

4. Accenture. Banking on the Future: Digital Transformation in Financial Services. – London: Accenture, 2022. – 48 p.

5. Statista. Global Trends in FinTech and Digital Payments. – Statista Report, 2023. – URL: <https://www.statista.com> (дата обращения: 01.12.2024).

## **Факторы риска и их влияние на развитие долгосрочного банковского кредитования в Республике Казахстан**

Ж.Е. Байзрахманова  
магистрант кафедры учет и финансы  
zhanara.10.03.01@mail.ru

НАО «Казахский агротехнический исследовательский университет им. С.Сейфуллина»,  
г.Астана

Аннотация: В статье рассматриваются основные факторы риска, влияющие на развитие долгосрочного банковского кредитования в Республике Казахстан. Анализируются экономические, политические и институциональные риски, а также влияние глобальных финансовых тенденций и внутренней макроэкономической ситуации на стабильность и развитие кредитного рынка. Особое внимание уделено проблемам дефолтов заемщиков, колебаниям валютных курсов, инфляционным рискам и вопросам обеспечения. Исследуются меры, принимаемые государственными и частными банковскими структурами для минимизации этих рисков, а также роли регуляторов в стабилизации кредитного рынка. Статья предназначена для специалистов в области финансов, экономики и банковского дела, а также для тех, кто заинтересован в анализе факторов, ограничивающих доступность долгосрочного кредитования в РК.

Ключевые слова: факторы риска, кредитование, экономическая нестабильность, риски ликвидности, кредитный риск, киберугроза.

Долгосрочное банковское кредитование является важным инструментом для развития экономики, поддержания стабильности финансовой системы и обеспечения роста предпринимательства. В Республике Казахстан, как и в других странах, существует ряд факторов, которые оказывают значительное влияние на развитие этого сегмента финансовых услуг. Эти факторы включают в себя как внутренние, так и внешние риски, которые могут ограничивать доступность и привлекательность долгосрочных кредитов для заемщиков и кредиторов [1].

Одним из основных факторов риска, влияющих на развитие долгосрочного кредитования, является экономическая нестабильность. В Казахстане экономические колебания, такие как изменения цен на нефть, инфляционные процессы, колебания валютного курса и кризисы внешней экономики, могут создавать значительные риски для банков, предоставляющих долгосрочные кредиты. Падение стоимости национальной валюты приводит к росту долговой нагрузки заемщиков, особенно тех, кто имеет кредиты в иностранной валюте. Это увеличивает вероятность дефолта по долгосрочным обязательствам. Кроме того, высокая инфляция снижает реальную стоимость долговых обязательств и увеличивает процентные ставки, что снижает доступность кредитования для бизнеса и населения. Нестабильность в экономике также приводит к неопределенности в прогнозах будущих доходов, что затрудняет планирование для заемщиков и усложняет процесс кредитования.

Банки, занимающиеся долгосрочным кредитованием, подвергаются риску ликвидности, так как такие кредиты, как правило, имеют более длительные сроки погашения, и в случае необходимости банки могут не иметь достаточных средств для покрытия краткосрочных обязательств. Этот риск особенно высок в условиях неопределенности на финансовых рынках,

что приводит к ужесточению условий кредитования, повышению ставок и снижению объема выданных кредитов.

Кредитный риск — это риск невыполнения заемщиком своих обязательств по кредиту. В условиях Казахстана этот риск возрастает из-за недостаточной финансовой устойчивости ряда заемщиков, особенно в малом и среднем бизнесе, который может не обладать достаточным опытом или ресурсами для успешной реализации долгосрочных проектов. Вдобавок, высокие риски наблюдаются в секторах, зависящих от внешнего рынка, таких как энергетика, сельское хозяйство, добывающая промышленность [2].

Возможности по управлению кредитным риском ограничены недостаточной прозрачностью финансовой отчетности заемщиков, а также слабой правовой и судебной системой, что затрудняет взыскание долгов.

Колебания процентных ставок также являются важным фактором, влияющим на долгосрочное кредитование. В условиях высокой волатильности на финансовых рынках банки могут повышать процентные ставки для покрытия рисков, что делает кредиты более дорогими для заемщиков. С другой стороны, при снижении ставок заемщики могут столкнуться с высокой стоимостью обслуживания долгов, что затрудняет долгосрочные инвестиции.

Нормативно – правовое регулирование играет важную роль в поддержке долгосрочного кредитования. В Республике Казахстан наблюдается постоянное обновление законодательства, что создает как возможности, так и риски для банков. Ужесточение требований к капиталу, реструктуризация долговых обязательств и контроль за валютными рисками могут повлиять на банковские операции. В то же время, несоответствие законодательства международным стандартам может ограничить доступ иностранных инвесторов на рынок кредитования.

Социально – политическая нестабильность может оказать существенное влияние на развитие банковского сектора в целом, и долгосрочного кредитования в частности. В Казахстане, как и в других странах, изменения в политической ситуации, коррупционные риски, а также протестные настроения могут негативно сказаться на экономической активности, спросе на кредитные продукты и стабильности банковской системы.

С развитием цифровых технологий и финансовых технологий банки сталкиваются с новыми рисками, связанными с киберугрозами, уязвимостью в информационных системах и изменениями в клиентских предпочтениях. Внедрение новых технологий в банковскую сферу требует значительных инвестиций и ресурсов, а также регулирующего контроля. Однако, с другой стороны, новые технологии могут помочь снизить операционные расходы и повысить эффективность работы с долгосрочными кредитами.

Развитие долгосрочного банковского кредитования в Казахстане зависит от множества факторов риска, среди которых экономическая нестабильность, ликвидные и кредитные риски, колебания процентных ставок, а также социально-политические и технологические изменения. Важно, чтобы банки учитывали эти риски и принимали меры для их минимизации, в том числе через диверсификацию кредитных портфелей, повышение прозрачности и совершенствование инструментов управления рисками. В то же время, оптимизация нормативной базы и поддержка устойчивого экономического роста могут способствовать созданию благоприятных условий для роста долгосрочного кредитования в Казахстане.

### **Список литературы**

[1] Верников А.В., Мамонов М.Е. – Долгосрочное банковское кредитование: какие банки им занимаются и почему?

[2] Назарбек У.Б., Сейсенбаева Ж.М., Назарбекова Р.С. – Совершенствование управления кредитными рисками в банках второго уровня Республики Казахстан.