

«Основные тенденции реализации кредитной политики российских коммерческих банков в современных условиях».

УДК 336.027

Авторы:

Богомолова Анна Денисовна, 2 курс, Колледж Среднерусского института управления - филиал РАНХиГС

Глинская Маргарита Игоревна, 2 курс, Колледж Среднерусского института управления - филиал РАНХиГС

Картамышева Владислава Александровна, 2 курс, Колледж Среднерусского института управления - филиал РАНХиГС

Закарян Ануш Аркадьевна, 2 курс, Колледж Среднерусского института управления - филиал РАНХиГС

Шестопалова Дарья Сергеевна, 2 курс, Колледж Среднерусского института управления - филиал РАНХиГС

Научный руководитель:

Макеева Алена Игоревна, преподаватель высшей категории

Аннотация: В современных условиях деятельность российских коммерческих банков характеризуется стремительной трансформацией подходов к реализации кредитной политики, что обусловлено комплексом внешних вызовов, включая геополитическую напряженность, санкционное давление, высокую волатильность макроэкономической среды и ужесточение регулирования со стороны Банка России. В статье выделены и проанализированы ключевые тенденции, определяющие текущее состояние и перспективы развития кредитования.

Ключевые слова: кредитная политика, коммерческие банки, цифровизация, кредитный портфель, инновации.

Реформирование кредитной политики коммерческих банков РФ в период с 2023 по 2025 годы стало прямым следствием фундаментальных изменений в экономике и геополитической реальности. На фоне санкционного давления, высокой волатильности макроэкономических показателей и ужесточения госрегулирования банки перешли от роста к устойчивости, цифровой трансформации и поддержке приоритетных отраслей. Ключевыми изменениями стали внедрение цифровых сервисов и AI-скоринга, реструктуризации кредитного портфеля в пользу корпоративных займов и инновационных направлений, развитие ESG-принципов и улучшение риск-менеджмента. В результате уровень просрочки

снизился до 4,1% против 4,7%. Кредитование стало эффективнее и стабильнее, поддерживая экономику и стимулируя внутреннее производство.

Современная кредитная политика российских коммерческих банков характеризуется несколькими ключевыми тенденциями, каждая из которых оказывает существенное влияние на процесс выдачи кредитов и управление рисками.

1. Цифровизация и автоматизация кредитного процесса

Одним из главных трендов последнего десятилетия стала массовая цифровизация и автоматизация всего цикла кредитного процесса. Эта тенденция выражается в следующем:

- Переход к онлайн-обслуживанию клиентов. Крупные банки предлагают дистанционное оформление кредитов через веб-сайты и приложения, что экономит время и упрощает процесс.
- Использование технологий Big Data и Machine Learning. Современные кредитные организации применяют большие данные и машинное обучение для точной оценки платежеспособности заёмщиков, анализируя их финансовые показатели, историю платежей, социальные сети и геоданные для определения рисков и размера кредитов.
- Автоматизированные системы скоринга. Для быстрой и объективной оценки кредитоспособности используется автоматизированный скоринг, базирующийся на множестве переменных. Этот инструмент помогает минимизировать человеческий фактор и снизить издержки, связанные с принятием решений.
- Мониторинг и предупреждение мошенничества. Технологии цифровой идентификации и биометрии применяются для предотвращения попыток мошеннических действий.

Эти инструменты значительно снижают операционные расходы банков и ускоряют принятие решений по кредитам, способствуя увеличению скорости и точности обслуживания клиентов.

2. Изменение структуры кредитного портфеля

Другим важным направлением развития кредитной политики является структурная перестройка кредитного портфеля банков. Происходит постепенное смещение акцента с розничных кредитов на корпоративное финансирование. Причины такой трансформации связаны с изменением экономических условий и ужесточением регуляторных требований:

- Повышенная концентрация внимания на корпоративных клиентах объясняется высоким уровнем капитализации крупного бизнеса и возможностью получать стабильные доходы от оказания качественных услуг крупным компаниям.
- Усиление конкуренции в сегменте потребительского кредитования вынуждает банки осваивать сегмент МСП и улучшать условия для физических лиц.

Это приводит к изменению соотношения в структуре кредитного портфеля и формированию более сбалансированного распределения активов.

3. Рост значимости механизмов риск-менеджмента

Особое значение приобретает разработка эффективных методик управления кредитными рисками. Современные банковские институты вынуждены адаптироваться к изменениям в законодательстве и рынке, вводя более жесткие подходы к определению размера резервов и проведению стресс-тестов. Важнейшие элементы нового подхода включают:

- Развитие внутренних моделей расчета кредитного риска с использованием количественных методов оценки потерь и резервов.
- Внедрение комплексных мер по контролю за ликвидностью и управляемостью капитала.
- Формирование культуры управления рисками внутри организаций, создание специальных подразделений и назначение сотрудников, ответственных за мониторинг и контроль рисков.

Все эти мероприятия направлены на защиту финансовой устойчивости банка и обеспечение надежной основы для эффективного осуществления операций кредитования.

Анализ показывает, что современные российские коммерческие банки активно переходят к новым подходам в области кредитной политики. Среди ключевых изменений выделяются цифровые преобразования, изменение структуры кредитного портфеля, учет принципов устойчивого развития и усовершенствование механизмов управления рисками. Эти шаги обеспечивают эффективное функционирование банковской системы и гарантируют стабильность в условиях нестабильной внешней среды.

В ответ на изменения внешней среды и регуляторных требования, кредитные организации повышают качество управления кредитными рисками. Это достигается через углублённый анализ клиентов и регулярное стресс-тестирование портфеля, что является частью рискоориентированной политики, нацеленной на минимизацию потерь от рыночной и макроэкономической нестабильности.

Эффективность кредитной политики определяется несколькими критически важными факторами, среди которых ключевое место занимает изменение банковского регулирования. После кризиса 2008 года Базель III, разработанный международными организациями, усилило капитал банков, прозрачность и ликвидность, вводя новые нормативы и стандарты оценки рисков.

Центральный Банк Российской Федерации (ЦБ РФ) играет ключевую роль в адаптации этих международных стандартов к российским условиям, учитывая особенности экономики, динамику развития финансовых институтов и специфику российского рынка.

Изменения в управлении рисками обусловлены двумя основными факторами:

1. Необходимостью соответствия международным стандартам: Это обеспечивает доверие инвесторов и вкладчиков, повышает прозрачность банковской деятельности.

2. Спецификой российского рынка: Высокая концентрация экономических агентов, наличие крупных государственных корпораций и цикличность отдельных отраслей промышленности требуют особого подхода.

Сочетание этих факторов формирует основу для дальнейшего развития рискоориентированного подхода в управлении кредитной политикой российских банков. Это позволит повысить гибкость и устойчивость банков к возможным кризисам и структурным изменениям в экономике.

Второй значимый фактор – возрастающая непредсказуемость внешней среды. Глобальные экономические процессы и политическая напряженность увеличивают риск неожиданных событий, негативно влияющих на заемщиков. Это требует разработки новых подходов к оценке кредитоспособности, включая моделирование кризисных сценариев и проверку устойчивости заемщиков к неблагоприятным условиям.

Третий фактор – прогресс в области анализа больших данных. Современные технологии позволяют банкам анализировать финансовые данные компаний-заемщиков для выявления скрытых рисков и прогнозирования снижения платежеспособности. Автоматизация сбора и обработки данных обеспечивает регулярное проведение стресс-тестов, оперативно выявляя кредиты в зоне риска.

Завершающим фактором является усиление конкуренции на банковском рынке. Чтобы оставаться конкурентоспособными, банки вынуждены улучшать свои системы управления рисками. Это необходимо для надежности кредитных операций и снижения невозвратных долгов. Стресс-тесты позволяют выявлять слабые места в портфеле и предотвращать убытки.

Важной тенденцией реализации кредитной политики российских коммерческих банков в современных условиях является переориентация кредитного предложения в рамках импортозамещения и поддержки приоритетных отечественных отраслей экономики. Стоит исследовать основные направления:

1. Машиностроение.

Российские коммерческие банки активно поддерживают машиностроение посредством кредитования, льготных условий, гарантий, проектного финансирования, лизинга и участия в капитале.

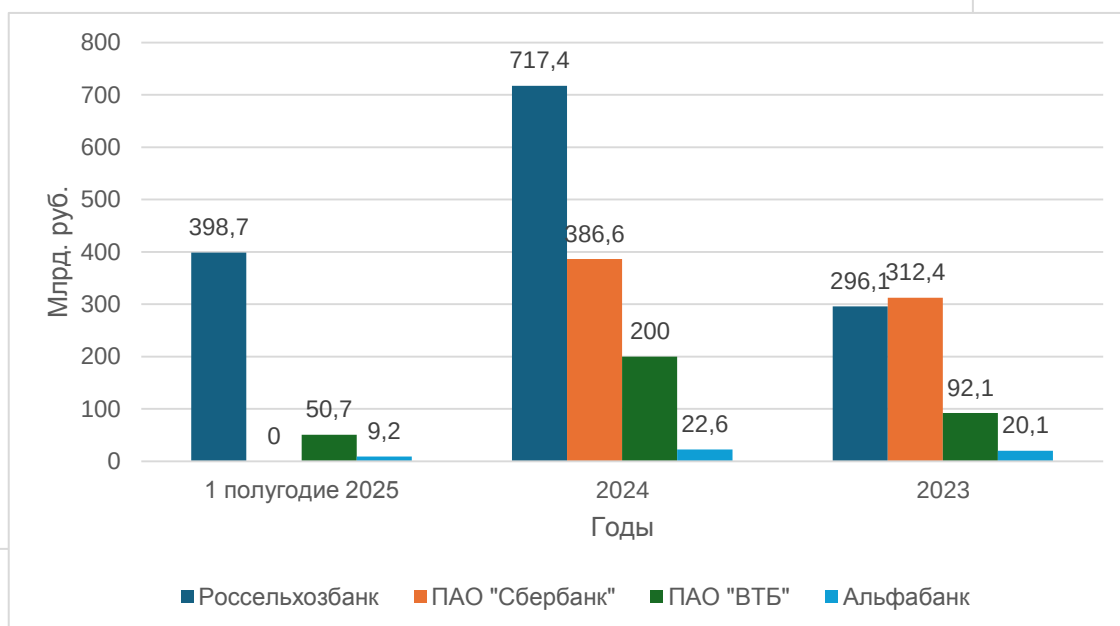


Рисунок 1 - Состав объема потраченных денежных средств российскими коммерческими банками на машиностроение в 2024 году по примененным банковским инструментам

Согласно рисунку 1, наиболее применяемый банковский инструмент за 2024 год в поддержке отечественного машиностроения-проектное финансирование. То есть в установленный год предприятия машиностроения активно привлекали денежные средства коммерческих банков для строительства и модернизации заводов. Также крупные банки участвовали в капитала предприятий, обеспечивая дополнительное финансирование.

2. Аграрный сектор

Около 40 коммерческих банков в России активно участвуют в финансировании АПК, предлагая льготные инвестиционные и оборотные кредиты. Инвестиционные кредиты (срок 2-15 лет) предназначены для развития в 7 отраслях, включая растениеводство и животноводство. Оборотные кредиты (до 1 года) используются для сезонные затрат в 5 отраслях. Ставка по кредитам рассчитывается банком индивидуально.

Период	Вилка ставок
2023	До 5%
2024	6,8-10%
2025	5,3-8,6% Для фермеров минимальная ставка- 8,3%

Таблица 1 - Динамика вилки ставок льготного кредитования для АПК за 2023-2025 гг.

Можно заметить изменения в ставке льготного кредитования для АПК за указанный период. Важно отметить, что это зависит от динамики показателя ключевой ставки ЦБ РФ: так как за 2024-2025 гг. он изменился на 4,5%, то произошло снижение ставки.

Рисунок 2 - Объем льготного кредитования АПК лидирующими банками за 2023-2025 гг.

Несмотря на то, что в 2023 году ПАО «Сбербанк» лидировал в объеме льготного кредитования, в 2024-2025 гг. высокие позиции занял Россельхозбанк, традиционно поддерживающий отрасль. При этом в 2025 году стало известно, что ПАО «Сбербанк» решил приостановить льготное кредитование АПК из-за высоких рисков. Альфа-Банк же показал наиболее низкий результат за весь рассмотренный период.

3. Инфраструктура и транспорт

Инвестиции в инфраструктуру и транспорт являются одним из важных факторов экономического роста и повышения уровня комфорта жизни общества. Разработка и реализация инвестиционных проектов финансируется государственным бюджетом, но в некоторых случаях коммерческие банки тоже принимают участие через государственно-частное партнерство (ГЧП).

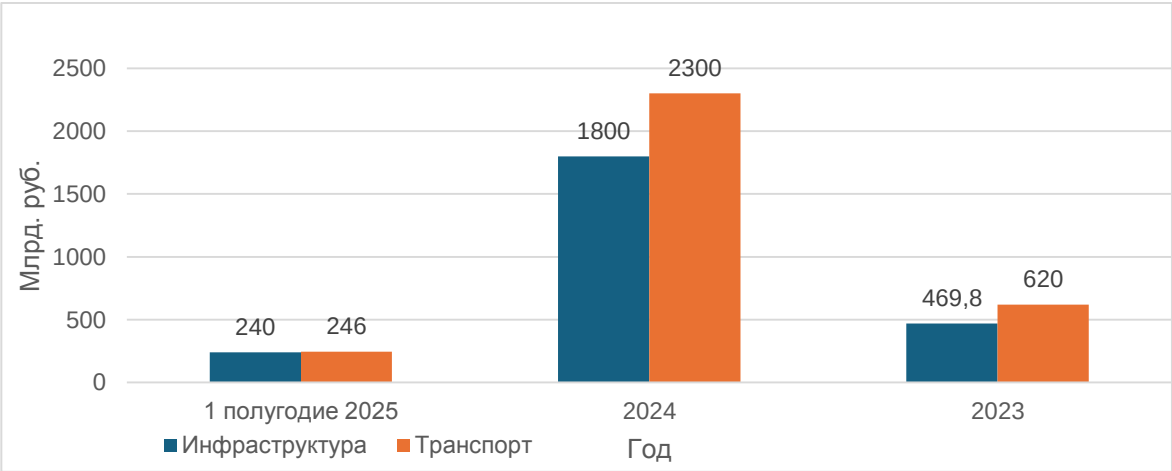


Рисунок 3 - Сумма ГЧП в области инфраструктуры и транспорта за 2023-2025 гг.

Согласно рисунку 3, в направление транспорта ежегодно выделяется больше денежных средств по сравнению с инфраструктурой. Вероятно, это связано с развитием логистики. Также стоит отметить колоссальный тем прироста сумм ГЧП в обеих сферах за 2023-2024 гг. (270% и 283% соответственно). К сожалению, в период 2024-2025 гг. можно прогнозировать отрицательный темп прироста, ведь показатели 1 полугодия 2025 года значительно уступают тому же промежутку 2024 года.

4. Инновационные секторы экономики

В период 2022-2024 гг. российские коммерческие банки внедряли три стратегии для повышения конкурентоспособности и укрепления национальной экономики: адаптивная (использование проверенных инноваций); упреждающая (создание преимуществ через новые технологии); улучшающая (реакция на внешние изменения).

Мероприятие	Содержание
Внедрение искусственного интеллекта	Используется для качественного мониторинга, повышения уровня безопасности и ускорения проведения операций
Введение QR-код и Pay-	Подобный шаг положительно повлиял на население

сервисы	благодаря удобству, простоте и скорости
Использование цифрового рубля	Этот инструмент позволяет мгновенно осуществлять транзакции, повышая уровень безопасности и финансовой устойчивости
Открытие API	Данная технологий даёт банкам более широкий спектр возможностей, улучшая вовлечение и удержание клиентов. Анализ большого объема информации предлагать персонализированные услуги и продукты клиентам
Участие в конкурсах	Приводит к повышению идей и проектов инноваций, нахождения квалифицированного персонала, заинтересованного этой сферой
Качественное обучение	Высокий уровень подготовки молодых кадров в области кибербезопасности окажет положительное влияние на инновационные секторы

Таблица 2 - Основные мероприятия для развития инновационных секторов экономики России в 2024 году

5. Повышение доступности кредитов для малого и среднего бизнеса (МСБ)

Реализация в данном направлении осуществляется комплексным подходом, включающим в себя специальные государственные программы и условия, развитие IT-технологий и развитие механизмов субсидирования.

Метод	Содержание
Программа рефинансирования «6,5%»	Снижение долговой нагрузки МСБ с помощью рефинансирования существующих займов. Ставка 10-11% годовых.
Программа 1764	Программа льготных инвесткредитов для развития деятельности. Ставка 19,25-20%.
Субсидии на возмещение части процентной ставки	Возмещение до 5% годовых по действующим кредитам при выполнении определенных условий (численность сотрудников, ставки конкурсным отбором)
Возврат затрат на цифровизацию	Компенсация до 50% расходов за закупку отечественного ПО

Таблица 3 - Состав комплексного подхода по повышению доступности кредитов для МСБ в 2025 году.

Таким образом, в 2025 году существует 4 основных метода для повышения доступности кредитов для МСБ, каждый из которых высоко эффективен для стимулирования предпринимательской деятельности и формирования устойчивой национальной экономики.

Прежде чем перейти к детальному плану внедрения, критически важно провести всестороннюю оценку доступных на рынке решений. Российские банки перешли от вынужденной адаптации к осознанной стратегии управляемого, технологичного и социально-ответственного развития. К середине 2020-х годов приоритетами стали устойчивость, адаптивность и соответствие национальным задачам, а не только прибыль. Если в 2023 году банки действовали, фокусируясь на господдержке, то к 2024-2025 гг. стал очевиден переход к проактивной и диверсифицированной стратегии.

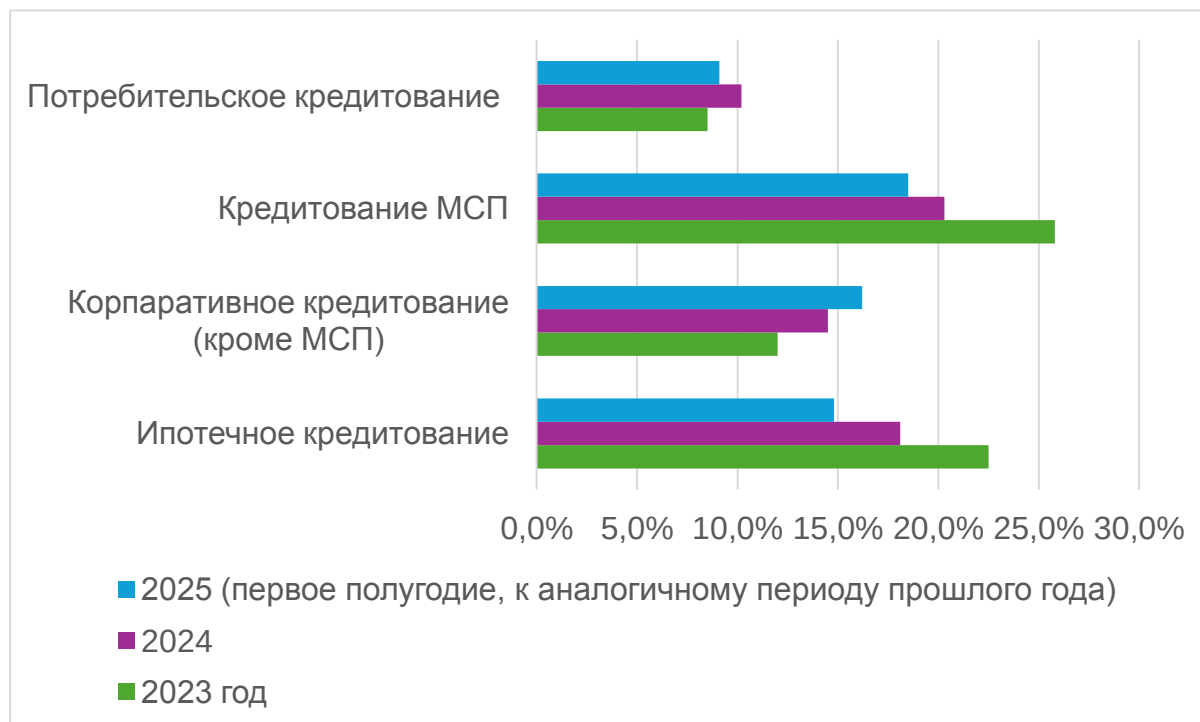


Рисунок 4 – Динамика ключевых показателей кредитного портфеля.

Анализ данных показывает важный тренд: регулятор и банки ограничивают рост сегментов с большой долей господдержки, предпочитая повышать качество портфелей. Растет объем рыночного корпоративного кредитования, отражающего восстановление бизнес-доверия и инвестиций. Новая кредитная политика основана на данных алгоритмах, включая темпы ESG-анализ и мониторинг поведения заемщиков в режиме реального времени.

- Глубокая интеграция: К 2025 году крупнейшие банки активно используют более 2000 нетрадиционных параметров для оценки заемщиков, включая данные о транзакциях, активность в интернете (с согласия клиента) и даже паттерны использования мобильного банка.

- AI-скоринг: Доля кредитных решений, принимаемых с предиктивными AI-моделями, выросла с 45% в 2023 году до 75% в первом полугодии 2025 года. Это позволило не только ускорить выдачу, но и снизить уровень просроченной задолженности (NPL90+) в розничном портфеле до 4.1% против 4.7% в 2023 году, несмотря на общий рост объема выданных кредитов.

Критерий	2023 год	2024 год	2025 (первое полугодие)
Среднее время принятия решения по заявке, мин.	120-240	30-60	5-15
Доля одобрений с использованием альтернативных данных, %	~35%	~55%	~70%
Уровень просрочки кредита свыше 90 дней, %	4,7%	4,3%	4,1%
Количество банков, внедривших динамический кредитный лимит	5 из Топ-50	18 из Топ-50	32 из Топ-50

Таблица 4 - Изменение структуры риск-менеджмента в розничном кредитовании.

Анализ таблицы наглядно демонстрирует, как технологии радикально повышают эффективность и снижают риски. Сокращение времени принятия решений до 5-15 минут говорит о полной автоматизации процесса для стандартных заявок. Рост доли одобрений с использованием альтернативных данных до 70% подтверждает переход от традиционных залоговых моделей к скорингу, основанному на реальном финансовом поведении. Параллельно меняется продуктовый ландшафт: появляются гибридные решения, кредитные линии с хеджированием рисков для бизнеса и «гибкие кредиты» для физических лиц. Растет «встроенное финансирование» через маркетплейсы и дилеров.

Инновационный продукт	2023 год	2024 год	2025 (прогноз)
Динамический кредитный лимит	15	45	75
«Зеленые» кредиты для юр. лиц	10	25	60
Гибкий кредит для физ. лиц.	5	20	50
Встроенное финансирование	8	30	65

Таблица 5 – Внедрение инновационных кредитных продуктов в банковском секторе РФ, % банков из Топ-30.

Динамика внедрения инновационных продуктов свидетельствует о стремительной переориентации рынка. Инновационные продукты, особенно «зеленое» финансирование и встроенные кредиты, быстро становятся массовым трендом, возвращаясь из экзотики в стандартный конкурентный инструмент. Современная кредитная политика банков становится гибкой, технологичной и избирательной, ориентируясь не только на прибыль, но и на

устойчивость, адаптивность и соответствие национальным задачам. Эта трансформация, задаваемая системообразующими банками, ведет к созданию устойчивой финансовой экосистемы, интегрированной в общегосударственные цели.

На основе проведенного анализа можно сделать вывод, что кредитная политика российских коммерческих банков претерпела значительную трансформацию, пройдя путь от вынужденной адаптации до проактивной, технологичной и стратегически ориентированной модели развития. Ключевыми результатами этой эволюции стали глубокая цифровизация процессов, приведшая к радикальному ускорению и повышению качества кредитных решений, и структурная перестройка портфеля в пользу корпоративного финансирования и приоритетных отраслей экономики. Внедрение принципов ESG, усиление риск-менеджмента и появление гибридных продуктов позволили банкам повысить собственную устойчивость и стать эффективным инструментом реализации национальных экономических задач, обеспечивая сбалансированный рост и снижая зависимость от конъюнктурных колебаний. Таким образом, современная кредитная политика приобрела черты большей гибкости, избирательности и социальной ответственности, закладывая основу для устойчивого развития, интегрированного в общегосударственные интересы.

Список литературы:

1. Банк России. «Обзор финансового рынка» [Электронный ресурс]. - URL: <https://cbr.ru/analytics/finstab/orfr/>
2. Банк России. «Основные направления развития финансовых технологий на период 2023-2025 годов». [Электронный ресурс]. – URL: <https://cbr.ru/fintech/>
3. Банк России. Информация о программах льготного кредитования. [Электронный ресурс]. – URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=23391>
4. Лаврушин О.И. Кредитная политика коммерческого банка в современных условиях. – М.: КНОРУС, 2023. – 256 с. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.knorus.ru/>
5. Аналитический кредитный рейтинговый агентство (АКРА). Обзоры банковского сектора. [Электронный ресурс]. – URL: <https://acra.ru/ratings/banks/>
6. Ассоциация «Россия». Раздел по банковской деятельности. [Электронный ресурс]. – URL: <https://asros.ru/upload/iblock/4e5/4oaoq92myqop0tn9y4tv8dsiklr57jrf/Sentyabr-2025-goda.pdf>
7. Журнал «Финансы и кредит». Электронный ресурс]. – URL: <https://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>