

**ФИНАНСЫ**  
**FINANCE**

УДК 336.71

DOI: 10.18413/2409-1634-2020-6-3-0-7

Альнакула Мажд

**Влияние использования оценки модели CAMELS  
на эффективность деятельности банков  
(на примере BANK BEMO SAUDI FRENCH – BBSF)**

Дамасский университет,  
г. Дамаск, Сирия

e-mail: Maged.alnakola@gmail.com

**Аннотация**

В этом исследовании обсуждается влияние применения единой модели оценки банковской деятельности (CAMELS) для обеспечения и соблюдения процессов банковского надзора и контроля. Исследование объяснило природу и постоянство взаимосвязи между системой оценки с ее различными аспектами и характеристиками и банковским надзором на месте и за его пределами. В статье проанализировано и проведена оценка тематического исследования BBSF (как первого частного банка в сирийской банковской системе). Результаты оценки были сформулированы и объединены с другими элементами, которые необходимо учитывать при принятии в решении задач банковского надзора. Подобный пример можно применять другими банками.

**Ключевые слова:** банковский надзор, выездной надзор, выездной надзор, модель CAMELS.

**Информация для цитирования:** Альнакула Мажд Влияние использования оценки модели CAMELS на эффективность деятельности банков(на примере BANK BEMO SAUDI FRENCH – BBSF)// Научный результат. Экономические исследования. 2020. Т. 6. № 3. С. 53-62. DOI: 10.18413/2409-1634-2020-6-3-0-7

Alnakoula Majd

**The impact of using the CAMELS model assessment  
on the performance of banks  
(on the example of BANK BEMO SAUDI FRENCH – BBSF)**

Damascus University,  
Damascus, Syria

e-mail: Maged.alnakola@gmail.com

**Abstract**

This study discusses the impact of applying Unified Banking Appraisal Models (CAMELS) to ensure compliance with banking supervision and control processes. The

study explains the nature and consistency of the relationship between the valuation system, with its various aspects and characteristics, and on-site and off-site banking supervision; the author also reviews and assesses the BBSF case study (as the first private bank in the Syrian banking system). The results of the assessment have been combined with other elements that need to be considered when adopting the tasks of banking supervision. This example can be extended to other banks.

**Key words:** banking supervision, on-site supervision, on-site supervision, CAMELS.

**Information for citation:** Alnakoula Majd “The impact of using the CAMELS model assessment on the performance of banks (on the example of BANK BEMO SAUDI FRENCH – BBSF)”, *Research Result. Economic Research*, 6(3), 53-62, DOI: 10.18413/2409-1634-2020-6-3-0-7

### Введение

Безопасность национальной экономики и эффективность денежно-кредитной политики любой страны считается важнее безопасности финансовой системы и, в частности, безопасности банковского сектора, как одного из основных столпов финансовой системы, поскольку банки сталкиваются с проблемами и большими трудностями из-за различных причин, некоторые из которых зависят от внутренних и внешних условий окружающей среды, которые могут приводить к кризисам, различаются по своим причинам и уровням в зависимости от преобладающих условий, что побудило многие из этих банков стремиться улучшить свою работу и применять инновационные методы для выявления слабых и сильных сторон в банке. Отсюда и пошла оценка банковской системы, известная как «CAMELS» – системы, которая обеспечивает анализ сильных и слабых сторон деятельности банковских учреждений, чтобы поддерживать систему банковского надзора и достигать целей.

Методы исследования основаны на теоретических аспектах и практике зарубежных и российских экономистов по исследуемой теме [Fliginskih T.N., Vaganova O.V., Usatova L.V., Solovjeva N.E., Выканова N.I., Yousef Ragheed, 2020].

В Сирии страдает банковская система из – за отсутствия гибкой законодательной базы, которая может должна влить и регулировать банки, тем самым соблюдать про-

цедуры, которые должны выполняться регулирующими органами, что отразится на деятельности этих банков, а затем на цель развития и роста, а также достижение элементов преемственности. Поэтому проблема исследования вращается вокруг следующего вопроса: Как извлечь выгоду из применения модели «CAMEL» для поддержки эффективности надзора за пределами объекта и на месте надзор, осуществляемый системой банковских регуляторов.

Важность этого исследования заключается в подчеркивающей необходимости в эффективных инструментах мониторинга для оценки деятельности финансовых и банковских учреждений, с целью выявления коммерческих банков, на которые необходимо обратить внимание, и собственных интересов, которые позволят максимизировать результаты применения предлагаемой модели.

Это исследование направлено на создание системы поддержки для надзора за операциями в банковском секторе, помогая тем самым регулирующим органам и отделениям банков узнать условия, а также трудности и препятствия, с которыми они сталкиваются. Что позволяет принимать меры контроля и меры предосторожности до возникновения каких-либо проблем, описывая и оценивая заявки на первые частные банки, работающие в Сирии?

Автор определяет, что банковский надзор это набор правил, процедур и мето-

дов, применяемых органами денежно-кредитного регулирования (Центральным банком) для надлежащего достижения целей денежно-кредитной политики и поддержания целостности финансовых центров, банков, ведущих к формированию Банковской системы, которая эффективна и способна передать влияние денежно-кредитной политики на реальный сектор, что способствует ускорению темпов экономического роста.

### Основная часть

Банковский надзор за деятельностью банковского сектора вызывает большой интерес у лиц, ответственных за денежно-кредитную и банковскую политику, для достижения следующих целей:

- Обеспечение и применения политики и процедур банка, прописанные Центральным банком.

- Кредитный надзор и управление качеством и количеством в соответствии с экономической политикой.

- Работа по защите депозитов населения в банках и защите собственного /капитала.

- Поддержание стабильности финансовой и банковской системы путем мониторинга практики банков, а также установления правил и положений для управления ликвидностью в банках.

Модель CAMELS является одной из наиболее часто используемых систем для оценки и классификации, которая оценивается на основе показателей банка «Vemo Saudi France» в этом исследовании, поэтому мы подробно изучим ее компоненты. Целью метода оценки рисков, или модель CAMELS, является единым комплексным способом для развития банковской системы. Это также помогает определить, в каких банках существуют финансовые слабые места. В свою очередь операционные и административные риски представляют собой значительный риск для их деятельности, и требуют особого надзора для устранения рисков слабых мест. Модель CAMELS требует всестороннего анализа банковских си-

туаций, может выполнять этот анализ только в ходе всестороннего надзора на месте, а также может быть наблюдателем во время надзора на месте, чтобы понять способность администрации избегать риска и ее метод управления рисками. Модель CAMELS основана на методе риска, который выделяет шесть ключевых элементов рейтинга: **достаточность капитала, качество активов, управление, прибыль, ликвидность, чувствительность.**

Данное исследование позволяет узнать о применении оценки банковской системы и ее влиянии на систему банковского надзора и надзора на месте механизма и этого приложения к банку, работающему в Сирии (BBSF).

Является ли BBSF первым частным банковским учреждением, работающим в Сирии. Он создавал Банк в 2003 году и начал свою деятельность с 01.04.2004, принимая расширение и распространение Банка, и смог предпринять стратегические шаги по всем направлениям и достигли прогресса и расширили технологии во всех областях банковской работы и следуют новейшим глобальным системам и применяемым методам. В настоящее время функционирует 35 филиалов и офисов, охватывающих все сирийские провинции, и имеет международные отношения и сетевых корреспондентов во многих странах мира. Его активы составили более 138 миллиардов сирийских фунтов, права собственности – более 11 миллиардов сирийских фунтов, так как объем клиентских депозитов составил более 118 миллиардов сирийских фунтов, Банк является одним из ведущих банковских предприятий в сирийских банках [Basel committee on banking supervision, 1988].

Исследование выявило позицию Банка и по системе оценки приложений «CAMELS», а также механизм ее воздействия на развитие банковского надзора, как показано в бюджетах и счетах Банка за период (2010-2018), позволяя регулирующим органам знать о развитии Банка и принимать соответствующие меры пруденциального регулирования для устранения любых сбоях до их возникновения [Альнакула Мажд, 2020].



Рис. 1. Динамика изменения коэффициента достаточности капитала за период 2010-2018 гг.

Fig. 1. Dynamics of changes in the capital adequacy ratio for the period 2010-2018

Динамика результатов показателя достаточности капитала Банка за период с 2010 по 2018 гг., показала: в 2010 году коэффициент вырос с 8,42% до 20,78% в 2018 году, достигнув показателя достаточности капитала в год в среднем за период рассматриваемый период – 16,01%.

Коэффициент кредитного плеча увеличился в Банке во время его пребывания на этапе сирийского банковского рынка с 2,82% в 2010 году до 7,73% в 2015 году, за-

тем этот коэффициент вернулся и упал до 4,21% в 2018 году и при среднегодовых темпах роста составил 4,43%. в течение всего периода исследования (с 2010 по 2018 год) и, таким образом, считается руководителем капитала соответствующего Банка на том основании, что коэффициент левериджа превышает 4%, согласно предыдущим указаниям любой классификации в рамках (рис 2).



Рис. 2. Динамика изменения коэффициента финансового левериджа за период 2010-2018 гг.

Fig. 2. Dynamics of changes in the financial leverage ratio for the period 2010-2018.

Из приведенного исследования видно, что денежно-кредитные и надзорные органы Сирии в определенной степени в течение исследуемого периода (2010-2018 гг.) Могли увеличивать капитал и резервы относительно активов в Банке, и это соответствовало требованиям Международного комите-

та Базеля, которые в значительной степени способствуют снижению рисков, с которыми сталкивается Банк, в результате уменьшения зависимости Банка от капитала и резервов для финансирования своих активов.

На графике 3, наблюдается результат неработающих ссуд по отношению к общей

сумме ссуд в Банке, которая выросла за период, так с 2,41% в 2011 году до 36,85% в 2016 году, при этом соотношение было в среднем за период, а, в 2018 – 9,12%, и этот процент является хорошим, и мы можем интерпретировать рост неработающих креди-

тов по отношению к общему количеству кредитов в Банке в период с 2010 года по 2018 год как кризис и давление, которое испытывала Сирия, а затем уменьшили объем экспорта и объем производства и рост импорта и рост инфляции.



Рис. 3. Динамика изменения (неработающих кредитов / всего кредитов) в период 2010-2018 гг.  
 Fig. 3. Dynamics of changes (non-performing loans / total loans) during the period 2010-2018

Из вышеизложенного отметим, что, несмотря на прирост проблемных кредитов к общей сумме кредитов в среднем за рассматриваемый период составил 9,12% (удовлетворительно), де для данного соотношения допускается не более 10% верхнего предела.

Во-вторых: процентная ставка по доходным активам / совокупным активам:

процентная ставка по доходным активам к общему объему активов продемонстрировала заметное снижение на этом этапе Банка, когда он вырос с 1,42% в 2010 году до 3,23% в 2015 году, а затем вернулась к снижению до 1,17% в 2018 году, достигнув в среднем за год около 1,83% за весь период исследования (рис. 4).

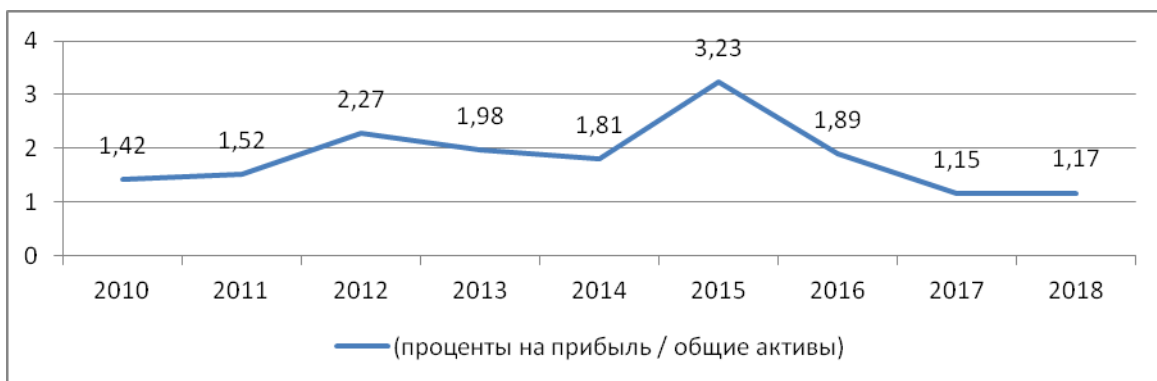


Рис. 4. Динамика (проценты по доходным активам / совокупные активы) в период 2010-2018 гг.  
 Fig. 4. Dynamics (interest on income assets / total assets) in the period 2010-2018

Норма прибыли на капитал (ROE) – это отношение чистой прибыли после налогообложения к общему объему прав собственности, так как этот коэффициент измеряет норму прибыли для акционеров, лю-

бую чистую прибыль, полученную акционерами от инвестирования своих денег по ставке Банка, и, следовательно, отражает доходность их рисков при наборе своих денег в Банк. Следовательно, демонстрирует

соотношение эффективности менеджмента банка при наборе средств акционеров, и соотношение является принятым стандартом ( $\geq 15\%$ ). На Рисунке 5 показана динамика нормы прибыли на капитал Банка за период (2010-2018 гг.). Повышенная ставка рентабельности собственного капитала в Банке в течение периода (2010-2018 гг.). Этот процент увеличился в среднем с 11,1% в 2010 г. до 20,5% в 2018 г., чтобы достичь в среднем за год в течение периода исследования 14,5%, на основе сделаны следующие выводы:

Такое положительное изменение нормы рентабельности собственного капитала у Банка исследуемой выборки в течение 2010-2018 годов объясняется несколькими факторами, в том числе: стабильностью оборачиваемости этих банков и увеличением размера собственных денег, что привело к стабильности финансового рычага, а также к использованию банком около 40% собственных денег в Банке (рис 5).

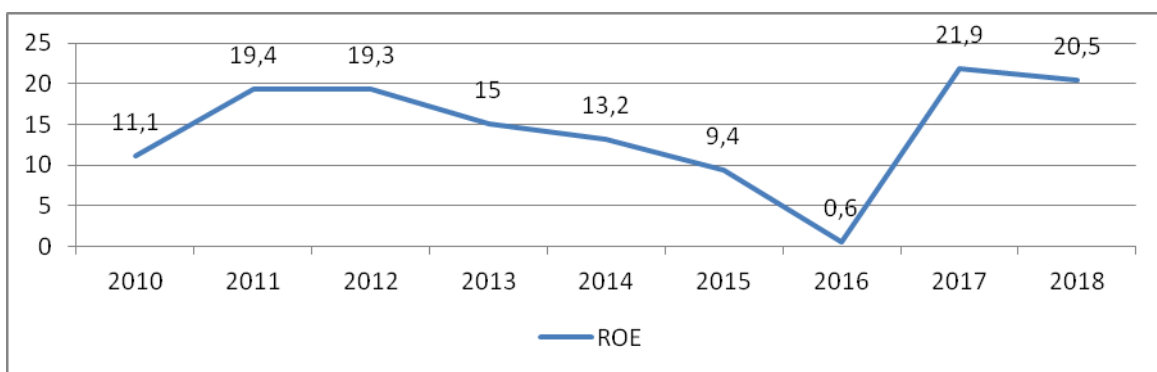


Рис. 5. Динамика изменения прибыли на капитал (ROE) в период 2010-2018 гг.

Fig. 5. Dynamics of changes in return on equity (ROE) in the period 2010-2018

Норма рентабельности активов (ROA). Это соотношение представляет собой чистую прибыль после налогообложения к совокупным активам. Этот коэффициент измеряет чистую прибыль, полученную в результате инвестирования активов, поскольку этот коэффициент показывает, насколько эффективно руководство Банка использует активы и управления, а соотношение приня-

тых стандартов составляет ( $\geq 1\%$ ) [Credit and monetary council resolution, the central bank of Syria, 2020]. Представим на рисунке 6 динамику доходности активов Банка за период 2010-2018 гг., где в среднем увеличилась с 0,3% в 2010 г. до 1,7% в 2018 г., а этот показатель в среднем за период с 2010 по 2018 гг. составлял около 0,8%, и мы можем объяснить следующее (рис. 6):

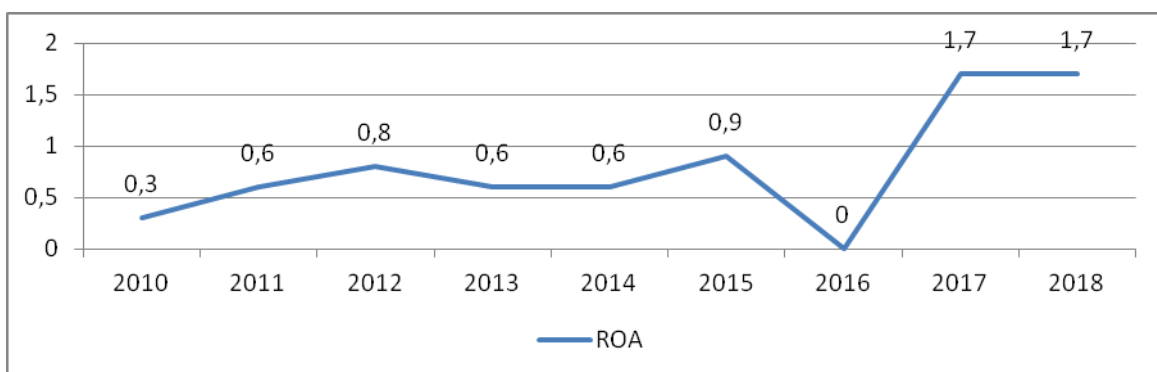


Рис. 6. Динамика изменения рентабельности активов (ROA) в период 2010-2018 гг.

Fig. 6 Dynamics of changes in return on assets (ROA) in the period 2010-2018

Это положительное изменение нормы прибыли на активы в выборке банковского исследования в течение 2010-2018 годов из-за увеличения нормы прибыли и увеличения скорости оборачиваемости активов в банке в результате того, что Банк арендовал активы, а не собственные, это недопустимо, особенно поэтапно, так как первое основание приведет к уменьшению объема активов.

На основании финансовых коэффициентов, относящихся к рентабельности (ROA – ROE), это показывает, что прибыль Банка считается удовлетворительной и не превышает принятых средних стандартных коэффициентов.

Во-первых: норма чистых авансов / активов. Этот коэффициент также называется коэффициентом быстрой ликвидности. Этот коэффициент показывает ликвидные активы для банков, которые обвиняются в том, что они используют его в форме ссуд или размера инвестиций.

Норма чистых авансов в активы значительно увеличилась в течение исследуемого

периода (2010-2018 гг.), А среднегодовые темпы роста составили около 5,83%, при этом соотношение увеличилось с 3,06% в 2010 г. до 8,18% в 2018 г. Скорость прироста примерно в три раза, и мы можем интерпретировать этот быстрый рост ставки наличных денег в Банке по нескольким причинам (рис 7):

– Центральный банк Сирии обязался работать на сирийском рынке, в банках, а также в отношении резервных требований к соотношению депозитов, чтобы сохранить достаточную денежную ликвидность, также обеспечить безопасность своих финансов и его способность выполнять свои обязательства в срок, которые прописаны в Постановлении № (588 / MN / 4) Валютно-кредитного совета. В котором говорится, что каждый банк должен поддерживаться в каждый рабочий день всей валютной ликвидностью не менее 30%, чтобы быть менее 20% ликвидности в сирийских фунтах.



Рис. 7. Динамика (чистые авансы / активы) в период 2010-2018 гг.

Fig. 7. Dynamics (net advances / assets) in the period 2010-2018

– Выход Банка на сирийский банковский рынок и необходимость значительного количества готовых средств (сирийский фунт и иностранная валюта) не означает его использование в полной форме, а прибегает к удержанию значительной части, которая считается кредитами в Центральном Банке, поскольку это была быстрая ликвидность по средней ставке Банка за период (2010-2018 гг.) около 5,83%.

Во вторых, ставка чистых авансов / депозитов клиентов: этот коэффициент из-

меряет способность банков отвечать на депозиты чистыми авансами.

Норма чистых авансов на депозиты клиентов значительно выросла в течение исследуемого периода (2010-2018 гг.), а среднегодовые темпы роста составили около 6,83%, при этом коэффициент увеличился с 3,47% в 2010 г. до 9,61% в 2018 г. скорость роста примерно в три раза, и мы можем интерпретировать это повышение этого отношения в Банке по следующим причинам (рис. 8):

– Темпы роста депозитов значительно выросли вместе с Банком во время его пребывания на этапе сирийского банковского рынка, с увеличением депозитов с 56 миллиардов SP в 2006 году до более чем 118 миллиардов SP в 2018 году, рост более чем вдвое в прошлом (2010 г. -2018), в связи, с чем Банк в результате привлечения большого размера средств на местном рынке депонируется.

– приверженность Банка стандартам, регулятивным и пруденциальным нормам, нормативным требованиям к резервам и коэффициентам ликвидности в качестве

хеджирования для противодействия высоким возможностям вывода депозитов.

– отказ Банка от найма и депозитов из-за опасения рыночного риска, поэтому повышение ликвидности Банка очевидно. Упомянутые финансовые коэффициенты относятся к безопасности ситуации с ликвидностью Банка, где у него высокая степень ликвидности, и что объем депозитов считается сильным и, следовательно, может быть предоставлен банку для этого показателя (классификация 1), что свидетельствует о явном улучшении банковского надзора за деятельностью Банка.



Рис. 8. Динамика (чистые авансы / депозиты клиентов) в период 2010-2018 гг.  
Fig. 8. Dynamics (net advances / deposits from customers) in the period 2010-2018

Чувствительный элемент отражает степень чувствительности банка (активы и обязательства) к изменениям рыночных цен (процентных ставок, обменных курсов), которые влияют на финансовое положение Банка.

Следует отметить, что чувствительный элемент сложно измерить из-за сложности,

связанной с исследованием, и сложности составления его отчета, поскольку он не полагается на ключевые финансовые коэффициенты, такие как другие элементы системы CAMELS, а зависит от баланса. Следующая диаграмма иллюстрирует рис. 9 ставки депозитов по обязательствам Банка в течение периода (2010-2018 гг.).

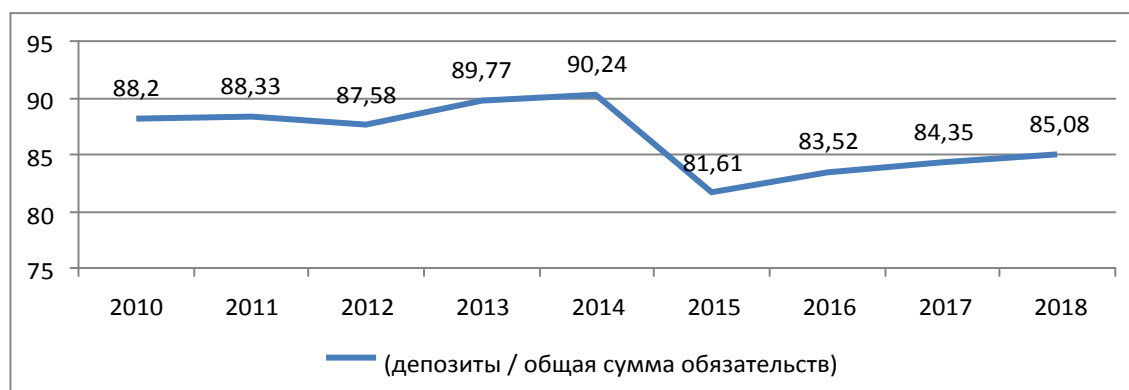


Рис. 9. Динамика (депозиты / общая сумма пассивов) за период 2010-2018 гг.  
Fig. 9. Dynamics (deposits / total liabilities) for the period 2010-2018



Отношение депозитов к совокупным обязательствам снизилось в течение периода (2010-2018 гг.), а темпы роста среднегодовой ставки составили около 86,52%, поскольку это соотношение снизилось в банке с 88,20% в 2010 г. до 85,08% в 2018 г., и, несмотря на снижение этого коэффициента у Банка в течение исследуемого периода, но он считается очень высоким из-за аллергии, и тогда повышение процентных ставок на рынке оказывает серьезное негативное влияние на прибыль банка. С другой стороны, рисунок 10 иллюстрирует динамику отно-

шения кредитов к активам Банка в течение периода (2010-2018 гг.).

Отношение кредитов к совокупным активам значительно увеличилось в течение периода с 18,32% в 2010 г. до 43,54% в 2015 г., а затем возобновилось снижение до 19,76% в 2018 г., а темпы роста среднегодовой ставки составила около 27,10%, и поэтому такое изменение отношения кредитов к общим активам в банке может иметь двойственное влияние на прибыль банка (рис. 10).



Рис. 10. Динамика (кредитов / общих активов) за период 2010-2018гг.  
Fig. 10. Dynamics (loans / total assets) for the period 2010-2018

На основании предыдущих финансовых коэффициентов, относящихся к чувствительности к рыночному риску, показано сильное влияние чувствительности прибыли Банка в результате изменений процентных ставок в течение исследуемого периода.

### Заключение

1. Между элементами системы CAMELS существуют взаимодополняющие и взаимозависимые отношения, и тогда отделы Банка должны выбрать оптимальную комбинацию этих элементов. Данные элементы должны быть совместимы, и интегрировать между собой для обеспечения безопасности банковской деятельности для Банка на внутреннем уровне и помощь регулирующим органам в выявлении опасных слабых мест в Банках для принятия необходимых мер для их устранения, что будет способствовать обеспечению эффективно-

сти банковской системы в целом и процедуры контроля безопасности.

2. Модель CAMELS используется с целью поддержки эффективности и действенности надзора и проверок со стороны органов банковского надзора и инспекцией денежно-кредитными органами банковской системы.

4. Выполнение активной роли надзора для продвижения требований к банковской и надзорной работе, а также повышения ее эффективности требует наличия высококвалифицированных специалистов, обладающих навыками и опытом в области банковского надзора и человеческих структур, а также наличие высокой степени координации и сотрудничества между различными регулирующими и надзорными органами, особенно в области контроля бизнеса с международной банковской деятельностью.

5. Необходимость уделять больше внимания денежно-кредитным органам и регулирующим органам по развитию механизмов оценки банковской системы, чтобы отчеты инспекций стали эффективным инструментом контроля над Банком и достижения целей.

#### Список литературы

1. Альнакула Мажд, 2020. Актуальные проблемы банковского надзора и регулирования: состояние российского банковского сектора// Финансовая экономика.- №6, 2020: 3-6.
2. Credit and monetary council resolution, the central bank of Syria, 2020. [https://en.wikipedia.org/wiki/Central\\_Bank\\_of\\_Syria](https://en.wikipedia.org/wiki/Central_Bank_of_Syria)
3. Basel committee on banking supervision "International convergence of capital measuring and capital standards", Basel, JULY, 1988.
4. Bemo Saudi France Bank, the official website// URL: [www.bbsfonline.com/](http://www.bbsfonline.com/)(Accessed 3 July's 2020).
5. Central Bank of Syria the official website// URL: <http://cb.gov.sy/ar/> (Accessed 3 July's 2020).
6. Fliginskih T.N., Vaganova O.V., Usatova L.V., Solovjeva N.E., Bykanova N.I., Yousef Ragheed, 2020. The Impact of E-banking on Performance of Banks: Evidence from Russia. Jour of Adv Research in Dynamical & Control Systems, Vol. 12, 04-Special Issue, 2020
7. Khja jumana., 2010. The role of banking supervision in achieving the safety of banking situation/ Master thesis, University of Damascus, 2010.

#### References

1. Alnakoula Majd, 2020. Topical Issues of Banking Supervision and Regulation: the State of

the Russian Banking Sector / Financial Economy, No. 6, 2020: 3-6.

2. Basel committee on banking supervision "International convergence of capital measuring and capital standards", Basel, JULY, 1988.

3. Bemo Saudi France Bank, the official website// URL: [www.bbsfonline.com/](http://www.bbsfonline.com/)(Accessed 3 July's 2020).

4. Central Bank of Syria the official website// URL: <http://cb.gov.sy/ar/>(Accessed 3 July's 2020).

5. Credit and monetary council resolution, the central bank of Syria. [https://en.wikipedia.org/wiki/Central\\_Bank\\_of\\_Syria](https://en.wikipedia.org/wiki/Central_Bank_of_Syria)/a/(Accessed 3 July's 2020).

6. Fliginskih T.N., Vaganova O.V., Usatova L.V., Solovjeva N.E., Bykanova N.I., Yousef Ragheed, 2020. The Impact of E-banking on Performance of Banks: Evidence from Russia. Jour of Adv Research in Dynamical & Control Systems, Vol. 12, 04-Special Issue, 2020

7. Khja jumana, 2010. The role of banking supervision in achieving the safety of banking situation/ Master thesis, University of Damascus, 2010.

**Информация о конфликте интересов:** авторы не имеют конфликта интересов для декларации.

**Conflicts of Interest:** the author has no conflict of interest to declare.

**Альнакула Мажд**, исследователь экономического факультета, Дамасский университет, г. Дамаск, Сирия

**Alnakoula Majd**, researcher, faculty of Economics, Damascus University, Damascus, Syria