**Ситуативная часть**

*Коммерческий банк увеличил размер вложений в ценные бумаги. Бухгалтер банка провел эту операцию как увеличение собственных средств банка по категории «средства-брутто». Оцените правильность действий бухгалтера.*

**Решение:**

Активные операции — это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности. К активным операциям, кроме всего прочего, относят операции по приобретению ценных бумаг.

В зависимости от целей приобретения вложения в ценные бумаги можно разделить на три вида.

1. Вложения в ценные бумаги, приобретенные по операции типа РЕПО.

2. Вложения в бумаги, приобретенные для перепродажи с целью получения курсовой разницы.

3. Банковские инвестиции, т.е. покупка ценных бумаг с целью получения дохода в форме процентов и дивидендов, и участия в управлении предприятием.

В первом случае коммерческие банки приобретают, как правило, акции компаний на срок до востребования с последующим выкупом. Эта операция приносит банку прибыль в виде курсовой разницы, или маржи, так как цена покупки ценной бумаги всегда ниже цены продажи.

Во втором случае коммерческие банки приобретают акции, облигации, государственные долговые обязательства, векселя других банков на определенный срок, надеясь на повышение их курсовой стоимости в течение этого времени. В последующем банк продает эти ценные бумаги и получает курсовую разницу, равную разнице цены продажи и цены покупки. Это наиболее распространенная операция коммерческих банков.

Банковские инвестиции - это вложения в ценные бумаги, как правило, на длительный срок. В процессе этой деятельности банки выступают в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по совместной хозяйственной деятельности. Банки осуществляют вложения в долгосрочные корпоративные облигации, обеспечивающие достаточно высокие проценты, так как процент по облигациям, как и по кредитам, зависит от срока: чем он выше, тем выше процент.

Таким образом, во всех трех случаях увеличение вложений в ценные бумаги приведет, при прочих равных условиях, к росту доходов, а значит и к увеличению собственных средств коммерческого банка.

Собственный капитал банка делится на:

· собственный капитал-брутто;

· собственный капитал-нетто (средства брутто минус сумма иммобилизации).

Средства брутто содержат:

1. Фонды банка: уставный, резервный, специальный, основных средств, амортизации, экономического стимулирования (развития банковского дела, социального развития, оплаты труда), страховые резервы коммерческого риска.

2. Собственные средства, предназначенные для финансирования капитальных вложений.

3. Прибыль.

4. Собственные средства в расчетах.

5. Сумму иммобилизации: капитализированные собственные средства, отвлеченные средства за счет прибыли, собственные средства, перечисленные другим организациям для участия в их деятельности, собственные средства, вложенные в ценные бумаги, собственные средства, перечисленные фактор — банком поставщикам по факторинговым операциям, собственные средства, отвлеченные в расчеты, дебиторская задолженность.

В итоге, к средствам-брутто, как было упомянуто выше, относится также и сумма иммобилизации, которая состоит в том числе из собственных средств, вложенных в ценные бумаги. Соответственно действия бухгалтера являются правильными.

**Практическая часть**

*Определите показатели ликвидности по данным таблицы. Сравните их с нормативными значениями. Сделайте выводы.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Значение показателя | Отклонение |
| факт | норматив |
| Капитал банка, тыс. руб. | 110 000 | Х | Х |
| Обязательства банка до востребования и на срок до 30 дней, тыс. руб.  | 54 000 | Х | Х |
| Обязательства банка по депозитным счетам и полученным кредитам сроком погашения свыше года, тыс. руб.  | 76 000 | Х | Х |
| Ликвидные активы, тыс. руб. | 64 340 | Х | Х |
| Общая сумма активов, тыс. руб. | 374 170 | Х | Х |
| Сумма обязательных резервов банка, тыс. руб. | 9 000 | Х | Х |
| Кредитные вложения с оставшимся сроком до погашения свыше года, тыс. руб.  | 102 350 | Х | Х |
| Высоколиквидные активы, тыс. руб.  | 9 174 | Х | Х |
| Обязательства до востребования | 41 700 | Х | Х |
| Показатель текущей ликвидности, % | 119 | ≥50 | +69 |
| Показатель долгосрочной ликвидности, % | 55 | ≤120 | +65 |
| Показатель мгновенной ликвидности, % | 22 | ≥15 | +5 |

Состояние ликвидности банка является важнейшей характеристикой его деятельности, позволяющей судить о надежности банка для клиента.

Документом, регламентирующим поддержание банка в состоянии ликвидности, является Инструкция Банка России № 110-И, где указаны нормативы ликвидности, нарушать которые банк не должен. К нормативам, контролирующим состояние ликвидности банка относят нормативы Н2, Н3, Н4.

В соответствии с Инструкцией № 110-И, норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования.



где Лам – ликвидные активы до востребования,

 Овм – краткосрочные обязательства кредитной организации и обязательства до востребования.

Средства, объединенные в показатель «Лам»,  называют высоколиквидными банковскими активами: это те активы, которые могут мгновенно использоваться банком для погашения своих обязательств.

Н2=9174/41700\*100=22 %

В целом расчет показал, что банк выполняет норматив мгновенной ликвидности, установленный Банком России, что характеризует его как надежный для клиента, так как имеет запас средств, находящийся в немедленной готовности.

Еще  одним показателем, оценивающим ликвидность банка, является норматив текущей ликвидности банка (Н3), который регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней, и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается по следующей формуле:



где Лат – ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и(или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки;

 Овт – обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50 %.

Н3=64340/54000 \*100=119%

Таким образом, за анализируемый период текущая ликвидность банка соответствует нормативному показателю, а именно больше нормативного практически в два раза.

Норматив долгосрочной ликвидности рассчитывается по следующей формуле:

Н4 = Крд/(К + ОД) x 100%,

где Крд – кредиты, выданные в рублях и [иностранной валюте](http://yas.yuna.ru/?1879053312@0805412864), займы в драгметаллах, выданные кредитной организацией, с оставшимся до погашения сроком свыше года, а также 50% [гарантий](http://yas.yuna.ru/?1879053312@0805386240) и [поручительств](http://yas.yuna.ru/?1879053312@0806078976), выданных кредитной организацией со сроком действия свыше одного года;

 ОД – обязательства банка по депозитным счетам, кредитам, полученным банком, и обращающиеся на рынке долговые обязательства в рублях и иностранной валюте со сроком погашения свыше года.

 К – собственный капитал банка.

Максимально допустимое значение Н4 - 120%. Норматив указывает на то, что сумма долгосрочных кредитов не должна превышать сумму собственных средств (К) и долгосрочных ресурсов, привлекаемых банком.

Н4=102350/(110000+76000) \*100= 55%

Таким образом, можно сделать вывод, что банк имеет потенциальную возможность продолжить размещать средства в долгосрочные кредиты или прочие активы с длительным сроком погашения без риска потери устойчивости.

Следовательно, расчет показателей ликвидности банка показал его надежность для потенциальных клиентов.