Булавенко О. А., Жердева И. В.

АНАЛИЗ РОСТА РЫНКА МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Булавенко О. А., Жердева И. В.

O. A. Bulavenko, I. V. Zherdeva

АНАЛИЗ РОСТА РЫНКА МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

THE ANALYSIS OF MICROCREDIT MARKET IN RUSSIA

Булавенко Олег Анатольевич – профессор, доктор педагогических наук, зам. декана факультета экономики и менеджмента Комсомольского-на-Амуре государственного технического университета (Россия, Комсомольск-на-Амуре). E-mail: o-bul@yandex.ru

Mr. Oleg A. Bulavenko – Professor, Doctor of Education, Deputy Dean, Economics and management faculty, Komsomolsk-on-Amur state technical university (Russia, Komsomolsk-on-Amur). E-mail: o-bul@yandex.ru

Жердева Ирина Витальевна – студентка магистратуры 2-го курса факультета экономики и менеджмента направления «Финансы и кредит» Комсомольского-на-Амуре государственного технического университета (Россия, Комсомольск-на-Амуре). E-mail: IrinaFoxx19@gmail.com

Ms. Irina V. Zherdeva – Master's Degree student of second year major in Finance and Credit, economics and management faculty, Komsomolsk-on-Amur State Technical University (Russia, Komsomolsk-on-Amur). E-mail: IrinaFoxx19@gmail.com

Аннотация. В данной статье проанализированы рост рынка микрозаймов в России, поправки к федеральному закону о кредитовании, а также рассмотрены возможности расширения сети микрофинансирования.

Summary. This article analyzes the market growth of microloans in Russia, the amendments to the federal law on lending, as well as the possibilities of expanding the network of microfinance.

Ключевые слова: микрокредитование, федеральный закон, объем рынка, расширение региональных офисов.

Key words: microcredit, a federal law, the scope of the market, extension of the regional offices.

УДК 336.7

В середине 2014 г. в России вступили в силу поправки в федеральный закон «О потребительском кредитовании» и «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Во-первых, согласно данным поправкам, микрофинансовые организации, выдающие более одиннадцати микрозаймов в год или привлекающие средства для выдачи микрозаймов, будут обязаны иметь соответствующие лицензии на осуществление данной деятельности. В результате этого, в силу принятия новых поправок, в законах резко снизится объём теневого кредитного рынка, что повысит роль эффективного развития финансового сектора.

Во-вторых, микрофинансовые организации должны будут предоставить информацию о получателях микрозаймов в бюро кредитных историй [1]. На сегодняшний момент только кредитные организации обязаны сотрудничать с бюро кредитных историй на постоянной основе. Хотя заёмщик кредитной организации в процессе получения кредита имеет право потребовать не разглашать данных о нем в бюро кредитных историй, и его просьба будет выполнена.

В-третьих, основным законодательным изменением будет являться важность формирования резервов у микрофинансовых организаций для покрытия убытков по кредитам.

Предложенные новшества в законодательной базе приведут к усилению требований к заемщикам со стороны микрофинансовых организаций, тем самым уберут клиентов, которые живут в долг [2; 3]. Также микрофинансовым организациям нужно менять будет и систему скоринга для контроля своих клиентов.

Крупные микрофинансовые организации на рынке микрофинансовых услуг готовы к принятию в силу новых законодательных новшеств «и считают, что они окажут положительное влияние на всю кредитную систему, будет снижена доля невозвратов микрокредитов и сокращения количества недобросовестных заемщиков в общем кредитном портфеле» [4].

Таким образом, если бюро кредитных историй будут взаимодействовать с микрофинансовыми организациями в полном объеме, то кредитный рынок будет снижать процентные ставки, потому что появится возможность снижения риска. Объем рынка микрозаймов в России представлен на рис. 1.

Рис. 1. Объем рынка микрозаймов в России, млрд р.

По данным J'son & Partners Consulting, в 2013 г. общий объем рынка микрозаймов в России составил 3,2 млрд р. В 2014 г. объем рынка микрофинансирования увеличился и составил 15,1 млрд р. В период с 2013 по 2017 гг. он сохранится, и рост рынка микрокредитования в среднем составит около 50 % в год. К 2017 г. объем рынка микрофинансирования вырастет до 130 млрд р.

Услугами микрокредитования в большей степени пользуются в маленьких городах, а также в сельской местности.

В дальнейшем удельный вес рынка микрофинансирования в небольших городах не изменится. Данные колебания составят не более 1-2 %. В крупных городах, наоборот, может ожидать большой рост до 26 % по сравнению с нынешними 19 %. Рост данного сегмента в основном произойдет за счет снижения на рынке микрофинансирования в Москве [5]. Доля рынка микрокредитования Москвы в 2017 г. должна составить 9 % от общего объема рынка. Средние суммы микрокредитования представлены на рис. 2.

На рис. 2 представлены средние суммы микрокредитования, выданные микрофинансовыми организациями за период 2013-2015 гг. и на перспективу до 2017 г. По приведенным данным (см. рис. 2) наблюдается увеличение по показателям средней суммы микрокредитования. Если в 2013 г. она составляла 10,9 тыс. р., то в 2015 г. она уже увеличилась до 11,9 тыс. р. К 2017 г. средняя сумма микрокредита увеличится до 14,8 тыс. р., что составит ежегодный прирост 4,5 %.

Рис. 2. Средние суммы микрокредитования, тыс. р.

По итогам 2014 г. объем рынка микрофинансирования в России составил 35 млрд р., в среднем его ежегодный рост – более 160 % в год. В то же время, согласно экспертной оценке, только малый бизнес нуждается в сумме как минимум на два порядка выше – 300-320 млрд р. микрокредитов (80 % – на развитие существующих субъектов малого предпринимательства, 20 % – на старт-ап) [6]. Рядовые же потребители готовы предъявить спрос на микрозаймы еще на 100 млрд р.

По оценке Банка России около 60 млн граждан России фактически не имеют доступа к банковским услугам, на 100 тыс. россиян приходится всего 11 банковских офисов, в то время как в странах Евросоюза этот показатель достигает 50-60 банковских подразделений. Причина заключается в том, что в некоторых отдаленных регионах просто нет банковских структур, ощущается недостаточная обеспеченность регионов России кредитными услугами. Таким образом, потенциально рынок может значительно увеличить свои размеры в ближайшие годы.

ЛИТЕРАТУРА

1. Белов, В. А. Денежные обязательства / В. А. Белов. – М., 2001. – 116 с.
2. Брагинский, М. И. Указ. соч. / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. – С. 238.
3. Ибадова, Л. Т. Государственная финансово-кредитная поддержка малого бизнеса / Л. Т. Ибадова // Финансы и кредит. – 2010. – № 16(184). – 257 с.
4. Захкин, А. А. Микрофинансирование на рынке финансовых услуг: история вопроса и мировой опыт // А. А. Захкин // Банковские услуги. – 2013. – № 2.
5. Криворучко, С. В. Роль микрофинансирования в повышении доступности финансовых услуг // С. В. Криворучко, О. С. Тенетник // Управление в кредитных организациях. – № 3(61). – 2011.
6. Новоселова, Л. А. Проценты по денежным обязательствам / Л. А. Новоселова. – 2-е изд., испр. и доп. – М., 2003. – 121 с.