Капитал – основной ресурс банка.

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

Формула расчета:

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

- нормативы ЦБ

Общий регулятивный капитал

Капитал 1 уровня (основной капитал)	Капитал 2 уровня (дополнительный капитал)
+ Уставной капитал	+ Субординированный долг !
+ Эмиссионный доход	+ Фонд переоценки зданий
+ Нераспределенная прибыль	+ Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг для продажи
- Собственные акции, выкупленные у акционеров	+ Фонд переоценки иностранной валюты
- Деловая репутация	- Вложения в ассоциированные компании

Субординированный долг - долговой источник финансирования, несет на себе риски близкие к акционерным, т.к. в очереди на погашение 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) = Чистая прибыль / Средняя величина собственных средств

Рентабельность активов (ROA) = Чистая прибыль / Средняя величина активов

Cost/income = Операционные расходы / Операционные доходы до резерва

операционная эффективность банка

Процентная маржа = Чистый процентный доход / Средняя величина работающих активов

Спрэд = Доходность работающих активо − Стоимость платных пассивов

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 =

$$\frac{\text{Просроченные кредиты}}{\text{Кредитный портфель}}$$

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

проблемные кредиты

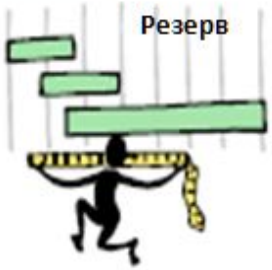
$$\frac{\text{Просроченные кредиты свыше 90 дней}}{\text{Кредитный портфель}}$$

Стоимость риска (Cost of risk) =

$$\frac{\text{Расходы на создание резервов}}{\text{Средний кредитный портфель}}$$

Уровень покрытия резервами =

$$\frac{\text{Резерв}}{\text{Кредитный портфель}}$$



! 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.