МЕЖДУНАРОДНЫЙ КОНКУРС ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИХ РАБОТ «RESEARCH START 2018/2019»

Направление: Общественно-научные дисциплины

Исследовательская работа

Кредитоспособность населения в условиях кризиса в Красноярском крае

г.Лесосибирск, 2019

Работу выполнила: Хисматулина Регина, ученица 10 социально - гуманитарного класса МБОУ"ЛИЦЕЙ"

Руководитель работы: Брагина Наталья Александровна, учитель математики МБОУ "ЛИЦЕЙ"

**Оглавление**

Введение……………………………………………………………………………………3

1 Понятие кредитоспособности заёмщиков……………………………………………...5

2 Кредитование в условиях экономического кризиса………………………………….11

3 Кредитоспособность населения в условиях кризиса в Красноярском крае………..13

Заключение………………………………………………………………………………..22

Список использованной литературы…………………………………………………….23

**ВВЕДЕНИЕ**

**Актуальность исследования**.

Российская экономика в настоящее время развивается в условиях экономического кризиса. История нашей страны показывает, что экономические спады, происходящие через определённые периоды времени являются закономерностью и могут рассматриваться в качестве очередной ступени на пути к новому этапу экономического роста. В условиях кризисного состояния российской экономики население столкнулось с серьёзными финансовыми проблемами.

Одной из мер улучшения своего благосостояния может быть привлечение кредитных средств. **Проблема заключается в том**, что, заимствуя средства у банков и других кредитных организаций на стабилизацию финансового состояния, заёмщики не до конца оценивают свою кредитоспособность, что в конечном итоге может также явиться причиной неплатежеспособности.

**Разработанность проблемы**: занимаясь исследованием кредитоспособности населения Красноярского края в условиях кризиса, я убедилась, что аналогов подобной работы нет.

Оценка кредитоспособности – одно из наиболее важных направлений деятельности кредитных специалистов. Необходимость проведения анализа кредитоспособности заёмщика диктуется кредитной политикой и интересами, как кредитной организации, так и заёмщиков. В современных условиях необходимо знать, способен ли заёмщик возвратить денежные средства с учётом процентов, имеет ли он перспективы развития, насколько велик риск банка, чем обеспечен возврат кредита.

Основное внимание при определении кредитоспособности сосредотачивается на показателях, характеризующих способность заёмщика обеспечить погашение кредита и уплату процентов по нему.

Перед тем как обращаться в Банк заёмщик, как правило, сам оценивает показатели своей деятельности. Это важно, чтобы определить, на какую сумму кредита реально можно рассчитывать, а также спланировать оптимальные сроки погашения долга.

Технология оценки кредитоспособности заёмщика представляет особый интерес не только для банковских служащих, но и для самого заёмщика. Исходя из вышеизложенного, актуальность темы данной работы обусловлена тем, что в современных условиях удовлетворение кредитных потребностей заёмщика является перспективным направлением банковской деятельности.

В настоящее время, в российской экономике ключевой проблемой является кризис неплатежей, а в условиях массовой неплатежеспособности особое значение приобретают меры по предотвращению кризисных ситуаций, а также восстановлению платежеспособности заёмщика и стабилизации его финансового состояния.

**Объект исследования**: кредитозаёмщики Красноярского края.

**Предмет исследования**: оценка показателей кредитоспособности населения Красноярского края в условиях кризиса.

На основании изложенного, можно определить главную **цель** – провести оценку кредитоспособности населения Красноярского края.

Исходя из поставленных целей, можно сформулировать **задачи**:

* раскрыть сущность, содержание и методы оценки кредитоспособности заёмщиков;
* оценить кредитоспособность населения Красноярского края;
* провести факторный анализ показателей, влияющих на кредитоспособность заёмщиков в условиях финансово – экономического кризиса;
* сформулировать выводы проведённого анализа.

**Гипотеза**: в условиях финансово – экономического кризиса в связи нестабильностью экономических показателей снижается кредитоспособность населения Красноярского края.

**Методы исследования**: аналитический, теоретический, сравнение, описание, обобщение, метод регрессионного анализа.

**1 ПОНЯТИЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКОВ**

Особенности развития банковской системы, в частности российской, имеют большое значение для понимания эволюции формирования понятия "кредитоспособность", раскрытия экономического смысла, вкладываемого в данное понятие.

При рассмотрении заявлений на получение ссуд коммерческие банки устанавливают способность предприятий (юридических лиц) и отдельных граждан (физических лиц) эффективно использовать и своевременно возвращать полученные средства (кредитоспособность).

После того, как банк определил свою политику в области кредита, он должен предусмотреть систему ее надлежащей реализации. Основой последней является оценка кредитоспособности заёмщиков. При этом кредитоспособность как метод управления кредитом знаменует собой экономический подход к процессу организации кредитования. Необходимость такого подхода к кредитованию обусловлена целым рядом экономических предпосылок. Это, прежде всего, изменение субъектов кредитных отношений, начавшееся с июня 1988 года, появление и развитие кооперативных и акционерных предприятий, арендных коллективов, которые, будучи контрагентами банка и субъектами кредитных отношений, наделяются правом выбора кредитующего банка. Реализация этих процессов углубляет экономическую самостоятельность производителей, повышает требования к эффективному ведению деятельности и рациональному использованию заемных средств. [2]

Прослеживаются новые явления и в развитии банковского дела, усиливаются экономические интересы и коммерческая сторона деятельности банков. Создаются на акционерных началах самостоятельные коммерческие, совместные и другие банки, усиливается конкуренция между ними, осуществлен переход к двухуровневой банковской системе.

Впервые понятие "кредитоспособность клиента" появилось в экономической литературе XVIII в. В своих трудах его использовали А. Смит и Д. Кейнс, Н. Бунге и В. Косинский. Конечно, и до этого времени кредиторов интересовала способность заемщиков к совершению кредитных сделок, но попытки такой оценки носили несистематический, разрозненный характер.

С тех пор вопросы кредитоспособности достаточно актуальны, широко освещались и освещаются в трудах экономистов. Понятие "кредитоспособность клиента" на ранних периодах трактовалось по-разному:

— с точки зрения заёмщика – способность к совершению кредитной сделки, возможность своевременного возврата полученной ссуды;

— с позиций банка – правильное определение размера допустимого кредита.

Отдельные современные экономисты кредитоспособность клиента банка определяют по-разному. Они рассматривают кредитоспособность с разных точек зрения, преобладающих в тот или иной момент времени. Оценка развития кредитных отношений в России позволяет сделать вывод о тесной взаимосвязи понятия кредитоспособности и развития кредитных отношений. [3]

Так, например, профессор О.И. Лаврушин в различных своих учебных изданиях полагает, что кредитоспособность клиента коммерческого банка – это способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам). Кредитоспособность заёмщика, пишет он, представляет собой способность к совершению сделки по предоставлению стоимости на условиях возвратности, срочности и платности, или, другими словами, способность к совершению кредитной сделки. Т.М. Костерина солидарна с мнением этого автора по данному определению.

Банки играют важную роль в экономике, обеспечивая ее необходимыми ресурсами и услугами. Основой активных операций коммерческого банка считаются операции, связанные с выдачей денежных займов физическим и юридическим лицам. Участниками финансовых отношений в области банковского кредитования являются предприятия, индивидуальные заёмщики, организации государственного сектора и сами кредитные учреждения. Кредитные операции являются одним из основных и наиболее важных видов деятельности коммерческих банков. Данный тип операций обеспечивают стабильность и доходность существования банков и в то же время именно эти операции могут привести банк к дефолту.

В современных условиях всё большую популярность набирает потребительское кредитование физических лиц, так как растёт зависимость людей от приобретения желаемой вещи, предмета в конкретный период времени, но отсутствует нужная денежная сумма. Потребность накопления и откладывания денег в современных условиях утеряна. Товар, который хотят приобрести люди, может уже утратить актуальность по истечению этого периода времени. Также свой «вклад» внесла ситуация, когда заработную плату заменила натуральная оплата, т.е. когда её выплачивали товарами. Вследствие этого сформировалась привычка получать желаемое сейчас и платить потом, а не ждать. Учитывая все вышеперечисленные факторы, современная банковская система Российской Федерации делает особый акцент в этом направлении, так как потребительское кредитование становится прибыльным бизнесом.

В операциях кредитования физических лиц используют накопленный опыт и заимствуют зарубежные технологии. Для экономики страны и банков в частности целесообразно сформировать единый механизм потребительского кредитования, который включает в себя чёткие принципы и методы.

Действие многообразных факторов риска, которые способны привести к непогашению в установленный срок кредита и процентов по нему, неизменно сопровождают процесс кредитования. Учитывая данный факт, в условиях развития банковского кредитования предоставление ссуд и кредитов заемщикам вызывает острую необходимость детального изучения всего многообразия этих факторов. Кроме этого необходима разработка адекватных показателей, а также постоянное совершенствование системы оценки кредитоспособности заёмщиков. В нашей стране исследования в данном направлении наиболее активно велись в первом десятилетии двадцатого века и начале девяностых годов. Следует заметить, что единообразного мнения по данному вопросу не существует. Разные авторы имеют собственное мнение и вкладывают в это понятие свой индивидуальный смысл. При этом зачастую, понятие «кредитоспособности» применяется наряду с такими понятиями, как «платежеспособность» и «ликвидность», считая их наиболее близкими по смыслу. [5]

Необходимо отметить, что анализ кредитоспособности потенциального заёмщика весьма важен на любом этапе кредитных взаимоотношений. При этом, данный анализ выступает отдельным и самостоятельным блоком комплексного экономического анализа. Анализ кредитоспособности должен сопровождаться детальным исследованием характеристик заёмщика, при чем, как количественных, так и качественных, степень их воздействия на класс кредитоспособности и качество обеспечения по кредиту.

Итак, способность заёмщика к погашению кредитного долга прогнозируется его кредитоспособностью. Кредитование – это передача (размещение) банком завлечённых и (или) личных валютных средств от своего имени и за свой счёт, между кредитором и заёмщиком кредитного договора.

Строится кредитование на следующих основных принципах:

1)        Возвратность. Банк одалживает денежные средства на условиях обеспечения их обратного притока. Принцип возвратности зависит от источника погашения. У физических лиц это зарплаты, пенсии, доходы от предпринимательской деятельности. Также в качестве источников могут рассматриваться процентные доходы от депозитов и от приобретенных ценных бумаг (банковских сертификатов, векселей, государственных и муниципальных облигаций); дивиденды от корпоративных акций.

2)        Срочность. Суть принципа состоит в том, что взятые денежные средства должны вернуться в строго ограниченный период времени, который установлен банком.

3)        Платность. Заёмщик должен вернуть банку не только одалживаемые денежные средства, но и процент за их использование. Процентная ставка, необходимая банку для покрытия расходов от вкладов, зависит от длительности кредитного договора, экономического положения заёмщика, занятости и имущественного обеспечения.

4)        Обеспеченность. Залог имущества, поручительство третьих лиц и банковская гарантия являются вторичными источниками погашения, и необходимы в непредвиденных ситуациях, таких как ухудшения финансового положения заёмщика. [4]

Кредит – это валютные средства, предоставляемые банком другому лицу в сумме и на условиях, указанных в кредитном договоре.

По срокам пользования кредиты классифицируются следующим образом:

-          до востребования;

-          краткосрочные (до 1 года);

-          среднесрочные (от 1 до 3 лет);

-          долгосрочные (свыше 3 лет).

По обеспечению кредиты бывают необеспеченные (бланковые) кредиты и обеспеченные, которые по характеру обеспечения подразделяются на залоговые, гарантированные и застрахованные.

По мнению профессора О.И. Лаврушина по способу погашения различают ссуды, погашаемые единовременно (на определенную дату, обычно в конце срока договора); погашаемые в рассрочку (частями, долями – равномерными и неравномерными, в сроки, согласованные с банком). [3]

Кредитоспособность – это способность заёмщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам).

С точки зрения характеристики финансового положения партнёра, определение кредитоспособности является важным аспектом для заключения договоров, выполнения работ и оказания услуг, а также предоставления коммерческого кредита. Следовательно, кредитоспособность – это совокупность материальных и финансовых ресурсов и его максимальная сумма, определенная способностью заёмщика погасить кредит в срок и в полном объёме.

Подчеркнём различие в понятиях «платежеспособность» и «кредитоспособность».

Платежеспособность клиента – это его возможность и способность вовремя погасить все виды обязательств и задолженности.

Кредитоспособность же характеризует лишь возможность погасить ссудную задолженность.

Кредитоспособность заёмщика, в отличие от платежеспособности, не фиксирует неплатежи за прошедший период или любую дату, и предсказывает возможность погасить долговые обязательства в краткосрочной перспективе. Степень неплатежеспособности в прошлом является одним из формальных показателей, которые основаны на оценке кредитоспособности клиента.

Степень кредитоспособности клиента определяет уровень банковского риска, связанного с выдачей кредита конкретному заёмщику.

Риск кредитных операций формируется из риска заёмщика и риска продукта. Кредитоспособность клиента характеризует степень риска заёмщика.

Выделим факторы кредитного риска:

1) эффективность работы клиента;

2) достаточность его капитала;

3) отображение уровня репутации;

4) профессионализм менеджера;

5) ликвидность баланса;

6) непрерывность оборота активов и т.д.

Оценка кредитоспособности заёмщика – физического лица выполняется с учетом количественных характеристик (экономическая кредитоспособность) и качественных параметров (личная кредитоспособность), что подтверждается соответствующими документами и расчётами.

Оценка кредитоспособности физического лица базируется на соотношении суммы испрашиваемого кредита и его собственного дохода к общей оценке финансового положения заёмщика и стоимости его имущества, состава семьи, личностных свойствах, данных о кредитной истории. [2]

При оценке кредитоспособности клиента, как правило, учитываются следующие основные аспекты:

1)        правоспособность и дееспособность заёмщика для совершения кредитной сделки;

2)        его представление о моральной репутации заёмщика;

3)        способность, то есть желание, в сочетание с вероятностью оправдать оказанное доверие;

4)        наличие обеспечения материала кредита;

5)        возможность получать доход, а также регулярно выплачивать взятый на себя долг.

**На основании вышеизложенного можно сделать вывод**, что развитие кредитных операций в предпринимательском секторе и с населением является одной из основных задач, стоящих перед организациями, работающими в банковском секторе. В связи с этим особенно важным и острым остается вопрос кредитных рисков, которым подвержены обе стороны участвующие в кредитных отношениях. Существование кредитных рисков и их обусловленность множеством факторов, находящихся, по большей части, в поле деятельности заёмщика, предопределяют потребность банков в разработке системы экономических показателей, позволяющих наиболее оптимальным образом оценить способность заёмщика выполнить свои обязательства перед банком. Данная проблема определения совокупности не только количественных, но и качественных показателей, характеризующих финансовые возможности заёмщиков, носит название проблемы оценки кредитоспособности заёмщика.

Кредитоспособность клиента банка неразрывно связана с его репутацией, кредитной историей, точностью при расчётах по ранее приобретенным кредитам, с его текущим финансовым состоянием, а также изменениями в будущем, что предполагает в случае необходимости возможности мобилизации средств из различных источников.

**2 КРЕДИТОВАНИЕ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА**

Финансовые учреждения ввелись в нашу жизнь уже в начале 90-х. Тогда эта организация использовалась, как метод оплаты других платежей или получение кровно-заработанных. Сейчас, банки предлагают свои услуги более тщательно и каждый человек вправе узнать, что может в нём инвестировать свои средства, получать прибыль, а при нехватке денежных средств ещё и занять у банка.

Кредитная продуктовая линейка любого банка позволяет взять конкретную сумму каждому человеку для реализации своей мечты. Если гражданин желает приобрести автомобиль, то ему с радостью специалисты банка предложат автокредит. Если человек желает получить квартиру, то сотрудники подберут оптимальную ипотечную программу. Какую бы вы ни задумали мечту, банк всегда сможет реализовать её на собственные средства. А вам будет необходимо только вносить ежемесячные платежи.

На сегодняшний момент страна переживает трудные времена. Многие банки Центробанк лишил возможности обслуживать население на территории РФ. И уже после такого течения, люди начали задумываться, а стоит ли вообще кредитоваться в таких условиях или лучше подождать до лучшего времени?

Сейчас идет волна кризиса, подавляющая большинство граждан. Люди лишаются работы, попадают под сокращение. Высокий уровень безработицы и это подталкивает людей на получение ссуды для приобретения предметов первой необходимости. Точного ответа на вопрос о том, стоит ли брать кредит, пока нет. Ответ на этот вопрос может быть дан только самим человеком, взявшим кредитные обязательства. Другие люди не смогут взять на себя ответственность, оговаривая собственное мнение. Все финансовые учреждения претерпевают кризисные времена, оставаясь в минусовой прибыли. Некоторые такие учреждения зависят от геополитической ситуации в стране. И это позволяет им варьировать процентные ставки в зависимости от обстановки.

Кроме этого, заёмщики боятся взять на себя кредитные обязательства из-за нестабильности в стране и в работе. Никто не желает расставаться со своим имуществом, если его сократят или не оплатят его труды. Поэтому человек останавливается на полпути.

Ежегодная инфляция и недостаточное индексирование заработной платы не позволяет людям скопить конкретную сумму или оплачивать кредитные обязательства. Не все предприятия могут себе позволить ежегодно индексировать оплату исходя из инфляционного процесса.

Желая взять кредит, необходимо правильно оценить возможности. Сможет ли кто-то помочь, в случае финансовой нестабильности? Готовы ли вы лишиться нажитого? При расчётах у вас обязаны быть исходные данные в виде полной стоимости кредита, срока и суммы.

В такой кризис, банки пытаются отбить свою прибыль и, тем самым, повышают процентную ставку. На данный момент, банковская сфера находится на этапе кризисного течения. Поэтому специалисты прогнозируют скорейшее понижение кредитования физических лиц.

**Таким образом, на фоне этого возникают отрицательные стороны кредитования**:

1. Увеличение процентов.
2. Ужесточение требований к заёмщикам.
3. Коррекция сроков и сумм максимального займа.
4. Введение обязательного условия в обеспечении.

**3 КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА В КРАСНОЯРСКОМ КРАЕ**

С помощью регрессионного анализа в работе была попытка выявить причины снижения кредитоспособности населения Красноярского края в условиях экономического кризиса.

Корреляционно-регрессионный анализ используется для исследования форм связи, устанавливающих количественные соотношения между случайными величинами изучаемого процесса. В социально-экономическом прогнозировании этот метод применяют для построения условных прогнозов и прогнозов, основанных на оценке устойчивых причинно-следственных связей.

 При этом значение независимой переменной (х) нам известно по предположению. В процессе прогнозирования оно может быть использовано нами для оценки зависимой переменной (у).

Переменная у, характеризующая результат, формируется под воздействием других переменных и факторов. Поэтому она всегда стохастична (случайна) по природе. Переменные х (объясняющие переменные) характеризуют причину.

В зависимости от количества исследуемых переменных различают парную и множественную корреляцию. Парная корреляция — корреляционные связи между двумя переменными. Примерами парной корреляции могут служить зависимости между уровнем образования и производительностью труда, между ценой товара и спросом на него, между качественными параметрами товара и ценой. Экономико-математические модели, построенные с учётом такого рода взаимосвязей, называют однофакторными моделями. Следует отметить, что в практике прогнозирования экономических явлений однофакторные модели занимают значительное место, что определяется простотой вычислительного процесса и ясностью экономической интерпретации результатов. [4]

В работы использованы статистические данные экономических показателей, которые могут влиять на кредитоспособность населения по Красноярскому краю в период с 2011 года по 2017 год, был проведён регрессионный анализ данных.

В качестве независимых переменных (факторных признаков) были представлены следующие группы показателей:

1. Показатели рынка труда населения:

1.1.Среднемесячная заработная плата

1.2.Уровень безработицы/уровень занятости

2.Показатели, характеризующие уровень жизни населения:

2.1.Уровень бедности

2.2.Индекс потребительских цен

2.3.Объём сбережений/накоплений населения

2.4.Стоимость потребительской корзины

2.5.Прожиточный минимум

3.Банковские показатели:

3.1.Ставка рефинансирования (ключевая ставка)

3.2.Средневзвешенная ставка по кредитам, предоставленным населению

3.3.Задолженность по кредитам, предоставленным банками населению

4.Показатели, характеризующие экономическую ситуацию в стране:

4.1.Уровень инфляции

4.2.ВРП на душу населения

Рассчитаем средний показатель кредитоспособности населения Красноярского края по формуле: Р = Дч\*К\*Т ,

где Дч - среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей (подоходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам и др.);

Статистические данные реального денежного дохода (в процентах)

2017 г –97,3

2016 г - 98,0

2015 г – 97,1

2014 г - 94,1

2013 г - 104,6

2012 г - 104,6

2011 г - 102,7

К - коэффициент, зависящий от величины Дч; а именно К = 0,3 при Дч в эквиваленте до 32840 рублей, К= 0,4 при Дч в эквиваленте от 32840 рублей до 65680 рублей, К = 0,5 при Дч 131360 рублей;

Т - срок кредитования (в мес.)

Коэффициент кредитоспособности:

2011 г – 20,54

2012 г – 20,92

2013 г – 20,92

2014 г – 18,82

2015 г –29,13

2016 г – 29,4

2107 г – 29,19

Для оценки силы связи парных коэффициентов корреляции была использована шкала Чеддока, в соответствии с которой значения коэффициентов интерпретируются следующим образом:

от 0,3 до 0,5 слабая

от 0,5 до 0,7 средняя

от 0,7 до 0,9 высокая

от 0,9 до 1 очень высокая

Официальные статистические данные показателей были использованы из сайта Федеральной службы государственной статистики (росстата). [6]

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Средняя заработная плата | | | | | | |
| Год | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| Средняя зарплата, руб. | 25659 | 28672 | 31623 | 34178 | 36071 | 38474 | 41117 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Уровень безработицы | | | | | | |
| Год | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| Уровень безработицы населения по Красноярскому краю (%., в среднем за год) | 5,98 | 5,55 | 5,7 | 5,0 | 6,3 | 6,1 | 5,7 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Уровень бедности | | | | | | |
| Год | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| Доля населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума, % к общей численности населения | 18,1 | 15,6 | 15,2 | 16,7 | 18,9 | 18,4 | 18,5 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Индекс потребительских цен | | | | | | |
| Год | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| Индексы потребительских цен на товары и услуги, процент, Красноярский край, в % к соответствующему периоду предыдущего года | 106,1 | 106,8 | 104,8 | 109,5 | 110,6 | 104,7 | 101,6 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ВРП на душу населения | | | | | | |
| Год | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| ВРП на душу населения (тыс.руб)в месяц | 413172,4 | 416272,7 | 441084,9 | 493985,7 | 582345,8 | 615803,9 | 661354,5 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Стоимость потребительской корзины | | | | | | |
| Год | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| Стоимость продуктовой потребительской корзины ( в среднем на 1 человека в месяц) | 2714 | 3042 | 3172 | 3604 | 4064 | 4153 | 4251 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Уровень инфляции | | | | | | |
| Год | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| Уровень инфляции, % | 6,12 | 6,82 | 4,8 | 9,46 | 10,56 | 4,69 | 2,4 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Объём сбережений (накоплений) населения | | | | | | |
| Год | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| Объём сбережений (накоплений) населения(в процентах от общего объема денежных доходов) | 17,8 | 12,2 | 9,9 | 3,9 | 16,1 | 14,8 | 12,1 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Величина прожиточного минимума | | | | | | |
| Год | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| Величина прожиточного минимума (руб, на душу населения) | 7028 | 7715 | 8249 | 9186 | 10598 | 10821 | 11043 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Ставка рефинансирования (ключевая ставка) | | | | | | |
| Год | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| Ставка рефинансирования (ключевая ставка), % | 8,0 | 8,25 | 7,5 | 10,5 | 11,0 | 11,0 | 9,25 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Задолженность по кредитам, предоставленным банками населению | | | | | | |
| Год | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| Задолженность по кредитам, предоставленным банками населению (млн.руб) | 146 383 | 206862 | 257493 | 292595 | 270697 | 264267 | 284278 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Средневзвешенная ставка по кредитам, предоставленным населению | | | | | | |
| Год | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| Средневзвешенная ставка по кредитам, предоставленным населению, % | 19,8 | 20,8 | 21,5 | 22,24 | 24,24 | 21,3 | 24,0 |

Используя статистические данные и регрессионный анализ в редакторе Microsoft Excel была оценена сила связи парных коэффициентов корреляции с помощью шкалы Чеддока. В качестве факторных переменных были рассмотрены экономические показатели, приведённые выше (Х1 - Х12), а результативным признаком является показатель кредитоспособности населения (Y). [7]

1. Влияние индекса потребительских цен на кредитоспособность населения

X1 – Индекс потребительских цен

Y – средний показатель кредитоспособности населения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Х1 | Y | ВЫВОД ИТОГОВ |  |
| 2011 | 106,1 | 20,54 |  |  |
| 2012 | 106,8 | 20,92 | *Регрессионная статистика* | |
| 2013 | 104,8 | 20,92 | Множественный R | 0,265025 |
| 2014 | 109,5 | 18,82 | R-квадрат | 0,070238 |
| 2015 | 110,6 | 29,13 | Нормированный R-квадрат | -0,11571 |
| 2016 | 104,77 | 29,4 | Стандартная ошибка | 5,103541 |
| 2017 | 101,6 | 29,19 | Наблюдения | 7 |

R2 = 0,07. Связь между переменными очень слабая.

2. Влияние уровня инфляции на кредитоспособность населения

X2 – показатель уровня инфляции

Y – средний показатель кредитоспособности населения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | X2 | Y | ВЫВОД ИТОГОВ |  |
| 2011 | 6,12 | 20,54 |  |  |
| 2012 | 6,82 | 20,92 | *Регрессионная статистика* | |
| 2013 | 4,8 | 20,92 | Множественный R | 0,241761 |
| 2014 | 9,46 | 18,82 | R-квадрат | 0,058448 |
| 2015 | 10,56 | 29,13 | Нормированный R-квадрат | -0,12986 |
| 2016 | 4,69 | 29,4 | Стандартная ошибка | 5,135798 |
| 2017 | 2,4 | 29,19 | Наблюдения | 7 |

R2=0,05. Связь между переменными очень слабая.

3. Влияние стоимости потребительской корзины на кредитоспособность населения

X3 – стоимость потребительской корзины

Y – средний показатель кредитоспособности населения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | X3 | Y | ВЫВОД ИТОГОВ |  |
| 2011 | 2714 | 20,54 |  |  |
| 2012 | 3042 | 20,92 | *Регрессионная статистика* | |
| 2013 | 3172 | 20,92 | Множественный R | 0,842549 |
| 2014 | 3604 | 18,82 | R-квадрат | 0,709889 |
| 2015 | 4064 | 29,13 | Нормированный R-квадрат | 0,651867 |
| 2016 | 4153 | 29,4 | Стандартная ошибка | 2,850807 |
| 2017 | 4251 | 29,19 | Наблюдения | 7 |

R2=0,7. Связь между переменными высокая.

4. Влияние ВРП на душу населения на кредитоспособность населения

X4 – показатель ВРП на душу населения

Y – средний показатель кредитоспособности населения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | X4 | Y | ВЫВОД ИТОГОВ |  |
| 2011 | 413172,4 | 20,54 |  |  |
| 2012 | 416272,7 | 20,92 | *Регрессионная статистика* | |
| 2013 | 441084,9 | 20,92 | Множественный R | 0,895174 |
| 2014 | 493985,7 | 18,82 | R-квадрат | 0,801336 |
| 2015 | 582345,8 | 29,13 | Нормированный R-квадрат | 0,761604 |
| 2016 | 615803,9 | 29,4 | Стандартная ошибка | 2,359092 |
| 2017 | 661354,5 | 29,19 | Наблюдения | 7 |

R2=0,8. Связь между переменными высокая.

5. Влияние уровня безработицы на кредитоспособность населения

X5 – показатель уровня безработицы

Y – средний показатель кредитоспособности населения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | X5 | Y | ВЫВОД ИТОГОВ |  |
| 2011 | 5,98 | 20,54 |  |  |
| 2012 | 5,55 | 20,92 | *Регрессионная статистика* | |
| 2013 | 5,7 | 20,92 | Множественный R | 0,67349 |
| 2014 | 5 | 18,82 | R-квадрат | 0,453589 |
| 2015 | 6,3 | 29,13 | Нормированный R-квадрат | 0,344307 |
| 2016 | 6,1 | 29,4 | Стандартная ошибка | 3,912421 |
| 2017 | 5,7 | 29,19 | Наблюдения | 7 |

R2= 0,45. Связь между переменными слабая.

6. Влияние средней заработной платы на кредитоспособность населения

X6 – средняя заработная плата

Y – средний показатель кредитоспособности населения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | X6 | Y | ВЫВОД ИТОГОВ |  |
| 2011 | 25659 | 20,54 |  |  |
| 2012 | 28672 | 20,92 | *Регрессионная статистика* | |
| 2013 | 31623 | 20,92 | Множественный R | 0,783496 |
| 2014 | 34178 | 18,82 | R-квадрат | 0,613866 |
| 2015 | 36071 | 29,13 | Нормированный R-квадрат | 0,536639 |
| 2016 | 38474 | 29,4 | Стандартная ошибка | 3,288933 |
| 2017 | 41117 | 29,19 | Наблюдения | 7 |

R2 = 0,61. Связь между переменными средняя.

7. Влияние уровня бедности на кредитоспособность населения

X7 – показатель уровня бедности

Y – средний показатель кредитоспособности населения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | X7 | Y | ВЫВОД ИТОГОВ |  |
| 2011 | 18,1 | 20,54 |  |  |
| 2012 | 15,6 | 20,92 | *Регрессионная статистика* | |
| 2013 | 15,2 | 20,92 | Множественный R | 0,74472 |
| 2014 | 16,7 | 18,82 | R-квадрат | 0,554607 |
| 2015 | 18,9 | 29,13 | Нормированный R-квадрат | 0,465529 |
| 2016 | 18,4 | 29,4 | Стандартная ошибка | 3,532299 |
| 2017 | 18,5 | 29,19 | Наблюдения | 7 |

R2 = 0,55. Связь между переменными средняя.

8. Влияние объёма сбережений (накоплений) на кредитоспособность населения

X8 – объём сбережений (накоплений) населения

Y – средний показатель кредитоспособности населения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | X8 | Y | ВЫВОД ИТОГОВ |  |
| 2011 | 17,8 | 20,54 |  |  |
| 2012 | 12,2 | 20,92 | *Регрессионная статистика* | |
| 2013 | 9,9 | 20,92 | Множественный R | 0,479744 |
| 2014 | 3,9 | 18,82 | R-квадрат | 0,230154 |
| 2015 | 16,1 | 29,13 | Нормированный R-квадрат | 0,076185 |
| 2016 | 14,8 | 29,4 | Стандартная ошибка | 4,643952 |
| 2017 | 12,1 | 29,19 | Наблюдения | 7 |

R2 = 0,23. Связь между переменными очень слабая.

9. Влияние величины прожиточного минимума на кредитоспособность населения

X9 – величина прожиточного минимума

Y – средний показатель кредитоспособности населения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | X9 | Y | ВЫВОД ИТОГОВ |  |
| 2011 | 7028 | 20,54 |  |  |
| 2012 | 7715 | 20,92 | *Регрессионная статистика* | |
| 2013 | 8249 | 20,92 | Множественный R | 0,862012 |
| 2014 | 9186 | 18,82 | R-квадрат | 0,743064 |
| 2015 | 10598 | 29,13 | Нормированный R-квадрат | 0,691677 |
| 2016 | 10821 | 29,4 | Стандартная ошибка | 2,682862 |
| 2017 | 11043 | 29,19 | Наблюдения | 7 |

R2 = 0,74. Связь между переменными высокая.

10. Влияние ставки рефинансирования (ключевой ставки) на кредитоспособность населения

X10 – размер ставки рефинансирования

Y – средний показатель кредитоспособности населения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | X10 | Y | ВЫВОД ИТОГОВ |  |
| 2011 | 8 | 20,54 |  |  |
| 2012 | 8,25 | 20,92 | *Регрессионная статистика* | |
| 2013 | 7,5 | 20,92 | Множественный R | 0,572548 |
| 2014 | 10,5 | 18,82 | R-квадрат | 0,327812 |
| 2015 | 11 | 29,13 | Нормированный R-квадрат | 0,193374 |
| 2016 | 11 | 29,4 | Стандартная ошибка | 4,339417 |
| 2017 | 9,25 | 29,19 | Наблюдения | 7 |

R2 = 0,32. Связь между переменными слабая.

11. Влияние задолженности по кредитам, предоставленными банками населению на кредитоспособность населения

X11 – размер задолженности по кредитам

Y – средний показатель кредитоспособности населения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | X11 | Y | ВЫВОД ИТОГОВ |  |
| 2011 | 146383 | 20,54 |  |  |
| 2012 | 206862 | 20,92 | *Регрессионная статистика* | |
| 2013 | 257493 | 20,92 | Множественный R | 0,406944 |
| 2014 | 292595 | 18,82 | R-квадрат | 0,165603 |
| 2015 | 270697 | 29,13 | Нормированный R-квадрат | -0,00128 |
| 2016 | 264267 | 29,4 | Стандартная ошибка | 4,834729 |
| 2017 | 284278 | 29,19 | Наблюдения | 7 |

R2 = 0,16. Связь между переменными очень слабая.

12. Влияние средневзвешенной ставки по кредитам на кредитоспособность населения

X1 – размер средневзвешенной ставки по кредитам

Y – средний показатель кредитоспособности населения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | X12 | Y | ВЫВОД ИТОГОВ |  |
| 2011 | 19,8 | 20,54 |  |  |
| 2012 | 20,8 | 20,92 | *Регрессионная статистика* | |
| 2013 | 21,5 | 20,92 | Множественный R | 0,625802 |
| 2014 | 22,24 | 18,82 | R-квадрат | 0,391629 |
| 2015 | 24,24 | 29,13 | Нормированный R-квадрат | 0,269954 |
| 2016 | 21,3 | 29,4 | Стандартная ошибка | 4,12829 |
| 2017 | 24 | 29,19 | Наблюдения | 7 |

R2 = 0,39. Связь между переменными слабая.

**Исходя из анализа, можно сделать вывод**, что на кредитоспособность физических лиц, оказывают большое влияние такие показатели, как стоимость потребительской корзины и величина прожиточного минимума. Это означает, что с увеличением значения этих показателей растёт кредитоспособность населения. Данное явление объясняется тем, что потребительская корзина используется для расчёта минимального потребительского бюджета - уровня прожиточного минимума. Прожиточный минимум, в свою очередь, является государственным социальным стандартом и, помимо того, что является показателем уровня жизни в регионе, также служит для установления размеров минимальной заработной платы и минимальной пенсии по возрасту, определения размеров социальной помощи, пособий семьям с детьми, пособия по безработице, стипендий и других социальных выплат, а также для установления величины не облагаемого налогами минимума доходов граждан, то есть механизм государственного регулирования влияет на уровень реальных доходов населения, которые являются основой уровня кредитоспособности.

**Исходя из анализа данных, мы можем говорить о том**, что наблюдается очень слабая взаимосвязь между кредитоспособностью и такими показателями, как уровень инфляции и индекс потребительских цен. Исходя из рядов динамики последних, можно сделать вывод, что данные показатели коррелируют друг с другом, так как идентично изменяются с каждым годом. Это связано с экономической природой инфляции, которая выражается в обесценивании денег и повышении уровня цен. Таким образом, индекс потребительских цен - это показатель, который тесно взаимосвязан с уровнем инфляции. Данные показатели являются критериями экономического кризиса. В 2014 – 2015 экономика края переживает состояние кризиса вследствие экономических санкций. Это выражается в резком скачке инфляции и соответственно индекса потребительских цен, а также увеличением безработицы и уровня бедности в 2015 году. Несмотря на рост ВРП на душу населения кризисная ситуация в крае не изменяется. Несмотря на рост заработной платы, кредитоспособность не повышается, потому что растёт только номинальная заработная плата, а количество благ, которые на неё можно купить при этом может не только не увеличиваться, но и снижаться. Так, наглядно видно, как в разгар кризиса в 2014 году, наблюдается резкое падение кредитоспособности населения, несмотря на повышение среднемесячной заработной платы.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В работе были рассмотрены теоретические аспекты анализа кредитоспособности заёмщика. Были даны определения и рассмотрены следующие вопросы: кредитная политика банка, кредитные риски, кредитоспособность заемщика. Существуют различные подходы к оценке кредитоспособности заемщика. Каждый метод оценки дополняют друг друга. Некоторые из них позволяют оценить платежеспособность клиента во время прямого кредитования, а другие позволяют прогнозировать риск с учетом финансового состояния заёмщика. Изучение платежеспособности и кредитоспособности клиента является одним из наиболее важных методов для уменьшения кредитного риска и успешной реализации денежно-кредитной политики, так как она позволяет избежать ненужных рисков на этапе рассмотрения заявки на кредит.

Под кредитоспособностью банковских клиентов следует понимать как финансовое состояние заёмщика, которое даёт уверенность в эффективном использовании заёмных средств, способность и готовность заёмщика вернуть кредит в соответствии с условиями договора.

Был изучен вопрос о кредитовании заёмщиков в условиях финансово - экономического кризиса. Банк предоставляет широкий спектр услуг как для физических, так и для юридических лиц, чем и обоснована актуальность исследования.

Было проведено исследование о кредитоспособности населения Красноярского края в период с 2011 года по 2017 год**.** В условиях кризиса наблюдается снижение показателей, характеризующих уровень жизни населения, что несомненно влияет на показатель кредитоспособности населения, который претерпевает негативную динамику. Большое влияние на кредитоспособность населения влияют такие факторы как стоимость потребительской корзины, величина прожиточного минимума . Слабое влияние оказывают такие факторы как уровень инфляции и индекс потребительских цен.

Результаты данной исследовательской работы могут представлять интерес для потенциальных кредитозаёмщиков .

**Список использованной литературы**

1. Иванов, В.В. Оценка банковской ликвидности / В.В. Иванов. – УМЦ БР, 2014. – 114 с.
2. Коробова, Г.Г. Банковское дело / Г.Г. Коробова. – М.: Экономистъ, 2014. – 751 с.
3. Лаврушин О.И., Афанасьева О.И., Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования.-3-е изд., доп. – М.: КНОРУС,2007 – 264 с.
4. Лаврушина, О.И. Банковское дело: Учебник. Финансы и. статистика / О.И. Лаврушина.   – М.: КНОРУС, 2012. – 672 с.
5. Лаврушина, О.И. Банковские риски: учебное пособие / О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцева. – М.: КНОРУС, 2012. – 232 с.
6. <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/regional_statistics/>
7. <http://www.krasstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/krasstat/ru/municipal_statistics/krsnMstat/>