

УДК 336.717

ДИНАМИКА И СТРУКТУРА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Щербак С. Д.¹

Магистрант,

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

НИУ «БелГУ»,

Белгород, Россия

Аннотация. Данная статья посвящена изучению динамики и структуры банковского кредитования в России. Автор рассматривает роль и значение банковского кредитования в экономики страны. Особое внимание уделяется изучению объему кредитов ЮЛ и ИП, а также задолженности по кредитам ЮЛ и ИП в период 2023-2025 гг.

Ключевые слова: Экономика, банковский кредит, банковское кредитование, кредитование.

DYNAMICS AND STRUCTURE OF BANK LENDING IN RUSSIA

Shcherbak S. D.²

Master's student,

Belgorod State National Research University of the National Research University "BelSU",

Belgorod, Russia

Abstract. This article is devoted to the study of the dynamics and structure of bank lending in Russia. The author examines the role and significance of bank lending in the country's economy. Special attention is paid to the study of the volume of loans to

¹ Научный руководитель: кандидат экономических наук, и.о. заведующего кафедрой социальных технологий и государственной службы, Соловьева Наталья Евгеньевна, Белгородского государственного национального исследовательского университета НИУ «БелГУ»

² Scientific Supervisor: Candidate of Economic Sciences, Acting Head of the Department of Social Technologies and Public Service, Solovyova Natalya Evgenievna, Belgorod State National Research University NRU BelSU

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

legal entities and individual entrepreneurs, as well as the debt on loans to legal entities and individual entrepreneurs in the period 2023-2025.

Keywords: Economy, bank credit, bank lending, lending.

Банковский кредитный рынок России в последние годы находится в условиях динамических изменений, обусловленных внутренними и внешними экономическими факторами, а также влиянием денежно-кредитной политики Центрального банка. Несмотря на сохраняющиеся риски и высокую волатильность, рынок демонстрирует устойчивый рост кредитных портфелей, особенно в корпоративном сегменте.

Высокие ключевые ставки и возросшие требования к качеству активов заставляют банки более осторожно подходить к выдаче кредитов, особенно в розничном сегменте, где растет уровень проблемной задолженности. В то же время государственные программы поддержки и регулирующие меры способствуют стабилизации и постепенному восстановлению некоторых сегментов, таких как ипотека и малый бизнес.

В обзоре «Финансовая стабильность» Банк России отмечает, что с декабря 2024 года темпы роста корпоративного кредитования начали замедляться, и в январе–феврале 2025 месяца уже фиксировалась отрицательная динамика (в месячном выражении). При этом часть восстановления наблюдалась к марту-апрелю [1].

Также отмечается, что основной прирост долговых обязательств корпоративного сектора в IV квартале 2024 – I квартале 2025 обеспечивался крупными нефинансовыми компаниями (около 64 % прироста).

Если рассматривать динамику кредитования экономики в целом, то здесь можно наблюдать замедление темпов роста – годовой прирост около 10,6% в июне 2025г.

В июне месячный рост кредитования экономики (требования банков к организациям и населению) составил лишь 0,3 %, против 1,1 % в мае [3].

Годовой темп прироста кредитования к организациям и населению снизился до 10,6 %, что является минимальным показателем с середины 2021 года.

В июне весь рост портфеля обеспечивался за счет корпоративного кредитования: требования к организациям выросли на 0,4 % за месяц, а к населению практически не изменились [2]. Частные кредиты (к физлицам) в июне практически не изменились – то есть прирост в розничном сегменте был близким к нулю.

Причины замедления:

1. Жесткая денежно-кредитная политика, сохранение высоких ставок и общего монетарного ужесточения ограничивает спрос на новые кредиты, особенно долгосрочные [28].

2. Снижение риск-аппетита банков: при ухудшении качества портфелей и росте просрочек банки становятся менее охотными к выдаче новых кредитов, особенно в рискованных сегментах .

3. Потребительский портфель необеспеченных кредитов уже сокращается (например, в I квартале 2025 года – -1,4 %) из-за высокого уровня долговой нагрузки, ужесточения стандартов и осторожности со стороны банков.

4. Высокие ставки и высокая стоимость заимствований. Рост стоимости фондирования увеличивает маржинальные требования банков и делает кредиты менее доступными [29].

5. Эффект насыщения некоторых сегментов. Ряд предприятий уже имеют доступ к банковскому финансированию либо используют другие источники (внутренние резервы, облигации).

6. Регуляторные меры со стороны государства, направленные на ограничение кредитного бума и концентрационных рисков, постепенно вступают в силу или ужесточаются.

Рассмотрим динамику объема кредитования юридических лиц и ИП в период с октября 2024 по август 2025 года (рис. 1):

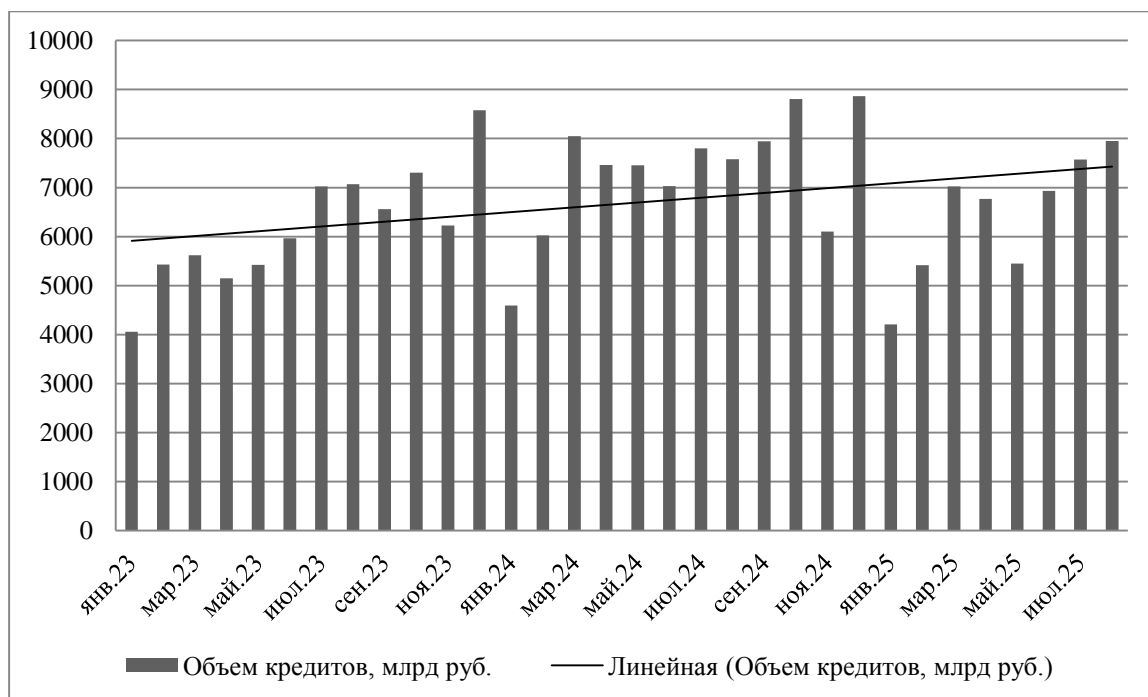


Рис. 1 – Динамика объема кредитов ЮЛ и ИП в 2023-2025 гг. и линия тренда, млрд руб. [4]

Анализируя график, изображенный на рис. 1, можно заметить, что общая динамика положительная – наблюдается рост объема выдач с временными отклонениями.

Если в октябре 2024 года объем новых кредитов составлял 6,8 трлн руб., то к августу 2025 он достиг 7,95 трлн руб. Это увеличение на 17% за 11 месяцев.

Причинами текущего роста потребительского кредитования стали сезонное увеличение спроса, смягчение регуляторных ограничений, снижение ставок по кредитам и замедление инфляции.

Сейчас рынок потребительских займов находится на этапе восстановления после значительного спада: в июле количество выданных кредитов выросло по сравнению с июнем, наблюдается активизация в сегменте кредитных карт – объем выдач по ним увеличился на 21% в годовом

выражении. Это указывает на возвращение потребительского интереса, в первую очередь через более гибкие и рискованные формы кредитования.

Однако, учитывая рост среднего размера займа, может возрасти долговая нагрузка на граждан, особенно в условиях нестабильных доходов. Если текущие темпы роста сохранятся, Центробанк может ужесточить требования к кредитованию уже в IV квартале года, чтобы не допустить перегрева на рынке [5].

При рассмотрении заявки на кредит банки в первую очередь обращают внимание на показатель долговой нагрузки заемщика. Чтобы повысить шансы на одобрение, потенциальному клиенту рекомендуется привлечь платежеспособного созаемщика, запросить меньшую сумму или выбрать более длительный срок кредита. Также вероятность положительного решения возрастет, если заемщик сможет подтвердить доход, например, с помощью выписки из СФР, которую можно получить через портал «Госуслуги».

Рассмотрим состояние задолженности и просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по данным Банк России (рис. 2):

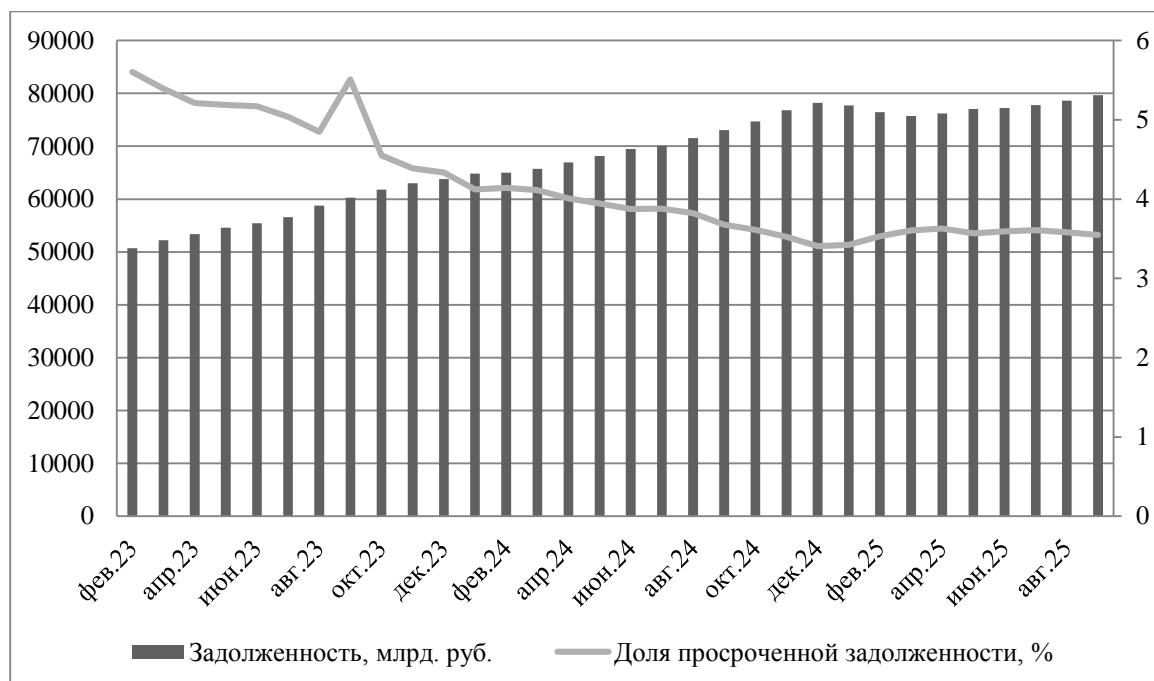


Рис. 2 – Динамика задолженности по кредитам ЮЛ и ИП и доли просроченной задолженности в ней, 2023-2025 гг. [4]

Исходя из графика, изображенного на рис. 2, можем сделать вывод, что задолженность по кредитам на 01.09.2025 составила 79 685 млрд рублей, что на 1,5% больше по сравнению с 01.08.2025. Годовой темп роста задолженности – 10,3 % к аналогичной дате прошлого года. Из нее просроченная задолженность составляет 2 828 млрд руб., с приростом 0,5 % с предыдущего месяца. Годовой прирост просрочки – 5,6 %. Доля предприятий–заемщиков с просроченной задолженностью – 23,2 %, что выше на 0,1 п.п. по сравнению с предыдущим месяцем.

Несмотря на значительный рост общего объема задолженности в банковском секторе, качество кредитного портфеля улучшилось: доля просроченной задолженности постепенно снижалась и к середине 2025 года стабилизировалась на более низком уровне. Это может свидетельствовать о более взвешенной политике кредитования,

Однако, если тренд на рост задолженности продолжится при стагнации просрочки, это может стать фактором потенциальных рисков в будущем,

особенно в случае внешних экономических шоков или падения доходов населения.



Рис. 3 – Структура кредитов по видам занятости, 2023-2025 гг., млрд руб [4]

Кредитная активность сосредоточена в промышленности, торговле и финансах. Эти сектора формируют основу корпоративного спроса на заемные средства.

Наиболее динамичный рост наблюдается в обрабатывающей промышленности, что может быть связано с восстановлением производства, расширением инвестпрограмм или поддержкой со стороны государства. Устойчивый рост в профессиональной и научно-технической деятельности может указывать на структурный сдвиг в экономике в сторону услуг, консалтинга, ИТ и инноваций.

Слабая динамика в электроэнергетике и добыче ресурсов может свидетельствовать о низкой инвестиционной активности в этих секторах или об ограниченном доступе к кредитам.

Так, в 2023-2025 гг. российская банковская система демонстрирует противоречивые тенденции. С одной стороны, рост корпоративного кредитования остается значительным, отражая устойчивый спрос со стороны бизнеса и готовность банков поддерживать инвестиционные проекты. С другой – наблюдается общее замедление темпов роста кредитования экономики, особенно в розничном сегменте, что обусловлено высокой ключевой ставкой, усилением регуляторных требований и осторожностью банков в условиях повышенных рисков [4].

Структура корпоративного кредитования в 2023-2025 годах отражает перераспределение финансовых ресурсов в пользу секторов с более высоким потенциалом роста и добавленной стоимостью: от сырьевой зависимости – к производству, технологиям и сервисам.

Таким образом, современное состояние банковского кредитного рынка РФ характеризуется сочетанием роста и напряженности. С одной стороны, банки продолжают увеличивать портфели, особенно в корпоративном сегменте, с устойчивым притоком средств от клиентов. С другой – высокие процентные ставки, нарастающие долговые нагрузки, рост проблемных кредитов и усиливающееся регулирование создают значительные риски. В ближайшей перспективе успех будет во многом зависеть от того, как быстро и сбалансированно произойдет снижение денежно-кредитной нагрузки, и насколько надежно будут работать механизмы оценивания и ограничения рисков.

Библиографический список:

1. Рост кредита экономике в июне продолжил замедляться [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=26814&>, свободный. - (дата обращения 25.11.2025).

2. ЦБ отметил, что темпы роста кредитования экономики РФ в июне продолжили замедляться [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.interfax.ru/business/1038465>, свободный. - (дата обращения 25.11.2025).

3. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/>, свободный. - (дата обращения 25.11.2025).

4. Эксперт предсказал дальнейшие шаги ЦБ из-за оживления кредитования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=11016936>, свободный. - (дата обращения 25.11.2025).