



Управление рейтинговой оценкой коммерческого банка

ДИПЛОМНИК: СТУДЕНТ ГРУППЫ ЭФК-515

ТЕРЕХОВ АЛЕКСЕЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ

РУКОВОДИТЕЛЬ РАБОТЫ: К.Э.Н., ДОЦЕНТ

ОРЛОВ АНАТОЛИЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ



Обоснование задачи

ЯСНО ОПИШИТЕ ДОЛГОСРОЧНЫЕ ЗАДАЧИ, СТОЯЩИЕ ПЕРЕД ВАШЕЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ. ПОДБЕРИТЕ ПРАВИЛЬНЫЕ СЛОВА, ЧТОБЫ ОПРЕДЕЛИТЬ НАПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЯ ОРГАНИЗАЦИИ, НО ПОСТАРАЙТЕСЬ ВЫРАЗИТЬ СВОЮ МЫСЛЬ В МАКСИМАЛЬНО КРАТКОЙ ФОРМЕ.

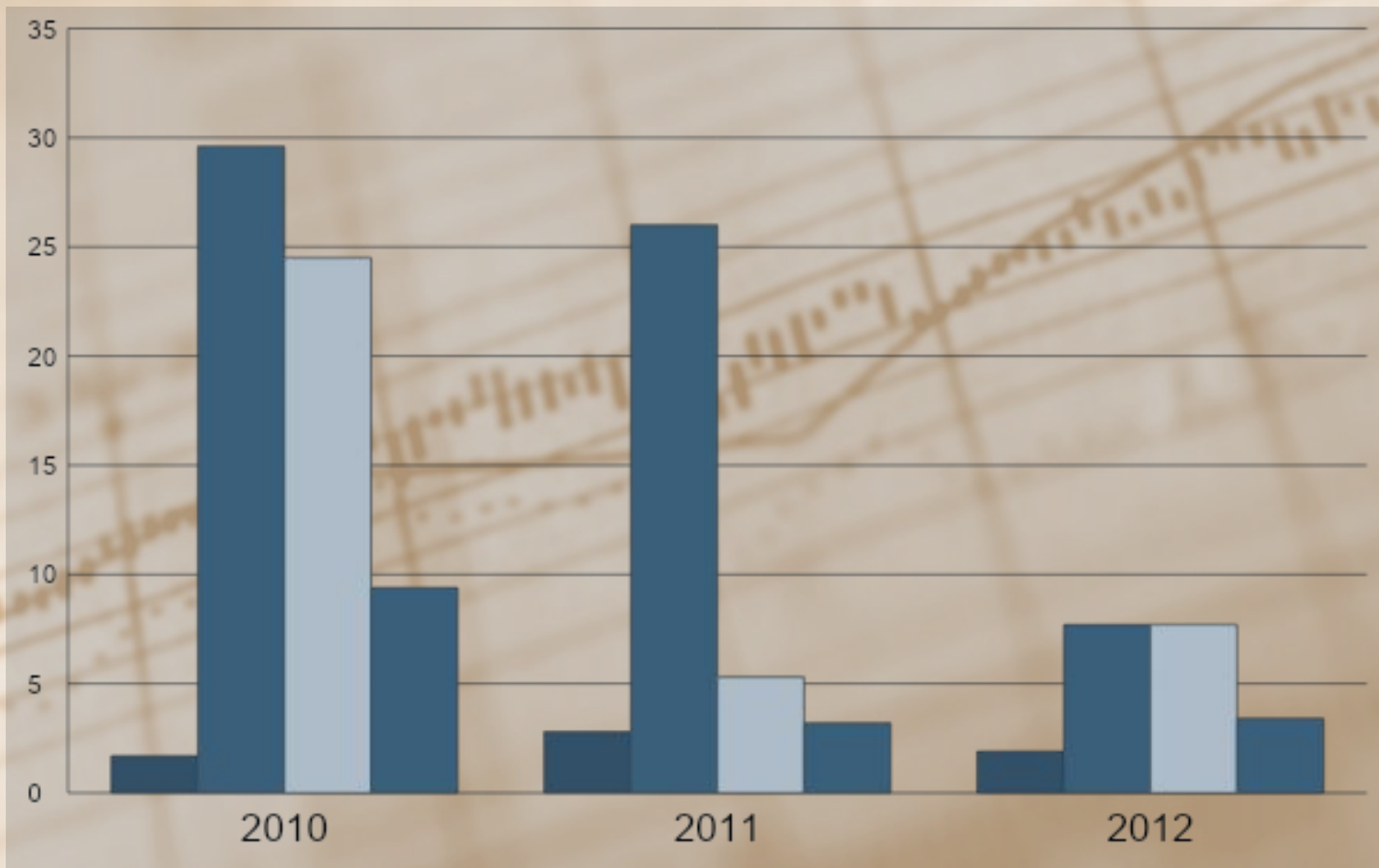
Методики определения рейтинговой оценки

- Методики
 - CAMEL
 - ЦБ РФ
 - Кроморова
- Методики рейтинговых агентств
 - Standart&Poor`s
 - Moody`s
 - Fitch Ratings

Изменение показателей доходности ООО КБ «Монолит» за период 2010-2012гг. (тыс. руб.)

№ п/п	Показатель	2010	2011	2012	Отклонение (темп прироста %)	
					2010-2011	2011-2012
1	Процентные доходы	327853	427021	635237	99168 (76,8%)	208216 (67,2%)
2	Процентная маржа	119614	203862	270132	84248 (58,7%)	66270 (75,5%)
3	Комиссионные доходы	9817	24526	57089	14709 (40%)	32563 (43%)
4	Прочие доходы	1474777	3571625	2449412	2096848 (41,3%)	-1122213 (-68,5%)
5	Чистая прибыль	49296	90290	135445	85364 (54,6%)	45155 (66,7%)
6	Кредитный портфель	2248964	2647174	3804246	398210 (17,7%)	1157072 (43,7%)

Динамика финансовых показателей ООО КБ «Монолит» за период 2010-2012гг.



Определение рейтинговой оценки ООО КБ «Монолит» по методике CAMEL

Компоненты CAMEL	Рейтинговый балл	Характеристика
Достаточность капитала	C=2	Достаточный уровень капитализации. Величина капитала соответствует системе рисков
Качество активов	A=2	Удовлетворительное качество активов и системы управления кредитами банка.
Качество управления	M=1	Руководство банка и менеджмент работают весьма эффективно. Обеспечивается высокий уровень управления рисками
Доходность	E=2	Достаточная доходность банка, обеспечиваются текущие операции и платежи.
Ликвидность	L=1	Высокий уровень ликвидности активов и успешная практика управления пассивами.
Сводная оценка	CAMEL= 2	Банк в целом успешно функционирует и имеет по всем аспектам оценки не хуже трёх. Недостатки могут быть устранены руководством банка.

Определение рейтинговой оценки ООО КБ «Монолит» по методике ЦБ РФ

Компоненты методики ЦБ РФ

Оценка
капитала

Оценка
активов

Оценка
доходности

Оценка
ликвидности

Оценка
качества
управления

Оценка
прозрачности
структуры
собственности

СВОДН
АЯ

Определение рейтинговой оценки ООО КБ «Монолит» по методике Кромонава

Показатель	Значение показателя	Характеристика
Генеральный коэффициент надежности (K1)	0,16	Показывает, насколько рискованные вложения банка в работающие активы защищены собственным капиталом банка.
Коэффициент мгновенной ликвидности (K2)	2,19	Показывает использует ли банк клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов
Кросс-коэффициент (K3)	1,2	Показывает, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств.
Генеральный коэффициент ликвидности (K4)	0,87	Характеризует способность банка при невозврате выданных займов удовлетворить требования кредиторов в разумный срок
Коэффициент защищенности капитала (K5)	0,28	Показывает, насколько банк учитывает инфляционные процессы и какую долю своих активов размещает в недвижимости, ценностях и оборудовании.
Коэффициент фондовой капитализации прибыли (K6)	0,5	Характеризует способность банка наращивать собственный капитал за счет прибыли, а не дополнительных эмиссий акций.
Индекс надёжности Кромонава	63%	Это говорит о надежности банка и эффективности управляющего менеджмента банка, который при проведении определённых мер, направленных на улучшение финансового положения банка и ликвидацию текущих недостатков, может повысить данный показатель.

Сравнительная характеристика рейтинговых оценок ООО КБ «Монолит»

Методика	Рейтинговая оценка	Характеристика
CAMEL	Рейтинг «2»	ООО КБ «Монолит» достаточно устойчив и стабилен. В деятельности имеются недостатки, но руководство имеет желание и способность устранить их. Соблюдаются нормы законодательства, регулирующие органы осуществляют надзор ограниченно и формально.
ЦБ РФ	Рейтинг «2»	ООО КБ «Монолит» не имеет текущих трудностей, но в деятельности выявлены недостатки, которые в случае их неустранения могут привести к возникновению трудностей.
Кроморова	63% (из 100%)	Индекс надёжности ООО КБ «Монолит» находится на уровне выше среднего (более 50%). Это говорит о надёжности банка и эффективности управляющего менеджмента банка, который при проведении определённых мер, направленных на улучшение финансового положения банка и ликвидацию текущих недостатков, может повысить данный показатель.

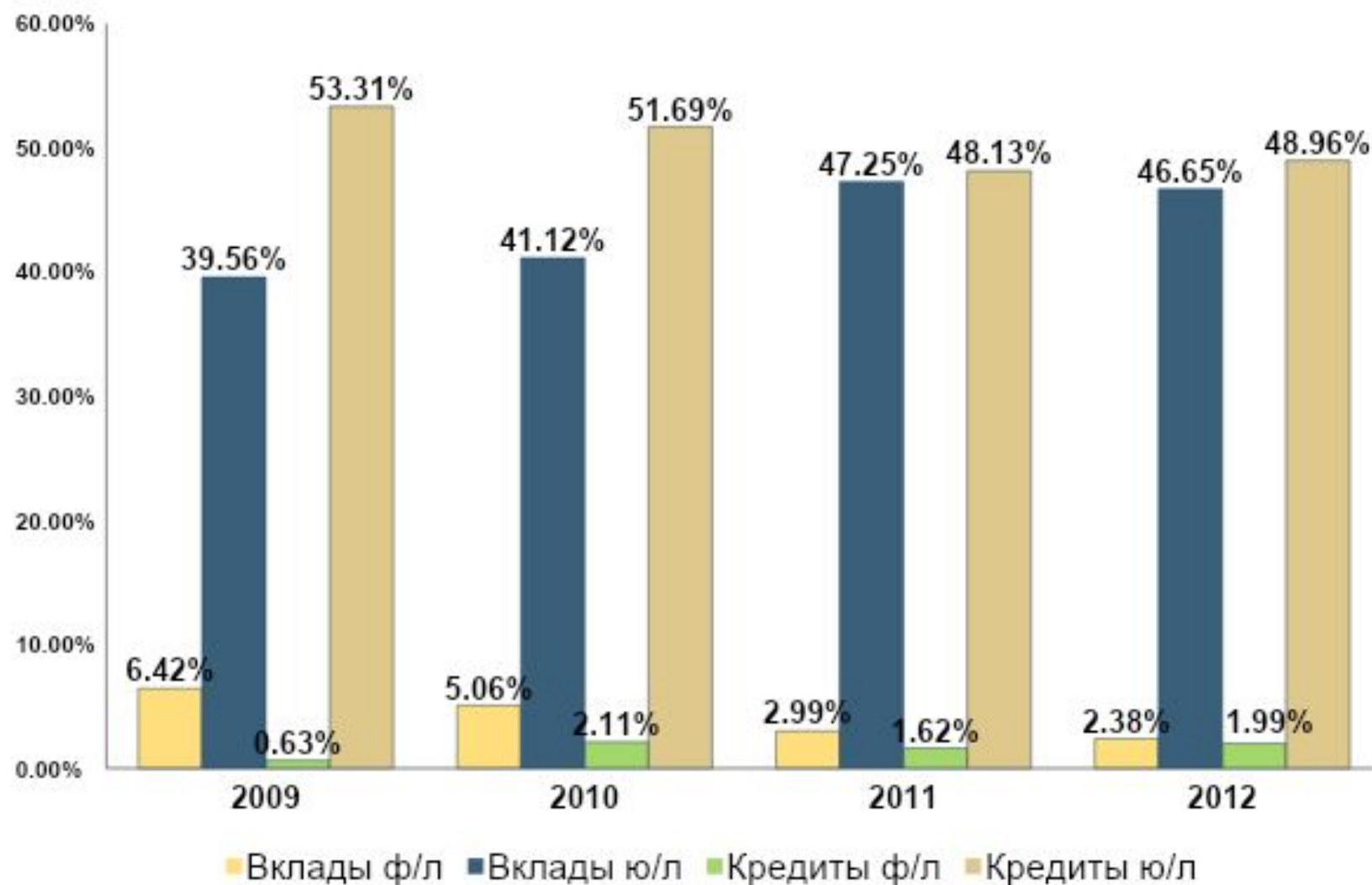
Структура активов ООО КБ «Монолит» в 2012 году



Структура пассивов ООО КБ «Монолит» в 2012 году



Динамика кредитов и вкладов в ООО КБ «Монолит» за период 2009-2012гг.



Структура проблем ООО КБ «Монолит» и возможные пути их решения

Низкий
уровень
достаточ
ности
капитала

• Органи
зация
выпуск
а
акций,
облига
ций,

Высоки
й
уровень
РВПС

• Улучш
енная
оценка
заёмщи
ков
с цель
ю

Низкий
уровень
защищё
нности
капитала
значения

• Увелич
ить
капит
аловое
до
стиже
ние
а такж
е

по
вкладам
и
кредита
м

• Ввест
и
новые
бюды
и
вклады
и
кредиты

Высокий
уровень
структур
ы
расходо
в

• Рест
рукту
ризац
ия
и
мера
привл
чения
новых
ресурс
ов

Результаты определения рейтинговой оценки с учётом предложенных решений

CAME
L

Рейтинг
«1»

Кром
онов
а

78%

ООО КБ «Монолит» достаточно устойчив и стабилен. В деятельности имеются недостатки, но руководство имеет способность устранить их. Соблюдаются нормы законодательства, регулирующие органы осуществляют надзор.

Индекс надёжности ООО КБ «Монолит» находится на уровне выше среднего (более 50%). Это говорит о надёжности банка и эффективности управляющего менеджмента банка, который при проведении мер, направленных на улучшение финансового положения банка и ликвидацию текущих

Динамика расчётных коэффициентов Кромонова до и после предложенных решений



Результаты рейтинговой оценки CAMEL до и после предложенных решений

Компоненты CAMEL	Рейтинговый балл	
	До изменений	После изменений
Достаточность капитала	C=2	C=1
Качество активов	A=2	A=2
Качество управления	M=1	M=1
Доходность	E=2	E=1
Ликвидность	L=1	L=1
Сводная рейтинговая оценка	CAMEL=2	CAMEL=1

Характеристика затрат времени на выполнение основных операций (час.)



**«Хорошая репутация более важна, чем чистая рубашка.
Рубашку можно выстирать, репутацию — никогда».
(Альфред Нобель)**

**СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ!**

Москва 2013г.