Научная статья
https://doi.org/10.24412/2220-2404-2026-11-5
УДК 336.77

Attribution
cc by

АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК»: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

Долотова Н.П., Татаринцев А.В.
Тамбовский государственный технический университет

Аннотация. *В статье рассматриваются современное состояние и тенденции развития кредитования физических и юридических лиц на примере ПАО Сбербанк. Цель исследования заключается в анализе динамики кредитного портфеля банка, особенностей развития основных сегментов кредитования и изменений качества кредитных активов в 2023–2025 гг. Особое внимание уделяется потребительскому и ипотечному кредитованию, кредитным картам, корпоративному кредитованию и динамике просроченной задолженности. Рассматриваются факторы, влияющие на развитие кредитной деятельности банка, включая изменение ключевой ставки Банка России, ужесточение требований к заемщикам и внедрение цифровых технологий. Выявлены основные тенденции развития кредитного портфеля ПАО Сбербанк, характеризующиеся замедлением роста отдельных сегментов розничного кредитования, расширением корпоративного кредитования и увеличением просроченной задолженности по ряду направлений. Сделан вывод о необходимости совершенствования системы управления кредитными рисками и повышения эффективности управления кредитным портфелем в условиях изменения финансового рынка.*

Ключевые слова: *ПАО Сбербанк, банковское кредитование, кредитный портфель, розничное кредитование, корпоративное кредитование, потребительское кредитование, ипотека, кредитные карты, просроченная задолженность, кредитный риск.*

Финансирование**:** *инициативная работа.*

Original article

ANALYSIS OF SBERBANK'S LENDING ACTIVITIES: CURRENT STATE AND DEVELOPMENT TRENDS

Natalia P. Dolotova, Andrey V. Tatarintsev
Tambov State University named after R.G. Derzhavin

Abstract. *The article examines the current state and development trends of lending to individuals and legal entities, using Sberbank as a case study. The purpose of the research is to analyze the dynamics of the bank's loan portfolio, the development of its main lending segments, and changes in loan asset quality in 2023–2025. Particular attention is paid to consumer lending, mortgage lending, credit cards, corporate lending, and overdue debt. The study considers factors affecting the bank's lending activities, including changes in the Bank of Russia's key interest rate, stricter borrower requirements, and the adoption of digital technologies. The findings reveal a slowdown in certain retail lending segments, expansion of corporate lending, and an increase in overdue debt in several areas. The article concludes that improving credit risk management and enhancing loan portfolio management efficiency are essential under changing financial market conditions.*

Keywords: *Sberbank, bank lending, loan portfolio, retail lending, corporate lending, consumer lending, mortgage lending, credit cards, overdue debt, credit risk.*

Funding**:** *Independent work.*

Введение.

В современных условиях развития российской экономики банковское кредитование выступает одним из ключевых инструментов обеспечения финансовой стабильности, стимулирования потребительского спроса и поддержки предпринимательской деятельности.

Особую роль в банковском секторе Российской Федерации играет ПАО Сбербанк, являющееся одним из крупнейших финансово-кредитных учреждений страны.

Актуальность исследования обусловлена изменением условий кредитования под влиянием высокой ключевой ставки Банка России, ужесточения требований к заемщикам и усиления макропруденциального регулирования.

Целью исследования является анализ кредитной деятельности ПАО Сбербанк (далее – Сбер.), оценка современного состояния розничного и корпоративного кредитования, а также выявление основных проблем и тенденций их развития.

Объектом исследования выступает кредитная деятельность ПАО Сбербанк, а предметом — экономические показатели, характеризующие структуру, динамику и качество кредитного портфеля банка за 2023–2025 гг.

Обсуждение.

© Долотова Н.П., Татаринцев А.В., 2026

Рынок кредитования физических лиц в России за последние три года показывает постоянное увеличение. Рынок смог достигнуть 38,8 трлн. рублей, рост по сравнению с 2024 годом составил 3,4 трлн. рублей. В целом наблюдается стагнирующий рост, так как в 2024 году рынок вырос на 5,3 трлн. рублей. Рынок розничного кредитования в России в 2025 году продемонстрировал значительное охлаждение из-за жесткой денежно-кредитной политики. В 2025 году рынок потребительского кредитования развивается в условиях более взвешенного спроса. Объём выдач потребительских кредитов сократился по сравнению с 2024 годом, при этом рынок постепенно переходит от массовых крупных займов к более адресным и целевым продуктам.

Еще одна причина заключается в длительном сохранении высокой ключевой ставки Банка России. При ключевой ставке в 16,5-21% годовых в течение 2025 года розничные ставки по розничным кредитам удерживались в диапазоне 18-30% годовых, что резко снижало спрос и одобряемые суммы. Дополнительно эффект усиливали макропруденциальные лимиты и период охлаждения, но именно дорогие деньги стали главным фактором сжатия кредитования физических лиц.

Результаты.

Фактически, потребительский кредит в 2025 году всё чаще становится финансовым инструментом планирования, а не разовой крупной нагрузкой. Банки в 2025 году активно адаптируют линейку потребительских кредитов под новые ожидания клиентов.

Согласно обзорам регулятора, рынок движется в сторону более сбалансированных и адресных кредитных решений, ориентированных на качество обслуживания и долгосрочные отношения с клиентом. Такое изменение отражает общий тренд: клиенты стали внимательнее подходить к размеру заёмных средств и чаще использовать кредит как инструмент решения конкретных задач, а не источник долгосрочной нагрузки. Количество заемщиков с активными кредитами постепенно снижается, однако, спрос концентрируется вокруг понятных и удобных продуктов.

Среди ключевых изменений поведения клиентов выделяются:

- выбор меньших сумм при сохранении потребности в кредите;
- повышенный интерес к прозрачным условиям и фиксированному графику платежей;
- ориентация на предсказуемость и удобство обслуживания. На современном этапе на долю Сбера приходится более 30% всех банковских активов страны. Сбер по достоинству занимает лидерские места на банковском рынке.

В таблице 1 представлен рейтинг топ-10 банков России по активам и прибыли [1].

Таблица 1 – Топ-10 российских банков по активам и прибыли, млрд. руб.

Место	Банк	Активы	Прибыль	Динамика прибыли
1	ПАО Сбербанк	6129,2	1709	8,43
2	Банк ВТБ (ПАО)	3269,9	365,8	- 40,03
3	АО Альфа-банк	1123,5	281,5	41,07
4	Банк ГПБ (АО)	1714,1	148,6	-29,02
5	АО Тбанк	5184,4	112,1	84,7
6	АО БМ Банк	2137,2	80,9	73,71
7	АО Банк ДОМ.РФ	3840,5	75,2	75,24
8	АО Райффайзенбанк	1989,8	75,2	-47,2
9	ООО Вайлдберриз Банк	925,3	63,9	193,28
10	АО Россельхозбанк	6365,1	55,3	11,52

Таким образом, ПАО Сбербанк является абсолютным лидером по прибыли и активам среди российских банков. Сбер также является лидером внедрения цифровых технологий, успешно трансформирует собственную технологическую платформу и создает крупнейшую промышленную ИТ-систему. В банке создано несколько инновационных лабораторий по таким ключевым направлениям, как искусственный интеллект и машинное обучение, виртуальная и дополненная реальность, blockchain, робототехника, роботизация процессов и геймификация. Сбер активно сотрудничает по данным разработкам с самыми крупными компаниями в данной области, к примеру, Windows.

Своей экосистемой Сбер привлекает большое количество клиентов. По данным МСФО на конец 2025 года активная база клиентов Сбера составила 110,7 млн. в рознице и 3,5 млн. клиентов в корпоративном сегменте.

За 2023–2025 гг. показатель совокупного кредитного портфеля ПАО Сбербанк вырос на 27,9%, увеличившись с 39,4 до 50,4 трлн. руб. Рост кредитного портфеля был бы невозможен без средств клиентов.

В таблице 2 отражены основные показатели финансового положения ПАО Сбербанк.

Таблица 2 – Финансовое положение ПАО Сбербанк в B2B и B2C сегментах 2023 – 2025 гг. млрд. руб. [2].

Показатель	2023	2024	2025
Кредиты:	**39 381**	45 852	50 371
Кредиты юридическим лицам	23 306	27 736	31 164
Кредиты физическим лицам	16 075	18 116	19 207
Средства клиентов	**36 694**	44 672	49 374
Средства юридических лиц	13 789	16 805	15 908
Средства физических лиц	22 905	27 822	33 466

Таким образом, розничный кредитный портфель вырос на 6,0% с начала 2025 года, составив

© Долотова Н.П., Татаринцев А.В., 2026

19,2 трлн. руб. Доля Сбера на рынке розничного кредитования выросла на 1,0 пп. за квартал или на 1,4 пп. с начала года до 49,4% **Средства физических лиц** выросли до 33,5 трлн. руб., показав уверенный рост на 10,4% за квартал или на 20,3% с начала года. Стоимость средств физических лиц снизилась на 12 бп. за 4 квартал 2025 г. до 9,5%. Рыночная доля Сбера в средствах частных клиентов выросла на 1,2 пп. за квартал или на 1,9 пп. с начала года и составила 44,2%.

Корпоративный кредитный портфель вырос на 4,1% за 4 квартал или на 12,4% с начала года и составил 31,2 трлн. руб. Доходность корпоративных кредитов снизилась на 6 бп. за 4 квартал до 15,9%. Рыночная доля Сбера в корпоративном кредитовании выросла на 0,4 пп. с начала года до 32,8%. Кредитный портфель клиентов малого и среднего бизнеса (МСБ) составил 7,3 трлн. руб., а доля Сбера на рынке кредитования МСБ — 49,3%.

Средства юридических лиц снизились на 9,4% за первый квартал или на 5,3% с начала года до 15,9 трлн. руб. в связи с оптимизацией стоимости привлечений пассивов в рамках процедур управления ликвидностью Сбера. Стоимость средств юридических лиц снизилась на 1 бп. за 4 квартал 2025 г. до 11,5%.

ПАО Сбербанк является лидером банковского сектора в России. Его прибыль за 2025 год составила 1709 трлн. руб. Количество розничных клиентов превышает 110 млн. чел., а корпоративных - 3,5 млн. чел.

Показатель совокупного кредитного портфеля ПАО Сбербанк вырос на 27,9%, увеличившись с 39,4 до 50,4 трлн. руб. за 2025 год, что делает его важнейшим финансовым институтом страны.

Рассмотрим кредитные предложения ПАО Сбербанк более подробно.

Потребительский кредит – это денежные средства, предоставляемые кредитором заемщику на основании кредитного договора. Кредит действует на принципах возвратности, платности, срочности и обеспеченности. Проценты за пользование потребительским кредитом начисляются со следующего дня после даты зачисления суммы кредита на банковский счет заемщика [3].

Рассмотрим средний срок кредитования и средний размер потребительского кредита в России (таблица 3).

Таблица 3 – Средний срок и размер потребительского кредита.

Показатель	Средний размер кредита, тыс. руб.	Средний срок кредита, г.
2024	164,8	2,2
2025	206,8	2,5

За 2 года средний размер потребительского кредит увеличился на 42 тыс. руб., средний срок кредитования увеличился на 3 месяца.

Потребительское кредитование является наиболее доступным и популярным среди граждан РФ и позволяет получить средства на необходимые нужны.

Ключевым индикатором стабильности розничного кредитования выступает уровень просроченной задолженности, который отражает долю заемщиков, не исполняющих свои обязательства в установленный срок. Рассмотрим просроченную задолженность потребительских кредитов [4].

В таблице 4 отражена динамика просроченных потребительских кредитов ПАО Сбербанк за 2024 – 2025 гг.

Таблица 4 – Просроченная задолженность по потребительским кредитам ПАО Сбербанк, млрд. руб.

	2024 г.	2025 г.
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней, млрд. руб.	125,1	113,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней, млрд. руб.	373,2	518,1
Итого, млрд. руб.	498,3	631,4

Совокупный объем просроченной задолженности (от 1 дня) увеличился на 133,1 млрд. руб. (или на 26,7%) — с 498,3 млрд. руб. в 2024 г. до 631,4 млрд. руб. в 2025 г. При этом суммарная задолженность по кредитам с задержкой от 1 до 90 дней сократилась на 11,8 млрд. руб. (на 9,4%).

Следующим из наиболее популярных видов кредитования в Сбере являются кредитные карты [5]. Так, «Кредитная СберКарта» является базовой картой для ежедневных расходов. Банковское обслуживание, СМС и пуш-уведомления об операциях бесплатны, как и выпуск карты. Оформить карту можно с 18 лет. За два года средний лимит увеличился с 97,8 до 103,9 тыс. руб., то есть на +6,1 тыс. руб. (+6,24%). В среднем, за этот период лимит рос на 3,05 тыс. руб. в год, что в относительном выражении составляет +3,08% ежегодно.

Рассмотрим количественную динамику портфеля кредитных карт ПАО Сбербанк на рисунке 1 [6].

© Долотова Н.П., Татаринцев А.В., 2026

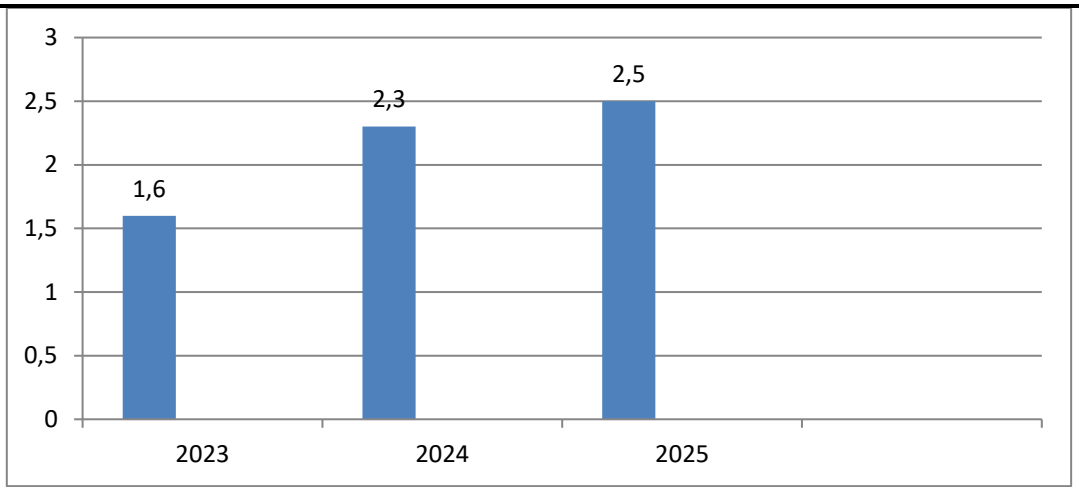

Рис. 1 – Динамика портфеля кредитных карт ПАО Сбербанк 2023 – 2025 гг., трлн. руб.

Таким образом, портфель кредитных карт с начала года вырос на 7,4% и составил 2,5 трлн. руб., что выше на 0,3 трлн. с 2024 года. Доля Сбера на рынке кредитных карт выросла на 1,4 пп. с начала года до 54,4%.

Одним из самых популярных видов кредитования в Сбере является ипотека. Банк имеет множество программ ИЖК, а также участвует в поддержке отдельных категорий граждан.

В таблице 5 представлены программы ипотечного кредитования ПАО Сбербанк.

Таблица 5 – Программы ипотечного кредитования ПАО Сбербанк.

Программа ипотеки	Ставка	Сумма	Первонача-льный взнос	Полная стоимость кредита	Категория заемщиков
Семейная ипотека	От 6%	До 30 млн. руб.	От 20,1%	18,324 – 19,115%	Для семей с детьми
Ипотека на вторичное жилье	От 16%	До 100 млн. руб.	От 20,1%	19,318 – 26, 139%	Для всех
Ипотека для ИТ	От 6%	До 18 млн. руб.	От 20,1%	17,324 – 21,096%	Для сотрудников ИТ компаний
Рефинансирование	От 6%	До 30 млн. руб.	От 20,1%	18,324 – 25,634%	Для всех
Строительство дома	От 17,4%	До 100 млн. руб.	От 20,1%	19,418 – 26,239%	Для всех
Ипотека с материнским капиталом	От 16%	До 100 млн. руб.	От 20,1%	19,018 – 25,836%	Для всех, обладающих материнским капиталом
Загородная недвижимость и земля	От 18,3%	До 100 млн. руб.	От 20,1%	19,619 – 26,441%	Для всех
Дальневосточная ипотека	От 2%	До 9 млн. руб.	От 20,1%	18,33 – 22,104%	Участники «Дальневосточного гектара»
Арктическая ипотека	От 2%	До 9 млн. руб.	От 20,1%	18,33 – 22,104%	Участники «Арктического гектара»
Кредит под залог недвижимости	От 16,7%	До 100 млн. руб.	-	16,83 – 34,151%	Для всех
Новостройка	От 17,2%	До 100 млн. руб.	От 20,1%	19,018 – 25,836%	Для всех
Региональная ипотека	От 2%	До 6 млн. руб.	От 10,1%	18,817 – 22.609%	На покупку жилья в ДНР, ЛНР, Курская, Белгородская и Херсонская области

Из таблицы 5 следует, что ПАО Сбербанк обладает большим количеством программ ипотечного кредитования и по достоинству обладает 55,6% на всем рынке ипотечного кредитования в России.

В России ипотека пользуется особенным спросом. Так, в таблице 6, отражены данные по среднему размеру и сроку кредитования ипотеки.

Таблица 6 – Средний срок и размер ипотечного кредита.

Показатель	Средний размер кредита, млн. руб.	Средний срок кредита, г.
2024	4,2	25 лет 8 месяцев
2025	4,81	26 лет 11 месяцев

Таким образом, за год средний размер жилищного кредит увеличился на 0,61 млн. руб. В 2025 году средний срок ипотечного кредита в России составил 26 лет и 11 месяц, что стало рекордным максимумом за всю историю. Эти данные указывают на значительный рост сроков ипотеки, что связано с ростом цен на жилье и другими факторами. Ипотечное кредитование в Сбере, обладая самым большим количеством программ кредитования, по достоинству занимает первое место в розничном кредитном портфеле ПАО Сбербанк.

© Долотова Н.П., Татаринцев А.В., 2026

За период 2023 – 2025 гг. наблюдается устойчивая положительная динамика роста объема выдачи ипотечных кредитов. В 2024 году показатель увеличился с 10,0 до 11,2 трлн. руб., что соответствует приросту на 1,2 трлн. руб. (12%). В 2025 году тенденция сохраняется. Объем достиг 12,4 трлн. руб., увеличившись еще на 1,2 трлн. руб. (+ 10,7% с 2024 годом).

Таблица 7 – Просроченная задолженность по жилищным кредитам ПАО Сбербанк, млрд. руб.

	2024 г.	2025 г.
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней, млрд. руб.	90,8	136,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней, млрд. руб.	59,0	122,1
Итого, млрд. руб.	149,8	258,7

Общая сумма просроченных ссуд по ипотеке увеличилась на 108,9 млрд. руб. — с 149,8 млрд. руб. в 2024 г. до 258,7 млрд. руб. в 2025 г. Задолженность с задержкой платежа свыше 90 дней выросла более чем вдвое — на 63,1 млрд. руб. (или на 107,0%), увеличившись с 59,0 млрд. руб. до 122,1 млрд. руб. Динамика данного показателя указывает на то, что значительная часть заемщиков не смогла восстановить платежеспособность в течение трех месяцев, и их кредиты перешли в категорию «плохих».

Но помимо кредитования физических лиц, Сбер работает с корпоративными клиентами. Их число на 31.12.2025 г. составило 3,5 млн. компаний. Доля Сбера на рынке кредитования юридических лиц увеличивается ежегодно и на данный момент составляет 32,8%. Корпоративый кредитный портфель составляет 31,2 трлн. руб. и состоит из коммерческого кредитования и проектного финансирования [7].

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, федеральным субъектам и муниципальным органам власти. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Проектное финансирование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов, а также кредитование предприятий, осуществляющих девелоперскую деятельность. Сроки, на которые ПАО Сбербанк предоставляет кредиты данного класса, как правило, связаны со сроками окупаемости проектов, или сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам. Возврат основного долга и суммы процентов может происходить на этапе эксплуатации проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

В таблице 8 представлена структура корпоративного кредитного портфеля ПАО Сбербанк.

Таблица 8 – Структура корпоративного кредитного портфеля ПАО Сбербанк 2023 -2025 гг.

Структура	2023	2024	2025	Изменение за 3 года, %
Коммерческое кредитование, млрд. руб.	14 205	16 370	17 166	+20,85
Проектное финансирование, млрд. руб.	9 101	11 366	13 998	+53,81

Таким образом, исходя из данных таблицы 8, можно заметить, что основным драйвером роста корпоративного кредитного портфеля ПАО Сбербанк выступает проектное финансирование (+53,81%) за 3 анализируемых года. Банк делает ставку на крупные капиталоемкие проекты при помощи государственной поддержки, тогда как классические коммерческое кредитование растет более умеренными темпами.

При предоставлении кредита возникает дополнительный денежный поток, связанный с возникновением и последующим погашением обязательства. Кредит как экономическая категория возникает не произвольно, а в силу объективных процессов кругооборота и оборота капитала. В любой рыночной экономике постоянно сосуществуют два противоположных, но взаимосвязанных явления: наличие временно свободных денежных средств у одних хозяйствующих субъектов, и острая потребность в дополнительных ресурсах у других.

В рыночной экономике кредит выполняет системообразующую функцию: он обеспечивает непрерывность кругооборота капитала, ускоряет научно-технический прогресс, способствует концентрации и централизации капитала, регулирует денежную массу и влияет на макроэкономическую стабильность.

На микроуровне кредит позволяет предприятиям поддерживать оптимальный объём оборотных средств, финансировать модернизацию и расширение производства без отвлечения собственных ресурсов на длительный срок.

Для домохозяйств кредит открывает доступ к дорогостоящим благам (жильё, образование, транспорт) и сглаживает потребление во времени.

На макроуровне кредитная активность влияет на совокупный спрос, инвестиции, занятость и инфляцию.

Если бы экономика опиралась исключительно на собственные средства, многие проекты оставались бы нереализованными, а значительная часть капитала простаивала бы. Кредит позволяет преодолеть это ограничение, обеспечивая непрерывность и ускорение воспроизводственного процесса. В условиях 2022–2026 годов, когда российская экономика проходила через периоды высокой ключевой ставки (достигавшей 2 % в 2024–2025 гг. и снизившейся до 14 % к сентябрю 2026 г.) и структурной трансформации, роль кредита как механизма перераспределения ресурсов стала особенно заметной.

© Долотова Н.П., Татаринцев А.В., 2026

Таким образом, необходимость кредита обусловлена:

- несовпадением во времени моментов высвобождения и потребности в стоимости;
- сезонностью и цикличностью производства и потребления;
- необходимостью расширенного воспроизводства, превышающего собственные накопления;
-потребностью в регулировании денежного обращения и ликвидности банковской системы.

Заключение.

Проведенный анализ кредитной деятельности ПАО Сбербанк за 2023–2025 гг. показал, что банк сохраняет лидирующие позиции на российском рынке банковских услуг, обеспечивая рост кредитного портфеля и расширение масштабов деятельности.

Совокупный кредитный портфель увеличился с 39,4 трлн руб. в 2023 году до 50,4 трлн руб. в 2025 году, что свидетельствует о дальнейшем развитии основных направлений кредитования. При этом в розничном сегменте наблюдается неоднородная динамика: сокращение портфеля потребительских кредитов сопровождается ростом ипотечного кредитования и кредитных карт.

В корпоративном сегменте значимым фактором увеличения кредитного портфеля стало развитие проектного финансирования, объем которого за исследуемый период вырос более чем на 53%.

Вместе с тем, выявлено увеличение просроченной задолженности по потребительским, ипотечным и корпоративным кредитам, что указывает на необходимость усиления контроля за качеством кредитных активов и совершенствования оценки платежеспособности заемщиков.

Таким образом, дальнейшее развитие кредитной деятельности ПАО Сбербанк предполагает повышение эффективности управления кредитными рисками, адаптацию кредитных продуктов к изменяющимся экономическим условиям и внедрение цифровых технологий для совершенствования процессов кредитования.

Конфликт интересов

Не указан.

Рецензия

Все статьи проходят рецензирование в формате double-blind peer review (рецензенту неизвестны имя и должность автора, автору неизвестны имя и должность рецензента). Рецензия может быть предоставлена заинтересованным лицам по запросу.

Conflict of Interest

None declared.

Review

All articles are reviewed in the double-blind peer review format (the reviewer does not know the name and position of the author, the author does not know the name and position of the reviewer). The review can be provided to interested persons upon request.

Список источников:

1. Барсуков, М. В. Особенности кредитования корпоративных клиентов / М. В. Барсуков, Л. А. Почепцова // Политика, экономика и инновации. - 2022. - № 6(47). - С. 10. EDN: MTCQHC

2. Годовой отчет ПАО Сбербанк - 2024 г. [Электронный ресурс]. - URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/_new_site/com/gosa2025/sber-ar-2024-ru.pdf.

3. Носова Т.П. Перспективы развития банковского кредитования / Т.П. Носова, Т.В. Стрельцова, Шаиг Фаиг Оглы Алиев // Вестник Академии знаний. - 2025. - № 2 (67). EDN: YZIOJP

4. Полянцева К.А. Совершенствование процесса кредитования физических лиц / К. А. Полянцева // Молодой ученый. - 2020. - № 23 (313). - С. 435-437. EDN: QPUCQV

5. 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. DOI: 10.47576/2712-7516_2022_12_69 EDN: DLBFLM

6. Результаты группы Сбер по МСФО 2025 г. [Электронный ресурс]. - URL:https://www.sberbank.com/ru/investorrelations/groupresults/ifrs_february26_reporting_for_the_4th_quarter.

7. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации (Банк России) [Электронный ресурс]. - URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review.

References:

1. Barsukov, M. V. Features of lending to corporate clients. V. Barsukov,L. A. Pocheptsova // Politics, economics and innovations. - 2022. - № 6(47). - P. 10. EDN: MTCQHC

2. Annual Report of Sberbank PJSC-2024 [Electronic resource]. - URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/_new_site/com/gosa2025/sber-ar-2024-ru.pdf.

3. T. Nosova.P. Prospects for the development of bank lending / T.P. Nosova,T.V. Streltsova, Shaig Faig Oglu Aliyev / / Bulletin of the Academy of Knowledge. - 2025. - № 2 (67). EDN: YZIOJP

4. K. Polyantseva.A. Improving the process of crediting individuals by A. Polyantsev // Young Scientist. - 2020. - № 23 (313). - Pp. 435-437. EDN: QPUCQV

5. D. Rabadanova.A. The current state and trends in the development of bank lending to small and medium-sized businesses / D.A. Rabadanova,P. A. Huseynova / / Journal of Applied Research. - 2022. - № 12. DOI: 10.47576/2712-7516_2022_12_69 EDN: DLBFLM

6. The results of the Beac Group on IFRS 2025 [Electronic resource]. - URL:https://www.sberbank.com/ru/investorrelations/groupresults/ifrs_february26_reporting_for_the_4th_quarter.

7. Statistical indicators of the banking sector of the Russian Federation (Bank of Russia) [Electronic resource]. - URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review.

Информация об авторах:

© Долотова Н.П., Татаринцев А.В., 2026

Долотова Наталия Павловна, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономика Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Тамбовский государственный технический университет", https://orcid.org/0000-0003-3601-3332, nazarchuk.natali@mail.ru

Татаринцев Андрей Владимирович, кандидат экономических наук, доцент кафедры общественного здоровья и здравоохранения Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Тамбовский государственный университет им. Р.Г. Державина», atatarincev@tsutmb.ru

Natalia P. Dolotova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics of the Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education «Tambov State Technical University».

Andrey V. Tatarintsev, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor at the Department of Public Health and Healthcare at the Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education “Tambov State University named after R.G. Derzhavin.

Вклад авторов:
все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации.
Contribution of the authors:
All authors contributed equally to this article.

Статья поступила в редакцию / The article was submitted 16.10.2026;
Одобрена после рецензирования / Approved after reviewing 02.11.2026;
Принята к публикации / Accepted for publication 20.11.2026.
Авторами окончательный вариант рукописи одобрен.

© Долотова Н.П., Татаринцев А.В., 2026