями для своей первоначальной стоимости обращены в денежные средства. Такой очень узкий подход к данному понятию банковской ликвидности определяет ее характеристику только как запаса средств.

В современной экономической теории чаще всего дается наиболее широкое понятие ликвидности банка, то есть, ликвидность необходимо понимать как «запас» или как «поток» средств. Ведь когда ликвидность рассматривают как «поток» средств, то учитывается не только имеющаяся возможность превратить менее ликвидные активы в наиболее ликвидные в данный момент времени, но и также способность банка получить кредит и обеспечить приток средств от своей текущей операционной деятельности. В таком случае, ликвидность тогда изучается с точки зрения динамики, что в свою очередь, позволяет определить ее состояние в предстоящем будущем периоде. Ликвидность же рассматриваемая как «запас», напротив, обращена именно в прошлое, так как оценка уровня ликвидности осуществляется именно по имеющимся данным баланса, относящимся к предшествующему периоду.¹⁷

Исходя из вышесказанного, измерение ликвидности банка только через непосредственную оценку его легкорезализуемых активов является определенно недостаточным. Для более полной характеристики ликвидности также необходимо учитывать и «поток» средств, то есть, способность банка активно привлекать средства с денежного рынка (в основном кредиты других банков) для выполнения своих основных обязательств перед своими клиентами. Состояние же только самого банковского баланса не дает полной возможности определить, способен ли банк непосредственно привлекать средства со стороны. Соответственно, можно утверждать, что ликвидность баланса банка и ликвидность банка понятия совершенно разные.

Баланс можно считать ликвидным, если его состояние позволяет при быстрой продаже активов покрыть срочные обязательства по пассивам. Соответственно, ликвидность баланса банка в основном представляет собой

¹⁷ Киреев В.Л. Банковское дело. М., 2020. С. 240.

меру согласованности активов и пассивов непосредственно по суммам и срокам и является основным фактором ликвидности банка.

И в связи с вышеизложенным, ликвидность коммерческого банка в данном случае можно определить, как его возможность своевременно, в полном объеме и без излишних потерь выполнять свои долговые, финансовые и забалансовые обязательства перед всеми своими контрагентами, а также обязательства по выдаче новых ссуд за счет имеющихся ликвидных активов либо путем привлечения средств из внешних источников по такой цене (процентной ставке), которую он впоследствии сможет самостоятельно уплатить за счет своих будущих доходов.

Также следует отметить, что состояние ликвидности банка можно охарактеризовать с двух разных позиций, то есть как дефицитное, так и как избыточное. В том случае, если речь идет о недостатке ликвидности, то имеется в виду именно ее дефицитное состояние. В то же время излишняя банковская ликвидность то же не является хорошим показателем для банка, так как это отрицательно влияет на его доходность.¹⁶

В современной экономической литературе понятия «ликвидность» и «платежеспособность» банка довольно часто отождествляют, что в свою очередь в последующем приводит к смешению всех методов и способов по их поддержанию и анализу.

В современной отечественной литературе, понятие платежеспособности, довольно часто, рассматривается как наиболее узкая категория по отношению к понятию ликвидности банка, так как ликвидность банка определяется в основном как его динамическое состояние, которое отражает способность банка своевременно выполнять свои обязательства перед всеми кредиторами и вкладчиками за счет непосредственного управления своими же активами и пассивами. Понятие платежеспособности же рассматривается в основном именно как выполнения банком всех своих обязательств на определенную дату, то есть как основной статический показатель деятельности банка.

¹⁶ Иванов В.В. Деньги, кредит, банки. М., 2020. С. 371.

При данной трактовке этих понятий основным критерием ликвидности банка является соотношение всех его активов и пассивов, непосредственно по срокам и суммам, и также способность обеспечить себя необходимыми ликвидными активами при возникновении какого-либо несоответствия. Главным же критерием платежеспособности является наличие необходимых средств на нужную дату на определенном корреспондентском счете для выполнения всех своих платежей, в том числе также и из прибыли банка, а также обязательное отсутствие просроченной задолженности по имеющимся межбанковским кредитам, в том числе по кредитам рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБ РФ).

Именно данное соотношение между ликвидностью и платежеспособностью банка в результате может привести к тому, что банк может не выполнить в некоторые периоды всех своих обязательств по платежам, но все же оставаться достаточно ликвидным. Потеря же непосредственно самой ликвидности предполагает постоянную неплатежеспособность.

Но все же, кратковременная потеря банком своей ликвидности или же значительное снижение ее уровня ниже необходимого минимально допустимого уровня, в какой-то определенный период времени, все же не является обоснованным основанием для утверждения о его полной неплатежеспособности. Непосредственно именно платежеспособность банка позволяет посредством внешних заимствований восстановить необходимую ликвидность банка и баланса до требуемого необходимого уровня.¹⁹

Таким образом, на основании всего вышеизложенного, можно сделать вывод, что под ликвидность коммерческого банка необходимо понимать непосредственно его возможность своевременно, полностью, то есть в полном объеме и без излишних потерь выполнять все свои долговые, финансовые и забалансовые обязательства перед всеми своими контрагентами, а также обязательства банка по выдаче новых ссуд за счет своих имеющихся ликвидных активов либо посредством привлечения дополнительных средств из

¹⁹ Коробова Г.Г. Банковское дело. М., 2020. С. 480.

различных внешних источников той по цене (процентной ставке), которую он впоследствии сможет выплатить за счет своих будущих доходов. Под платежеспособностью банка понимаются его возможности выполнять все свои платежные обязательства непосредственно в полном объеме и в установленные сроки на определенную дату. Платежеспособность банка является результатом эффективной и хорошо сбалансированной политики по непосредственному управлению ликвидностью банка, в соответствии с очень быстро изменяющимися условиями, в которых он функционирует, с целью избежания несбалансированного уровня ликвидности.

1.2 Виды и формы банковской ликвидности, и факторы влияющие на неё

Ликвидность и платежеспособность банка, в значительной мере, обуславливаются множеством факторов как внутреннего, так и внешнего порядка, которые и определяют качество деятельности банка.²³

К основным внутренним факторам, воздействующим на ликвидность и платежеспособность банка, относятся факторы, представленные на рисунке 2.



Рисунок 2 – Внутренние факторы, воздействующие на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка

²³ Мартыненко Н.Н. Банковское дело. М., 2020. С. 217.

Согласно рисунку 2 видно, что к основным внутренним факторам относится в первую очередь крепкая капитальная база банка. Она означает непосредственное наличие у банка необходимой величины собственного капитала, который выступает главным источником нейтрализации риска активов и гарантирует сохранность средств, как вкладчиков, так и кредиторов.

Основу же собственного капитала банка составляет в первую очередь уставный фонд, а также и другие фонды, предназначенные для разнообразных целей, в том числе и непосредственно для обеспечения необходимой финансовой устойчивости банка. То есть, чем больше собственный капитал банка, тем соответственно и выше ликвидность.⁵⁵

Вторым фактором, значительно влияющим на ликвидность банка, является непосредственно качество его активов.

Качество активов банка обычно рассматривается на основе его четырех характеристик, то есть ликвидности, рискованности, доходности, а также диверсифицированности.

Ликвидностью активов является способность данных активов без излишних потерь обратиться в денежные средства посредством их продажи либо погашения обязательств заемщиком.

Ликвидность любого актива определяется тем, с какой легкостью данный актив превращается в денежные средства, а также возможностью сохранять свою стоимость неизменной.

Под легкостью превращения данного актива в денежные средства, понимается быстрота, с которой он обращается, а также возможность по снижению издержек при данном обращении.

По степени своей ликвидности все активы банка подразделяются на четыре основные группы, которые представлены на рисунке 3.

На указанном рисунке 3 видим, что обычно выделяются четыре основные группы активов банка, то есть, высоколиквидные и ликвидные активы, активы долгосрочной ликвидности, а также низколиквидные и неликвидные активы.

⁵⁵ Тавасиев А.М. Банковское дело. М., 2020. С. 301.



Рисунок 3 – Группировка активов банка по степени ликвидности

К высоколиквидным активам банка относятся обычно активы, у которых есть возможность быть немедленно использованными для выполнения своих непосредственных обязательств банка либо обращены в денежные средства в самое кратчайшее время и с наименьшими издержками при продаже.

Поддержание необходимого объема группы высоколиквидных активов на определенном высоком уровне, является обязательным условием обеспечения необходимой ликвидности банка.⁵³

К группе ликвидных активов, обычно относят активы, у которых есть возможность быть обращенными в денежные средства в ближайшие 30 дней.

Реализация же активов из группы долгосрочной ликвидности довольно затруднена, так как они смогут быть превращены в денежные средства, обычно, не раньше чем в течении одного или двух месяцев и к тому же с существенны-

⁵³ Стародубцева Е.Б. Банковское дело. М., 2020. С. 591.

ми издержками, то есть, до 20 % их стоимости.

Группа низколиквидных и неликвидных активов наиболее трудно реализуется, так как рынок данных активов либо совершенно отсутствует, либо значительно ограничен. Издержки же при продаже активов данной группы могут составлять половину их стоимости.

Необходимо также уточнить, что чем ниже ликвидность активов, тем соответственно будет выше их рискованность, то есть, имеются ввиду возможные потери при обращении активов в денежные средства, либо риск невозможности вернуть вложенные банком средства. И соответственно, чем выше общий риск всех активов банка, тем ниже и общая ликвидность банка.

Достаточно высокий риск банковских активов влияет на их доходность, то есть, чем будет выше указанный риск для любого актива, тем большую цену банк может по нему установить. Доходность активов банка непосредственно отражает возможность приносить доход банку, и соответственно формировать дополнительный источник для развития банка, а также для укрепления капитальной базы.

По степени доходности все активы принято разделять на две основные группы, то есть, приносящие доход активы (к которым относятся ссуды, вложения в ценные бумаги) и не приносящие доход активы (то есть, денежные средства в кассе банка или на корреспондентском счете в ЦБ РФ, а также здания и сооружения).²⁵

Чем больше активов у банка приносят доход, тем соответственно больше дохода получает банк, а, соответственно, и больше возможностей у банка развивать свою капитальную базу. Только не следует забывать, что рост доходности обычно сопряжен с возрастанием риска и снижением ликвидности и платежеспособности банка.

Одним из основных критериев качества активов банка, также может служить и их диверсифицированность, то есть, которая показывает степень распределения всех ресурсов банка по различным сферам. К показателям

²⁵ Наточеева Н.Н. Банковское дело. М., 2020. С. 270.

диверсифицированности активов обычно относят структуру активов банка по вложению ресурсов в различные сферы, структуру кредитных вложений по объектам и субъектам, структуру портфеля ценных бумаг, структуру валют. Чем больше будут диверсифицированы активы, тем соответственно будет выше ликвидность банка и к тому же ниже уровень риска.

К наиболее важным факторам, оказывающим влияние на степень ликвидности банка, относится также качество привлеченных средств, то есть непосредственно ликвидность всех обязательств, стабильность и стоимость самих депозитов.

Ликвидность всех обязательств банка характеризуется непосредственно быстротой их погашения и степенью возобновляемости для банка, при условии поддержании всего общего объема данных привлеченных средств на определенном уровне, и также отражает их срочную структуру.

Наиболее всего качество депозитов зависит от их стабильности, то есть чем больше будет стабильная часть депозитов, то тем выше будет соответственно и ликвидность банка.

Самое из наиболее серьезных влияний на ликвидность банка оказывает, непосредственно, сопряженность его активов и пассивов по суммам и срокам. То есть, выполнение банком всех своих обязательств перед клиентами предполагает обязательное согласование сроков, на которые вкладываются денежные средства, с теми сроками, на которые предоставили их сами вкладчики. Данная сбалансированность, соответственно, должна исключать саму возможность возникновения кризиса ликвидности и платежеспособности в банке, так как все обязательства банка должны быть обеспечены имеющимися у банка ресурсами, а данное соответствие активов и пассивов по их срокам должно обеспечивать своевременное выполнение всех обязательств без убыточной продажи активов. Соответственно, чем выше эта согласованность, тем сбалансированнее будет и проводимая банком политика по поддержанию ликвидности и в общем устойчивее финансовое состояние.¹⁵

¹⁵ Жуков Е.Ф. Банковское дело. М., 2020. С. 272.

К внутренним факторам, от которых непосредственно зависит также ликвидность банка, можно отнести также и менеджмент, то есть вся система управления деятельностью банка в целом и, соответственно, ликвидностью в частности. Само качество управления банком определяется, непосредственно содержанием политики банка, рационально организационной структурой в банке, позволяющей в свою очередь решать все возникающие необходимые стратегические и текущие задачи, механизмом управления всеми активами и пассивами банка, а также четкостью проводимых процедур, в том числе непосредственно касающихся принятия необходимых ответственных решений.

Достаточно высокий уровень менеджмента должен предполагать обязательное наличие квалифицированных специалистов, а также создание необходимой информационной базы, а самое главное, понимания руководством банка важности создания научной системы управления деятельностью банка.¹³

Также к числу факторов, непосредственно влияющих на обеспечение необходимой ликвидности банка, относится соответственно и его имидж. Так как положительный имидж банка обуславливает ему преимущества перед другими банками, например, в привлечении ресурсов и соответственно таким образом быстрее устранить недостаток в ликвидных средствах. Также банку с отличной репутацией намного легче обеспечить стабильность своей депозитной базы, так как имеется гораздо больше возможностей устанавливать контакты с финансово устойчивыми клиентами, а значит, соответственно, и обладать более высоким качеством активов.

Все вышеизложенные факторы, непосредственно влияющие на саму ликвидность банка, обладают большей или меньшей значимостью в зависимости от особенностей каждого отдельного банка, а также от финансового состояния учредителя, круга клиентов, специализации, длительности функционирования самого банка, качества команды менеджеров.

Как ранее также отмечалось выше, состояние ликвидности банков непосредственно зависит также и от ряда внешних факторов, которые лежат

¹³ Дворецкая А.Е. Деньги, кредит, банки. М., 2020. С. 472 .

вне деятельности банков. Основные внешние факторы представлены на рисунке 4.



Рисунок 4 – Внешние факторы, влияющие на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка

Согласно рисунку 4 видно, что к основному числу внешних факторов относится непосредственно и общая политическая и экономическая обстановка в стране. Так как она создает предпосылки, которые прямо влияют на развитие банковских операций и, соответственно, на успешность функционирования всей банковской системы, то есть, прямо обеспечивает стабильность экономической основы деятельности всех банков, а также укрепляет доверие отечественных и зарубежных инвесторов к банкам. Без этих необходимых важных условий банки не будут способны создавать устойчивую депозитную базу, повышать рентабельность своих операций, а также повышать качество своих активов и совершенствовать систему управления в банках.¹²

Развитие рынка ценных бумаг, непосредственно помогает обеспечить самый наиболее лучший вариант для создания ликвидных средств без уменьшения в прибыльности, так как один из самых быстрых способов обращения активов банка в денежные средства, непосредственно связан в

¹² Дардик В.Б. Банковское дело. М., 2020. С. 247.

основном с функционированием фондового рынка.

Развитие межбанковского рынка непосредственно способствует наиболее быстрому перераспределению между всеми банками временно свободных денежных средств. Соответственно, с межбанковского рынка при необходимости для поддержания своей ликвидности банк имеет возможность привлечь необходимые средства на различные сроки, в том числе также и на один день. Необходимая оперативность получения необходимых средств с межбанковского рынка, в первую очередь зависит от всей общей финансовой конъюнктуры, а также от организации всего межбанковского рынка и авторитета самого банка.⁵

С данным фактором также непосредственно тесно связан и другой фактор, то есть система рефинансирования ЦБ РФ коммерческих банков. С его помощью при необходимости пополнения ликвидных активов банка, источником выступает кредит из ЦБ РФ.

Эффективность надзорных функций ЦБ РФ непосредственно определяет необходимую степень взаимодействия надзорного органа над коммерческими банками в сфере управления их ликвидностью. ЦБ РФ устанавливает определенные нормативы ликвидности, посредством которых ориентирует все банки на их соблюдение. Соответственно, чем достовернее данные показатели отражают текущее состояние ликвидности банка, тем больше у всех возможностей, как у самого банка, так и у надзорного органа, для своевременного выявления проблем с ликвидностью и, соответственно, их устранения.

В связи со всем вышеизложенным, следует выделить также самые основные виды и формы на которые подразделяют банковскую ликвидность, к ним относят:

- По источникам:

а) накопленная ликвидность, к которой непосредственно относятся деньги в кассе и на корреспондентских счетах, а также активы, которые можно доста-

⁵ Белозеров С.А. Банковское дело. М., 2020. С. 408.

точно быстро перевести в деньги;

б) покупная ликвидность, к которой можно отнести как межбанковские кредиты, так и возможные кредиты от ЦБ РФ;

- По срочности:

а) мгновенная ликвидность;

б) краткосрочная ликвидность;

в) среднесрочная ликвидность;

г) долгосрочная банковская ликвидность.⁷

Таким образом, на основании всего вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что ликвидность и платежеспособность коммерческого банка являются основными и самыми важными качественными характеристиками деятельности банка, которые в значительной мере зависят и находятся под непосредственным влиянием множества разнообразных как внутренних, так и внешних факторов, находящихся в свою очередь в постоянном изменении и взаимосвязи.

1.3 Методы оценки и нормативы банковской ликвидности

Одной из самых главных и наиболее важных качественных характеристик деятельности любого банка является уровень его ликвидности, который в первую очередь свидетельствует о его надежности и его стабильности. Однако, к сожалению, в связи с различными проблемами, возникающими на макроэкономическом уровне непосредственное поддержание ликвидности банками значительно затруднено. Но для того чтобы в непрерывно изменяющихся условиях коммерческий банк мог нормально на должном уровне стабильно и эффективно функционировать, непосредственное руководство банка обязано уделять значительное внимание анализу всех необходимых показателей деятельности банка, а также проводимых ими операций.

Непосредственно сама оценка ликвидности банка помогает выявить как потенциальные, так и реальные тенденции, которые говорят о снижении ликвидности баланса банка и, соответственно, оперативно принять необходи-

⁷ Боровкова В.А. Банки и банковское дело. М., 2020. С. 189.

мые меры для исправления сложившейся текущей ситуации.

В текущее время на практике обычно используются два основных метода по оценке ликвидности банка, то есть, как с помощью расчета коэффициентов, так и основываясь на сопоставление всех денежных потоков.²¹

В основу первого метода расчетов коэффициентов непосредственно включаются обязательные нормативы ликвидности, которые установлены ЦБ РФ. В настоящее время регулятор установил три основных обязательных норматива ликвидности, к которым относят нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, которые в свою очередь регулируют основные риски потери банком ликвидности. Все банки на ежемесячной основе должны представлять в ЦБ РФ необходимый отчет о состоянии все данных показателей.

Норматив мгновенной ликвидности ($H2$), он в свою очередь регулирует риск утраты банком ликвидности в течение только одного операционного дня, и соответственно, определяется как соотношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств по счетам до востребования, только еще скорректированных на величину минимального общего остатка средств по всем счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, и рассчитывается по установленной формуле 1:

$$H2 = \frac{Лам}{Oвм - 0,5 \times Oвм^*} \times 100 \%, \quad (1)$$

где $Лам$ – это высоколиквидные активы, к которым относятся все финансовые активы, которые должны быть получены соответственно в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть немедленно востребованы банком и (или) в случае если потребуется могут быть реализованы банком для быстрого получения денежных средств;

$Oвм$ – это обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их

²¹ Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник. М., 2020. С. 800.

немедленном погашении;

$O_{вм}^*$ - это величина минимального общего остатка всех средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования.

Самое наименьшее допустимое числовое значение данного норматива $H2$ установлено в пределах 15 %, он показывает, ту часть обязательств до востребования, которые банк может погасить прямо сейчас.

Норматив текущей ликвидности ($H3$), он в свою очередь регулирует риск утраты банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета данного норматива 30 календарных дней, и соответственно, определяется как соотношение всей суммы ликвидных активов ко всей сумме обязательств по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, только скорректированных на величину минимального общего остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, и рассчитывается по установленной формуле 2:

$$H3 = \frac{Лат}{O_{вм} - 0,5 - O_{вм}^*} \times 100 \%, \quad (2)$$

где $Лат$ – это ликвидные активы, к которым относятся все финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы, соответственно, в течение ближайших 30 календарных дней и (или) при необходимости проданы банком в течение ближайших 30 календарных дней для получения дополнительных денежных средств в указанные сроки;

$O_{вм}$ – это обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их немедленном погашении, а также обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календар-

ных дней;

$Oвт^*$ - это величина минимального общего остатка всех средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Самое наименьшее допустимое числовое значение данного норматива $H3$ установлено в пределах 50 %, он показывает, только ту часть обязательств до востребования сроком до 30 дней, которая может быть оплачена в этот промежуток времени за счет своих ликвидных активов.

Норматив долгосрочной ликвидности ($H4$), он в свою очередь регулирует риск утраты банком своей ликвидности в случае размещения средств в долгосрочные активы, и соответственно, определяется как соотношение всех кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше года, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения свыше года, только еще скорректированных на величину минимального общего остатка средств по всем счетам со сроком исполнения обязательств до года и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), и рассчитывается по установленной формуле 3:

$$H4 = \frac{Kpд}{K + OД + 0,5 \times O^*} \times 100 \% , \quad (3)$$

где $Kpд$ – это кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней, уменьшенные на сумму сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям;

K – это собственные средства (капитал) банка;

ОД – это обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, которые получены банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, которая включена в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней;

*О** – это величина минимального общего остатка всех средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя *ОД*.

Самое большое допустимое числовое значение данного норматива *Н4* установлено в пределах 120 %, он показывает, только ту часть долгосрочных вложений банка, которая обеспечена долгосрочными ресурсами.

ЦБ РФ для оценки финансовой устойчивости банков при случае их вхождения в систему страхования вкладов в обязательном порядке устанавливает также показатели оценки ликвидности, которые в свою очередь характеризуют также структуру и качество активов и пассивов банка также с точки зрения ликвидности, стабильности и риска.

Показатель отношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (*ПЛИ*) в свою очередь характеризует, ту часть обязательств, которую банк имеет возможность исполнить в любой момент времени, и соответственно определяется как процентное соотношение высоколиквидных активов к привлеченным средствам и рассчитывается по установленной формуле 4:

$$ПЛИ = \frac{Лам}{ПС} \times 100 \%, \quad (4)$$

где *ПС* – это привлеченные средства банка за вычетом резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, а также прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон.

Показатель мгновенной ликвидности (*ПЛ2*) в свою очередь представляет собой непосредственно фактическое значение норматива мгновенной ликвидности (*Н2*).

Показатель текущей ликвидности (*ПЛ3*) в свою очередь представляет собой фактическое значение норматива текущей ликвидности (*Н3*).

Показатель структуры привлеченных средств (*ПЛ4*) в свою очередь показывает часть обязательств до востребования в совокупном объеме привлеченных ресурсов, и соответственно определяется как процентное соотношение обязательств до востребования и привлеченных средств и рассчитывается по установленной формуле 5:

$$ПЛ4 = \frac{Овм}{ПС} \times 100 \% \quad (5)$$

Показатель зависимости от межбанковского рынка (*ПЛ5*) в свою очередь показывает степень зависимости банка от займов на рынке межбанковских кредитов, и соответственно определяется как процентное соотношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств и рассчитывается по установленной формуле 6:

$$ПЛ5 = \frac{ПСбк - СЗбк}{ПС} \times 100 \% , \quad (6)$$

где *ПСбк* – это полученные межбанковские кредиты (депозиты);

СЗбк – это предоставленные межбанковские кредиты (депозиты).

Показатель риска собственных вексельных обязательств (*ПЛ6*) в свою очередь характеризует, какую часть собственных средств составляют векселя банка, и соответственно определяется как процентное соотношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу) и рассчитывается по установленной формуле 7:

$$ПЛ6 = \frac{Oв}{K} \times 100 \%, \quad (7)$$

где $Oв$ – это выпущенные банком векселя и банковские акцепты.

Показатель небанковских ссуд ($ПЛ7$) в свою очередь характеризует, какую часть ссуд клиенты банка, а именно некредитные организации, смогут погасить за счет остатков по счетам, и соответственно определяется как процентное соотношение ссуд, предоставленных клиентам некредитным организациям, и остатков средств на всех счетах клиентов некредитных организаций и рассчитывается по установленной формуле 8:

$$ПЛ7 = \frac{СЗнб}{ПСнб} \times 100 \%, \quad (8)$$

где $СЗнб$ – это ссуды, которые предоставлены клиентам (некредитным организациям), а также включая ссуды, предоставленные физическим лицам, которая в свою очередь определяется как разница ссудной задолженности ($СЗ$) и показателя $СЗбк$;

$ПСнб$ – это остатки средств на всех счетах клиентов некредитных организаций.

Показатель усреднения обязательных резервов ($ПЛ8$) в свою очередь показывает отсутствие либо наличие у банка самого факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов.

При возникновении случая неиспользования банком в рассматриваемом периоде усреднения обязательных резервов, тогда показателю $ПЛ8$ соответственно присваивается балл 1.

Показатель обязательных резервов ($ПЛ9$) в свою очередь показывает отсутствие либо наличие у банка самого факта неуплаченного недовзноса в обязательные резервы. Он непосредственно выражается в календарных днях длительности неуплаты за месяц, предшествующий отчетной дате, на которую рассчитывались данные показатели.

Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (*ПЛИО*) в свою очередь характеризует, ту часть обязательств перед крупными вкладчиками банка, которую он может погасить за счет ликвидных активов в течение 30 дней, и соответственно, определяется как процентное соотношение суммы всех обязательств банка по кредиторам и вкладчикам, часть которых в общей величине всех обязательств банка составляет 10 % и более, к ликвидным активам и рассчитывается по установленной формуле 9:

$$ПЛИО = \frac{Овкк}{Лат} \times 100 \%, \quad (9)$$

где *Овкк* – это сумма всех обязательств банка по кредиторам и вкладчикам, часть которых в общей величине всех обязательств банка составляет 10 % и более.

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (*РГЛ*) в свою очередь характеризует средне взвешенное значение ранее рассмотренных коэффициентов и рассчитывается по установленной формуле 10:

$$РГЛ = \frac{\sum (балл\ i \times вес\ i)}{\sum вес\ i}, \quad (10)$$

где *балл i* – это оценка от 1 до 4 соответствующего данного показателя;
вес i – это весовая оценка от 1 до 3 соответствующего данного показателя.

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности представляет собой целое число. В том случае, если дробная часть найденного показателя составляет менее 0,35, тогда данному показателю присваивается значение, соответствующее его целой части. В ином же случае данный показатель принимается как равный его целой части только, соответственно, увеличенной на единицу.

Данный обобщающий результат непосредственно характеризует состоя-

ние ликвидности следующим образом: если равен 1, то «хорошее»; если равен 2, то «удовлетворительное»; если равен 3, то «сомнительное»; и если равен 4, то «неудовлетворительное».²¹

Данные балльные и весовые оценки соответствующих показателей ликвидности приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Балльная и весовая оценки показателей банковской ликвидности

Наименование показателя	Значения, %				Вес
	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (ПЛ1)	≥ 12	< 12 и ≥ 7	< 7 и ≥ 3	< 3	2
Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2)	≥ 17	< 17 и ≥ 16	< 16 и ≥ 15	< 15	3
Показатель текущей ликвидности (ПЛ3)	≥ 55	< 55 и ≥ 52	< 52 и ≥ 50	< 50	3
Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4)	≤ 25	> 25 и ≤ 40	> 40 и ≤ 50	> 50	2
Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5)	≤ 8	> 8 и ≤ 18	> 18 и ≤ 27	> 27	2
Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6)	≤ 45	> 45 и ≤ 75	> 75 и ≤ 90	> 90	2
Показатель небанковских ссуд (ПЛ7)	≤ 90	> 90 и ≤ 140	> 140 и ≤ 180	> 180	1
Показатель усреднения обязательных резервов (ПЛ8)	отсутствие факта	-	-	наличие факта	2
Показатель обязательных резервов (ПЛ9)	0	1-2 дня	3-7 дней	≥ 7 дней	2
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10)	≤ 80	> 80 и ≤ 180	> 180 и ≤ 270	> 270	2

Но помимо всех данных показателей, которые устанавливает ЦБ РФ, могут также быть рассчитаны и другие коэффициенты ликвидности.

Главным показателем ликвидности, если обратиться к международной практике, в свою очередь является соотношение ликвидных активов ко всей общей сумме активов за минусом всех обязательных резервов. Указанное соотношение непосредственно позволяет проанализировать показатель общей ликвидности (*Кол*), который характеризует часть ликвидных активов в общей сумме реальных активов, а именно качественную сторону размещения средств.

Коэффициент общей ликвидности (*Кол*) находится по формуле 11:

$$Кол = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Сумма активов} - \text{Обязательные резервы}} \times 100 \% \quad (11)$$

²¹ Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник. М., 2020. С. 800.

Чем выше будет указанный показатель, тем соответственно и выше будет непосредственно сама ликвидность, но и как результат ниже доходность. Самое наименьшее допустимое значение данного коэффициента ликвидности установлено в размере 20 %.

Данный метод оценки ликвидности с помощью рассмотренных выше коэффициентов имеет также и ряд недостатков. Так как он не приспособлен непосредственно для выявления и оценки избыточной ликвидности, а, соответственно, отсутствие управления которым обычно приводит к потерям доходности банка. Помимо этого, данный метод дает довольно приближенную оценку ликвидности, так как эта методика расчета не всегда верно показывает степень сбалансированности активов и пассивов банка, соответственно, так как не учитывает полностью реальное качество всех активов и пассивов банка, а также все особенности их движения.

Следующий метод оценки ликвидности основывается на прогнозировании денежных потоков банка. То есть определяется ликвидная позиция банка на соответствующие даты изучаемого периода, а именно общей и в разрезе валют.

Данный метод помогает определить имеющийся избыток или дефицит ликвидных средств, накопленного и с разбивкой по нужным периодам, на основе соотношения величины требований и обязательств банка с учетом их движения. Если за указанный период активы превысят обязательства банка, то значит имеется излишек ликвидности, а если обязательства превышают поступления, то значит имеется недостаток ликвидности.²²

Непосредственно для определения ликвидной позиции банка составляется реструктурированный баланс, в котором все имеющиеся активы и пассивы классифицируются по срокам погашения и востребования. Именно на основании этого баланса и можно определить, насколько обязательства банка покрываются ликвидными активами.

По данному реструктурированному балансу и находятся необходимые показатели, а именно разрыв ликвидности в абсолютном выражении, то есть

²² Ларина О.И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для вузов. М., 2020. С. 234.

величина ликвидной позиции, а также процентное соотношение разрыва ликвидности и обязательств банка.

Все банки обычно самостоятельно определяют нужную величину лимитов и предельных значений всех данных коэффициентов, как излишка, так и недостаточности ликвидности исходя из своей практики.

Непосредственно к основным недостаткам данного метода можно отнести то, что не учитываются также все данные о притоке и оттоке средств в предыдущие периоды, а также то, что в состав активов включают только высоколиквидные активы.²³

Таким образом, на основании всего вышеизложенного, можно заключить, что были изучены все основные методы оценки ликвидности и их недостатки. Одновременное использование данных методов может позволить наиболее точно найти величину несбалансированности ликвидности, а также выявить влияющие на нее факторы и соответственно разработать необходимую систему мер по урегулированию данной несбалансированности ликвидности.

В заключение первой главы, можно сказать, что под ликвидностью банка понимается его возможность своевременно, в полном объеме и без лишних потерь выполнять все свои обязательства, за счет своих имеющихся ликвидных активов. В свою очередь под платежеспособностью банка понимается его возможность выполнять все свои платежные обязательства в полном объеме в установленные сроки на конкретную дату, за счет своих средств имеющихся на его корреспондентском счете. Ликвидность и платежеспособность, являются основными характеристиками деятельности банка, которые в свою очередь свидетельствует о его надежности и стабильности, и которые находятся под влиянием множества внутренних и внешних факторов. Непосредственная оценка ликвидности помогает выявить все отклонения, говорящие об отклонении в сбалансированности уровня ликвидности банка и соответственно принять необходимые меры по исправлению возникшей ситуации.

²³ Мартыненко Н.Н. Банковское дело. М., 2020. С. 217.

2 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ АО «АТБ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «АТБ»

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО (акционерное общество)), далее АО «АТБ», является российским коммерческим универсальным банком. Головной офис банка находится в городе Благовещенске в Амурской области. Имеется также филиал в городе Москва.

АО «АТБ» – один из крупнейших банков Дальнего Востока и Сибири с мультирегиональной сетью, работает на российском рынке с 1992 года.

АО «АТБ» предоставляет всем своим клиентам полный комплекс банковских продуктов и услуг, как для физических, так и для юридических лиц, и соответственно, совершает операции по таким направлениям как: различные розничные банковские операции, карты и различные сопутствующие услуги, кредитование, автокредитование, ипотечное кредитование, корпоративные клиенты, поддержка малого и среднего предпринимательства, различные операции с золотом и драгоценными металлами, торговля ценными бумагами и различными производными финансовыми инструментами, а также в сфере межбанковского и международного бизнеса.

АО «АТБ» осуществляет свою деятельность в соответствии с выданными ЦБ РФ лицензиями. Деятельность АО «АТБ» регламентируется федеральными законами и нормативно-правовыми актами.

Банк обслуживает более 18000 юридических лиц и более 318000 физических лиц.

АО «АТБ» – участник Системы страхования вкладов. Сеть Банка составляет 179 отделений в 102 населенных пунктах в 22 регионах РФ, включает более 250 банкоматов и более 200 платежных терминалов. Банк обладает глубокой экспертизой в золотодобывающей и рыболовной промышленности.

В Банке работает более 3600 сотрудников.

100 % акций АО «АТБ» принадлежат ТОО «Pioneer Capital Invest» – казахстанская инвестиционно-финансовая холдинговая компания.

АО «АТБ» присвоен кредитный рейтинг АКРА ВВВ - (стабильный).

Уставный капитал Банка сформирован в размере 8672935717,2 рублей.

Чистая прибыль АО «АТБ» по РСБУ за 2021 год (аудированные данные) составила 2,1 миллиарда рублей, рост капитала за 2021 год – 15 %.

По данным Frank RG по состоянию на 1 сентября 2022 года на домашней территории присутствия АО «АТБ» занимает девятое место по портфелю розничного кредитования, седьмое место по портфелю средств физических лиц, седьмое место по объему выдач розничных кредитов, шестое место по объему выдач кредитов наличными и кредитных карт, показывая положительный рост динамики всех портфелей.

АО «АТБ» начал осуществлять свою деятельность с 14 февраля 1992 года на основе отделения «Промстройбанка СССР» в Амурской области, созданного в свою очередь в 1929 году. До 1992 года банк некоторое количество раз изменял свое наименование: «Промбанк», «Стройбанк СССР», а также «Промышленно-строительный банк». В первой половине февраля 1992 года была осуществлена реорганизация, в ходе которой был создан банк в виде акционерного общества закрытого типа с названием «Амурский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» (краткое название «Амурпромстройбанк»).

В 1996 году название организационно-правовой формы банка было изменено в соответствии с действующим в то время законодательством и стало «закрытое акционерное общество», сокращенное название изменилось на ЗАО «Амурпромстройбанк».

АО «АТБ» в 2004 году вступает в общую для всех систему обязательного страхования вкладов.

В 2006 году непосредственно главным акционером АО «АТБ» становится ООО «Петропавловск Финанс», а также изменяется вид организационно-правовой формы и название на «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество).

АО «АТБ» в 2009 году получает статус члена VISA и MasterCard.

В 2010 году АО «АТБ» присоединил два дальневосточных банка: ОАО «Колыма-банк» и ОАО «Камчатпромбанк», расширив территорию своего присутствия в Камчатском крае и Магаданской области.

В конце июля 2015 года меняется название на «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество) в связи с тем, что стало необходимо привести название и организационно-правовой вид в соответствие с действующим в то время законодательством.

В самом конце 2016 года ЦБ РФ произвел отзыв лицензии у «М2М прайвет банка», который принадлежал АО «АТБ». В связи с этим АО «АТБ» необходимо было сформировать 100 % резерв по всем последним выданным кредитам. Но до 2018 года АО «АТБ» не успел вовремя сформировать все необходимые резервы, а также еще до начала апреля назрела потребность к тому же пополнить собственный капитал.

В следствии чего, с 26 апреля 2018 года АО «АТБ» начал проходить процедуру по финансовому оздоровлению банка. Единоличным владельцем более 99,9 % акций АО «АТБ» стал ЦБ РФ.

АО «АТБ» является самым первым банком из всех прошедших санацию, который был выставлен для дальнейшей перепродажи. По основным данным аудиторских заключений по результатам итогов 2019 года стали чистая прибыль, которая по РСБУ равна 4,3 миллиарда рублей, а по МСФО чистая прибыль равна 1,57 миллиарда рублей.

В самом конце января 2020 года ЦБ РФ начал процедуру перепродажи АО «АТБ», который в свою очередь оценивался на сумму немного больше 6 миллиарда рублей. Приём заявок на приобретение акций банка проводился в конце июня 2021 года.

17 сентября 2021 года состоялся аукцион по продаже АО «АТБ», победителем стала казахстанская компания ТОО «Pioneer Capital Invest» («РСІ»). В сентябре 2021 года казахстанское ТОО «Pioneer Capital Invest» купило на закрытом аукционе ЦБ РФ 100 % акций АО «АТБ» за 14 миллиардов рублей и стало владельцем 100 % акций АО «АТБ».

14 июня 2022 года АО «АТБ» завершил присоединение к «Квант мобайл банк», объединенный банк работает под брендом АО «АТБ».

Организация финансово-экономической работы в АО «АТБ» осуществляется в соответствии с установленной Учетной политикой, которая в свою очередь разрабатывается непосредственно главным бухгалтером Банка, а затем утверждается соответствующими документами Банка.

Все необходимые изменения в учетную политику добавляются только в тех случаях, когда изменяется законодательство РФ либо нормативные акты органов, которые осуществляют регулирование непосредственно самого бухгалтерского учета, а также при разработке и введения самим Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или же при возникновении значительных изменениях условий его деятельности.

Непосредственное ведение бухгалтерского учета, соответственно, организует Председатель правления АО «АТБ», который в свою очередь возлагает ведение бухгалтерского учета непосредственно на главного бухгалтера.

Создание учетной политики, непосредственное ведение бухгалтерского учета, а также своевременное представление наиболее полной и достоверной всей бухгалтерской (финансовой) отчетности самостоятельно осуществляет главный бухгалтер, он непосредственно обеспечивает соответствие всех осуществляемых операций установленному законодательству РФ, а также указаниям ЦБ РФ.

При возникновении разногласий между Председателем Правления Банка и главным бухгалтером, при осуществлении отдельных видов операций проводимых в Банке, в этом случае все документы по ним принимаются к исполнению только с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, так как именно он непосредственно несет всю ответственности за последствия проведения всех данных операций.

Все требования главного бухгалтера, которые он выдвигает, в сфере документального оформления проводимых операций, а также по предоставлению в бухгалтерию всех документов и сведений, строго обязательны для всех

сотрудников банка. При отсутствии подписей главного бухгалтера, а также уполномоченных им должностных лиц, то все эти расчетные и кассовые документы, не принимаются в работу.

Отражение всех без исключения проводимых операций, в бухгалтерском учете, производится соответствующими работниками уполномоченных подразделений. В свою очередь структура и численность работников данных подразделений, а также выполняемые ими функции, непосредственно определяются штатным расписанием, а также должностными инструкциями и положением о Департаменте и отделах.

Весь бухгалтерский аппарат основывается на принципе ответственных исполнителей. Все операции, которые требуют дополнительного контроля, непосредственно контролируются старшим по должности сотрудником. Абсолютно все бухгалтерские работники во всех вопросах ведения бухгалтерского учета, непосредственно подчиняются главному бухгалтеру. Определенные обязанности работников бухгалтерии, а также распределение обслуживаемых ими счетов, непосредственно определяет главный бухгалтер либо по его поручению руководители соответствующих подразделений. Именно главный бухгалтер устанавливает и подтверждает все положения о бухгалтерских подразделениях. Все права на подписание всех расчетных и кассовых документов, предоставляемые сотрудникам уполномоченных подразделений, которым, непосредственно, поручается оформлять и подписывать все необходимые документы по осуществляемым операциям, а также право контрольной подписи, а так же, право подписи распорядительных документов оформляется в соответствии с «Порядком подписания расчетных, кассовых и распорядительных документов на проведение всех банковских операций сотрудниками Банка».

Весь бухгалтерский учет как имущества и обязательств, так и всех фактов хозяйственной жизни ведется в валюте РФ, то есть в рублях и копейках.

Непосредственным основанием для записей в необходимых регистрах бухгалтерского учета являются соответствующие первичные учетные

документы, которые фиксируют сам факт совершения данной операции. Банк самостоятельно разрабатывает и утверждает необходимые формы первичных учетных документов, которые в дальнейшем применяются для оформления всех хозяйственных и финансовых операций, а также, соответственно, и все формы документов для составления и отражения внутренней бухгалтерской (финансовой) отчетности. В том случае если отсутствуют на отдельные операции необходимые утвержденные банком формы документов, тогда допускается использование общих основных унифицированных форм учетных документов.

Необходимый порядок учета по всем внутрибанковским требованиям и обязательствам, как между головным офисом Банка и, соответственно, его филиалами, так и между самими филиалами Банка, а также порядок урегулирования взаимной задолженности определен внутренним нормативным документом Банка - Правилами построения расчетной системы и Учетной политикой.

Правила ведения операций по отдельным финансовым инструментам и их документооборот изложены в отдельных внутренних документах Банка по данным вопросам.

К финансовым инструментам Банка относятся:

- активные операции;
- обязательства Банка;
- требования и обязательства по различным производным финансовым инструментам.

Активные операции включают:

- вложения в уставной капитал других организаций и ценные бумаги сторонних эмитентов;
- вложения в размещенные денежные средства;
- дебиторская задолженность;
- финансовые требования.

Банк постоянно контролирует сроки погашения возникающей по различ-

ным операциям дебиторской задолженности и принимает необходимые меры для ее возврата.

Дебиторская задолженность разделяется на два типа: истребованную и неистребованную.

Истребованная дебиторская задолженность - задолженность, по которой Банк принимает меры для её возврата (истребования), такие как досудебный порядок урегулирования задолженности (в частности направление претензионного письма и другие допустимые несудебные меры урегулирования споров) или предъявление иска в суд общей юрисдикции или Арбитражный суд. Истребованная задолженность списывается по решению уполномоченного органа Банка на основании профессионального заключения о безнадёжности данной задолженности ко взысканию за счет сформированного по ней резерва. Заключение составляется по документам, свидетельствующим о работе Банка по истребованию задолженности и документам, подтверждающим невозможность погашения задолженности.

Неистребованная дебиторская задолженность - задолженность, по которой не принимаются меры к ее возврату. По истечении срока исковой давности указанная задолженность на основании решения уполномоченного органа Банка и по распоряжению руководителя Банка (филиала) после проведения служебного расследования списывается за счет сформированного по ней резерва. Неистребованная дебиторская задолженность, по которой невозможно установить виновное лицо, может быть списана ранее установленного общего срока исковой давности.

Все финансовые требования Банка имеют возможность возникать как в денежной форме, так и в форме, например, требований по поставке ценных бумаг либо драгоценных металлов.

Требования непосредственно по поставке ценных бумаг и драгоценных металлов отражаются на балансе Банка в сумме сделки.

Требования непосредственно по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе Банка по справедливой стоимости.

Обязательства Банка включают:

- собственные ценные бумаги, то есть все выпущенные Банком ценные бумаги, которые учитываются по их номинальной стоимости;
- кредиторская задолженность, которая отражается в учете в сумме фактической задолженности;
- финансовые обязательства - могут возникать как в денежной форме, так и в форме непосредственно обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

В самой учетной политике Банка, непосредственно закреплён принцип отражения доходов и расходов именно по методу начисления. Все доходы и расходы должны отражаться в бухгалтерском учете именно в том периоде, к которому они соответственно относятся. Все доходы и расходы, относимые к прошлому году, отражаются по символам Отчета о финансовых результатах текущего года.

Принципы и порядок определения доходов и расходов Банка, прочего совокупного дохода устанавливаются Учетной политикой Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ.

Банк в процессе своей работы создает необходимые резервы на возможные потери по ссудам, а также по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также осуществляет классификацию всех ссуд для формирования требуемого резерва согласно отдельного внутреннего нормативного документа.

Созданный необходимый резерв используется обычно только для списания банком нереальной к взысканию только ссудной задолженности по основному долгу.

Уровень существенности для признания суммы данного условного обязательства именно некредитного характера определён в размере 0,1 % от суммы собственных средств Банка.

Безнадёжная и (или) нереальная для взыскания задолженность может быть списана за счёт сформированного по ней резерва. Порядок списания без-

надежной и (или) нереальной для взыскания задолженности определяется отдельным внутренним нормативным документом Банка.

Банк осуществляет распределение прибыли, которая остается у него в распоряжении, только после уплаты обязательных платежей в бюджет, по итогам года, непосредственно по решению общего собрания акционеров. Все размеры отчислений от чистой прибыли всегда устанавливаются Общим собранием акционеров.

Банк, по требованию законодательства РФ и Устава, создает резервный фонд в размере 5 % от величины уставного капитала Банка.

Расходы по договорам на страхование объектов, не являющихся имуществом Банка относятся на расходы, не принимаемые для уменьшения доходов для расчета налога на прибыль.

Расходы по страхованию вкладов населения, осуществляемые на основании законодательства РФ и нормативными документами ЦБ РФ, относятся на расходы Банка, принимаемые для уменьшения доходов для расчета налога на прибыль.

Банк вправе выплачивать дивиденды не только по итогам года, но и за счет текущей прибыли после налогообложения по итогам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года.

Порядок принятия решения о выплате дивидендов и порядок их выплаты акционерам Банка регламентированы Уставом банка.

Первичным учетным документом по начислению дивидендов обычно является непосредственно протокол Общего собрания акционеров.

Расчет налогов и, соответственно расчеты с бюджетом осуществляются непосредственно головным офисом Банка в рамках Налогового кодекса РФ и иными нормативными и правовыми актами РФ.

Особенности исчисления и уплаты налогов определяются Учетной политикой Банка в целях налогообложения и другими внутренними нормативными документами Банка.

Перечисление платежей по налогам (налог на прибыль, налог с доходов

по операциям именно с ценными бумагами, налог на имущество, транспортный налог, налог на добавленную стоимость, земельный налог) осуществляется головным офисом Банка сразу на счета налоговых органов.

Головной офис Банка исполняет свои обязанности непосредственно по исчислению и уплате всех необходимых страховых взносов, а также, соответственно и налога на доходы физических лиц.

Учет и оплата госпошлины за подачу документов в суд и за регистрацию права, соответственно на недвижимое имущество осуществляется головным офисом Банка и Филиалами, самостоятельно ведущими внутрихозяйственные операции.

Налоговые декларации составляются и представляются головным офисом Банка. Сверки с налоговыми органами производятся работником уполномоченного подразделения головного офиса Банка. При необходимости проведения сверки в месте расположения обособленного подразделения Банка, для сверки привлекаются работники обособленных подразделений Банка.

Все расчеты с работниками Банка по оплате труда и иным выплатам осуществляются в головном офисе Банка, на основании внутренних нормативных документов Банка.

Основанием, как для расчета, так и выплаты заработной платы и (или) иных вознаграждений работникам, непосредственно являются организационно-распорядительные документы Банка, а также таблицы учета рабочего времени, договоры о выполнении работ, предоставлении услуг и тому подобное. Оплата труда за дни нахождения в командировке производится как за обычный рабочий день.

Расчетно-платежная ведомость по выплате вознаграждений работникам согласовывается главным бухгалтером и Председателем правления Банка. Процедура согласования, осуществляется с использованием системы электронного документооборота, принятого в Банке. Расчетно-платежная ведомость по выплате вознаграждений работникам хранится в электронном виде или на бумажном носителе.

Утвержденные организационно-распорядительные документы Банка направляются в сроки, утверждённые Методиками расчета премий или другими внутренними нормативными документами Банка, в уполномоченное подразделение Банка.

С целью информирования работников Банка о составе заработной платы за необходимый период, а также о размерах иных сумм начисленных работникам, например, оплаты отпуска, или выплат при увольнении и (или) других выплат, которые причитаются работникам Банка, а также о размерах и основаниях произведенных удержаний, обо всей общей денежной сумме, которая подлежит выплате, формируется расчетный листок в электронной форме и направляется посредством электронной почты на корпоративный электронный адрес работника по итогам выплаты заработной платы за вторую половину оплачиваемого месяца.

Наличные денежные средства под отчет выдаются на цели, указанные в организационно-распорядительном документе Банка - приказе на получение денежных средств, выдаются подотчет материально-ответственным лицам, на основании заявления, на срок и в сумме, установленной внутренним распорядительным документом Банка.

Приказ издается в головном офисе Банка для каждого подотчетного лица.

Сумма средств на хозяйственные расходы устанавливается с учетом потребностей на месяц.

Максимальный срок, на который выдаются денежные средства на хозяйственные расходы, не должен превышать 30 календарных дней.

Предельные суммы выдачи денежных средств в подотчет устанавливаются также внутренним распорядительным документом. В случае, если учет хозяйственных операций обособленного подразделения ведется в головном офисе Банка, то приказ, по установлению максимальной суммы, выдаваемой в подотчет работнику внутреннего подразделения, издается в головном офисе Банка, на основании служебной записки управляющего внутреннего структурного подразделения (лица его замещающего) с одновременным зак-

лючением договора о материальной ответственности.

Лицо, которое приобрело материальные ценности за наличный расчет, как правило, не позднее того дня, который следует за днем приобретения, представляет работнику бухгалтерской службы отчет о расходовании средств, для отнесения затрат на соответствующие счета бухгалтерского учета и для оприходования ценностей на склад. В авансовом отчете указывается остаток наличных денежных средств у подотчетного лица, который он вправе расходовать до истечения установленного срока. Промежуточные авансовые отчеты по приобретению товарно-материальных ценностей сдаются, как правило, не позднее того дня, который следует за днем приобретения ценностей. При израсходовании аванса до окончательного установленного срока отчета, подотчетное лицо вправе представить авансовый отчет, досрочно.

Проверка авансового отчета ответственным работником бухгалтерской службы не должна превышать трех рабочих дней со дня предоставления отчета подотчетным лицом.

Операции по приобретению материальных ценностей учитываются в бухгалтерском учете в день утверждения авансового отчета руководителем.

Авансовые отчеты по расходованию горюче-смазочных материалов, вместе с путевыми листами, оформленными в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, за период с первого по последний рабочий день месяца, предоставляются не позднее третьего рабочего дня месяца, который следует за отчетным месяцем, непосредственно ответственному работнику бухгалтерской службы.

Авансовые отчеты на командировочные расходы предоставляются ответственному работнику бухгалтерской службы не позднее трех рабочих дней после возвращения из командировки.

Авансовые отчеты по средствам, выданным на представительские расходы, предоставляются не позднее трех рабочих дней, после окончания мероприятия, с которым эти расходы были связаны, или вместе с командировочными расходами ответственному работнику бухгалтерской

службы.

При командировке за границу допускается увеличение срока предоставления отчета на представительские расходы до пяти рабочих дней с учетом временных затрат на перевод первичных документов на русский язык.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составляется в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Порядок формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности утверждается внутрибанковским распорядительным документом.

Пояснительная информация к годовой отчетности составляется в соответствии с требованиями ЦБ РФ (вместе с «Пояснительной информацией к годовой отчетности»).

В Банке основными формами синтетического учета являются:

- Ежедневная оборотная ведомость;
- Ежедневный баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Банк в обязательном порядке обеспечивает сохранность всех кассовых и бухгалтерских документов, бухгалтерских регистров и типовых форм аналитического и синтетического учета, а также бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Хранение вышеперечисленных документов организует руководитель Банка (в Филиале Банка - управляющий Филиалом).

Закрепление за персоналом бухгалтерской службы специальных мест для хранения всех бухгалтерских документов, бухгалтерских регистров и типовых форм аналитического и синтетического учета, а также бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе в шкафах и других определенных для этого хранилищах, а также установление порядка эвакуации документов, в случае возникновения необходимости при чрезвычайной

ситуации, устанавливается отдельными распорядительными документами Банка.

Внутренний контроль должен осуществляться на всех этапах обработки всей учетной информации.

Все бухгалтерские операции, которые были совершены в предыдущий день, в течение следующего рабочего дня обязаны быть полностью проверены на основании соответствующих первичных документов, записей в лицевых счетах, а также в типовых формах аналитического и синтетического учета. Перечень операций, требующих дополнительного контроля, подлежит отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего сотрудника, за исключением тех операций, которые были совершены владельцами счетов самостоятельно без участия бухгалтерского работника непосредственно с использованием программно-технических средств и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Организация всего внутреннего контроля, а также повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках, непосредственно возлагается на главного бухгалтера Банка, а по кассовой работе контроль возлагается на сотрудника уполномоченного подразделения.

Руководители Банка, а также его внутренних структурных подразделений, непосредственно обязаны обеспечить текущий внутренний контроль за надлежащим хранением, а также использованием печатей, штампов и бланков с тем, чтобы избежать саму возможность их утери либо использования в недопустимых целях злоупотреблений. Учет всех печатей и штампов Банка всегда ведется в специальной книге. Книга хранится в специальном несгораемом шкафу у руководителя Банка (Филиалов Банка), либо у руководителей внутренних структурных подразделений Банка или по их усмотрению у главных бухгалтеров. Порядок изготовления, использования, хранения и уничтожения печатей, штампов закреплен отдельным внутренним нормативным документом Банка.

Способы выявления ошибок в бухгалтерских записях, методы совершения

исправительных записей, основные правила организации документооборота при процедуре исправления, а также ответственность за допущенные ошибки и порядок представления управленческой отчетности и иной информации, закреплены в отдельном внутреннем документе. Существенной признается ошибка, в результате исправления которой, размер собственных средств (капитала) изменится более чем на 5 %.

Обязательной и неотъемлемой важной частью внутреннего контроля является непосредственно постоянный последующий контроль. Последующие постоянные проверки проводятся не реже хотя бы одного раза в год, заместителями главного бухгалтера Банка, главными бухгалтерами Филиалов Банка, их заместителями, руководителями бухгалтерских подразделений и (или) работниками последующего контроля.

Планы последующих проверок должны составляться заместителем главного бухгалтера Банка, либо главными бухгалтерами Филиалов Банка непосредственно на календарный год с учетом всех основных участков кассовой и учетной работы.

В процессе последующих проверок должны быть вскрыты все причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета, а также быть приняты меры к устранению данных недостатков. Результаты последующих постоянных проверок оформляются специальными справками. Процедура согласования, утверждения и доведения до ответственных сотрудников справок последующих проверок, осуществляется с использованием системы электронного документооборота, принятого в Банке, с участием руководителя Банка (управляющего Филиалом) или уполномоченного лица и главного бухгалтера. Главные бухгалтера должны установить наблюдение за устранением всех выявленных недостатков, и при необходимости организовать повторную проверку.

Таким образом, можно заключить, что АО «АТБ» один из крупнейших универсальных коммерческих банков Дальнего Востока и Сибири с мульти-региональной сетью, работающий в России с 1992 года. АО «АТБ» оказывает

полный комплекс банковских продуктов и услуг как для физических, так и для юридических лиц. Сеть банка составляет 179 отделений в 102 населенных пунктах в 22 регионах РФ, включает более 250 банкоматов и более 200 платежных терминалов. По состоянию на 1 сентября 2022 года на домашней территории присутствия АО «АТБ» занимает девятое место по портфелю розничного кредитования, седьмое место по портфелю средств физических лиц, седьмое место по объему выдач розничных кредитов, шестое место по объему выдач кредитов наличными и кредитных карт, показывая положительную динамику роста портфелей.

2.2 Анализ основных показателей финансовой деятельности АО «АТБ»

Основными источниками информации для анализа банковской деятельности АО «АТБ», наиболее полно ее характеризующими, являются Бухгалтерский баланс банка и Отчет о финансовых результатах.

Проведем анализ основных показателей финансовой деятельности АО «АТБ» за период с 2019 года по 2021 год в таблице 2, для анализа используем данные представленные в Приложении А.

Таблица 2 – Основные показатели финансовой деятельности АО «АТБ» за 2019-2021 года

Показатель, млн.руб.	Год			Отклонение в 2020 г. по сравнению с 2019 г.		Отклонение в 2021 г. по сравнению с 2020 г.	
	2019	2020	2021	абсолют., млн.руб.	относит., %	абсолют., млн.руб.	относит., %
Активы	97 000	132 787	139 007	+ 35 787	+ 36,89	+ 6 220	+ 4,68
Собственные средства	15 596	17 434	18 913	+ 1 838	+ 11,79	+ 1 479	+ 8,48
Привлеченные средства	81 304	115 353	120 093	+ 34 049	+ 41,88	+ 4 740	+ 4,11
Чистые доходы (расходы)	16 865	10 684	8 176	- 6 181	- 36,65	- 2 508	- 24,47
Операционные расходы	10 881	8 052	5 838	- 2 829	- 26,00	- 2 214	- 27,50
Прибыль (убыток) до налогообложения	5 984	2 632	2 337	- 3 352	- 56,02	- 295	- 11,16
Прибыль (убыток) за отчетный период	4 342	1 862	1 995	- 2 480	- 57,11	+ 133	+ 7,09
Финансовый результат за отчетный период	4 763	1 726	1 381	- 3 037	- 63,75	- 345	- 20,03

Проведя анализ основных показателей финансовой деятельности АО «АТБ» за 2019-2021 года, можно сделать следующие выводы: наблюдается рост активов АО «АТБ» в 2020 и 2021 годах на 35787 миллионов рублей или 36,89 %, и на 6220 миллионов рублей или 4,68 %, соответственно; объем собственных средств АО «АТБ» в 2020 и 2021 годах возрос на 1838 миллионов рублей или 11,79 %, и на 1479 миллионов рублей или 8,48 % соответственно; в 2021 году по сравнению с 2020 годом произошел рост прибыли за отчетный период на 133 миллиона рублей или 7,09 %, на данный рост сильно повлияло снижение операционных расходов на 2214 миллионов рублей или 11,16 %; по остальным показателям наблюдалось снижение.

Проведем анализ актива и пассива бухгалтерского баланса АО «АТБ» за период с 2019 года по 2021 год в таблицах 3 и 4, для анализа используем данные представленные в Приложении Б.

Таблица 3 – Анализ динамики актива и пассива бухгалтерского баланса АО «АТБ» за 2019-2021 года

Статья баланса	Показатель, млн.руб.			Изменение в 2020г. по сравнению с 2019г.		Изменение в 2021г. по сравнению с 2020г.	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	абсолют., млн.руб.	относит., %	абсолют., млн.руб.	относит., %
I. АКТИВЫ							
Денежные средства	3 450	10 502	10 889	+ 7 052	+ 204,42	+ 387	+ 3,69
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2 688	5 853	6 084	+ 3 165	+ 117,76	+ 231	+ 3,94
Средства в кредитных организациях	836	1 138	3 961	+ 302	+ 36,23	+ 2 823	+ 247,95
Финансовые активы	3 144	8 591	7 075	+ 5 447	+ 173,24	- 1 516	- 17,65
Чистая ссудная задолженность	63 390	81 359	85 371	+ 17 969	+ 28,35	+ 4 012	+ 4,93
Чистые вложения в финансовые активы	12 014	14 819	13 350	+ 2 805	+ 23,35	- 1 470	- 9,92
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы	2 012	1 888	2 731	- 124	- 6,17	+ 843	+ 44,66
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	505	492	491	- 13	- 2,53	- 1	- 0,17
Требования по текущему налогу на прибыль	282	5	3	- 277	- 98,39	- 2	- 30,89
Отложенный налоговый актив	1 074	665	709	- 389	- 36,29	+ 44	+ 6,62
ОС, НМА и МЗ	5 656	5 403	4 879	- 253	- 4,47	- 524	- 9,70
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	414	380	348	- 34	- 8,26	- 32	- 8,38
Прочие активы	1 535	1 671	3 115	+ 136	+ 8,88	+ 1 444	+ 86,40
<i>Всего активов</i>	<i>97 000</i>	<i>132 787</i>	<i>139 007</i>	<i>+ 35 787</i>	<i>+ 36,89</i>	<i>+ 6 220</i>	<i>+ 4,68</i>

Продолжение таблицы 3

Статья баланса	Показатель, млн.руб.			Изменение в 2020г. по сравнению с 2019г.		Изменение в 2021г. по сравнению с 2020г.	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	абсолют., млн.руб.	относит., %	абсолют., млн.руб.	относит., %
II. ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	575	823	1 384	+ 248	+ 43,03	+ 561	+ 68,2
Средства клиентов	78 406	112 471	116 870	+ 34 065	+ 43,45	+ 4 399	+ 3,91
Финансовые обязательства	4	29	21	+ 25	+ 614,59	- 8	- 29,45
Выпущенные долговые ценные бумаги	94	30	1	- 64	- 68,40	- 29	- 96,24
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	78	-	+ 78	-	- 78	-
Отложенные налоговые обязательства	365	279	338	- 86	- 23,54	+ 59	+ 21,26
Прочие обязательства	1 471	1 156	1 115	- 315	- 21,42	- 41	- 3,57
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	389	487	365	+ 98	+ 25,32	- 122	- 25,20
<i>Всего обязательств</i>	<i>81 304</i>	<i>115 353</i>	<i>120 093</i>	<i>+ 34 049</i>	<i>+ 41,88</i>	<i>+ 4 740</i>	<i>+ 4,11</i>
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Средства акционеров (участников)	6 000	6 000	6 000	-	-	-	-
Эмиссионный доход	3 000	3 000	3 000	-	-	-	-
Резервный фонд	-	217	300	+ 217	-	+ 83	+ 38,19
Переоценка финансовых активов	(60)	(186)	(698)	(+ 126)	(+208,75)	(+ 512)	(+ 275,47)
Переоценка ОС и НМА	1 286	1 278	1 172	- 8	- 0,66	- 106	- 8,33
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	18	17	22	- 1	- 9,63	+ 5	+ 29,76
Неиспользованная прибыль (убыток)	5 451	7 106	9 119	+ 1 655	+ 30,36	+ 2 013	+ 28,32
<i>Всего источников собственных средств</i>	<i>15 696</i>	<i>17 434</i>	<i>18 913</i>	<i>+ 1 738</i>	<i>+ 11,07</i>	<i>+ 1 479</i>	<i>+ 8,49</i>

Проведя анализ динамики актива и пассива бухгалтерского баланса АО «АТБ» за 2019-2021 года, можно сделать следующие выводы: в 2021 году по сравнению с 2020 годом активы возросли на 6220 миллионов рублей или 4,68 %, в большей мере на данный рост оказало влияние увеличение чистой ссудной задолженности и средств в кредитных организациях на 4012 миллионов рублей или 4,93 % и на 2823 миллиона рублей или 247,95 %, соответственно; в 2021 году по сравнению с 2020 годом пассивы возросли на 4740 миллионов рублей или 4,11 %, на данный рост оказало существенное влияние увеличение средств клиентов на 4399 миллионов рублей или 3,91 %; в 2021 году по сравнению с 2020 годом источники собственных средств возросли на 1479 миллионов рублей или 8,49 %, на данный рост оказало наиболее существенное влияние увеличение неиспользованной прибыли на 2013 мил-

лионов рублей или 28,32 %.

Таблица 4 – Анализ структуры актива и пассива бухгалтерского баланса АО «АТБ» за 2019-2021 года

Статья баланса	2019 год		2020 год		2021 год	
	Показатель, млн.руб.	Удельный вес, %	Показатель, млн.руб.	Удельный вес, %	Показатель, млн.руб.	Удельный вес, %
I. АКТИВЫ						
Денежные средства	3 450	3,56	10 502	7,91	10 889	7,83
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2 688	2,77	5 853	4,41	6 084	4,38
Средства в кредитных организациях	836	0,86	1 138	0,86	3 961	2,85
Финансовые активы	3 144	3,24	8 591	6,47	7 075	5,09
Чистая ссудная задолженность	63 390	65,35	81 359	61,27	85 371	61,42
Чистые вложения в финансовые активы	12 014	12,39	14 819	11,16	13 350	9,60
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы	2 012	2,07	1 888	1,42	2 731	1,97
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	505	0,52	492	0,37	491	0,35
Требования по текущему налогу на прибыль	282	0,29	5	0,01	3	0,01
Отложенный налоговый актив	1 074	1,11	665	0,50	709	0,51
ОС, НМА и МЗ	5 656	5,83	5 403	4,07	4 879	3,51
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	414	0,43	380	0,29	348	0,25
Прочие активы	1 535	1,58	1 671	1,26	3 115	2,24
<i>Всего активов</i>	<i>97 000</i>	<i>100,00</i>	<i>132 787</i>	<i>100,00</i>	<i>139 007</i>	<i>100,00</i>
II. ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	575	0,59	823	0,62	1 384	1,00
Средства клиентов	78 406	80,83	112 471	84,70	116 870	84,08
Финансовые обязательства	4	0,01	29	0,02	21	0,02
Выпущенные долговые ценные бумаги	94	0,10	30	0,02	1	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	78	0,06	-	-
Отложенные налоговые обязательства	365	0,38	279	0,21	338	0,24
Прочие обязательства	1 471	1,52	1 156	0,87	1 115	0,80
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	389	0,40	487	1,49	365	0,26
<i>Всего обязательств</i>	<i>81 304</i>	<i>83,82</i>	<i>115 353</i>	<i>86,87</i>	<i>120 093</i>	<i>86,39</i>
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	6 000	6,19	6 000	4,52	6 000	4,32
Эмиссионный доход	3 000	3,09	3 000	2,26	3 000	2,16
Резервный фонд	-	-	217	0,16	300	0,22
Переоценка финансовых активов	(60)	(0,06)	(186)	(0,14)	(698)	(0,50)
Переоценка ОС и НМА	1 286	1,30	1 278	0,96	1 172	0,84

Продолжение таблицы 4

Статья баланса	2019 год		2020 год		2021 год	
	Показатель, млн.руб.	Удельный вес, %	Показатель, млн.руб.	Удельный вес, %	Показатель, млн.руб.	Удельный вес, %
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	18	0,02	17	0,01	22	0,02
Неиспользованная прибыль (убыток)	5 451	5,62	7 106	5,35	9 119	6,56
<i>Всего источников собственных средств</i>	<i>15 696</i>	<i>16,18</i>	<i>17 434</i>	<i>13,13</i>	<i>18 913</i>	<i>13,61</i>
<i>Всего пассивов</i>	<i>97 000</i>	<i>100,00</i>	<i>132 787</i>	<i>100,00</i>	<i>139 007</i>	<i>100,00</i>

Проведя анализ структуры актива и пассива бухгалтерского баланса АО «АТБ» за 2019-2021 года, можно сделать следующие выводы: наибольший удельный вес в структуре актива баланса занимает чистая ссудная задолженность, так в 2021 году она составила 61,42 % от общей величины актива баланса; наибольший удельный вес в структуре пассива баланса занимают средства клиентов, так в 2021 году они составили 84,08 % от общей величины пассива баланса.

Таким образом, можно заключить, что основными источниками информации для анализа банковской деятельности АО «АТБ», наиболее полное ее характеризующими, являются Бухгалтерский баланс банка и Отчет о финансовых результатах. Проведя анализ основных показателей финансовой деятельности АО «АТБ» за период с 2019 года по 2021 год, можно сделать вывод, что наблюдался рост активов АО «АТБ» в 2020 и 2021 годах на 35787 миллионов рублей или 36,89 %, и на 6220 миллионов рублей или 4,68 %, соответственно; в 2021 году по сравнению с 2020 годом произошел рост прибыли за отчетный период на 133 миллиона рублей или 7,09 %, на данный рост сильно повлияло снижение операционных расходов на 2214 миллионов рублей или 11,16 %.

2.3 Анализ показателей АО «АТБ» по нормативам ЦБ РФ

На данный период времени ЦБ РФ определяет три ключевых норматива ликвидности на которые все без исключения банки должны полагаться, к ним причисляют нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, которые в свою очередь помогают скорректировать риски утраты банком

ликвидности, они определяются как соотношение между активами и пассивами банка с учетом их сроков, сумм и видов.

Все банки должны стабильно раз в месяц предоставлять в ЦБ РФ отчет о состоянии данных показателей.

Норматив мгновенной ликвидности ($H2$), он в свою очередь регулирует риск утраты банком ликвидности в течение только одного операционного дня, и соответственно, определяется как соотношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств по счетам до востребования, только еще скорректированных на величину минимального общего остатка средств по всем счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования.

Самое наименьшее допустимое числовое значение данного норматива ($H2$) установлено в пределах 15 %, он показывает, ту часть обязательств до востребования, которые банк может погасить прямо сейчас.

Норматив текущей ликвидности ($H3$), он в свою очередь регулирует риск утраты банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета данного норматива 30 календарных дней, и соответственно, определяется как соотношение всей суммы ликвидных активов ко всей сумме обязательств по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, только скорректированных на величину минимального общего остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Самое наименьшее допустимое числовое значение данного норматива ($H3$) установлено в пределах 50 %, он показывает, только ту часть обязательств до востребования сроком до 30 дней, которая может быть оплачена в этот промежуток времени за счет своих ликвидных активов.

Норматив долгосрочной ликвидности ($H4$), он в свою очередь регулирует риск утраты банком своей ликвидности в случае размещения средств в долгосрочные активы, и соответственно, определяется как соотношение всех

кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше года, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения свыше года, только еще скорректированных на величину минимального общего остатка средств по всем счетам со сроком исполнения обязательств до года и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций).

Самое большое допустимое числовое значение данного норматива (*H4*) установлено в пределах 120 %, он показывает, только ту часть долгосрочных вложений банка, которая обеспечена долгосрочными ресурсами.

Нарушение показателей *H2* и *H3* говорит о недостаточном уровне ликвидности у банка. Несоблюдение *H4* показывает, что банк слишком много средств вкладывает в долгосрочные активы краткосрочных пассивов (к примеру, банк выдает ипотеку сроком на 25 лет, а деньги для этих кредитов он заимствует у банков-контрагентов на 30 дней).

Несоблюдение указанных нормативов может повлечь наказание в виде штрафов со стороны ЦБ РФ, а также установление запрета на реализацию определенных банковских операций, а в случае неоднократных нарушений может послужить причиной к отзыву лицензии.

В единичных случаях ЦБ РФ в виде исключения может поменять на срок до шести месяцев установленные значения данных нормативов для банка-нарушителя.

ЦБ РФ с целью оценки финансовой устойчивости банков при их вхождении в единую систему страхования вкладов устанавливает к тому же показатели оценки ликвидности, которые в свою очередь характеризуют структуру и качество активов и пассивов банка с точки зрения ликвидности, стабильности и риска.

Проведем анализ всех данных показателей банковской ликвидности АО «АТБ» по нормативам ЦБ РФ за период с 2019 года по 2021 год в таблице, для анализа используем данные представленные в Приложении А и результат представим в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ показателей банковской ликвидности АО «АТБ» по нормативам ЦБ РФ за 2019-2021 года

Показатель	Год			Отклонение в 2020 г. по сравнению с 2019 г.		Отклонение в 2021 г. по сравнению с 2020 г.	
	2019	2020	2021	абсолют., %	относит., %	абсолют., %	относит., %
Норматив мгновенной ликвидности <i>H2</i> , % (минимальное значение 15 %)	64,58	129,72	156,01	+ 64,14	+ 100,87	+ 26,29	+ 20,27
Норматив текущей ликвидности <i>H2</i> , % (минимальное значение 50 %)	133,21	189,76	143,39	+ 56,55	+ 42,45	- 46,37	- 24,44
Норматив долгосрочной ликвидности <i>H4</i> , % (максимальное значение 120 %)	37,81	63,03	72,42	+ 25,22	+ 66,70	+ 9,39	+ 14,90
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (<i>ПЛ1</i>), %	9,80	21,18	20,86	+ 11,38	+ 116,12	- 0,32	- 1,51
Показатель структуры привлеченных средств (<i>ПЛ4</i>), %	33,25	36,39	38,15	+ 3,14	+ 9,44	+ 1,76	+ 4,84
Показатель зависимости от межбанковского рынка (<i>ПЛ5</i>), %	- 8,12	5,34	2,67	+ 13,46	+ 165,76	- 2,67	- 50,00
Показатель рынка собственных вексельных обязательств (<i>ПЛ6</i>), %	0,67	0,19	0,01	- 0,48	- 71,64	- 0,18	- 94,74
Показатель небанковских ссуд (<i>ПЛ7</i>), %	97,81	88,20	87,61	- 9,61	- 9,83	- 0,59	- 0,67
Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (<i>РГЛ</i>)	1	1	1	-	-	-	-

Проведя анализ показателей банковской ликвидности АО «АТБ» по нормативам ЦБ РФ за период с 2019 года по 2021 год, можно сделать вывод, что все установленные ЦБ РФ нормативы банковской ликвидности АО «АТБ» соблюдает на протяжении всего рассматриваемого периода, более того наблюдается положительная динамика. Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности, равный 1, характеризует состояние ликвидности АО «АТБ» как «хорошее». Таким образом, можно заключить, что по нормативам ЦБ РФ АО «АТБ» является достаточно ликвидным и может отвечать по своим обязательствам.

Таким образом, можно заключить, что в настоящее время ЦБ РФ определяет три ключевых норматива ликвидности, которые все банки обязаны рассчитывать и соблюдать. Все коммерческие банки ежемесячно представляют в ЦБ РФ отчет о состоянии данных показателей. Проведя анализ показателей

банковской ликвидности АО «АТБ» по нормативам ЦБ РФ, видно, что все установленные ЦБ РФ нормативы АО «АТБ» соблюдает на протяжении всего рассматриваемого периода, более того наблюдается значительное превышение текущих показателей над установленными нормативными значениями, другими словами наблюдается излишек ликвидности.

В заключение второй главы, можно сделать вывод, что АО «АТБ» один из крупнейших универсальных коммерческих банков Дальнего Востока и Сибири с мультирегиональной сетью, работает на российском рынке с 1992 года. АО «АТБ» предоставляет полный комплекс банковских продуктов и услуг для физических и юридических лиц. По состоянию на 1 сентября 2022 года на домашней территории присутствия АО «АТБ» занимает девятое место по портфелю розничного кредитования, седьмое место по портфелю средств физических лиц, седьмое место по объему выдач розничных кредитов, шестое место по объему выдач кредитов наличными и кредитных карт, показывая положительную динамику роста портфелей. Проведя анализ основных показателей финансовой деятельности АО «АТБ» за период с 2019 года по 2021 год, можно сделать вывод, что наблюдался рост активов АО «АТБ» в 2020 и 2021 годах на 35787 миллионов рублей или 36,89 %, и на 6220 миллионов рублей или 4,68 %, соответственно; в 2021 году по сравнению с 2020 годом произошел рост прибыли за отчетный период на 133 миллиона рублей или 7,09 %, на данный рост сильно повлияло снижение операционных расходов на 2214 миллионов рублей или 11,16 %. Проведя анализ показателей банковской ликвидности АО «АТБ» по нормативам ЦБ РФ, видно, что все установленные ЦБ РФ нормативы АО «АТБ» соблюдает на протяжении всего рассматриваемого периода, более того наблюдается значительное превышение текущих показателей над установленными нормативными значениями, другими словами наблюдается излишек ликвидности.

3 ОЦЕНКА БАНКОВСКОЙ ЛИКВИДНОСТИ АО «АТБ»

3.1 Анализ банковской ликвидности АО «АТБ»

Успешная деятельность АО «АТБ» тесно взаимосвязана с уровнем его ликвидности. Этот показатель имеет особое значение не только для банка, но и для его клиентов.

Ликвидность является одной из важнейших качественных характеристик деятельности АО «АТБ», которая свидетельствует о его надежности и стабильности.

Особенность работы АО «АТБ» как учреждения, основывающего свою деятельность на использовании средств клиентов, диктует необходимость применения показателей ликвидности. Максимальная ликвидность достигается при максимизации остатков в кассах и на корреспондентских счетах по отношению к другим активам. Но именно в этом случае прибыль банка минимальна. Максимизация прибыли требует не хранения средств, а их использования для выдачи ссуд и осуществления инвестиций. Поскольку для этого необходимо свести кассовую наличность и остатки на корреспондентских счетах к минимуму, то максимизация прибыли ставит под угрозу бесперебойность выполнения банком своих обязательств перед всеми своими клиентами.

Для поддержания ликвидности банка необходимо придерживаться оптимального соотношения между активами и пассивами с учетом сроков исполнения требований и обязательств по соответствующим статьям баланса, то есть управление ликвидностью на основе потока денежных средств по статьям актива и пассива баланса банка с использованием метода анализа разрыва в строках погашения требований и обязательств банка.

Сущность этого метода в том, что банк определяет нарастающим итогом показатель избытка (дефицита) ликвидности в виде разности между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

Ликвидность банка определяется сбалансированностью его активов и

пассивов банка, степенью соответствия сроков размещенных активов и привлеченных пассивов. Следовательно, оценка ликвидности банка заключается в оценке ликвидности его баланса.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка, его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, а также отношение его ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

Помимо нормативных показателей банковской ликвидности, устанавливаемых ЦБ РФ, могут быть рассчитаны и другие коэффициенты ликвидности банка.

Согласно международной практике главным показателем ликвидности является отношение ликвидных активов банка к общей сумме активов за вычетом обязательных резервов. Данное соотношение позволяет оценить показатель общей ликвидности (*Кол*), характеризующий долю ликвидных активов в общей сумме реальных активов, то есть качественную сторону размещения средств.

Коэффициент общей ликвидности (*Кол*) рассчитывается по формуле 11:

$$Кол = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Сумма активов} - \text{Обязательные резервы}} \times 100 \% \quad (11)$$

Чем выше данный показатель, тем выше ликвидность и соответственно ниже доходность.

Минимально допустимое значение коэффициента ликвидности устанавли-

вается в размере 20 %.

Рассчитаем коэффициенты общей ликвидности АО «АТБ», по формуле 11, за период с 2019 года по 2021 год и рассмотрим динамику изменения данного показателя по годам. Для анализа используем данные из Приложения Б и полученные результаты представим в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ общей ликвидности АО «АТБ» за 2019-2021 года

Год	Коэффициент общей ликвидности (<i>Кол</i>), %	Нормативное значение, %	Отклонение	
			абсолютное, %	относительное, %
2019	24,44	≥ 20	-	-
2020	31,85		+ 7,41	+ 30,32
2021	31,34		- 0,51	- 1,60

$$Kол_{2019} = \frac{23\,558}{97\,000 - 587} \times 100 = 24,44 \%$$

$$Kол_{2020} = \frac{42\,065}{132\,787 - 730} \times 100 = 31,85 \%$$

$$Kол_{2021} = \frac{43\,318}{139\,007 - 772} \times 100 = 31,34 \%$$

Таким образом, проведя анализ общей ликвидности АО «АТБ» за период с 2019 года по 2021 год, можно заключить, что АО «АТБ» соблюдает минимально допустимое значение коэффициента ликвидности на протяжении всего рассматриваемого периода, то есть превышает 20 %. Так в 2020 году по сравнению с 2019 годом показатель коэффициента ликвидности возрос на 7,41 % и составил 31,85 %, а в 2021 году по сравнению с 2020 годом наблюдалась отрицательная динамика показателя, то есть показатель ликвидности АО «АТБ» снизился на 0,51 % и составил 31,34 %, но не смотря на это можно заключить, что в банке наблюдается довольно высокий уровень лик-

видности.

3.2 Основные проблемы банковской ликвидности АО «АТБ»

Деятельность АО «АТБ» тесно взаимосвязана с уровнем его ликвидности. Этот показатель имеет особое значение не только для банка, но и для его клиентов. Например, высокая ликвидность показывает, что клиент банка может в любой момент получить вложенные средства или кредит.

На уровень ликвидности банка оказывают непосредственное влияние:

- достаточность собственных средств банка (крепкая капитальная база);
- соотношение активных операций банка с пассивными по суммам и срокам;
- качество активов банка, уровень риска в отдельных активных операциях;
- качество привлеченных средств, отражающих уровень диверсификации депозитных операций;
- объем привлеченных ресурсов банка и их качество;
- менеджмент;
- имидж банка.

Кроме местных факторов, необходимо учитывать также и внешние факторы, то есть изменения в денежно-кредитной политике и в законодательстве.

Непосредственное влияние на уровень ликвидности банка также оказывают:

- денежно-кредитная политика ЦБ РФ (повышение ставки рефинансирования, изменение норм обязательного резервирования, минимальный размер собственного капитала, установление обязательных нормативов оказывающих прямое воздействие на структуру и эффективность активных и пассивных операций);
- фискальная политика государства (установление налогов).

Изучение всех различных факторов, а также прогнозирование поможет банку более точно определить необходимую долю ликвидных средств в активе банка. При этом банк должен опираться на свой предыдущий опыт.

Банковская ликвидность АО «АТБ» связана, с одной стороны, с учетом воздействия на нее внешних и внутренних факторов, а с другой стороны с решением постоянной проблемы риск-доходность (дилемма «прибыльность-ликвидность»). Чем сложнее, разнообразнее функциональная структура банка, тем, соответственно, процесс оперативного управления банковской ликвидностью становится более сложным, поскольку необходимо иметь целостное представление обо всех направлениях деятельности банка, знать, что происходит в каждый момент времени и как каждое изменение может отразиться на ликвидности. При управлении ликвидностью использование современных информационно-технологических систем дает возможность банку получить в каждый момент времени информацию о различных показателях деятельности и является залогом успеха. Анализ всех факторов воздействия на банковскую ликвидность позволяет банку наиболее четко представлять текущую ситуацию и оценивать собственные экономические возможности на перспективу.

Ликвидность занимает особое место в обеспечении финансовой устойчивости АО «АТБ».

Главной проблемой банковской ликвидности АО «АТБ» является поддержание оптимального сбалансированного уровня ликвидности банка, так как, например, превышение величины пассивов банка над активами, в худшем случае может привести к банкротству, так как не будет средств расплатиться за взятые кредиты, либо наоборот, превышение величины активов банка над пассивами, приведет к снижению доходности банка.

Наиболее надежным методом управления ликвидностью банка является поддержание оптимального соотношения между активами и пассивами с учетом сроков исполнения требований и обязательств по соответствующим статьям баланса, то есть управление ликвидностью на основе потока денежных средств по статьям актива и пассива баланса банка с использованием метода анализа разрыва в строках погашения требований и обязательств банка. Сущность этого метода в том, что банк определяет нарастающим итогом

показатель избытка (дефицита) ликвидности в виде разности между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

При избытке ликвидности банк должен принять решение о вложении средств в соответствующие виды активов с целью получения дохода. Одновременно необходимо учитывать, чтобы не возник дефицит ликвидности в последующие периоды. При этом должны прогнозироваться как исходящие из банка средства, так и приток в банк денежных средств с учетом их сроков. Банк должен самостоятельно устанавливать предельные значения избытка (дефицита) ликвидности по определенным срокам. В дальнейшем в процессе анализа выполнения этих показателей выявляются отклонения и тенденции и при необходимости вносятся изменения в политику управления активами и пассивами.

Инструментами устранения излишка ликвидных средств могут быть: предоставление межбанковских кредитов; размещение депозитов в ЦБ РФ или других коммерческих банках (в том числе банке-нерезиденте); покупка ценных бумаг, предназначенных для продажи; разные формы инвестирования.

Инструментами устранения дефицита ликвидных средств могут быть: межбанковские кредиты, в том числе кредиты ЦБ РФ; соглашения об обратном выкупе кредитной организацией долговых обязательств; привлечение средств клиентов на депозитные и текущие счета; пересмотр сроков депозитных договоров или других обязательств банка.

Существуют внешние (системные) инструменты регулирования банковской ликвидности такие, как система страхования вкладов и другие практики регулирования ликвидностью ЦБ РФ. Помимо внешних инструментов управления существуют внутренние: платежный календарь с детализацией потоков платежей, сценарии ликвидности, фондирование, система трансфертного ценообразования. Чтобы воспользоваться данными инструментами необходимо знать входящие и исходящие финансовые потоки, их соответствие по срокам, остатки активов и пассивов.

В целях оптимизации уровня ликвидности банку необходимо оценивать ликвидность баланса путем расчета коэффициентов ликвидности. В процессе анализа ликвидности могут быть выявлены отклонения в сторону как снижения минимально допустимых значений, так и их существенного превышения. В первом случае банку нужно в месячный срок привести показатели ликвидности в соответствие с нормативными значениями. Это возможно за счет сокращения, прежде всего, межбанковских кредитов, кредиторской задолженности и других видов привлеченных ресурсов, а также за счет увеличения собственных средств банка. Однако следует помнить, что привлечение дополнительного капитала в форме выпуска новых акций вызовет сокращение дивидендов.

Для оптимизации уровня ликвидности, АО «АТБ» необходимо разрабатывать систему мер по снижению несбалансированности уровня ликвидности и доходности банка, которая должна основываться на следующих принципах:

- оценка ликвидности на основе реального времени;
- максимальное соответствие проводимого анализа фактическому состоянию ликвидности банка;
- система мер должна учитывать сущность ликвидности банка и быть основана на анализе денежных потоков;
- система должна позволять максимально приблизиться к оптимальному соотношению «ликвидность – доходность» за счет адекватной оценки и определения необходимой суммы ликвидных активов.

В соответствии с проведенным анализом видно, что в АО «АТБ» сохраняется довольно высокий уровень банковской ликвидности, на это указывают показатели ликвидности банка, которые значительно превышают установленные нормативы ликвидности.

Так как главной проблемой банковской ликвидности АО «АТБ» является поддержание оптимального сбалансированного уровня ликвидности банка, то для оптимизации уровня ликвидности банку необходимо разрабатывать меры по снижению данной несбалансированности, то есть банк должен принять

решение о вложении излишка средств, в соответствующие виды активов с целью получения дохода.

К мерам по устранению излишка ликвидных средств можно отнести:

- предоставление межбанковских кредитов другим коммерческим банкам;
- предоставления ссуд клиентам физическим лицам;
- покупка ценных бумаг, предназначенных для продажи;
- разные формы инвестирования.

Таким образом, можно заключить, что главной проблемой банковской ликвидности АО «АТБ» является поддержание оптимального сбалансированного уровня ликвидности банка. В АО «АТБ» сохраняется довольно высокий уровень банковской ликвидности, на это указывают показатели ликвидности банка, которые значительно превышают установленные нормативы ликвидности. Для наиболее эффективного поддержания необходимого уровня ликвидности, АО «АТБ» необходимо разрабатывать систему мер по снижению несбалансированности уровня ликвидности и доходности банка, так как необходимо следить, чтобы уровень ликвидности не был слишком высок, потому что это приводит к потере доходности банка.

3.3 Оценка рекомендаций по оптимизации уровня банковской ликвидности АО «АТБ»

Для АО «АТБ», как и любого другого предприятия, общей основой ликвидности выступает обеспечение прибыльности выполняемых операций. Соответственно, если фактическое значение основного нормативного коэффициента ликвидности оказывается намного больше, чем установленное минимально допустимое, то деятельность банка будет отрицательно оцениваться, с точки зрения неиспользованных возможностей, для получения прибыли.

В этой связи следует заметить, что анализ ликвидности баланса должен проводиться одновременно с анализом доходности банка. Опыт работы коммерческих банков показывает, что банки получают больше прибыли, когда функционируют на грани минимально допустимых значений нормативов

ликвидности, то есть полностью используют предоставляемые им права по привлечению денежных средств в качестве кредитных ресурсов.

Особенность работы АО «АТБ» как учреждения, основывающего свою деятельность на использовании средств клиентов, диктует необходимость применения показателей ликвидности.

Максимальная ликвидность достигается при максимизации остатков в кассах и на корреспондентских счетах по отношению к другим активам. Но именно в этом случае прибыль банка минимальна.

Максимизация прибыли требует не хранения средств, а их использования для выдачи ссуд и осуществления инвестиций. Поскольку для этого необходимо свести кассовую наличность и остатки на корреспондентских счетах к минимуму, то максимизация прибыли ставит под угрозу бесперебойность выполнения банком своих обязательств перед всеми своими клиентами.

В соответствии с проведенным выше анализом видим, что в АО «АТБ» сохраняется довольно высокий уровень банковской ликвидности, на это указывают показатели ликвидности банка, которые значительно превышают установленные нормативы ликвидности.

Для оптимизации уровня ликвидности АО «АТБ» необходимо прибегнуть к определенным мероприятиям по устранению излишка ликвидности, и перенаправить данные излишки ликвидных средств на соответствующие виды активов для получения дополнительной прибыли.

К основным таким мероприятиям, приносящим доход, можно отнести:

- предоставление ссуд клиентам физическим лицам;
- предоставление межбанковских кредитов другим коммерческим банкам в виде кредитных линий;
- вложения в государственные ценные бумаги.

Рассмотрим, как данные мероприятия, по устранению излишка ликвидности, повлияют на увеличение доходности АО «АТБ», если перенаправить данные излишки, в размере 10 % от общего объема ликвидных

средств, на соответствующие виды активов, для анализа используем средние процентные ставки, результаты представим в таблице 7.

Таблица 7 – Мероприятия по устранению излишка ликвидных средств АО «АТБ» направленные на получения дополнительного дохода

Мероприятия	Результат
Предоставление ссуд клиентам физическим лицам на срок от 1 года до 5 лет	Средний доход банка составит 519,8 млн.руб. (43318 x 10 % x 12 %)
Предоставление межбанковских кредитов другим банкам в виде кредитных линий	Средний доход банка составит 303,2 млн.руб. (43318 x 10 % x 7 %)
Вложения в государственные ценные бумаги (ОФЗ)	Средний доход банка составит 324,9 млн.руб. (43318 x 10 % x 7,5 %)

Таким образом, можно заключить, что если перенаправит 10 % ликвидных средств АО «АТБ»: на предоставление ссуд клиентам физическим лицам на срок от 1 года до 5 лет, то средний доход банка в год составит 519,8 миллионов рублей; на предоставление межбанковских кредитов другим банкам в виде кредитных линий, то средний доход банка составит 303,2 миллиона рублей; на вложения в государственные ценные бумаги (ОФЗ), то средний доход банка в год составит 324,9 миллиона рублей.

В результате рассмотренных выше мероприятий, если перенаправить 10 % от общего объема ликвидных средств, то есть часть выявленных излишек ликвидности, на соответствующие виды активов, то изменится и сам показатель общей ликвидности АО «АТБ».

Изменение уровня ликвидности АО «АТБ» найдет отражение и в изменении бухгалтерского баланса банка по таким статьям, например, как «Денежные средства», «Средства кредитной организации в ЦБ РФ», «Средства в других кредитных организациях».

Рассмотрим как изменится значение показателя ликвидности АО «АТБ», в результате указанных выше мероприятий, сам показатель рассчитаем по формуле 11, для анализа используем данные из Приложения Б и полученные результаты представим в таблице 8.

Таблица 8 – Анализ изменения общей ликвидности АО «АТБ» в результате мероприятий по сокращению излишка ликвидности

Наименование показателя	Нормативное значение показателя	Прогнозируемое значение показателя	Абсолютное отклонение от текущего показателя
Коэффициент общей ликвидности текущий (<i>Кол</i>), %	≥ 20	31,34	-
Коэффициент общей ликвидности при уменьшении объема ликвидных средств на 10 % (<i>Кол_{уменьш}</i>), %		28,20	- 3,14

Таким образом, проведя анализ изменения показателя общей ликвидности АО «АТБ» в результате мероприятий по сокращению излишка ликвидности, можно заключить, что если, объем ликвидных средств снизится на 10 %, в результате рассмотренных выше мероприятий и данные средства будут перенаправлены на соответствующие виды активов для получения дополнительного дохода, то значение коэффициента общей ликвидности снизится на 3,14 % и составит 28,2 %, что в свою очередь находится в пределах нормативных значений, то есть больше 20 %, а значит, соответственно, допустимо.

Банковское управление ликвидностью состоит в гибком сочетании противоположных требований ликвидности и прибыльности. Целевая функция управления ликвидностью банка заключается в максимизации прибыли при обязательном соблюдении устанавливаемых и определяемых банком нормативов.

АО «АТБ» должен определять потребность в ликвидных средствах хотя бы на краткосрочную перспективу. Прогнозирование этой потребности может осуществляться двумя методами. Один из них предполагает анализ потребностей в кредите и ожидаемого уровня вкладов каждого из ведущих клиентов, а другой - прогнозирование объема ссуд и вкладов. Оба рассмотренных метода имеют недостаток: они опираются на средний, а не

предельный уровень ликвидности. Это может быть достаточным для оценки ликвидности банка в целом, но оно не подскажет руководству банка, какова должна быть его кассовая наличность на следующей неделе, чтобы покрыть изъятие вкладов и заявки на кредит. Только анализ счетов отдельных клиентов банка позволят определить потребности в наличных деньгах на данный момент.

Поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется при помощи проведения определенной политики банка в области пассивных и активных операций, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка и особенностей выполняемых операций. То есть банк должен разработать грамотную политику управления активными и пассивными операциями.

Таким образом, можно заключить, что АО «АТБ» необходимо на постоянной основе определять свою потребность в ликвидных средствах на ближайшую перспективу. В результате мероприятий по сокращению излишка ликвидности, значение коэффициента общей ликвидности снизится на 3,14 % и составит 28,2 %, что в свою очередь находится в пределах нормативных значений, а значит, допустимо, так как уровень ликвидности сохранится на достаточном уровне, и одновременно с этим банк получит дополнительный доход. Изменение уровня ликвидности АО «АТБ» найдет отражение в изменении бухгалтерского баланса банка по таким статьям, например, как «Денежные средства», «Средства кредитной организации в ЦБ РФ», «Средства в других кредитных организациях». Банковское управление ликвидностью состоит в гибком сочетании противоположных требований ликвидности и прибыльности. Целевая функция управления ликвидностью банка заключается в максимизации прибыли при обязательном соблюдении устанавливаемых и определяемых банком нормативов.

В завершение третьей главы, можно заключить, что ликвидность является одной из важнейших качественных характеристик деятельности АО «АТБ», которая свидетельствует о его надежности и стабильности. Проведя анализ общей ликвидности АО «АТБ» за период с 2019 года по 2021 год, можно

заклучить, что АО «АТБ» соблюдает минимально допустимое значение коэффициента ликвидности на протяжении всего рассматриваемого периода. Главной проблемой банковской ликвидности АО «АТБ» является поддержание оптимального сбалансированного уровня ликвидности банка. Для наиболее эффективного поддержания необходимого уровня ликвидности, АО «АТБ» необходимо разрабатывать систему мер по снижению несбалансированности уровня ликвидности и доходности банка, так как необходимо следить, чтобы уровень ликвидности не был слишком высок, потому что это приводит к потере доходности банка, а также не был слишком низок, так как это может грозить банку банкротством.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги работы, можно заключить, что цель и задачи, поставленные в бакалаврской работе, считаются достигнутыми.

В данной работе были рассмотрены основные теоретические вопросы, касающиеся банковской ликвидности, а также проведен анализ банковской ликвидности АО «АТБ».

В качестве объекта данного исследования выступает АО «АТБ». В качестве предмета – банковская ликвидность АО «АТБ».

Рассмотрев, теоретические и методологические основы банковской ликвидности можно заключить, что данная тема исследования является актуальной для всей банковской системы.

Под ликвидностью банка понимается его возможность вовремя, в полном объеме и без излишних потерь выполнять все свои долговые, финансовые и забалансовые обязательства перед своими контрагентами, обязательства банка по выдаче новых ссуд за счет имеющихся собственных ликвидных активов или же путем привлечения дополнительных средств из внешних источников по цене (процентной ставке), которую он впоследствии сможет уплатить за счет своих будущих доходов.

Под платежеспособностью банка понимается его способность выполнять свои платежные обязательства в полном объеме и в установленные сроки на конкретную дату. Платежеспособность банка является результатом высокоэффективной и сбалансированной политики управления ликвидностью банка в соответствии с быстро меняющимися условиями функционирования с целью предотвращения дефицита платежного баланса банка, непроизводительных затрат и убытков, а также снижения экономических выгод.

Ликвидность и платежеспособность банка представляют собой качественные характеристики деятельности любого банка, которые обусловлены и находятся под влиянием множества внутренних и внешних факторов, находящихся в постоянном изменении и взаимосвязи.

Оценка ликвидности позволяет выявить потенциальные и реальные тен-

денции, которые свидетельствуют о нарушении состояния сбалансированности уровня ликвидности банка, и принять соответствующие меры по корректировке ситуации.

В настоящее время ЦБ РФ определяет три ключевых норматива ликвидности, которые все банки обязаны рассчитывать и соблюдать. Данные нормативы регулируют риски потери банком ликвидности и определяются как соотношение между активами и пассивами баланса банка с учетом их сроков, сумм и видов. Все коммерческие банки ежемесячно представляют в ЦБ РФ отчет о состоянии данных показателей.

АО «АТБ» один из крупнейших универсальных коммерческих банков Дальнего Востока и Сибири с мультирегиональной сетью, работающий в России с 1992 года. АО «АТБ» оказывает полный комплекс банковских продуктов и услуг как для физических, так и для юридических лиц. Сеть банка составляет 179 отделений в 102 населенных пунктах в 22 регионах РФ, включает более 250 банкоматов и более 200 платежных терминалов. По состоянию на 1 сентября 2022 года на домашней территории присутствия АО «АТБ» занимает девятое место по портфелю розничного кредитования, седьмое место по портфелю средств физических лиц, седьмое место по объему выдач розничных кредитов, шестое место по объему выдач кредитов наличными и кредитных карт, показывая положительную динамику роста портфелей.

В АО «АТБ» в 2020 и 2021 годах наблюдался рост активов на 35787 миллионов рублей или 36,89 %, и на 6220 миллионов рублей или 4,68 %, соответственно. В 2021 году по сравнению с 2020 годом произошел рост прибыли за отчетный период на 133 миллиона рублей или 7,09 %, на данный рост сильно повлияло снижение операционных расходов на 2214 миллионов рублей или 11,16 %.

Анализ показателей банковской ликвидности АО «АТБ» показал, что все установленные нормативы АО «АТБ» соблюдает на протяжении всего рассматриваемого периода, более того наблюдается значительное превышение текущих показателей над установленными нормативными значениями, другими

словами наблюдается излишек ликвидности.

В целом состояние ликвидности АО «АТБ» за анализируемый период можно охарактеризовать как «хорошее».

Главной проблемой банковской ликвидности АО «АТБ» является поддержание оптимального сбалансированного уровня ликвидности банка, так как поддерживая высокий уровень ликвидности банк в свою очередь теряет возможности для получения дополнительного дохода, за счет использования находящихся у него в распоряжении средств.

Для наиболее эффективного поддержания необходимого уровня ликвидности, АО «АТБ» необходимо разрабатывать систему мер по снижению несбалансированности уровня ликвидности и доходности банка, так как необходимо следить, чтобы уровень ликвидности не был слишком высок, потому что это приводит к потере доходности банка, а также не был слишком низок, так как это может грозить банку банкротством.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Алексеев, П. В. Банковское дело : Учебное пособие для вузов / П. В. Алексеев. — М. : КноРус, 2020. — 304 с.
- 2 Анализ банков : портал банковского аналитика [Электронный ресурс] : офиц.сайт. – Режим доступа : <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=aziatsko-tihookeanskiy-ba-1810&BankMenu=likvidnost> (дата обращения: 01.12.2022).
- 3 Антиплагиат : обнаружение заимствований [Электронный ресурс] : офиц.сайт. – Режим доступа : <https://amursu.antiplagiat.ru/Student> (дата обращения: 30.01.2023).
- 4 Банк России : Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] : офиц.сайт. – Режим доступа : <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 01.12.2022).
- 5 Белозеров, С. А. Банковское дело : Учебник / С. А. Белозеров, О.В. Мотовилов. — М. : Проспект, 2020. — 408 с.
- 6 Боровкова, В. А. Банки и банковское дело в 2 частях. Часть 1: учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 422 с.
- 7 Боровкова, В. А. Банки и банковское дело в 2 частях. Часть 2: учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 189 с.
- 8 Бычков, А. А. Банковское дело : Учебник / А. А. Бычков. — М. : МГИУ, 2020. — 268 с.
- 9 Влащенко, Д. А. Проблемы регулирования ликвидности банковской системы, пути их преодоления / Д. А. Влащенко // Актуальные вопросы учета и анализа в инновационной экономике / Центр социальных агроинноваций СГАУ. – М., 2020. – С. 31.
- 10 Глушкова, Н. Б. Банковское дело : Учебник / Н. Б. Глушкова. — М. : Академический проект, 2020. — 432 с.
- 11 Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 14.07.2022) [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обра-

щения: 01.12.2022).

12 Дардик, В.Б. Банковское дело: Учебник / В.Б. Дардик, Н.В. Кондакова. — М. : КолосС, 2020. — 247 с.

13 Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки: учебник / А. Е. Дворецкая. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 472 с.

14 Егорова, А. Е. Оценка банковской ликвидности коммерческих банков России / А. Е. Егорова // Евразийское Научное Объединение. — М., 2020. — С. 21.

15 Жуков, Е.Ф. Банковское дело: Учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. — М. : Юнити, 2020. — 272 с.

16 Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов, Б. И. Соколов. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 371 с.

17 Киреев, В. Л. Банковское дело : Учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. — М. : КноРус, 2020. — 240 с.

18 Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

19 Коробова, Г. Г. Банковское дело : Учебник / Г. Г. Коробова. — М. : Магистр, 2020. — 480 с.

20 Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для академического бакалавриата / Т. М. Костерина. — М. : Юрайт, 2020. — 332 с.

21 Лаврушин, О. И. Банковское дело : учебник / О. И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. — М. : КноРус, 2020. — 800 с.

22 Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — Москва : Юрайт, 2020. — 234 с.

23 Мартыненко, Н. Н. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с.

24 Мартыненко, Н. Н. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов, 2-е изд., испр. и доп. / Н. Н. Мартыненко. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 368 с.

25 Наточеева, Н. Н. Банковское дело. Учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. — М. : Дашков и Ко, 2020. — 270 с.

26 О банках и банковской деятельности : федеральный закон № 395-1 от 2 декабря 1990 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

27 О валютном регулировании и валютном контроле : федеральный закон № 173-ФЗ от 10 декабря 2003 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

28 О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III») : положение ЦБ РФ № 646-П от 04 июля 2018 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

29 О национальной платёжной системе : федеральный закон № 161-ФЗ от 27 июня 2011 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

30 О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации : указание ЦБ РФ № 4927-У от 08 октября 2018 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

31 О Плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения : положение ЦБ РФ № 579-П от 27 февраля 2017 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

32 О платёжной системе Банка России : положение ЦБ РФ № 595-П от 06 июля 2017 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

33 О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях : положение ЦБ РФ № 448-П от 22 декабря 2014 года [электронный ресурс] // СПС Консультант

Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

34 О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций : положение ЦБ РФ № 446-П от 22 декабря 2014 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

35 О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств : положение ЦБ РФ № 605-П от 2 октября 2017 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

36 О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов : положение ЦБ РФ № 604-П от 2 октября 2017 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

37 О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами : положение ЦБ РФ № 606-П от 2 октября 2017 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

38 О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) : положение ЦБ РФ № 54-П от 31 августа 1998 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

39 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери : положение ЦБ РФ № 611-П от 23 октября 2017 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

40 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности : положение ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

41 О потребительском кредите (займе) : федеральный закон № 383-ФЗ от 21 декабря 2013 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

42 О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации : положение ЦБ РФ № 385-П от 16 июля 2012 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

43 О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма : федеральный закон № 115-ФЗ от 07 августа 2001 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

44 О рынке ценных бумаг : федеральный закон № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

45 О страховании вкладов в банках Российской Федерации : федеральный закон № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

46 О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) : федеральный закон № 86-ФЗ от 10 июля 2002 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

47 Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией : инструкция ЦБ РФ № 199-И от 28 июня 2017 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

48 Об обязательных резервах кредитных организаций : положение ЦБ РФ № 507-П от 01 декабря 2015 года [электронный ресурс] // СПС Консультант

Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

49 Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах : положение ЦБ РФ № 242-П от 16 декабря 2003 года [электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс (дата обращения: 01.12.2022).

50 Об утверждении Учетной политики в целях ведения бухгалтерского учета: приказ АО «АТБ» № 2022071203-П от 12 июля 2022 года.

51 Ольхова, Р. Г. Банковское дело : управление в современном банке : учебное пособие / Р. Г. Ольхова. — М. : КноРус, 2020. — 304 с.

52 Стародубцева, Е. Б. Банковское дело : учебник для бакалавров / Е. Б. Стародубцева. — М. : Юрайт, 2020. — 591 с.

53 Солонина, С. В. Теоретические аспекты управления ликвидностью в коммерческом банке / С. В. Солонина // Научный вестник Южного института менеджмента. — М., 2020. — С.17.

54 Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 частях. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 186 с.

55 Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 частях. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 301 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Основные показатели финансовой деятельности АО «АТБ» за 2019-2021 года

Показатель	Год		
	2019	2020	2021
Активы, млн.руб.	97 000	132 787	139 007
Собственные средства, млн.руб.	15 596	17 434	18 913
Привлеченные средства, млн.руб.	81 304	115 353	120 093
Чистые доходы (расходы), млн.руб.	16 865	10 684	8 176
Операционные расходы, млн.руб.	10 881	8 052	5 838
Прибыль (убыток) до налогообложения, млн.руб.	5 984	2 632	2 338
Прибыль (убыток) за отчетный период, млн.руб.	4 342	1 862	1 995
Финансовый результат за отчетный период, млн.руб.	4 763	1 726	1 381
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), % (минимальное значение 15 %)	64,58	129,72	156,01
Норматив текущей ликвидности (Н3), % (минимальное значение 50 %)	133,21	189,76	143,39
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), % (максимальное значение 120 %)	37,81	63,03	72,42
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (ПЛ1), %	9,80	21,18	20,86
Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4), %	33,25	36,39	38,15
Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5), %	- 8,12	5,34	2,67
Показатель рынка собственных вексельных обязательств (ПЛ6), %	0,67	0,19	0,01
Показатель небанковских ссуд (ПЛ7), %	97,81	88,20	87,61

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «АТБ» за 2019-2021 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (Акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

675000, Амурская область, г.Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	10 502 128	3 449 850
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	5 853 479	2 688 082
2.1	Обязательные резервы	4.1	732 143	586 700
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 138 461	835 703
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	8 591 538	3 144 343
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3,4,4	81 359 473	63 390 193
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	14 819 177	12 014 006
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	4.3,4,7	1 887 583	2 011 630
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	492 128	504 875
9	Требование по текущему налогу на прибыль		4 539	282 364
10	Отложенный налоговый актив		684 453	1 074 233
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	5 402 865	5 655 761
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		380 179	414 400
13	Прочие активы	4.10	1 670 861	1 534 572
14	Всего активов		132 786 864	97 000 012
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		822 914	575 326
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		112 471 082	78 406 001
16.1	средства кредитных организаций	4.11	13 622 236	283 336
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12	98 848 846	78 122 665
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		58 141 178	56 357 186
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	28 991	4 057
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.13	29 661	93 869
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		29 661	93 869
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		77 977	0
20	Отложенные налоговые обязательства		279 078	365 019
21	Прочие обязательства	4.14	1 156 099	1 471 257
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		487 263	388 810
23	Всего обязательств		115 353 065	81 304 339
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		6 000 000	6 000 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		3 000 000	3 000 000
27	Резервный фонд		217 100	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		(186 010)	(60 246)
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 277 922	1 286 367
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		16 602	18 372
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		7 108 185	5 451 180
36	Всего источников собственных средств		17 433 799	15 695 673
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		50 712 031	30 628 693
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		7 322 924	3 796 501
39	Условные обязательства некредитного характера		199 215	949 600

Председатель Правления

А.А. Коровин

Главный бухгалтер

Е.В. Щекина



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года*, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	11 197 275	11 099 605
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		129 968	278 708
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10 061 179	9 754 239
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 006 128	1 066 658
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3 633 544	4 071 313
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		240 317	86 659
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3 390 838	3 978 230
2.3	по выпущенным ценным бумагам		2 389	6 424
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7 563 731	7 028 292
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.4	(1 895 878)	4 421 302
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(389 573)	131 327
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 667 853	11 449 594
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	(290 300)	260 293
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	(6 689)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	307 789	331 317
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		32 233	42 916
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		(650 351)	1 343 406
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1 525 849	(919 042)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		344 075	257 835
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.6	3 416 562	2 953 579
15	Комиссионные расходы	5.7	520 291	512 950
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	(17 518)	117 251
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.4	(1 161)	(2 448)
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	(164 687)	778 847
19	Прочие операционные доходы	5.9	1 033 828	771 239
20	Чистые доходы (расходы)		10 683 881	16 865 148
21	Операционные расходы	5.8	8 052 358	10 881 224
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 631 523	5 983 924
23	Возмещение (расход) по налогам	5.11	769 105	1 641 954
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 845 639	4 336 873
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		16 779	5 097
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 862 418	4 341 970

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 862 418	4 341 970
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(10 555)	61 327
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		(10 555)	61 327
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		(2 110)	12 265
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(8 445)	49 062
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(158 974)	460 318
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(158 974)	460 318
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(31 440)	88 389
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(127 534)	371 929
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(135 979)	420 991
10	Финансовый результат за отчетный период		1 726 439	4 762 961

Председатель Правления

А.А. Коровин



Щекина

Е.В. Щекина

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

"Амурско-Тихоокеанский Банк" (Акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

675004, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		10 889 261	10 502 128
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		6 083 999	5 853 479
2.1	Обязательные резервы		272 244	232 143
3	Средства в кредитных организациях		3 061 253	1 138 461
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1	7 075 110	8 591 538
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2	85 371 442	81 359 473
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.3	13 349 601	14 819 177
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.4	2 730 478	1 887 583
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		491 291	492 128
9	Требование по текущему налогу на прибыль		3 137	4 539
10	Отложенный налоговый актив		709 375	684 453
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные запасы		4 678 734	5 402 865
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		348 309	380 179
13	Прочие активы		3 114 542	1 670 861
14	Всего активов		139 006 532	132 786 864
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1 384 171	822 914
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		116 869 656	112 471 082
16.1	средства кредитных организаций		6 040 074	13 622 236
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.5	110 829 582	98 848 846
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		65 809 982	58 141 178
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1	20 454	28 991
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		1 114	29 661
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		1 114	29 661
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	77 977
20	Отложенные налоговые обязательства		338 415	279 078
21	Прочие обязательства		1 114 808	1 156 099
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		364 480	487 263
23	Всего обязательств		120 093 098	115 353 065
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		6 000 000	6 000 000
25	Собственные акции (доля), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		3 000 000	3 000 000
27	Резервный фонд		300 000	217 100
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)		(698 414)	(186 010)
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 171 520	1 277 922
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		21 543	16 602
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		9 118 785	7 109 185
36	Всего источников собственных средств		18 913 434	17 433 799
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		76 307 062	50 712 031
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		7 108 918	7 322 924
39	Условные обязательства некредитного характера		199 215	199 215



(Подпись)

А.А. Гусев

Е.В. Щемелёва

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (Акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

675004, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	9 119 420	10 486 956
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		28 420	78 422
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		8 133 376	9 688 053
1.3	от вложений в ценные бумаги		957 624	720 481
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2 986 942	2 760 623
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		358 323	185 859
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 628 589	2 572 453
2.3	по выданным ценным бумагам		30	2 311
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6 132 478	7 726 333
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на-исленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.4	(2 291 067)	(1 313 860)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		46 245	27 022
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3 841 411	6 412 473
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		785 994	(460 870)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		67 524	244 102
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		75	32 211
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		453 965	(747 529)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(101 317)	1 401 453
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		(413 555)	538 949
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3 999	0
14	Комиссионные доходы	4.2	2 863 727	2 378 882
15	Комиссионные расходы		500 409	349 628
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	(10 831)	(11 816)
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.4	(801)	(323)
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.4	7 903	509 967
19	Прочие операционные доходы		1 178 422	1 077 045
20	Чистые доходы (расходы)		8 176 107	11 024 916
21	Операционные расходы	4.3	5 838 294	8 630 613
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 337 813	2 394 303
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль		343 312	465 314
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 958 716	1 908 592
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		35 785	20 397
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 994 501	1 928 989

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 994 501	1 928 989
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(131 880)	(11 737)
3.1	изменение фонда переоценки основных средства и нематериальных активов		(131 880)	(11 737)
3.2	изменение фонда переоценки обязательства (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		(25 478)	(1 900)
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(106 402)	(9 747)
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(607 535)	(118 310)
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(607 535)	(118 310)
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(100 073)	4 650
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(507 463)	(123 000)
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(613 865)	(132 747)
10	Финансовый результат за отчетный период		1 380 636	1 796 242

Врио Председателя Правления

А.А. Гусев

Главный бухгалтер

Е.В. Щемин

М.П.

15 ноября 2021 года



ПРИЛОЖЕНИЕ В

Справка о результатах проверки документа на наличие заимствований

 **АНТИПЛАГИАТ**
ОБНАРУЖЕНИЕ ЗАИМСТВОВАНИЙ

Амурский государственный университет

СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ

Автор работы: Афанасьева Наталья Андреевна
Самоцитирование рассчитано для: Афанасьева Наталья Андреевна
Название работы: ВКР Афанасьевой Н.А. гр.971-уб1
Тип работы: Выпускная квалификационная работа
Подразделение:

РЕЗУЛЬТАТЫ

■ ОТЧЕТ О ПРОВЕРКЕ КОРРЕКТИРОВАЛСЯ: НИЖЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ ДО КОРРЕКТИРОВКИ

СОВПАДЕНИЯ		37.28%	СОВПАДЕНИЯ		37.28%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		51.17%	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		51.17%
ЦИТИРОВАНИЯ		11.55%	ЦИТИРОВАНИЯ		11.55%
САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%	САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 09.02.2023

ДАТА И ВРЕМЯ КОРРЕКТИРОВКИ: 09.02.2023 23:25

Структура документа: Проверенные разделы: основная часть с.2, 4-66, 72

Модули поиска: ИПС Адилет; Модуль поиска "amirgu"; Библиография; Сводная коллекция ЭБС; Интернет Плюс; Сводная коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu); Переводные заимствования по Интернету (EnRu); Переводные заимствования издательства Wiley; eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ; аналитика; СПС ГАРАНТ: нормативно-правовая документация; Медицина; Диссертации НББ; Коллекция НБУ; Перефразирования по eLIBRARY.RU; Перефразирования по СПС ГАРАНТ: аналитика; Перефразирования по Интернету; Перефразирования по Интернету (EN); Патенты СССР, РФ, СНГ; СМИ России и СНГ; Шаблонные фразы; Кольцо вузов; Издательство Wiley; Переводные заимствования

Работу проверил: Цепелев Олег Анатольевич
ФИО проверяющего

Дата подписи: 

 Подпись проверяющего

 Чтобы убедиться в подлинности справки, используйте QR-код, который содержит ссылку на отчет.

Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего. Предоставленная информация не подлежит использованию в коммерческих целях.