

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)

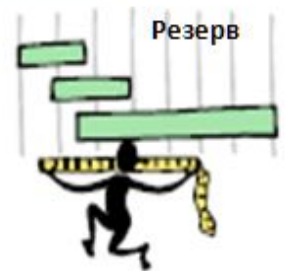
Расходы на создание резервов
Средний кредитный портфель

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.