

УДК 336.77

**ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО
РЫНКА**

Быканова Н. И.

к.э.н., доцент кафедры инновационной экономики и финансов

ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный исследовательский университет»

Белгород, Россия

Суворова Э. А.

студент

ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный исследовательский университет»

Белгород, Россия

Аннотация

В статье рассматриваются перспективные направления развития розничного кредитования физических лиц в условиях цифровизации банковского рынка. Целью исследования является анализ текущего состояния рынка, выявление ключевых тенденций и прогнозирование дальнейшего развития. На основе анализа данных о кредитных портфелях ведущих российских банков за 2024 год, определены лидеры рынка и выявлены стратегии их успеха, связанные с активным использованием цифровых технологий. Рассмотрено влияние ключевой ставки ЦБ на средневзвешенные процентные ставки и объемы кредитования, показано, как цифровизация позволяет банкам смягчать негативное воздействие роста ставок. Представлен прогноз объема выданных кредитов физическим лицам на конец 2025 года. По итогам работы сформулирован вывод о том, что цифровизация является ключевым фактором

развития розничного кредитования, позволяющим банкам предлагать персонализированные продукты, оптимизировать операционные затраты и адаптироваться к изменяющимся экономическим условиям.

Ключевые слова: розничное кредитование, физические лица, цифровизация, ключевая ставка, процентные ставки, кредитный портфель, банки, прогноз.

PROMISING AREAS OF RETAIL LENDING TO INDIVIDUALS IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION OF THE BANKING MARKET

Bykanova N.I.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Innovative Economics and Finance

Belgorod State National Research University

Belgorod, Russia

Suvorova E.A.

student

Belgorod State National Research University

Belgorod, Russia

Annotation

The article discusses promising areas for the development of retail lending to individuals in the context of the digitalization of the banking market. The purpose of the research is to analyze the current state of the market, identify key trends and forecast further development. Based on the analysis of data on the loan portfolios of leading Russian banks for 2024, market leaders have been identified and their success strategies related to the active use of digital technologies have been identified. The impact of the Central Bank's key rate on weighted average interest rates and lending volumes is considered, and it is shown how digitalization allows banks to mitigate the negative impact of rising rates. The forecast of the volume of loans granted to

individuals for the end of 2025 is presented. Based on the results of the work, the conclusion is formulated that digitalization is a key factor in the development of retail lending, allowing banks to offer personalized products, optimize operating costs and adapt to changing economic conditions.

Розничное кредитование представляет собой важную часть деятельности банков, направленную на предоставление кредитных продуктов физическим лицам для финансирования различных потребительских нужд. Эти продукты могут включать потребительские кредиты, микрозаймы, автокредиты, кредитные карты и т.д. В своей работе Алексеева Д. Г. отмечает, что кредитование – это «самостоятельная, осуществляемая на свой риск, лицензированная, направленная на извлечение прибыли предпринимательская деятельность кредитной организации, состоящая в размещении привлеченных во вклады денежных средств клиентов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности, платности» [1, 5]. Основная цель розничного кредитования – удовлетворение потребностей населения в заемных средствах для приобретения товаров и услуг, улучшения жилищных условий или решения финансовых проблем.

По данным сайта «Бробанк.ру», в 2024 году лидирующие позиции на рынке розничного кредитования физических лиц занимают крупнейшие российские банки, где, лидером по объему кредитного портфеля является ПАО Сбербанк с внушительными 17 267,85 млрд. руб. и приростом в 1938,61 млрд. руб. Это свидетельствует о его доминирующей позиции на рынке и способности привлекать новых клиентов, несмотря на колебания ставок. Банк ВТБ (ПАО) также демонстрирует значительный кредитный портфель в 5782,71 млрд. руб., но прирост несколько скромнее – 568,39 млрд. руб.

Интересно отметить, что АО Альфа-Банк и АО Т-Банк, хотя и имеют меньшие объемы портфелей (2740,24 и 1601,57 млрд. руб. соответственно), показывают значительный прирост – 589,41 и 656,36 млрд. руб. Это может

говорить об их экспансионистской политике привлечения клиентов и успешной адаптации к изменяющимся условиям рынка.

Остальные банки из списка, такие как ПАО Совкомбанк, АО Банк ДОМ.РФ, Банк ГПБ (АО), АО Россельхозбанк, ПАО РОСБАНК и ПАО МТС-Банк, имеют более скромные показатели как по объему портфеля, так и по приросту.

Более подробно рассмотрим положение ведущих коммерческих банков на рынке розничного кредитования, анализируя динамику их кредитных портфелей за 2024 год, которые представлены на рисунке 1.

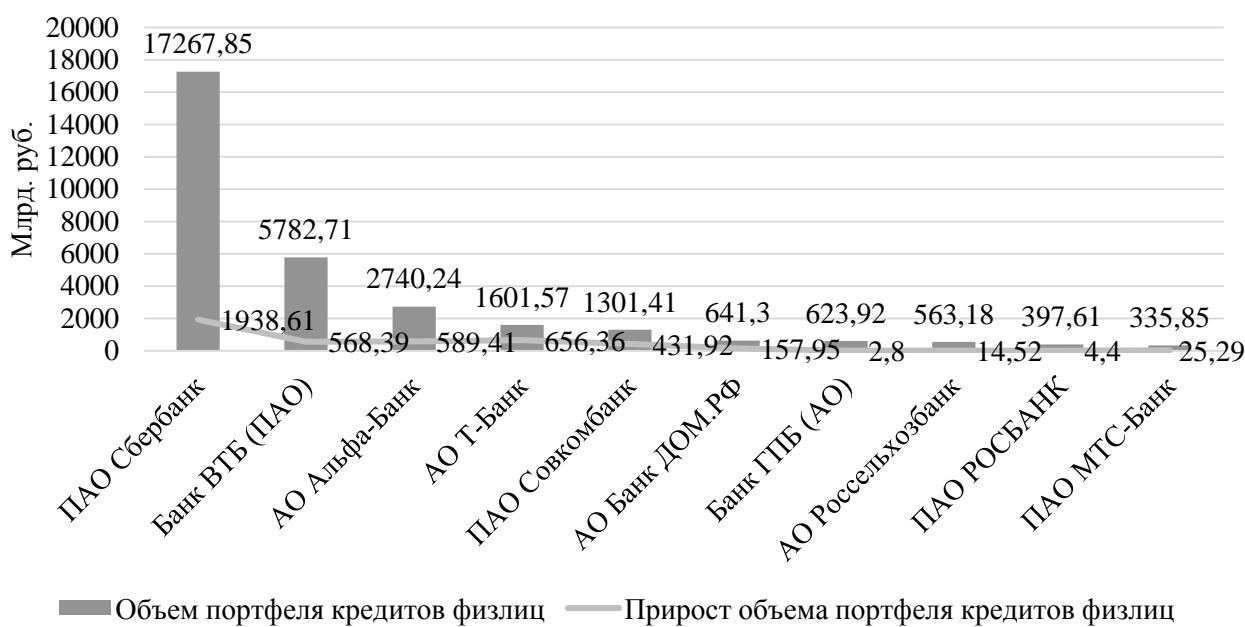


Рис. 1 – Топ-10 банков по объему портфеля кредитов физических лиц за 2024 г., млрд. руб. [4]

Во многом, сохранение и укрепление лидирующих позиций крупнейших банков на рынке розничного кредитования обусловлено активным использованием новых технологий и цифровых платформ. Внедрение онлайн-сервисов, персонализированных предложений на основе анализа данных клиентов, развитие BNPL-сервисов, упрощение процесса получения кредита и так далее, позволяют банкам повышать лояльность клиентов и привлекать новую

аудиторию. Эта тенденция стимулирует игроков рынка к активной цифровизации, что, в свою очередь, способствует увеличению объемов кредитования. Рассмотрим перспективные направления развития розничного кредитования физических лиц в условиях цифровизации банковского рынка, на примере пяти ведущих банков: ПАО Сбербанк, ПАО ВТБ Банк, АО Альфа-Банк, АО Т-Банк, ПАО Совкомбанк (см. табл. 1).

Таблица 1 – Перспективные направления розничного кредитования физических лиц в условиях цифровизации банковского рынка

Направление	ПАО Сбербанк	Банк ВТБ (ПАО)	АО Альфа-Банк	АО Т-Банк	ПАО Совкомбанк
1. Персонализация кредитных предложений	+	+	+	+	+
<i>Описание:</i> использование Big Data и AI для анализа данных клиентов и формирования индивидуальных кредитных продуктов с учетом их потребностей и возможностей.					
2. Онлайн-кредитование (мгновенные займы)	+	+	+	+	+
<i>Описание:</i> упрощение и ускорение процесса получения кредита через онлайн-платформы и мобильные приложения.					
3. Развитие BNPL (Buy Now, Pay Later)	+	+	+	+	+
<i>Описание:</i> предоставление возможности оплаты покупок в рассрочку без начисления процентов на короткий срок.					
4. Ипотечное кредитование онлайн	+	+	+	+	+
<i>Описание:</i> полный цикл оформления ипотечного кредита в онлайн-формате.					
5. Использование блокчейн технологий	+	-	+	-	-
<i>Описание:</i> применение блокчейн для повышения прозрачности и безопасности кредитных операций [7].					

6. Интеграция с экосистемами					
<i>Описание:</i> предоставление кредитных продуктов в рамках экосистем, предлагающих различные услуги (например, e-commerce, телеком, страхование).	+	+	+	+	+
7. «Зеленое» кредитование					
<i>Описание:</i> предоставление кредитов на экологически чистые проекты и продукты.	+	+	+	+	+
8. Кредитование под залог цифровых активов					
<i>Описание:</i> предоставление кредитов под залог криптовалюты и других цифровых активов [6].	+	-	-	-	-

Так, рынок розничного кредитования в России находится на этапе активной трансформации, где цифровизация и инновации определяют лидеров и задают тренды. Конкуренция усиливается, и банки, способные быстро адаптироваться к новым технологиям и потребностям клиентов, будут иметь больше шансов на успех.

Розничное кредитование физических лиц является одним из наиболее динамично развивающихся сегментов банковского рынка. Традиционные факторы, определяющие его развитие, такие как кредитная политика банков, процентные ставки, требования к заемщикам и макроэкономическая ситуация, приобретают новые грани под влиянием цифровизации. Цифровые технологии не только меняют способы предоставления кредитных продуктов, но и формируют новые факторы, оказывающие существенное влияние на рынок.

Внутренние факторы, такие как кредитная политика банков, теперь неразрывно связаны с возможностями цифровой трансформации. Банки активно внедряют онлайн-сервисы, мобильные приложения и платформы для автоматизированного принятия решений, что позволяет им более гибко управлять кредитной политикой и предлагать персонализированные условия для

заемщиков. В то же время, внешние факторы, такие как макроэкономическая ситуация и ключевая ставка Центрального Банка, также оказывают опосредованное влияние на розничное кредитование через призму цифровых каналов. Например, ужесточение денежно-кредитной политики, приводящее к удорожанию кредитных ресурсов, которое может быть смягчено за счет применения цифровых инструментов, позволяющих банкам оптимизировать операционные затраты и предлагать клиентам более выгодные условия.

Рассмотрим, как динамика ключевой ставки ЦБ и ее влияние на изменения средневзвешенных процентных ставок «до 1 года» и «свыше 1 года» проявляется в условиях цифровизации за период с 2020 по 2024 гг., которые представлены на рисунке 2.

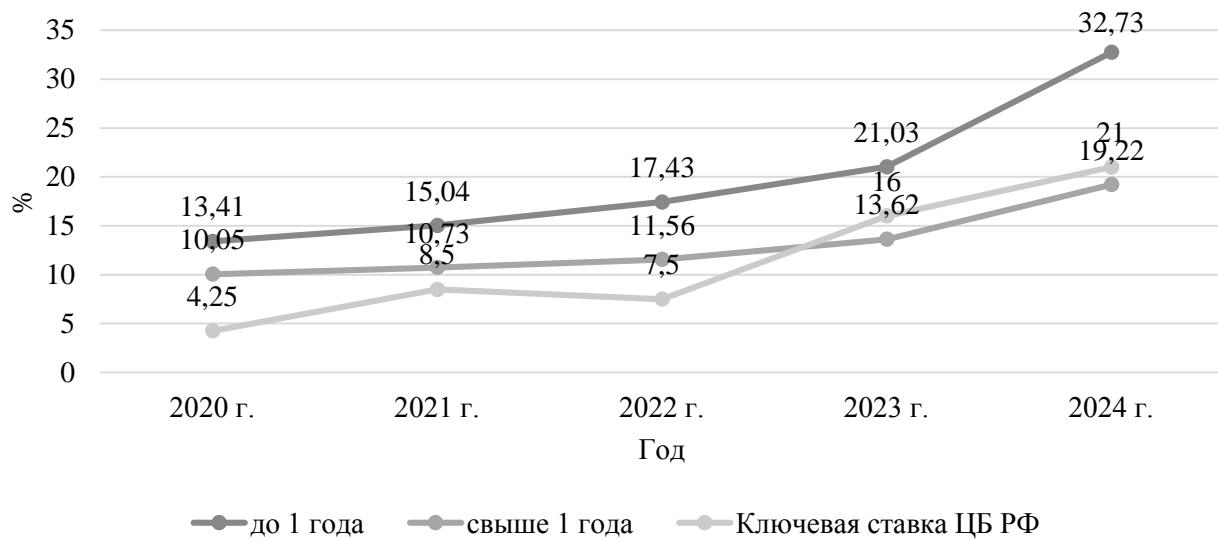


Рис. 2 – Динамика средневзвешенных процентных ставок
за период 2020-2024 гг., % [2]

Анализ динамики ключевой ставки ЦБ РФ и средневзвешенных процентных ставок в контексте цифровизации показывает, что влияние ключевой ставки может быть смягчено за счет цифровых инноваций. В 2020 году, при ключевой ставке 4,25%, ставки «до 1 года» составляли 13,41%, а «свыше 1 года» - 10,05%. В 2021 году ключевая ставка выросла до 8,5%, что привело к увеличению краткосрочных ставок до 15,04%, а долгосрочных - до 10,73%. В

2022 году, несмотря на снижение ключевой ставки до 7,5%, обе ставки продолжили расти, достигнув 17,43% и 11,56% соответственно. Это может быть связано с инерцией рынка и другими экономическими факторами. Наиболее значительный скачок наблюдается в 2023 году, когда ключевая ставка взлетела до 16%. Это привело к резкому увеличению ставок: «до 1 года» до 21,03%, а «свыше 1 года» - до 13,62%. В 2024 году тенденция сохраняется, при ключевой ставке 21% ставки достигают 32,73% и 19,22% соответственно. Так, рост ключевой ставки оказывает прямое влияние на увеличение средневзвешенных процентных ставок, с наибольшим влиянием на краткосрочные займы. Однако, банки, активно внедряющие цифровые решения, могут частично компенсировать это влияние за счет снижения операционных издержек, оптимизации процессов кредитного скоринга и повышения эффективности работы с проблемной задолженностью.

Влияние цифровизации проявляется в том, что банки, обладающие развитой цифровой инфраструктурой, могут более эффективно адаптироваться к изменениям процентных ставок и предлагать клиентам гибкие условия кредитования, используя инструменты онлайн-рефинансирования и персональных предложений.

Для оценки влияния процентных ставок на активность заемщиков рассмотрим динамику объема выданных кредитов физическим лицам за период 2020-2024 гг. (рис. 3).

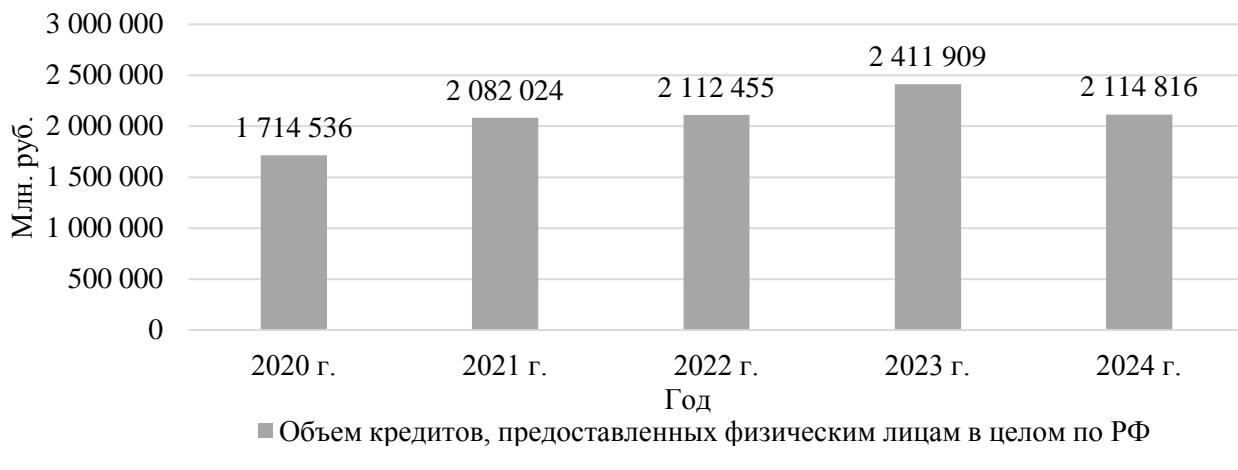


Рис. 3 – Динамика объема выданных кредитов физическим лицам за период 2020-2024 гг., млн. руб. [3]

Анализируя объемы кредитования физических лиц, можно увидеть, как изменения процентных ставок отзываются на активности заемщиков. В 2020 году, когда процентные ставки были относительно низкими (ключевая ставка 4,25%), объем выданных кредитов составил 1 714 536 млн. руб. В 2021 году, несмотря на повышение ключевой ставки до 8,5%, кредитование выросло до 2 082 024 млн. руб. Возможно, это связано с отложенным спросом и уверенностью в экономической стабильности. В 2022 году рост объемов кредитования замедлился и достиг 2 112 455 млн. руб., что может быть реакцией на возросшую неопределенность в экономике, хотя ключевая ставка и была снижена к концу года до 7,5%. 2023 год отмечен значительным увеличением ключевой ставки до 16%, что, тем не менее, не остановило рост выданных кредитов до 2 411 909 млн. руб. Это может говорить о том, что у людей оставалась потребность в кредитах, несмотря на удорожание займов. В 2024 году, при ключевой ставке 21%, объем выданных кредитов снизился до 2 114 816 млн. руб. Это указывает на то, что высокие процентные ставки все-таки оказывают сдерживающее влияние на кредитную активность населения. При этом, цифровые каналы позволяют банкам более эффективно таргетировать кредитные предложения, предлагая индивидуальные условия для различных сегментов клиентов. Это может

способствовать поддержанию объемов кредитования даже в условиях высоких процентных ставок.

В условиях цифровизации, снижение объема выданных кредитов в 2024 году может быть смягчено за счет развития онлайн-каналов продаж, персонализированных предложений и интеграции кредитных продуктов в цифровые экосистемы. Банки, успешно внедрившие цифровые технологии, могут предложить более удобные и доступные условия кредитования, привлекая клиентов, несмотря на высокие процентные ставки.

Для того, чтобы узнать, как изменится объем выданных кредитов физическим лицам в Российской Федерации, составим прогноз до конца 2025 года. Для этого воспользуемся данными, представленными на официальном сайте Банка России [3]. При проведении прогноза применим метод на основе среднегодового темпа роста [8, 162].

Найдем цепные коэффициенты роста для временного ряда:

Таблица 2 – Коэффициенты роста временного ряда

Год	y, млн. руб.	k _ц , %
2020 г.	1 714 536	1
2021 г.	2 082 024	1,049
2022 г.	2 112 455	1,054
2023 г.	2 411 909	1,089
2024 г.	2 114 816	1,054

Для нахождения среднегодового темпа роста воспользуемся формулой:

$$T_{\text{ср.г.}} = \sqrt[n-1]{\frac{y_n}{y_1}} \cdot 100\% = \sqrt[5-1]{\frac{2114816}{1714536}} \cdot 100\% = 105,4\%$$

Так, можно сказать, что за исследуемый период времени наблюдается рост показателя в среднем на 5,4%. Положительное значение темпа прироста свидетельствует о том, что при сохранении существующей тенденции в будущем ожидается рост анализируемого параметра.

Тогда ожидаемое значение к концу 2025 году составит:

$$y_{n+1} = y_n \cdot k_{\text{ср.г.}} = 2 114 816 \cdot 1,054 = 2 229 016 \text{ млн. руб.}$$

Рассмотрим прогнозные значения по объему выданных кредитов физическим лицам в целом по Российской Федерации, представленные на рисунке 4.



Рис. 4 – Прогноз динамики объема выданных кредитов физическим лицам в РФ до конца 2025 года, млн. руб.

Таким образом, согласно расчетам, ожидается, что объем выданных кредитов физическим лицам на конец 2025 года составит примерно 2 229 016 млн. рублей.

В заключение стоит отметить, что в условиях цифровизации банковского рынка розничное кредитование физических лиц в России активно развивается, при этом лидирующие позиции занимают крупнейшие банки, активно внедряющие цифровые технологии. Рост ключевой ставки ЦБ оказывает прямое влияние на увеличение процентных ставок по кредитам, но банки с развитой цифровой инфраструктурой могут смягчить это влияние, предлагая гибкие условия кредитования и оптимизируя операционные издержки. В 2024 году высокие процентные ставки привели к снижению объема выданных кредитов, однако цифровизация позволяет банкам более эффективно таргетировать кредитные предложения и поддерживать кредитную активность населения.

Прогноз до конца 2025 года свидетельствует о возможном росте объема выданных кредитов, что указывает на сохранение положительной динамики в данном сегменте.

Библиографический список:

1. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 132 с.
2. Банк России // Процентные ставки и структура оборота по кредитам, предоставленным в рублях (в целом по Российской Федерации) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/LoansDB/ (Дата обращения: 15.04.2025)
3. Банк России // Сведения о размещенных и привлеченных средствах (в целом по Российской Федерации) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (Дата обращения: 15.04.2025)
4. Бробанк // Топ-100 банков на 1 января 2025 года [Электронный ресурс] — Режим доступа — URL: <https://brobank.ru/krupnejshie-banki-po-summe-kreditov-fizlic-v-2024-godu/> (Дата обращения: 15.04.2025)
5. Быканова, Н. И. Маркетинговые возможности банков на рынке различных банковских услуг / Н. И. Быканова, О. А. Воробьева // Вектор экономики. - 2024. - №1. - С. 1-11
6. Сбербанк сообщил о выдаче первого в России кредита под залог ЦФА [Электронный ресурс] — Режим доступа — URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/655c83cb9a79475122f2fc38> (Дата обращения: 27.04.2025)
7. Топ российских компаний, использующих блокчейн [Электронный ресурс] — Режим доступа — URL: <https://ru.beincrypto.com/russkij-biznes-vzyalsya-za-blokchein/> (Дата обращения: 27.04.2025)

8. Фраймович, Д. Ю., Быкова М. Л. Статистическое моделирование и прогнозирование: учебное пособие / Д. Ю. Фраймович, М. Л. Быкова. – Владимир: Издательство ВлГУ, 2023. – 209 с.

Оригинальность 80%