

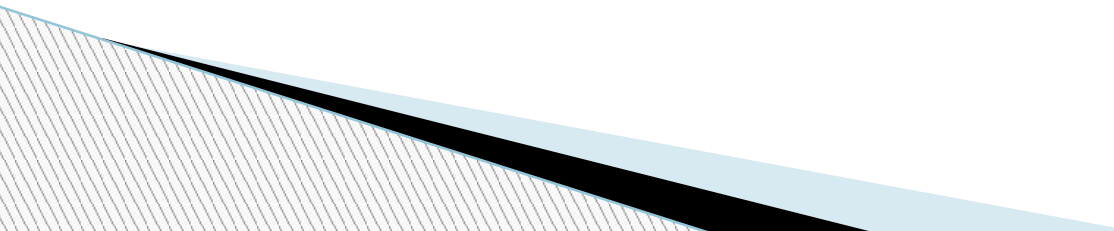
**Презентация на тему:
«Стандарты кредитной
надежности»**



Методика CAMEL является эффективным инструментом банковского надзора и предназначена для выявления и раннего предупреждения проблем в деятельности кредитной организации.



**Методика CAMEL предполагает
разделение общей надежности
банка на 5 основных компонент:**

- Достаточность капитала**
 - Качество активов**
 - Качество управления**
 - Доходность**
 - Ликвидность**
- 

Достаточность капитала

$$K1 = \frac{\text{Капитал основной}}{\text{Активы, взвешенные с учетом риска}} * 100 \%$$

$$K2 = \frac{\text{Капитал совокупный}}{\text{Активы, взвешенные с учетом риска}} * 100 \%$$

Оценка достаточности капитала

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 первоначальных капитал

Качество активов

Абсолютная величина совокупного риска (СР) определяется :

$СР = \text{Нестандартные активы} * 0,2 + \text{Сомнительные активы} * 0,5 + \text{Убыточные активы} * 0,1$

Оценки качества активов

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


Доходность

Для оценки уровня прибыльности банка используется ряд показателей. В качестве основного выбран коэффициент прибыльности:

$$K1 = \frac{\text{Чистая прибыль (после уплаты налогов)}}{\text{Средний размер активов}}$$

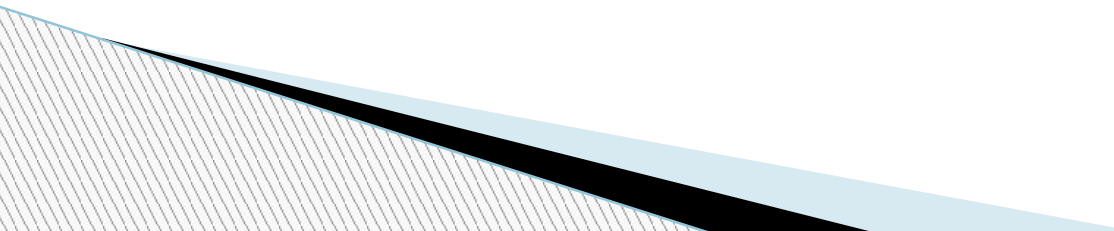
Ликвидность

Основные показатели:

- 1. Степень постоянства депозитов**
 - 2. Степень надежности фондов**
 - 3. Способность активов быстро обмениваться на наличность**
 - 4. Доступность денежных рынков**
 - 5. Эффективность стратегии по управлению активами и пассивами**
- 

Качество управления

Факторы:

- 1. Компетентность, способность к лидерству;**
 - 2. Соблюдение правил ведения банковской деятельности;**
 - 3. Способность планировать и нести ответственность за риски;**
 - 4. Реагирование на рекомендации аудиторов и надзорных органов;**
 - 5. Готовность обеспечить выполнение целей банковского сообщества**
- 

Спасибо за внимание!

