

Анализ драйверов роста просроченной задолженности в розничном сегменте кредитования за 2020-2025 гг. и направления цифровой трансформации риск-менеджмента

Болкунов Всеволод Маратович, студент 5 курса специальности «Экономическая безопасность», факультет экономики.

Антонова Александра Вячеславовна, студент 5 курса специальности «Экономическая безопасность», факультет экономики.

Научный руководитель: Корнилова Ольга Александровна, доцент, кандидат экономических наук, декан факультета экономики

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Владимирский филиал

Аннотация: Рост просроченной задолженности в 2024-2025 гг. в розничном кредитовании представляет собой системный вызов для финансовой стабильности РФ. В условиях цифровизации экономики и смещения рисков в сторону молодежной аудитории авторами предложены новые подходы к управлению проблемными активами.

Для верификации гипотезы о поведенческих факторах риска проведено авторское социологическое исследование среди заемщиков молодых возрастных групп, результаты которого легли в основу предлагаемых решений. Результаты исследования и разработанные рекомендации могут быть использованы коммерческими банками для совершенствования политики риск-менеджмента, а также регулятором для формирования более гибких подходов к управлению проблемной задолженностью в эпоху цифровой экономики.

Ключевые слова: банк, просроченная задолженность, физические лица, цифровые инструменты

В современных экономических условиях проблема просроченной задолженности физических лиц приобретает особую остроту и масштабность. По данным Центробанка, по состоянию на 01.09.2025 г. просроченная задолженность по кредитам физических лиц достигла рекордных 1,657 трлн. руб.

Цель исследования – проведение комплексного анализа факторов, влияющих на формирование и динамику просроченной задолженности в розничном кредитовании за период с 2020 по сентябрь 2025 года с определением перспективных направлений цифрового преобразования системы риск-менеджмента банка.

Период исследования включает временной отрезок с 2020 года по 1 сентября 2025 года. Для достижения поставленной цели решены следующие задачи:

1) проанализирована динамика просроченной задолженности физических лиц и выявлены причины изменений.

2) определена взаимосвязь динамики просроченной задолженности и изменением количества дел о банкротстве физических лиц.

3) проведено исследование влияния возрастной группы заемщиков на своевременность исполнения кредитных обязательств.

4) определены перспективные направления снижения просроченной задолженности с использованием цифровых технологий.

Просроченная задолженность по кредиту — это сумма денежных средств, которую заемщик обязан вернуть кредитору, но не сделал этого в установленные кредитным договором сроки.

Для банковского сектора просроченная задолженность является проблемным активом. Она снижает ликвидность и прибыльность деятельности банков вследствие необходимости создавать резервы на возможные потери.

По этой причине снижаются возможности банка выдавать новые кредиты и развиваться. Большая доля просроченной задолженности ставит имидж банка среди вкладчиков и потенциальных партнеров под сомнение, так как наличие большого количества задолженностей означают несовершенство системы управления кредитными рисками. С другой стороны, взыскание просроченной задолженности несет в себе большие затраты на досудебные, судебные разбирательства и услуги коллекторов.

Из выше приведенного, возникает объективная потребность в анализе сложившейся ситуации. Анализ позволит определить основные причины возникновения задолженности, оценить масштабы рисков и разработать комплекс мер по минимизации негативных последствий.

Анализ просроченной задолженности физических лиц в Российской Федерации

На рис.1 представлена динамика роста задолженностей по кредитам, предоставленным физическим лицам, и их процентное соотношение к ссудной задолженности [4].

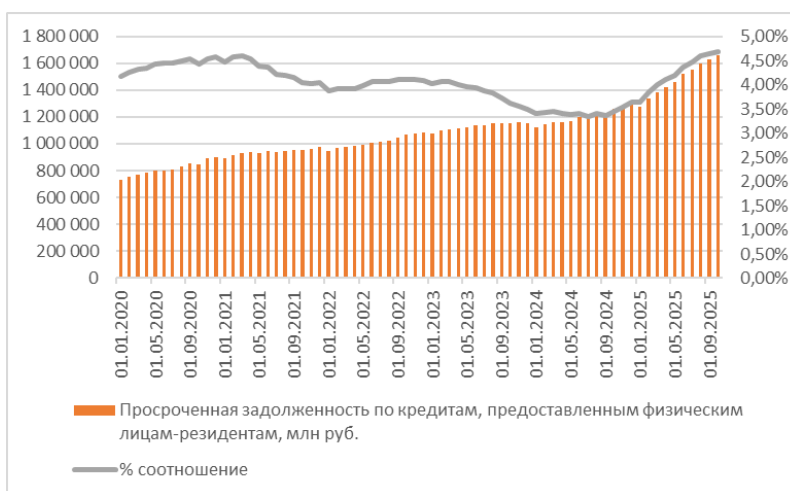


Рис.1. Просроченная задолженность по розничным кредитам и процентное соотношение к общему объему задолженности по розничным кредитам

Как можно заметить, объем просроченной задолженности с 2020 года только рос и на данный момент достигает максимума за последние пять лет – 1.625 трлн. рублей. Начался этот рост с пандемии COVID-19, которая привела к ухудшению финансового положения граждан. Особенно остро пандемия оказала влияние на занятых в сфере туризма, общественного питания, розничной торговли и предоставления услуг. 04 марта 2022 года произошел резкий рост ключевой ставки с 9,5% до 20 %, который сделал кредиты для физических лиц дорогими. Повторно рост ключевой ставки начался в июле 2023 года. Центральный банк не снижал ее вплоть до 16 июня 2025 года. Управляющий директор Национальных кредитных рейтингов (НКР) Михаил Доронкин отметил, что просроченная задолженность возникает в основном у заёмщиков, которые брали кредиты по высоким ставкам и не справились с повышенной долговой нагрузкой.

Доля просроченной задолженности от общего объема розничных кредитов до сентября 2024 года постепенно уменьшалась, но в сентябре 2024 года вновь продолжила расти. Связано это со снижением платежеспособности населения, увеличением ключевой ставки, (из-за чего снизилась привлекательность кредитов) и с нестабильной экономической ситуацией. Доля просроченной задолженности становится более заметной на фоне замедления кредитной активности, как отметили в кредитном рейтинговом агентстве «Эксперт РА».

Банк России выделяет две главные причины, которые привели к сложившейся ситуации:

1. «Токсичные» кредиты. Сейчас начинают проявляться необеспеченные займы, которые были взяты во время высокой ключевой ставки в конце 2023 – начале 2024 года и, соответственно, с повышенными ставками по кредитам. Зачастую их брали люди, не имеющие кредитной истории.

2. «Ипотечный пузырь». Во втором полугодии 2023 года и первом полугодии 2024 года массово выдавались льготные ипотеки, из-за которых повышается доля высокорисковых заемщиков – без помощи государства банки, скорее всего, отказали бы заемщику в выдаче кредита. После внесения первого взноса государством, заемщик оплачивает ипотеку исходя из своих доходов, которых может спустя время не хватать.

По таким кредитам, которые выданы в период бума кредитования, отмечается рост дел о банкротстве. Рассмотрим данные, представленные на рис.2., для анализа количества сообщений о введении судами процедур в отношении физических лиц и индивидуальных предпринимателей [2]

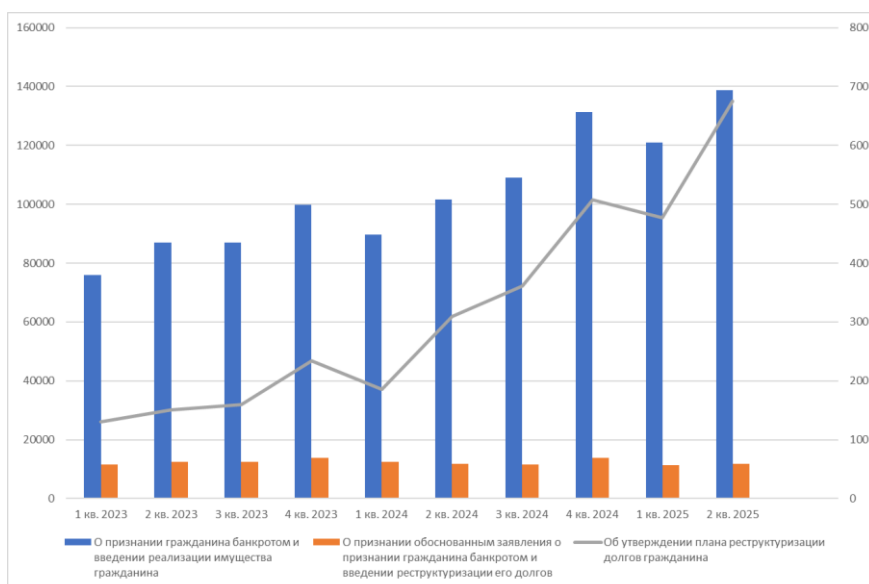


Рис.2. Количество сообщений о введении судами процедур в отношении физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Федеральным законом № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» воспользовались 138 847 граждан – на 36,5% больше, чем годом ранее. За полугодие рост составил 35,7%. Необычная картина наблюдается в структуре самих дел: за 6 месяцев 2025 года суды утвердили в 2,3 раза больше планов судебной реструктуризации долгов, чем за аналогичный период прошлого года, – 1 152 штуки. При этом процедура реструктуризации вводилась реже: 23 233 раза за январь-июнь 2025 года против 24 327 в первой половине предыдущего года. Данный тренд говорит о том, что на банкротство идут почти платёжеспособные должники, которые хотят с его помощью облегчить себе задачу исполнения финансовых обязательств.

Важно учитывать, что задолженность формируется не только под влиянием экономических условий и финансовых возможностей клиентов, но также зависит от демографических характеристик самих заемщиков. Так, ключевой характеристикой является возраст заемщиков, с возрастом люди имеют больше путей получения стабильного дохода.

Как влияет возраст на уровень задолженностей?

На рис.3 представлено распределение выдач кредитных продуктов по возрастным группам [1]

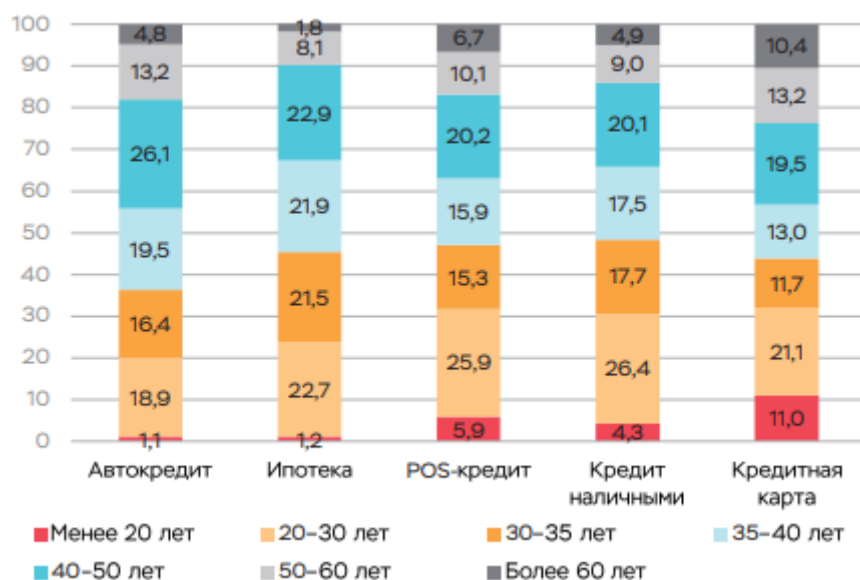


Рис.3. Распределение выдач кредитных продуктов в II квартале 2024 года по группам возрастов заемщиков (%)

Банком России отмечается, что во всех сегментах кредитования за год доля выдачи кредитных продуктов заемщикам в возрасте до 35 лет увеличилась в среднем на 8 п.п. Вырос показатель выдачи кредитных карт гражданам до 20 лет – он составил 11% от общего объема кредитов и выросла почти на 8 п.п. Связано это с политикой банков, которые из-за ограничений Центробанка по кредитованию заемщиков с высокой долговой нагрузкой активно оформляли кредитные карты молодежи возрастом 18-20 лет

Второй крупнейший банк России ВТБ отметил рост задолженности среди граждан возрастом до 20 лет. Эта тенденция связана с тем, что молодые люди начинают брать кредиты и пользоваться кредитными картами — чаще берут два и более кредита в разных банках и долго закрывают свою просроченную задолженность по кредитам.

Исследование влияния возрастных характеристик на выбор кредитных продуктов показало значительные различия в предпочтениях потребителей разных поколений. Особое внимание привлекла группа молодёжи, представленная студентами высших учебных заведений.

Методология авторского исследования

Существующие статистические данные недостаточно полно отражают реальную ситуацию с формированием просроченной задолженности среди студентов, что затрудняет разработку эффективных инструментов снижения кредитного риска. Поэтому актуальным становится проведение специализированного исследования, направленного на выявление реальных потребностей и предпочтений молодых пользователей банковских услуг, оценку степени информированности о правилах пользования кредитами и определение наиболее распространённых причин задержки платежей.

Авторами был проведен опрос для исследования данного вопроса среди студентов высшего учебного заведения возрастом от 18 до 20 лет. Студенты вузов представляют важную целевую группу для анализа проблем кредитования и формирования просроченной задолженности из-за специфических особенностей:

- Большинство студентов ограничено в финансовых возможностях и не имеют стабильного дохода. Они часто зависят от финансов родителей или от стипендии, а также не имеют постоянного места работы. Это повышает риск образования задолженности.
- Низкий уровень финансовой грамотности. Студенты не имеют достаточных знаний о работе банковской системы и не могут полноценно оценить все особенности работы кредитных продуктов. Из-за этого студенты могут неправильно подойти к выбору займа и не осознавать ответственности за допущение задолженности перед кредиторами.
- Студенты имеют высокую потребность в ресурсах. Часто студенты сами оплачивают свое обучение, а также имеют необходимость оплачивать некоторые учебные материалы, не доступных в открытом доступе. К тому же, иногородним студентам и студентам, которые живут отдельно от родителей, должны платить за проживание и обеспечивать себя продуктами питания. Из-за этого формируется высокий спрос на кредиты, которые студенты могут не погасить вовремя.

Следовательно, проведение опросов среди студентов позволяет глубже изучить указанные явления и сформировать адекватные представления о характере и причинах возникающей задолженности. Результаты исследования позволят банкам разрабатывать специальные программы поддержки молодых заемщиков, совершенствовать кредитные продукты и улучшать качество предоставления услуг студентам.

Кроме того, исследование способно оказать положительное воздействие на политику университетов, способствуя внедрению курсов повышения финансовой грамотности и консультационных служб для обучающихся.

Результаты проведенного опроса указаны на рис.4.

Допускали ли вы просроченные задолженности по кредитным обязательствам?

79 ответов

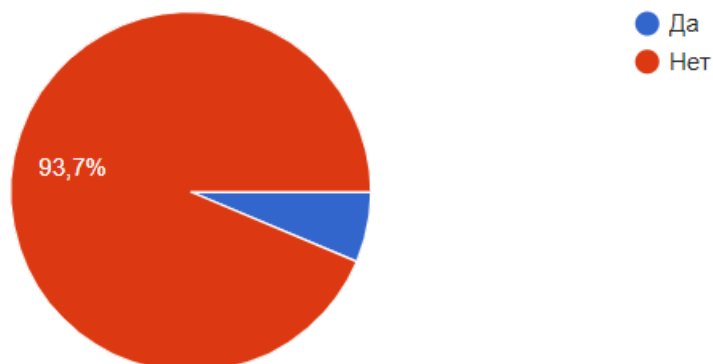


Рис.4. Результаты опроса по кредитным продуктам

На основе проведенного опроса, в котором приняли участие 125 респондентов, мы получили 79 ответов о наличии или отсутствии просроченной задолженности среди молодых людей 18-25 лет. Как можно заметить, 93,7% респондентов указали, что они не допускали просроченной задолженности по кредитным обязательствам. Это свидетельствует о высоком уровне финансовой дисциплины среди опрошенных. Лишь оставшиеся 6,3% респондентов сообщили о наличии просроченной задолженности. Это указывает на то, что незначительная часть участников опроса сталкивалась с финансовыми трудностями, которые привели к нарушению кредитных обязательств. В качестве причин допущения просроченной задолженности респонденты указывали отсутствие средств на погашение задолженности.

Высокая декларируемая дисциплина молодёжи открывает возможности для адаптации риск-моделей:

1. Сегментация заёмщиков. Выделение группы 18–25 лет с «чистой» историей как:
 - кандидатов на льготные ставки (мотивация к долгосрочному сотрудничеству);
 - тестировщиков новых цифровых продуктов (P2P-кредитование, микрозаймы).
2. Проактивное управление рисками. Для группы с потенциальными просрочками:
 - внедрение «кредитных каникул» на 1–2 платежа при подтверждённом снижении дохода;
 - персонализированные уведомления о грядущих платежах (мессенджеры, push-уведомления).
3. Образовательные программы. Партнёрство с вузами/колледжами для:
 - тренингов по бюджетированию;
 - симуляторов кредитных сценариев («Что будет, если пропустить платёж?»).
4. Альтернативные источники данных. Использование:

- цифровых следов (активность в банковских приложениях);
- данных о трудоустройстве (платформы для фрилансеров);
- социальных связей (анализ платёжной дисциплины круга общения).

5. Гибкие продукты. Разработка кредитов с:

- плавающей ставкой в зависимости от дисциплины платежей;
- бонусами за досрочное погашение (кэшбэк, снижение ставки).

Перспективы снижения просроченной задолженности

Современная практика управления кредитной задолженностью демонстрирует активное использование механизмов реструктуризации и дисконта – частичного списания долговых обязательств и предоставления рассрочек соответственно. Эти инструменты являются ключевыми элементами стратегии минимизации риска длительного неисполнения платежей, позволяя банкам предотвращать рост неплатежеспособности заемщиков и поддерживать их финансовую устойчивость через снижение нагрузки по кредитным платежам.

Эмпирический опыт показывает, что меры реструктуризации оказали значительное влияние на уровень проблемных активов банковского сектора. Обратимся к данным рис.5., рис 6 чтобы проанализировать востребованность реструктуризации и сделаем выводы [3].



Рис.5. Количество поданных заявлений о реструктуризации на рынке кредитования физических лиц

ЯНВАРЬ 2024 – СЕНТЯБРЬ 2025 ГОДА



Рис.6. Процент одобренных заявлений о реструктуризации на рынке кредитования физических лиц

Как можно заметить по рис.5, в III квартале 2025 года наблюдается значительный рост количества заявлений о реструктуризации на 8,7% по сравнению со II кварталом 2025 года. Это свидетельствует об увеличении количества людей, столкнувшихся с финансовыми трудностями и нуждающихся в реструктуризации своих долгов. А заявления о предоставлении кредитных и ипотечных каникул говорит о возрастании финансовых трудностей граждан, для решения которых необходима временная отсрочка по платежам.

По рис.6 можно понять, что значительная часть заявлений о реструктуризации была обработана по собственным программам банков, что говорит о заинтересованности банков минимизировать риски невозврата кредитов и сохранить лояльность клиентов.

Для выявления потенциальных рисков по кредитам банками применяются автоматизированные системы анализа больших объемов данных и мониторинга поведения заемщиков. Такие системы способствуют повышению эффективности работы банковских структур и сокращению количества выданных кредитов недобросовестным клиентам. Рассмотрим их подробнее.

Цифровые инструменты управления просроченной задолженностью в 2025 году

В эпоху стремительного развития цифровых технологий управление просроченной задолженностью становится одним из ключевых факторов устойчивого функционирования банковской системы. Сегодня необходимо оперативно реагировать на изменения рыночной

конъюнктуры и минимизировать потери от возможных неуплат заемщиков. Поэтому особое внимание уделяется разработке и внедрению инновационных инструментов, позволяющих эффективно анализировать большие объемы данных и оперативно оценивать уровень риска каждого конкретного клиента.

Одним из наиболее востребованных подходов является использование автоматизированных систем скоринга, обеспечивающих глубокий анализ клиентских профилей и выявление скрытых закономерностей поведения заемщиков. Эти системы позволяют оптимизировать процесс принятия решений по выдаче кредитов, снижая уровень риска формирования просроченной задолженности, а также обеспечивают всестороннюю оценку заемщика и снижают риск неэффективных вложений капитала.

В современной банковской практике используется несколько видов скоринга:

1. Application-scoring: Стандартный вид скоринга, основанный на заполнении анкеты потенциальным заемщиком. Здесь учитываются такие критерии, как возраст, доходы, кредитная история, семейный статус и прочие личные характеристики.

2. Behavioral-scoring: Применяется в случае наличия действующих кредитов у заемщика и оценивает вероятность нарушения графика платежей на основе анализа текущих финансовых привычек и особенностей использования кредитных средств.

3. Fraud-scoring: Специальная модель, которая ориентируется на выявление случаев мошенничества при подаче заявок на получение кредита. Использует внутренние черные списки и внешние базы данных для подтверждения подлинности предоставляемых заявителем сведений.

4. Collection-scoring: Используется при нарушении заемщиком графика платежей. Цель модели – прогнозировать шансы возврата долга и определять оптимальный подход к взаимодействию с должником.

Алгоритм расчета скоринга построен на применении сложных моделей машинного обучения, включая нейронные сети, которые предоставляют лучшее качество предсказаний по сравнению с традиционно формируемыми скоринг-картами. Несмотря на технологичность подхода, сохраняются трудности, связанные с недостаточностью данных и необходимостью постоянного обновления модели для учета изменений в экономическом состоянии заемщика.

В тоже время банки активно подключают искусственный интеллект (AI). Так, Альфа-Банк успешно развивает направление применения нейросетевых моделей для решения различных задач, связанных с управлением финансовыми операциями и оценкой кредитоспособности клиентов. Одной из ключевых задач является оценка риска при выдаче кредитов, известная как кредитный скоринг. Современные подходы, такие как логистическая регрессия и градиентный бустинг, долгое время считались стандартом индустрии, однако последние достижения в области глубокого обучения позволили предложить альтернативные решения.

Лаборатория машинного обучения Альфа-Банка сосредоточилась на развитии нейросетевых моделей, работающих непосредственно с последовательностью данных, такими как транзакции и кредитные истории. Один из основных успехов заключается в применении рекуррентных нейронных сетей (RNN) для обработки временных рядов данных кредитных историй, что позволило добиться значительного прироста в качестве принятия решений по сравнению с традиционным подходом.

Активно развиваются и Цифровые колл-платформы. Так банки чаще внедряют платформы, использующие чат-боты и виртуальных ассистентов для отправки уведомлений о предстоящих платежах, напоминают клиентам о сроке внесения обязательных взносов.

Развиваются и онлайн-порталы самообслуживания: Веб-ресурсы и мобильные приложения, где должник самостоятельно отслеживает остаток долга, совершает оплату и управляет процессом своего взаимодействия с кредиторами.

Появление концепции Open Banking, подразумевающей добровольное согласие клиентов на передачу персональных данных между разными финансовыми институтами, открывает новые перспективы для объективной оценки уровня долговой нагрузки потенциальных заемщиков. Использование механизма Open Banking обеспечивает получение доступными способами следующей значимой информации:

1. Полный перечень действующих кредитов и карт рассрочки заемщика.
2. Данные о регулярных ежемесячных расходах по кредитам и займам.
3. Информация о текущих остатках на банковских счетах и картах.
4. Подробности транзакций и периодичности расходов заемщика.

Благодаря Open Banking, кредитор получает исчерпывающие сведения обо всех источниках доходов и уровне затрат потенциального заемщика, что значительно повышает точность расчета коэффициентов долговой нагрузки (Debt-to-income ratio). Это снижает вероятность возникновения проблем с погашением кредита вследствие превышения рекомендованных уровней долговой нагрузки.

Кроме того, благодаря прозрачному механизму передачи данных снижается риск искажения информации, предоставляемой самим клиентом. Обладая полной информацией о финансовом положении заемщика, банки получают возможность дифференцированно подходить к условиям выдачи займа и устанавливать индивидуальные ставки и лимиты в зависимости от выявленного уровня рисков.

Несмотря на очевидные выгоды, внедрение Open Banking сопряжено с рядом организационных и технических трудностей:

- Необходимость стандартизации формата передаваемых данных и интеграции платформ различных банков.
- Возрастание требований к информационной безопасности и защите персональных данных пользователей.

- Формирование эффективных правовых механизмов защиты прав потребителей и обеспечение конфиденциальности информации.

Решению указанных вопросов способствует активное участие регуляторов рынка, выработка единых стандартов взаимодействия участников банковской системы и создание специализированных инфраструктурных сервисов по передаче данных.

Таким образом, работа с просроченными задолженностями постоянно цифровизируется в целях более грамотного и современного подхода к оценке рисков. Кредиторы теперь имеют возможность получить необходимую информацию о заемщике в полном объеме, а заемщики могут отслеживать информацию о своем кредите и грамотно подходить к его погашению без допущения задолженностей.

Выводы и рекомендации

Проведённый анализ выявил ключевые факторы, определяющие уровень просроченной задолженности, а также показал зависимость этого показателя от ряда внутренних и внешних обстоятельств. Полученные результаты позволяют сформулировать конкретные рекомендации, направленные на повышение эффективности управления задолженностью и снижение риска неплатежей.

Банкам необходимо развивать молодежные кредитные продукты. Они должны включать специальные условия для начинающих заемщиков с ограниченным финансовым опытом. Примером таких условий могут выступать минимальные первоначальные взносы, пониженные ставки или продление беспроцентного периода. В целях повышения дисциплины погашения кредитов необходимо повышать финансовую грамотность населения, в особенности перед оформлением первых кредитов, чтобы заемщики могли грамотно подходить не только к выбору кредитных продуктов, но и грамотно подходить к распределению нагрузки по закрытию кредитов.

Внедрение цифровых платформ поможет улучшить обслуживание клиентов банков. Особенно важно обеспечить интеграцию концепции Open Banking, так как она позволяет получать полную картину о доходах и обязательствах заемщиков. Следует также создать единую цифровую экосистему, объединяющую банковские сервисы и сторонних пользователей банковской информации, которыми выступают налоговая служба, социальный фонд и др. Это обеспечит точную оценку рисков и ускорит принятие решений по кредитам.

Также важно повышение качества скоринга и усиление аналитики заемщиков. Следует увеличить вес факторов возраста и социальной активности заемщика в моделях скоринга, так как характерные для определенных категорий лиц особенности могут весомо повлиять на возникновение задолженности. А для улучшения точности оценки рисков необходимо регулярно обновлять алгоритмы машинного обучения для адаптации к новым экономическим реалиям.

Рекомендуется пересмотреть закон о банкротстве (№127-ФЗ) в части установления четких критерий признания физического лица банкротом, исключив злоупотребления процедурой, а также создание механизма индивидуальной реабилитации для добросовестных заемщиков, оказавшихся временно неспособными погасить долги. Такие действия позволят исключить случаи мошеннических действий и увеличить доверие кредиторов к заемщикам.

Прогнозируется дальнейшая стабилизация кредитного рынка, обусловленная изменением подхода банков к выдаче займов, снижением степени принимаемых рисков и уменьшением ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации. Последнее обстоятельство способствует увеличению доступности кредитных ресурсов для широких слоев населения. Вместе с тем сохраняется потенциальная угроза роста объема невозвратных кредитов вследствие возможных негативных экономических факторов, таких как экономический кризис или увеличение уровня безработицы. Поэтому следует подчеркнуть важность своевременного реагирования регулятивных органов и правительства на изменения макроэкономической среды и разработки решений, направленных на повышение устойчивости финансового сектора и обеспечение стабильности рынка кредитования в условиях повышенной рыночной неопределенности.

Список литературы

1. Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования на основе данных бюро кредитных историй. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] / Центральный Банк // URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/50679/inf-material_bki_2024fh.pdf (дата обращения: 03.11.2025)
2. Банкротства в России: 2 кв. 2025 года. Статистический релиз Федресурса. Сайт Федресурс [Электронный ресурс]. URL: <https://fedresurs.ru/news/d2d67a09-fa00-46b0-8b04-019cdf29b19d> (дата обращения: 06.11.2025)
3. Динамика реструктуризации кредитов населения и бизнеса. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] / Центральный Банк // URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/59372/drknb_40_2025.pdf (дата обращения: 03.11.2025)
4. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] / Центральный Банк // URL: <https://cbr.ru/search/?text=Задолженность+по+кредитам%2C+предоставленным+физическим+лицам-резидентам> (дата обращения: 03.11.2025)