

# Капитал – основной ресурс банка.

Основная функция капитала - покрытие возможных убытков от рисков, присущих банковской деятельности (кредитный, рыночный, операционный).

Формула расчета:

$$\text{Достаточность капитала} = \frac{\text{Регулятивный капитал (на дату)}}{\text{Объём активов, взвешенных с учетом риска}} \quad - \text{нормативы ЦБ}$$

Общий регулятивный капитал

Капитал 1 уровня  
(основной капитал)

+ Уставной капитал

+ Эмиссионный доход

+ Нераспределенная прибыль

- Собственные акции, выкупленные у акционеров

- Деловая репутация

Капитал 2 уровня  
(дополнительный капитал)

+ Субординированный долг

+ Фонд переоценки зданий

+ Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг для продажи

+ Фонд переоценки иностранной валюты

- Вложения в ассоциированные компании



Субординированный долг - долговой источник финансирования, несет на себе риски близкие к акционерным, т.е. в очереди на исполнение обязательства стоит перед средствами акционеров.

# Оценка эффективности и прибыльности банка.

*Анализ показателей деятельности банка осуществляется при оценке эффективности деятельности, прибыльности, а так же при исследовании основных рисков.*

**Рентабельность капитала (ROE)** = 
$$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя величина собственных средств}}$$

**Рентабельность активов (ROA)** = 
$$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя величина активов}}$$

**Cost/income** = 
$$\frac{\text{Операционные расходы}}{\text{Операционные доходы до резерва}}$$
 *операционная эффективность банка*

**Процентная маржа** = 
$$\frac{\text{Чистый процентный доход}}{\text{Средняя величина работающих активов}}$$

**Спрэд** = 
$$\frac{\text{Доходность работающих активов} - \text{Стоимость платных пассивов}}{\text{Средняя величина работающих активов}}$$



*Доходность работающих активов = процентные доходы / средняя величина работающих активов*  
*Стоимость платных пассивов = процентные расходы / средняя величина платных пассивов*

# Оценка качества кредитного портфеля.

Доля просроченной задолженности  
в кредитном портфеле

Просроченные кредиты  
Кредитный портфель

Доля просроченной задолженности свыше 90  
дней в кредитном портфеле ( доля NPL 90+)

Просроченные кредиты *проблемные кредиты*  
свыше 90 дней  
Кредитный портфель

Стоимость риска (Cost of risk)

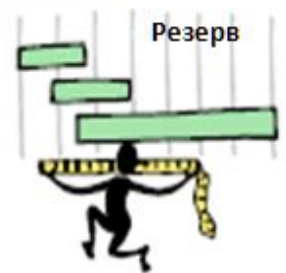
Расходы на создание резервов  
Средний кредитный портфель

Уровень покрытия резервами

Резерв  
Кредитный портфель



*Кредитный портфель = Срочные кредиты +  
Просроченные кредиты*





# Оценка уровня фондирования.

✓ Оцениваем уровень фондирования кредитных операций банка.

Отношение кредитов-  
нетто к депозитам (LDR)

=

$$\frac{\text{Кредитный портфель-нетто}}{\text{Средства клиентов}}$$

Кредитный портфель-нетто = Срочные кредиты + Просроченные кредиты + Резервы...!!!

...!!! В балансе резервы  
указываются со знаком "-".

✓ Анализируем баланс. Оцениваем структуру баланса. Смотрим дифференцированность пассивной части. Оцениваем достаточность капитала. Проводим анализ предложения Банка России и других участников финансового рынка по инструментам поддержания ликвидности.