

MPHTI 06.73.55
УДК 336.6
JEL G21

<https://doi.org/10.46914/1562-2959-2023-1-4-262-279>

М.Б. СЕЙСЕКЕНОВА,*¹

к.э.н., преподаватель-лектор.

*e-mail: m.seisekenova@mail.ru

ORCID ID: 0009-0001-9633-3082

Е.Е. БЕРКІНБАЕВА,¹

м.э.н., преподаватель-лектор.

e-mail: nurai2007@mail.ru

ORCID ID: 0000-0001-6566-8245

Н.Б. КОРАБАЕВА,¹

м.э.н., преподаватель-лектор.

e-mail: nazgul_22_07_80@mail.ru

ORCID ID: 0009-0008-5290-4374

¹Жетысуский университет им. И. Жансугурова,
г. Талдыкорган, Казахстан

АКТУАЛЬНОСТЬ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ КАЗАХСТАНА ЧЕРЕЗ РАЗВИТИЕ СОБСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Аннотация

Тема исследования актуальна, так как финансовая система относится к основным и важным сферам устойчивого развития любой страны. Актуальность статьи заключается в необходимости развития казахстанского финансового менеджмента (ФМ) для повышения устойчивости и надежности банков второго уровня (БВУ). Целью темы исследования является отражение роли и значения собственного финансового менеджмента в деятельности банков второго уровня как основного фактора устойчивого роста и развития его стабильности. В статье отражена важность и ценность адаптации и развития своего ФМ в деятельности банков с учетом имеющихся ресурсов и возможностей, складывающейся ситуации на рынке. В процессе исследования выявлено, что для повышения качества управления ресурсами банков необходимы более гибкие способы совершенствования ФМ. При проведении исследования применялись финансовый анализ и синтез, дедукция и индукция, экономико-статистическая оценка и др. Материалами научного исследования послужили статистические данные БВУ РК и Halyk Bank за 2018–2023 гг., правовые документы и аналитические отчеты по данной теме. Исследованием доказана необходимость собственного ФМ, раскрыты теоретические и прикладные аспекты развития и адаптации ФМ в коммерческих банках РК для повышения качества работы персонала и роста устойчивости БВУ. Несмотря на то, что вопросы ФМ рассматривают многие ученые, данная проблема остается не до конца изученной для Казахстана.

Ключевые слова: финансовый менеджмент, устойчивость, риск-менеджмент, банк, ресурсы, персонал, структура управления, финансы.

Введение

В настоящее время в Казахстане существенно изменилась ситуация на финансовом рынке. Это связано с ростом производств, увеличением инвестиций в народное хозяйство, быстрым ростом конкуренции. Финансовые кризисы и риски стали обычным явлением экономической жизни РК. Все это вызывает неопределенность и обеспокоенность не только у финансистов, но и у большинства казахстанских граждан. Поэтому ФМ требует более тщательного изучения как в сфере финансов, так и на государственном уровне.

Быстрая дифференциация производственного и денежного капитала обеспечила реальный банковский сектор РК. Для эффективного стимулирования деятельности коммерческих предприятий возникает необходимость в самостоятельном развитии управления собственными ре-

сурсами, т.е. в отечественном финансовом менеджменте (ФМ). Сегодня предприятия формируют свой финансовый потенциал для получения намеченной прибыли и финансовой устойчивости (ФУ).

На 1 января 2023 г. в Казахстане функционирует 21 коммерческий банк с множеством филиалов. Банковскую деятельность регулирует Национальный банк Казахстана (НБК) и Закон РК «О банках и банковской деятельности». Основная цель банков второго уровня – обеспечить клиентов денежными средствами, преумножить их и сохранить.

На совещании от 19 апреля текущего года по вопросам развития страны президент РК Касым-Жомарт Токаев вывел, что наши БВУ имеют деньги, что они готовы финансировать предпринимателей, поэтому их важно вовлечь в инвестирование [1]. Причины такой ситуации имеют как экономический, так и юридический и политический и даже психологический характер. Клиенты банков имеют возможность выбора банка, что ведет к выявлению из них самых надежных и устойчивых. Именно поэтому нам необходим свой ФМ, который повысит устойчивость банка. Именно сейчас создание эффективного механизма устойчивости реального банковского сектора экономики РК является перспективным научным направлением. И в этом актуальность нашей темы.

Целью исследования является теоретико-методологическое обоснование эффективности ФМ и разработка рекомендаций по улучшению его развития и регулирования в Казахстане, направленных на повышения ФУ БВУ и получение прибыли в долгосрочной перспективе. В БВУ необходим принципиально новый подход к теоретическому и методическому обоснованию ФМ, отражающий современные особенности его развития и наиболее полно раскрывающий его потенциал, способствующий росту ФУ и надежности банка.

Актуальность и важность изучения собственного ФМ связана с разными факторами управления конкретных БВУ и возможностями их персонала. Внедрение собственного ФМ даст возможность увеличить конкурентоспособность и рост регионов. Т.е. целевой ФМ решает все проблемы рыночной экономики, и, как следствие, возникает потребность в соответствующих исследованиях. Для реализации поставленной цели будут решены следующие задачи:

- ♦ изучить организационную структуру и динамику, основные тенденции развития и совершенствования ФМ и ФУ БВУ;
- ♦ определить текущее состояние ФУ на примере анализа ФМ деятельности Halyk Bank;
- ♦ выявить имеющиеся проблемы и дать характеристику путей развития ФМ для достижения ФУ в банках Казахстана.

Материалы и методы

За основу материалов исследования взяты труды отечественных и западных ученых в области экономики, финансов, менеджмента и маркетинга. Методология исследования построена через анализ и системный подход к изучению выявленных проблем и процессов управления. Нами также использованы финансово-статистические методы. По виду информации применен кабинетный метод исследования анализа вторичной информации. Информационной основой исследования стали труды отечественных и зарубежных авторов, законодательные акты, статистическая информация Агентства РК, аналитические отчеты коммерческих банков РК и НБК, специализированные статьи отраслевых изданий по вопросам ФМ и др.

Можно утверждать, что востребованным и актуальным в ФМ являются:

1. Анализ и оценка ресурсов и кадров ФМ БВУ.
2. Адаптация ФМ и его совершенствование по выполняемым операциям.
3. Повышение уровня ФМ с учетом своего успешного опыта и опыта передовых банков по качеству услуг и спросу на финансовом рынке.

На уровень эффективности ФМ влияют различные объективные и субъективные факторы, основными из которых являются:

1. Непродуктивное и некачественное использование ресурсов банка.
2. Недостаточный уровень образования кадров и нехватка специалистов узкой специализации (риск-менеджер, аналитик по кредитам и др.).
3. Проблемы по росту возвратности кредитов и рисков и др.

Для получения экономического эффекта от ФМ необходимо разработать эффективную финансовую политику банка, отражающую связь между клиентами и банком, финансами и спросом, ростом депозитов и продажей продукции (услуг).

Основные положения

В условиях казахстанской экономики, связанной с преодолением кризисов и инфляций, усилением инвестиционной и кредитной деятельности, стабилизацией национальной валюты, ускорением становления эффективной банковской системы, способной обеспечить население финансовыми ресурсами, банки имеют неопределимую практическую значимость. Изучение и исследование необходимости управления финансами в БВУ связано с возможностью определить значимость распределения и привлечения средств, что даст возможность ускорить рост капитала и повысить качество обслуживания как физических, так и юридических лиц РК.

Банки второго уровня (БВУ), придерживаясь денежно-кредитной политики государства, управляют движением денежных потоков, увеличивая скорость оборота, согласовывая эмиссию денег в стране. Они собирают свободные деньги в капитал; обеспечивают кредиты для предприятий и населения; осуществляют расчеты и платежи в народном хозяйстве; эмиссионно-учредительскую деятельность; консультирование, предоставляют нужную финансовую информацию и др. Под влиянием усиления конкуренции наблюдается универсализация банковской деятельности, а значит, и ФМ. Все это увеличивает ассортимент реализуемых услуг, меняет структуру управления операциями, снижает ссудо-сберегательные операции, дает рост операций с ценными бумагами (ЦБ), страхования, расчетов и др. Сегодня БВУ, используя сеть филиалов и менеджмент, продолжают свое развитие по улучшению ФУ, получению доходов, занятию новых рынков, развивая все новые операции и услуги. Поэтому именно ФМ является важным стимулом устойчивого развития БВУ и экономики РК.

На стабильность и ФУ банка влияет наличие собственных средств, стабильной клиентуры, надежности заемщиков, участие в госпрограммах и др. В банковской практике существуют разные подходы оценки ФУ банка. НБК проводит контроль над минимальными размерами капитала и вкладами от населения, считает множество коэффициентов, позволяющих судить об устойчивости БВУ. Поэтому для повышения ФУ БВУ следует владеть комплексом мер и методов для успешного ведения менеджмента активов и пассивов, риск-менеджмента и финансового менеджмента с клиентами.

В условиях рыночной нестабильности, неопределенности и финансовых рисков анализ и оценка ФУ БВУ становятся одним из актуальных и приоритетных направлений аналитической деятельности как банка, так и любого предприятия РК. Финансовое состояние БВУ РК характеризуется достаточностью капитала, степенью устойчивости и рискованности операций, а ФМ обеспечивает эффективность, стабильность и надежность работы БВУ. Главная задача ФМ сегодня это обеспечение финансовой и коммерческой устойчивости БВУ в долгосрочной перспективе, т.е. на будущее, на 5–15 лет вперед.

Литературный обзор

Вопросы совершенствования ФМ и ФУ нашли отклики в работах таких ученых, как Мескон А., Смита А., Рикардо Д., Роуз П. и др. Российские ученые Афоничкин А.И., Белых Л.П., Герасименко А., Каледин С.В., Кудина М.В., Липка В., Черкасов В.Е. в своих трудах рассмотрели ФМ и ФУ как новый путь развития стран и регионов и что при этом финансы и люди играют основную роль и являются движущей силой научно-технического прогресса (НТП). Ученые Рогова Е.М. и Ткаченко Е.А. считают, что ФМ – это процесс управления денежным оборотом, формированием и использованием финансовых ресурсов предприятия [2].

Казахстанские ученые Алимханова М., Додонов В.Ю., Ламбекова А.Н., Маргацкая Г.С., Тажибаев С.Д., Доланбеков Г.А., Танатова С. и др. выражают свои мнения о ФМ, его влиянии на развитие и укрепление экономики, актуальности в современных условиях РК.

ФМ – это система управленческих действий и отношений, возникающих внутри финансового субъекта, направленная на эффективное привлечение, распределение и контроль финансовых ресурсов [3].

ФМ – это система управления денежными потоками по оптимизации рисков, связанных с ресурсами, по избранной стратегии; это искусство управления ресурсами и финансами банка, связанными с формированием и использованием финансов для достижения поставленных целей в условиях свободного рынка [4].

Мы считаем, что это результативное управление ресурсами в условиях свободного рынка с учетом сложившейся ситуации на финансовом рынке.

Существует множество определений термина ФУ. Одни ученые понимают ФУ как способность банка иметь целевые источники финансирования. Другие – как эффективное формирование, распределение и использование денег. Третьи – как способность хозяйствующего субъекта своевременно погашать свои обязательства. Четвертые – как стабильный рост доходов над расходами, свободное распоряжение денежными средствами и их эффективное использование в процессе своей деятельности. Одни авторы акцентируют внимание на характеристиках деятельности банка в долгосрочной перспективе, другие не проводят разделения по временному критерию, включая показатели ликвидности и платежеспособности в оценку ФУ. Ведущий специалист по финансам Кудина М.В. считает, что ФУ (financial management) – это управление операциями и денежными потоками, которое обеспечивает привлечение и поступление денег по времени, далее их правильное использование для нужных целей [5]. Все мнения ученых сходятся в одном – ФУ характеризует финансовую стабильность фирмы в течение определенного времени.

На наш взгляд, ФУ – это стабильность деятельности БВУ в долгосрочной перспективе и возможность в любой ситуации оплатить свои обязательства.

Таким образом, ФУ гарантирует платежеспособность, ликвидность и отражает риски.

Все аспекты работы БВУ объединяет стратегия ФМ, цель которой – обеспечить доход, устойчивость и стабильность. Абдигалиева А.С. и Серикбаева Ж.Д. в своей работе отразили актуальные вопросы организации ФМ и отмечают особенности ФУ БВУ в увеличении эффективности и получении максимальной прибыли [6].

При этом стоит отметить, что вопрос ФУ до сих пор до конца не изучен и нуждается в дополнительных исследованиях.

Результаты и обсуждение

В наше время население РК предпочитает выбирать банк исходя из его типа, качества, цены услуг и, главное, его устойчивости и надежности.

По состоянию на начало 2023 г. банковский сектор РК хорошо выполнял пруденциальные нормы и имел хороший капитал для бесперебойной работы. Достаточность капитала (k1) отмечена в 18,54%, а коэффициент достаточности собственного капитала (k2) равен 21,70% [7].

Эти показатели значительно превышали установленные законом нормы и означают, что персонал банков хорошо подготовлен к покрытию рисков. Большинство БВУ Казахстана поддерживают соответствие нормативным стандартам как результат слаженной работы кадров. На начало 2023 г. совокупный нормативный капитал банковских учреждений Казахстана достиг 6 триллионов тенге, увеличившись за год на 11,7%.

Этот показатель с течением времени продолжает неуклонно расти, что является положительным результатом эффективной работы банковского персонала для экономики нашей страны (рисунок 1, стр. 266).

Наибольший нормативный капитал у Halyk – 1,9 трлн тенге, за ним следуют Jusan Bank с 751,5 млрд тенге и Kaspi с 571,4 млрд тенге.

Обычно самым надежным считается банк, в котором объем работающих активов не выше собственного капитала; средства клиентов полностью покрываются активами; рисковыми являются 1/3 всех средств; долги покрываются ликвидными активами и недвижимостью; капитал инвестирован в недвижимость и ценности; а средства на развитие втрое превышают взносы учредителей [9].

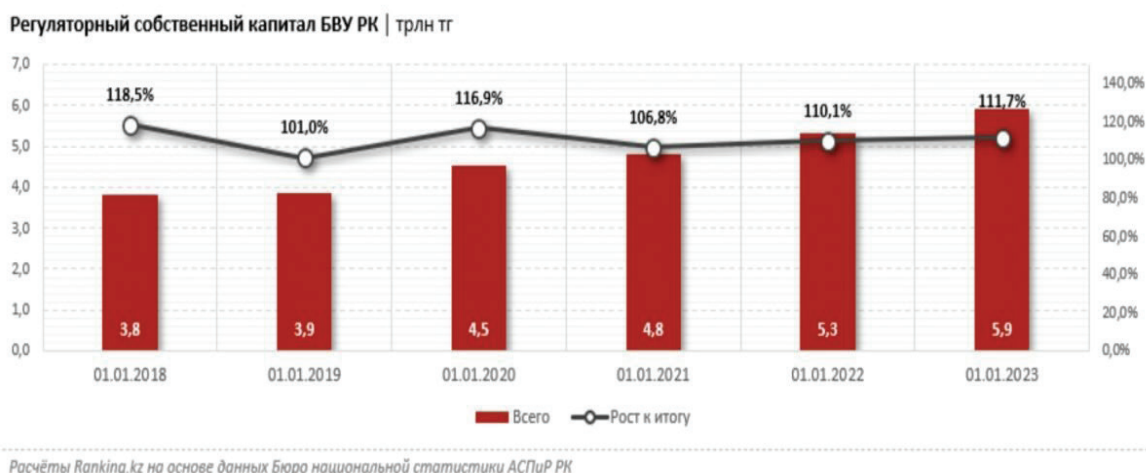


Рисунок 1 – Регуляторный собственный капитал БВУ РК, трлн тенге

Примечание: Составлено авторами на основе источника [8].

Активы БВУ РК на 31 декабря 2022 г. составляли 43,1 трлн тенге, что на 0,7 трлн тенге больше, чем в ноябре 2022 г.. По сравнению с показателем 2021 г. они выросли на 14,4%, или 5,4 трлн тенге. Сумма высоколиквидных активов была равна 13,1 трлн тенге, что было равно 30,5% от общей суммы активов БВУ РК. Это позволило банкам в полном объеме платить по обязательствам клиентов даже в случае кризиса.

По наличию активов в рейтинг топ-10 банков РК вошли следующие БВУ: Halyk Bank, Kaspi Bank, Банк ФридомФинанс Казахстан, Отбасы банк, Forte Bank, FirstHeartland, Jysan банк, ЦентрКредит, Евразийский банк, Bank RBK, Ситибанк Казахстан [10].

Если смотреть по активам, капиталу и обычному доверию людей, то самые надежные в Казахстане – это Halyk Bank, Kaspi и Отбасы банк [11].

2022 г. подвел итог, кто из БВУ успел «вскочить в мчащийся поезд цифровизации», а кто нет, и показал результаты преобразования сектора. По некоторым показателям в большой отрыв ушли пять основных банков. Это Halyk Bank, Kaspi bank, Отбасы банк, ДБ «Сбербанк» и Jusan Bank.

Но мы не должны забывать, что в мире нет методики, которая дает гарантию выбирать самые стабильные банки или их персонал. Если у одних банков высокие проценты по депозитам, у других – низкие проценты по кредитам; если у одних удобные бонусы, у других лучшие зарплатные программы или качество обслуживания и т.д.

Основной фактор определения устойчивости банка многие видят в его платежеспособности по обязательствам, но не по кадрам БВУ.

Обязательства БВУ РК выросли за 2022 г. на 18,9%, до 39,3 трлн тенге. Это связано с ростом вкладов населения почти на 26,0%. По структуре обязательств – 80,3%, или 31,6 трлн тенге составили личные вклады клиентов [12].

Кредиты БВУ в 2022 г. выросли на 23,3%, или до 22,8 трлн тенге. В том числе у юридических лиц – на 11,5%, до 8,7 трлн тенге, а у физических лиц – на 31,8%, до 14,2 трлн тенге. Ипотека увеличилась на 42,5%, до 4,7 трлн тенге. В то же время на 1 февраля 2023 г. наблюдается рост неработающих кредитов (NPL90+) до 3,41%. Портфель NPL со сроком просрочки свыше 30 дней вырос на 2,6%, м/м до Т1031 млрд, а со сроком 90+ – на 1,2% м/м, до Т824 млрд.

Чистая прибыль БВУ РК показала 1,5 трлн тенге, или рост на 13,7% с предыдущим годом. ROA на 1 января 2023 г. – 3,7%, а ROE – 30,4%, т.е. на уровне прошлого года [13].

Учитывая вышеизложенное, лозунг «Кадры решают все!» как никогда актуален в банковской сфере. Сегодня вся работа персонала банков должна быть направлена на клиента и для клиента. Много зависит от менеджеров и специалистов, обслуживающих клиентов. Основная цель ФМ – качественно обслужить клиентов и получить максимум прибыли при минимуме

затрат. Рассмотрим роль и значение ФМ и ФУ на примере деятельности ведущего универсального банка Казахстана – HalykBank.

Банк руководствуется Конституцией и законодательством РК, а также своим Уставом. Головной офис Halyk находится в г. Алматы. Банк имеет 24 областных, 120 районных филиалов и 444 расчетно-кассовых центра. На 1 января 2023 г. платежная инфраструктура Halyk включает 4526 банкоматов, 970 платежных и 143 270 POS-терминалов. На 31 декабря 2022 г. численность работников Halyk составляла 16 738 человек [14].

Сфера ФМ Halyk делится на две части: ФМ и кадровый менеджмент (КМ). ФМ регулирует движение денежного продукта, его формирование и размещение согласно заявленным целям и задачам. Основы ФМ: разработка политики и деятельности Halyk – маркетинг, подбор активов и пассивов, рост ликвидности, доходности, капитала, управление кредитами и рисками. КМ направлен на эффективное использование знаний и опыта персонала. Научной основой КМ является психология взаимоотношений через индивидуальный подход к каждому сотруднику, его карьере и мотивации [15].

Основные направления ФМ Halyk мы видим в таблице 1.

Таблица 1 – Направления финансового менеджмента в Halyk

Финансовый менеджмент	Кадровый менеджмент
1. Банковская политика	1. Организация подбора, найма и увольнения
2. Маркетинг	2. Мотивация и стимулирование труда кадров
3. Менеджмент активов и пассивов	3. Расстановка и распределение персонала
4. Управление ликвидностью	4. Подготовка и переподготовка кадров
5. Управление доходностью	5. Система оплаты труда
6. Менеджмент капитала	6. Организация контроля и аудита
7. Менеджмент кредитами	7. Взаимоотношения в коллективе, культура, этика
8. Риск-менеджмент (валютный, процентный, коммерческий и др.)	8. Система развития персонала, карьерный рост
9. Создание информационной системы, базы данных	9. Оценка труда персонала, его потенциала
Примечание: Составлено авторами на основе источника [15].	

Анализируя ФМ по таблице 1, мы видим, что качество управления банком на должном уровне, или стабильное. Особое внимание в менеджменте уделяется выявлению ошибок, например, из-за недостаточной компетентности менеджеров или его сотрудников, попытки исказить отчеты путем сокрытия активов или убытков, обмана и мошенничества и др.

Выявление нарушений ФМ является задачей проверяющих органов, например НБК, которые обладают правом контроля вплоть до снятия с должности, ликвидации или реорганизации банка [14]. В настоящее время Halyk, лидируя в банковской отрасли, рассматривает корпоративную ответственность и социальную политику как главное условие успеха развития бизнеса и повышения его устойчивости в перспективе.

Необходимо учесть, что рынок банковских услуг РК в последние годы характеризуется быстрым развитием и ужесточением конкуренции. Поэтому Halyk решил сделать своим конкурентным преимуществом не только широкий спектр продуктов и услуг. Он продолжил стратегию применения современных ИТ-решений и первым в РК внедрил систему IBM Cognos, которая позволяет увеличить его эффективность. Для учета и анализа информации использует портал IBM Cognos 8 компании Columbus IT. Halyk первый в РК, кто воспользовался сертифицированными средствами криптозащиты [16].

Организационная структура управления (ОСУ) банком тесно связана с целями, функциями и КМ, т.е. фактическим трудом и распределением между ними полномочий. В ее рамках протекает управленческий процесс (движение потоков информации и принятие решений), где участвуют менеджеры всех уровней, категорий и профессиональной специализации. Качественная ОСУ дает преимущества эффективного существования на рынке и повышение своей конкурентоспособности [17].

ОСУ Halyk одноуровневая, линейная, она включает:

- ♦ головной офис (г. Алматы), оснащенный техникой и квалифицированным персоналом;
- ♦ сеть обслуживания – 144 филиала и 444 центра;
- ♦ службу логистики, отвечающую за их эффективную работу;
- ♦ сервисную службу по контролю жизни единицы продукта (кредита, депозита, денежного перевода и др. операций в отдельности);
- ♦ службу отделов менеджмента и маркетинга;
- ♦ кадровый отдел, занимающийся делопроизводством организации.

Мы видим, что структура позволяет успешно управлять банком, а каждый ее подраздел есть часть одного механизма, где хорошо налажены связи (отношения) и отработаны уровни и полномочия. Весь персонал в целом и каждый отдельный работник соподчинены службе управления. Отношения между членами ОСУ поддерживаются горизонтальными и вертикальными связями. Первые – одноуровневые, носят характер согласования, вторые – это отношения подчинения. Структура управления Halyk состоит из четырех органов:

- ♦ главный орган ОСУ – общее собрание акционеров (Собрание);
- ♦ на втором месте – Совет директоров (Совет);
- ♦ исполнительным органом является Правление во главе с Председателем;
- ♦ контрольным органом является Ревизионная комиссия.

Собрание банка решает:

- ♦ разработку и изменение Устава;
- ♦ добровольную реорганизацию и ликвидацию Halyk;
- ♦ избрание Совета, определение состава и прекращение полномочий;
- ♦ изменение размера объявленного уставного капитала Halyk;
- ♦ избрание членов Ревизионной комиссии Halyk;
- ♦ изменение количества объявленных акций Halyk;
- ♦ определение аудиторской организации для аудита Halyk;
- ♦ утверждение порядка распределения чистого дохода Halyk за отчетный год, выплату дивидендов по акциям и утверждение его размера;
- ♦ утверждение годовой финансовой отчетности и др.

Совет осуществляет общее руководство деятельностью Halyk, является коллегиальным органом управления. Для выполнения функций защиты в банке создан департамент внутреннего аудита (два), он подотчетен Совету. Правление является исполнительным органом Halyk. В Совет входят председатель, его заместители и директора.

Рассмотрим основные функции и полномочия правления:

- ♦ издает постановления, указания для исполнения работниками;
- ♦ контроль выполнения решений Собрания и Совета Halyk;
- ♦ обеспечение устойчивости и стабильности состояния Halyk;
- ♦ реализует текущие и перспективные бизнес-стратегии;
- ♦ утверждает штаты, назначение представителей филиалов Halyk;
- ♦ представляет интересы, совершает сделки и др.

Все члены правления Halyk имеют за плечами большой опыт работы как в РК, так и за рубежом, т.е. профессионалы своего дела. Высокий профессионализм менеджеров подтверждает высокий рейтинг Halyk. Должностные обязанности управленцев строго распределены. Председатель Правления является высшим должностным лицом Halyk, избирается Советом, осуществляет руководство банком без доверенности. Ревизионная комиссия осуществляет контроль финансово-хозяйственной деятельности Правления банка, избирается Собранием.

Сегодня в Halyk работает пять комитетов. Это комитеты по аудиту; по кадрам и вознаграждениям; по стратегическому планированию; по устойчивому развитию; по рискам. Комитеты работают на основании Положений, избираются Советом, все независимые директора. Комитет по устойчивому развитию состоит из четырех членов Совета и двух экспертов. Основная цель – содействие Совету в формировании системы устойчивого развития банка, обеспечение ее функционирования и информирование Совета о мерах, реализуемых для имплементации принципов устойчивого развития и ESG в деятельность [14]. Среди всех уровней менеджеров в Halyk используют горизонтальные связи. Система менеджмента видна на рисунке 2 (стр. 269).

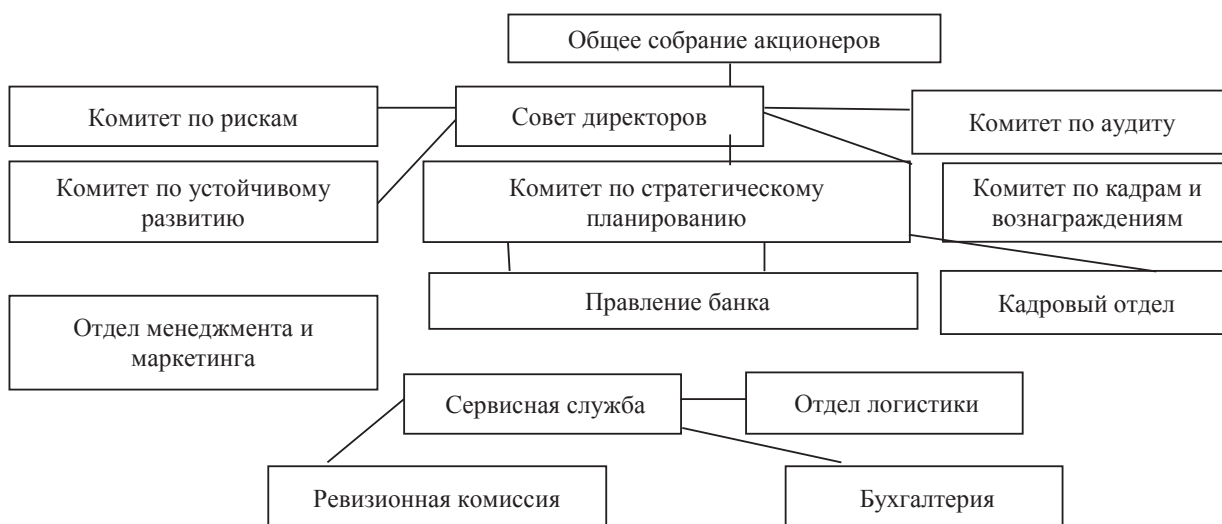


Рисунок 2 – Содержание организационной системы управления Halyk

Примечание: Составлено авторами на основе источника [14].

Линейная структура управления выглядит как иерархическая лестница. Каждый руководитель подчиняется вышестоящему руководителю. Философия Halyk – полностью удовлетворить потребности клиентов. Девиз – «Сберечь и приумножить!».

К достоинствам ОСУ Halyk относят:

- ◆ единство и точность действий руководства;
- ◆ коллективность и слаженность действий исполнителей;
- ◆ мгновенную реакцию и быстрое исполнение любых указаний;
- ◆ хорошо поставленную систему связей между руководителем и исполнителем;
- ◆ большую личную ответственность менеджеров за результаты своих подразделений;
- ◆ систему управления, дающую активно сотрудничать с иностранными инвесторами.

Но есть и недостатки, это:

- ◆ завышенные требования к профессионализму руководителя: знать разный менеджмент по отраслям;
- ◆ большая загруженность руководителя;
- ◆ высокие зарплаты у топ-менеджеров;
- ◆ слабое знание риск- и тайм-менеджмента.

Рассмотрим результаты финансовой деятельности Halyk (таблица 2).

Сегодня Halyk доминирует в системе по ключевым показателям. С 2018 г. возглавил топ-3 самых прибыльных БВУ РК. К 2023 г. объем депозитов у Halyk вырос до 11 968 млрд тенге. Собственный капитал составил 1710 млрд тенге, активы – 14 416 млрд тенге, а чистая прибыль – 324,6 млрд тенге. Активы банка увеличились за 2022 г. в 1,6 раза, или на 7069,0 млрд тенге. Размер собственного капитала банка увеличился на 882 млрд тенге, депозиты – на 5441 млрд тенге (таблица 2) [18].

Таблица 2 – Финансовая отчетность Halyk Bank, в млрд тенге, в процентах

№	Показатели/годы	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.П*
	Отчет о прибылях и убытках							
1	Чистые процентные доходы	348,3	398,0	399,5	513,1	555,3	690,6	720,4
2	Чистые комиссионные доходы	74,2	68,6	68,2	66,6	67,4	79,6	89,8
3	Всего непроцентные доходы	158,2	153,5	180,2	194,0	172,2	207,2	229,7
4	Всего операционные расходы	-137,2	-142,2	-153,1	-176,6	-212,8	-247,3	-274,8

Продолжение таблицы 2

5	Операционная прибыль до формирования резервов	369,3	409,3	426,6	530,4	514,7	650,5	675,3
6	Расходы на формирование резервов	-32,0	-30,1	-26,9	4,0	-126,2	-115,2	-91,5
7	Внеоперационные доходы (расходы)	-11,4	-8,7	-10,2	-9,8	0,4	-7,0	-7,0
8	Прибыль до налогообложения	325,9	370,5	389,5	524,6	388,8	528,3	576,8
9	Налоги	-82,5	-36,0	-36,9	-62,2	-64,1	-95,1	-109,6
10	Чистая прибыль	253,4	334,5	352,7	462,4	324,6	433,2	467,2
	Балансовый отчет							
11	Валовые кредиты клиентам	3891	4161	4824	6250	7777	8679	9614
12	Чистые кредиты клиентам	3481	3752	4446	5872	7333	8182	9060
13	Прочие финансовые активы	4899	4938	5422	5702	6454	6743	7495
14	Прочие активы	579	544	519	517	629	1103	1072
15	Всего активы	8959	9235	10 388	12 091	14 416	16 028	17 627
16	Вклады и депозиты	6527	6406	7456	8473	10 674	11 968	13 089
17	Всего обязательства	7893	7928	8895	10 518	12 707	14 080	15 471
18	Собственный капитал	1066	1307	1493	1574	1710	1948	2155

*П – плановые показатели 2024 г.
Примечание: Составлено авторами на основе источника [18].

По данным таблицы 2 мы видим рост собственных средств, фондов банка и прибыли. Такое увеличение капитала повышает устойчивость финансового положения Halyk. Анализ показывает высокую рентабельность собственного капитала, Halyk заслужил отличную «дивидендную репутацию», выплачивая акционерам 60% чистой прибыли, не поступаясь при этом достаточностью капитала.

По данным рисунка 3 мы наглядно видим, что активы, собственный капитал и обязательства банка параллельно растут, чистая прибыль в 2022 г. снизилась по отношению к 2021 г. на 137,8 млрд тенге. Это было связано в основном с последствиями COVID-19 и экономическим кризисом.

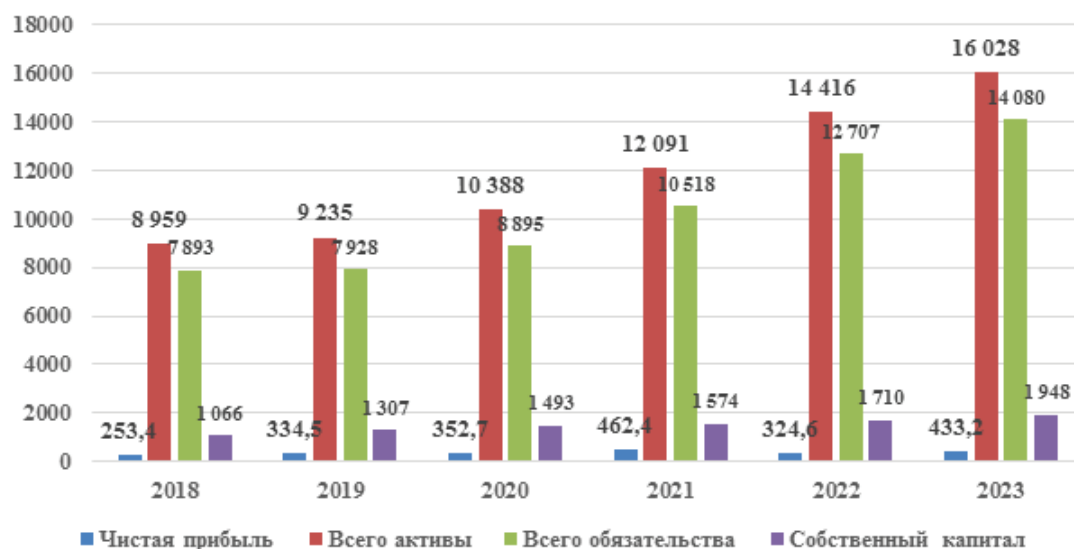


Рисунок 3 – Динамика изменения основных показателей Halyk Banka за 2018–2023 гг., в млрд тенге

*за 2023 г. плановые показатели

Примечание: Составлено авторами на основе источника [18].

Основным источником ресурсов остаются клиентские средства на счетах, которые составили 83% в совокупном объеме привлеченных ресурсов. На 1 января 2023 г. они выросли в 11,2 раза и достигли 14 411 млрд тенге. По данным таблицы 3 мы видим динамику изменения качественного состава активов Halyk.

Таблица 3 – Качество активов Halyk Банка за 2018–2023 гг., в процентах

Показатели/ годы	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Стоимость риска	0,9%	0,7%	0,6%	-0,1%	1,8%	1,4%
Достаточность капитала CET1	18,5%	20,6%	24,4%	19,2%	17,0%	17,4%
Суммарный коэффициент достаточности капитала (1 и 2 уровня)	20,0%	21,9%	25,5%	19,9%	17,3%	17,6%
Активы, взвешенные по риску / активы	62%	67%	58%	66%	68%	68%
*за 2023 г. плановые показатели						
Примечание: Составлено авторами на основе источника [18].						

Стоимость рисков по сравнению с 2018 г. возросла на 0,9%, в 2023 г. запланировано снижение на 0,4%. Достаточность капитала CET1 как сумма коэффициентов достаточности капитала первого и второго уровня снизилась на 2,7%. Собственный капитал равен ценности Halyk за вычетом рыночной оценки задолженности. Есть риск оценки издержек по депозитам до востребования. Уйти от проблемы можно, пересмотрев собственный капитал. Наглядно мы видим изменения на рисунке 4.

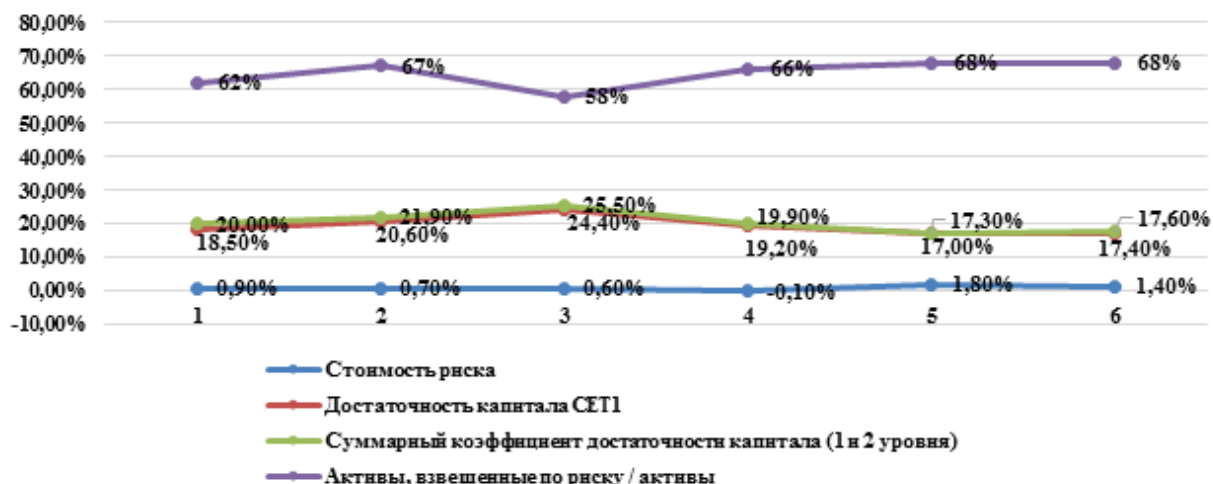


Рисунок 4 – Качество активов Halyk за 2018–2023 гг., в процентах

Примечание: Составлено авторами на основе источника [18].

Согласно данным таблицы 4 (стр. 272), улучшилось качество кредитного портфеля Halyk, также мы видим положительный финансовый результат сокращения убытков. Произошли заметные изменения в структуре привлеченных средств. В 2022 г. Halyk приобрел у Сбербанка портфель кредитов на 550 млрд тенге (+8,2% к валовой сумме). 7% кредитов физическим лицам, малым и средним предприятиям приобретены за счет госпрограмм, а покупка 30% портфеля обошлась с 7% дисконта. В 2022 г. Halyk сохранял высокие показатели ликвидности, доля ликвидных активов составила 51%.

Таблица 4 – Структура баланса и темпы роста Halyk за 2018–2023 гг.

Показатели/годы	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Кредиты / депозиты	53%	59%	60%	69%	69%	68%
Кредиты / активы	39%	41%	43%	49%	51%	51%
Изменение активов г/г	1%	3%	12%	16%	19%	11%
Изменение валовых кредитов г/г	9%	7%	16%	30%	24%	12%
Собственный капитал / активы	11,9%	14,2%	14,2%	13,0%	11,9%	12,2%
Примечание: Составлено авторами на основе источника [18].						

Единственный сегмент, где Halyk не занимает главные позиции, – это розничное кредитование, где его доля всего 18%. Розничные кредиты составляли 337 млрд тенге в общей сумме приобретенного портфеля, благодаря чему Halyk увеличил собственный портфель на 17,1%, при этом обеспеченные кредиты – почти вдвое. Валовая сумма кредитов МСБ увеличилась благодаря покупке на 8679 млрд тенге (+11,1%), из 8000 клиентов 5400 ранее не обслуживались в Halyk. Неоспоримое лидерство на финансовом рынке впечатляют позиции Halyk в обслуживании юридических лиц: банк оказывает услуги 79% крупнейших корпоративных клиентов в Казахстане и занял 47% рынка корпоративного кредитования [19]. Невозврат межбанковских кредитов был 9,0 млн тенге, или 1% от общей суммы кредитов. Просроченные проценты по всем кредитам выросли к концу года на 8 млн тенге, или увеличились на 2,4 млн тенге с начала года. После январских событий в Казахстане произошел небольшой (-2,6%) отток денежных средств с депозитов в Halyk, но его компенсировал приток денег на вклады в том же квартале, а также поступления на счета корпоративных клиентов. В целом доля розничных депозитов Halyk выросла за 5M22 до 34% с 32% в 2021 г. Приток средств на корпоративные счета позволил нарастить долю на этом рынке на 7,5 п.п., до 39,9%. Это свидетельствует о том, что системное значение банка обеспечивает дополнительную устойчивость.

Клиентская база банка составила 12,4 млн человек, при этом доля уникальных активных клиентов, пользующихся хотя бы одним продуктом – 73%, с количеством платежных карт в портфеле свыше 15 млн единиц. По состоянию на начало 2023 г. Halyk является лидером по обслуживанию зарплатных клиентов, а также получателей пенсий и пособий.

Популярным для юридических лиц является Onlinebank. Это круглосуточный онлайн-портал по работе со счетами, переводами, платежами компаний от Halyk. На 1 января 2023 г. банк насчитывал 273 тыс. клиентов онлайн-банкинга для клиентов КБ и МСБ. Таким образом, согласно таблице 5, мы видим, что ФУ Halyk высокая.

Таблица 5 – Ключевые показатели и коэффициенты Halyk, млрд тенге

№	Показатели и коэффициенты/годы	2020	2021	2022	2023
1	P/BV	-	0,7	0,7	0,6
2	P/E	-	2,4	3,6	2,7
3	ROAE	25,2%	30,2%	19,8%	23,7%
4	ROAA	3,6%	4,1%	2,4%	2,8%
5	Выручка	580	707	728	898
6	Рост прибыли на акцию г/г	5%	31%	-25%	33%
7	Рост активов г/г	12%	16%	19%	11%
8	Дивидендная доходность	15%	11%	16%	22%
Примечание: Составлено авторами на основе источника [19].					

Halyk переживает цифровую трансформацию и стремительно осваивает новые, цифровые возможности для привлечения клиентов. В 1K22 число ежемесячно активных пользователей

(MAU) приложения Homebank для розничных клиентов увеличилось на 50% г/г и достигло 4,5 млн. Число ежедневно активных пользователей выросло на 62% г/г до 1,4 млн человек.

Nalyk также начал формирование экосистемы, куда входят финансовые и нефинансовые сервисы по автострахованию, инвестициям, маркетплейсу, онлайн-кинотеатр и др. Это помогает поддерживать темпы роста доходов и устойчивости банка.

В нашем случае зависимость финансовой стабильности банка от привлеченных денежных вкладов населения в Nalyk очень мала. Это связано с тем, что поток наличности банка превышает необходимую сумму для увеличения баланса, а коэффициент дивидендных выплат почти вдвое выше предыдущего года, т.е. доходы Nalyk стабильны. Общий вывод: в течение всего года банк соблюдал все обязательные нормативы НБК.

Чистая прибыль в расчете на одну акцию простым акционерам увеличилась с 22,8 тенге в 2018 г. до 39,8 тенге по сравнению с январем 2023 г. за счет увеличения чистого дохода от страховой деятельности, чистого дохода по услугам и комиссии, снижения расходов по кредитным убыткам. Дивиденды выросли с 11,3 тенге до 23,9 тенге [20].

Таким образом, устойчивость банка повышается за счет следующего.

Катализаторами являются результаты за 2022 г. и новые ориентиры на 2023 г., объявление дивидендов.

Риски: более выраженные, чем ожидается ухудшение качества активов; ужесточение регулирования; скромные успехи в формировании экосистемы; политические и геополитические риски.

Превосходные позиции на местном рынке. На долю Nalyk приходится свыше 30% кредитов и депозитов всей финансовой системы РК. По большинству показателей опережает конкурентов на 60% и более.

Капитал банка равен 35% капитала всего банковского сектора, что дает ему уникальные возможности в решении задач финансирования крупных организаций, еще недостаточен охват услуг, относительно слабая конкуренция. Наблюдается высокая прибыльность на растущем рынке.

У Nalyk блестящая история рентабельности капитала, в 2018–2021 гг. достигавшей в среднем 27%, и активов – 2,8%. Этому способствует доминирующее положение на рынке и эффективный контроль затрат.

Достаточность капитала Nalyk не вызывает никаких опасений: в 1К22 коэффициент CET1 составляет 20,87% за последние 5 лет. Высокая достаточность капитала дает возможность солидных дивидендов.

Отличная история дивидендных выплат включает увеличение коэффициента до 2 раз от прибылей за 2022 гг. Мы предполагаем, что инвесторы в 2023 г. получат дивидендный доход в 23,9%.

Оценка стоимости Nalyk по модели Эдвардса–Белла–Ольсона составила 20,8% в тенге и получила цену в USD 15,2 за ГДР.

В 2023 г. Nalyk подтвердил имидж надежного финансового учреждения РК. По итогам проведенного анализа это финансово устойчивый банк и в перспективе. Менеджерам отечественных БВУ можно многое перенимать из опыта ФМ Nalyk банка.

Используя данные таблицы 2, проведем расчет экономических нормативов ФУ Nalyk по состоянию на 1 января 2023 г. Норматив Н – общая достаточность капитала Nalyk будет равна:

$$Ндк = K : A_p \times 100 = 1948:16028 \times 100 = 12,3\%$$

где A_p – активы, взвешенные с учетом риска;

K – собственные средства банка (капитал).

Из расчета видно, что анализируемый банк имеет очень хороший норматив достаточности капитала (Ндк), так как минимальное значение должно быть не менее 10%. Он имеет достаточно устойчивую тенденцию к снижению, что обусловлено ростом активов, взвешенных с учетом риска. В структуре пассивов преобладают (68%, или 11 968,0 млрд тенге) привлеченные средства. Рассчитаем норматив текущей ликвидности:

$$Нтл = Лат : Овт \times 100 = 16\,028 : 14\,080 \times 100 = 113,8\%$$

где Лат – ликвидные активы;

Овт – обязательства до востребования и на срок до 30 дней.

То есть норматив текущей ликвидности значительно выше установленного НБК норматива ликвидности (20%) и достаточен для того, чтобы обеспечить обязательства Halyk по счетам до востребования. Максимальный размер крупных кредитных рисков Нккр устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственных средств (капитала) банка.

$$\text{Нккр} = \text{Кскр} : \text{К} \times 100\% = 86796 : 1948 \times 100 = 445,5$$

где Кскр – совокупная величина крупных кредитных рисков.

Если учесть, что максимально допустимое значение норматива Нкр – 800%, то крупные кредитные риски по отношению к капиталу Halyk в 2 раза ниже максимально допустимого значения. Вывод: Halyk имеет хорошие показатели работы и является стабильным банком в Казахстане.

Учитывая, что собственный капитал за отчетный год возрос на 13,9%, или на 238 млрд тенге и составили 1948 млрд тенге, рассчитаем норматив максимального размера риска на одного кредитора Нпр:

$$\text{Нпр} = \text{Овкл} : \text{К} \times 100\% = 14\,080 : (1\,948) \times 100 = 722,8$$

где Овкл – совокупная сумма обязательств организации по вкладам, полученным кредитам, гарантиям и поручительствам и остаткам по счетам.

На норматив Нпр устанавливаются коэффициенты риска до 6 месяцев – 100%; от 6 месяцев до одного года – 80%; свыше одного года – 50%. Максимальный размер риска на одного акционера составляет 68%. Считаем, что данные нормативы соблюдаются, что характеризует политику Halyk с положительной стороны.

Проведем расчет максимального размера привлеченных депозитов населения Нд:

$$\text{Нд} = \text{Вкл} : \text{К} \times 100\% = 11\,968 : 1\,948 \times 100\% = 614,4$$

Максимально допустим норматив Нд – 100%.

В нашем случае зависимость финансовой стабильности банка от привлеченных денежных вкладов населения в Halyk очень мала. Это связано с тем, что поток наличности банка превышает необходимую сумму для увеличения баланса, а коэффициент дивидендных выплат почти вдвое выше предыдущего года, т.е. доходы Halyk стабильны. Общий вывод: в течение всего года банк соблюдал все обязательные нормативы НБК.

Заключение

Целью ФМ БВУ является эффективный путь обеспечения ФУ. При этом основными задачами работы являются:

- ♦ исследовать сущность ФУ как экономической категории;
- ♦ рассмотреть влияние достаточности капитала на показатели ФУ БВУ.

Основная цель ФМ – когда банкиры и менеджеры разных уровней могли свободно и успешно осуществлять свою деятельность на финансовом рынке. Общая цель – обеспечение стабильной и прибыльной работы банковской системы страны.

Основной задачей БВУ остается их «выживание», обеспечение конкурентоспособности и ФУ в условиях постоянных изменений в экономике, политике и социальной сфере. И только стабильный банк сможет продолжать свою деятельность даже при возникновении кризисов или рисков. Но одно неверно принятое решение менеджмента банка может привести к его полному банкротству.

Проведенное исследование показало, что в данный период финансовое состояние банков и их ФУ характеризуются достаточностью ресурсов, эффективной деятельностью и положительным качеством управления. Основными факторами ФУ являются его капитал и платежеспособность по обязательствам. В 2022 г. за счет вкладов населения обязательства БВУ РК увеличились на 18,9%, до 39,3 трлн тенге – на 26%. Займы с просроченной задолженностью возросли. Депозиты выросли на 14,1%, чистая прибыль на 13,7% больше, чем за предыдущий год. ROA на 1 января 2023 г. составила 3,7%, ROE – 30,4%.

Услугами Halyk пользуются 68,3% клиентов. Структура управления – линейная, общее руководство текущей деятельностью Halyk осуществляет Правление.

К основным проблемам банковского сектора РК, сдерживающим стабильность и устойчивость БВУ, можно отнести ограниченность ресурсов, увеличение финансовых рисков, ограниченное количество платежеспособных и устойчивых субъектов бизнеса. При анализе приходится сталкиваться с предельной закрытостью и недоступностью реальной финансовой информации. Банковское регулирование БВУ в сравнении с международным остается слабым. Сказывается и наличие небольшой доли иностранных банков и международных организаций в кредитовании реального сектора экономики. Имеет место низкое качество управления и уровень прозрачности, сохраняется низкая доля страховых услуг, ограниченные источники фондирования и высокие операционные издержки по поддержанию региональной сети отделений БВУ. Не всегда эффективна государственная политика, наблюдается нехватка специалистов узкой направленности. ФУ характеризуется большими рисками. Такое положение наблюдается во всех БВУ РК. Все эти данные предполагают необходимость разработки каждым банком своего ФМ, кадрового и риск-менеджмента.

Вышеизложенное позволяет сказать, что исследованию собственного менеджмента БВУ должно уделяться больше всего внимания, поскольку именно ФУ является залогом развития банковской сферы. В связи с развитием рыночных отношений в республике, необходимостью повышения конкурентоспособности банковской системы и ее роли в экономике страны проблема развития своего ФМ и оценки ФУ банков приобретает особенно большое значение. Под собственным ФМ следует понимать качественную интегральную характеристику способности БВУ эффективно выполнять свои функции и обеспечивать целенаправленное развитие путем трансформации ресурсов и минимизации рисков, выдерживая воздействие факторов внешней и внутренней среды.

На сегодня существует множество факторов, влияющих на формирование ФУ банка. Сложность их характера, направлений и форм проявления вызывает необходимость их систематизации через ФМ. Систематизация будет методологическим инструментом для исследования ФУ; как основа для выявления количественных зависимостей от факторов, что ее формируют, и построения прогноза развития; для учета факторов, необходимых для разработки конкретных предложений по ФУ.

Ученые отмечают, еще нет четких критериев, по которым отдельные факторы следует относить к той или иной группе влияющих на устойчивость БВУ. Они должны строиться по разным направлениям и с учетом различных признаков. Особое внимание при этом следует уделить выявлению экзогенных (внешних) и эндогенных факторов (внутренних) и определять степень их влияния на работу и состояние БВУ. Приведенные факторы являются общими для всех БВУ, но стоит учитывать, что они по-разному влияют на достижение ФУ каждым банком в отдельности. Поэтому основное повышение ФУ напрямую зависит от профессионализма руководителей и специалистов БВУ.

В то же время в экономике Казахстана наметились положительные тенденции финансовой стабилизации. БВУ организовали у себя аналитические службы для анализа ФУ и подготовки управленческих решений, по улучшению работы. Для развития собственного ФМ каждым БВУ, а также для роста повышения ФУ банков РК мы рекомендуем следующее:

- ♦ разработать специальные мероприятия, ориентированные на интересы клиентов по целевым сегментам рынка;
- ♦ расширять и шире внедрять в филиалах новые продукты – телефонный банкинг, супер-банкоматы, перекрестные продажи, интернет-банкинг, one stop shopping и т.д.;
- ♦ организовать новые группы на рынках России, Азии, СНГ, Китая и др.;
- ♦ развивать собственный менеджмент по обслуживанию VIP-клиентов и параллельно кадровый, инновационный и риск-менеджмент;
- ♦ оптимизировать работу по розничным кредитам физическим лицам.

Учитывая тенденции современных структурных изменений, мы предлагаем новые пути для дальнейшей помощи в адаптации своего ФМ на государственном уровне:

- ♦ разработать и ввести в действие механизм перераспределения ресурсов БВУ через НБК;
- ♦ сформировать фонд санирования БВУ при НБК;

- ♦ для реализации программы долгосрочного кредитования реального сектора экономики снизить процентную ставку для клиентов за счет ее рефинансирования;
 - ♦ уменьшить размеры резервов по привлеченным в тенге и валютным средствам.
- Комплексное осуществление предлагаемых мер позволит обеспечить ФУ, развить и оптимизировать отечественный ФМ с учетом сложившейся ситуации на рынке Казахстана.

ЛИТЕРАТУРА

- 1 Tengrinews.kz)...news/myi...chto...bankov...dengi-tokaev... Мы знаем, что у банков есть деньги – Токаев: 19 апреля...
- 2 Рогова Е.М. Финансовый менеджмент. Учебник / Е.М. Рогова, Е.А. Ткаченко. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 540 с.
- 3 Левчаев П.А. Финансовый менеджмент. Учебное пособие. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 247 с.
- 4 Управление денежными потоками предприятия. Учебное пособие / под ред. А.Н. Ильченко. – Иваново: Иван. гос. хим.-технол. ун-т., 2015. – 193 с.
- 5 Кудина М.В. Финансовый менеджмент. Учеб. пособие. – М.: Издательский дом ФОРУМ: ИНФРА-М, 2006. – С. 27.
- 6 Абдигалиева А.С., Серикбаева Ж.Д. Особенности финансовой устойчивости банков второго уровня // Научные исследования XXI века. – 2021. – № 6. – С. 147–154.
- 7 Итоги года в банковском секторе Казахстана. Центр деловой информации «Капитал». URL: <https://kapital.kz/finance/113535/itogi-goda-v-bankovskom-sektore-kazakhstan.html>
- 8 Как оценивают БВУ РК международные рейтинговые агентства? Официальный сайт ranking.kz. – 2023. URL: <https://ranking.kz/rankings/banking-and-finance-rankings/kak-otsenivayut-bvu-rk-mezhdunarodnye-reytingovye-agentstva-v-yanvare-2023-goda-regulyatornyy-sobstvennyy-kapital-bankov-perevalil-za-6-trillionov-tenge.html>
- 9 Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. Учебное пособие. – М.: ЕАОИ, 2011. – 340 с. URL: <https://www.ibooks.ru/bookshelf/334657/reading> (дата обращения: 06.07.2023)
- 10 Рейтинг банков Казахстана в 2023 году на основе Moody's, S&P и Fitch. URL: <https://bizmedia.kz/2023/01/26/rejting-bankov-rk-v-2023-ot-moodys-sp-fitch/?nowprocket=1>
- 11 Какие банки РК можно считать самыми устойчивыми и надёжными? Официальный сайт информационного портала «Деловая жизнь Казахстана». URL: <https://dzhk.kz/novosti/kakie-banki-rk-mozhno-schitat-samymi-ustojchivymi-i-nadjozhnymi>
- 12 Финансовые результаты деятельности Халык банка на январь 2023 года. Официальный сайт Халык банка. URL: <https://halykbank.com/financial-results/>
- 13 О состоянии банковского сектора Казахстана на 1 января 2023 года. Официальный сайт Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка. URL: <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/press/news/details/498424>
- 14 Информация о банке. Официальный сайт Халык банка. URL: <https://halykbank.kz/about-bank/obanke>
- 15 Ситнин А.В. Управление банком. – М.: АО «МенатеП-Информ», 2019. – С. 129–135.
- 16 Народный банк Казахстана: развитие, внедрение инноваций. Официальный сайт Халык банка. URL: <https://www.bestchange.ru/blog/halykbank>
- 17 Михайлов А.Г. Коммерческие банки: методы оценки надежности // Банковское дело. – 2022. – № 1. – 28 с.
- 18 Финансовая отчетность. Официальный сайт Халык банка. URL: <https://halykfinance.kz/finansovaya-otchetnost/>
- 19 Найдёнова О. Анализ Halyk Bank. URL: <https://investfunds.ru/analytics/312979/download/>
- 20 Yashaswini A., Hussai M., Ramachandran S. Chinnasamy. The Influence of Human Resource Management in Banking // Recent trends in Management and Commerce. 2023. Vol. 4(2). P. 107–112.
- 21 Masum A.K.M. The role of human resource management practices in bank performance // Total Quality Management & Business Excellence. 2015. Vol. 27(3–4). P. 382–397.
- 22 Muhammad K., Ghazanfari A. The Effects of Electronic Human Resource Management on Financial Institutes // Journal of Humanities Insights. 2018. Vol. 2(1). No. 01–05. P. 107–111.

REFERENCES

- 1 Tengrinews.kz»...news/myi...chto...bankov...dengi-tokaev... My znaem, chto u bankov est' den'gi Tokaev: 19 aprelja... (In English).
- 2 Rogova E.M. (2015) Finansovyy menedzhment. Uchebnik / E.M. Rogova, E.A. Tkachenko. M.: Izdatel'stvo Jurajt, 540 p. (In Russian).
- 3 Levchaev P.A. (2020) Finansovyy menedzhment. Uchebnoe posobie. Moskva: INFRA-M, 247 p. (In Russian).
- 4 Upravlenie denezhnymi potokami predpriyatija. Uchebnoe posobie / pod red. A.N. Il'chenko. Ivanovo: Ivan. gos. him.-tehnol. un-t., 2015. 193 p. (In Russian).
- 5 Kudina M.V. (2006) Finansovyy menedzhment. Ucheb. posobie. M.: Izdatel'skij dom FORUM: INFRA-M. P. 27. (In Russian).
- 6 Abdigalieva A.S., Serikbaeva Zh.D. (2021) Osobennosti finansovoy ustojchivosti bankov vtorogo urovnja // Nauchnye issledovanija XXI veka. No. 6. P. 147–154. (In Russian).
- 7 Itogi goda v bankovskom sektore Kazahstana. Centr delovoj informacii «Kapital». URL: <https://kapital.kz/finance/113535/itogi-goda-v-bankovskom-sektore-kazahstana.html>. (In Russian).
- 8 Kak ocenivajut BVU RK mezhdunarodnye rejtingovye agentstva? Oficial'nyj sayt ranking.kz. 2023. URL: <https://ranking.kz/rankings/banking-and-finance-rankings/kak-otsenivayut-bvu-rk-mezhdunarodnye-rejtingovye-agentstva-v-yanvare-2023-goda-regulyatornyy-sobstvennyy-kapital-bankov-perevalil-za-6-trillionov-tenge.html>. (In Russian).
- 9 Cherkasov V.E. (2011) Finansovyy analiz v kommercheskom banke. Uchebnoe posobie. M.: EAOI, . 340 p. URL: <https://www.ibooks.ru/bookshelf/334657/reading> (data obrashhenija: 06.07.2023). (In Russian).
- 10 Rejting bankov Kazahstana v 2023 godu na osnove Moody's, S&P i Fitch. URL: <https://bizmedia.kz/2023/01/26/rejting-bankov-rk-v-2023-ot-moodys-sp-fitch/?nowprocket=1>. (In Russian).
- 11 Kakie banki RK mozžno schitat' samymi ustojchivymi i nadjozhnymi? Oficial'nyj sayt informacionnogo portala «Delovaja zhizn' Kazahstana». URL: <https://dzhk.kz/novosti/kakie-banki-rk-mozhno-schitat-samymi-ustojchivymi-i-nadjozhnymi>. (In Russian).
- 12 Finansovye rezul'taty dejatel'nosti Halyk banka na janvar' 2023 goda. Oficial'nyj sayt Halyk banka. URL: <https://halykbank.com/financial-results/>. (In Russian).
- 13 O sostojanii bankovskogo sektora Kazahstana na 1 janvarja 2023 goda. Oficial'nyj sayt Agentstva RK po regulirovaniju i razvitiju finansovogo rynka. URL: <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/press/news/details/498424>. (In Russian).
- 14 Informacija o banke. Oficial'nyj sayt Halyk banka. URL: <https://halykbank.kz/about-bank/o-banke>. (In Russian).
- 15 Sitnin A.V. (2019) Upravlenie bankom. M.: AO «Menatep-Inform». P. 129–135. (In Russian).
- 16 Narodnyj bank Kazahstana: razvitie, vnedrenie innovacij. Oficial'nyj sayt Halyk banka. URL: <https://www.bestchange.ru/blog/halykbank>. (In Russian).
- 17 Mihajlov A.G. (2022) Kommercheskie banki: metody ocenki nadezhnosti // Bankovskoe delo. No. 1. – 28 p. (In Russian).
- 18 Finansovaja otchetnost'. Oficial'nyj sayt Halyk banka. URL: <https://halykfinance.kz/finansovaya-otchetnost/>. (In Russian).
- 19 Najdjonova O. Analiz Halyk Bank. URL: <https://investfunds.ru/analytics/312979/download/> (In Russian).
- 20 Yashaswini A., Hussai M., Ramachandran S. (2023) Chinnasamy. The Influence of Human Resource Management in Banking // Recent trends in Management and Commerce. . Vol. 4(2). P. 107–112. (In English).
- 21 Masum A.K.M. (2015) The role of human resource management practices in bank performance // Total Quality Management & Business Excellence. Vol. 27(3–4). P. 382–397. (In English).
- 22 Muhammad K., Ghazanfari A. (2018) The Effects of Electronic Human Resource Management on Financial Institutes // Journal of Humanities Insights. Vol. 2(1). No. 01–05. P. 107–111. (In English).

М.Б. СЕЙСЕКЕНОВА,*¹

Э.Ф.К., оқытушы-дәріскер.

*e-mail: m.seisekenova@mail.ru

ORCID ID: 0009-0001-9633-3082

Е.Е. БЕРКІНБАЕВА,¹

Э.Ф.М., оқытушы-дәріскер.

e-mail: nurai2007@mail.ru

ORCID ID: 0000-0001-6566-8245

Н.Б. КОРАБАЕВА,¹

Э.Ф.М., оқытушы-дәріскер.

e-mail: nazgul_22_07_80@mail.ru

ORCID ID: 0009-0008-5290-4374

¹І. Жансүгіров атындағы Жетісу университеті,
Талдықорған қ., Қазақстан

ЖЕКЕ ҚАРЖЫ МЕНЕДЖМЕНТІН ДАМУЫ АРҚЫЛЫ ҚАЗАҚСТАННЫҢ КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТЕРІНІҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ТҰРАҚТЫЛЫҒЫН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУДІҢ ӨЗЕКТІЛІГІ

Андатпа

Зерттеу тақырыбы қаржы жүйесінің кез-келген елдің тұрақты дамуының негізгі және маңызды салаларына жататындығына байланысты өзекті. Мақаланың өзектілігі екінші деңгейдегі банктердің (ЕДБ) тұрақтылығы мен сенімділігін арттыру үшін біздің қазақстандық қаржы менеджментін (ҚМ) дамыту қажеттілігімен сипатталады. Зерттеу тақырыбының мақсаты тұрақты өсу мен оның тұрақтылығын дамытудың негізгі факторы ретінде екінші деңгейдегі банктердің қызметіндегі өзіндік қаржылық менеджменттің рөлі мен маңызын айқындау. Мақалада қолда бар ресурстар мен мүмкіндіктерді, нарықтағы қалыптасқан жағдайды ескере отырып, банктер қызметінде өзінің ҚМ-ін бейімдеу мен дамытудың маңыздылығы мен құндылығы көрсетілген. Зерттеу барысында банктердің ресурстарын басқару сапасын арттыру үшін ҚМ жетілдірудің икемді тәсілдері қажет екендігі анықталды. Зерттеу барысында қаржылық талдау, синтез, дедукция, индукция, экономикалық және статистикалық бағалау және т.б. қолданылды. Ғылыми зерттеу материалдары ретінде ҚР ЕДБ және NaLyk Bank 2018–2023 жж. арналған статистикалық деректері мен осы тақырып бойынша құқықтық құжаттар мен талдамалық есептер болды. Зерттеу ҚМ қажеттілігін дәлелдеп, персонал жұмысының сапасын және ЕДБ тұрақтылығын арттыру үшін ҚР коммерциялық банктерінде ҚМ дамыту мен бейімдеудің теориялық және қолданбалы аспектілері айқындалды. Көптеген ғалымдар ҚМ мәселелерін қарастырғанымен, бұл мәселе Қазақстан үшін толық зерттелмеген күйінде қалып отыр.

Тірек сөздер: қаржылық менеджмент, тұрақтылық, тәуекелдерді басқару, банк, ресурстар, қызметкерлер, басқару құрылымы, қаржы.

M.B. SEISEKENOVA,*¹

c.e.s., senior-lecturer.

*e-mail: m.seisekenova@mail.ru

ORCID ID: 0009-0001-9633-3082

YE.YE. BERKINBAYEVA,¹

m.e.s., senior-lecturer.

e-mail: nurai2007@mail.ru

N.B. KORABAYEVA,¹

m.e.s., senior-lecturer.

e-mail: nazgul_22_07_80@mail.ru

ORCID ID: 0009-0008-5290-4374

¹Zhetysu University named after I. Zhansugurov,
Taldykorgan, Kazakhstan

THE RELEVANCE OF ENSURING THE FINANCIAL STABILITY OF COMMERCIAL BANKS IN KAZAKHSTAN THROUGH THE DEVELOPMENT OF THEIR OWN FINANCIAL MANAGEMENT

Abstract

The research topic is relevant due to the fact that the financial system belongs to the main and important areas of sustainable development of any country. The relevance of the article lies in the need to develop our Kazakhstan FM, to increase the stability and reliability of the STB. The purpose of the research topic is to reflect the role and importance of own financial management (hereinafter FM) in the activities of second-tier banks (hereinafter STB) as the main factor of sustainable growth and development of its stability. The article reflects the importance and value of adapting and developing one's FM in the activities of banks, taking into account the available resources and opportunities, the current market situation. In the course of the study, it was revealed that in order to improve the quality of management of banks' resources, more flexible ways of improving FM are needed. During the research, financial analysis and synthesis, deduction and induction, economic and statistical evaluation, etc. were used. The materials of the scientific research were statistical data of the STB RK and Halyk Bank for 2018–2023, legal documents and analytical reports on this topic. The research proves the need for own FM, reveals the theoretical and applied aspects of the development and adaptation of FM in commercial banks of the Republic of Kazakhstan, to improve the quality of staff work, and increase the stability of STB. Despite the fact that many scientists consider FM issues; this problem remains not fully studied for Kazakhstan.

Key words: financial management, sustainability, risk management, bank, resources, personnel, management structure, finance.