

Литература:

1. https://tengrinews.kz/kazakhstan_news/kak-moshenniki-obchischayut-bankovskie-kartyi-kazahstantsev-387133/
2. Мошенничество в платежной сфере. Бизнес-энциклопедия, 2015 г.
3. Козулина Т.И. Мошенничество с банковскими картами и методы борьбы с ним, 2016 г.

УДК 336.71

РИСКИ И ПРИЧИНЫ УЯЗВИМОСТИ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАЗАХСТАНА

Керимкулова Д.Д.

докторант, Евразийский национальный университет им Л.Н. Гумилева
г. Нур-Султан, Республика Казахстан
E-mail: dinara.kerimkulova@inbox.ru

Жоламанова М.Т.

к.э.н., профессор, Евразийский национальный университет им Л.Н. Гумилева
г. Нур-Султан, Республика Казахстан
E-mail: makpalzh@mail.ru

Алина Г.Б.

к.э.н., доцент, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
г. Нур-Султан, Республика Казахстан
E-mail: guljanalina@rambler.ru

Аннотация. В данной статье авторами определены существующие на сегодняшний день банковские риски и причины уязвимости банковского сектора. Также проводится мониторинг 26 банков второго уровня Республики Казахстан по Риск Группам в соответствии с пруденциальными нормативами Национального Банка РК, такими как наименьший объем активов, коэффициента достаточности капитала, коэффициента текущей ликвидности и коэффициента максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями.

Ключевые слова: банковский сектор, уязвимость, финансовая устойчивость, риски, пруденциальные нормативы, Казахстан.

Методы исследования. В процессе написания данной научной статьи авторы использовали эмпирические методы исследования, такие как описание, анализ статистических данных, сравнение.

Цель исследования – выявить причины уязвимости банковского сектора и риски, влияющие на устойчивость банковского сектора Казахстана.

Введение. На сегодняшний день в условиях существующих проблем первоочередной задачей является устранение уязвимости банковского сектора к влиянию как внешних, так и внутренних факторов, вызванных новыми вызовами. Главной целью банковского сектора является рост эффективности деятель-

ности, повышение своей роли в развитии экономики. Устойчивое развитие казахстанских банков зависит от следующих факторов: устранение структурных диспропорций в экономике, ликвидация влияния негативных процессов в деятельности банков. Решение данных проблем требует оценку факторов уязвимости и рисков банковского сектора. [1, стр. 8]

Результаты исследования. Финансовая глобализация и интернационализация банковского бизнеса привели к трансформации банковской деятельности в многоотраслевой банковский бизнес, в то же время и стали причинами нестабильности банковского сектора, а также появлению новых банковских рисков в современных условиях.

Уязвимая банковская система – это система, которая находится под воздействием негативных факторов и предрасположенная (в силу их действия) к ослабленному ее состоянию и снижению эффективности функционирования. Главной проблемой в данном случае выступает выявление рисков и нахождение путей, которые позволят сократить или устранить их негативное влияние на работу денежно-кредитных институтов. [1, стр.12]

Главной целью банка является получение прибыли от перераспределения средств вкладчиков посредством принятия на себя той части риска, которая не вызовет угрозу неспособности отвечать по своим обязательствам. Проблема управления рисками и необходимость более эффективного использования капитала в условиях жесткой конкуренции ведет к усилению концентрации в банковском секторе посредством слияния банков второго уровня. В 2018 году в Казахстане реализована законодательная реформа по усилению надзорного мандата Национального Банка с внедрением риск-ориентированного надзора и принципов мотивированного суждения. Введен принцип пропорциональности надзора, который предполагает применение мер с учетом размера, значимости, сложности и рисков финансовых организаций. [2]

Ключевым этапом полноценного перехода на новый режим надзора является проведенная в 2019 году независимая оценка качества активов банков, которая позволила диагностировать реальное состояние банков, обосновать регуляторные требования по докапитализации и принять необходимые меры по оздоровлению банковского сектора. [3]

В современных кризисных условиях экономики страны, которые сопровождаются укрупнением банков, в то же время и сокращением их количества, также проведением регулярного мониторинга банков на предмет их надежности, приобретают особую значимость как для институциональных, так и индивидуальных инвесторов. Принцип риск-мониторинга казахстанских банков представляет собой поэтапное определение риск группы на основе показателей в рамках пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан. [4]

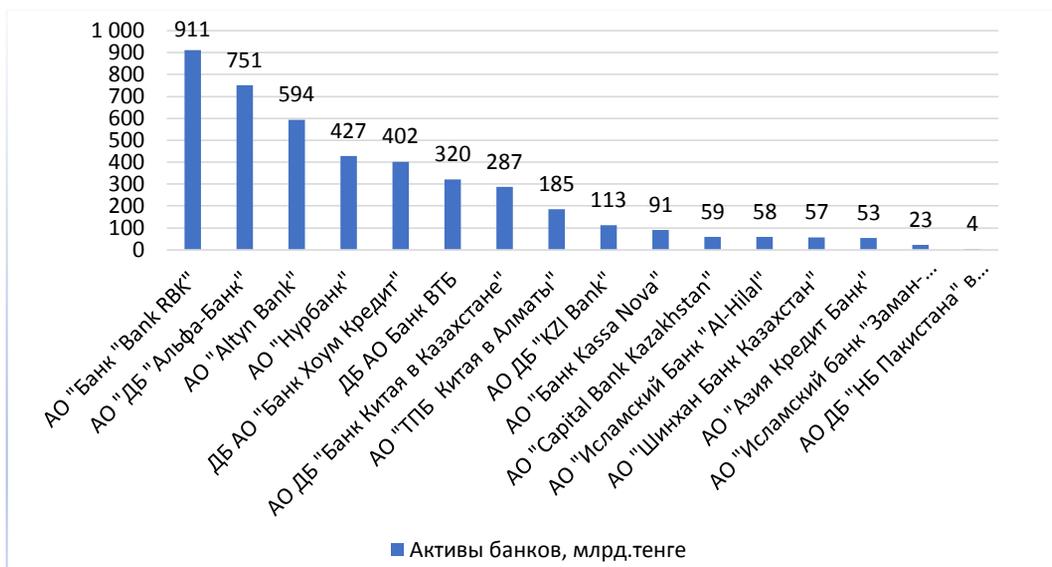
Рассмотрим основные показатели риск групп коммерческих банков при риск мониторинге в современных условиях, представленные на рисунке 1.



Примечание – составлено авторами на основании источника [4]

Рисунок 1 – Показатели риск групп коммерческих банков при риск мониторинге

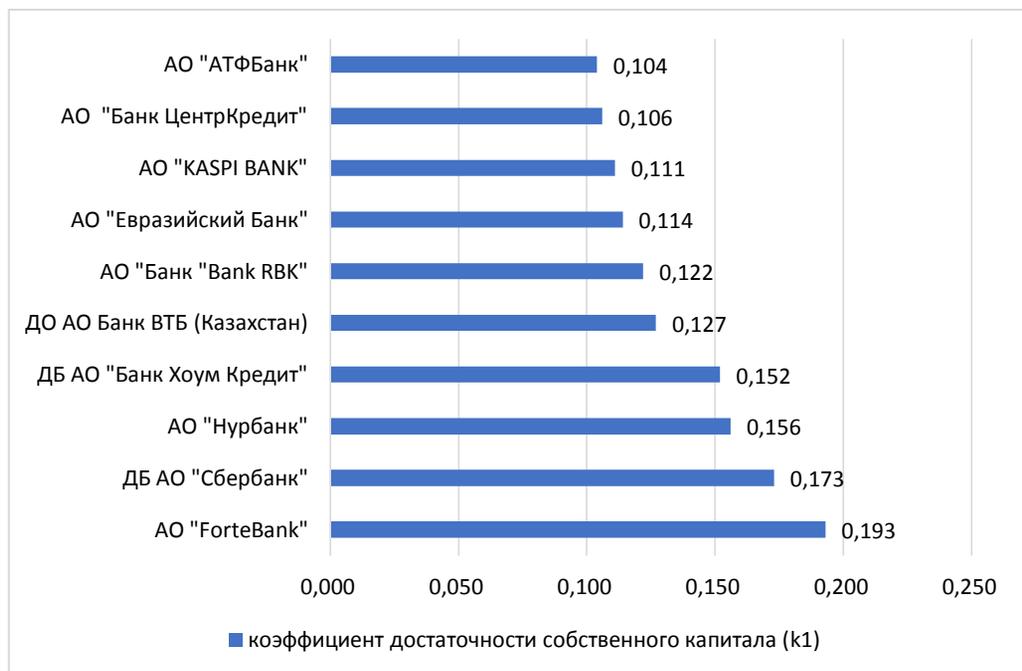
Далее рассмотрим мониторинг по определению риск группы банков второго уровня Республики Казахстан на основании показателей пруденциальных нормативов по состоянию на сегодняшний день (рисунки 2-5).



Примечание – составлено авторами на основании Статистических данных НБ РК [5]

Рисунок 2 – Риск Группа А банков второго уровня Казахстана по объему активов менее 1 трлн тенге на 31.12.2020

В Риск Группу А банков по объему активов менее 1 трлн тенге на 31.12.2020 года из 26 банков второго уровня Казахстана вошли 16 банков, из них три банка имеют свыше 500 млрд тенге – Банк «Bank RBK», Альфа-Банк, Altyn Bank. Самый низкий показатель объема активов в 4 млрд тенге демонстрирует Национальный Банк Пакистана. Остальные 10 БВУ не вошли в Риск Группу А с показателем объема активов свыше 1 трлн тенге, такие как Народный банк Казахстана, Сбербанк России, Kaspi Bank, ForteBank, Банк ЦентрКредит, Жилстройсбербанк Казахстана, First Heartland Jysan Bank, АТФБанк, Евразийский банк, Ситибанк Казахстан.

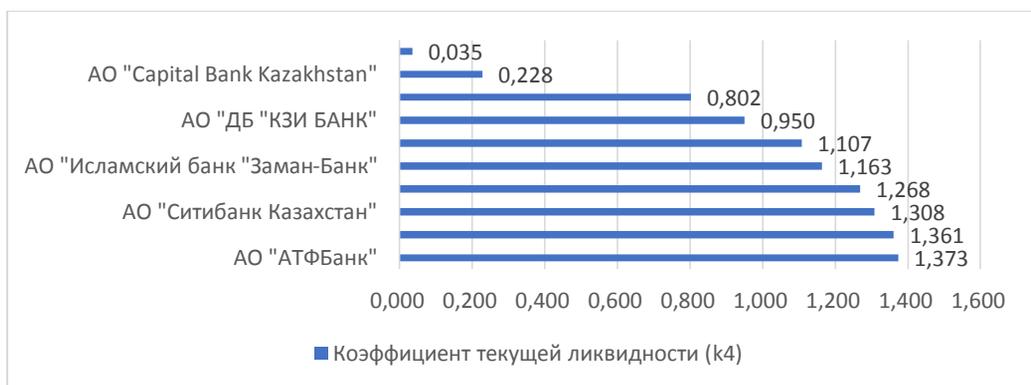


Примечание – составлено авторами на основании Статистических данных НБ РК [5]

Рисунок 3 – Топ 10 БВУ РК Риск Группы В с наименьшим коэффициентом достаточности капитала (k1) на 01.10.2020 г.

Анализируя данные рисунка 3 можно увидеть, что наименьший показатель коэффициента достаточности капитала (k1) на 01.10.2020 года продемонстрировал АО «АТФБанк» с k1=0,104. Также в Топ 10 банков с наименьшим показателем k1 вошли ForteBank, Сбербанк, Нурбанк, Банк Хоум кредит, Банк ВТБ, Bank RBK, Евразийский банк, Kaspi Bank, Банк ЦентрКредит, АТФБанк.

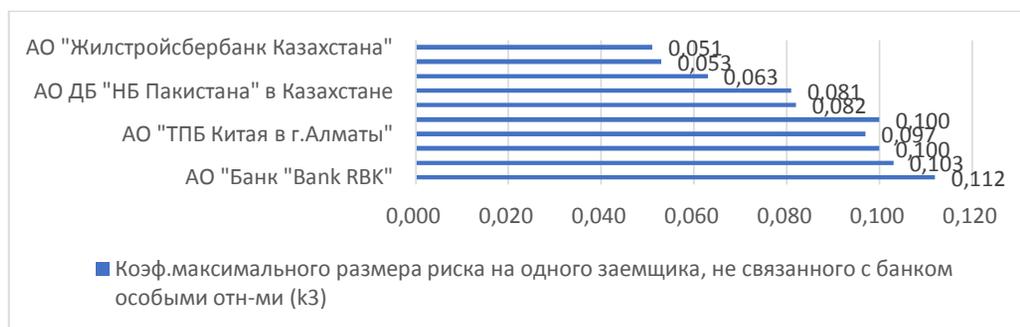
Коэффициент текущей ликвидности k4 – Риск Группы С показан на Рисунке 4.



Примечание – составлено авторами на основании Статистических данных НБ РК [5]

Рисунок 4 – Топ 10 БВУ Риск Группы С с наименьшим коэффициентом текущей ликвидности (к4) на 01.10.2020 г.

На рисунке 4 представлены 10 БВУ РК, входящих в Риск Группу С с наименьшим коэффициентом текущей ликвидности (к4) на 01.10.2020 г.: АТ-ФБанк, Al Hilal, Ситибанк, Altyn Bank, Заман-Банк, НБ Пакистана, КЗИ Банк, ТПБ Китая, Capital Bank, AsiaCredit Bank.



Примечание – составлено авторами на основании Статистических данных НБ РК [5]

Рисунок 5 – Топ 10 БВУ Риск Группы D с наименьшим коэффициентом максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями (к3) на 01.10.2020 г.

В соответствии с Рисунком 5 Топ 10 банков второго уровня Риск Группы D с наименьшим коэффициентом максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями (к3) по состоянию на 01.10.2020 года вошли: Bank RBK, KASPI BANK, Банк Хоум Кредит, ТПБ Китая в г. Алматы, Шинхан Банк Казахстан, Евразийский Банк, НБ Пакистана в Казахстане, Банк Kassa Nova, First Heartland Jýsan Bank, Жилстройсбербанк Казахстана.

Заключение. Таким образом, проведенный мониторинг банков второго уровня Казахстана, позволяет сделать вывод, что на сегодняшний день ДБ АО

«Банк Хоум Кредит» и АО «Банк «Bank RBK» вошли в три Риск Группы А, В, Д (наименьший объем активов, коэффициента достаточности капитала и коэффициента максимального размера риска на одного заемщика). Однако, необходимо отметить, что по показателю коэффициента текущей ликвидности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» занимает лидирующее место среди всех 26 БВУ РК, а АО «Банк «Bank RBK» - 4 место.

Банковский сектор также уязвим под воздействием современных рисков информационной безопасности в связи с ускоренным развитием цифровой экономики и внедрения информационных технологий. 30го июня 2017 года в целях борьбы с возможными кибератаками была принята «Стратегия кибербезопасности финансового сектора на 2018-2022 гг» в рамках Концепции кибербезопасности («Киберщит Казахстан»). Кроме того, в борьбе с утечкой информации и вероятными атаками на финансовую систему Национальный Банк РК проводит мониторинг кибер рисков, в союзе с зарубежными центральными банками и отечественными банками второго уровня по разработке перспективных и долгосрочных мер в области информационной безопасности.

Литература:

1. О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова и др. Нейтрализация негативного влияния факторов уязвимости национального банковского сектора. – М.: ООО «Издательство «КноРус», 2018 – 260 с.
2. Отчет о финансовой стабильности Казахстана. – Алматы 2020 г// <https://bsbnb.nationalbank.kz/?docid=3554&switch=russian> (дата обращения 15.01.2021)
3. Айдаралиева Ж. Риск – мониторинг казахстанских банков// https://kase.kz/files/ra_rfca_reports/rfca_finance_05_12_17.pdf (дата обращения 15.01.2021)
4. Итоговый отчет по результатам оценки качества активов БВУ РК. – Алматы 2020// <https://finreg.kz/cont/Итоговый%20отчёт%20по%20результатам%20ОКА%20БВУ%20РК.pdf> (дата обращения 15.01.2021)
5. Статистическая бюллетень НБРК <https://bsbnb.nationalbank.kz/?docid=1059&switch=russian> (дата обращения 15.01.2021)

UDC 336.763

SUKUK AS AN ISLAMIC INVESTMENT INSTRUMENT AND PROSPECTS OF THEIR PLACEMENT ON THE STOCK MARKET OF KAZAKHSTAN

Kurash N.P.

PhD student, Eurasian national university L.N.Gumilyov
Nur-Sultan, Republic of Kazakhstan
E-mail: naz-9393@list.ru

Scientific supervisor – Doctor of Economic Sciences, Professor Makysh S.B.
Eurasian national university L.N.Gumilyov

Abstract. The need to diversify financial resources and the inflow of new investment capital into the domestic economy requires consideration of other financing