

Перізат Бузаубаєва, Айгуль Оразбаєва, Аліна Гульжан, Замзагуль Баймагамбетова, Гульжіхан Кенес

Підвищення фінансових показників та управління ризиками в банківському секторі Казахстану

Метою цього дослідження є оцінка впливу дотримання нормативних вимог на ефективність управління ризиками та фінансові показники банківського сектору Казахстану. Із застосуванням моделювання структурними рівняннями вивчаються дані казахстанських банківських установ. Виявлено прямий і опосередкований вплив дотримання нормативних вимог на фінансову ефективність, причому ефективність управління ризиками є ключовим посередником. У ході аналізу визначено значний прямий зв'язок між дотриманням нормативних вимог і ефективністю управління ризиками (коефіцієнт: 0,45, р-значення: $< 0,001$), що свідчить про те, що зусилля з дотримання нормативних вимог суттєво зміцнюють можливості управління ризиками. Вплив ефективності управління ризиками на фінансові показники також помітний (коефіцієнт: 0,35, р-значення: $< 0,001$), що підтверджує його вирішальну роль у досягненні фінансового успіху. Крім того, спостерігається прямий, хоча й менш виражений, вплив дотримання нормативних вимог на фінансові показники (коефіцієнт: 0,20, р-значення: 0,004). Пояснювальна сила моделі відображається у значенні R-квадрата 0,248, що вказує на те, що на неї припадає приблизно 24,8% мінливості фінансових показників. Ці результати підкреслюють вирішальну роль дотримання нормативних вимог і ефективного управління ризиками в забезпеченні фінансового успіху, пропонуючи стратегічне розуміння банківських операцій у Казахстані.

Ключові слова: банкінг, фінансові показники, відповідність, управління ризиками, галузеві показники

Класифікація JEL: G21, G28, C58



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії Creative Commons Attribution 4.0 International license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.