

## Раздаточный материал для лекции по теме «Рейтинговые системы оценки надежности кредитных организаций»

**Таблица 1 – Шкала оценки достаточности капитала банка по системе CAMEL**

Рейтинг	Коэффициент достаточности основного капитала	Коэффициент достаточности совокупного капитала	Ограничения
1 (сильный)	Намного превышает 4%	Намного превышает 8%	Качество активов не менее 2; коэф-т рискованных активов не более 11%
2 (удовлетворительный)	Значительно превышает 4%	Значительно превышает 8%	Качество активов 3; коэф-т рискованных активов не ограничен
3 (посредственный)	На уровне 4%	На уровне 8%	Качество активов 4; коэф-т рискованных активов не ограничен
4 (критический)	Незначительно ниже 4%	Незначительно ниже 8%	Резервы на возможные потери по ссудам превышают первоначальный капитал
5 (неудовлетворительный)	Значительно ниже 4%	Значительно ниже 8%	Убытки превышают первоначальный капитал

**Таблица 2 – Шкала оценки качества активов банка по системе CAMEL**

Рейтинг	Уровень основного показателя качества активов, %
1 (сильный)	до 5
2 (удовлетворительный)	от 5 до 15
3 (посредственный)	от 15 до 30
4 (критический)	от 30 до 50
5 (неудовлетворительный)	более 50

**Таблица 3 – Шкала оценки доходности банка по системе CAMEL**

Рейтинг	Критерии
1	2
1 (сильный)	Коэффициент прибыльности активов выше 1%; банк имеет достаточные резервы для покрытия убытков по ссудам; прибыль не зависела от операций с ценными бумагами и неординарных доходов.
2 (удовлетворительный)	Коэффициент прибыльности активов находится в пределах

	от 0,75 до 1%; доход статичен и достаточен для создания резервов для покрытия убытков по ссудам.
3 (посредственный)	Коэффициент прибыльности активов находится в пределах от 0,5 до 0,75%; сложился отрицательный тренд коэф-та, высокий уровень ставок по дивидендам, недостаточный резерв для покрытия убытков по ссудам.
4 (критический)	Прибыльность активов оценивается в пределах от 0,25 до 0,5%; характерны непредсказуемые колебания дохода; тренд коэф-та отрицательный; недостаток резерва для покрытия убытков по ссудам; прибыль недостаточна для прироста собственного капитала.
5 (неудовлетворительный)	Чистые убытки или незначительная прибыль. Коэф-т прибыльности ниже 0,25%. Сложившаяся ситуация угрожает жизнедеятельности банка.

Таблица 4 – Шкала оценки ликвидности банка по системе CAMEL

Рейтинг 1	Критерии 2
1 (сильный)	Имеется более, чем достаточный объем ликвидных активов или свободный доступ к внешним источникам.
2 (удовлетворительный)	Ликвидность снижается и растут заемные средства. Однако показатели ликвидности банка выше среднего по однородной группе банков.
3 (посредственный)	Объем ликвидных средств недостаточен для покрытия спроса по обязательствам и адекватного удовлетворения кредитных нужд клиентов без увеличения заемных средств; уровень заемных средств достиг или превысил оптимальные пропорции.
4 (критический)	Показатели ликвидности значительно ниже принятых норм.
5 (неудовлетворительный)	Ликвидность банка настолько критична, что в дальнейшем он не сможет осуществлять операции; требуется принятие незамедлительных мер или оказание финансовой помощи для выполнения банком своих обязательств и соглашений.

Таблица 5 – Шкала оценки качества управления банка по системе CAMEL

Рейтинг 1	Критерии 2
1 (сильный)	Руководство (на всех уровнях) эффективно исполняет свои обязанности в любой ситуации и демонстрирует постоянную готовность успешно справиться с существующими или непредвиденными проблемами, которые могут возникнуть по мере выполнения банком своих обязанностей. Все значительные риски в деятельности банка отслеживаются, эффективно контролируются.
2 (удовлетворительный)	Несмотря на недостатки в решении некоторых проблем руководство остается компетентным и способным управлять банком разумно и осторожно, придерживаясь общепризнанных практик. В основном значительные риски одновременно выявляются и контролируются. В целом администрация вполне соответствует возложенным на нее обязанностям и продемонстрировала удовлетворительное поведение в рассматриваемой ситуации.

3 (посредственный)	Руководству банка из-за недостатка, в некоторой мере, компетентности трудно исполнять обязанности в рассматриваемой ситуации. Для руководителя банка характерны скромные таланты при потребности в выше средних, либо способности слишком низки, чтобы управлять банком данного размера и типа. Такое руководство может быть достаточно надежным в текущий момент, но отрицательные черты деятельности банка превалируют над положительными факторами, а способность администрации скорректировать ситуацию в данных условиях оказывается ниже удовлетворительной. Проблемы и риски, принимаемые банком, могут быть неадекватно оценены и проконтролированы.
4 (критический)	Руководство в целом не соответствует характеру исполняемых им обязанностей. В большинстве случаев банки с такой администрацией могут оцениваться смешанным рейтингом, который указывает на уязвимость организации, зачастую из-за критического уровня капиталов, качества активов, доходов или ликвидности, или их ухудшения. Проблемы и значительные риски неадекватно определяются и контролируются, требуются немедленные действия со стороны руководящих органов банка для сохранения его устойчивости.
5 (неудовлетворительный)	Демонстрируется полная некомпетентность руководства. В банке существуют серьезные нарушения законодательства и нормативного регулирования. Значительные риски и проблемы не выявляются и не контролируются. В таких случаях руководство должно быть усилено или полностью заменено.