## Рейтинговая система CAMEL

Рейтинговая система CAMEL представляет собой стандартизированный метод оценки банков. Важным является то, что сводная оценка рейтинга является важным показателем степени необходимого вмешательства, которое должно быть предпринято по отношению к банку со стороны контролирующих органов.

Показатели CAMEL характеризуют факторы надежности банков второго уровня:

"С" - capital adequacy, это показатель достаточности капитала, определяющий размер собственного капитала банка, необходимый для гарантии вкладчиков, и соответствие реального размера капитала необходимому.

"А" - asset quality, показатель качества активов, определяющий степень "возвратности" активов и внебалансовых статей, а также финансовое воздействие проблемных займов.

"М" - management, показатель качества управления (менеджмента), при помощи которого оценивается система банковского менеджмента на основе эффективности работы, устоявшейся политики, глубины и соблюдения законов и инструкций.

"Е" - earnings, показатель доходности или прибыльности, с позиций ее достаточности для будущего роста банка.

"L" - liquidity, показатель ликвидности, определяющий достаточно ли ликвиден банк, чтобы выполнять обычные и совершенно неожиданные обязательства.

Некоторые из показателей CAMEL могут быть определены заочно, на основе документов, поступающих в центральный банк, другие же требуют надзорной проверки на месте для выяснения полной картины; таким образом, оценка состояния банка при помощи данной системы может быть текущим процессом, хотя лучше всего ее проводить в конце надзорной проверки.

Банковские супервизоры рассматривают капитал как главный источник защиты вкладчиков. Банк с хорошим капиталом может пережить серьезные убытки, не допустив, чтобы вкладчики потеряли свои деньги.

Важный компонент рейтинговой системы CAMEL - это менеджмент. Однако, его оценивают в последнюю очередь, по итогам всего остального.

Безусловно, менеджмент оценивается субъективно и поэтому относительные показатели не могут быть использованы, как это делается с другими компонентами системы CAMEL. Оценка менеджмента начинается с оценки и "совершенства" банка. Банки с хорошим менеджментом должны иметь достаточный капитал, хорошее качество активов, достаточную прибыль и удовлетворительную ликвидность.

Поэтому, супервизоры, использующие систему CAMEL, не оценивают менеджмент до тех пор, пока не получат данные по остальным показателям.

Менеджмент также должен оцениваться в зависимости от выполнения банком законов и регулятивных правил, включая своевременное и аккуратное предоставление отчетов в ЦБ.

Последний показатель системы CAMEL - это оценка ликвидности. Важно запомнить, что банк, хорошо следящих за своей ликвидностью, должен быть способен выполнить свои обязательства без потерь. После оценки всех компонентов, возможно оценить общий рейтинг банка, называемый сводным рейтингом (COMPOSITE RATING).

Каждый показатель получает номер от "1" (хороший) до "5" (неудовлетворительно).

Пять показателей складываются и делятся на 5 для получения сводной оценки.

Сводная оценка дает банковскому супервизору ясное представление о том, является ли банк в целом "хорошим", "удовлетворительным", "достаточным", "критическим" или "неудовлетворительным".

Рейтинговая система CAMEL представляет собой стандартизированный метод оценки банков, но ее эффективность зависит от умения и объективности супервизоров, осуществляющих проверку и оценку банков на регулярной основе.

Рейтинговая система CAMEL: 1 = Strong (Сильный); 2 = Satiafactory (Удовлетворительный); 3 = Fair (Посредственный); 4 = Marginal (Критический); 5 = Unsatisfactory (Неудовлетворительный).

Сводный рейтинг = 1 (1 - 1,4)

Полностью здоров во всех отношениях;

Полученные данные не имеют существенного значения; Можно не менять систему управления;

Устойчив по отношению к внешним экономическим и финансовым потрясениям;

Нет необходимости во вмешательстве органов надзора;

Сводный рейтинг = 2 (1.5 - 2.4)

Практически полностью здоров;

Полученные критические данные не имеют существенного значения; Можно не изменять стиль управления;

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.

Сводный рейтинг = 3 (2,5 - 3,4)

Наличие финансовых, операционных или технических, слабостей, варьирующих от допустимых уровней до неудовлетворительных;

Уязвим при неблагоприятных изменениях экономической ситуации;

Может легко разориться, если принимаемые меры по преодолению слабостей оказываются неэффективными;

Дополнительное вмешательство органов банковского надзора с целью устранения недостатков.

Сводный рейтинг = 4 (3,5 - 4,4)

Серьезные финансовые проблемы;

Сохранение нездоровой ситуации при отсутствии должного внимания финансовым проблемам;

Без проведения корректирующих мер сложившаяся ситуация может привести к подрыву жизнеспособности в будущем;

Большая вероятность разорения;

Необходимы тщательный надзор и контроль, а также конкретный план преодоления выявленных недостатков.

Сводный рейтинг 5 (4,5 - 5)

Огромная вероятность разорения в ближайшее время;

Выявленные недостатки настолько опасны, что требуется срочная поддержка со стороны акционеров или из других финансовых источников;

Без проведения корректирующих мероприятий вероятнее всего будет ликвидирован, объединен с другими или приобретен.

Самым важным является то, что сводная оценка является важным показателем степени необходимого вмешательства, которое должно быть предпринято по отношению к банку со стороны контролирующих органов.

Нестабильность на мировых финансовых рынках, начавшаяся во второй половине 2007 года, повлияла на темпы развития Казахстана. Это проявилось в снижении возможностей отечественных банков привлекать внешние финансовые ресурсы, а, следовательно, сокращении объемов кредитования внутренней экономики.

Причина снижения качества активов коммерческих банков во многом кроется в кредитном буме, имевшем место в Казахстане до начала мирового финансового кризиса. В то время многие банки пошли на снижение требований к заемщикам, что было связано с необходимостью максимально быстрого вложения средств, привлеченных из-за рубежа. Тогда оценивать реальное качество кредитного портфеля было трудно, общий объем выданных банками займов рос в абсолютном выражении из месяца в месяц, только что выданные стандартные кредиты нивелировали проблемы существующих займов. Когда потенциал роста объемов кредитования стал иссякать и экономическая ситуация в стране осложнилась, банки столкнулись с реальной проблемой ухудшения качества ссудного портфеля.

Вливание денег в отечественные банки на сегодняшний день – острая необходимость, так как после начала мирового финансового кризиса темпы роста банковской системы существенно снизились. В 2007 году рост активов уменьшился до 31,7% (с 8,9 трлн. до 11,7 трлн. тенге), а в 2008-м, по предварительным оценкам, рост составил лишь 1,8% (до 11,9 трлн. тенге). Тогда как в предыдущие годы наблюдалось очень быстрое развитие банковской системы: в 2005 году активы возросли на 67,9% (с 2,7 трлн. до 4,5 трлн. тенге), в 2006-м – почти вдвое (до 8,9 трлн. тенге).

Динамика активов банковского сектора тесно связана с динамикой роста экономики страны. В 2006 году рост ВВП составил 10,7%. Со второй половины 2007 года на экономику стал оказывать негативное влияние мировой финансовый кризис, рост банковского сектора замедлился, и темпы роста ВВП по итогам года также снизились – до 8,9%. В прошлом году, по предварительным данным, ВВП вырос всего на 3%.

Половина из десяти крупнейших банков в прошлом году продемонстрировала отрицательные темпы роста валюты баланса. У Альянс Банка активы за 11 месяцев снизились на 14,8%, у Казкоммерцбанка – на 12,8%, у Темирбанка – почти на 10%, у kaspi bank – на 7,4%, у АТФБанка – на 3,9%.

Предоставляя поддержку отечественным банкам, государство рассчитывает на сохранение ими объемов кредитования внутренней экономики и реального сектора, в частности, финансирование субъектов малого и среднего бизнеса и установление приемлемых условий по ипотечному кредитованию.

Государство не вмешивается в операционную деятельность банков, равно как не несет никаких обязательств по долгам банков. В текущих условиях банки должны обеспечить эффективное управление активами и пассивами так, чтобы максимально были защищены интересы депозиторов банков. Государство, несмотря на это, выступает со стабилизационными инициативами в отношении системообразующих банков, деятельность которых влияет на дальнейшее развитие экономики страны.

В целях сохранения доверия к банкам Законом предусмотрено увеличение суммы гарантированного возмещения по вкладам физических лиц с ранее предусмотренных 700 тыс. до 1 млн. тенге, а до 2012 года (в течение 3 лет) - до 5 млн. тенге.

С 18 ноября текущего года снижены минимальные резервные требования по внутренним обязательствам с 5% до 2%, по иным обязательствам – с 7% до 3%. Это позволит банкам увеличить их ресурсную базу в объеме около 350 млрд. тенге.

В соответствии с Планом совместных действий Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и АФН для стабилизации экономики и финансовой системы на 2009 – 2010 годы будут приняты следующие меры.

Во-первых, это дополнительная капитализация четырех системообразующих банков через приобретение простых и привилегированных акций, а также предоставление субординированных займов. При этом одним из главных условий оказания такой государственной поддержки банкам является увеличение капитала самими акционерами банков.

На сегодняшний день, 35,6% выданных банками займов обеспечены недвижимым имуществом и землей, стоимость которых значительно упала в цене. Это ухудшает качество активов банков. В связи с этим в банковском секторе потенциально накапливается значительный объем убытков. Для оздоровления банковского сектора Агентство по финансовому надзору повысит требования к формируемым банками провизиям. Это будет способствовать признанию банками своих убытков и списанию их за счет сформированных провизий. Но для формирования банками провизий необходим дополнительный капитал.

Общая сумма дополнительной капитализации банков составит не менее 4 млрд. долл. США (480 млрд. тенге), из них:

1 млрд. долл. США (125 млрд. тенге) будет предоставлен в виде приобретения простых акций четырех системообразующих банков (Народного Банка Казахстана, Казкоммерцбанка, Альянс банка и БТА банка);

3 млрд. долл. США (355 млрд. тенге) будет предоставлено в форме субординированного долга и через покупку привилегированных акций, не дающих права голоса.

Предоставленные средства должны быть направлены банками на формирование адекватного уровня резервов (провизий) и предоставление кредитов заёмщикам внутри страны.

Государство не будет приобретать контрольный пакет в капитале банков. В собственность Фонда "Самрук-Казына" поступит до 25% голосующих акций банков. Акционеры банков получат право на обратный выкуп государственного пакета акций в течение 5 лет.

Фондом "Самрук-Казына" будут также приняты меры по реструктуризации внешних долгов банков. Банки обладают достаточной ликвидностью, а реструктуризация должна минимизировать риск рефинансирования, связанный с ограниченным доступом к внешнему фондированию.

Во-вторых, создан Фонд стрессовых активов.

Деятельность Фонда стрессовых активов будет направлена на улучшение качества кредитных портфелей казахстанских банков. Основным механизмом реализации данной цели станет выкуп сомнительных активов банков и последующее управление ими. В качестве таких активов рассматриваются активы, которые под воздействием макроэкономических, рыночных и других факторов, подвержены существенным рискам (обесценению), в частности займы, предоставленные банками под залог недвижимости и земли.

Выкуп таких займов у банков даст возможность облегчить балансы банков от низко ликвидных активов и заставит банки признать свои убытки.

В-третьих, будут предоставлены дополнительные источники ликвидности в целях обеспечения своевременного обслуживания обязательств банков. В частности, Национальным Банком будет расширен перечень инструментов, принимаемых в качестве обеспечения по операциям репо.

В-четвертых, будет усовершенствовано государственное регулирование в финансовом секторе.

В рамках пруденциального регулирования Агентством по финансовому надзору будет продолжена работа по снижению уровня внешних обязательств банков и в целом оптового финансирования. При этом действующие и вновь вводимые требования банковского законодательства должны стимулировать банки к формированию диверсифицированной базы фондирования, то есть к финансированию активных операций в большей степени за счет депозитной базы, в частности физических лиц.

Будут оптимизированы подходы к расчету капитализации банков на основе лучшей международной практики. Будет оптимизирован действующий порядок классификации банковских активов, что предполагает формирование банками дополнительных резервов (провизий) с учетом возможного влияния на активы банков косвенных факторов, в том числе снижение деловой активности в секторах экономики, подверженность к негативным внешним явлениям, ожидаемая волатильность обменных курсов.

Будут усилены требования к системам управления рисками и внутреннему контролю в банках. В первую очередь, банки должны будут существенно переработать подходы к мониторингу риска потери ликвидности, а управление активами и пассивами банков должно моделироваться с учетом наступления стрессовых ситуаций.

2009 год, по единодушным оценкам экспертов, будет для казахстанской экономики в целом и для отечественных банков в частности еще более сложным, чем 2008-й. Однако антикризисная программа правительства призвана смягчить дальнейшее снижение деловой активности в реальном и финансовом секторах. Как видно, приоритетами в реализации рассматриваемой программы выступают увеличение достаточности капитала банков, улучшение качества активов, увеличение ликвидности и изменения в управлении (менеджменте) банков второго уровня.

## Использованные источники

1. Заявление Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Республики Казахстан об основных направлениях экономической политики на 2008 год.
2. План совместных действий Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по стабилизации экономики и финансовой системы на 2009 – 2010 годы.
3. Печатное издание Бизнес и власть. – Алматы, 27.01. 2009, с.6.
4. Печатное издание Деловой Казахстан. – Алматы, №4, 30.01. 2009, с.2.
5. Печатное издание Капитал. – Алматы, 5.03. 2009, с.5.
6. http: // www. bank. forekc. ru/index\_15. htm - статья о рейтинговой системе CAMEL.