



Статистика, учет и аудит, 2(93)2024, стр. 166-175
DOI: <https://www.doi.org/10.51579/1563-2415.2024.-2.13>

Финансы
МРНТИ 06.71.07
УДК 338.43

ОЦЕНКА КАЧЕСТВА АКТИВОВ КАК ДРАЙВЕР ТРАНСПАРЕНТНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Г.К. Лукманова^{1*}, Г.Т. Сейтова², Д.С. Кенжебекова², К.С. Сакибаева³, Э.Р. Кузенбаева⁴

¹Жетысуский университет имени И. Жансугурова, Талдыкорган, Казахстан

²Костанайский региональный университет имени А. Байтұрсынұлы, Костанай, Казахстан

³Казахский национальный исследовательский технический университет имени К.И. Сатпаева,
Алматы, Казахстан

⁴Казахский Автомобильно-дорожный институт имени Л.Б. Гончарова, Алматы, Казахстан

*Corresponding author e-mail: g.k.lukhmanova@gmail.com

Аннотация. В данной статье особое внимание уделено темпам роста финансового рынка Казахстана через эффективное развитие банковской системы. На сегодняшний день выявлено, что банковский сектор нестабилен из-за недостаточной эффективной деятельности всей банковской системы. Основной проблемой является то, что банки часто вовлекаются в высокорисковые операции, что усиливает уязвимость всей системы. Эти рискованные операции могут приводить к значительным убыткам и создают дополнительные угрозы для экономической стабильности. В результате и потребители, и инвесторы теряют доверие к банковским учреждениям, что еще больше усугубляет проблему. Одним из основных показателей надёжности и устойчивости банка является рейтинг от авторитетных международных агентств. Цель проведенного исследования заключается в определении роли и значения оценки качества активов (далее-AQR) в оценке развития банковского сектора Казахстана в условиях финансовой и геополитической нестабильности. Рассмотрены предпосылки, текущее состояние развития национальной банковской системы, выявлены проблемы функционирования банковского сектора на современном этапе. Теоретическая значимость исследования заключается в расширении теоретико-методологических аспектов формирования и реализации методов оценки активов и управления ими. Оригинальность и практическая ценность результатов исследования заключается в комплексном изучении проблем деятельности банковской системы с разработкой предложений и основных мер повышения финансовой устойчивости банковской системы Республики Казахстан в ближайшей перспективе.

Ключевые слова: банковская система, банки второго уровня, финансовая устойчивость, оценка качества активов, оценка эффективности, банковский надзор, банковские риски.

Cite this article as: Lukhmanova G., Seitova G., Kenzhebekova D., Sakibayeva K., Kuzenbayeva E. Asset quality review as a driver of transparency of the national banking system. *Statistics, accounting and audit*. 2024, 2(93), 166-175. DOI: <https://www.doi.org/10.51579/1563-2415.2024.-2.13>



Введение. Функционирование современного рынка зависит от эффективно организованной банковской системы. Однако следует отметить, что банковская система постоянно претерпевает изменения. Данные изменения обусловлены как внутренними факторами, такими как совершенствование управленческих процессов и внедрение новых технологий, так и внешними условиями, включая экономические кризисы, изменения в законодательстве и глобальные финансовые тенденции. Постоянная адаптация и модернизация банковской системы необходимы для поддержания ее стабильности и надежности в условиях динамичного рыночного окружения [1].

Актуальность темы исследования подтверждается тем, что оценка банка рейтинговыми агентствами помогает клиентам, инвесторам и регуляторам принимать более информированные решения и обеспечивает прозрачность и доверие в банковской сфере.

Цель данного исследования заключается в оценке активов отечественного банковского сектора для определения основных мероприятий функционирования коммерческих банков страны в условиях финансовой и геополитической нестабильности.

Основные положения. Для выявления наиболее полной, детальной и, прежде всего, объективной оценки состояния банков страны, на сегодняшний день, возникла необходимость проведения анализа банковской деятельности в сфере оценки качества активов. Качество активов является одним из наиболее приоритетных компонентов, определяющих общее состояние банка. Основным фактором, влияющим на общее качество активов, является качество кредитного портфеля и программы кредитного администрирования.

Основной целью проведения AQR является обеспечение прозрачности, улучшение режима регулирования всей банковской системой Республики Казахстан в ближайшей перспективе, а также увеличение притока инвестиций в банковский сектор страны.

Впервые полномасштабная оценка качества активов (AQR) банковского сектора по методологии Европейского Центрального Банка была проведена в 2019-2020 годах Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство или АРРФР) совместно с Национальным банком (далее-Нацбанк).

Литературный обзор. Обзор литературы по качеству активов банков второго уровня и их оценке представляет собой важную тему в сфере финансового анализа и управления рисками. Основными авторами в данном обзоре являются работы отечественных ученых-экономистов Сейткасимов Г.С., Мажитов Д.М., Макыш С.Б. и других, а также зарубежных ученых Ветровой Т.Н., Лаврушина О.И., Абрамовой М. А., Гончаренко Л.И., Маркиной Е.В. [2-5]. В обзоре представлены основные аспекты оценки качества активов банков и актуальные методы их оценки, основываясь на доступной литературе и исследованиях.

На заре становления банковской системы Казахстана Сейткасимов Г.С. уточнил не только понятие качества активов банка, но и определил, что от качества активов банка зависит степень риска, связанного с его портфелем кредитов и других активов. Также им была показана, что способность банка вернуть заемные средства и обеспечить доходность для владельцев акций зависит от эффективной кредитной политики [2]. Важные факторы оценки качества активов включают кредитный риск, ликвидность активов, структуру портфеля, уровень резервирования, концентрацию рисков и др. [3].



Известные экономисты Ветрова Т.Н., Лаврушин О.И. используя современные методы оценки качества активов, использовали кредитный анализ, который является основным инструментом оценки качества активов. Он включает анализ кредитного рейтинга заемщиков, их платежеспособности, кредитной истории и др. [4]. Абрамова М.А., Гончаренко Л.И., Маркина Е.В. определили, что стресс-тестирование позволяет оценить поведение портфеля активов в условиях стресса и кризиса, что помогает банкам прогнозировать потери и принимать решения по управлению рисками [5]. Внутренние модели рейтингования используются для оценки кредитного риска активов с помощью статистических и математических моделей.

В период пандемии и постковидный период были уточнены факторы, влияющие на качество активов. Экономическая конъюнктура имеет существенное влияние на качество активов банков, поскольку изменения в экономике могут повлиять на платежеспособность заемщиков [6]. Управление рисками также играет ключевую роль в поддержании качества активов. Эффективное управление рисками помогает банкам минимизировать потери и сохранять стабильность [7]. Далее китайскими экономистами и банкирами были рассмотрены тенденции и вызовы деятельности коммерческих банков через внедрение цифровизации и технологических инноваций, которые вносят изменения в способы оценки качества активов, так как банки начинают использовать больше данных и аналитики для оценки рисков [8].

Приведенный краткий литературный обзор позволяет понять ключевые аспекты оценки качества активов коммерческих банков и ознакомиться с основными методами и тенденциями в данной области. Важно учитывать, что качество активов является основополагающим фактором для устойчивого функционирования банковской системы и требует постоянного мониторинга и анализа.

Материалы и методы. Теоретико-методологическую основу исследования составили фундаментальные труды, публикации отечественных и зарубежных ученых-экономистов, официальные статистические и аналитические материалы, а также нормативная и законодательная база, посвященные вопросам качества активов банков второго уровня, которое является основополагающим фактором для устойчивого функционирования банковской системы и требует постоянного мониторинга и анализа.

В процессе подготовки данной темы были использованы абстрактно-логический, системный и сравнительный методы анализа, методы обобщения и группировки.

Результаты и обсуждение. В современных условиях из двадцати одного банков второго уровня Казахстана семнадцать банков были исследованы тремя основными рейтинговыми агентствами (Fitch Ratings, Moody's и S&P Global Ratings) [9]. Данные международные агентства положительно оценили банковский сектор Казахстана в целом и показали, что финансовый сектор проявил устойчивость в условиях оказания влияния геополитической ситуации. Также было отмечено, что 2022 год для деятельности банковского сектора Казахстана был не простым на фоне обострения геополитических и макроэкономических рисков, наблюдалось незначительное улучшение отдельных показателей стабильности банковской деятельности с помощью взвешенной политики управления качеством активов [10]. На 1 января 2024 года активы отечественных БВУ составили 51,4 трлн. тенге, наблюдается их увеличение номинальном выражении на 15,4% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего 2022 года (рисунок 1).

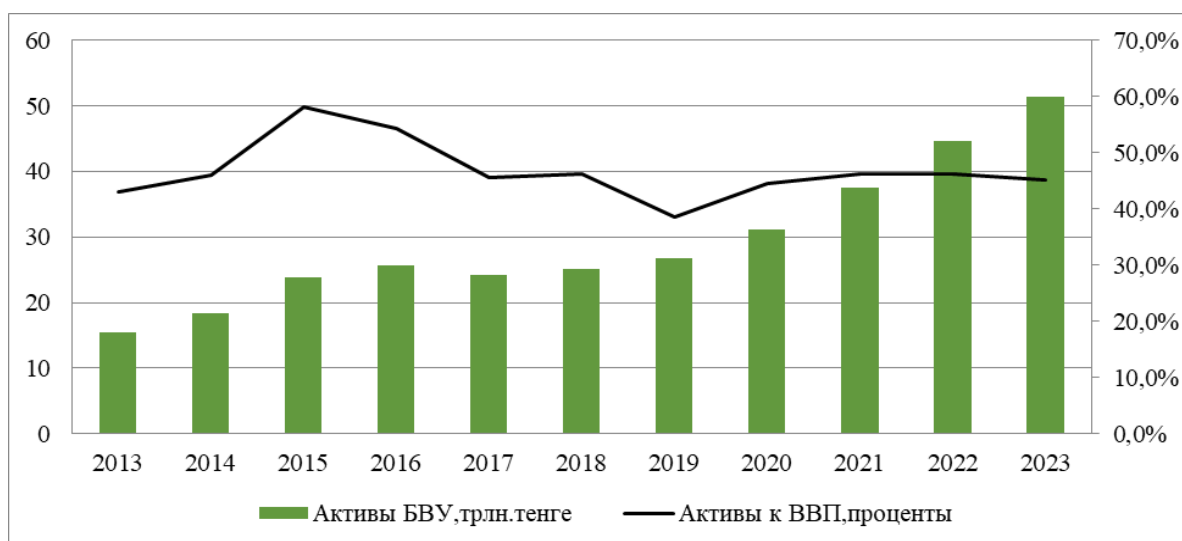


Рисунок 1 - Активы банковского сектора (БВУ) РК (трлн. тенге) и их доля к ВВП (%)

Примечание: источники [11, 12]

По результатам 2021 и 2022 годов темпы прироста активов банков второго уровня составили 20,7% и 18,4% соответственно [11]. В связи с геополитической неопределенностью, повлекшей структурные изменения банковского сектора страны, начало активной фазы регулярного AQR 2023 было перенесено на июль 2023 года. Программой оценки и проверки было охвачено четырнадцать банков второго уровня Республики Казахстан, а также 87% всех активов банковского сектора и 90% общего кредитного (ссудного) портфеля [13].

В ходе проведенной AQR было задействовано до пятисот сотрудников аудиторских фирм (компаний), свыше шестидесяти специалистов Нацбанка Казахстана и до семидесяти независимых оценочных агентств. С 1 апреля 2019 года в Республике Казахстан появилась возможность организации и проведения независимой оценки качества активов во всех банках второго уровня [11].

В условиях современного рынка определяющими факторами их конкурентоспособности являются сила и поддержка акционеров, выражающаяся в способности капитализировать банк в необходимом объеме, а также сила самого банка, определяющаяся в его способности генерировать доход. Слабыми сторонами национальной банковской системы с 2017 года являются следующие факторы [14]:

- низкокачественный менеджмент в банковском секторе, отсутствие сбалансированной бизнес-стратегии и направлений развития, что повлекло снижение уровня рентабельности крупных банков;

- высокий риск при кредитовании, так как кредиты выдаются на потребительские нужды, что увеличивает риск неплатежеспособности населения и роста размера проблемных кредитов;

- у большинства банков второго уровня низкий уровень активов, что отрицательно оказывают действие на их деятельность.

Параллельно с основным вектором исследования по установлению реальной стоимости активов банка, предусмотрены проблемы и увеличение эффективности всех бизнес – процессов банковской деятельности и уменьшения доли проблемных кредитов. Важно подчеркнуть, что для клиентов отечественных банков второго уровня, принявших участие в оценке качества активов, рисков нет, поскольку в соответствии



итгам проведенных мероприятий уровень достаточности капитала оказался выше требований регулятора (Базель II) [10].

Важно отметить, что оценочная система SREP подразумевает собой постоянные процедуры оценивания количественных и качественных данных финансовых результатов банков второго уровня, включая риски в четырех основных направлениях:

1. Проведение анализа и оценки финансово-экономической деятельности и прибыльности отечественных банков второго уровня.

2. Анализ управления рисками используется для оценки качества корпоративного управления. Вышеупомянутый анализ осуществляется для проверки соответствия внутренних нормативно-правовых стандартов банка с требованиями регулирующих органов. Качество управления и его уровень при отслеживании банковских рисков руководством являются основой для этого анализа.

3. Осуществление анализа и оценки рисков для банковского капитала. Анализ достаточности капитала направлен для снижения кредитных, процентных, рыночных, операционных рисков. На текущий момент оценка качества ссудного портфеля вызывает особый акцент в банковской деятельности.

4. Регулярная оценка риска ликвидности. Регуляторный орган практически на постоянной основе проводит анализ ликвидности банка при наступлении случаев оттока депозитных ресурсов и других каналов финансирования банка.

Последним этапом, завершающим SREP, в случае необходимости, является использование надзорных запланированных мер, определяемых на основе проведенного анализа. SREP стимулирует к формированию системы надзорных мер в постоянном процессе, что дает регулирующему органу более тщательно исследовать деятельность БВУ, а также провести оценку качества и эффективности риск-менеджмента.

На перспективах дальнейшего роста банковского сектора негативно могут сказаться некоторые общие риски для экономики страны. Один из них касается внутренних макроэкономических дисбалансов и неустойчивости внешней среды. В том числе зависимость экономики страны от цен на нефть, высокая инфляция и страновая концентрация импорта (доля России - 35%, Китая - 22%), снижение реальных доходов населения, хронический дефицит бюджета и рост государственного долга. Эти факторы могут негативно отразиться на платежеспособности клиентов и их будущем спросе на заемные ресурсы [13].

На сегодня, отечественные БВУ показывают очень хороший уровень качества активов. Так, на 1 февраля текущего 2024 года кредитный портфель банковского сектора Казахстана сформирован в 29,4 трлн. тенге, а NPL 90+ составил 888 миллиард тенге, либо 3% от всего портфеля [14].

Тогда как в первый месяц 2023 года доля кредитов с просрочкой платежей свыше 90 дней составляла 3,4% от совокупного объема кредитов банков второго уровня Республики Казахстан, аналогичном периоде 2019 года, то есть 5 лет назад - 8,1%, на 1 февраля 2014 года, то есть 10 лет назад - 32,2%. Таким образом, за десятилетний период величина просроченной задолженности сроком более 90 дней в кредитном портфеле уменьшился более чем в 10 раз (рисунок 2).

Обеспечение эффективности надзорного действия, а также повышение прозрачности и предвидимости деятельности национального финансового регулятора стимулируется установлением ключевых направлений надзорной политики Агентства относительно банковской сферы.

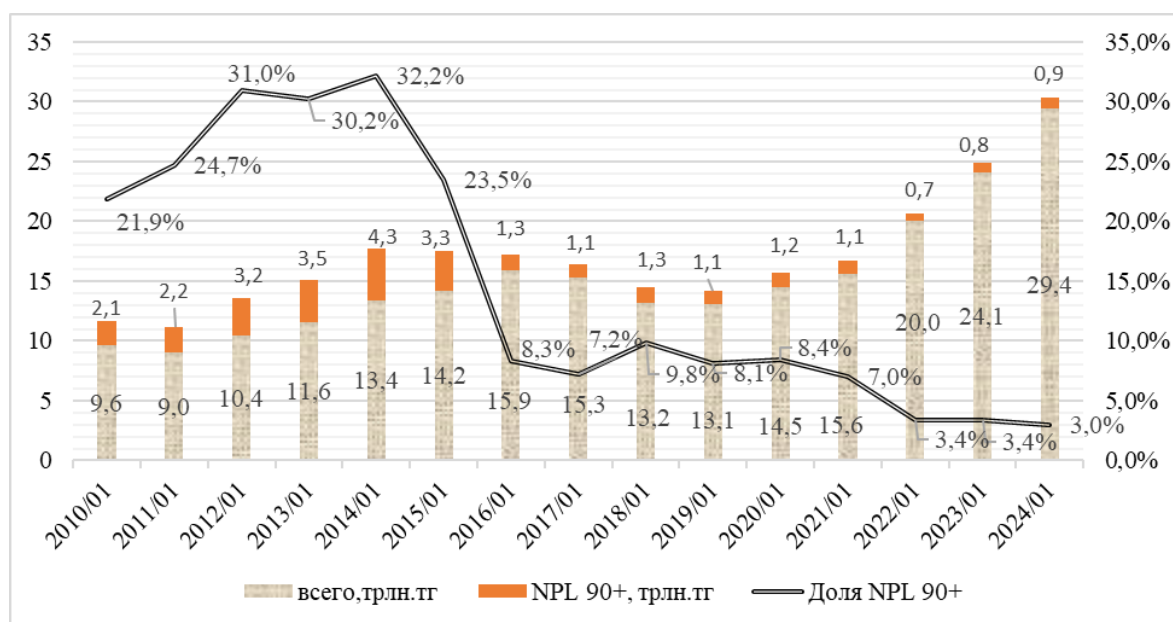


Рисунок 2 - Ссудный портфель банковского сектора Казахстана, млрд. тенге

Примечание: источники [14, 15]

Итоги оценки качества активов свидетельствуют, что акцент Нацбанка Казахстана и АРРФР к росту в направлении модели риск-ориентированного надзора представляет собой обязательный этап и фундамент обеспечения финансовой стабильности.

За всю историю надзора первый раз был осуществлен независимый аудит с учетом передовых зарубежных практик во всех сферах.

В упомянутом аудите приняли участие свыше пятисот аудиторов из крупных аудиторских фирм, помимо этого международные эксперты, специализирующиеся в вопросах качества банковских активов и надзора. По результатам оценки качества активов участвующим банкам были предоставлены конкретные системные инструкции изменению процессов, политик, моделей, систем и данных.

В 2023 году Агентством проведены следующие мероприятия:

1) Агентство направило во все банки-участники регулярного AQR 2023 года свод наиболее часто встречающихся ошибок, которые были допущены банками в 2022 году, по каждому блоку работ регулярного AQR с рекомендациями по устранению данных ошибок;

2) для снижения нагрузки на банки-участники и минимизации риска операционных ошибок в процессе сбора данных банкам-участникам регулярного AQR 2023 года передан целый список контролей качества и целостность данных с методологической поддержкой по автоматизации указанных контролей;

3) команда AQR продолжила обучение банков-участников по каждому блоку работ регулярного AQR;

4) Агентство развивала дальше практику ознакомления банковского сектора с принципами построения внутренних моделей оценки кредитного риска, а также лучшими практиками в области анализа кредитного риска, в т.ч. посредством публикаций на официальном интернет-ресурсе Агентства.

Заключение. Оценка качества активов - процесс, который обычно проводится регуляторами или центральными банками для оценки финансовой устойчивости банков



и выявления потенциальных проблемных активов. Таким образом, в современных условиях AQR играет важную роль в развитии банковской системы Казахстана по нескольким причинам:

– повышение прозрачности помогает повысить прозрачность банковских активов и выявить возможные проблемы в активных портфелях (все это способствует повышению доверия казахстанской банковской системы как со стороны внутренних, так и со стороны международных инвесторов);

– поддержание стабильности финансовой системы через оценку качества активов, который поможет регуляторам рано выявлять потенциальные риски и проблемы в банковской системе, а также принять меры по их предотвращению или минимизации и предотвращать возможные финансовые кризисы.

– повышение эффективности управления рисками, т.к. результаты aqr позволят банкам и регуляторам лучше понимать риски, связанные с их активами, и принимать более эффективные меры по их управлению: включить в себя улучшение кредитных процедур, реорганизацию портфеля активов и усиление мер по предотвращению кредитного риска;

– привлечение инвестиций, т.к. после успешно проведенного aqr инвесторы могут быть более заинтересованы во вложениях в страну, где банковская система хорошо прозрачна и надежна.

Таким образом, AQR способствует повышению прозрачности банковской системы Казахстана, стабильности и эффективности управления рисками, что способствует ее росту и привлекательности для инвесторов.

Список литературы

1. Указ Президента Республики Казахстан от 26 сентября 2022 года №1021. Об утверждении Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/U2200001021> (дата обращения: 06.04.2024).
2. Банковское дело: учебник /Под ред. Г.С.Сейткасимова.–Алматы: Қаржы-Қаражат, 1998.-576 с.
3. Сейткасимова Г.С. Банковское дело: учебник/ Сейткасимова Г.С., Мажитов Д.М., Макыш С.Б., Мусина А.А., Ильяс А.А., Нурумов А.А., Сейткасимова А.Г., Хамитов Н.Н.-Астана, 2007.- 639 с.
4. Ветрова Т.Н., Лаврушин О.И. Эффективность банковской деятельности: монография. – М.: Кнорус, 2020. – 164 с. - ISBN: 978-5-406-03841-3.
5. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика: учебник для магистратуры /Под ред. М.А.Абрамовой, Л.И.Гончаренко, Е.В.Маркиной.-2-е изд., испр.и доп. –М.: Юрайт, 2018. – 486 с.
6. Mohsin Shabir, Ping Jiang, Wenhao Wang, Özcan Işık. COVID-19 pandemic impact on banking sector: A cross-country analysis //Journal of Multinational Financial Management. – 2023. – Vol. 67. - 100784. <https://doi.org/10.1016/j.mulfin.2023.100784>.
7. E. Sardianou, A. Stauropoulou, K. Evangelinos, I. Nikolaou. A materiality analysis framework to assess sustainable development goals of banking sector through sustainability reports // Sustainable Production and Consumption. – 2021. – Vol. 27. – P.1775-1793. <https://doi.org/10.1016/j.spc.2021.04.020>.
8. Shuai Ruan, Guofeng Wan, Xilin Le, Shanshan Zhang, Chao Yu. Combining the role of the banking sector and natural resource utilization on green economic development: Evidence from China // Resources Policy. – 2023. – Vol. 83. - 103671. - URL: <https://doi.org/10.1016/j.resourpol.2023.103671>.
9. Отчёт регулярного AQR 2022 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/documents/details/418851?lang=ru> (дата обращения: 11.02.2024).
10. Отчёт регулярного AQR 2023 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.gov.kz/uploads/2024/1/17/c4bedc4d8e821284591c7dadd344bb_original.4825453.pdf (дата обращения: 12.03.2024).
11. Обзор развития банковского сектора [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://halykfinance.kz/download/files/analytics/banks_12102023.pdf (дата обращения: 12.12.2023).



12. Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2024 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/documents/details/605409?lang=ru> (дата обращения: 16.03.2024).

13. М.Кеңесова. Хронические проблемы: какие трудности ждут финрынок Казахстана. 20 февраля 2023 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ism.kz/riskov-dlya-bankov-mnenie-2023> (дата обращения: 14.04.2024).

14. Устойчивость банковского сектора РК: кредиты банков снова растут [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dknews.kz/ru/finansy/322163-ustoychivost-bankovskogo-sektora-rk-kredity-bankov> (дата обращения: 11.03.2024).

15. Качество активов и усиленный надзор: за что аналитики S&P global ratings похвалили банки РК? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ranking.kz/reviews/banking-and-finance/kachestvo-aktivov-i-usilenny-nadzor-za-chto-analitiki-s-p-global-ratings-pohvalili-banki-rk.html> (дата обращения: 11.02.2024).

References

1. Ukaz Prezidenta Respubliki Kazakhstan ot 26 sentiabria 2022 goda №1021. Ob utverzhdenii Kontseptsii razvitiia finansovogo sektora Respubliki Kazakhstan do 2030 goda. Available at: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/U2200001021> (data obrashhenija: 06.04.2024).

2. Bankovskoe delo [Banking]. Pod red. G.S.Seitkasimova. Almaty, Қарзһы-Қаразһат, 1998, 576 s. (in Russian).

3. Seitkasimov G.S., Mazhitov D.M., Makysh S.B., Musina A.A., Ilias A.A., Nurumov A.A., Seitkasimov A.G., Khamitov N.N. Bankovskoe delo [Banking]. Astana, 2007, 639 s. (in Russian).

4. Vetrova T.N., Lavrushin O.I. Effektivnost bankovskoi deiatelnosti [Efficiency of banking activities]. Moscow, Knorus, 2020, 164 s. ISBN: 978-5-406-03841-3 (in Russian).

5. Finansovye i denezhno-kreditnye metody regulirovaniia ekonomiki. Teoriia i praktika [Financial and monetary methods of regulating the economy. Theory and practice]. Pod red. M.A.Abramovoi, L.I.Goncharenko, E.V.Markinoi. 2-e izd. Moscow, Iurait, 2018, 486 s. (in Russian).

6. Mohsin Shabir, Ping Jiang, Wenhao Wang, Özcan Işık. COVID-19 pandemic impact on banking sector: A cross-country analysis. Journal of Multinational Financial Management, 2023, Vol. 67, 100784. <https://doi.org/10.1016/j.mulfin.2023.100784>.

7. E. Sardianou, A. Staupoulou, K. Evangelinos, I. Nikolaou. A materiality analysis framework to assess sustainable development goals of banking sector through sustainability reports. Sustainable Production and Consumption, 2021, Vol. 27, pp. 1775-1793. <https://doi.org/10.1016/j.spc.2021.04.020>.

8. Shuai Ruan, Guofeng Wan, Xilin Le, Shanshan Zhang, Chao Yu. Combining the role of the banking sector and natural resource utilization on green economic development: Evidence from China. Resources Policy, 2023, Vol. 83, 103671. <https://doi.org/10.1016/j.resourpol.2023.103671>.

9. Otchet reguliarnogo AQR 2022. Available at: <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/documents/details/418851?lang=ru> (data obrashhenija: 11.02.2024).

10. Otchet reguliarnogo AQR 2023. Available at: https://www.gov.kz/uploads/2024/1/17/c4bedcbc4d8e821284591c7dadd344bb_original.4825453.pdf (data obrashhenija: 12.03.2024).

11. Obzor razvitiia bankovskogo sektora. Available at: https://halykfinance.kz/download/files/analytics/banks_12102023.pdf (data obrashhenija: 12.12.2023).

12. Tekushchee sostoiianie bankovskogo sektora Respubliki Kazakhstan po sostoiianiiu na 1 ianvaria 2024 goda. Available at: <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/documents/details/605409?lang=ru> 1 (data obrashhenija: 16.03.2024).

13. М.Кеңесова. Хронические проблемы: какие трудности ждут финрынок Казахстана. 20 fevralia 2023 goda. Available at: <https://ism.kz/riskov-dlya-bankov-mnenie-2023> (data obrashhenija: 14.04.2024).

14. Ustoichivost bankovskogo sektora RK: kredity bankov snova rastut. Available at: <https://dknews.kz/ru/finansy/322163-ustoychivost-bankovskogo-sektora-rk-kredity-bankov> (data obrashhenija: 11.03.2024).

15. Kachestvo aktivov i usilennyi nadzor: za chto analitiki S&P global ratings pokhvalili banki RK? Available at: <https://ranking.kz/reviews/banking-and-finance/kachestvo-aktivov-i-usilenny-nadzor-za-chto-analitiki-s-p-global-ratings-pohvalili-banki-rk.html> (data obrashhenija: 11.02.2024).



АКТИВТЕР САПАСЫН БАҒАЛАУЫ ҰЛТТЫҚ БАНК ЖҮЙЕСІНІҢ ТРАНСПАРЕНТТІЛІК ДРАЙВЕРІ РЕТІНДЕ

Г.К. Лухманова^{1*}, Г.Т. Сейтова², Д.С. Кенжебекова², К.С. Сакибаева³, Э.Р. Кузенбаева⁴

¹ I. Жансүгіров атындағы Жетісу университеті, Талдықорған, Қазақстан

² А.Байтұрсынұлы атындағы Қостанай өңірлік университеті, Қостанай, Қазақстан

³ Қ. И. Сәтбаев атындағы Қазақ ұлттық техникалық зерттеу университеті, Алматы, Қазақстан

⁴ Л.Б.Гончаров атындағы Қазақ автомобиль-жол институты, Алматы, Қазақстан

Түйін. Бұл мақалада банк жүйесін тиімді дамыту арқылы Қазақстанның қаржы нарығының өсу қарқынына ерекше назар аударылды. Бүгінгі таңда банк секторы бүкіл банк жүйесінің жеткіліксіз тиімді қызметіне байланысты тұрақсыз екені анықталды. Негізгі мәселе-банктер көбінесе жоғары тәуекелді операцияларға қатысады, бұл бүкіл жүйенің осалдығын арттырады. Бұл қауіпті операциялар айтарлықтай шығындарға әкелуі мүмкін және экономикалық тұрақтылыққа қосымша қауіп төндіреді. Нәтижесінде тұтынушылар да, инвесторлар да банк мекемелеріне деген сенімін жоғалтады, бұл мәселені одан әрі ұбықтырады. Банктің сенімділігі мен тұрақтылығының негізгі көрсеткіштерінің бірі беделді халықаралық агенттіктердің рейтингі болып табылады. Жүргізілген зерттеудің мақсаты қаржылық және геосаяси тұрақсыздық жағдайында Қазақстанның банк секторының дамуын бағалаудағы активтер сапасын бағалаудың (бұдан әрі-AQR) рөлі мен мәнін айқындау болып табылады. Ұлттық банк жүйесін дамытудың алғышарттары, ағымдағы жай-күйі қаралды, қазіргі кезеңде банк секторының жұмыс істеу проблемалары анықталды. Зерттеудің теориялық маңыздылығы активтерді бағалау және басқару әдістерін қалыптастыру мен жүзеге асырудың теориялық және әдіснамалық аспектілерін кеңейту болып табылады. Зерттеу нәтижелерінің өзіндік ерекшелігі мен практикалық құндылығы таяу болашақта Қазақстан Республикасы банк жүйесінің қаржылық тұрақтылығын арттырудың ұсыныстары мен негізгі шараларын әзірлей отырып, банк жүйесі қызметінің проблемаларын кешенді зерделеуден тұрады.

Түйінді сөздер: банк жүйесі, екінші деңгейдегі банктер, қаржылық тұрақтылық, активтер сапасын бағалау, тиімділікті бағалау, банктік қадағалау, банктік тәуекелдер.

ASSET QUALITY REVIEW AS A DRIVER OF TRANSPARENCY OF THE NATIONAL BANKING SYSTEM

G.Lukhmanova^{1*}, G.Seitova², D.Kenzhebekova², K.Sakibayeva³, E.Kuzenbayeva⁴

¹ Zhetysu University named after Ilyas Zhansugurov, Taldykorgan, Republic of Kazakhstan

² A.Baitursynov Kostanay Regional University, Kostanay, Republic of Kazakhstan

³ K.Satpayev Kazakh National Research Technical University, Almaty, Republic of Kazakhstan

⁴ Kazakh Automobile and Road Institute named after L.B. Goncharov, Almaty, Republic of Kazakhstan

Summary. This article focuses on the growth rate of the financial market of Kazakhstan through the effective development of the banking system. To date, it is revealed that the banking sector is unstable due to insufficient effective activity of the entire banking system. The main problem is that banks are often involved in high-risk operations, which increases the vulnerability of the entire system. These risky operations can lead to significant losses and pose additional threats to economic stability. As a result, both consumers and investors lose confidence in banking institutions, further exacerbating the problem. One of the main indicators of a bank's reliability and stability is its rating from reputable international agencies. The purpose of the study is to determine the role and significance of asset quality assessment (hereinafter-AQR) in assessing the development of the banking sector of Kazakhstan under conditions of financial and geopolitical instability. The prerequisites, the current state of development of the national banking system have been considered, and the problems of functioning of the banking sector at the present stage have been revealed. It is shown that the theoretical significance of the research lies in the expansion of theoretical and methodological aspects of formation and realization of methods of assets assessment and management. Originality and practical value of the results of the study lies in the comprehensive study of the problems of the banking system activity with the development of proposals and the main measures to improve the financial stability of the banking system of the Republic of Kazakhstan in the near future.



Keywords: banking system, second-tier banks, financial stability, asset quality review, efficiency assessment, banking supervision, banking risks.

Информация об авторах:

Лухманова Гульнар Койшыбаевна* - кандидат экономических наук, ассоциированный профессор, Жетысуский университет имени И.Жансугурова, г. Талдыкорган, Республика Казахстан, e-mail: g.k.lukhmanova@gmail.com

Сейтова Гульнара Токтаровна - кандидат экономических наук, ассоциированный профессор, Костанайский региональный университет имени А.Байтурсынова, г. Костанай, Республика Казахстан. e-mail: ulpan57@mail.ru

Кенжебекова Дина Саиновна - кандидат экономических наук, ассоциированный профессор, Костанайский региональный университет имени А.Байтурсынова, г. Костанай, Республика Казахстан. E-mail: dina_ken1971@mail.ru

Сакибаева Куралай Сарсембаевна - кандидат экономических наук, ассоциированный профессор, Казахский национальный исследовательский технический университет имени К.И. Сатпаева, г. Алматы, Казахстан, e-mail: keroline80@mail.ru

Кузенбаева Эльмира Рашитовна - Магистр экономических наук, Казахский Автомобильно-дорожный институт имени Л.Б.Гончарова, Алматы, Казахстан, e-mail: elmira.kuzenbaeva@mail.ru

Авторлар туралы ақпарат:

Лухманова Гульнар Койшыбаевна* - экономика ғылымдарының кандидаты, қауымдастырылған профессор, І. Жансүгіров атындағы Жетісу университеті, Талдықорған қ., Қазақстан Республикасы, e-mail: g.k.lukhmanova@gmail.com

Сейтова Гульнара Токтаровна - экономика ғылымдарының кандидаты, қауымдастырылған профессор, А.Байтұрсынұлы атындағы Қостанай өңірлік университеті, Қостанай қ., Қазақстан Республикасы, e-mail: ulpan57@mail.ru

Кенжебекова Дина Саиновна - экономика ғылымдарының кандидаты, қауымдастырылған профессор, А.Байтұрсынұлы атындағы Қостанай өңірлік университеті, Қостанай қ., Қазақстан Республикасы, e-mail: dina_ken1971@mail.ru

Сакибаева Куралай Сарсембаевна - экономика ғылымдарының кандидаты, қауымдастырылған профессор, Қ. И. Сәтбаев атындағы Қазақ ұлттық техникалық зерттеу университеті, Алматы қ., Қазақстан, e-mail: keroline80@mail.ru

Кузенбаева Эльмира Рашитовна - Экономика ғылымдарының магистрі, Л.Б.Гончаров атындағы Қазақ автомобиль-жол институты, Алматы, Қазақстан, e-mail: elmira.kuzenbaeva@mail.ru

Information about authors:

Gulnar Lukhmanova* - candidate's degree in Economic sciences, Associate Professor, Zhetysu University named after Ilyas Zhansugurov, Taldykorgan, Republic of Kazakhstan, e-mail: g.k.lukhmanova@gmail.com

Gulnara Seitova - candidate's degree in Economic sciences, Associate Professor, A.Baitursynov Kostanay Regional University, Kostanay, Republic of Kazakhstan, e-mail: ulpan57@mail.ru

Dina Kenzhebekova - candidate's degree in Economic sciences, Associate Professor, A.Baitursynov Kostanay Regional University, Kostanay, Republic of Kazakhstan, e-mail: dina_ken1971@mail.ru

Kuralay Sakibayeva - candidate's degree in Economic sciences, Associate Professor, K.Satpayev Kazakh National Research Technical University, Almaty, Kazakhstan, e-mail: keroline80@mail.ru

Kuzenbayeva Elmira Rashitovna - Master of Economic Sciences, Kazakh Automobile and Road Institute named after L.B. Goncharov, Almaty, Kazakhstan, e-mail: elmira.kuzenbaeva@mail.ru

Получено: 28.05.2024

Принято к рассмотрению: 14.06.2024

Доступно онлайн: 30.06.2024