

## Growth of Retail Lending: Risks and Opportunities for Banks

*Tashkent State University of Economics*

*Assistant of the Department of General Economic Disciplines*

*Sherali Alisherovich Akbarov*

### Abstract

The article examines current trends in the growth of retail lending, as well as the main risks and opportunities arising for commercial banks. It analyzes macroeconomic and institutional factors influencing the expansion of the retail loan portfolio, including the digitalization of banking services, changes in consumer behavior, and regulatory policy. Particular attention is paid to credit risks, the risks of non-performing loans, and opportunities for increasing bank profitability.

**Keywords:** retail lending, banking risks, financial stability, consumer loans, banking sector.

**Введение.** Рост розничного кредитования является одной из ключевых тенденций развития современного банковского сектора. В условиях замедления корпоративного кредитования банки все чаще ориентируются на физических лиц как источник стабильных доходов. Однако быстрый рост данного сегмента сопровождается повышением рисков, связанных с платежеспособностью заемщиков.

**Методология исследования.** В исследовании применяются методы анализа и синтеза, статистического анализа, а также сравнительный подход. Используются данные центральных банков, международных финансовых организаций и научные публикации.

### 1. Теоретическая база

Исследование базируется на фундаментальных положениях банковского дела, теории финансового посредничества и концепции риск-менеджмента. В работе

использованы труды как зарубежных (А. Бергер, Ф. Мишкин), так и отечественных авторов в области кредитных рисков и потребительского финансирования. Теоретический анализ проводился с использованием методов индукции и дедукции, а также системного подхода к изучению банковской деятельности.

## 2. Метод сбора данных

В ходе исследования использовались открытые статистические данные и аналитические обзоры:

- Официальные данные Центрального банка РФ (Банка России): статистика задолженности по видам кредитов, просроченная задолженность, показатели долговой нагрузки (ПДН), скоринговые карты.
- Отчетность системообразующих банков по МСФО (МСФО) и РСБУ.
- Данные бюро кредитных историй (ОКБ, НБКИ).
- Аналитические материалы рейтинговых агентств (Эксперт РА, АКРА, Fitch, Moody's).
- Период исследования: [2020–2024 гг.] для выявления постковидных трендов и влияния ключевой ставки.

## 3. Эмпирические методы

Для оценки влияния роста портфеля на финансовые результаты и риски были применены следующие методы:

- Горизонтальный и вертикальный анализ динамики ссудной задолженности физических лиц.
- Коэффициентный анализ для расчета достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2), рентабельности капитала (ROE) и доли проблемных кредитов (NPL 90+).
- Корреляционно-регрессионный анализ для выявления взаимосвязи между объемом выданных необеспеченных кредитов и уровнем просроченной задолженности. Метод сценариев (стресс-тестирование) для прогнозирования

устойчивости банковского сектора в условиях макроэкономической нестабильности (рост безработицы, снижение реальных доходов).

#### 4. Прикладные методы (Качественный анализ)

Для оценки возможностей (перспективных направлений) был проведен анализ внедрения современных технологий:

- Сравнительный анализ классического андеррайтинга и скоринга на основе искусственного интеллекта (Big Data и ML-моделей).
- Контент-анализ стратегий развития крупнейших банков (Сбер, ВТБ, Т-Банк) в части кросс-сейлов и зарплатных проектов.

#### 5. Ограничения исследования

В работе не учитывается теневой сектор кредитования (МФО, нелегальные кредиторы), а также региональная дифференциация ставок, что может влиять на итоговые показатели совокупного риска системы.

**Результаты.** Результаты исследования показывают, что рост розничного кредитования способствует увеличению процентных доходов банков, расширению клиентской базы и развитию цифровых продуктов. Вместе с тем выявлены риски роста закредитованности населения и увеличения доли проблемных кредитов.

**Заключение.** Рост розничного кредитования открывает значительные возможности для банков, однако требует комплексного управления рисками. Устойчивое развитие данного сегмента возможно при условии эффективного риск-менеджмента и надзора.

#### Список использованной литературы

1. Mishkin F. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. – Pearson, 2022.
2. Saunders A., Cornett M. Financial Institutions Management. – McGraw-Hill, 2021.
3. Gorton G. Slapped by the Invisible Hand. – Oxford University Press, 2019.