

УДК 336.77:001.895(476)

**ИННОВАЦИИ В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ В УСЛОВИЯХ
ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ:
СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

**Артем Каролина Сергеевна, специалист по оказанию банковских услуг
ОАО «АСБ Беларусбанк»**

**Голикова Дарья Александровна, ведущий специалист отдела организации розничных
продаж Региональной дирекции по г. Минску и Минской области**

ОАО «Белагропромбанк»

Artem Karolina Sergeevna, 2nd category banking services specialist
JSC Belarusbank, karolina.artem02@mail.ru

Golikova Daria Aleksandrovna, Leading Specialist of the Retail Sales Organization Department
of the Regional Directorate for Minsk and the Minsk Region of JSC Belagroprombank,
golikova_dasha0410@mail.ru

Аннотация. В статье рассматривается внедрение таких инноваций, как скоринг на основе больших данных, удаленная идентификация, кредитные маркетплейсы. Выявлены барьеры, сдерживающие инновационное развитие, и предложены перспективные направления дальнейшего развития потребительского кредитования.

Ключевые слова: потребительское кредитование, цифровизация, инновации, скоринг, большие данные, удаленная идентификация, кредитные маркетплейсы, POS-кредитование, Республика Беларусь.

Цифровизация экономики стала ключевым драйвером трансформации финансового сектора во всем мире, и Республика Беларусь не является исключением. Потребительское кредитование, являющееся одним из самых массовых и социально значимых банковских продуктов, сильно изменилось в последние годы. Если еще пять лет назад получение кредита требовало личного визита в банк, сбора бумажных справок и длительного рассмотрения заявки, то сегодня белорусские банки все активнее предлагают онлайн-кредиты с принятием решения в течение нескольких минут. Именно инновации в потребительском кредитовании позволяют расширить доступность финансовых услуг для населения, снизить транзакционные издержки банков и повысить скорость обслуживания. Сказанное определяет актуальность исследования, целью которого является анализ внедрения инноваций в потребительском кредитовании в Республике Беларусь, определение основных проблем и перспективных направлений развития данного сегмента в условиях цифровой экономики.

Цифровая трансформация потребительского кредитования в Республике Беларусь не сводится к простому переносу бумажных процедур в онлайн-режим. Речь идет о фундаментальном изменении бизнес-моделей, появлении новых продуктов и сервисов, которые были невозможны до широкого распространения цифровых технологий. Рассмотрим четыре наиболее значимые инновации, которые уже сегодня меняют рынок потребительского кредитования [1].

1. Автоматизированный скоринг на основе больших данных и альтернативных источников.

Традиционная модель оценки кредитоспособности кредитополучателя, доминировавшая в Беларуси до 2018–2019 годов занимала от нескольких часов до трех дней, требовала личного визита и создавала высокие транзакционные издержки как для банка, так и для клиента. Более того, она исключала из числа потенциальных заемщиков значительные слои населения: самозанятых, фрилансеров, получающих доход из-за рубежа [2].

Современный автоматизированный скоринг, основанный на технологиях больших данных (Big Data) и машинного обучения, принципиально меняет подход. Белорусские банки сегодня используют от 50 до 200 различных факторов при принятии кредитного решения. Эти факторы можно разделить следующие группы:

1) Классические кредитные данные. Это информация из Кредитного регистра Национального банка: наличие текущих и прошлых кредитов, своевременность платежей, количество недавних запросов о кредите, наличие просрочек. Сегодня эта информация поступает через API в реальном времени, что позволяет оценить долговую нагрузку заемщика за 2–3 секунды.

2) Данные о доходах из государственных информационных ресурсов. Именно здесь произошел настоящий прорыв. В рамках развития концепции «Цифровой профиль гражданина» банки, получив письменное согласие клиента, могут запросить информацию из ФСЗН, Министерства по налогам и сборам, ГУП «Национальное кадастровое агентство», ГАИ и др.

3) Транзакционные данные. Например, Беларусбанк, обслуживающий значительную часть бюджетников, анализирует регулярность поступлений на карт-счет, типичные расходы, остатки на счетах. Альфа-Банк и МТБанк активно используют данные о покупках по кредитным и дебетовым картам: частота посещения определенных торговых сетей, доля расходов на товары первой необходимости, платежи за мобильную связь и интернет.

4) Данные из открытых источников и социальных сетей (с согласия клиента). Некоторые белорусские банки в пилотном режиме анализируют публичный профиль заемщика в социальных сетях: круг общения, характер постов, географию отметок. Хотя эта практика вызывает этические споры, она позволяет выявлять группы риска (например, увлечение онлайн-казино, участие в деструктивных сообществах).

Несмотря на очевидные преимущества, внедрение скоринга на основе больших данных сталкивается с вызовами. Во-первых, качество данных из государственных систем не всегда идеально: бывают задержки в обновлении, расхождения в написании фамилий, отсутствие части сведений. Во-вторых, существует риск «алгоритмической дискриминации» — когда модель обучается на исторических данных, содержащих неявные предубеждения (например, жители определенного региона автоматически получают более низкий скоринг, даже если индивидуальные характеристики хорошие). В-третьих, это требует от банков значительных инвестиций в IT-инфраструктуру и Data Science-компетенции, что доступно далеко не всем [2].

2. Удаленная идентификация.

Национальный банк Республики Беларусь последовательно проводит политику дерегулирования в части удаленной идентификации. Ключевым прорывом стало внедрение межбанковской системы идентификации (МСИ) и возможность удаленной биометрической идентификации. Сегодня клиент может оформить кредит в большинстве банков, не посещая отделение, просто подтвердив личность через биометрию или идентификацию. Это сняло барьеры для жителей удаленных регионов, где количество банков сокращается.

3. Маркетплейсы и кредитные брокеры в цифровой среде.

Новой формой инноваций стало появление кредитных маркетплейсов — онлайн-платформ, где заемщик может сравнить условия разных банков и подать заявку сразу в несколько организаций. Наиболее известные белорусские платформы — «Кредитный эксперт», «Finansista», «Banks.by» (сервис кредитных заявок). Хотя сами маркетплейсы не выдают кредитов, они агрегируют предложения и используют API-шлюзы для интеграции с банковскими бэк-офисами.

Эффективность маркетплейсов проявляется в снижении стоимости привлечения клиента для банков и в увеличении одобренных заявок за счет предварительного скоринга.

4. Открытые банковские API и кредитование в точках продаж (POS-кредитование).

Инновацией, меняющей рыночную структуру, стало кредитование непосредственно в момент покупки товара (POS-кредитование) через интеграцию банковских API с кассовыми системами магазинов.

Суть инновации в том, что покупатель на кассе или в интернет-магазине инициирует получение кредита, банк в реальном времени через API получает данные о сумме покупки, наименовании товара, паспортных данных и принимает решение за 30-60 секунд. При одобрении банк возвращает магазину подтверждение и генерирует QR-код или ссылку на подписание договора. Затем клиент подписывает договор через мобильное приложение банка или через SMS и деньги перечисляются магазину в течение нескольких секунд.

Несмотря на позитивные сдвиги, цифровая трансформация потребительского кредитования в Беларуси сталкивается с рядом системных проблем:

1. Регуляторные ограничения. Национальный банк придерживается консервативной политики в отношении рисков. Максимальная полная стоимость кредита жестко лимитирована, а требования к формированию резервов под потребительские кредиты выше, чем во многих странах ЕАЭС. Это сдерживает внедрение риск-ориентированного ценообразования, при котором высокорисковые клиенты получают кредит по более высокой ставке.

2. Кибербезопасность и мошенничество. Рост онлайн-кредитования сопровождается увеличением числа случаев мошенничества с использованием украденных паспортных данных и методов социальной инженерии.

3. Низкий уровень цифровой и финансовой грамотности. Значительная часть населения (особенно старше 50 лет) не доверяет онлайн-кредитованию, опасаясь мошенничества или технических сбоев. Опросы показывают, что 60% белорусов предпочли бы оформить кредит в отделении банка, даже если онлайн-услуга доступна.

Анализируя мировой опыт и локальную специфику, можно выделить следующие перспективные направления:

1. Полный переход к цифровому кредитному договору с усиленной ЭЦП. Сегодня многие банки формально предлагают онлайн-кредит, но для подписания договора требуют посещения отделения или использования токена (USB-ключа с ЭЦП). Массовое внедрение мобильной ЭЦП (например, через приложение ОАО «Центр банковских технологий») позволит сделать процесс полностью удаленным.

2. Применение искусственного интеллекта в андеррайтинге. Следующий уровень инноваций — использование нейросетевых моделей для прогнозирования дефолтности заемщика. Такие модели могут анализировать неструктурированные данные: историю геолокации, частоту смены работы (по данным соцсетей), даже особенности поведения в мобильном приложении. В Беларуси первые эксперименты в этом направлении проводит «Альфа-Банк» совместно с разработчиками из Парка высоких технологий.

3. Развитие рефинансирования и кредитных каникул в цифровом формате. Инновацией, востребованной в условиях экономической нестабильности, станет автоматическое рефинансирование потребительских кредитов без повторного сбора документов. Банки уже начинают предлагать действующим заемщикам с хорошей кредитной историей снижение ставки на один клик в мобильном приложении [3].

Цифровизация экономики Республики Беларусь создала прочную основу для внедрения инноваций в потребительском кредитовании. За последние три года банковская система совершила значительный рывок: от единичных пилотных проектов до массового внедрения онлайн-скоринга, удаленной идентификации и кредитных маркетплейсов. Доля полностью цифровых кредитов приближается к трети рынка, а скорость принятия решений сократилась с дней до минут. Однако потенциал цифровой трансформации раскрыт далеко не полностью. Основными барьерами остаются: консервативное регулирование, киберугрозы и низкая цифровая грамотность части населения. Преодоление этих барьеров требует совместных усилий Национального банка, коммерческих банков, ИТ-компаний и образовательных институтов.

Список использованных источников

1. Концепция развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2023–2025 годы: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 июля 2023 г. № 267 // *іlex* : информ. правовая система (дата обращения: 10.04.2026).
2. Зубок, С. Финтех-акселерация как способ внедрения инновационных решений и сервисов в банковскую деятельность / С. Зубок // *Банковский вестник*. – 2020. – № 9 (686). – С. 28–37. – URL: <https://www.nbrb.by/bv/pdf/articles/10787.pdf> (дата обращения: 09.04.2026).
3. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2026 год: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 декабря 2025 г. № 357 // *іlex* : информ. правовая система (дата обращения: 10.04.2026).