

**АНАЛИЗ СОВРЕМЕННЫХ ТЕНДЕНЦИЙ В СФЕРЕ БАНКОВСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ**

© Запольских Юлия Альфредовна

© Лубова Татьяна Николаевна

ФГБОУ ВО «Башкирский государственный аграрный университет»,
г. Уфа, Российская Федерация

Аннотация. Кредитный рынок является весьма сложной системой, где финансовые ресурсы и активы участников действуют автономно относительно перемещения реальных товаров. Он охватывает множество финансовых инструментов, которые обрабатываются специализированными организациями, и отличается развитой и многогранной структурой. Кредитный рынок выполняет важные операции: активизирует временно свободный капитал из различных источников; эффективно перераспределяет накопленные средства среди множества конечных потребителей; определяет наиболее оптимальные способы использования капитала в инвестиционной деятельности; устанавливает рыночные стоимости для отдельных финансовых продуктов и услуг; осуществляет квалифицированные посреднические функции между продавцами и покупателями финансовых активов; создает условия для снижения финансовых и коммерческих рисков; ускоряет оборот капитала, способствует активизации экономических процессов. Кредитный рынок функционирует как система перераспределения финансовых ресурсов, превращающих наличные средства в займы. Он предоставляет возможность временно освободить капиталы и передать их в пользование за определённую плату. Кредитный механизм помогает разрешать противоречия между необходимостью свободного перемещения капитала в различных отраслях и его статичностью, содействует развитию производительных сил и ускоряет процесс привлечения капитальных вложений. Необходимо наличие инфраструктуры для стабильного функционирования кредитного рынка, которая организует взаимодействие между теми, у кого есть свободные средства, и теми, кто в них нуждается. Эта инфраструктура включает кредитно-финансовые организации, аккумулирующие средства и предоставляющие их в займы, прежде всего банки. Банки играют ключевую роль в кредитовании.

Ключевые слова: кредит, ключевая ставка, льготное кредитование, кредитный рынок.

Для цитирования: Запольских Ю.А., Лубова Т.Н. Анализ современных тенденций в сфере банковского кредитования в России // Уфимский гуманитарный научный форум. 2025. №1. С. 119-132. DOI 10.47309/2713-2358-2025-1-119-132

ANALYSIS OF MODERN TRENDS IN BANK LENDING IN RUSSIA

© Zapolskikh Yulia Alfredovna

© Lubova Tatyana Nikolaevna

Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education
«Bashkir State Agrarian University», Ufa, Russian Federation

Summary. The credit market is a very complex system, where the financial resources and assets of the participants' act autonomously with respect to the movement of really goods. It covers a variety of financial instruments that are processed by specialized organizations, and has a developed and multifaceted structure. The credit market performs important operations: activates temporarily free capital from various sources; effectively redistributes accumulated funds among many end consumers; determines the most optimal ways of using capital in investment activities; sets market prices for individual financial products and services; carries out qualified intermediary functions between sellers and buyers of financial assets; creates conditions for reducing financial and commercial risks; accelerates capital turnover, promotes the activation of economic processes. The credit market functions as a system of redistribution of financial resources that convert cash into loans. It provides an opportunity to temporarily release capital and transfer it for use for a certain fee. The credit mechanism helps resolve contradictions between the need for free movement of capital in various industries and its static nature, promotes the development of productive forces and accelerates the process of attracting capital investments. There must be an infrastructure for the stable functioning of the credit market, which organizes interaction between those who have available funds and those who need them. This infrastructure includes credit and financial organizations that accumulate funds and provide them as loans, primarily banks. Banks play a key role in lending.

Key words: credit, key rate, preferential lending, credit market.

Введение. Для эффективного развития экономики требуется достижение макроэкономической стабильности. Это возможно благодаря как разумной бюджетной политике, так и ценовой стабильности. Стабильная и благоприятная ситуация будет приносить изменения, заставляя пересматривать ожидания и взгляды на будущее кредитования в стране. Нынешняя ситуация на российском рынке кредитования вынуждает клиентов выплачивать суммы по займам и кредитам, значительно превышающие их ожидания.

Существует прямая зависимость между динамикой изменения ключевой ставки, определяемой Центральным банком, и стоимостью банковских кредитов и условий кредитования. В то же время наблюдается обратная связь с потребительским и деловым спросом, и в целом с экономическим ростом.

За последний период кредитный рынок подвергался значительным изменениям, экономические факторы приносят изменения и в оценке

заемщиков. Банковские организации становятся все более осторожными, изучают историю заемщиков, запрашивая сведения из Бюро кредитных историй; оцениваю долговую нагрузку, доходы и расходы. На первый план при принятии решений о выдаче кредитов выходят финансовая устойчивость.

Цель исследования: изучение современных тенденций в сфере кредитования России, проведение анализа и выявление проблем этой отрасли кредитования, разработка перспектив ее развития.

Материалы. В данной работе авторы использовали отчеты и статистические данные отрасли и отраслевых организаций Российской Федерации.

Методы и результаты исследования. Кредитный рынок функционирует как система перераспределения финансовых ресурсов, превращающих наличные средства в займы. После каждого повышения ключевой ставки банковский сектор реагирует повышениями ставок на кредитование.

По данным Frank RG, по итогам октября 2024 года банки выдали физическим лицам всего 1,94 млн. кредитов наличными на 309 млрд. руб., это минимальные показатели с лета 2022 года. В годовом выражении падение составило 36% в количестве и 43% в объеме выданных кредитов (рис. 1).

Интерес к кредитованию со стороны россиян снижается из-за сохраняющейся на запредельных уровнях стоимости кредитования.

В ноябре 2024 года по отношению к октябрю число оставленных пользователями заявок на получение кредита наличными снизилось на 22%, в октябре по отношению к сентябрю уровень снижения заявок составил 7%.

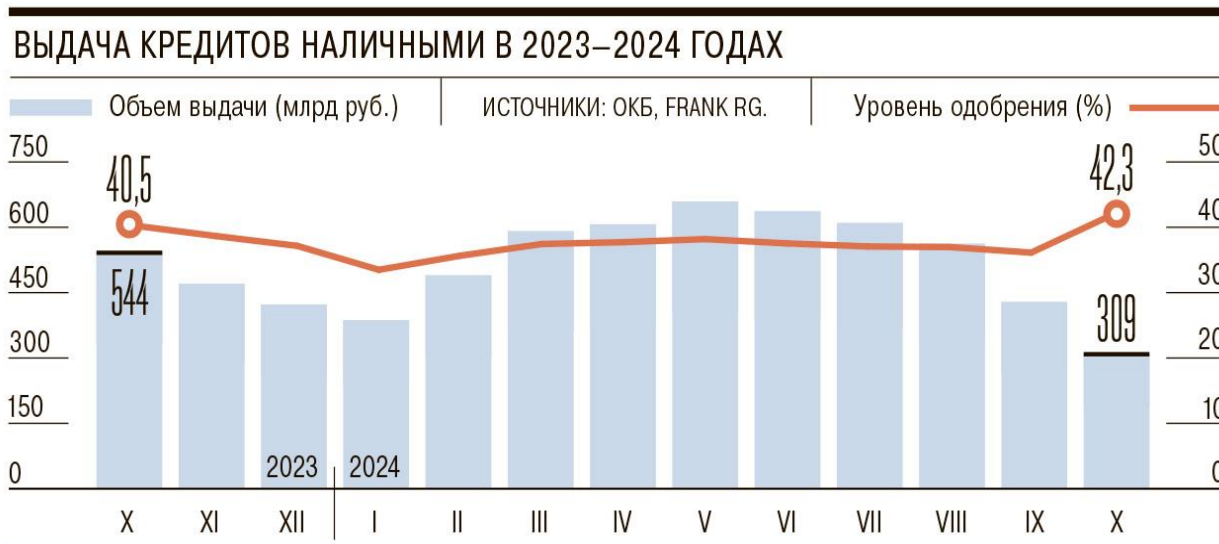


Рисунок 1 – Выдача кредитов наличными в 2023 - 2024 годах
[1, <https://www.kommersant.ru/doc/7328357>]

Число пользователей кредитных карт за год выросло на 5,2 млн. (+22%). Граждан, берущих кредиты наличными, становилось все меньше: за год количество таких заемщиков сократилось на 0,5 млн. человек (рис. 2).



Рисунок 2 – Распределение заемщиков по типам необеспеченных кредитов, млн. чел. [2, <https://cbr.ru/analytics/finstab/bki/>]

За 2024 год корпоративные кредиты выросли на 7,4 трлн. рублей, +10% (5,4 трлн. рублей, + 9,0%), с учетом облигаций общая сумма кредитных требований к корпоративному сектору увеличилась на 7,6 трлн. рублей, +9,7% (5 трлн. рублей, + 7,9%). Таким образом, постепенно большее преимущество остается за кредитными картами.

Если погашать долг до истечения льготного периода, кредитная карта может стать выгодным инструментом. Проценты за использование кредитной карты очень высоки. Кроме того, необходимо внимательно изучать условия использования кредитной карты. Большинство банков взимают комиссию за снятие наличных или перевод их с кредитной карты на другую. В течение льготного периода необходимо вносить минимальный ежемесячный платеж за пользование кредитными средствами, если его пропустить, то льготный период немедленно закончится, и банк взыскивает штраф.

Популярность автокредитов и кредитных карт также растет: по автокредитам до 01.07.2024 не было установлено надбавок, а на кредитные карты действует с лагом. Количество ипотечных заемщиков за последние 12 месяцев

увеличилось на 8%, до 10,7 млн. человек. Число заемщиков с автокредитом за год возросло на 44% и впервые превысило 2 млн человек (рис. 3).

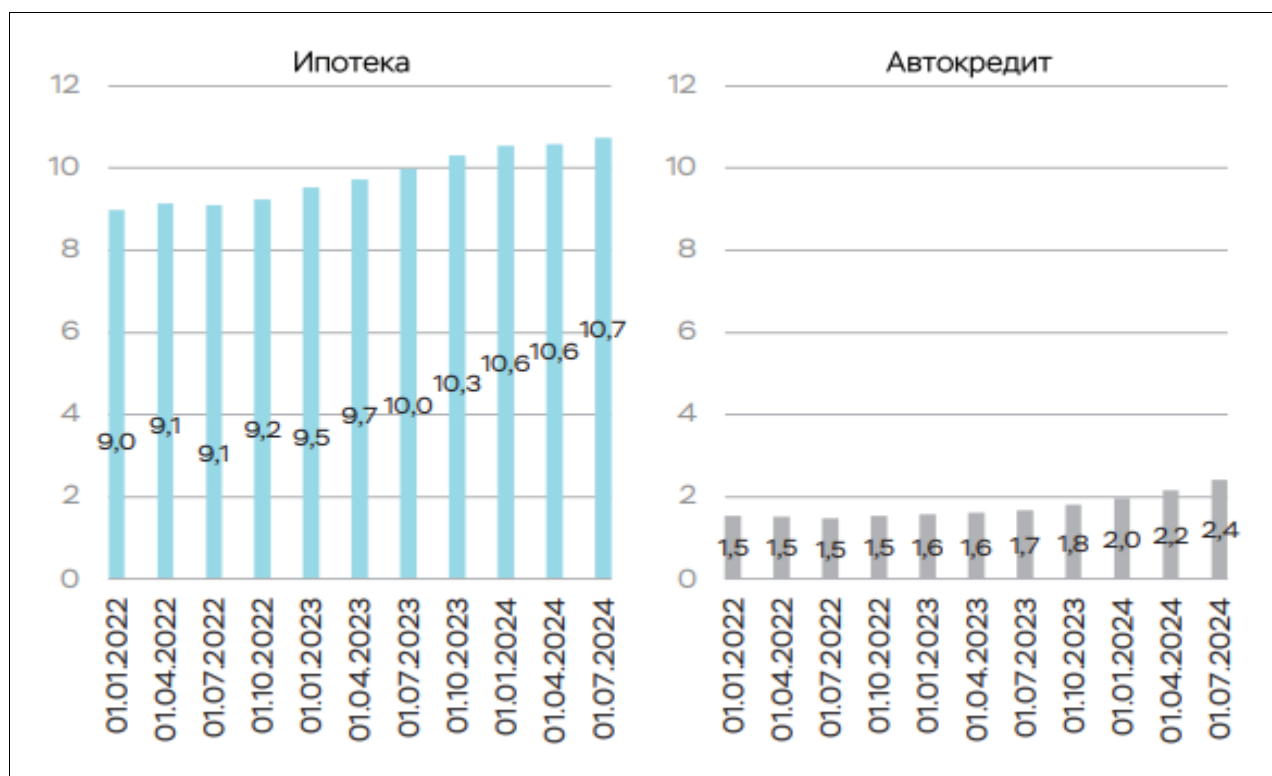


Рисунок 3 – Распределение заемщиков по типам обеспеченных кредитов, млн. чел. [2, <https://cbr.ru/analytics/finstab/bki/>]

С 1 ноября 2024 года Центральный банк России внес изменения в макропруденциальные требования к капиталу банков по потребительским кредитам, не предназначенным для определенных целей, обеспеченным транспортными средствами для граждан с уровнем долговой нагрузки свыше 50%. Чтобы рассчитать долговую нагрузку, нужно сложить все ежемесячные платежи по действующим обязательствам (в том числе по активным кредитным картам), добавить к этой сумме предполагаемый ежемесячный платеж по новому кредиту и разделить полученное значение на среднемесячный доход.

Полученное процентное значение будет соответствовать показателю долговой нагрузки, который банки и микрофинансовые организации применяют для соблюдения макропруденциальных требований Банка России.

Регулятор подчеркивает, что в последнее время возросло количество случаев, когда банки предоставляют нецелевые потребительские кредиты с залогом транспортных средств. Если до 2023 года их доля не превышала 1% от общего числа потребительских кредитов, то во втором квартале 2024 года этот показатель превышал 3%, а в некоторых банках она поднялась с 0 до 50% всех выданных кредитов. При этом практически 40% таких кредитов были выданы заемщикам с показателем долговой нагрузки свыше 80%.

В Центральном банке подчеркивают, что нецелевые кредиты с обеспечением в виде автомобиля по своим ключевым характеристикам скорее напоминают не «классические» автокредиты, а потребительские кредиты наличными, на которые распространяются более строгие ограничения. Использование автомобиля в качестве залога позволяет отдельным банкам уменьшить регуляторное бремя, но при этом увеличивает риски из-за возможных просрочек со стороны заемщиков.

Согласно информации, предоставленной кредиторами, которые отправляют данные в Национальное бюро кредитных историй, объем новых потребительских кредитов в сентябре достиг 394,5 млрд. рублей (в августе он составил 542,2 млрд. рублей). Кроме того, Национальное бюро кредитных историй сообщило о сокращении числа выданных потребительских кредитов на 25,7%, что составляет 2,46 млн. единиц (в августе было 3,31 млн.).

В то же время сумма выданных автокредитов составила 1,85 трлн. (с января по сентябрь 2023 года - 937,1 млрд. рублей).

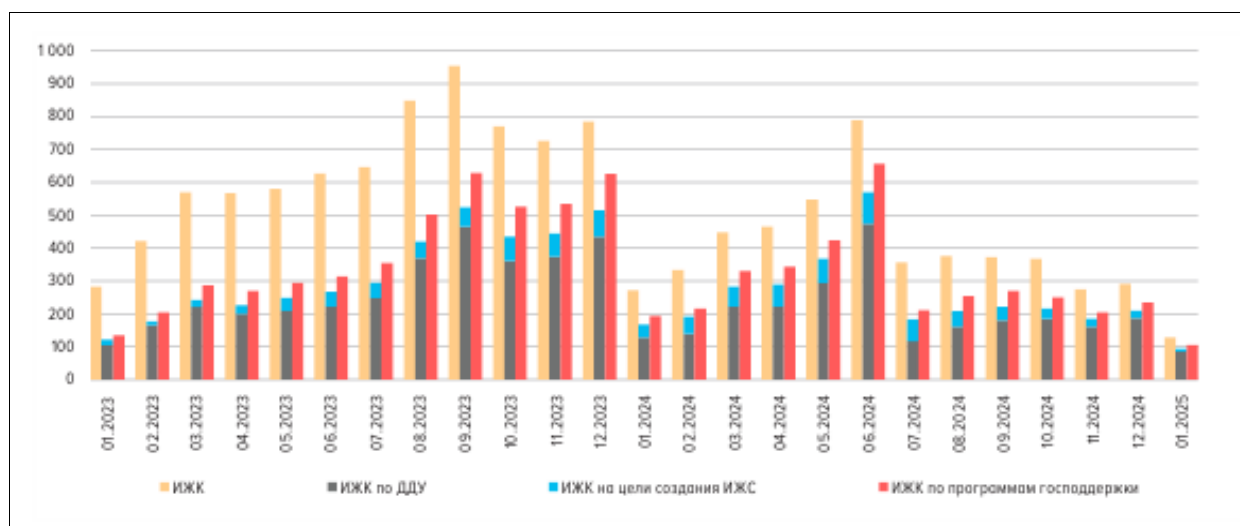


Рисунок 4 – Объем ипотечных займов в рублях, в том числе по договорам долевого участия, млрд. рублей [3, https://cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/mortgage_lending_market/]

В январе 2024 года средняя ставка по ипотечным займам возросла до 8,43%. Это произошло на фоне увеличения их доли на рыночных условиях с 16,2% до 29,5%. Ставка по кредиту для договоров долевого участия составила 6,11%. В то же время, на рынке готового жилья из-за продолжающегося роста ставок наблюдалось увеличение по сравнению с предыдущим месяцем: 10,77% против 10,38% в прошлом месяце (рис. 4).

В октябре 2024 года средняя ставка по ипотечным займам возросла до 9,7% годовых (по сравнению с 8,9% в сентябре) на фоне общего роста рыночных ставок. На рынке готового жилья (без учета ипотечных займов по договорам

долевого участия) ставка увеличилась на 2,0 п.п. и составила 13,8% против 11,8% в предыдущем месяце. При этом ставка по ипотечным займам по договорам долевого участия немного снизилась до 6,2% (- 0,1% за месяц).

Объем ипотечного кредитования для строящегося жилья в октябре сократился, в частности за счет снижения ипотечных займов для целей индивидуального жилищного строительства, который уменьшился на 25,5%, что связано в том числе с исчерпанием лимитов программы «Сельская ипотека». На строящееся жилье в октябре 2024 года приходилось 58,9% ипотечным жилищным кредитам (по сравнению с 59,2% в прошлом месяце).

Годовой темп прироста портфеля кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, в августе 2024 г. оставался высоким, но при этом несколько замедлился по сравнению с предыдущим месяцем (на 01.09.2024 –28,3%; на 01.08.2024 – 29,0%).

Банк России активно работает над повышением доступности финансовых ресурсов для субъектов малого и среднего предпринимательства. Важным аспектом этой работы является не только улучшение условий кредитования, но и развитие альтернативных финансовых инструментов.

Кроме того, иницируемая Банком России Система быстрых платежей значительно способствует снижению транзакционных издержек для малого и среднего бизнеса. Благодаря этой системе предприниматели могут быстрее и дешевле производить расчеты за товары и услуги, что положительно влияет на общую финансовую устойчивость компаний.

Развитие финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства стало одной из ключевых задач для Банка России, направленной на улучшение доступа к финансовым услугам. Это не только способствует росту предпринимательской активности, но и в целом способствует укреплению экономики страны.

Банк России запускает Программу поддержки кредитования малого и среднего предпринимательства в партнерстве с Федеральной корпорацией по развитию малого и среднего предпринимательства - «Корпорацией «МСП». Общий объем программы составляет 320 миллиардов рублей.

В рамках данной программы верхний предел процентной ставки по кредитам установлен в зависимости от ключевой ставки и не может превышать её более чем на 3 процентных пункта для предприятий среднего размера, на 4 пункта для малых предприятий и на 4,5 пункта для микропредприятий. Сроки предоставления кредитов составляют до трех лет.

Банк России предоставляет финансирование банкам, которые участвуют в программе, под гарантии АО «Корпорация «МСП» или под залог облигаций федерального займа по ставке, которая определяется как ключевая ставка минус 1,5 процентных пункта.

Комбинированная программа льготного инвестиционного кредитования объединяет два направления поддержки: субсидии по программе «1764», разработанной Министерством экономического развития Российской Федерации, и льготное финансирование в рамках Программы стимулирования кредитования, предложенной Банком России и Федеральной корпорацией по развитию малого и среднего предпринимательства - «Корпорацией «МСП».

В рамках этой программы, при ключевой ставке более 10% годовых, малые и средние предприятия имеют возможность получить инвестиционные кредиты по сниженным ставкам - 9% и 7,5% годовых соответственно. Если ключевая ставка менее 10% годовых, ставки для малых и средних предприятий составят не более ключевой ставки за вычетом 3,5 или 5 процентных пунктов в зависимости от категории. Срок действия кредита может достигать 10 лет, причем три года из этого срока предполагаются по льготной ставке.

Существуют также программы льготного кредитования, направленные на инвестиционные нужды малых и средних предприятий, реализуемые Министерством экономического развития Российской Федерации совместно с Федеральной корпорацией по развитию малого и среднего предпринимательства — «Корпорацией «МСП». Для организаций, включённых в реестр предприятий малого и среднего предпринимательства, ставки составляют не более 9% для малых и микропредприятий и 7,5% для средних, при максимальной ключевой ставке 10%. Заёмные средства могут быть использованы для капитальных затрат и текущих расходов, связанных с реализацией инвестиционных инициатив. 96 банков участвуют в программе льготного кредитования, список которых доступен на сайте «Корпорации «МСП» и Министерства экономического развития Российской Федерации.

На протяжении периода с сентября 2022 года по сентябрь 2024 года можно заметить, что краткосрочные кредиты, выдаваемые на срок до одного года, были востребованы и имели более высокую процентную ставку по сравнению с кредитами по ставке ниже и сроком которых превышает один год (рис. 5).

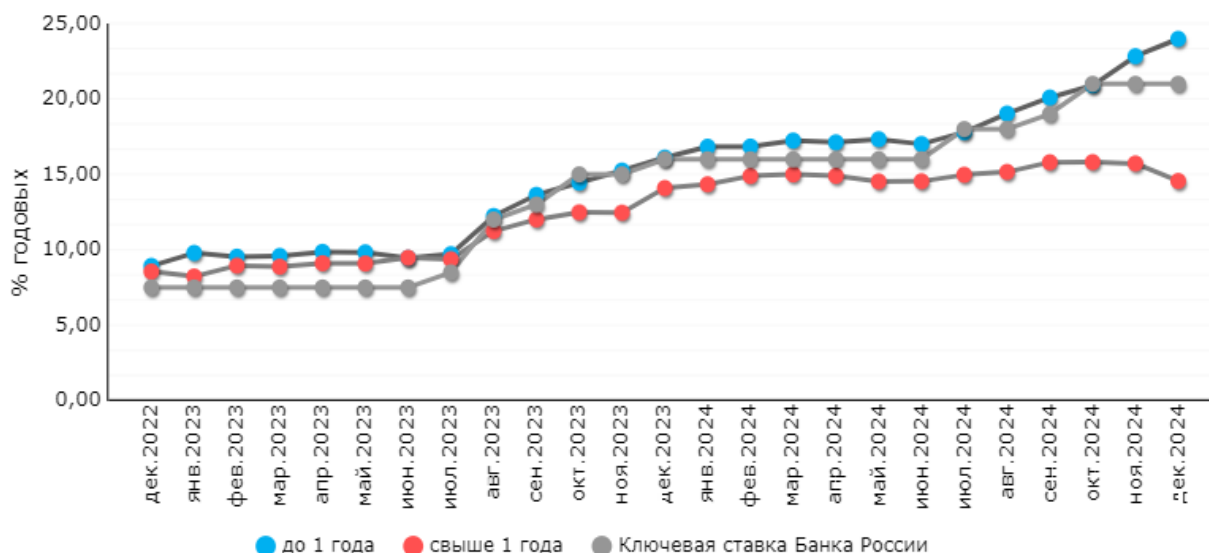


Рисунок 5 – Динамика средневзвешенных процентных ставок выдачи кредитов [5, https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/LoansDB/]

За январь – август 2024 г. субъектам малого и среднего предпринимательства было предоставлено кредитов на сумму 11,5 трлн. руб. Доля просроченной задолженности в общей сумме задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства сократилась с 5,0 до 4,7%.

В августе 2024 г. субъектам малого и среднего предпринимательства предоставили 262 441 кредит на сумму 1,3 трлн. руб., что на 5,1% меньше значения за июль. Средний размер кредита, предоставленного заемщику – субъекту малого и среднего предпринимательства, снизился на 0,3 млн. руб. по сравнению с июлем и был равен 5 млн. рублей (рис. 6).

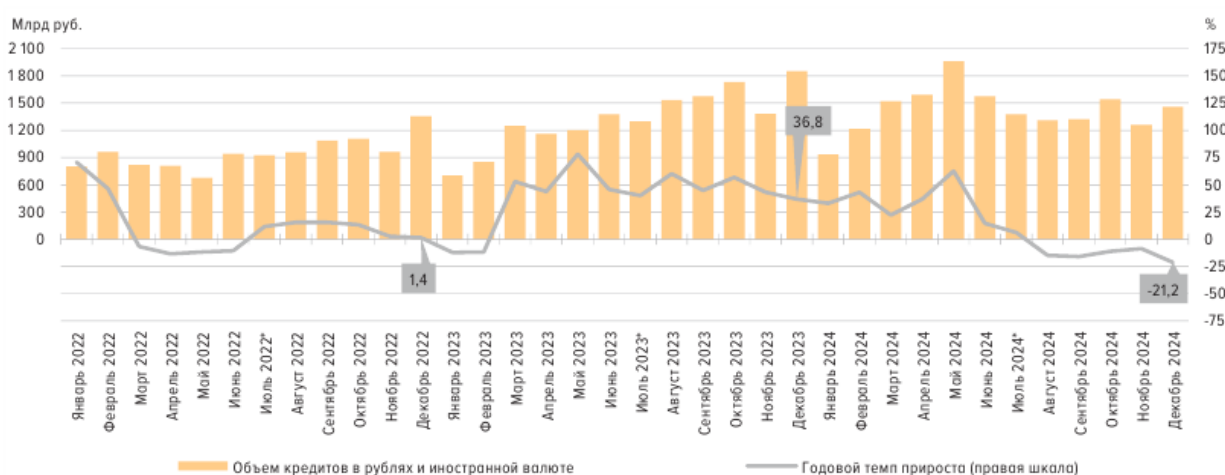


Рисунок 6 – Динамика объема кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства [6, https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/]

Таким образом, начиная с мая 2024 года, годовой темп роста начал уменьшаться и к августу упал до -14,8. В то же время объем выданных кредитов также сокращался с аналогичными темпами. А средний размер кредитов постепенно увеличивается с каждым годом (рис. 7).

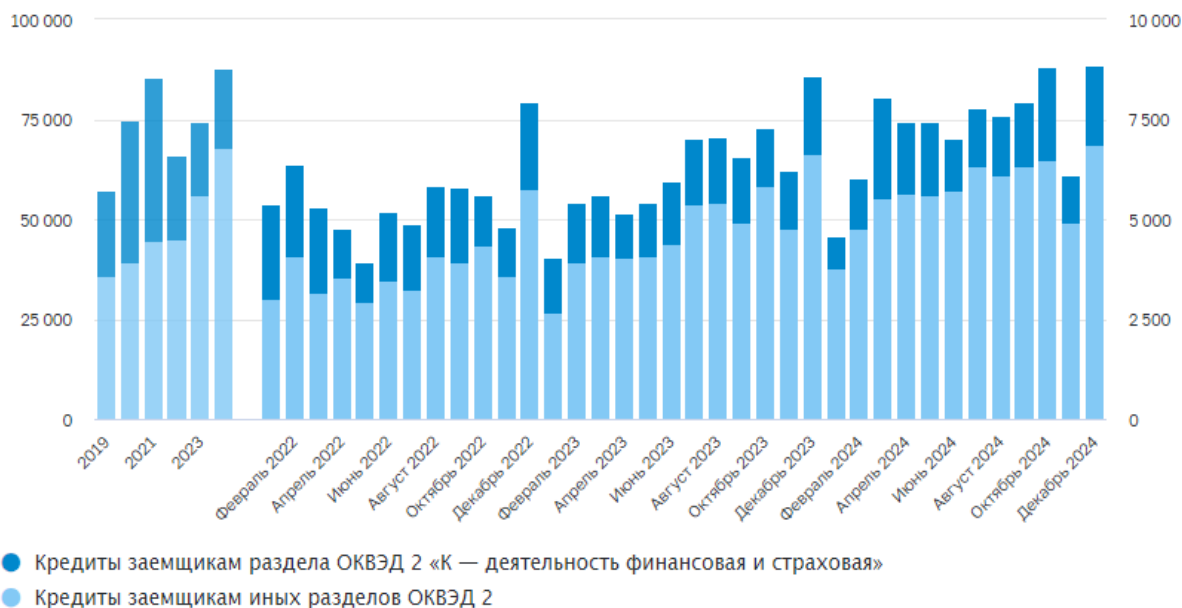


Рисунок 7 – Динамика объема кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в рублях и иностранной валюте, млрд. рублей [4, https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/credit/]

В сентябре 2024 года объем новых кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства, возрос по сравнению с предыдущим месяцем на 4,7%, составив 7,9 трлн. рублей. В то же время объем предоставленных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям с исключением кредитов заемщикам, осуществляющим финансовую и страховую деятельность, составил 6,3 трлн. рублей.

В условиях высокой ключевой ставки, наблюдается повышение доходности сберегательных продуктов; рост ставок по кредитам; повышение стимулов для накопления; снижение объемов инвестиций. В период высокой ключевой ставки имеет смысл сосредоточиться на сбережениях, а не на расходах. Причина перераспределения капиталов из депозитов на текущие счета связана с необходимостью поддерживать потребление на фоне сложной кредитной ситуации и прогнозов роста инфляции. Увеличение соотношения наличных средств к депозитам приводит к снижению денежного мультипликатора и, как следствие, к уменьшению денежной массы в обращении.

Ключевая ставка Центрального банка возрастает, и банки, в свою очередь, увеличивают свои предложения по депозитам для граждан. Банк России

рассчитывает на значительное уменьшение инфляции в ближайшие несколько кварталов. Если этот прогноз сбудется, то ключевая ставка тоже снизится. Поэтому множество банков предлагают наиболее привлекательные условия только на период семь-восемь месяцев, а на срок в один год - значительно менее выгодные.

В периоды, когда инфляция сохраняется на стабильном уровне и ключевая ставка долгое время остается неизменной, проценты по депозитам, как правило, зависят от их продолжительности. Не простая экономическая ситуация меняет поведение вкладчиков, рост процентных ставок по вкладам стимулирует рост их объемов со стороны населения. Финансовая грамотность населения повышается и вызывает изменения в подходах к сбережению, населением все чаще рассматриваются различные виды инвестиций помимо традиционных депозитов.

Кредитный рынок стабильно занимает основную часть финансовой системы, он не остается фиксированным, подвергаясь постоянным изменениям под влиянием внешних причин и в свою очередь также оказывает влияние на экономическое развитие страны. Другими словами, кредитный рынок эволюционирует, адаптируясь к новым условиям.

Список литературы:

1. У банков растет доля одобренных кредитов и падает объем выданных/ <https://www.kommersant.ru/doc/7328357> (дата обращения: 20.02.2025).
2. Банк России, Информационно-аналитический материал // Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования на основе данных бюро кредитных историй.: Первое полугодие 2024 года – М.: 2024. – 16с. <https://cbr.ru/analytics/finstab/bki/> (дата обращения: 20.02.2025).
3. Банк России, Информационный бюллетень «Сведения о рынке ипотечного жилищного кредитования в России»: Январь 2025 – М.: 2025. – 87 с. https://cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/mortgage_lending_market/ (дата обращения: 20.02.2025).
4. Банк России, Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - М.: 2025. https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/credit/ (дата обращения: 20.02.2025).
5. Банк России, Процентные ставки и структура оборота по кредитам, предоставленным в рублях – М.: 2025. https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/LoansDB/ (дата обращения: 20.02.2025).
6. Банк России. Статистический бюллетень // Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства: Декабрь 2024 – М.: 2025. – 17 с. https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/ (дата обращения: 20.02.2025).

7. Банк России. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2025-2027 года: - М.: 2024. – 162 с.
8. Analysis and forecasting tax income to the regional budget / A. M. Ableeva, G. A. Salimova, R. R. Bakirova [et al.] // Environment, Development and Sustainability. – 2023. – №. б/н. – Р. 1-5. – DOI 10.1007/s10668-023-04098-9. – EDN BJZFP.
9. Баева, Н. Б. Процесс формирования кредитного портфеля коммерческого банка с применением вариантной модели / Н. Б. Баева, Е. И. Аверкин // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Системный анализ и информационные технологии. – 2019. – № 1. – С. 51-58. – EDN ZCPYDR.
10. Ведяшова, А. В. Финансовый менеджмент в малом и среднем бизнесе / А. В. Ведяшова, А. А. Исоков, О. В. Черкасова. – Москва: ООО "Издательство "Финансы и статистика", 2024. – 220 с. – ISBN 978-5-00184-115-9. – EDN LIFAIB.
11. Гасанова, М. Р. Становление подходов к построению финансовой модели для целей планирования кредитного бизнеса в коммерческом банке в корпоративном сегменте / М. Р. Гасанова // Вопросы истории. – 2021. – № 8-2. – С. 113-129. – DOI 10.31166/VoprosyIstorii202108Statyi38. – EDN ZWFECR.
12. Запольский, С. В. Финансовый механизм как основа российской государственности / С. В. Запольский // Государство и право. – 2024. – № 11. – С. 139-151. – DOI 10.31857/S1026945224110127. – EDN XCZTAJ.
13. Запольских, Ю. А. Особенности управления финансами малого предприятия / Ю. А. Запольских, Т. Н. Лубова // Российский электронный научный журнал. – 2024. – № 1(51). – С. 221-231. – DOI 10.31563/2308-9644-2024-51-1-221-231. – EDN CGXMNB.
14. Лубова, Т. Н. Развитие финтехсегмента рынка финансовых услуг в России: вызовы пандемии и перспективы роста / Т. Н. Лубова, А. Ю. Усанов, С. А. Труфанова // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. – 2022. – Т. 12, № 3. – С. 180-190. – DOI 10.21869/2223-1552-2022-12-3-180-190. – EDN WKXZHA.
15. Мазлоев, В. З. Банковский кредит и его роль в реальных инвестициях нефинансовых организаций в условиях макроэкономической нестабильности и региональной дифференциации / В. З. Мазлоев, А. Б. Фиापшев, К. К. Кумехов // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2023. – № 2. – С. 39-48. – DOI 10.31442/0235-2494-2023-0-2-39-48. – EDN RKVGNH.
16. Старченко, Е. Н. Оценка биржевых вариантов привлечения внешнего финансирования субъектами малого и среднего предпринимательства / Е. Н. Старченко, Д. Г. Вержицкий // Техника и технология пищевых производств. – 2021. – Т. 51, № 3. – С. 549-563. – DOI 10.21603/2074-9414-2021-3-549-563. – EDN FJQXNT.

17. Shova, N. N. The Causal Nexus between Bank Lending and Economic Growth in Bangladesh: The Vector Error Correction Model Approach / N. N. Shova // Journal of Applied Economic Research. – 2025. – Vol. 24, No. 1. – P. 125-151. – DOI 10.15826/vestnik.2025.24.1.005. – EDN CKSSHN.

References:

1. Banks' share of approved loans is growing and the volume of issued loans is falling/ <https://www.kommersant.ru/doc/7328357>
2. Bank of Russia, Information and analytical material // Analysis of trends in the retail lending segment based on credit bureau data: First half of 2024 - M.: 2024. - 16 p. <https://cbr.ru/analytics/finstab/bki/>
3. Bank of Russia, Information bulletin "Information on the mortgage housing lending market in Russia": January 2025 - M.: 2025. - 87 p. https://cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/mortgage_lending_market/
4. Bank of Russia, Lending to legal entities and individual entrepreneurs - M.: 2025. https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/credit/
5. Bank of Russia, Interest rates and structure of turnover on loans provided in rubles - M.: 2025. https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/LoansDB/
6. Bank of Russia, Statistical Bulletin // Lending to small and medium-sized businesses: December 2024 - M.: 2025. - 17 p. https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/
7. Bank of Russia, Main directions of the single state monetary policy for 2025-2027: - M.: 2024. - 162 p.
8. Analysis and forecasting tax income to the regional budget / A. M. Ableeva, G. A. Salimova, R. R. Bakirova [et al.] // Environment, Development and Sustainability. - 2023. - No. 6/II. - P. 1-5. - DOI 10.1007/s10668-023-04098-9. - EDN BJZFP.
9. Baeva, N. B. The process of formation of the loan portfolio of a commercial bank using the variant model / N. B. Baeva, E. I. Averkin // Bulletin of the Voronezh State University. Series: Systems Analysis and Information Technology. – 2019. – No. 1. – P. 51-58. – EDN ZCPYDR.
10. Vedyashova, A. V. Financial management in small and medium businesses / A. V. Vedyashova, A. A. Isokov, O. V. Cherkasova. – Moscow: OOO "Izdatelstvo" Finance and Statistics ", 2024. – 220 p. – ISBN 978-5-00184-115-9. – EDN LIFAIB.
11. Gasanova, M. R. Formation of approaches to constructing a financial model for the purposes of planning the credit business in a commercial bank in the corporate segment / M. R. Gasanova // Questions of History. – 2021. – No. 8-2. – P. 113-129. – DOI 10.31166/VoprosyIstorii202108Statyi38. – EDN ZWFECR.
12. Zapolsky, S. V. Financial mechanism as the basis of Russian statehood / S. V. Zapolsky // State and Law. – 2024. – No. 11. – P. 139-151. – DOI 10.31857/S1026945224110127. – EDN XCZTAJ.
13. Zapolskikh, Yu. A. Features of small enterprise financial management / Yu. A. Zapolskikh, T. N. Lubova // Russian Electronic Scientific Journal. – 2024. – No. 1(51). – P. 221-231. – DOI 10.31563/2308-9644-2024-51-1-221-231. – EDN CGXMNB.

14. Lubova, T. N. Development of the fintech segment of the financial services market in Russia: challenges of the pandemic and growth prospects / T. N. Lubova, A. Yu. Usanov, S. A. Trufanova // Bulletin of the South-West State University. Series: Economy. Sociology. Management. – 2022. – Vol. 12, No. 3. – P. 180-190. – DOI 10.21869/2223-1552-2022-12-3-180-190. – EDN WKXZHA.
15. Mazloev, V. Z. Bank credit and its role in real investments of non-financial organizations in the context of macroeconomic instability and regional differentiation / V. Z. Mazloev, A. B. Fiapshev, K. K. Kumekhov // Economy of agricultural and processing enterprises. – 2023. – No. 2. – P. 39-48. – DOI 10.31442/0235-2494-2023-0-2-39-48. – EDN RKVGHH.
16. Starchenko, E. N. Evaluation of exchange options for attracting external financing by small and medium-sized businesses / E. N. Starchenko, D. G. Verzhitsky // Equipment and technology of food production. - 2021. - Vol. 51, No. 3. - P. 549-563. - DOI 10.21603/2074-9414-2021-3-549-563. - EDN FJQXNT.
17. Shova, N. N. The Causal Nexus between Bank Lending and Economic Growth in Bangladesh: The Vector Error Correction Model Approach / N. N. Shova // Journal of Applied Economic Research. - 2025. - Vol. 24, No. 1. - P. 125-151. – DOI 10.15826/vestnik.2025.24.1.005. – EDN CKSSHN.

Сведения об авторах:

Запольских Юлия Альфредовна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, анализа и учетных технологий, ФГБОУ ВО «Башкирский государственный аграрный университет», 450001, Республика Башкортостан, город Уфа, улица 50-летия Октября, 34. E-mail: banam74@mail.ru. ORCID ID: 0000-0002-8094-8349.

Лубова Татьяна Николаевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, анализа и учетных технологий, ФГБОУ ВО «Башкирский государственный аграрный университет», 450001, Республика Башкортостан, город Уфа, улица 50-летия Октября, 34. E-mail: lubova@list.ru. ORCID ID: 0000-0001-7006-7591.

Author's personal details:

Zapolskikh Yulia Alfredovna, PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Finance, Analysis and Accounting Technologies, Bashkir State Agrarian University, 450001, Republic of Bashkortostan, Ufa, 50th Anniversary of October Street, 34. E-mail: banam74@mail.ru. ORCID ID: 0000-0002-8094-8349.

Lubova Tatyana Nikolaevna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance, Analysis and Accounting Technologies, Bashkir State Agrarian University, 450001, Republic of Bashkortostan, Ufa, 50th Anniversary of October Street, 34. E-mail: lubova@list.ru. ORCID ID: 0000-0001-7006-7591.

© Запольских Ю.А., Лубова Т.Н.