

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2023, Том 15, № 6 / 2023, Vol. 15, Iss. 6 <https://esj.today/issue-6-2023.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/96ECVN623.pdf>

5.2.4. Финансы (экономические науки)

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Большаков, И. Н. Современные тенденции развития организации банковского кредитования предприятий в России / И. Н. Большаков // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № 6. — URL:

<https://esj.today/PDF/96ECVN623.pdf>

**For citation:**

Bolshakov I.N. Current trends in the development of the organization of bank lending to enterprises in Russia. *The Eurasian Scientific Journal*. 2023; 15(6): 96ECVN623. Available at: <https://esj.today/PDF/96ECVN623.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 336

**Большаков Илья Николаевич**

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
«Финансовый» факультет  
E-mail: inbolsh@vk.com

*Научный руководитель:* **Мешкова Елена Ивановна**

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
Доцент Департамента банковского дела и монетарного регулирования

E-mail: eimeshkova@fa.ru

РИНЦ: [https://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=700325](https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=700325)

## Современные тенденции развития организации банковского кредитования предприятий в России

**Аннотация.** Авторы научной статье предполагают, что от условий ведения банковской деятельности коммерческих банков при кредитовании предприятий зависят перспективы экономического роста в России. В условиях международных торгово-экономических санкций доступ к финансовому капиталу — один из наиболее острых вопросов управления финансами предприятий. Важно определить ключевых барьеры, препятствующие развитию организации банковского кредитования предприятий в России. Поэтому целью научной статьи выступает исследование характеристики тенденций развития банковского кредитования юридических лиц и предпринимателей в России на современном этапе. В рамках научного исследования рассмотрены тенденции изменения структуры ссудного портфеля коммерческих банков России в период международных санкций. Определены ключевые факторы денежно-кредитной политики, влияющие на изменение процентной ставки кредитования предприятий. Проанализирована динамика изменения процентной ставки коммерческого кредитования в банках России. Рассмотрены особенности развития технологий финтех-сектора при совершенствовании организации банковского кредитования предприятий. Проанализированы инновационные механизмы организации банковского кредитования предприятия в России на примере технологий «банковского конвейера» и «Лайтхауса». Актуальность исследования связана с тем, что от эффективности организации банковского кредитования предприятий зависят финансовые условия ведения хозяйственной деятельности экономическими субъектами, способствуя росту национальной экономики России. В выводах научной статьи авторами определены основные тенденции развития организации банковского кредитования предприятий в России, куда относятся перспективы использования финансовых инноваций и

новейших технологий, а также увеличение кредитного портфеля коммерческих кредитов, а также повышение процентной ставки на продукты кредитования предприятий.

**Ключевые слова:** банковское кредитование; кредитование предприятий; коммерческое кредитование; кредитование юридических лиц; кредиты; организация банковского кредитования; банковская система; денежно-кредитная политика; кредитный портфель

## Введение

Одним из векторов обеспечения национальной экономической безопасности России является развитие денежно-кредитной системы, в основе которой находятся корпоративные кредиты. Практическая значимость этого связана с современными реалиями российской экономики, где происходят резкие колебания уровня процентной ставки на кредиты и кредитные продукты. Данная нестабильность приводит к тому, что происходит изменение кредитных ставок на продукты кредитования коммерческих банков, влияя на изменение совокупного спроса и предложения, а также на инвестиционную привлекательность сферы кредитных отношений.

К тому же в периоде 2022–2023 гг. формируются проблемы денежно-кредитного регулирования Банка России, которые имеют влияние на развитие кредитов для предприятий. От ориентированности центрального банка в проведении регуляторных действий на денежно-кредитном рынке обеспечивается решение следующих задач, как управление доступностью кредита для предприятий реального сектора экономики и стабилизация банковского сектора и развития банков.

Актуальность научного исследования на рассматриваемую нами тематику обусловлена тем, что от эффективности организации банковского кредитования предприятий зависят финансовые условия ведения хозяйственной деятельности экономическими субъектами, способствуя росту национальной экономики России.

Цель исследования заключается в анализе характеристики тенденций развития банковского кредитования юридических лиц и предпринимателей в России на современном этапе.

Объектом исследования является банковское кредитование предприятий в России.

Предметом исследования являются тенденции развития организации банковского кредитования предприятий в российской практике.

## 1. Методы и материалы

При написании научной публикации авторами использовались следующие методы: сравнительный, статистический, анализ и обобщение научных исследований и статей, графические способы визуализации статистических данных.

Для достижения данной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- рассмотрены тенденции изменения структуры ссудного портфеля коммерческих банков России в период международных санкций;
- определены ключевые факторы денежно-кредитной политики, влияющие на изменение процентной ставки кредитования предприятий;
- проанализирована динамика изменения процентной ставки коммерческого кредитования в банках России;

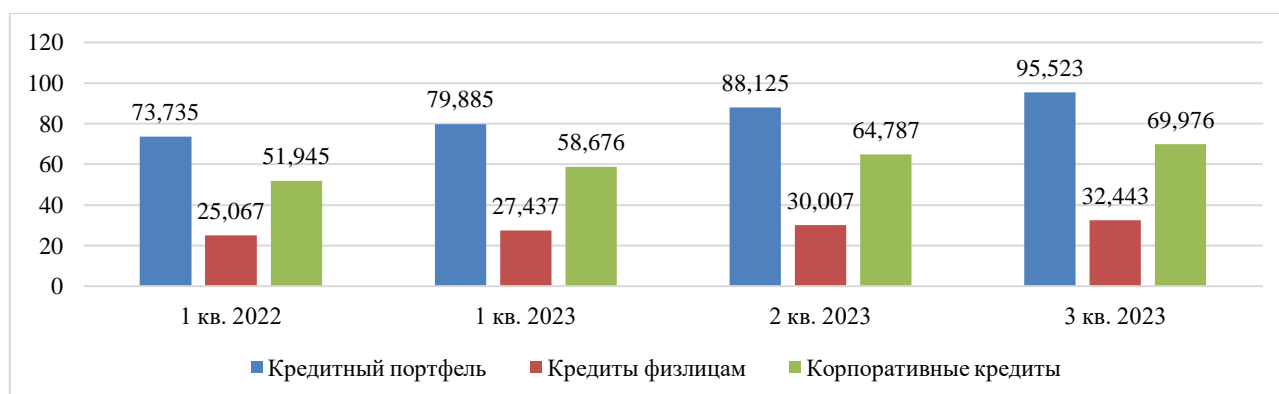
- рассмотрены особенности развития технологий финтех-сектора при совершенствовании организации банковского кредитования предприятий;
- проанализированы инновационные механизмы организации банковского кредитования предприятия в России на примере технологий «кредитного конвейера» и «Лайтхауса».

Теоретические и методологические аспекты развития организации банковского кредитования предприятий раскрыты по трудам Н.В. Спешилова, С.А. Дедеева, М.В. Галушко, О.В. Арькова [1], Р.Ч. Гулиев [2], Е.Г. Ковалева, Е.А. Корсачева, И.И. Васильев [3], С.В. Ештокин [4], С. Белозеров, Е. Соколовская, Ю.С. Ким [5], Х.С. Умаров [6], М.А. Стоносов, А.Х. Шамсутдинов [7], Г.М. Веригина, А.А. Шабельникова [8], Д.А. Рабаданова, П.А. Гусейнова [9], Н.А. Машкина, Е.О. Селютина [10].

## 2. Результаты и обсуждения

Проблемы формирования денежно-кредитной политики Банка России в 2023 г. связаны с изменением конъюнктуры финансовых рынков, появлением дополнительных рисков для банковской деятельности кредитных организаций, которые ограничены в финансовом капитале и прекратили свой бизнес в инвестициях и кредитовании на зарубежных площадках. Это приводит к дестабилизации банковской системы, появления факторов ее неустойчивости, которые можно устранить как раз при изменении вектора каналов трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики Банка России. Под кредитом необходимо подразумевать привлечение и размещение на договорных началах свободных денежных ресурсов в форме вкладов и кредитов.

Значение кредитов для предприятий заключается в следующем: это один из ключевых, если не главных, источников финансирования их экономической деятельности. А значит, условия доступа к ним и привлечения кредитных средств формируют предпосылки к устойчивому стратегическому развитию предпринимательства. Многие российские предприниматели считают, что главная проблема развития их бизнеса — это дефицит финансовых ресурсов. Собственные средства ограничены в пользовании, поскольку не у всех есть собранный капитал. А дополнительные ограничения, которые, в том числе, обусловлены действиями регуляторов, не позволяют должным образом привлекать банковское кредитование. На графике рисунка 1 изображена динамика изменения портфеля различных видов кредитов коммерческих банков России.



**Рисунок 1.** Динамика и структура кредитного портфеля банковской системы России, в трлн руб.<sup>1</sup>

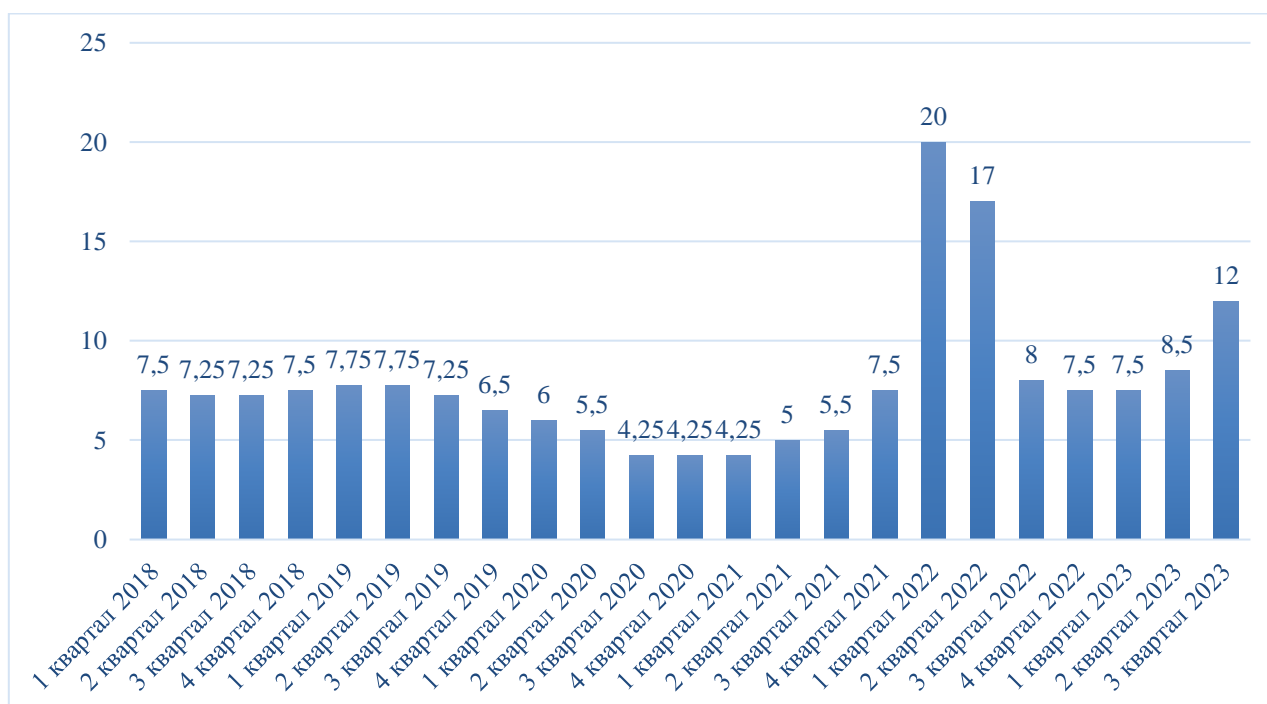
<sup>1</sup> Банк России. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации — Режим доступа — [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/review/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/) (дата обращения: 16.12.2023).

В итоге суммарный кредитный портфель в России за период 2022–2023 гг. увеличился с 73,735 трлн руб. до 95,523 трлн руб. При этом основную долю занимает портфель корпоративного кредитования (69,976 млрд руб.), тогда как кредиты физическим лицам составляют 32,443 трлн руб.

Рекордный отток финансового капитала на зарубежные рынки, который происходит в период международных санкций, приводит к сложному положению, которое не способствует повышению вложения инвестиций и капитала в проекты российских компаний. В связи с чем формируются высокие барьеры и проблемы в привлечении финансирования и кредитов, решение которых требует комплексного механизма повышения инвестиционной привлекательности отраслей экономики, а также совершенствования системы финансового и бизнес-планирования.

На современном этапе развития кредитования предприятий в российской практике наблюдается ужесточение денежно-кредитной политики, проводимой центральным банком, что приводит к осложнению деятельности коммерческих банков. Причиной является рост процентных ставок на кредиты. Одним из факторов данной динамики является нестабильность валютного курса российского рубля и национальной экономической системы.

На графике рисунка 2 изображена динамика изменения процентной ставки рефинансирования Банка России. Это основной индикатор изменения денежно-кредитной политики государства.



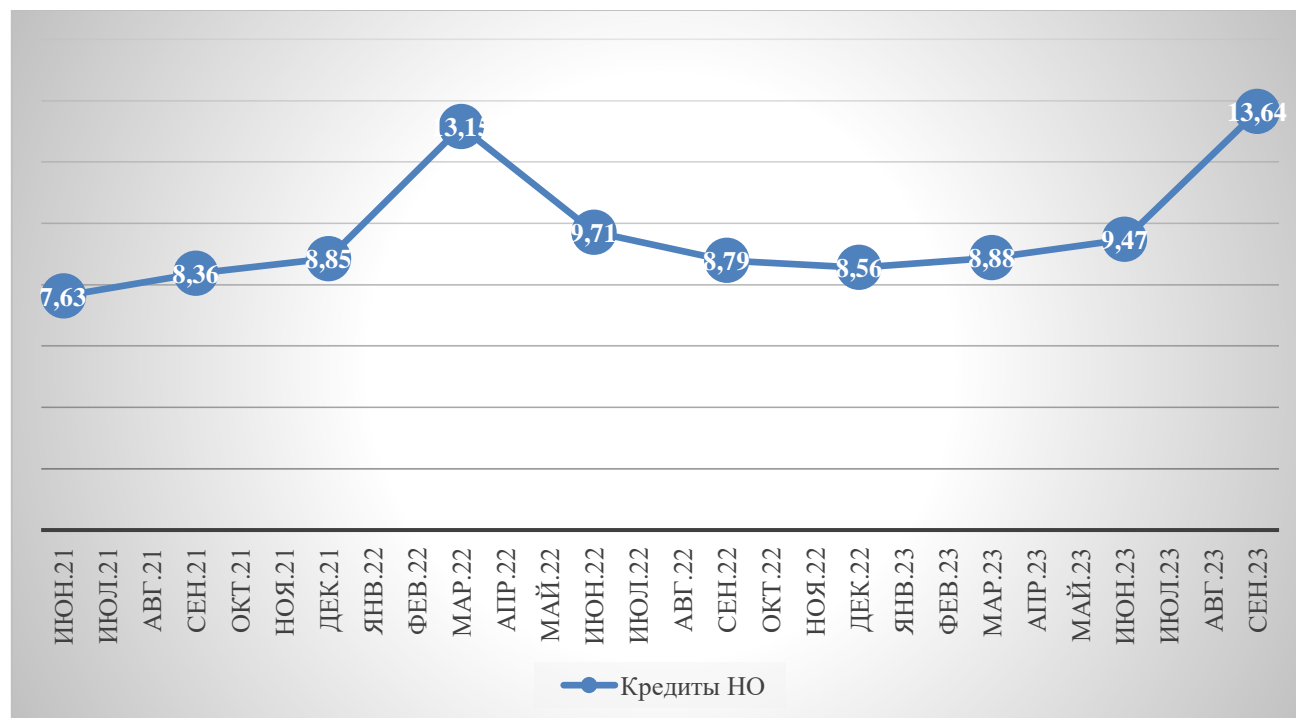
**Рисунок 2.** Динамика уровня ставки Банка России в период 2018–2023 гг., в %<sup>2</sup>

Причиной роста процентных ставок в банковской сфере России в 1-м квартале 2022 г. обусловлена макроэкономической ситуацией, вызванной негативным воздействием масштабных международных санкций в отношении российских компаний, экспортеров и импортеров, инвесторов и банковских учреждений. В итоге, произошел резкий рост инфляции, замедление которого возможно при помощи ужесточения денежно-кредитной политики

<sup>2</sup> Fusion Media Limited. Решение ЦБ РФ по процентной ставке — Режим доступа — <https://ru.investing.com/economic-calendar/russian-interest-rate-decision-554> (дата обращения: 16.12.2023).

центрального банка. Именно на данные действия решилось руководство Банка России, где основной целью регулирования процентной ставки рефинансирования было именно снижение уровня инфляции в экономике страны.<sup>3</sup>

С целью анализа изменения кредитных ставок на продукты кредитования для предприятий в период ужесточения денежно-кредитной политики ЦБ РФ, обратимся к графику рисунка 3.



**Рисунок 3.** Динамика краткосрочных кредитных ставок для нефинансовых организаций, в %<sup>4</sup>

Процентные ставки по кредитованию предприятий в краткосрочной и долгосрочной перспективе в сентябре 2023 г. достигла максимальных значений. Так, краткосрочные кредиты для нефинансовых организаций увеличились до 13,64 %, тогда как в июне 2023 г. составляли 9,47 %.

В итоге, завышенный уровень процентных ставок на банковские продукты кредитования вынуждают организации искать альтернативные источники финансирования своих бизнес-проектов, поскольку коммерческие кредиты банков выглядят непомерным грузом. По причине высокого уровня процентных ставок предприниматели не способны покрывать свои долговые обязательства, поскольку прибыль организации ниже, чем величина платежей по кредиторской задолженности.

Одним из наиболее приоритетных направлений развития организации банковского кредитования предприятий в России является использование технологий. Которые являются разработкой и интеграцией различных финансовых сервисов с продуктами сектора ИТ, что формирует новый сегмент финансового рынка — финтех. Главным фактором, который стимулирует данную тенденцию, является увеличение роли инноваций и цифровых технологий в предпринимательской деятельности экономических субъектов. Однако поскольку

<sup>3</sup> Fusion Media Limited. ЦБ объяснил повышение ставки до 12 %: новости к утру 15 августа — Режим доступа — <https://ru.investing.com/news/economy/article-2284765> (дата обращения: 16.12.2023).

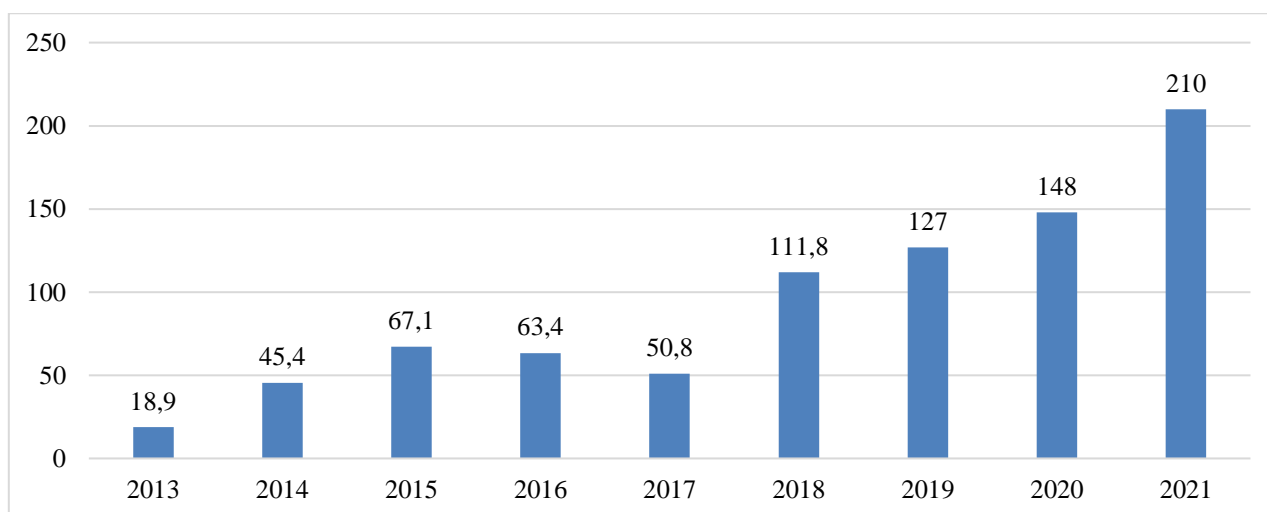
<sup>4</sup> Банк России. Процентные ставки по кредитным и депозитным операциям кредитных организаций в рублях — Режим доступа — [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/int\\_rat/1023/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/1023/) (дата обращения: 16.12.2023).

финансовое управление ключевой компонент коммерческого успеха, то соответственно все более актуальным выступает создание финансовых сервисов, интегрированных с цифровыми технологиями.

В России развитию финтеха способствуют следующие триггеры, как:

- оптимизация финансовых расходов предприятиями, которые внедряют технологии, связанные с финансовыми сервисами;
- международная кооперация между финансовыми организациями, которые заинтересованы в разработке, распространении и внедрении финансовых технологий;
- появление на рынке информационных технологий новейших продуктов, позволяющих трансформировать традиционные финансовые сервисы и продукты;
- рекордные объемы финансовых вложений банковских организаций в развитие и внедрение технологий.

На графике рисунка 4 изображена динамика изменения финансирования сектора финтех-компаний в мировой практике.



*Рисунок 4. Динамика объема финансирования сектора финтех-компаний в мировой практике, в млрд долл. США*

По странам наибольший объем рынка финтех-компаний имеют США и Великобритания. Вслед за ними идут такие страны, как Южная Корея и Сингапур. В России индустрия финансовых технологий находится пока что на фазе своего становления.

Наиболее перспективными являются финансовые технологии P2P-кредитованию. Это сервис по предоставлению займов, которые выдают друг другу непосредственно сами граждане или компании. В России подобные финансовые технологии используют такие платформы кредитования, как:

1. Зауміго, где можно взять максимальный кредит до 30 тыс. руб.
2. Город Денег, где субъектам бизнеса предоставляются кредиты на сумму до 15 млн руб.
3. БезБанка, где предоставляются кредиты населению и бизнесу на сумму до 1,5 млн руб.

Таким образом, финансовые сервисы и финтех-компании способствуют совершенствованию финансовых, платежных и расчетных операций, происходящих в рамках организации банковского кредитования предприятий в России. Повышается скорость их обработки, оптимизация расходов на проведение, а также безопасность выделения средств на займы, тогда как оценка кредитоспособности юридических лиц совершенствуются.

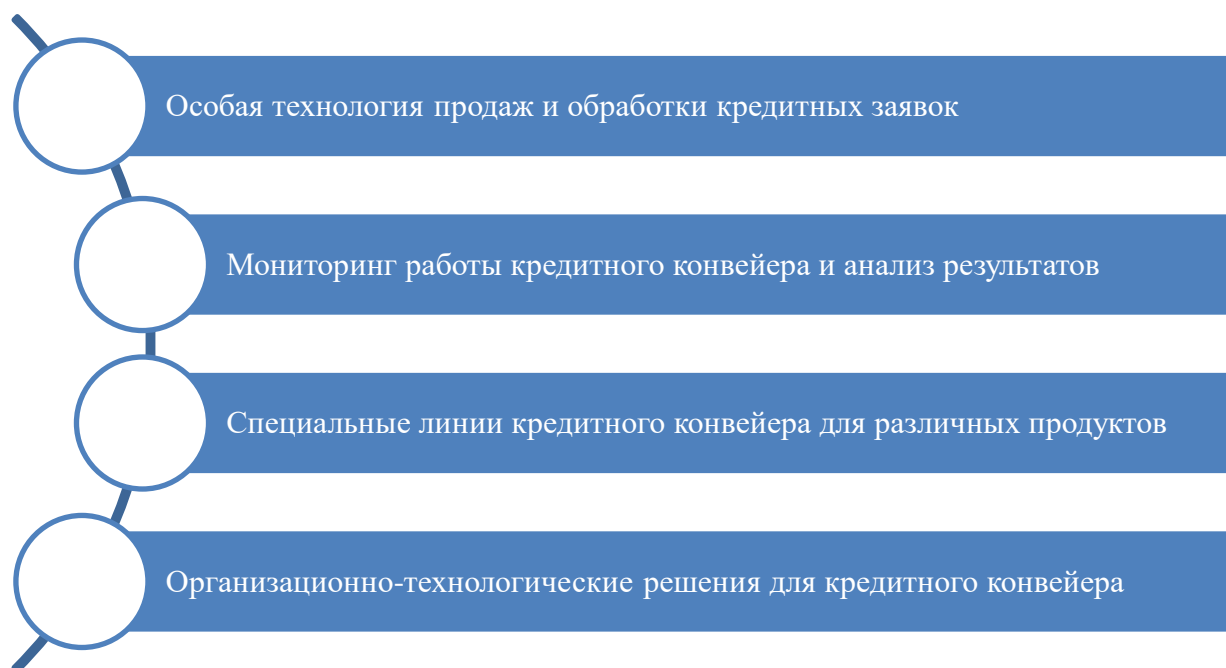
Также в современной практике развития организации банковского кредитования предприятий в России появляются новые механизмы. Например, популярным является такая технология, как кредитный конвейер.

Данная технология является наиболее законченным воплощением специфики розничного кредитования, которая заключается в следующем:

- во-первых, это массовая основа — широкие продажи минимально дробными единицами продукта с соответствующей минимальной стоимостью;
- во-вторых, это стандартизация продуктов — стандартные потребительские свойства и стандартные условия, призванные максимально упростить продукты и минимизировать издержки, связанные с их реализацией;
- в-третьих, это широкая доступность — максимальная близость точек продаж потребителю, максимально удобное время и максимально быстрое обслуживание.

Комплексно реализуя эти специфические требования к кредитной рознице, кредитный конвейер делает розничные кредиты самыми релевантными кредитами, которыми может удовлетворяться потребность в денежных средствах в момент и на месте ее возникновения, причем самым адекватным покупке образом — путем мгновенной оплаты.

В основе типового кредитного конвейера лежат следующие четыре базовых блока (рис. 5).



*Рисунок 5. Базовые компоненты кредитного конвейера при кредитовании предприятий*

Еще одним инновационным механизмом организации банковского кредитования предприятий в России является финансовая экосистема «Лайтхаус», которая связывает бизнес и банки, предоставляя возможность участникам рынка осуществлять онлайн-сделки по оборотному кредитованию.

Один из первых российских банков, подключившись к «Лайтхаус», Альфа-Банк, сделал доступным дополнительный канал финансирования для клиентов. При оформлении сделок средний и крупный бизнес получает высокую скорость финансирования и выбор лучших условий кредитования.<sup>5</sup>

Механизм банковского кредитования «Лайтхаус» обеспечивает следующие преимущества:

- высокая скорость финансирования — от 15 минут;
- бесшовное взаимодействие с участниками сделки;
- проведение сделки полностью в онлайн формате — от определения условий сотрудничества до подписания документов.

Благодаря представленному функционалу платформы банки получают возможность быстро утилизировать свободную ликвидность, а крупный бизнес — сравнивать котировки ставок финансирования и оперативно привлекать оборотные средства за счет банковского кредитования.

### Выводы

Таким образом, к современным тенденциям развития организации банковского кредитования предприятий в российской экономике за период 2020-х гг. можно отнести:

1. увеличение кредитного портфеля, где основную долю занимает портфель корпоративного кредитования (69,976 млрд руб.), тогда как кредиты физическим лицам составляют 32,443 трлн руб.;
2. повышение процентной ставки коммерческого кредитования осенью 2023 г., что обусловлено ужесточением денежно-кредитной политики Банка России и увеличения процентной ставки рефинансирования;
3. появление новых финансовых технологий, совершенствующих кредитные процессы, разработка и интеграция которых возможна благодаря деятельности компаний финтех-сектора;
4. интеграция механизма «кредитного конвейера», которые повышает экономическую эффективность организации банковского кредитования предприятия;
5. подключение первых российских банков к механизму «Лайтхаус», который интегрирует современные технологии цифровых финансов в организацию кредитных процессов.

---

<sup>5</sup> Сетевое издание Ведомости (Vedomosti). Альфа-Банк подключился к «Лайтхаус» для проведения онлайн-сделок по оборотному кредитованию бизнеса — Режим доступа — [https://www.vedomosti.ru/press\\_releases/2023/01/19/alfa-bank-podklyuchilsya-k-laithaus-dlya-provedeniya-onlain-sdelok-po-oborotnomu-kreditovaniyu-biznesa](https://www.vedomosti.ru/press_releases/2023/01/19/alfa-bank-podklyuchilsya-k-laithaus-dlya-provedeniya-onlain-sdelok-po-oborotnomu-kreditovaniyu-biznesa) (дата обращения: 16.12.2023).



## ЛИТЕРАТУРА

1. Современное состояние банковской системы в РФ / Н.В. Спешилова, С.А. Дедеева, М.В. Галушко, О.В. Арькова // Экономика и предпринимательство. — 2022. — № 6(143). — С. 127–132. — DOI 10.34925/EIP.2022.143.6.022. — EDN WCUZIW.
2. Гулиев, Р. Ч. Кредит и его роль в экономике / Р.Ч. Гулиев // Вектор экономики. — 2020. — № 11(53). — С. 49. — EDN YKUMJL.
3. Ковалева, Е.Г. Влияние антироссийских санкций на банковскую систему РФ. Меры поддержки Центральным Банком России банковского сектора в связи с антироссийскими санкциями / Е.Г. Ковалева, Е.А. Корсачева, И.И. Васильев // Финансовые рынки и банки. — 2022. — № 11. — С. 25–29. — EDN OVOOLJ.
4. Ештокин, С.В. Российский финтех в национальной финансовой системе: защитник интересов или скрытая угроза? / С.В. Ештокин // Экономика, предпринимательство и право. — 2021. — Т. 11, № 8. — С. 1915–1944. — DOI 10.18334/erp.11.8.112709. — EDN PPALPQ.
5. Белозеров, С. Финтех как фактор трансформации глобальных финансовых рынков / С. Белозеров, Е. Соколовская, Ю.С. Ким // Форсайт. — 2020. — Т. 14, № 2. — С. 23–35. — DOI 10.17323/2500–2597.2020.2.23.35. — EDN SSXFCL.
6. Умаров, Х.С. Роль финтех-стартапов в современном обществе / Х.С. Умаров // Финансы и кредит. — 2021. — Т. 27, № 8(812). — С. 1911–1930. — DOI 10.24891/fc.27.8.1911. — EDN YPGMWE.
7. Стоносов, М.А. Кредитный конвейер в технологиях современного массового банковского кредитования / М.А. Стоносов, А.Х. Шамсутдинов // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. — 2020. — № 2(81). — С. 98–102. — EDN UNREGE.
8. Веригина, Г.М. Финансовый конвейер как инструмент оптимизации бизнес-процессов кредитной организации / Г.М. Веригина, А.А. Шабельникова // Вестник Национального Института Бизнеса. — 2023. — № 2(50). — С. 188–195. — EDN GJPZJL.
9. Рабаданова, Д.А. Современное состояние и тенденции развития банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса / Д.А. Рабаданова, П.А. Гусейнова // Журнал прикладных исследований. — 2022. — № 12. — С. 69–75. — DOI 10.47576/2712-7516\_2022\_12\_69. — EDN DLBFLM.
10. Машкина, Н.А. Современные тенденции развития банковского сектора России / Н.А. Машкина, Е.О. Селютин // ЦИТИСЭ. — 2021. — № 2(28). — С. 212–222. — DOI 10.15350/2409-7616.2021.2.21. — EDN UTNIDW.

**Bolshakov Ilya Nikolaevich**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
E-mail: inbolsh@vk.com

*Academic adviser:* **Meshkova Elena Ivanovna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
E-mail: eimeshkova@fa.ru

RSCI: [https://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=700325](https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=700325)

## **Current trends in the development of the organization of bank lending to enterprises in Russia**

**Abstract.** The authors of the scientific article suggest that the prospects for economic growth in Russia depend on the conditions of banking activities of commercial banks when lending to enterprises. In the context of international trade and economic sanctions, access to financial capital is one of the most pressing issues of financial management of enterprises. It is important to identify the key barriers preventing the development of the organization of bank lending to enterprises in Russia. Therefore, the purpose of the scientific article is to study the characteristics of trends in the development of bank lending to legal entities and entrepreneurs in Russia at the present stage. As part of the scientific research, the trends in the structure of the loan portfolio of commercial banks in Russia during the period of international sanctions are considered. The key factors of monetary policy influencing the change in the interest rate of lending to enterprises have been identified. The dynamics of changes in the interest rate of commercial lending in Russian banks is analyzed. The features of the development of fintech sector technologies in improving the organization of bank lending to enterprises are considered. The innovative mechanisms of the organization of bank lending to enterprises in Russia are analyzed on the example of the technologies of the «banking conveyor» and «Lighthouse». The relevance of the study is related to the fact that the financial conditions of economic activity by economic entities depend on the effectiveness of the organization of bank lending to enterprises, contributing to the growth of the national economy of Russia. In the conclusions of the scientific article, the authors identified the main trends in the development of the organization of bank lending to enterprises in Russia, which include the prospects for using financial innovations and the latest technologies, as well as an increase in the loan portfolio of commercial loans, as well as an increase in the interest rate on enterprise lending products.

**Keywords:** bank lending; enterprise lending; commercial lending; lending to legal entities; loans; organization of bank lending; banking system; monetary policy; loan portfolio