



КУРСОВА РАБОТА

На тема:

**Оценка и анализ на капиталовата адекватност,
ликвидност и рентабилността на ЦКООП**

Изготвил:

Проверил:

УВОД

Банките са юридически и икономически обособени лица в условията на пазарна икономика. Те в своята дейност се ръководят единствени и само от интересите си. Тези интереси се изразяват в повишаването на адекватността на капитала, на рентабилността и осигуряване на ликвидността им. В търговските банки към настоящия момент не се създава организирана, последователна и систематизирана счетоводна информация за капиталовата адекватност и ликвидността, което дава основание да се постави проблемът за тях като елемент от предмета на счетоводството.

От една страна търговските банки са длъжни да притежават текущо и на годишна база собствен капитал, който съответства на рисковия ѝ. Във връзка с това банките съблюдают определено отношение между собствения капитал и рисково претеглените активи, като това отношение не може да бъде по-малко от 12%. От друга страна обаче, банките следва да осигуряват своята ликвидност, тъй като най-съществената задача, която трябва да се постигне от всяка банка е ежедневното посрещане на задълженията си и удовлетворяване на нуждите на клиентите си.

Поради това като **обект на изследване** в курсовата работа се определя дейността на търговските банки и по-скоро тяхната капиталовата адекватност, ликвидност и рентабилност.

Настоящата работа има за **цел** да откроява и характеризира основните моменти при анализирането и оценяването на капиталовата адекватност, ликвидността и рентабилността на търговските банки и промените в техните числови стойности през различните години.

Историческата финансова информация, която е представена в годишния индивидуален доклад за дейността на Банката, изготвен съгласно изискванията на Закона за счетоводството, във всички аспекти съответства на неконсолидираната финансова информация, съдържаща се в одитирания индивидуален годишен финансов отчет на Банката¹.

За анализирането и оценяването на капиталова адекватност на ЦКООП е избрана следната система от показатели:

- Обща капиталова адекватност;
- Адекватност на първичния капитал;
- Степен на покритие на активите със собствен капитал;

¹ Пак там: www.rbb.bg

- Степен на покритие на рисковите активи;
- Степен на обезпеченост на кредитите със собствен капитал;

1. Данни за ЦКООП

ЦКООП е развила широка мрежа от български и чуждестранни финансови институции. Тя поддържа тях тесни контакти, предлагайки бързи и качествени услуги на своята клиентска база от институционални клиенти. ЦКООП активно е присъствала, както в региона на Централна и Източна Европа, така и в световните финансови центрове като Лондон, Ню Йорк, Сингапур и др.

Както вече знаем, ЦКООП е сред водещите универсални банки в страната.

Стреми се да постигне дългосрочни отношения с клиентите. Предлага съвременни финансови услуги, които отговарят на най-високите професионални стандарти и потребности. Предлага също така и банкови услуги във всички сегменти- услуги за физически лица, корпоративно и инвестиционно банкиране, малки и средни предприятия.

През последните години ЦКООП е разгърнала ефективно действаща Програма за оборотно и инвестиционно финансиране и пълно банково обслужване на малки и средни предприятия. Предлага широка гама продукти и услуги, които отговарят на нуждите на малкия бизнес и хората със свободни професии.

Предимство на Банката е интернационалния опит в кредитирането на малки фирми, в комбинация с активна, динамична и гъвкава кредитна политика. Поради конкурентните ценови условия, индивидуалният подход към всеки клиент и коректното обслужване, тя се определя като лидер по доверие от потребителите на продукти и услуги за малкия бизнес.

ЦКООП предлага широка гама професионални услуги на местните и чуждестранни банкови и небанкови финансови институции²:

- преводи в лева и валута чрез сметките на ЦКООП във водещи Европейски и Американски банки;
- поддържане на лоро сметки в лева и валута- ЦКООП предлага на банките специални условия, в зависимост от техните индивидуални нужди и изисквания;
- документарни операции- ЦКООП предлага търговско финансиране, включително документарни акредитиви и гаранции;

² www.rbb.bg

- капиталови пазари- ЦКООП заема водещо място на междубанковия валутен и депозитен пазар;

- инвестиционно банкиране- в качеството си на основен първичен дилър, ЦКООП е лидер в търговията с ДЦК;

- попечителски услуги- ЦКООП е една от водещите банки в страната, която предлага попечителство при инвестиции в ценни книжа и акции в местни и чуждестранни инструменти.

2. Особености на капиталовата адекватност

Регулаторният капитал на ЦКООП е структуриран в два реда, като капиталът от първи ред не може да превишава капитала от втори ред:

- 1) Капитал от първи ред- акционерен капитал и резерви;
- 2) Капитал от втори ред- квалифициран подчинен дълг (хибридни инструменти).

Регулаторният капитал на банката се намалява със следните елементи:

- инвестиции в асоциирани предприятия;
- нематериални дълготрайни активи;
- специфични провизии за кредитен риск, които представляват превишение на балансовата стойност, изчислена по приложимите счетоводни стандарти, над рисковата стойност на експозицията, изчислена съгласно регулациите на БНБ.

Както вече казахме, за да бъдат изчислени показателите за обща капиталова адекватност и адекватност на първичния капитал е необходимо да се получи общия рисков компонент. Рисково претеглените активи на ЦКООП се измерват според класа на дадена експозиция, отчитайки присъщия кредитен, пазарен и лихвен риск, както и наличните обезпечения или гаранции. Подобен е и подходът за определяне на рисково претеглените стойности на задбалансовите ангажменти, които се коригират с конверсионни фактори за дадения клас ангажмент, с цел отразяване условността на потенциалната загуба.

Таблица 1

Показатели, характеризиращи коефициента на обща капиталова адекватност на ЦКООП

Показатели	2016 г.	2015 г.	2014 г.