

CAMELS МОДЕЛИ БОЮНЧ АЙЫЛ БАНКТЫН КАРЖЫЛЫК ТУРУКТУУЛУГУН ТАЛДОО ЖАНА БААЛОО

Суранаев Т.Дж¹. Хусаинова Э.Ю.². Рысалиева Б.Б.³

¹. Ж.Баласагын атындагы Кыргыз улуттук университетинин профессору
э.и.д. turatsuranaev@gmail.com

²2 Россия-Кыргыз бизнесте башкарууну автоматташтыруу институтунун 2-курсунун
аспиранты elvira.husainova.75@mail.ru

³3. Экономика жана менеджмент институтунун 2-курсунун аспиранты fllower_09@mail.ru

Аннотация. Бул макалада 2018-2019-жылдарга Айыл Банктын каржылык туруктуулугу талданат жана бааланат. банктын каржылык отчетуна негизделген CAMELS баалоо моделин колдонуп. CAMELS ыкмасы боюнча Айыл Банктын рейтинг тутуму көрсөтүлгөн жана алар төмөнкүлөр: капиталдын шайкештиги, башкаруунун сапаты, активдердин сапаты, кирешелүүлүк., ликвиддүүлүк;

CAMELS индикатору ар бир банкка банктык көзөмөл органдарына берилген документтердин негизинде берилген баа болуп саналат. Баасы бардык баалардын эң кеңири тараган деп эсептелет. Эң жакшы баа 1, эң начар 5ке жетет.

Өзөктүү сөздөр: Айыл Банк, баалоо, каржылык туруктуулук, CAMELS модели, рентабелдүүлүк, ликвиддүүлүк, активдер, насыя портфели.

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ АЙЫЛ БАНКА ПО МОДЕЛИ CAMELS

Суранаев Т.Дж¹. Хусаинова Э.Ю.². Рысалиева Б.Б.³.

⁽¹⁾ д.э.н профессор КНУ им. Ж Баласагына turatsuranaev@gmail.com

⁽²⁾ ² аспирант 2 курса Российско-Кыргызского института автоматизации управления бизнеса elvira.husainova.75@mail.ru

⁽³⁾ ³ аспирант 2 курса Института экономики и менеджмента fllower_09@mail.ru

Аннотация: в данной статье проводится анализ и оценка финансовой устойчивости Айыл Банка за 2018-2019 гг. с применением оценочной модели CAMELS на основании финансовых отчетностей банка. Показывается рейтинговая система Айыл Банка по методу CAMELS и это :достаточность капитала, качество управления, качество активов, доходность., ликвидность;

Показатель CAMELS представляет собой оценку, выставляемую каждому банку на основе документов, поступающих в агентства банковского надзора[1]. Оценка считается как наиболее часто встречающаяся из всех оценок. Наилучшая оценка — 1, худшая — 5.

Ключевые слова: Айыл Банк, оценка, финансовая устойчивость, модель CAMELS, доходность, ликвидность, активы, кредитный портфель.

ANALYSIS AND ASSTSSMENT OF THE FINANCIAL STABILITY OF THE BANKING SYSTEM IN THE KYRGYZ REPUBLIK ACCORDING TO THE CAMELS MODEL

Suranaev.T.Dg.¹ E.Y.Husainova.² B.B. Rysalieva³

⁽¹⁾Doctor of Economics Professor of the KNU named after Zh Balasagyn turatsuranaev@gmail.com

⁽²⁾2nd year postgraduate student of the Russian-Kyrgyz Institute for Business Management Automation elvira.husainova.75@mail.ru

⁽³⁾2nd year postgraduate student of the Institute of Economics and Management, flower_09@mail.ru

Abstract: This article analyzes and evaluates the financial stability of Aiyl Bank for 2018-2019. using the CAMELS valuation model based on the bank's financial statements. The rating system of Aiyl Bank according to the CAMELS method is shown and these are: capital adequacy, quality of management, quality of assets, profitability., Liquidity;

The CAMELS indicator is an estimate given to each bank on the basis of documents submitted to the banking supervision agencies [1]. The grade is considered the most common of all grades. The best mark is 1, the worst is 5.

Keywords: Ayil Bank, valuation, financial stability, CAMELS model, profitability, liquidity, assets, loan portfolio

Введение. Айыл Банк – один из крупнейших финансовых институтов страны, реализующий государственные программы по развитию агросектора, а также предоставляющий полный перечень качественных банковских услуг, включающий обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Миссия Айыл Банка: Содействие развитию аграрного сектора и повышению благосостояния населения путем предоставления доступных, качественных банковских продуктов, основанных на современных технологиях.

ОАО «Айыл Банк» (далее Айыл Банк) было образовано Правительством Кыргызской Республики при финансовой и технической поддержке Всемирного банка в 1996 году в виде финансово-кредитного учреждения "Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация" (КСФК). Целью КСФК являлось предоставление кредитов частным фермерам и сельским товаропроизводителям на постоянной и устойчивой основе.

Постоянно работая над расширением географической зоны охвата населения в предоставлении кредитов, Айыл Банк располагает 33 филиалами, 73 сберегательными кассами и 31 выездными кассами, 23 региональными и 28 сельским кредитным подразделением в отдаленных селах.

Корреспондентская сеть Айыл Банка включает 3 коммерческих банка РФ (Сбербанк, ТрансКапиталБанк, КЭБ ЭйчэнБиБанк), 2 КБ РК ("Банк ЦентрКредит,

Народный Банк Казахстана), 2 банка Узбекистана (Узбекский промышленно-строительный банк, Асака) и 1 банк Южной Кореи (Kookmin Bank).

Актуальность темы и постановка задач является оценка финансовой устойчивости Айыл Банка. Для того чтобы оценить финансовую устойчивость Айыл Банка, воспользуемся финансовой отчетностью и применим модель CAMELS.

CAMELS — американская рейтинговая система оценки банков США, созданная в 1978 году Федеральной резервной системой и федеральными агентствами Office of the Comptroller of the Currency (OCC) и Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC).

Задачи исследования: Показать рейтинговую систему Айыл Банка по методу CAMELS и показать по данной системе:

- достаточность капитала
- качество управления
- качество активов
- доходность.
- ликвидность;

Показатель CAMELS представляет собой оценку, выставляемую каждому банку на основе документов, поступающих в агентства банковского надзора^[1]. Оценка считается как наиболее часто встречающаяся из всех оценок. Наилучшая оценка — 1, худшая — 5.

Результаты исследования и рекомендации Рейтинг CAMELS используется для внутренних целей, и не публикуется, чтобы не вызвать бегства из банков (bank run) с худшими показателями (и бегства капитала из страны).^[2]

Аббревиатура CAMELS (первоначально CAMEL) происходит от первых букв проверяемых компонент:

- (C) — Capital adequacy, или достаточность капитала;
- (A) — Asset quality, или качество активов;
- (M) — Management, или качество управления;
- (E) — Earnings, или доходность;
- (L) — Liquidity, или ликвидность;
- (S) — Sensitivity to risk, или чувствительность к риску.

Табл. 1. Анализ финансовой устойчивости Айыл Банка за 2018-2019 гг. с применением оценочной модели CAMELS^[3].

| CAMELS | 2018 | | 2019 | |
|------------------------------|----------|------------|----------|------------|
| | Значение | Оценка | Значение | Оценка |
| CAPITAL ADEQUACY | | | | |
| TIER I RATIO | 15,70 | 1 | 13,80 | 1 |
| TOTAL CAPITAL RATIO | 22,70 | 1 | 22,20 | 1 |
| <i>Средний балл</i> | | <i>1</i> | | <i>1</i> |
| ASSET QUALITY | | | | |
| Кредиты/Активы | 71,62 | 5 | 67,52 | 5 |
| ЦБ/Активы | 9,13 | 2 | 12,49 | 3 |
| РППУ/Кредитный портфель | 5,65 | 5 | 4,47 | 4 |
| Кредиты банкам/Кредиты | 2,32 | 2 | 0,09 | 1 |
| Кр юрлицам/Кредиты | 15,18 | 1 | 23,17 | 2 |
| <i>Средний балл</i> | | <i>3</i> | | <i>3</i> |
| EARNINGS | | | | |
| ROA | 1,52 | 2 | 1,21 | 3 |
| ROE | 12,21 | 2 | 11,20 | 3 |
| <i>Средний балл</i> | | <i>2</i> | | <i>3</i> |
| MANAGEMENT | | | | |
| Админ расходы/Расходы | 43,66 | 3 | 39,78 | 2 |
| Админ расходы/Чистую прибыль | 322,20 | 4 | 322,12 | 4 |
| <i>Средний балл</i> | | <i>3,5</i> | | <i>3</i> |
| LIQUIDITY | | | | |
| Межбанк кредиты/Активы | 1,66 | 1 | 0,06 | 1 |
| К3.1 | 96,50 | 1 | 111,90 | 1 |
| К3.2 | 77,00 | 1 | 101,00 | 1 |
| <i>Средний балл</i> | | <i>1</i> | | <i>1</i> |
| Общая оценка CAMELS | | 2,1 | | 2,2 |

Рассмотрим результаты, полученные в таблице.

1) Capital Adequacy

Оценивая выполнение требований по достаточности капитала, можно отметить, что как достаточность капитала первого уровня, так и достаточность суммарного капитала соответствуют установленным нормативам, банку не требуется докапитализация. Средний балл по адекватности капитала за два года – «1».

2) *Asset Quality*

При оценке качества активов рассматривались следующие показатели:

- Показатель соотношения кредитов и активов превышает максимально допустимое значение в 65%, что говорит о достаточно агрессивной кредитной политике банка.
- Доля ценных бумаг в активах говорит о слабой инвестиционной политике банка, однако данный показатель растет в динамике.
- РППУ по ссудам/Кредитный портфель в 2018 г. превышает критическое значение в 5%, в 2019 г. идет снижение данного показателя, но он все еще остается достаточно высоким.
- Банк практически не выдает межбанковские кредиты, в 2019 г. данный показатель составил менее 0,1%. Значительно больше кредитов банк выдает физическим и юридическим лицам.

Отсутствие информации о просроченных кредитах в открытом доступе не дает возможность провести анализ качества кредитного портфеля банка.

Средний балл по качеству активов банка – «3»

3) *Management*

Анализ менеджмента показал, что административные расходы занимают около 40% всех расходов банка, что говорит о недостаточном контроле за управлением денежными средствами банка. В 2018 г. почти половина расходов банка приходилась на канцелярские товары, з/п работников и другие административные расходы.

Еще одним тревожным показателем является то, что административные расходы настолько велики, что превышают чистую прибыль банка более чем в 3 раза.

Средний балл по менеджменту составил «3,5» за 2018 г. и немного улучшился в 2019 г. до «3», но не за счет сокращения административных расходов, а благодаря росту активов банка.

4) *Earnings*

Рентабельность собственного капитала отражает размер прибыли, которую получает организация на единицу стоимости собственного капитала.

Данный показатель является определяющим для стратегических инвесторов, которые определяют свои вложения на долгосрочных период более одного года.

Коэффициент рентабельности собственного капитала больше нуля, что говорит о прибыльности банка и является хорошим показателем, но при этом имеется тенденция к его снижению.

Такая же ситуация наблюдается и с рентабельностью активов банка. Коэффициент больше единицы, но в 2019 г. он снижается.

Таким образом, средний балл в 2018 г. составил «2», в 2019 г. – «3».

5) Liquidity

Доля межбанковских кредитов в активах банка достаточно незначительна и имеет тенденцию к снижению.

Дополнительно были рассмотрены норматив ликвидности К3.1 и норматив краткосрочной ликвидности К3.2. Оба показателя значительно выше нормативных значений, что говорит о высокой степени ликвидности банка.

Так же все три показателя говорят об улучшении ликвидности в 2019 г. по сравнению с 2018 г. Средний балл по ликвидности – «1»^[5].

Суммируя все полученные результаты, общая оценка CAMELS составила «2,1» в 2018 г. и «2,2» в 2019 г., что является удовлетворительной оценкой и говорит о том, что банк практически полностью здоров. Негативные данные не имеют существенного значения, коммерческий банк сможет справиться с колебаниями конъюнктуры рынка, вмешательство надзорных органов ограничено и необходимо лишь для исправления выявленных недостатков, таких как:

- Слишком агрессивная кредитная политика,
- РППУ/Кредитный портфель превышает критическую норму,
- Неоправданно большие административные расходы,
- Показатели рентабельности имеют тенденцию к снижению.

Сильными сторонами банка по проведенному анализу можно назвать:

- Соблюдение требований адекватности капитала,
- Низкую долю межбанковских кредитов,
- Показатели рентабельности выше единицы,
- Соблюдение всех нормативов ликвидности и тенденция к ее улучшению.

В целом, проведенный анализ за 2018-2019 гг. позволяет назвать Айыл Банк достаточно финансово устойчивым, без каких-либо серьезных значимых недостатков.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» от 29 июля 1997 года № 60
2. Инструкция по определению стандартов адекватности капитала коммерческих банков Кыргызской Республики от 21 июля 2004 года № 18/2
3. Финансовые отчетности ОАО «Айыл Банк» за 2018-2019гг.
4. **Батракова Л.Г.** Экономический анализ деятельности коммерческого банка/ Издание 2-е, переработанное и дополненное: Учебник для вузов. - М.: Логос, 2015. - 368с.
5. **Биймырсаева Э.М., Рустамова Б., Утуров А.Э.** Формирование финансовых результатов.// Наука и инновационные технологии № 2/2020 (15).– Бишкек, 2020, - С. 45-46, ISSN 1694-7762
6. **Биримкулова А .Д.** Развитие бухгалтерского учета в банковской сфере КР.Бишкек -2011г.
7. **Буздалин А.В., Бритишанский А.Л.**// Экспертная система анализа банков на основе методики САМЕЛ- Бизнес и банки, 2000. - №22.
8. **Киреев В.Л.**//Банковское дело//учебное пособие . Краткий курс.Лань-2019г. с208
9. **Садыков А.А.** Международные стандарты финансовой отчетности в Кыргызстане //Банковский вестник -2012г.