



Шестая Уральская молодёжная конференция  
«Современные финансы и цифровая экономика»  
28-29 ноября 2025 года

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

---

**Авторы:** студенты факультета экономики Владимирского филиала  
РАНХиГС, специальность «Экономическая безопасность»

Антонова Александра Вячеславовна;

Болкунов Всеволод Маратович.

**Научный руководитель:** Корнилова Ольга Александровна,  
кандидат экономических наук

## 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



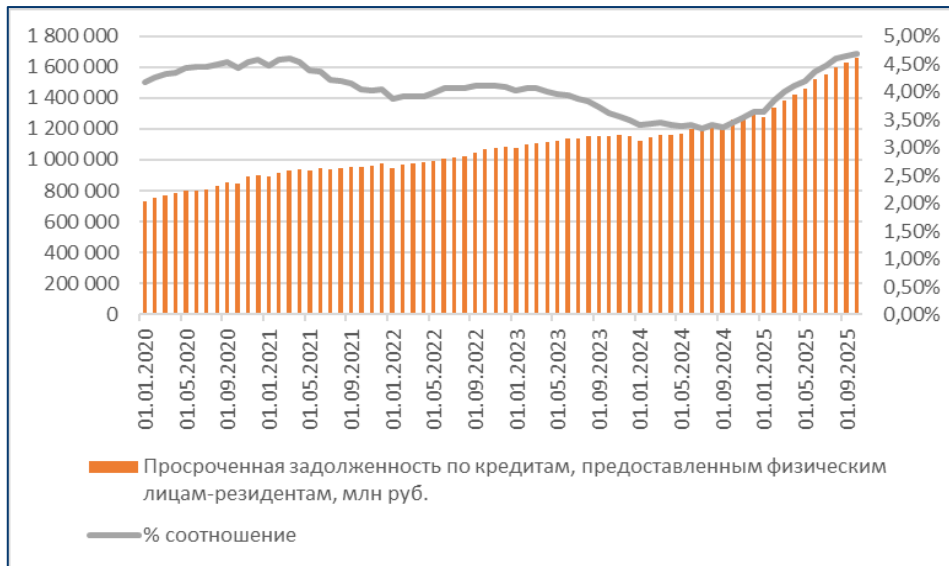
## Выполненные задачи

- 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.

## Анализ просроченной задолженности физических лиц в Российской Федерации

Объем просроченной задолженности достиг **максимума** за последние пять лет – **1,625 трлн рублей**.

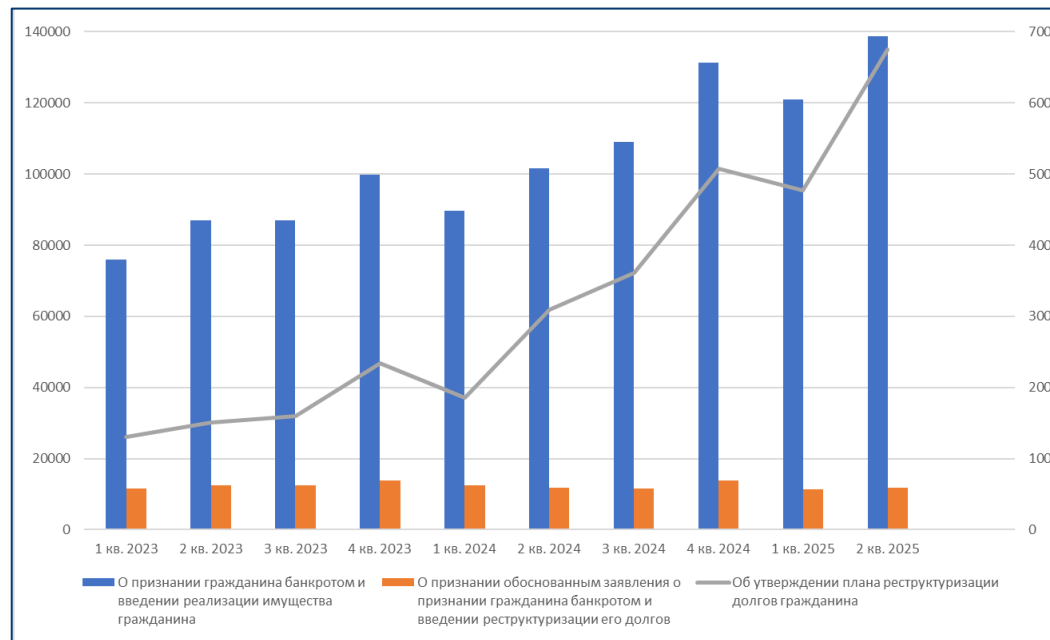
Рост доли просроченной задолженности начался в **сентябре 2024 года**.



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

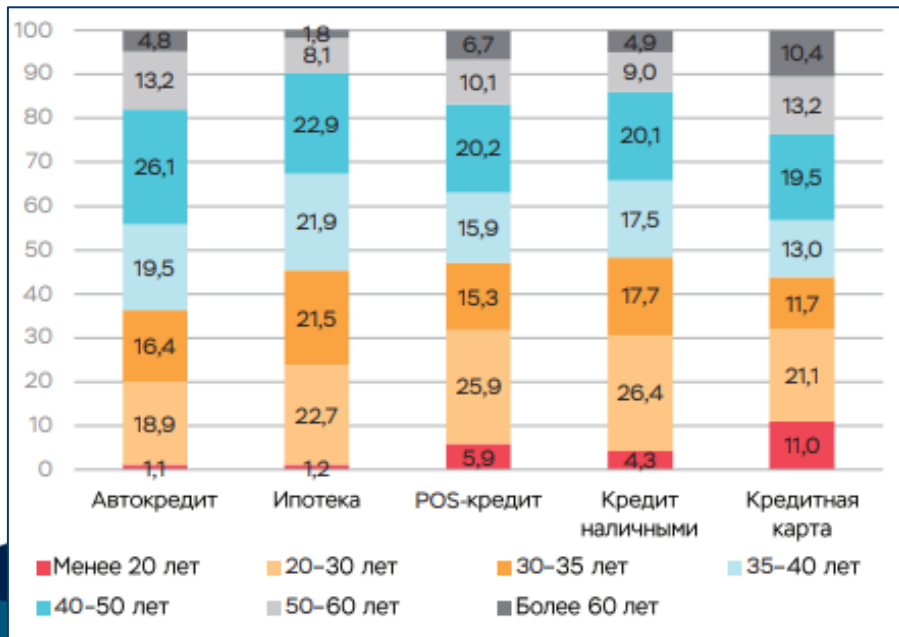
## Анализ количества дел о банкротстве

За первое полугодие 2025 года  
**число граждан, инициирующих  
процедуру банкротства,  
выросло на 36,5%.**



**Количество сообщений о введении судами процедур  
банкротства в отношении физических лиц и индивидуальных  
предпринимателей**

## Как влияет возраст на уровень задолженностей?



Вырос спрос на кредиты среди россиян в возрасте до **35 лет**.

Особенно резко увеличилось оформление кредитных карт лицами младше **20 лет**.



**Рост уровня задолженности среди молодых заемщиков**

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

## Опрос среди студентов 18-20 лет

**Респонденты:** студенты ВУЗа возрастом от 18 до 20 лет

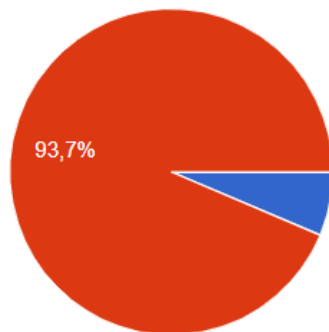
**Причина выбора респондентов** – ряд специфических особенностей студентов:

- Отсутствие стабильного дохода;
- Низкий уровень финансовой грамотности;
- Высокие потребности в ресурсах;
- Психологические особенности;

## Опрос среди студентов 18-20 лет

Допускали ли вы просроченные задолженности по кредитным обязательствам?

79 ответов



● Да  
● Нет

**93,7%** опрошиваемых **НЕ допускали** просроченных задолженностей



**Высокая финансовая дисциплина** среди молодёжи

**6,3%** имели опыт **задержек** выплат.

Основной **причиной** называлось **временное отсутствие средств.**

## Рекомендации для банков к работе с молодыми клиентами



## Перспективы снижения просроченной задолженности

ЯНВАРЬ 2024 – СЕНТЯБРЬ 2025 ГОДА



Процент одобренных заявлений о реструктуризации на рынке кредитования физических лиц

ЯНВАРЬ 2024 –  
СЕНТЯБРЬ 2025 ГОДА

**8,7**

млн

заявлений о реструктуризации  
получили банки от физических лиц

в том числе

**7,5**

млн

по собственным  
программам банков

**1,2**

млн

о предоставлении  
кредитных каникул

**34,9**

тыс.

о предоставлении  
ипотечных каникул

III КВАРТАЛ  
2025 ГОДА

**1,6**

+8,7% к II КВАРТАЛУ  
2025 ГОДА

млн

заявлений о реструктуризации  
получили банки от физических лиц

в том числе

**1,4**

млн

по собственным  
программам банков

**210,5**

тыс.

о предоставлении  
кредитных каникул

**6,9**

тыс.

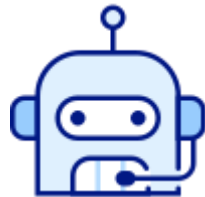
о предоставлении  
ипотечных каникул

Количество поданных заявлений о реструктуризации на рынке кредитования физических лиц

## Цифровые инструменты управления просроченной задолженностью в 2025 году



Автоматизированные  
системы скоринга



Чат-боты и виртуальные  
помощники



Концепция Open Banking

## Рекомендации для банков

Развитие  
молодежных  
кредитных  
продуктов

Повышение  
финансовой  
грамотности  
населения

Оптимизация  
моделей  
скоринга

Интеграция  
цифровых  
платформ и  
Open Banking

Стратегия  
предотвращения  
рисков

Пересмотр  
закона о  
банкротстве  
(№127-ФЗ)

# БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ!

**Контакты Оргкомитета УМКО-2024:**

**E-mail:** [umko@vep.ru](mailto:umko@vep.ru)

**Телефоны:**

+7 (343) 379-01-69,

+7 (343) 379-01-74