

для изготовления штучных блоков различных размеров для последующего возведения стен построек, а также для непосредственной укладки в опалубку при возведении монолитных стен.

Отходы мебельной пленки, как и большинство полимеров, могут быть многократно переработаны и повторно использованы. Организация собственной производственной линии по переработке полимеров и изготовления из вторичного сырья канализационных труб, может решить проблему утилизации данных отходов. На территории Сибирского федерального округа аналогичная линия по переработке пленки-ПВХ организована в городе Барнауле Алтайского края. Продукция данного предприятия пользуется высоким спросом в строительном бизнесе.

Таким образом, в статье показана возможность вторичного использования отходов производства корпусной мебели, предложены конкретные способы переработки полимерных и древесных отходов, выявлены потенциальные потребители данной продукции из вторичного сырья.

Литература.

1. Утилизация отходов производства [Электронный ресурс]. Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.eco-spas.ru/articles/utilizatsiya_otkhodov_proizvodstva/
2. Борисов А. Б. «Большой экономический словарь» – М.: Книжный мир, 2003. – 895 с.
3. Отходы производства и потребления [Электронный ресурс] Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>
4. Вторичная переработка ПВХ [Электронный ресурс] Электрон. дан. – Режим доступа: http://newchemistry.ru/letter.php?n_id=765

РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ 2014 В РОССИИ

*Д.А. Русаленко, студент группы 17Б20,
научный руководитель: Момот М.В.*

*Юргинский технологический институт (филиал) Национального исследовательского
Томского политехнического университета
652055, Кемеровская обл., г. Юрга, ул. Ленинградская, 26
E-mail:madam.poljanskaja@yandex.ru*

Потребительские кредиты позволяют гражданам решать насущные вопросы, которые связаны с потребностью в товарах (услугах) и нехваткой денежных средств. Взять деньги под проценты сегодня можно не только в банках. Альтернативные источники кредитования растут как на дрожжах, но банковский сектор все же остается основным кредитором населения. Что ждет рынок потребительских кредитов 2014, и какие проблемы возникают вследствие его бурного развития в посткризисный период?

Максимальная прибыль без оглядки на риски – тенденция или исключение?

Борьба за кусок рыночного пирога вынуждает банкиров разрабатывать новые маркетинговые ходы. Снижение базовых ставок, как показала практика, не всегда дает желаемый результат. Нельзя назвать удачными и попытки привлечь звезд мирового масштаба к рекламным кампаниям. Традиционно эффективными можно считать сезонные акции, рассчитанные на период прогнозируемого снижения активности заемщиков. Временное уменьшение процентной ставки для стимулирования потенциальных заемщиков применяли и системные банки, и небольшие кредитные учреждения.

Но иногда в банках предпринимаются шаги, которые значительно повышают уровень риска по активным операциям. В погоне за новыми клиентами некоторые структуры позволяли себе послабления в методике проверки заемщиков, что влекло за собой снижение гарантии возврата средств. Не в последнюю очередь именно такая политика стала причиной проблем в целом ряде банков в 2013 году.

Какие условия кредитных программ являются привлекательными для заемщиков?

Российские банки в борьбе за клиента постоянно пытаются улучшить условия кредитования. Срок кредита и процентная ставка напрямую зависят от ресурсной базы, то есть от вида привлекаемых банком средств. И в этой сфере пространство для маневра имеют далеко не все банки. А вот, к примеру, увеличить на свой страх и риск граничный возраст заемщика до 60 лет кредитору вполне по силам. Общая тенденция системы такова, что банкирам приходится делать ставку на некоторые параметры кредитов, которые, по их мнению, помогут обеспечить «поток».



Источник: Банк России

Рис. 1. Ставки по кредитам

А на что обычно ориентируются потенциальные заемщики? Одним из важнейших предпочтений является отсутствие залога. В таких ситуациях, клиенты предпочитают подписать договор с более высокой ставкой, чем передать свое имущество в обеспечение. Также одним из решающих факторов является получение кредита наличными. Деньги на счет, кредитные карты и другие альтернативы привлекают заемщиков гораздо меньше выдачи наличных. Далее можно назвать сроки рассмотрения заявки и минимальный пакет документов. Существуют и другие предпочтения физических лиц при оформлении кредита, но они не являются определяющими.

Рынок потребительских кредитов РФ – основные проблемы

С точки зрения банкиров основной проблемой банковского сектора раньше был диссонанс структуры привлеченных средств и активных операций. Но об этой проблеме после кризиса вспоминают все меньше или говорят уже не так громко. Сегодня эксперты ЦБ больше обеспокоены ухудшением качества розничных портфелей. Среди прочих причин роста просроченной задолженности чаще других упоминается возрастание числа займов с признаками мошенничества. По прогнозам специалистов, в 2014 году сумма таких кредитов по системе может превысить 500 млрд. рублей. Для сравнения, в начале 2008 года аналогичный показатель составлял всего 20 млрд.



Источник: Банк России

Рис. 2. Динамика просроченной задолженности

С точки зрения заемщиков проблематичной являлась возможность банкиров устанавливать ставки по кредитам без каких-либо ограничений. Об этом говорили клиенты, этот негативный фактор много раз обговаривали эксперты, о нем знали в Центробанке. И вот впервые на банковском рынке России было принято законодательное ограничение максимальной ставки. Теперь банк не вправе установить ставку по займу выше 30% от среднерыночного значения.

Перспективы развития рынка – поможет Центробанк или помешает?

Принятие в конце 2013 года нового закона, регулирующего сферу потребкредитования, можно считать положительным фактором. Теперь банки не смогут устанавливать заоблачные ставки для насе-

ления. Однако «голый» закон сам по себе еще не является действенным инструментом для управления рынком. Так, например, Центробанк РФ может устанавливать «допустимое отклонение» от средней ставки. Также Банку России вменяется в обязанность разрабатывать и применять санкции за нарушение банками нового закона. От политики ЦБ теперь будет во многом зависеть рынок потребительских кредитов РФ и его развитие. Обладая такими правами, можно как помочь, так и помешать.

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В Г.ЮРГЕ (2011-2014ГГ.)

К.П. Птиченко, студент группы 17Б20,

научный руководитель: Момот М.В.

Юргинский технологический институт (филиал) Национального исследовательского

Томского политехнического университета

652055, Кемеровская обл., г. Юрга, ул. Ленинградская, 26

E-mail:madam.poljanskaja@yandex.ru

Приобретение собственного жилья – первоочередная потребность для каждой семьи: без удовлетворения этой потребности нельзя говорить ни о каких социальных приоритетах общества.

В условиях сокращения бюджетного финансирования строительства и обеспечения населения жильем, основным источником средств для приобретения жилья становятся собственные средства населения, а также кредиты банков.

Ипотечное кредитование – предоставление банками долгосрочных кредитов на приобретение или строительство недвижимости под залог недвижимого имущества.

Объектами ипотечного кредитования являются: земельные участки; жилые, офисные и промышленные здания и помещения.

Ипотечные кредиты классифицируются по различным признакам. Кроме того, ипотечные кредиты могут быть: обычные и комбинированные (выдаваемые несколькими кредиторами); субсидируемые и выдаваемые на общих условиях.

Ипотечное жилищное кредитование граждан имеет ряд отличительных черт. На срок кредита недвижимость находится в залоге, и в случае дефолта заемщика кредитор может покрыть свои потери путем обращения взыскания на предмет залога;

Объем ипотечного кредитования в 2013 г. больше аналогичного показателя 2011 года почти на 50%. Однако, доля услуг ипотечного кредитования в общем объеме предоставленных кредитов крайне низкая и составляет чуть более 1%. Радует тот факт, что доля просроченной задолженности уменьшилась на 0,02%. Сопоставление этих цифр позволяет сделать вывод, что банковская ипотека занимает чуть более четверти рассматриваемого рынка.

Таблица 1

Данные по кредитам физических лиц в период с 2011 по 2013 гг.

Наименование показателя	2011	2012	2013	Изм.
Предоставлено кредитов физическим лицам - всего	547 280	856 531	1 212 871	665591
из них:- ипотечных жилищных кредитов	6 342	11 630	18 461	12119
Доля ипотечных жилищных кредитов в общем объеме предоставленных физическим лицам кредитов, %	1,16	1,36	1,52	0,36
Просроченная задолженность по ипотечным жилищным кредитам	7	11	9	2
Доля просроченной задолженности по ипотечным жилищным кредитам в объеме задолженности по ипотечным жилищным кредитам, %	0,07	0,08	0,05	-0,02

На сегодняшний день ипотечные кредиты в г. Юрге выдают 9 банков. По состоянию на 1 января 2014 г. Сбербанк занимал первое место в списке банков по объему выданных ипотечных кредитов на рынке кредитования физических лиц г. Юрги.