



РЕЙТИНГОВАЯ ОЦЕНКА CAMELS В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Болтаев Тулкин

Ташкентский государственный экономический университет
tulqinboltaev@gmail.com +99893 3858013

Баротов Нодирбек Марат угли

студент факультета «Магистратуры и вечернего обучения»
Ташкентский государственный экономический университет

Аннотация: В статье рассматривается система рейтинговой оценки CAMELS, используемая для анализа финансового состояния коммерческих банков. Исследуются основные компоненты системы CAMELS, их значение в банковском надзоре и роль в обеспечении финансовой устойчивости банковского сектора. Особое внимание уделяется оценке достаточности капитала, качества активов, эффективности управления, прибыльности, ликвидности и чувствительности банков к рыночным рискам. Анализируется значение системы CAMELS в современной банковской практике и её применение в деятельности органов банковского регулирования.

Ключевые слова: CAMELS, банковский надзор, коммерческий банк, финансовая устойчивость, банковские риски, капитал, ликвидность, доходность.

Современная банковская система является важнейшим элементом национальной экономики, обеспечивающим перераспределение финансовых ресурсов, кредитование предприятий и населения, а также стабильность денежного обращения. В условиях развития рыночной экономики и усиления конкуренции между коммерческими банками особое значение приобретает эффективная система банковского надзора. Для оценки финансового состояния банков и определения уровня их надежности в международной практике широко применяется система рейтинговой оценки CAMELS.

Система CAMELS представляет собой комплексную методику анализа деятельности коммерческих банков, используемую центральными банками и надзорными органами многих стран мира. Основная цель данной системы заключается в своевременном выявлении проблем в деятельности банков, предупреждении финансовых кризисов и обеспечении устойчивости банковского сектора.

Название CAMELS образовано из первых букв английских терминов, обозначающих ключевые направления анализа банковской деятельности:

– C — Capital Adequacy (достаточность капитала);



- A — Asset Quality (качество активов);
- M — Management Quality (качество управления);
- E — Earnings (доходность);
- L — Liquidity (ликвидность);
- S — Sensitivity to Market Risk (чувствительность к рыночным рискам).

Каждый из перечисленных компонентов играет важную роль при комплексной оценке финансового состояния банка. Оценивание осуществляется по пятибалльной шкале, где оценка «1» означает высокую степень надежности и устойчивости банка, а оценка «5» свидетельствует о серьезных финансовых проблемах и высокой вероятности возникновения кризисной ситуации.

Первым элементом системы является достаточность капитала. Капитал банка выступает основным источником покрытия возможных убытков и обеспечивает защиту интересов вкладчиков и кредиторов. При анализе данного показателя учитываются объем собственного капитала банка, его структура, а также соответствие установленным нормативам. Высокий уровень капитализации свидетельствует о финансовой устойчивости банка и его способности противостоять экономическим потрясениям.

Второй компонент системы CAMELS связан с оценкой качества активов банка. Основную часть активов коммерческих банков составляют кредиты, поэтому особое внимание уделяется анализу кредитного портфеля. Важными показателями являются уровень просроченной задолженности, объем проблемных кредитов, диверсификация активов и степень кредитного риска. Низкое качество активов может привести к значительным финансовым потерям и ухудшению платежеспособности банка.

Следующим важным элементом является качество управления. Данный показатель характеризует эффективность деятельности руководства банка, уровень организации внутреннего контроля и системы управления рисками. Качественный менеджмент способствует рациональному использованию ресурсов банка, повышению прибыльности и снижению финансовых рисков. При оценке управления учитываются профессиональная квалификация руководителей, качество стратегического планирования и соблюдение требований банковского законодательства.

Одним из ключевых показателей эффективности деятельности коммерческого банка является его доходность. Анализ доходности позволяет определить способность банка получать стабильную прибыль и обеспечивать дальнейшее развитие. Для оценки используются такие показатели, как рентабельность активов, рентабельность капитала,



уровень чистой прибыли и эффективность использования ресурсов. Стабильная прибыльность банка является признаком его устойчивого финансового положения.

Важное место в системе CAMELS занимает оценка ликвидности банка. Ликвидность отражает способность банка своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами, вкладчиками и другими кредиторами. Недостаточный уровень ликвидности может привести к возникновению финансовых трудностей и потере доверия со стороны населения. В процессе анализа оцениваются структура активов и пассивов банка, объем высоколиквидных средств и способность банка быстро привлекать дополнительные ресурсы.

Последний компонент системы связан с чувствительностью банка к рыночным рискам. В современных условиях деятельность банков тесно связана с изменениями процентных ставок, валютных курсов, инфляции и других макроэкономических факторов. Существенные колебания финансового рынка могут отрицательно повлиять на доходы и капитал банка. Поэтому анализ чувствительности к рыночным рискам позволяет определить уровень устойчивости банка к внешним экономическим изменениям.

Система CAMELS получила широкое распространение в мировой банковской практике благодаря своей эффективности и универсальности. Она позволяет органам банковского надзора своевременно выявлять проблемные банки и принимать необходимые меры по предотвращению кризисных ситуаций. Кроме того, результаты рейтинговой оценки используются для анализа надежности банков со стороны инвесторов, клиентов и международных финансовых организаций.

В Республике Узбекистан система банковского надзора также основывается на международных стандартах оценки финансовой устойчивости банков. Центральный банк Республики Узбекистан уделяет большое внимание совершенствованию механизмов контроля за деятельностью коммерческих банков, повышению уровня капитализации и снижению банковских рисков. Использование элементов системы CAMELS способствует укреплению стабильности банковского сектора страны и повышению доверия населения к финансовым институтам.

Таким образом, система рейтинговой оценки CAMELS является важным инструментом анализа деятельности коммерческих банков. Комплексная оценка основных показателей финансового состояния позволяет своевременно выявлять риски, повышать эффективность банковского управления и обеспечивать устойчивое развитие банковской системы. В современных условиях значение системы CAMELS продолжает возрастать,



поскольку стабильность банковского сектора играет ключевую роль в развитии национальной экономики и обеспечении финансовой безопасности государства.

Список использованной литературы

- Лаврушин О.И. Банковское дело. — Москва: КНОРУС, 2022.
- Жуков Е.Ф. Банковский менеджмент. — Москва: ЮНИТИ, 2021.
- Basel Committee on Banking Supervision. Core Principles for Effective Banking Supervision.
- Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности».
- Материалы Центрального банка Республики Узбекистан.