

Интернет-журнал «Наукovedение» ISSN 2223-5167 <https://naukovedenie.ru/>

Том 9, №6 (2017) <https://naukovedenie.ru/vol9-6.php>

URL статьи: <https://naukovedenie.ru/PDF/14EVN617.pdf>

Статья опубликована 05.12.2017

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Полстянкина Л.А., Медюха Е.В. Тенденции и проблемы розничного банковского кредитования в современных условиях на примере АО «Россельхозбанк» // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 9, №6 (2017) <https://naukovedenie.ru/PDF/14EVN617.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

**УДК 33**

**Полстянкина Лариса Анатольевна**

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Россия, Ростов-на-Дону<sup>1</sup>

Магистрант

E-mail: [larisa.polstiankina@yandex.ru](mailto:larisa.polstiankina@yandex.ru)

**Медюха Екатерина Валерьевна**

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Россия, Ростов-на-Дону

Доцент кафедры «Финансы и кредит»

Кандидат экономических наук

E-mail: [emedyha@mail.ru](mailto:emedyha@mail.ru)

## **Тенденции и проблемы розничного банковского кредитования в современных условиях на примере АО «Россельхозбанк»**

**Аннотация.** Развитие розничного бизнеса российских банков является важной составляющей наращивания экономического потенциала России. Основой банковской розницы принято считать кредитование физических лиц. На протяжении последних лет данный сегмент активно развивался, являясь одним из основных источников прибыли российских банков. Большое влияние на развитие розничного бизнеса российских банков оказала экономическая и геополитическая ситуация, сложившаяся в стране после 2014 года. В статье выявлены основные тенденции развития системы розничного банковского кредитования в современной России. Авторами прослеживается динамика розничного кредитования российских банков после 2014 года. Проведен анализ розничного кредитования на примере АО «Россельхозбанк». Рассматриваются основные проблемы, возникшие в процессе розничного банковского кредитования в 2014-2017 гг. и обозначены перспективы развития данного направления деятельности. Выявлены факторы, оказывающие негативное влияние на развитие розничного бизнеса. Отмечены роль снижения ключевой ставки Центрального Банка России и снижения инфляционного давления в оживлении розничного кредитования. Определены перспективы и ожидания на рынке кредитования населения. В целом результаты исследования расширяют знания о развитии розничного бизнеса российских банков в современных условиях.

**Ключевые слова:** банк; кредит; розничное кредитование; потребительское кредитование; ипотечное кредитование; просроченная задолженность; инфляция; доходы населения

---

<sup>1</sup> 344022, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, д. 162

Неотъемлемой частью банковского розничного рынка является розничное кредитование, которое в современных условиях стало одним из основных факторов роста банковского сектора России.

До начала кризиса 2014 г. кредитование населения являлось одним из наиболее прибыльных направлений банковской деятельности [3].

Экономические санкции, введенные в 2014 году в отношении России со стороны США и ряда стран Европы, последовавшие за ними ответные российские санкции, снижение валютного курса рубля по отношению к ЕВРО и доллару США, рост инфляции, ограничение иностранных займов, ужесточение денежно-кредитной политики и резкое повышение ключевой ставки Банком России в декабре 2014 г. привели к удорожанию ресурсной базы банков и, как следствие, к росту процентных ставок по кредитам. Западные рынки капитала были закрыты для российских эмитентов, что негативно отразилось на инвестиционном спросе и расходах потребителей, усилив отток капитала и инфляционные ожидания [6].

Сложившаяся экономическая и геополитическая ситуация несомненно оказала большое влияние на российский банковский рынок. Столкнувшись с кризисной ситуацией, кредитным организациям пришлось скорректировать свои розничные стратегии, ужесточить требования к потенциальным заемщикам и сократить многие ипотечные и потребительские программы. Необходимо было приспособиться работать в новых реалиях, в условиях серьезных потрясений, которые банковская система России испытала вследствие роста безработицы и снижения реальных доходов населения. Так, по данным Росстата за 2014 год реальные доходы сократились на 0,7 %, уровень безработицы составил 5,2 %. В 2015 году падение реальных доходов составило 3,2 %, а уровень безработицы повысился до 5,6 %<sup>2</sup>. Соответствующую долю негативных последствий вносила и высокая закредитованность граждан. Около 60 % в этот период граждан РФ имели непогашенный кредит.

Необходимо отметить, что в условиях экономического кризиса население вынуждено сокращать свои потребительские расходы даже в больших размерах, чем оно потеряло в доходах, что отражает желание населения страны обезопасить себя от возможного ухудшения ситуации в экономике.

Динамику объемов кредитования физических лиц за период 2014-2017 гг. проследим на основе анализа данных Центрального Банка России и годовых отчетов АО «Россельхозбанк» (таблица 1).

**Таблица 1**

**Объем выданных кредитов физическим лицам  
и всех кредитов за период 2013-2017 гг., млн руб.<sup>3</sup>**

	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Рост к предыдущему периоду, %		
					2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
Объем кредитов всего	29 836 692	34 888 476	35 176 500	37 800 220	+16,9 %	+0,8 %	+7,5 %
Объем кредитов, выданных физическим лицам, всего	9 518 505	11 028 783	10 395 828	10 643 612	+15,8 %	-5,7 %	+2,4 %

<sup>2</sup> Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru/>.

<sup>3</sup> Составлено авторами на основании данных официальных сайтов Центрального Банка России: <http://www.cbr.ru/> и АО «Россельхозбанк»: <http://www.rshb.ru/>.

		2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Рост к предыдущему периоду, %		
						2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
В т. ч.:	выданных АО «Россельхозбанк»	247 250	276 676	292 501	325 148	+11,9 %	+0,3 %	+11,2 %
	Просроченная задолженность по кредитам физических лиц, всего	440 000	668 000	864 000	858 000	+51,8 %	+29,3 %	-0,7 %
В т. ч.:	по кредитам физических лиц АО «Россельхозбанк»	4 652	8 351	12 582	13 024	+79,5 %	+50,6 %	+3,5 %

Из таблицы 1 видно, что объём кредитования физических лиц в 2015 г. снизился по сравнению с аналогичным показателем 2014 г. на 5,7 %. Колебания объемов выдачи банковских кредитов населению происходило на фоне изменения ключевой ставки Банка России, значение которой с 31 октября 2014 года по 16 июня 2015 года менялось семь раз в диапазоне с 9,5 % до 17 % [5]. Повышение ключевой ставки, соответственно, вызывало масштабные изменения процентных ставок коммерческих банков. В четвертом квартале 2014 – первом квартале 2015 гг. ставки по кредитам населению достигли рекордных величин 25-35 % [3].

Наряду с этими факторами негативное влияние на уровень просроченной задолженности оказывала инфляция, демонстрировавшая в 2014-2015 гг. в России неуклонный рост (2013 г. – 6,45 %, 2014 г. – 11,36 %, 2015 г. – 12,91 %) и пик которой – 16,9 %, пришелся на март 2015 г.<sup>4</sup> Соответственно рост инфляции приводил к необходимости увеличения трат населением своих финансовых ресурсов на предметы первой необходимости.

В результате, основными тенденциями в этот период стали сокращение темпов роста розничного кредитования и существенный рост просроченной задолженности по потребительскому ссудному портфелю.

Следует отметить, что количество просроченных розничных кредитов за 2015 год выросло на 30 %, а объём просроченной задолженности физических лиц к концу 2015 года достиг 864 млрд рублей, или 10,7 % от розничного кредитного портфеля<sup>5</sup>. Темп прироста необеспеченных потребительских кредитов, формирующих основную часть розничного кредитного портфеля банков и отличающихся повышенным уровнем риска, снизился с 8,9 % за 2014 г. до отрицательного значения величиной 12,4 % за 2015 год. Данная тенденция была обусловлена, прежде всего, резким сужением сегментов необеспеченного потребительского кредитования и автокредитования.

Улучшение структуры розничных операций нашло отражение в росте ипотечного кредитования. По ипотечным жилищным кредитам задолженность за 2014 г. увеличилась на 33,2 %, до 3,5 трлн рублей (2,6 трлн рублей в 2013 г.), а за 2015 г. – на 12,9 %, до 4,0 трлн рублей [5].

Вместе с тем качество кредитов населению постепенно снижалось. В результате удельный вес просроченной задолженности в данном портфеле увеличился с 5,6 % за 2014 год до 8,1 % за 2015 год.

И всё же в условиях роста межбанковской конкуренции и сокращения темпов кредитования корпоративных заёмщиков, с апреля 2015 года банки начинают более активно кредитовать население [9]. Одним из лидеров по розничному кредитованию в рассматриваемый

<sup>4</sup> Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru/>.

<sup>5</sup> Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/>.

период продолжало оставаться АО «Россельхозбанк» (2014 г. – 5 место; 2015 г. – 3 место)<sup>6</sup>, хотя общие тенденции, сложившиеся в российской банковской системе в целом, не обошли стороной и это кредитное учреждение.

Из таблицы 1 видно, что объём кредитов, выданных АО «Россельхозбанк» физическим лицам в 2015 году по сравнению с 2014 г. увеличился совсем незначительно – на 0,3 %. При этом в первом полугодии розничный портфель сокращался, что было обусловлено экономическим спадом и снижением потребления. Но во втором полугодии рост розничного портфеля возобновился. Прирост за этот период составил 10 %, или 27,2 млрд руб., в том числе 13,3 млрд руб. в четвертом квартале. Росту портфеля способствовали как снижение рыночных ставок и реализация госпрограмм, стимулирующих розничное кредитование, так и меры, разработанные самим банком для повышения своей эффективности.

Основную долю в розничном кредитовании АО «Россельхозбанк» в этот период занимала ипотека и, именно она, в значительной степени повлияла на результаты его деятельности. За 2015 год Россельхозбанк смог нарастить ипотечный портфель на 20 %<sup>7</sup>.

Сокращение совокупного розничного кредитного портфеля банков Российской Федерации продолжалось до августа 2016 г., когда показатель вернулся к росту в годовом выражении. Отчасти это можно связать со снижением кредитных процентных ставок, последовавшим за решением Банка России установить ключевую ставку на уровне 10,5 % летом 2016 г., однако более значимым фактором стало начавшееся восстановление доходов населения, которое выразилось в устойчивом переходе динамики реальных зарплат в положительную зону<sup>8</sup>.

Для рынка банковской розницы в этом году наступил переломный момент, который позволил большинству участников рынка уйти из области отрицательных финансовых результатов. Важная роль в оживлении розничного кредитования принадлежит наметившемуся в 2016 году снижению инфляционного давления, которое позволило перейти к росту реальных зарплат – на 0,6 % относительно 2015 года<sup>9</sup>.

В результате, как видно из таблицы 1, в 2016 году сегмент розничных кредитов хотя и не достиг уровня 2014 года, однако превысил значение этого же показателя 2015 года на 2,4 %. При этом общий объём просроченной задолженности граждан в банках к концу года составил 858,0 млрд руб. и по отношению к 2015 году снизился на 0,7 %.

Можно констатировать, что росту розничного кредитования в этот период способствовало заметное снижение процентных ставок, наблюдавшееся почти по всем продуктам банков. Так, в IV квартале 2016 года по сравнению с IV кварталом 2015-го среднее значение полной стоимости кредита на покупку новых автомобилей снизилось с 16,38 % до 15,77 %. Ставки по целевым потребительским займам (POS-кредитам) сократились в среднем

---

<sup>6</sup> Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/>.

<sup>7</sup> Годовые отчеты: официальный сайт АО «Россельхозбанк». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.rshb.ru>.

<sup>8</sup> Финансовое положение населения на выходе из рецессии // Бюллетень о текущих тенденциях российской экономики. 2017 № 25. URL: <http://ac.gov.ru/files/publication/a/13187.pdf> (дата обращения 12.10.2017).

<sup>9</sup> Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru/>.

примерно на 1,4 процентного пункта, по нецелевым потребительским кредитам и целевым займам, кроме POS-кредитов, – примерно на 0,5 п. п.<sup>10</sup>

Ключевым драйвером банковской розницы в 2016 году было ипотечное кредитование. По данным Банка России, объем предоставленных российскими кредитными организациями ипотечных жилищных кредитов в 2016 году составил 1473,2 млрд рублей, что стало вторым результатом за всю историю наблюдений после 2014 года, когда объем выдачи достиг рекордных 1764,1 млрд рублей. В итоге суммарный ипотечный кредитный портфель достиг 4491,1 млрд рублей, на 12,7 % превысив уровень 2015 года<sup>11</sup>.

Приведенные данные указывают на адаптацию в 2016 году розничного финансового рынка к новым экономическим реалиям.

Несмотря на остающиеся в банковской системе негативные тенденции от экономических санкций, АО «Россельхозбанк» сохранил за собой в 2016 году 3 место в рейтинге по розничному кредитованию. Рост объема розничного кредитования банка в этот период значительно превысил общерыночные показатели. Из таблицы 1 видно, что кредитный портфель физических лиц АО «Россельхозбанк» увеличился в 2016 году по сравнению с предыдущим, 2015 годом, на 11,2 процента – до 325 148 млн рублей. Темп прироста привлеченных средств физических лиц в банке в 2016 году составил 25,4 % против 4,2 % по банковской системе. Доля банка в сегменте кредитования физических лиц возросла с 2,7 % в начале 2016 года до 3,0 % в конце года<sup>12</sup>.

Этот период был отмечен так же снижением на 0,29 % доли просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц. Удельный вес просроченной задолженности по розничным кредитам за 2016 год уменьшился с 8,1 до 7,9 %.

Всего в 2016 году Россельхозбанком было выдано розничных кредитов на сумму 161 млрд рублей, 92 % из которых составили ипотечные и потребительские кредиты. За этот год ипотечный кредитный портфель банка увеличился на 36 % и по состоянию на 1 января 2017 г. достиг 147 млрд рублей. В том числе в рамках программы ипотечного кредитования с государственной поддержкой АО «Россельхозбанк» было выдано более 21 тысячи кредитов на сумму свыше 35 млрд рублей.

Положительной тенденции основных показателей розничного кредитования АО «Россельхозбанк» в 2016 году способствовали как снижение рыночных ставок и реализация госпрограмм, стимулирующих розничное кредитование, так и меры, разработанные самим банком для повышения своей эффективности.

С учетом современных требований банком в этот период был проведен целый ряд мероприятий в части совершенствования продуктовой линейки для розничного бизнеса, в том числе таких, как участие в программе ипотечного кредитования с государственным субсидированием процентной ставки; возможность снижения за комиссионное вознаграждение процентных ставок по действующим ипотечным кредитным договорам, заключенным в период кризиса 2014-2015 годов и др.

---

<sup>10</sup> Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/>.

<sup>11</sup> Финансовое положение населения на выходе из рецессии//Бюллетень о текущих тенденциях российской экономики. 2017 № 25. URL: <http://ac.gov.ru/files/publication/a/13187.pdf> (дата обращения 12.10.2017).

<sup>12</sup> Годовые отчеты: официальный сайт АО «Россельхозбанк». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.rshb.ru>.

В 2017 году, в связи с дальнейшей стабилизацией курса валют по отношению к рублю, сокращением безработицы, положительная динамика на рынке розничного кредитования продолжилась. На фоне позитивных процессов снижения инфляции и признаков приближающегося восстановительного роста Центральный Банк в течение первых девяти месяцев четыре раза снижал ключевую ставку: 24 марта – до 9,75 %, 28 апреля – до 9,25 %, 16 июня – до 9 %, 15 сентября – до 8,5 %<sup>13</sup>.

В свою очередь продолжилась тенденция снижения процентных ставок по кредитам в банках для физических лиц, снизилась долговая нагрузка для населения. В результате стало возможным говорить об оживлении рынка розничного кредитования. За январь – сентябрь 2017 г. совокупный розничный портфель банков России вырос на 8,4 % и достиг 11,7 трлн рублей.

Улучшение ситуации в экономике способствовало снижению объема просроченной задолженности по всем видам розничного кредитования, кроме автокредитов. К концу сентября 2017 г. просроченная задолженность розничного кредитного портфеля банковского сектора снизилась на 9,1 млрд руб.

Особое место в этом сегменте по-прежнему занимала ипотека, рост кредитования которой был обеспечен повышением спроса населения в результате реализации госпрограммы субсидирования ставок. По данным Центрального Банка средняя ставка по кредитам, выданным в сентябре 2017 г., опустилась до 10,59 %, и уже к концу этого года – началу следующего года может сократиться до 9 % годовых.

Несмотря на сложную макроэкономическую ситуацию в стране и серьезные ресурсные ограничения, АО «Россельхозбанк», в соответствии с данными, приведенными в таблице 2, по объёму розничного кредитного портфеля на 01.09.2017 года сохранил за собой 3-е место в рейтинге банков Российской Федерации, уступив лишь Сбербанку и ВТБ-24.

**Таблица 2**

**Рейтинг десяти ведущих банков России  
по розничному кредитному портфелю на 01.09.2017<sup>14</sup>**

Позиция в рейтинге	Название банка	Объём розничного кредитного портфеля, млн руб.	Доля на рынке, %
1	ПАО Сбербанк	4 582 921	39,81
2	ВТБ 24 (ПАО)	1 755 323	15,25
3	АО «Россельхозбанк»	343 007	2,98
4	Банк ГПБ (АО)	331 799	2,88
5	АО «АЛЬФА-БАНК»	264 284	2,30
6	Банк ВТБ (ПАО)	255 667	2,22
7	АО «Райффайзенбанк»	212 636	1,85
8	ПАО «Почта Банк»	172 360	1,5
9	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	158 508	1,38
10	АО «Тинькофф Банк»	145 331	1,26

Из анализа данных, приведенных в таблице 3, следует, что сегментарная структура розничного кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» в 2017 г. изменялась в соответствии с

<sup>13</sup> Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/>.

<sup>14</sup> Составлено авторами на основании данных официального сайта Центрального Банка России: <http://www.cbr.ru/>.

тенденциями, заложенными в последние несколько лет: продолжающимся ростом доли ипотечного кредитования и снижением объёма автокредитования.

**Таблица 3**

**Сегментарная структура розничного кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»<sup>15</sup>**

Показатель розничного бизнеса	Выполнение						
	на 01.01.2016		на 01.01.2017		на 01.10.2017		
	млн руб.	доля, %	млн руб.	доля, %	млн руб.	доля, %	
Объём кредитного портфеля	292 501	100,0 %	325 148	100,0 %	346 200	100,0 %	
в т. ч.	ипотечное кредитование	104 219	35,6 %	147 203	45,3 %	167 800	48,5 %
	автокредитование	1 804	0,6 %	1 167	0,4 %	780	0,2 %
	иные потребительские кредиты	186 472	63,8 %	176 778	54,3 %	177 620	51,3 %

Серьезной проблемой для сегмента розничного кредитования Россельхозбанка, в соответствии с таблицей 4, остаётся наличие большой просроченной задолженности.

**Таблица 4**

**Ключевые показатели деятельности АО «Россельхозбанк» в сегменте розничного кредитования за 9 месяцев 2017 г.<sup>16</sup>**

Показатель розничного бизнеса	Выполнение	
	на 01.01.2017	на 01.10.2017
Объём кредитного портфеля, млн руб.	325 148	346 200
в т. ч.	срочная задолженность, млн руб.	312 124
	просроченная задолженность, млн руб.	13 024
Доля просроченной задолженности в общем объёме розничного кредитования, %	4,01	3,95

Из приведенных в таблице 4 данных видно, что, несмотря на рост объёма просроченной задолженности, в 2017 г. намечилось снижение её доли в розничном кредитном портфеле банка, то есть можно отметить стабилизацию ситуации с «плохими» долгами.

Говоря о дальнейшем развитии сегмента розничного кредитования, можно отметить, что в краткосрочной и среднесрочной перспективе АО «Россельхозбанк» планирует продолжать активную работу по развитию и модернизации всего спектра розничных банковских продуктов и услуг. Приоритетными направлениями остаются ипотечное, потребительское кредитование и кредитные карты. Предполагается многократный рост карточного бизнеса. Важной задачей остаётся повышение доступности кредитных продуктов для населения. Ключевым приоритетом остается повышение доли активных клиентов<sup>17</sup>.

Таким образом, можно отметить, что с ходом времени ситуация на российском рынке розничного кредитования меняется к лучшему и он начинает приходить в новое равновесие. Если же говорить о факторах, продолжающих сдерживать развитие розничного кредитования, то, главным из них по-прежнему остается снижение реальных доходов населения.

При отсутствии непредвиденных негативных экономических шоков, с переходом к росту реальных доходов населения можно ожидать, что мы увидим уверенный рост

<sup>15</sup> Составлено авторами на основании данных официального сайта АО «Россельхозбанк»: <http://www.rshb.ru/>.

<sup>16</sup> Составлено авторами на основании данных официального сайта АО «Россельхозбанк»: <http://www.rshb.ru/>.

<sup>17</sup> Стратегия АО «Россельхозбанк» до 2020 года. Основные положения. [М]. 2016. URL: <https://www.rshb.ru/download-file/155891/strategy2020.pdf> (дата обращения: 16.10.2017).

кредитования физических лиц, продолжение снижения доли просроченной задолженности и положительную динамику финансового результата российских розничных банков.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Арасланбаев И. В., Халикова Г. Р. Анализ финансового состояния "Россельхозбанк" // Novainfo: Экономические науки, – 2016. – №53-3. – С. 104-107. [Электронный ресурс]. URL: <http://novainfo.ru/pdf/053-3.pdf> (дата обращения: 16.10.2017).
2. Бердникова, Л. Ф. Финансовый кризис 2014-2015 гг. и его влияние на Россию / Л. Ф. Бердникова, Э. Р. Фаткуллина // Молодой ученый. – 2015. – №11.3. – С. 10-13.
3. Ваганова, А. В. Анализ современного состояния банковского кредитования населения в России / А. В. Ваганова // Молодой ученый. – 2016. – №20. – С. 275-277.
4. Голозубова, Н. В. Оценка современного состояния рынка потребительского кредитования в России / Н. В. Голозубова // Молодой ученый. – 2016. – № 11. – С. 670-674.
5. Еремина О. И., Золина Е. Н. Анализ современного состояния банковского кредитования населения / Научно-исследовательский журнал «Экономические исследования и разработки», – 2016. – №4. – С. 35-40. [Электронный ресурс]. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=27386803> (дата обращения: 18.10.2017).
6. Огородова М. В., Парадеева И. Н., Курьлев А. И., Хаймер Бадис Анализ состояния рынка кредитования населения России в 2014-2015 гг. // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ», – 2016. – №6. – Том 8. [Электронный ресурс]. URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/155EVN616.pdf> (дата обращения: 16.10.2017).
7. Петросян, С. Ю. Анализ состояния и динамики потребительского кредитования в России и тенденции его развития на современном этапе / С.Ю. Петросян // Молодой ученый. – 2017. – №24. – С. 283-285.
8. Родин, Д. Я. Формирование и продвижение финансовых инноваций банковского института на банковском рынке кредитных услуг / Д. Я. Родин, И. В. Сурина // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. – №22(256). – С. 17-30.
9. Селиванова, Т. А. Тенденции и проблемы розничного банковского кредитования в современной России / Т. А. Селиванова // Международный научный журнал «Инновационная наука». – 2016. – №2. – С. 92-98.
10. Тарханова, Е. А. Современные тенденции развития банковской системы России: аналитический аспект / Е. А. Тарханова, Н. А. Бабурина // Экономика и предпринимательство. – 2014. – № 10 (51). – С. 271-277.



**Polstyankina Larisa Anatolievna**

Don state technical university, Russia, Rostov-on-Don  
E-mail: larisa.polstiankina@yandex.ru

**Medyukha Ekaterina Valerievna**

Don state technical university, Russia, Rostov-on-Don  
E-mail: emedyha@mail.ru

## **Trends and challenges for retail banking crediting in modern conditions on the example of JSC «Russian Agricultural Bank»**

**Abstract.** Development of retail business of the Russian banks is an important component of accumulation of economic capacity of Russia. Basis of bank retail it is considered to be crediting of natural persons. For the last years this segment actively developed, being one of the main sources of profit of the Russian banks. The great influence on development of retail business of the Russian banks was exerted by the economic and geopolitical situation which developed in the country after 2014. In article the main tendencies of development of system of retail bank crediting in modern Russia are revealed. Authors trace dynamics of retail crediting of the Russian banks after 2014. The analysis of retail crediting on the example of JSC «Russian Agricultural Bank» is carried out. The main problems which arose in the course of retail bank crediting in 2014-2017 are considered and the prospects of development of this direction of activity are designated. The factors exerting negative impact on development of retail business are revealed. The role of decrease in a key interest rate of the Central Bank of Russia and decrease in an inflationary pressure in revival of retail crediting are noted. Prospects and expectations in the market of crediting of the population are defined. In general results of a research expand knowledge of development of retail business of the Russian banks in modern conditions.

**Keywords:** bank; credit; retail lending; consumer crediting; mortgage crediting; arrears; inflation; incomes