

СИСТЕМА «CAMEL» РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ БАНКА
*г. Владивосток, Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса*

Финансовый анализ операций банков — одно из важнейших направлений экономической работы. Анализ баланса позволяет определить состояние ликвидности, доходности и степени рискованности отдельных банковских операций, а также установить специализацию и значимость деятельности отдельных банков или их группировок в банковской системе [1].

Сегодня Аналитический центр финансовой информации располагает усовершенствованным вариантом методики рейтинговой оценки надёжности банков, которая использует элементы системы «CAMEL» и предлагает к заполнению ряд форм международной отчетности, открывающих доступ к дополнительной информации по таким оценочным критериям как качество активов, анализ ликвидных позиций банка, структуры и качество доходов банка, а также его менеджмента и стратегии.

В фокусе внимания находятся 5 ключевых областей, так называемые компоненты «CAMEL», к которым относятся:

- C (capital adequacy) - показатели достаточности капитала, определяющие размер собственного капитала банка, необходимый для гарантии вкладчиков, и соответствие реального размера капитала необходимому;

- A (asset quality) - показатели качества активов, определяющие степень «возвратности» активов и внебалансовых статей, а также финансовое воздействие проблемных займов;

- M (menegement) – показатели оценки качества управления (менеджмента) работы банка, проводимой политики, соблюдения законов и инструкций;

- E (earnings) – показатели доходности или прибыльности с позиций её достаточности для будущего роста банка;

- L (liquidity) – показатели ликвидности, определяющие достаточно ли ликвиден банк, чтобы выполнять обычные и совершенно неожиданные обязательства. [2].

В Соединённых Штатах три главных учреждения по банковскому надзору - Федеральная Резервная система, Контролёр денежного обращения и Федеральная корпорация по страхованию депозитов - первоначально использовали свои собственные системы для оценки состояния коммерческих банков. С 1978 года действует соглашение, достигнутое этими учреждениями, о стандартизации подходов к оценке надёжности банков. Так за рубежом утвердилась система CAMEL [2].

Система CAMEL включает в себя все важнейшие компоненты устойчивости банка, оцениваемые банковскими аудиторами. Хотя рейтинговая система CAMEL представляет собой стандартизированный метод оценки деятельности банков, её эффективность зависит от умения и объективности аналитиков, осуществляющих оценку банков, так как основу для анализа составляют результаты надзорной проверки на месте. Лишь часть показателей CAMEL возможно определить на основе внешней отчетности банка.

В трактовке CAMEL основными функциями капитала являются:

- обеспечение адекватной базы роста (например, если для консервативной деятельности необходим меньший капитал, то для деятельности с повышенной

долей рискованных займов - этот же уровень капитала уже не является достаточным);

- поглощение возможных убытков (конечно, доходы позволяют поглощать текущие убытки, но их может оказаться недостаточно в долгосрочной перспективе);

- защита негарантированных вкладчиков и кредиторов в случае ликвидации (то есть возможность обеспечить суммы сверх лимитов Федеральной корпорации по страхованию депозитов) [2].

Перед подсчетом капитала необходимо определить состав капитала.

В силу целого ряда преимуществ нам представляется реальной возможная популярность метода дистанционной оценки финансового положения банка, а именно: возможность текущего мониторинга по таким важным позициям как, например, мгновенная ликвидность; возможность сравнения банков между собой, используя единообразную широкую базу детальных данных легко поддающихся электронной обработке и т.д. Эффективность же его применения зависит от качества предоставленных отчетных данных. Поэтому Аналитический центр финансовой информации углублённо занимается проблемами составления форм предоставления данных, четкими инструкциями по их заполнению, а также созданием системы перекрёстной проверки их достоверности [1].

Итоги кризиса и потребности повседневной банковской практики показали, что сегодня настало время перехода от формального рейтинга и “уединённого” внутреннего анализа к разумному дистанционному анализу финансового состояния банка, от “мгновенной фотографии” положения банка на момент анализа (без оценки потенциальных рисков и тех управленческих систем, которые необходимы банку для установления контроля над рисками в динамической и подвижной среде:

политики и практики, ведущих к появлению кредитных проблем в настоящем или обещающих возникнуть в будущем), к рекомендациям усилить функционирующие системы в банке, выполняющим роль катализатора изменения фундаментальных способов ведения дел банком [1].

Анализ финансового состояния Приморского ОСБ № 8635 показал следующие результаты: по проведенным расчетам сводный рейтинг по системе CAMEL на 1.01.10г. составил 2, на 1.01.11г. – 2,2, что указывает на удовлетворительный рейтинг, т.е. банк практически полностью здоров, стабилен и может успешно преодолевать колебания в деловом мире. Вмешательство органов банковского надзора ограничено и осуществляется лишь в том объеме, который необходим для исправления выявленных недостатков.

Литература:

1. Иванов В.В. Анализ надежности банка / В.В. Иванов. - М.: Русская деловая литература, 2006. – 743 с.
2. Грюнинг Х. Ван Анализ банковских рисков: Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском: пер. с англ. / Х. Ван Грюнинг, Б. Братанович С. – М.: Весь мир, 2008. – 865 с.