

Березовская Валерия Ярославовна
студентка 3 курса по направлению 40.04.01 "Корпоративный юрист"
Восточно-сибирского филиала
«Российского государственного университета правосудия»,
г. Иркутск, Россия

Научный руководитель:

Чердакова Лариса Анатольевна
кандидат юридических наук, доцент
заведующая кафедрой «Гражданское право»
Восточно-сибирский филиал «Российского государственного университета
правосудия»
г. Иркутск, Россия

Перспективы развития кредитования в Российской Федерации

Аннотация. В статье проводится анализ динамики и структуры кредитования физических и юридических лиц в Российской Федерации на основе данных Центрального банка России. Рассматриваются тенденции изменения объёмов выданных кредитов, их распределение по срокам погашения и динамика структуры кредитования в зависимости от срока.

Автор статьи оценивает перспективы развития кредитования в России, выявляет основные тенденции и делает прогнозы относительно дальнейшего развития кредитного рынка. Результаты исследования могут быть полезны для специалистов в области финансов, экономистов, а также для всех, кто интересуется вопросами кредитования и его влиянием на экономику страны.

Ключевые слова: кредитование, кредитная политика, кредитная активность, кредитная задолженность, кредитные риски, банковский сектор

Berezovskaya Valeria Yaroslavovna

3rd year student in the direction of 40.04.01 "Corporate lawyer" of the East
Siberian branch
"Russian State University of Justice",
Irkutsk, Russia

Scientific supervisor:

Cherdakova Larisa Anatolyevna

Candidate of Law, Associate Professor,

Head of the Department of Civil Law

East Siberian Branch of the Russian State University of Justice

Irkutsk, Russia

Prospects for the development of lending in the Russian Federation

Summary. The article analyzes the dynamics and structure of lending to individuals and legal entities in the Russian Federation based on data from the Central Bank of Russia. The trends of changes in the volume of loans issued, their distribution by maturity and the dynamics of the lending structure depending on the term are considered.

The author of the article evaluates the prospects for the development of lending in Russia, identifies the main trends and makes forecasts regarding the further development of the credit market. The results of the study can be useful for specialists in the field of finance, economists, as well as for anyone interested in lending and its impact on the country's economy.

Keywords: lending, credit policy, credit activity, credit debt, credit risks, banking sector

Введение. В условиях современного мира кредит представляет собой неотъемлемый элемент экономической системы, играющий значимую роль в её функционировании. Он является одним из ключевых финансовых инструментов, позволяющих временно использовать свободные ресурсы для удовлетворения потребностей различных участников рынка.

Кредит функционирует на основе принципов срочности, возвратности и платности, обеспечивая тем самым непрерывное перераспределение ресурсов между различными секторами экономики. Это способствует поддержанию стабильности воспроизводственных циклов организаций и позволяет физическим лицам использовать временно свободные средства для покрытия недостатка собственных доходов и накоплений.

Благодаря функциям кредита, таким как перераспределение и замещение, экономические субъекты могут повысить эффективность своей деятельности и ускорить обращение доходов. Однако кредит также может иметь негативные последствия. В условиях инфляции расширение денежной массы за счёт кредитования может усилить инфляционные процессы. Кроме того, чрезмерное использование кредитных средств может привести к ухудшению финансового положения заёмщиков и сделать экономику государства зависимой от внешних источников финансирования.

Оценка перспектив развития кредитования в Российской Федерации

Оценка перспектив развития кредитования в Российской Федерации будет осуществляться на основе анализа статистических данных, предоставленных Центральным банком России. Эти данные позволяют получить объективное представление о текущем состоянии и динамике развития кредитного рынка в стране.

На рисунке 1 представлены данные, отражающие динамику объема кредитов и прочих средств, предоставленных как корпоративным клиентам, так и физическим лицам.

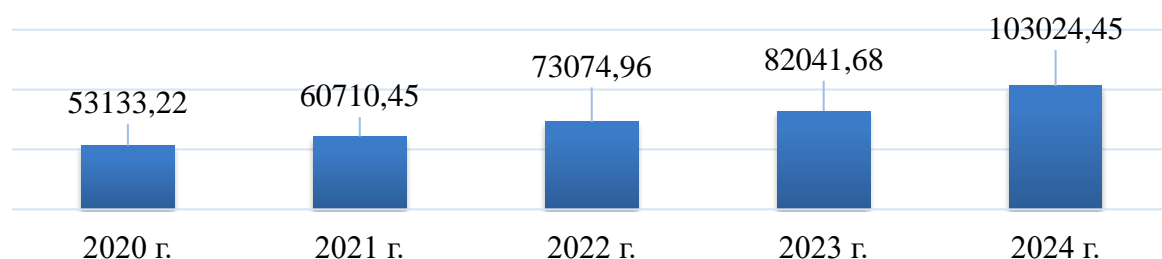


Рисунок 1 – Динамика объема кредитов и прочих средств, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, млрд руб.¹

Анализ показателей, представленных на рисунке, позволяет говорить о том, что на протяжении последних пяти лет происходит устойчивый рост объемов кредитования как физических, так и юридических лиц. Оценка динамики показателей свидетельствует о росте количества представленных

¹Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации [электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения: 19.09.2024).

кредитов в 2024 г. по сравнению с 2021 г. на 49891,23 млрд руб., или на 93,90% в сравнении с 2021 г.

Структура кредитования физических и юридических лиц представлена на рисунке 2.



Рисунок 2 – Структура кредитования физических и юридических лиц, %²

Таким образом, в период с 2020 по 2024 год структура кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам, остается относительно стабильной. Кредиты, предоставленные физическим лицам, составляют от 68,22% до 68,52% от общего объема выданных кредитов. В свою очередь, доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, составляет от 31,48% до 32,92%. Данные свидетельствуют о том, что кредиты, выдаваемые банками физическим лицам, составляют значительную часть от общего объема выданных кредитов.

²Показатели деятельности кредитных организаций [электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/pdco_sub/ (дата обращения: 19.09.2024).

Далее проведем оценку в разрезе предоставления кредитов физическим и юридическим лицам. Объемы кредитования физических лиц представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные физическим лицам, млрд руб.³

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Отклонение 2024 от 2020 гг.	
						абс.	%
Общий размер кредитов	16886,20	19111,20	24059,23	26286,06	32561,35	15675,16	92,83
в том числена срок: до 30 дней	1597,16	1623,15	2382,35	2787,78	3662,60	2065,44	129,32
от 31 до 90 дней	0,94	0,97	3,98	11,27	19,68	18,73	1984,04
от 91 до 180 дней	5,32	3,31	4,56	5,85	6,55	1,23	23,14
от 181 дней до 1 года	130,25	118,79	132,52	116,65	142,39	12,13	9,31
от 1 года до 3 лет	1340,46	1116,50	1113,19	911,12	932,56	-407,90	-30,43
свыше 3 лет	13797,95	16236,08	20408,95	22444,95	27795,81	13997,85	101,45
прочие средства	14,11	12,39	13,69	8,44	1,78	-12,33	-87,38

Таким образом, в период с 2020 по 2024 год общий размер кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличился на 15 675,16 млрд руб., или на 92,83% от значения 2020 года. Анализируя предоставление кредитных средств в зависимости от строка кредитования, стоит отметить снижение объема кредитов, предоставленных на срок от 1 года до 3 лет, на 30,43% в 2024 г. по сравнению с показателем 2020 г. Подобная динамика может быть связана как с изменением условий кредитования, так и с изменением потребностей самих заёмщиков.

³Финансовые результаты деятельности кредитных организаций [электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/pdco_sub/ (дата обращения: 19.09.2024).

Далее, в таблице 2 представим показатели, характеризующие структуру кредитования физических лиц в зависимости от сроков погашения кредитных обязательств.

Таблица 2 – Структура кредитования физических лиц в зависимости от сроков погашения кредитных обязательств, %⁴

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Отклонение 2024 от 2020 гг.
на срок: до 30 дней	9,46	8,49	9,90	10,61	11,25	1,79
от 31 до 90 дней	0,01	0,01	0,02	0,04	0,06	0,05
от 91 до 180 дней	0,03	0,02	0,02	0,02	0,02	-0,01
от 181 дней до 1 года	0,77	0,62	0,55	0,44	0,44	-0,33
от 1 года до 3 лет	7,94	5,84	4,63	3,47	2,86	-5,07
свыше 3 лет	81,71	84,96	84,83	85,39	85,36	3,65
прочие средства	0,08	0,06	0,06	0,03	0,01	-0,08

Таким образом, в период с 2020 по 2024 гг. наблюдаются изменения в показателях кредитования по различным срокам. Так, в частности отмечен рост кредитов, предоставленных в срок до 30 дней. Кроме того, в 2024 г. отмечен рост числа кредитов, предоставляемых на срок свыше 3 лет. При этом, в общей структуре кредитования преобладающая доля на протяжении всего анализируемого периода отводится финансирования сроком свыше 3 лет.

Преобладание кредитования физических лиц на срок более трёх лет обусловлено рядом ключевых факторов. Как правило, долгосрочные кредиты оформляются на крупные суммы, что позволяет сделать ежемесячный платёж комфортным и соответствующим платёжеспособности заёмщика. Увеличение срока кредитования также способствует равномерному распределению долговой нагрузки, делая ежемесячные платежи более доступными. Для банков выдача долгосрочных кредитов с большим лимитом под залог

⁴ Анализ тенденций на рынке кредитования [электронный ресурс]. URL: <https://docs.yandex.ru/docs/view?> (дата обращения: 19.09.2024).

недвижимости или транспортных средств является возможностью снизить риски, особенно если кредит не обеспечен.

В таблице 3 представим объемы кредитования юридических лиц.

Таблица 3 – Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные корпоративным клиентам, млрд руб.⁵

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Отклонение 2024 от 2020 гг.	
						абс.	%
Общий размер кредитов	36247,03	41599,25	49015,73	55755,62	70463,10	34216,07	94,40
в том числена срок: до 30 дней	2899,10	3048,85	5924,33	5339,66	6474,43	3575,33	123,33
от 31 до 90 дней	1047,84	1078,95	896,61	832,06	941,51	-106,34	-10,15
от 91 до 180 дней	1545,88	1970,58	1985,87	1876,25	2803,22	1257,33	81,33
от 181 дней до 1 года	3343,02	4208,18	4407,33	6322,60	7677,36	4334,33	129,65
от 1 года до 3 лет	6928,28	8014,79	9427,36	12466,12	15770,86	8842,58	127,63
на срок свыше 3 лет	20482,90	23277,90	26374,21	28918,93	36795,73	16312,83	79,64

Анализ данных позволяет говорить о том, что в 2024 году общий объём кредитных ресурсов, предоставленных юридическим лицам, увеличился на 34 216,07 млрд руб. по сравнению с 2020 годом или на 94,4%. Важно отметить, что увеличение общего объёма кредитных ресурсов свидетельствует о росте интереса к долгосрочным кредитам. Оценка объемов кредитования по срокам говорит о том, что в отчётном периоде произошло снижение объёма предоставленных кредитов на срок от 31 до 90 дней. Сокращение составило 10,15%.

⁵ Росстат: кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные корпоративным клиентам, физическим лицам и кредитным организациям [электронный ресурс]. URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Fin_05-14_2022.docx (дата обращения: 19.09.2024).

В остальных категориях кредитования наблюдается рост объемов. Это может быть связано с улучшением экономической ситуации, увеличением потребности в кредитных ресурсах или изменении условий кредитования в пользу более долгосрочных кредитов.

Далее, в таблице 4 представим показатели, характеризующие структуру кредитования юридических лиц в зависимости от сроков погашения кредитных обязательств.

Таблица 4 – Структура кредитования юридических лиц в зависимости от сроков погашения кредитных обязательств, %⁶

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Отклонение 2024 от 2020 гг.
срок до 30 дней	8,00	7,33	12,09	9,58	9,19	1,19
от 31 до 90 дней	2,89	2,59	1,83	1,49	1,34	-1,55
от 91 до 180 дней	4,26	4,74	4,05	3,37	3,98	-0,29
от 181 дней до 1 года	9,22	10,12	8,99	11,34	10,90	1,67
от 1 года до 3 лет	19,11	19,27	19,23	22,36	22,38	3,27
свыше 3 лет	56,51	55,96	53,81	51,87	52,22	-4,29

Таким образом. В 2024 г. отмечен рост доли кредитов, предоставленных юридическим лицам сроком до 30 дней, показатель увеличился на 1,19% по сравнению с 2020 г. Также, увеличение размеров кредитования выявлено в таких группах, как: кредитование на срок от 181 дней до 1 года – увеличение составило 1,67% и от 1 года до 3 лет – на 3,27%.

Также, как и в группе физических лиц, преобладающая доля кредитования отводится долгосрочному предоставлению денежных средств (свыше 3 лет), однако в общей структуре выданных кредитов в 2024 г. доля данного показателя сократилась на 4,29% по сравнению с 2020 г.

⁶Гарнов, А. П. Актуальные проблемы малого и среднего бизнеса в России / А. П. Гарнов, Н. П. Тишкина, Г. А. Рыбина // Вестник Академии. – 2023. – № 3. – С. 34-42.

Далее, охарактеризуем размеры просроченной кредитной задолженности физических и юридических лиц (таблица 5).

Таблица 5 –Размер просроченной кредитной задолженности, млрд руб.⁷

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Отклонение 2024 от 2020 гг.	
						абс.	%
Общий размер задолженности	3521,20	4093,39	3938,07	4072,90	3932,71	411,52	11,69
Размер задолженности юридических лиц	2756,67	3160,94	2929,73	2921,15	2735,06	-21,60	-0,78
Доля задолженности юридических лиц, %	78,29	77,22	74,39	71,72	69,55	-8,74	-
Размер задолженности физических лиц	764,53	932,45	1008,35	1151,75	1197,65	433,12	56,65
Доля задолженности физических лиц, %	21,71	22,78	25,61	28,28	30,45	8,74	-

Таким образом, в 2024 г. наблюдается увеличение общей просроченной кредитной задолженности как физических, так и юридических лиц на 411,52 млрд руб. или на 11,69% по сравнению с 2020 г. При этом, стоит отметить, что размер задолженности юридических лиц имеет тенденцию к сокращению, так в 2024 г. данный показатель сократился на 0,78% по сравнению с 2020 г. В то же время, наблюдается рост просроченной задолженности физических лиц, рост показателя в 2024 г. составил 56,65% по сравнению с 2020 г. Доля задолженности физических лиц в общем объеме кредитной задолженности также увеличилась в 2024 г. по сравнению 2020 г. на 8,74%.

На рисунке 3 представим динамику процентных ставок по кредитам, выдаваемых банковскими организациями России.

Динамика процентных ставок по кредитам, выдаваемым банковскими организациями России, претерпела заметные изменения в последние годы. С начала 2020 года и до настоящего времени, процентные ставки по кредитам демонстрировали тенденцию к увеличению. Это было вызвано рядом

⁷Отдельные показатели деятельности кредитных организаций (по группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов) [электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/ (дата обращения: 19.09.2024).

факторов, включая инфляцию, экономическую нестабильность и изменение ключевой ставки Центрального Банка России.

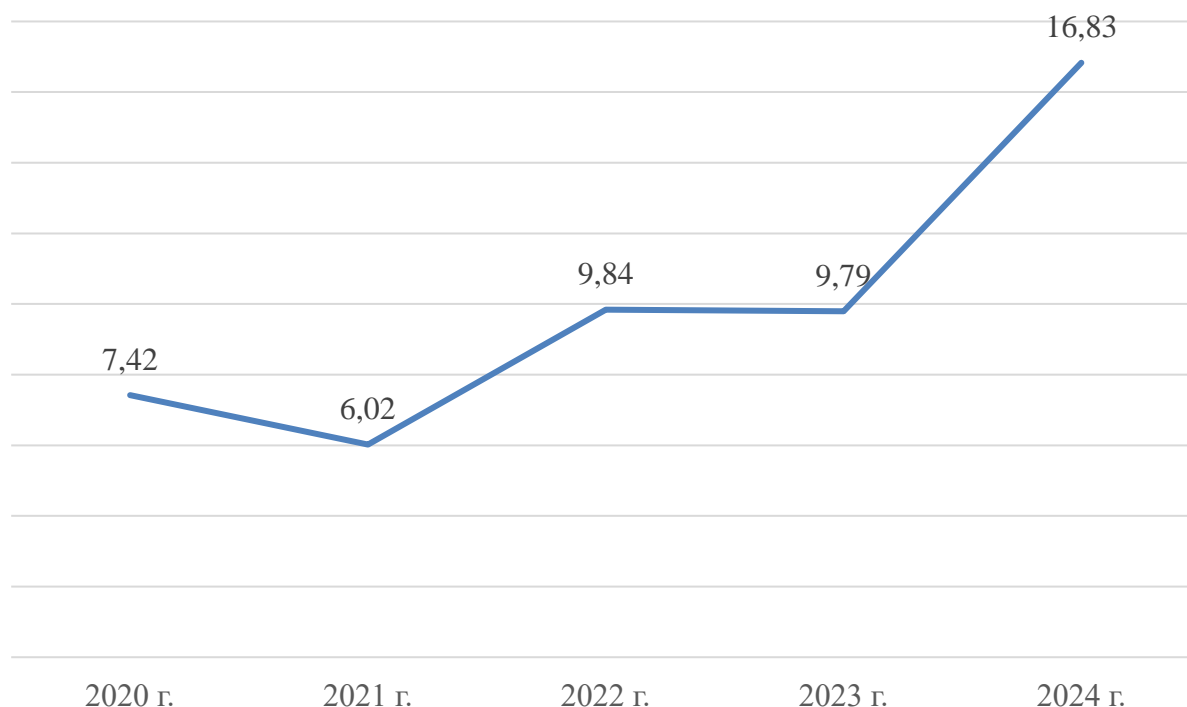


Рисунок 3 – Динамика процентных ставок по кредитам, выдаваемых банковскими организациями России, %⁸

В частности, в 2020 году средняя процентная ставка по кредитам находилась на уровне 7,42%, что было связано с общим экономическим спадом и мерами поддержки экономики в период пандемии⁹. В 2021 г. ставка снизилась до 6,02%. В 2022 году ставки продолжили расти, достигнув в начале 2022 года, 9,84% годовых. Это было обусловлено ростом инфляции и повышением ключевой ставки ЦБ РФ для сдерживания роста цен. К началу 2024 года средняя процентная ставка по кредитам повысилась до уровня 16,83% годовых, что ещё выше докризисных значений.

⁸ Процентные ставки по кредитным и депозитным операциям кредитных организаций в рублях [электронный ресурс]. URL https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/0123/ (дата обращения: 19.09.2024).

⁹ Савельев, И. И. К вопросу об экономических последствиях пандемии коронавируса / И. И. Савельев, А. А. Чекушов // Вестник Академии. – 2020. – № 4. – С. 61-68.

На основании представленной информации сформируем прогноз показателей развития кредитования на территории России на три года вперед (2025-2027 гг.) (таблица 6).

Таблица 6 – Прогноз показателей развития кредитования на территории России

Показатель	Фактическое значение 2024 г.	Прогнозные значения			Отклонение прогнозного значения 2027 от 2024 гг.	
		2025 г.	2026 г.	2027 г.	абс.	%
Динамика объема кредитов и прочих средств, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, млрд руб.	103024,45	110731,06	122842,43	134953,79	31929,34	30,99
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные физическим лицам, млрд руб.	32561,35	35338,36	39190,88	43043,40	10482,05	32,19
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные корпоративным клиентам, млрд руб.	70463,10	75392,70	83651,55	91910,40	21447,3	30,44
Размер задолженности физических лиц, млрд руб.	1197,65	1336,61	1445,16	1553,72	356,07	29,73
Размер задолженности юридических лиц, млрд руб.	2735,06	2815,80	2787,50	2759,20	24,14	0,88

На основе представленных данных можно сделать вывод о значительном росте объема кредитов и прочих средств, предоставленных как корпоративным клиентам, так и физическим лицам. В абсолютном выражении отклонение прогнозного значения объема кредитов и прочих средств на 2027

год от показателя 2024 года составляет 31929,34 млрд рублей, что представляет собой значительное увеличение. Особенно заметен рост кредитов и прочих размещённых средств, предоставленных физическим лицам, который составляет 10482,05 млрд рублей в абсолютном выражении, или 32,19% в процентном соотношении. Это может свидетельствовать о повышении спроса на кредитные продукты среди населения. Также наблюдается значительный рост кредитов и прочих размещённых средств, предоставленных корпоративным клиентам, на сумму 21447,3 млрд рублей в абсолютном выражении, или 30,44% в процентном соотношении. Это указывает на активное развитие корпоративного кредитования.

Однако стоит отметить, что размер задолженности физических лиц также увеличивается, хотя и не так значительно, как объём предоставленных кредитов. Отклонение прогнозного значения размера задолженности физических лиц на 2027 год от показателя 2024 года составляет 356,07 млрд рублей в абсолютном выражении, или 29,73% в процентном соотношении. В то же время размер задолженности юридических лиц увеличивается незначительно, отклонение прогнозного значения на 2027 год от показателя 2024 года составляет всего 24,14 млрд рублей в абсолютном выражении, или 0,88% в процентном соотношении.

Таким образом, стоит говорить о том, что рынок кредитования в России демонстрирует активный рост, особенно в сегменте кредитования физических лиц. Однако необходимо учитывать возможные риски, связанные с увеличением долговой нагрузки на население и предприятия.

На основании сформулированных прогнозных показателей стоит определить проблемы, снижающие эффективность развития российской системы кредитования:

– в настоящее время в России наблюдается тенденция к повышению процентных ставок по кредитам, что делает их недоступными для многих потенциальных заёмщиков. В частности, это касается представителей малого и среднего бизнеса, а также физических лиц с низким уровнем дохода.

– процесс получения кредита усложняется и занимает больше времени, требуя предоставления большого количества документов и прохождения сложных процедур оценки кредитоспособности.

– высокий уровень рисков невозврата кредитов, обусловленный нестабильной экономической ситуацией и низкой финансовой грамотностью населения, приводит к ужесточению условий кредитования и повышению процентных ставок.

– несмотря на то, что цифровые технологии могут ускорить и упростить процесс кредитования, их внедрение в российскую систему кредитования происходит медленно, ограничивая тем самым доступ к кредитам для удалённых регионов и представителей малого бизнеса.

Для решения выявленных проблем стоит предложить ряд мероприятий.

Прежде всего, необходимо обратить внимание на расширение государственных программ поддержки кредитования, поскольку этот механизм является важным инструментом стимулирования экономического роста и развития. Эти меры направлены на поддержку различных секторов экономики, включая жилищное строительство и малый и средний бизнес.

Одним из примеров такой поддержки может выступать льготное ипотечное кредитование, которое позволяет гражданам получить ипотечный кредит на более выгодных условиях, способствуя повышению доступности жилья. Благодаря этой мере большее количество людей могут позволить себе приобрести жильё или улучшить свои жилищные условия, что оказывает положительное влияние на развитие рынка недвижимости и строительной отрасли.

Ещё одной важной мерой развития кредитования является поддержка малого и среднего бизнеса, который играет ключевую роль в создании новых рабочих мест и развитии инноваций. Программы поддержки МСП позволяют предпринимателям получить кредиты на более выгодных условиях, способствуя развитию бизнеса и повышению его конкурентоспособности.

Расширение государственных программ поддержки кредитования может иметь следующие положительные эффекты:

- стимулирование спроса на кредиты;
- развитие жилищного строительства;
- создание новых рабочих мест;
- повышение доступности жилья;
- развитие инноваций.

Однако важно учитывать, что расширение государственных программ поддержки кредитования может привести к увеличению государственного долга.

В современном мире, где цифровые технологии становятся неотъемлемой частью нашей жизни, их применение в различных сферах, включая кредитование, становится всё более актуальным. Внедрение цифровых технологий в процесс кредитования открывает новые горизонты и предоставляет уникальные возможности для развития этой отрасли.

Одним из ключевых аспектов внедрения цифровых технологий в кредитование является возможность подачи онлайн-заявок на кредиты. Заёмщики могут оформить заявку на кредит, не выходя из дома, используя интернет или мобильное приложение банка. Это значительно экономит время и силы, которые раньше приходилось тратить на посещение банка и заполнение бумажных анкет.

Ещё одним важным аспектом внедрения цифровых технологий в кредитование является автоматизированная оценка кредитоспособности заёмщика. Банки используют алгоритмы и модели для анализа данных о заёмщике и принятия решения о выдаче кредита. Это позволяет быстро и точно оценить риски и определить условия кредитования, наиболее подходящие для конкретного заёмщика.

Использование больших данных также является важным элементом внедрения цифровых технологий в кредитование. Банки могут анализировать

большие объёмы данных о заёмщиках, чтобы выявить тенденции и закономерности, которые помогут им принимать более обоснованные решения о выдаче кредитов. Например, банки могут использовать данные о прошлых кредитах заёмщика, его кредитной истории, доходах и расходах для оценки его кредитоспособности.

Таким образом, внедрение цифровых технологий в процесс кредитования предоставляет ряд преимуществ. Оно позволяет ускорить процесс кредитования, сделать его более доступным для широкого круга лиц, а также повысить эффективность и точность принятия решений о выдаче кредитов. Однако важно учитывать, что внедрение цифровых технологий требует значительных инвестиций в инфраструктуру и обучение персонала, а также может привести к сокращению рабочих мест в традиционных банковских отделениях.

Одним из эффективных инструментов стимулирования экономического роста и развития приоритетных секторов экономики является также снижение процентных ставок по кредитам. Это мероприятие направлено на снижение финансовой нагрузки на предприятия и физических лиц, что, в свою очередь, может привести к увеличению инвестиций, развитию бизнеса и повышению доступности кредитования для широкого круга заёмщиков.

Заключение. На основе анализа статистических данных Центрального банка России можно сделать вывод, что кредитование в Российской Федерации демонстрирует устойчивый рост как для физических, так и для юридических лиц. Объёмы выданных кредитов увеличиваются, что свидетельствует о повышении интереса к кредитным ресурсам.

Структура кредитования физических лиц смещается в сторону более долгосрочных кредитов, что может быть связано с желанием заёмщиков распределить долговую нагрузку и сделать ежемесячные платежи более комфортными. Долгосрочное кредитование также позволяет банкам снизить риски.

Для юридических лиц также характерно увеличение объёмов кредитования, особенно в категории долгосрочных кредитов. Это может быть связано с улучшением экономической ситуации, увеличением потребности в кредитных ресурсах или изменении условий кредитования.

В целом, перспективы развития кредитования в Российской Федерации выглядят позитивно. Рост объёмов выданных кредитов и смещение структуры кредитования в сторону более долгосрочных кредитов свидетельствуют о повышении роли кредитования в экономике страны.

Для повышения эффективности российской системы кредитования необходимо предпринять ряд мер, направленных на улучшение условий кредитования и внедрение цифровых технологий.

В частности, следует:

- увеличить процентные ставки по кредитам;
- ужесточить процедуру получения кредитов;
- повысить уровень риска невозврата кредитов;
- замедлить внедрение цифровых технологий.

Для решения этих проблем можно расширить государственные программы поддержки кредитования, такие как предоставление льготных ипотечных кредитов и оказание помощи малому и среднему бизнесу. Также необходимо внедрить цифровые технологии в процесс кредитования, что позволит ускорить и упростить его, а также сделать более доступным. Кроме того, снижение процентных ставок по кредитам может стать эффективным инструментом стимулирования экономического роста и развития приоритетных отраслей экономики.

Список источников

1. Анализ тенденций на рынке кредитования [электронный ресурс]. URL: <https://docs.yandex.ru/docs/view?> (дата обращения: 19.09.2024).

2. Гарнов, А. П. Актуальные проблемы малого и среднего бизнеса в России / А. П. Гарнов, Н. П. Тишкина, Г. А. Рыбина // Вестник Академии. – 2023. – № 3. – С. 34-42.
3. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций (по группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов) [электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/ (дата обращения: 19.09.2024).
4. Показатели деятельности кредитных организаций [электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/pdco_sub/ (дата обращения: 19.09.2024).
5. Процентные ставки по кредитным и депозитным операциям кредитных организаций в рублях [электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/0123/ (дата обращения: 19.09.2024).
6. Росстат: кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные корпоративным клиентам, физическим лицам и кредитным организациям [электронный ресурс]. URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Fin_05-14_2022.docx (дата обращения: 19.09.2024).
7. Савельев, И. И. К вопросу об экономических последствиях пандемии коронавируса / И. И. Савельев, А. А. Чекушов // Вестник Академии. – 2020. – № 4. – С. 61-68.
8. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации [электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения: 19.09.2024).
9. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций [электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/pdco_sub/ (дата обращения: 19.09.2024).