米 CAMELS における自己資本(Capital Adequacy)の取扱いについて

○米 CAMELS における自己資本(Capital Adequacy)の個別評定基準

（米共通金融機関評定システムより抜粋･仮訳）

１－評定１は、リスク特性に比較して資本は強固である(strong)
２－評定２は、リスク特性に比較して資本は十分である(satisfactory)
３－評定３は、資本は金融機関のリスク特性を完全に保護しておらず不十分である(less than satisfactory)。仮に規制上あるいは規程上必要な水準の資本を満たしていても、当該評定は改善が必要とされることを示している。
４－評定４は、過小資本(deficient level)である。金融機関のリスク特性に比べて、存続が脅かされるおそれがある。株主あるいは他の外部からの支援が要求される必要とされる。
５－評定５は、危機的に過小資本(critically deficient level)である。金融機関の存続が脅かされており、緊急に株主あるいは他の外部からの支援が必要とされる。

○評価される要素

- 自己資本の質・水準と銀行全体の財務内容
- 追加資本の緊急的必要がある場合の管理能力
- 問題資産の質、傾向及び量、また貸出金、リース及び他の評価性資産に対する引当金の適切性
- 無形資産の性質と金額、金利リスク、集中リスク及び非伝統的なビジネスに関するリスクを含むバランスシートの項目
- オフバランス取引に係るエクスポージャー
- 収益の質及び強固さ、配当金の適切性
- 過去の成長率と今後の成長性
- 親会社からの支援を含む、資本市場あるいは他の資本源へのアクセス

○CAMELS における「C(自己資本)」と PCA(早期是正措置)との関係

・PCA においては、自己資本比率の水準そのものがカテゴリー区分の基準となっている。他方、CAMELS の「C」においては、定量的な比率に加え、資本市場アクセスなど定性的な要素も加味される。この結果、仮に自己資本比率が規制上の要求基準を上回っていても、改善が要される「３」が評定として付与されるケースもある。

Uniform Financial Institutions Rating System（抜粋）

Capital Adequacy

A financial institution is expected to maintain capital commensurate with the nature and extent of risks to the institution and the ability of management to identify, measure, monitor, and control these risks. The effect of credit, market, and other risks on the institution's financial condition should be considered when evaluating the adequacy of capital. The types and quantity of risk inherent in an institution's activities will determine the extent to which it may be necessary to maintain capital at levels above required regulatory minimums to properly reflect the potentially adverse consequences that these risks may have on the institution's capital. The capital adequacy of an institution is rated based upon, but not limited to, an assessment of the following evaluation factors:

- The level and quality of capital and the overall financial condition of the institution.
- The ability of management to address emerging needs for additional capital.
- The nature, trend, and volume of problem assets, and the adequacy of allowances for loan and lease losses and other valuation reserves.
- Balance sheet composition, including the nature and amount of intangible assets, market risk, concentration risk, and risks associated with nontraditional activities.
- Risk exposure represented by off-balance sheet activities.
- The quality and strength of earnings, and the reasonableness of dividends.
- Prospects and plans for growth, as well as past experience in managing growth.
- Access to capital markets and other sources of capital, including support provided by a parent holding company.

Ratings

1 A rating of 1 indicates a strong capital level relative to the institution's risk profile.

2 A rating of 2 indicates a satisfactory capital level relative to the financial institution's risk profile.

3 A rating of 3 indicates a less than satisfactory level of capital that does not fully support the institution's risk profile. The rating indicates a need for improvement, even if the institution's capital level exceeds minimum regulatory and statutory requirements.

4 A rating of 4 indicates a deficient level of capital. In light of the institution's risk profile, viability of the institution may be threatened. Assistance from shareholders or other external sources of financial support may be required.

5 A rating of 5 indicates a critically deficient level of capital such that the institution's viability is threatened. Immediate assistance from shareholders or other external sources of financial support is required.