

РЕСПУБЛИКАНСКИЙ СОЮЗ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ
КООПЕРАТИВОВ ГРАЖДАН

Социологическое исследование заёмщиков

Социологический портрет заёмщиков в
кредитных кооперативах РС КПКГ

Емельянов Сергей Петрович, начальник отдела маркетинговых
исследований РС КПКГ

2009

Данный материал предназначен только для работников Республиканского союза кредитных потребительских кооперативов граждан. Цитирование, копирование, публикация, продажа, рассылка по электронной почте, а также распространение другими средствами всего или части материала запрещены. Данные ограничения также распространяются на демонстрационные и сокращённые версии документов. Любые исключения из данных правил возможны только после получения письменного разрешения от Республиканского союза кредитных потребительских кооперативов граждан.

Информация данного исследования предоставляется, без каких-либо гарантий. Республиканский союз кредитных потребительских кооперативов граждан не несёт ответственности за любой вред моральный либо материальный понесённый в результате использования данной информации.

Социологическое исследование составлено начальником отдела маркетинговых исследований Республиканского союза кредитных потребительских кооперативов граждан Емельяновым Сергеем Петровичем.

Данный материал состоит из 4 страниц примерного плана исследования, 36 страниц проведённого социологического исследования, в т.ч. 1 приложения.

Оглавление

Введение	4
Описание проблемной ситуации.....	5
Цель и задачи исследования.....	6
Объект социологического исследования.....	6
Инструмент исследования.....	7
Источники информации.....	7
Гипотеза работы.....	7
Дата проводимого исследования	8
Оборудование	8
Анкета	9
Выборки.....	9
Структура исследования.....	10
Общее состояние - по договорам займа плательщиков.	11
Общее состояние - половозрастной состав в РС КПКГ.	16
Общее состояние по договорам погашенным. Статистика по кооперативам.....	19
Половозрастная статистика плательщиков по кредитным кооперативам РС КПКГ	25
Общее состояние по договорам займов, переданных в Таймер.....	34

Введение

Несколько лет назад Государственная Дума приняла закон о кредитных потребительских кооперативах граждан. Организации подобного типа существуют в мире уже давно, широко распространены во многих странах, а в дореволюционной России их насчитывалось более 10 тысяч. В настоящее время кредитных потребительских кооперативов граждан не достаточное количество, в Чувашии их действуют всего 20. В кредитных кооперативах РС КПКГ численность пайщиков превысило 15000 человек, в остальных кооперативах она колеблется от нескольких десятков до 2000. В то же время известно, что среди пайщиков кредитных кооперативов РС КПКГ, а возможно и других кооперативов Чувашии, есть жители некоторых, даже отдалённых, районов области, где такие кооперативы не созданы.

После краха многочисленных финансовых пирамид, различных компаний, большинство населения до сих пор предпочитают обращаться к финансовым услугам банков, чтобы решить те или иные свои проблемы с помощью займов. Но банки, также не имеют 100 – процентной гарантии своей надёжности, а получение займов от банков связано длительным оформлением документов, простаиванием в очередях, выполнением не всегда достаточно обоснованных требований.

Кредитные потребительские кооперативы граждан, согласно принятому о них Закону, являются добровольными объединениями граждан для оказания взаимной финансовой помощи. Закон ограничивает численность членов кооператива, предусматривает выборность правления, контроль за деятельностью кооператива со стороны его членов, обеспечивая тем самым его компактность, демократичность, прозрачность деятельности. К тому же, из размещаемых в СМИ объявлений видно, что кооперативы выплачивают своим пайщикам значительно большие вознаграждения по вкладам, чем банки. Некоторые кооперативы осуществляют страхование займов и вкладов пайщиков.

Недостаточное распространение и развитие кредитных потребительских кооперативов выглядит, таким образом, серьёзной проблемой, ограничивающей удовлетворение запросов населения в оказании ему финансовой помощи. Как и всякая проблема, она требует своего изучения, выявления и распространения накопленного положительного опыта в её решении. В связи с тем, что выплата компенсаций за пользование займов является основным источником

доходов в КПКГ, исследование заёмщиков в кооперативах с каждым днём является всё более актуальной темой

Описание проблемной ситуации

С момента основания Республиканского союза кредитных потребительских кооперативов граждан прошло 8 лет. И всё это время не утихают споры о том, кто является основным заёмщиком в кредитных кооперативах указанного выше Союза. Проблему осложняет тот факт, что в Союзе не ведётся статистика по заёмщикам и поэтому выяснить его портрет не представляется возможным.

Социологическое исследование, как и любое другое исследование в любой дисциплине или науке, играет очень большое значение. Оно позволяет исследователю двигаться вперёд в его исследованиях, подтверждая или опровергая свои домыслы и догадки, собирать и оценивать информацию о изучаемом явлении.

Социологическое исследование служит как бы связующим звеном между теоретическими знаниями и реальной действительностью. Оно помогает устанавливать новые закономерности развития общества в целом или каких-либо его структурных элементов в частности. С помощью его можно решать очень большой круг вопросов и задач, анализируя полученные данные и давая конкретные рекомендации для разрешения проблемы.

Социологическое исследование - один из способов развития и накопления социологического знания, заключающийся в сознательной концентрации усилий отдельного исследователя на ограниченных, заранее более или менее определённых задачах.

В данной работе с целью проведения анализа заёмщиков в кредитных кооперативах РС КПКГ были использованы методы социологического исследования. Заёмщики в кредитных кооперативах – главный источник дохода. Согласно действующему законодательству КПКГ имеют право осуществлять свою деятельность только с физическими лицами. В связи с этим определение человеческого фактора и социологическое изучение заёмщиков является жизненно необходимым в деятельности любого кооператива.

Кроме проблемы привлечения дополнительных заёмщиков перед кооперативом должна стоять цель повышения качества выдаваемых займов. Именно

здесь использование методов социологического исследования позволит составить подробный портрет «плохого» заёмщика.

Проблема и предметом данного социологического исследования заключается в изучении социологического портрета заёмщика, т.е. человека, получающего займ и принимающий на себя обязательство возратить в установленный срок ссуженную стоимость и уплатить процент за время пользования ссудой.

Цель и задачи исследования

Целью данного социологического исследования – определение социологического портрета заёмщика (как плательщиков, так и неплательщиков) в кредитных кооперативах, входящих в состав РС КПКГ.

Социологическое исследование заёмщиков, исправно погашающих задолженность (далее – плательщики) было проведено на следующих кооперативах: Агрокредит, КВ «Агрокредит», КВ «Народный», КВ «Семейный», КСК, Медик, Народный, Педагог, Юлташ, Ядрин-Агрокредит

В тех же кооперативах было проведено социологическое исследование заёмщиков, переданных в таймер (далее - неплательщики).

В связи с поставленной целью определены следующие задачи:

1. Собрать информацию о заёмщиках в кредитных кооперативах Республиканского Союза кредитных потребительских кооперативах граждан и разделить их на категории плательщиков и неплательщиков
2. Провести анализ данных с последующей компьютерной обработкой.
3. Сгруппировать полученные показатели и на их основе производить социологический опрос.
4. Проанализировать и систематизировать полученные данные в виде отчёта.
5. Выяснить, какое влияние на погашение займов влияют такие факторы, как: демографические, социальное положение заёмщика, финансовые.

Объект социологического исследования

Объектом социологического исследования послужили пайщики кредитных кооперативов Республиканского союза кредитных потребительских кооперативов граждан, заключивших с кредитным кооперативом договор займа. В

дальнейшем все заёмщики были разбиты на две категории: плательщики и неплательщики

Инструмент исследования

1. Проведение документального анализа.
2. На основе документального анализа проведение выборки.
3. На основе проведение выборки изучение анкет заёмщиков РС КПКГ

Источники информации

Основными источниками информации для проведения социологического исследования послужили:

1. База данных заёмщиков, находящаяся в системе 1С: Предприятие, выгруженная в формат Microsoft Excel.
2. Заполненные анкеты заёмщиков.
3. Телефонные опрос отдельных заёмщиков.

Гипотеза работы

Гипотезой данной работы послужило исследование, проведённое агентством ФОМ, которое показало, что за последние два-три года 35% россиян брали кредиты в банке или покупали товары в кредит. В целом по стране около 20% людей продолжают погашать свою кредитную задолженность.

Согласно опросу, пользуются кредитами все кому не лень: люди молодого и среднего возраста, со средним специальным и высшим образованием. Как ни странно, активно занимают у банков граждане с относительно высокими доходами.

Только 6% заемщиков признались ФОМу в том, что задерживали выплаты. Главная причина того, что люди не возвращают кредиты, - неблагоприятные жизненные обстоятельства. Так считают 25% из числа тех, кто продолжает погашать кредит. Например, человек может потерять работу (3%), заболеть, попасть в аварию и даже умереть (8% мнений). могут возникнуть финансовые трудности.

Небольшая часть опрошенных обвиняют во всем не обстоятельства, а сами банки. К примеру, 3% опрошенных считают причину невозвратов в слишком высоких процентных ставках – на уровне 20-60%. Высказывалось также мне-

ние, что некоторые банки намеренно не предоставляют полной и достоверной информации об условиях кредитования («мелким шрифтом в договоре написано ужасное, и это выясняется потом, и люди попадают в кабалу» - 3%). 1% считает, что невозврат кредитов – это следствие нестабильной ситуации в стране.

Только 14% говорят о злом умысле берущих кредиты. Среди заемщиков могут быть безответственные персоны, «жулики и аферисты», пьяницы, игроки и наркоманы, а также те, кому впоследствии просто «жалко отдавать деньги».

Любопытно, что большинство россиян уверены: потери российских банков из-за невозвратов кредитов либо невелики, либо отсутствуют вовсе (28%).

Почти половина россиян, выплачивающих кредит (49%), считает, что если бы люди не опасались наказания за невозврат долга, то большинство из них не возвращали бы деньги вовсе.

Сами банкиры и сотрудники коллекторских агентств в качестве распространенных причин дефолта заемщика чаще называют переоценку клиентом своих финансовых возможностей. Поэтому при обращении в банк за кредитом лучше достоверно назвать менеджеру все свои регулярные источники дохода и основные статьи расхода. Только в этом случае банкир сможет верно рассчитать сумму кредита, необременительную для вас в течение всего срока выплаты.

Дата проводимого исследования

Дата начала исследования: 1 июня 2009 г.

Дата завершения исследования: 7 июля 2009 г.

После завершения данного исследования планируется выпуск второй части исследования заёмщиков, основанной на анализе заполненных заёмщиками, переданных в Таймер, анкет на выдачу займа.

Оборудование

Для проведения исследования было использовано оборудование с предустановленным программным обеспечением Microsoft Office 2007, необходимого для анализа заёмщиков, выгруженных из системы 1С: Предприятие. В даль-

нейшем информация о неплательщиках была дополнена путём анализа анкет неплательщиков

Анкета

С целью анализа неплательщиков был проведён анализ заполненных анкет заёмщиков, переданных в таймер. Заполненная анкета на получение займа была переведена в формат Microsoft Excel и сформирована дополнительная таблица, которая включала следующие столбцы:

1. Величина средней заработной платы (заёмщика и супруг(и)).
2. Образование (высшее, среднее, среднеспециальное, незаконченное высшее).
3. Семейное положение.
4. Количество детей.
5. Количество проживающих с вами членов семьи.
6. Место работы (наличие дополнительных столбцов:)

Пустой бланк заявления на получения займа можно найти в Приложении к данному социологическому исследованию

Выборки

Выборка заёмщиков в качестве проведения анализа заполненной анкеты производилась исходя из категории заёмщиков. Иными словами, в выборку на проведение анкетного анализа попали только заёмщики, отнесённые к категории «неплательщики», или переданные в таймер. Это было сделано для того, чтобы составить подробный социологический портрет неплательщиков.

С целью дополнительного анализа ряда плательщиков (неплательщиков) была произведена случайная выборка с целью проведения телефонного опроса пайщиков.

Выборка заёмщиков, заключивших договора займа и полностью их погасивших, осуществлялось с 2007 г., а заёмщики, переданные в таймер – за весь период деятельности кооператива.

Все заёмщики были разделены на следующие возрастные категории:

1. 18-30 лет,
2. 31-45

3. 46-60
4. 60 и более.

Структура исследования

Собственно исследование состоит из трёх глав:

1. Общее состояние договоров займов (была составлена единая таблица, включающая плохих заёмщиков и переданных в таймер). Исследование проводилось как по всем кооперативам, так и по отдельности
2. Погашенные договора займа. Составлена таблица с базой заёмщиков, заключивших договора займов с 1 января 2007 г. Исследование проводилось как по всем кооперативам, так и по отдельности.
3. Заёмщики, переданные в таймер. Составлена таблица с базой заёмщиков, переданных в таймер.

Кооперативы, в которых исследовались договора займов, заключённых с 2007 г., а также все договора, переданные в Таймер:

1. КПКГ «Агрокредит» (далее – «Агрокредит»).
2. КПКГ «Касса взаимопомощи «Агрокредит» (далее – «КВ Агрокредит»).
3. КПКГ «Касса взаимопомощи «Народный кредит» (далее – «КВ Народный»).
4. КПКГ «Касса взаимопомощи «Семейный кредит» (далее – «КВ Семейный»).
5. КПКГ «Касса семейного кредита» (далее – «КСК»).
6. КПКГ «Медик» (далее – «Медик»).
7. КПКГ «Народный кредит» (далее – «Народный»).
8. КПКГ «Педагог» (далее – «Педагог»).
9. КПКГ «Юлташ» (далее - «Юлташ»).
10. КПКГ «Ядрин-Агрокредит» (далее – «Ядрин»).

Общее состояние - по договорам займа плательщиков.

С 1 января 2007 г. по 1 июня 2009 г. в кредитных кооперативах РС КПКГ было заключено 22753 договора займа на общую сумму 315 575 854 руб. 29 коп. На основании этих договоров было возвращено займов на сумму 376 167 709 руб. 26 коп. (из них 328 698 682 руб. 46 коп. – сумма основного займа и 47 469 026 руб. 80 коп. – проценты по займам). Средняя процентная ставка по этим займам составляет 4,9%, а средний срок, на который выдаётся займ, составляет 5,8 мес.

Общее число поручителей в кредитных кооперативах РС КПКГ за период с 2007 г. составило 2272 чел.

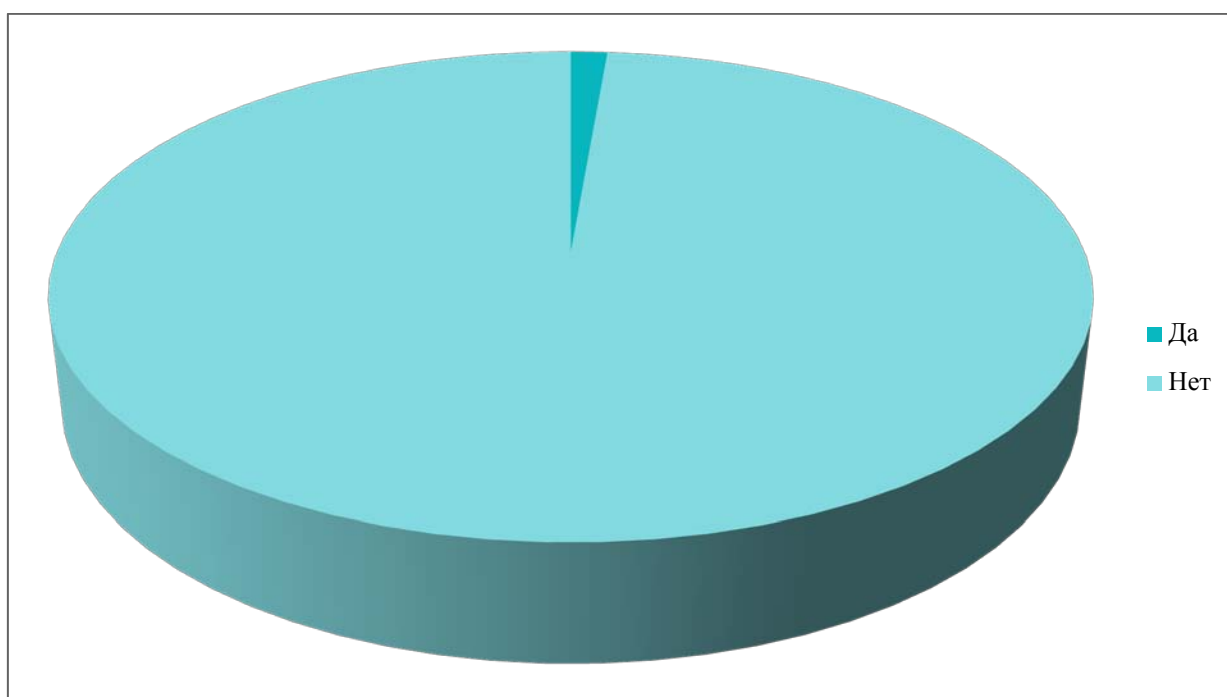


Рис. 1. Наличие залога по выданным займам, %

Как видно из Рис. 1, выдача займов под залог имущества не популярно среди пайщиков. Вполне вероятно, что главная проблема – не удобное обеспечение займа (только под залог автомобиля). С 2007 г. только 307 займов были выданы под залог имущества.

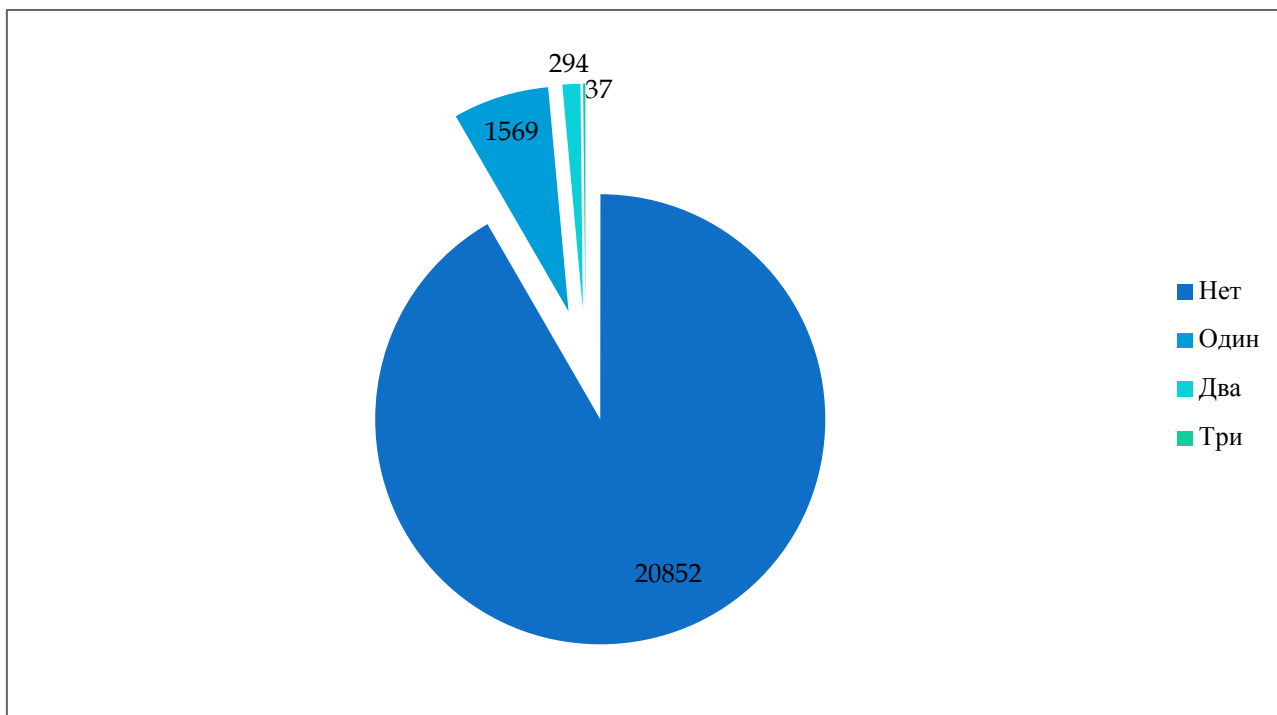


Рис. 2. Количество договоров, распределённых по числу поручителей в кредитных кооперативах РС КПКГ, ед

Большинство договоров займов (Рис. 2) было заключено без поручителей (20852 или 91%). Договора с одним поручителем были заключены с 1659 пайщиками, а с двумя – 294. Минимальное количество договоров было заключено с тремя поручителями – 37.

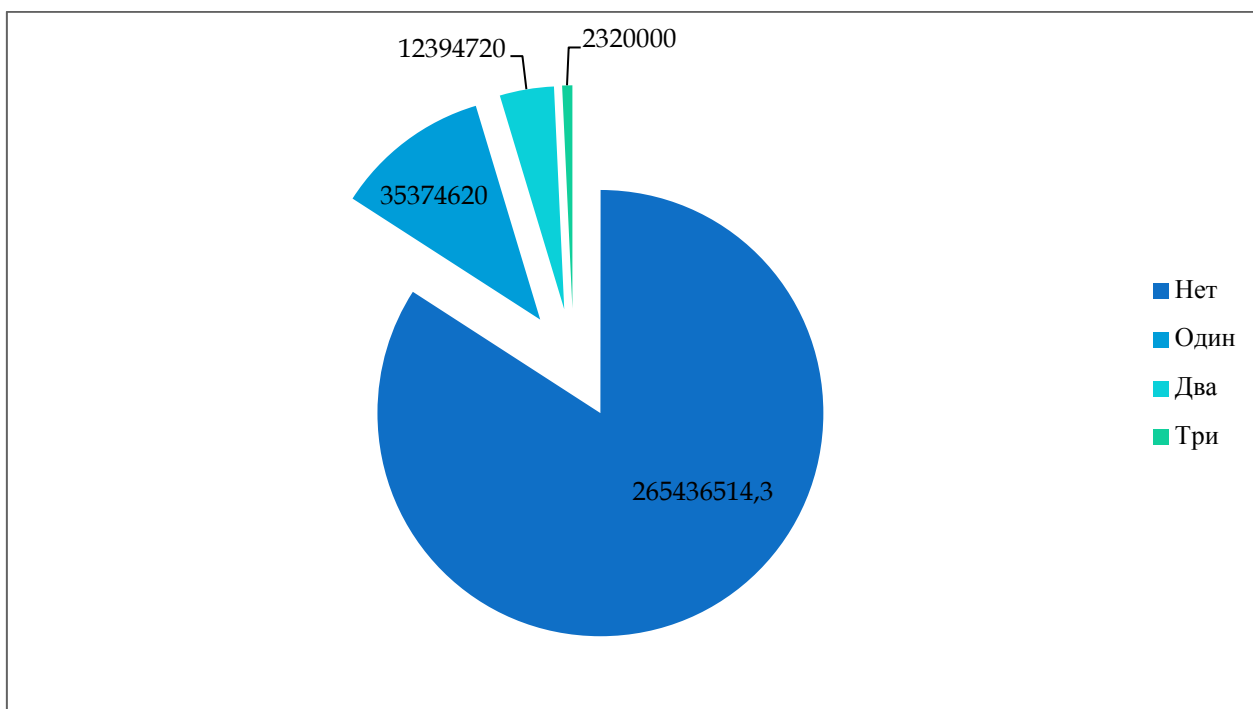


Рис. 3. Суммарное значение суммы взятых займов в зависимости от числа поручителей в РС КПКГ, руб.

Договора без поручительства были заключены на сумму 265 436 514 руб., что составляет 84% от общей суммы взятых займов. Сумма заключенных дого-

воров при наличии одного поручителя составила 35 374 620 руб., двух – 12 394 720 руб.

Максимальные и минимальные значения:

- Максимальная сумма займа, выданная одному пайщику составило 2 000 000 руб. Займ был выдан 18.02.2008.
- Минимальная сумма займа, выданная одному пайщику составила 500 руб.
- Минимальный срок, на который выдавался займ, составляет 1 мес.
- Максимальный срок выдачи займа – 127 мес.
- Максимальный возраст заёмщика – 81 год, минимальный – 19 лет.

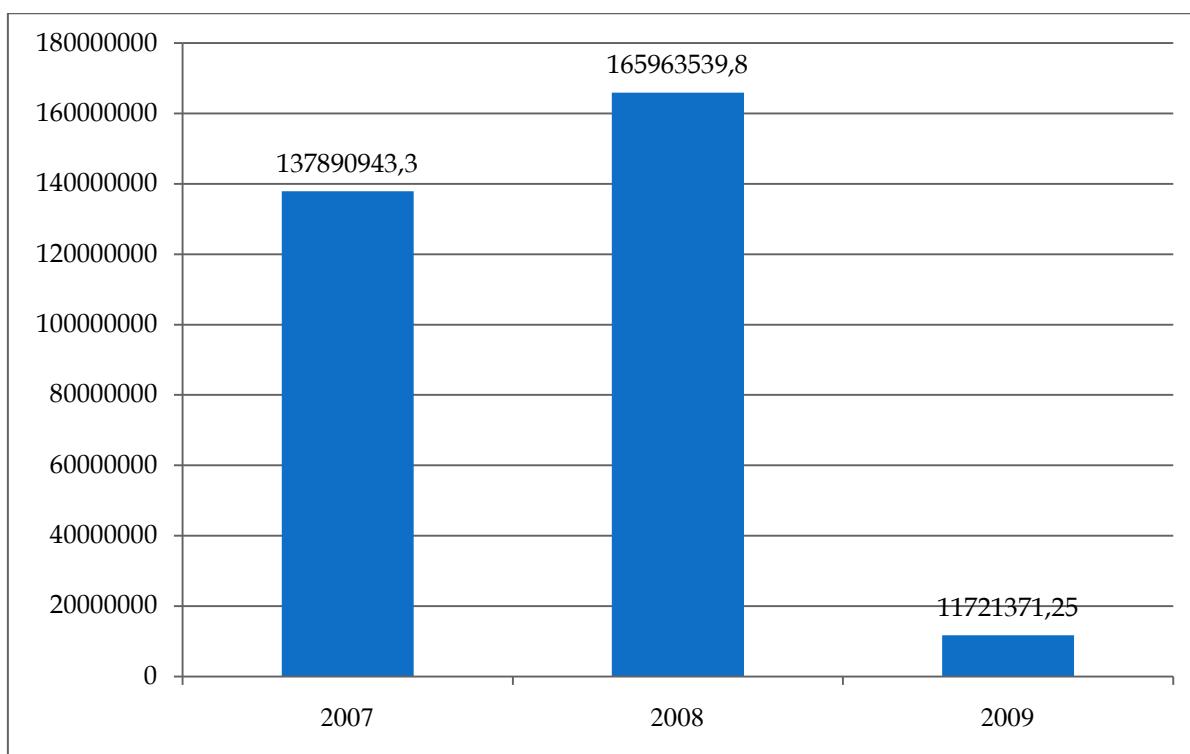


Рис. 4. Выдача займов кредитными кооперативами по годам, руб.

Как видно из Рис. 4, РС КПКГ было выдано займов в 2008 г. на 20% больше, чем в 2007 г. За пять месяцев 2009 г. кредитными кооперативами было выдано займов на сумму 11721371 руб.

Для того, чтобы выявить тенденции выдачи займов по месяцам и определить максимальный спрос на займы, построим помесечную шкалу займов за 2007 г. Таким образом, можно выявить сезонный фактор при выдаче займов.

Таблица 1

Сезонный фактор при выдаче займов в РС КПКГ за 2007-2008 гг., руб.

Месяц	Количество выданных займов, ед.	Средняя сумма займов	Общая сумма займов
2007 год			
Январь	548	13033	7142010
Февраль	634	14988	9502350
Март	866	11008	9533158
Апрель	802	11171	8959070
Май	745	11853	8830800
Июнь	665	12618	8390750
Июль	790	11374	8985220
Август	1057	12533	13246699
Сентябрь	1002	11919	11942525
Октябрь	1068	16114	17209866
Ноябрь	1086	15206	16513995
Декабрь	1180	14944	17634500
2008 год			
Январь	934	13696	12792860
Февраль	1152	15660	18040570
Март	1092	11903	12997766
Апрель	1182	12912	15261500
Май	1061	14188	15053150
Июнь	978	17127	16750960
Июль	1167	16592	19363030
Август	1162	13246	15391480
Сентябрь	952	13380	12738170
Октябрь	877	13428	11777014
Ноябрь	647	13067	8454770
Декабрь	419	17523	7342270

Проанализировав выдачу займов в РС КПКГ по месяцам и годам, можно составить общую картину сезонного фактора за 2007-2008 гг.

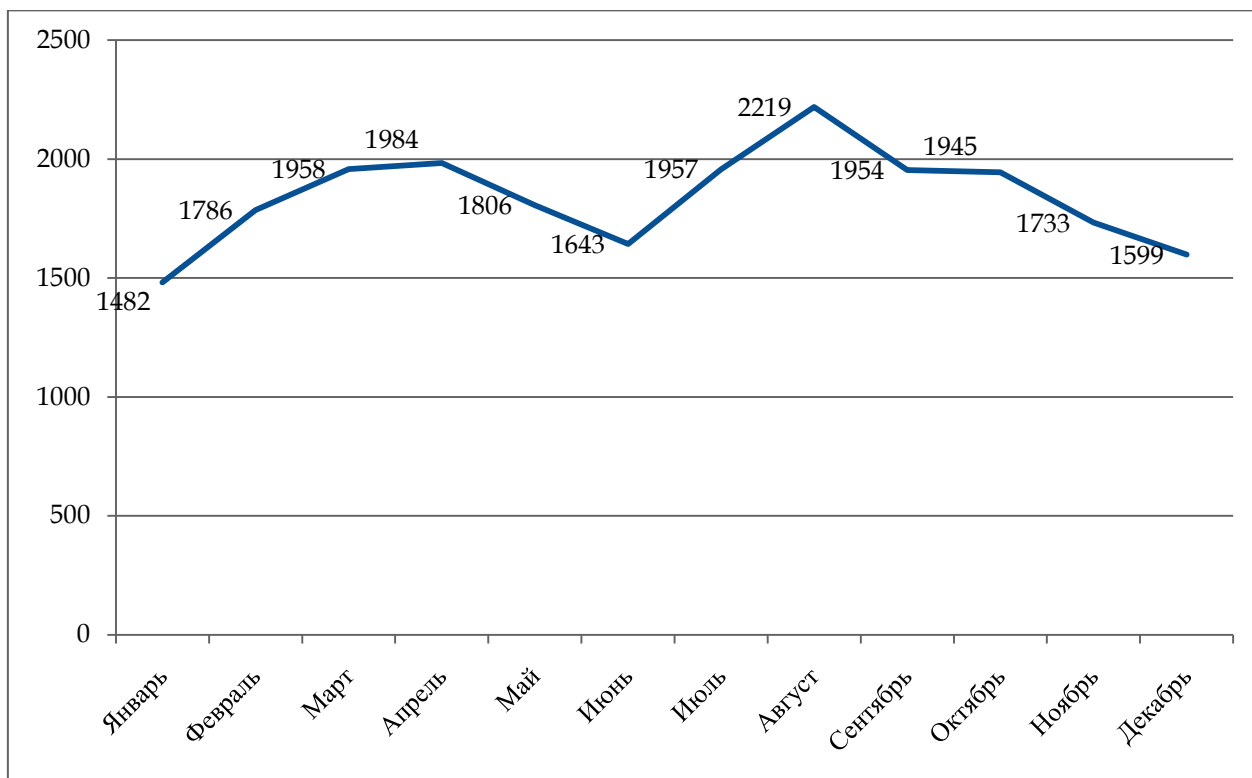


Рис. 5. Количество заключённых договоров займа в РС КПКГ по месяцам по сумме за период 2007-2008 гг., ед.

Как видно из Рис. 5, наименьшее количество договоров заключалось в периоде с декабря по февраль, а наибольшее – в марте, августе, сентябре.

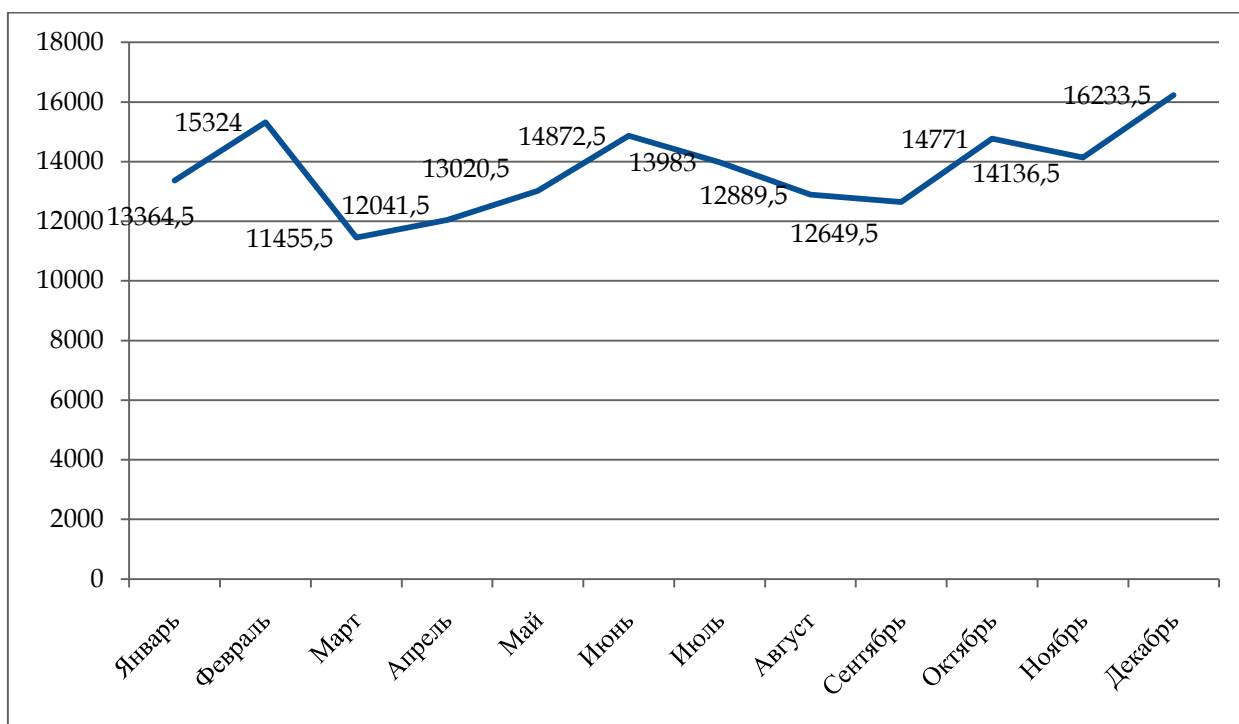


Рис. 6. Средняя сумма выдаваемых займов в РС КПКГ по месяцам по сумме за период 2007-2008 г., руб.

Из Рис. 6 можно заметить, что минимальная сумма средних выдаваемых займов приходится на такие месяца, как март, апрель, сентябрь, а максимальные – декабрь, февраль.

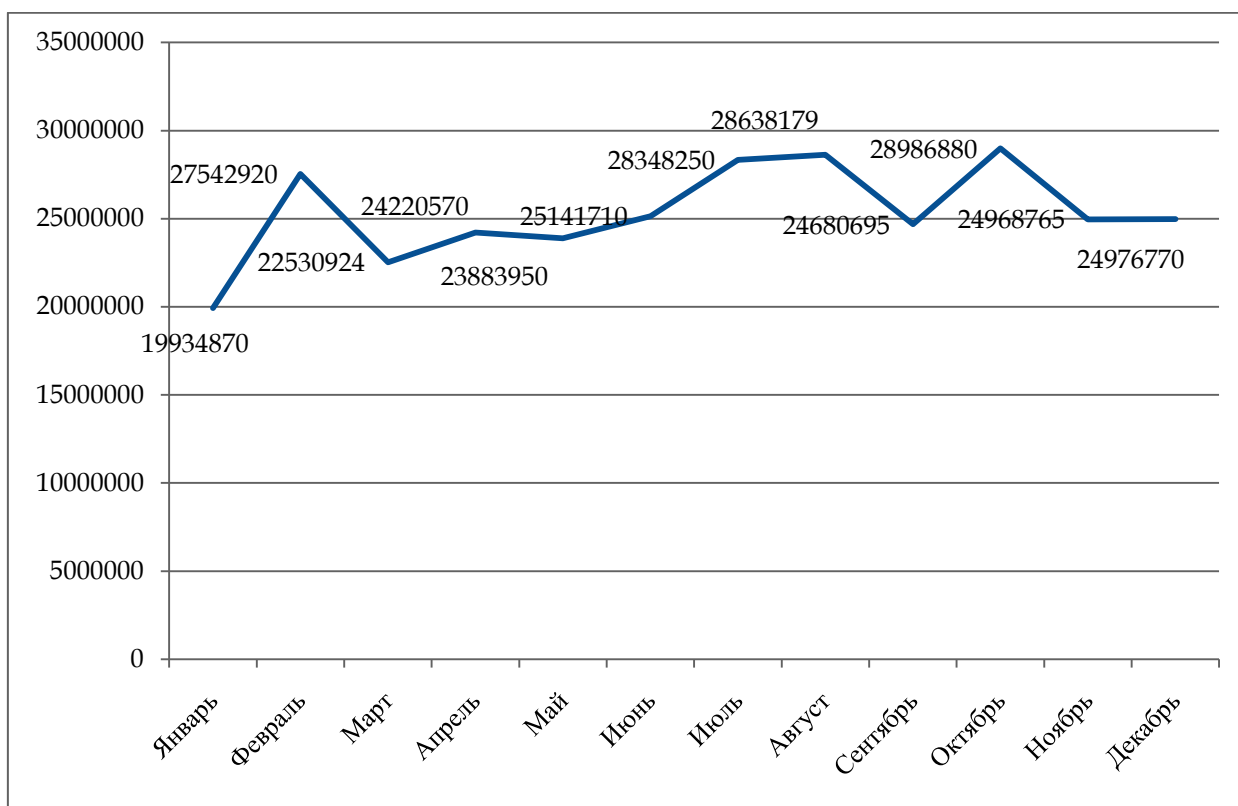


Рис. 7. Общая сумма выдаваемых займов в РС КПКГ по месяцам в общей сумме за период 2007-2008 гг., руб.

Таким образом, можно отметить, что такие месяцы, как январь, ноябрь, декабрь не отличаются высокой активностью заёмщиков. По общей сумме выдаваемых займов можно выделить такие периоды, как июль, август, февраль (Рис. 7).

Общее состояние - половозрастной состав в РС КПКГ.

Согласно данным исследования, в кредитных кооперативах РС КПКГ состоит 16628 пайщиков женского пола 6125 – мужского (Рис. 8). Иными словами, ярко прослеживается тенденция – заёмщики в кредитных кооперативах РС КПКГ – исключительно женщины

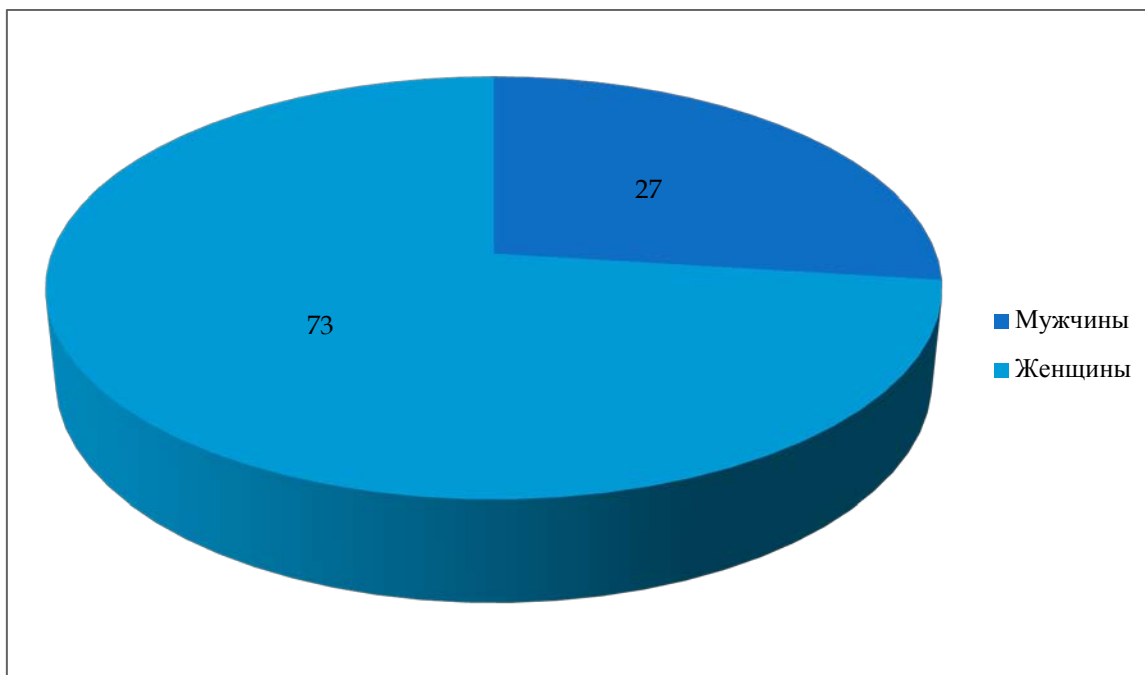


Рис. 8. Половой состав пайщиков-заёмщиков в РС КПКГ, %

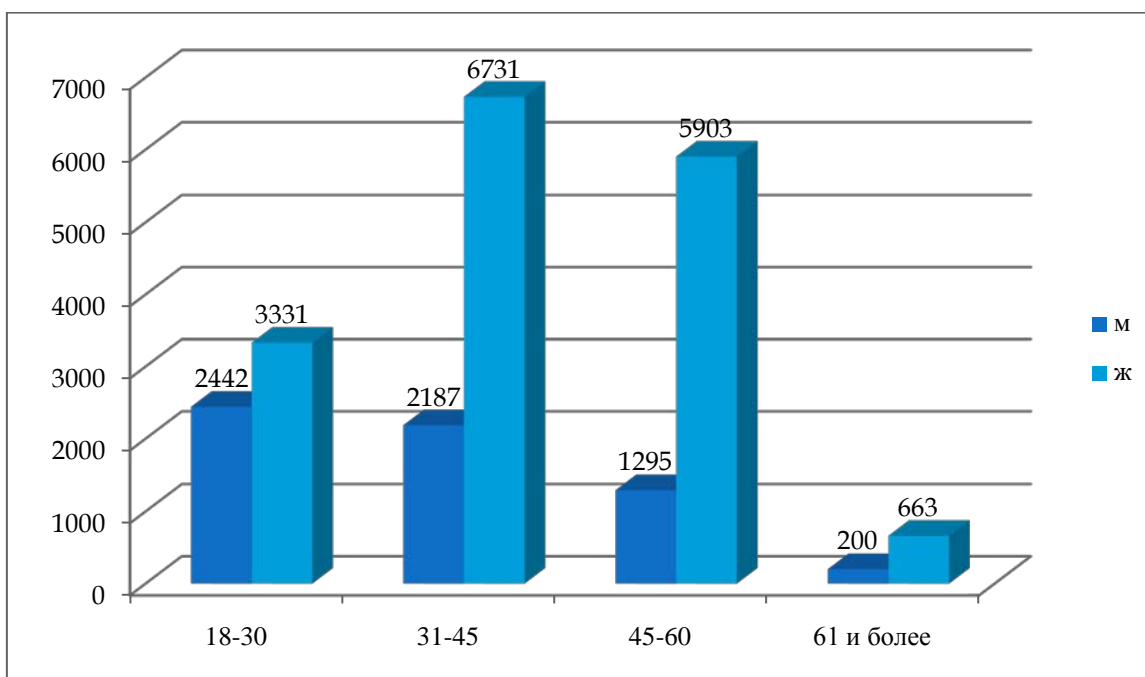


Рис. 9. Возрастной состав заёмщиков-плательщиков в РС КПКГ, чел.

Как видно из Рис. 9, наименьший разрыв между мужчинами и женщинами наблюдается в 1 категории заёмщиков, а наибольший – в третьей. Наибольшее число заёмщиков приходится на вторую возрастную категорию (8918 чел.), из которых 76% - женщины. Вторая по численности категория – 46-60 лет (7198 чел.). И здесь наблюдается высокое соотношение женщин – более 82%.

Но если взять в расчёт сумму займа, взятую в кооперативах, можно заметить, что доля женщин здесь невысокая.

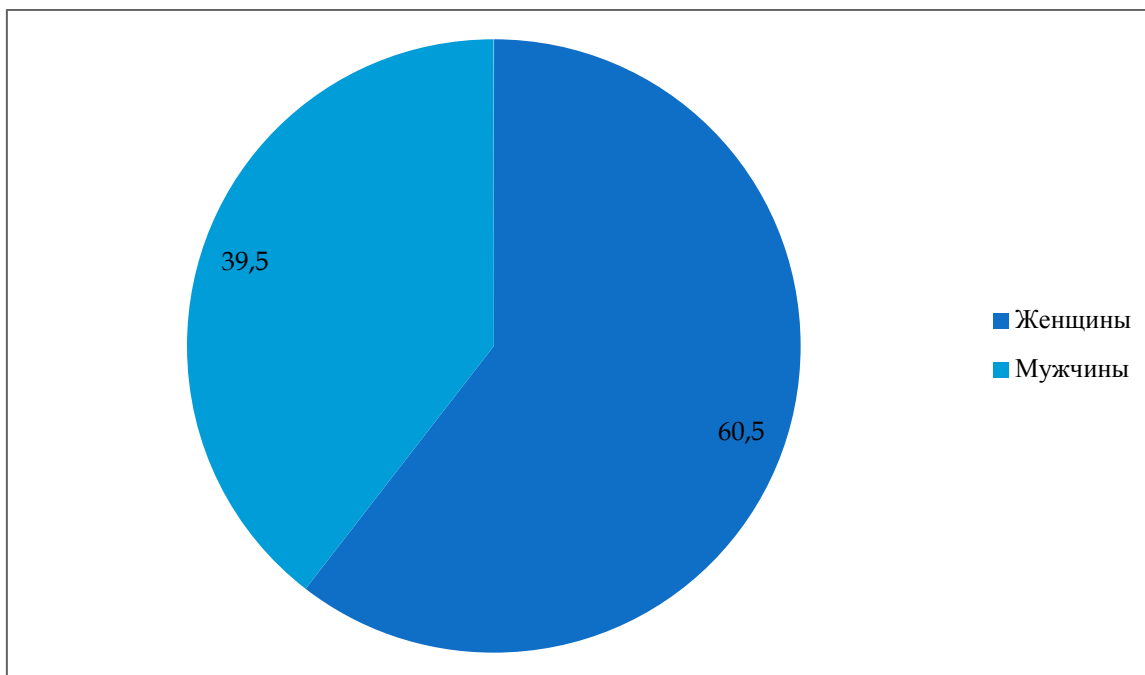


Рис. 10. Общая сумма заключённых договоров займов в РС КПКГ мужчинами и женщинами, %

Женщинами были взяты займы на сумму 190 964 488 руб. (60,5%), а мужчинами – 124 605 366 руб. (39,5%) (Рис. 10). Т.е. мужчины больше берут займы на высокие суммы (20 330 руб.), в то время как женщины – на малые (11 500 руб.).

Средний возраст мужчин составляет 36 лет, а женщин – 42 года.

Таблица 2

Доля мужчин и женщин в сумме займов в возрастной категории в РС КПКГ, руб.

Возраст	Показатель	Мужчины	Женщины	Итого
18-30	Сумма займов	43901451	51115674	95017125
	В % к итогу	46	54	100
	В % к всего	35	27	30
31-45	Сумма займов	52533006	72397304	125930309
	В % к итогу	42	58	100
	В % к всего	42	38	40
46-60	Сумма займов	25449319	61512760	86962079
	В % к итогу	30	70	100

	В % к всего	20	32	28
61 и более	Сумма займов	1721590	5938750	7660340
	В % к итогу	22	78	100
	В % к всего	1,4	3,1	2,4
	Всего	124605366	190964488	315575854

Важное значение имеет оценка средних сумм выдаваемых займов по возрастным категориям

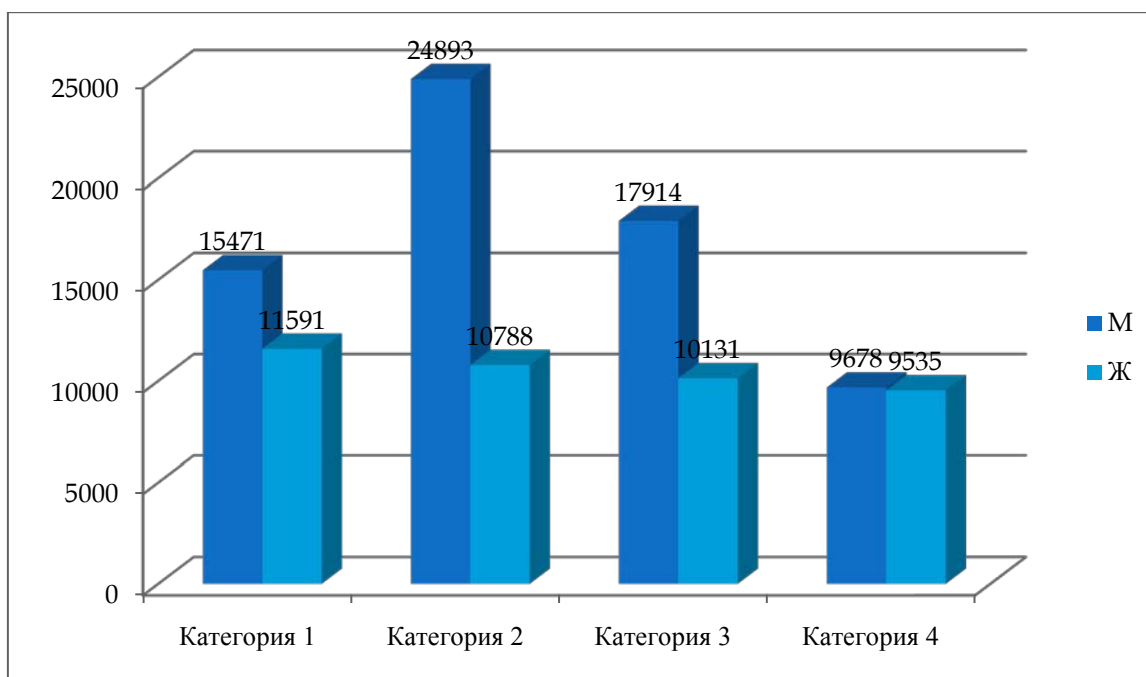


Рис. 11. Средняя сумма выдаваемых займов по половозрастным категориям, руб.

Как можно заметить из Рис. 11, мужчины берут более высокие суммы займов, нежели женщины. Это относится ко всем возрастным категориям

Общее состояние по договорам погашенным. Статистика по кооперативам.

Особое значение в социологическом исследовании занимает статистическое распределение показателей по кооперативам. В Таблица 3 приведены общие показатели по кредитным кооперативам РС КПКГ.

Таблица 3

Общее состояние заключённых договоров займа (плательщиков) в кредитных кооперативах, руб.

Кооперативы	Число договоров займа	Сумма взятых займов	Сумма возвращённых займов
Агрокредит	3797	78598937,24	95882259,68
КВ Агрокредит	2800	40098443,78	49863146,54
КВ Народный	1000	10111060	11469090,63
КВ Семейный	4453	49464996,89	57327367,21
КСК	2672	39365934,38	45988544,49
Медик	1345	17420550	20266365,60
Народный	4150	40632450	48556737,74
Педагог	752	16609642	19354303,47
Юлташ	136	8145000	9153274,80
Ядрин-Агрокредит	1646	15128840	18306619,10

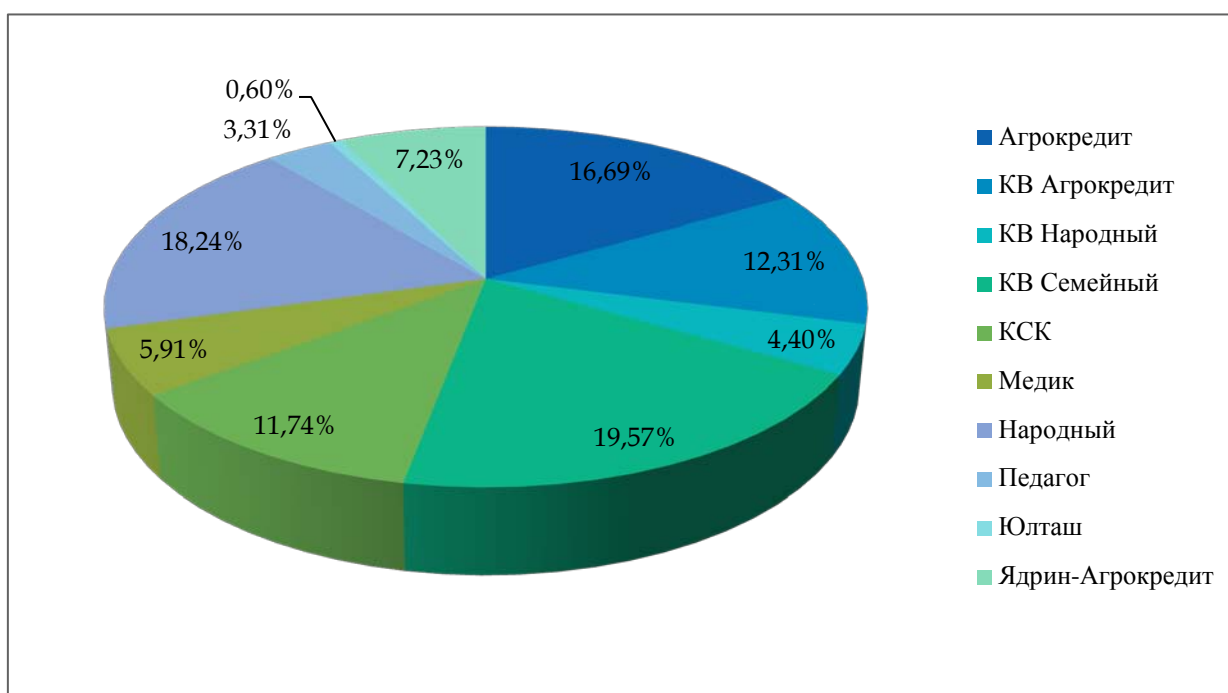


Рис. 12. Доля заключённых договоров займа в кредитных кооперативах РС КПКГ, %

Как видно из Рис. 12, наибольшее количество договоров приходится на КВ Семейный (4453 или 19,6%) и Народный (4150 или 18,3%), наименьшая – на Юлташ (136 или 0,6%) и Педагог (752 или 3,3%).

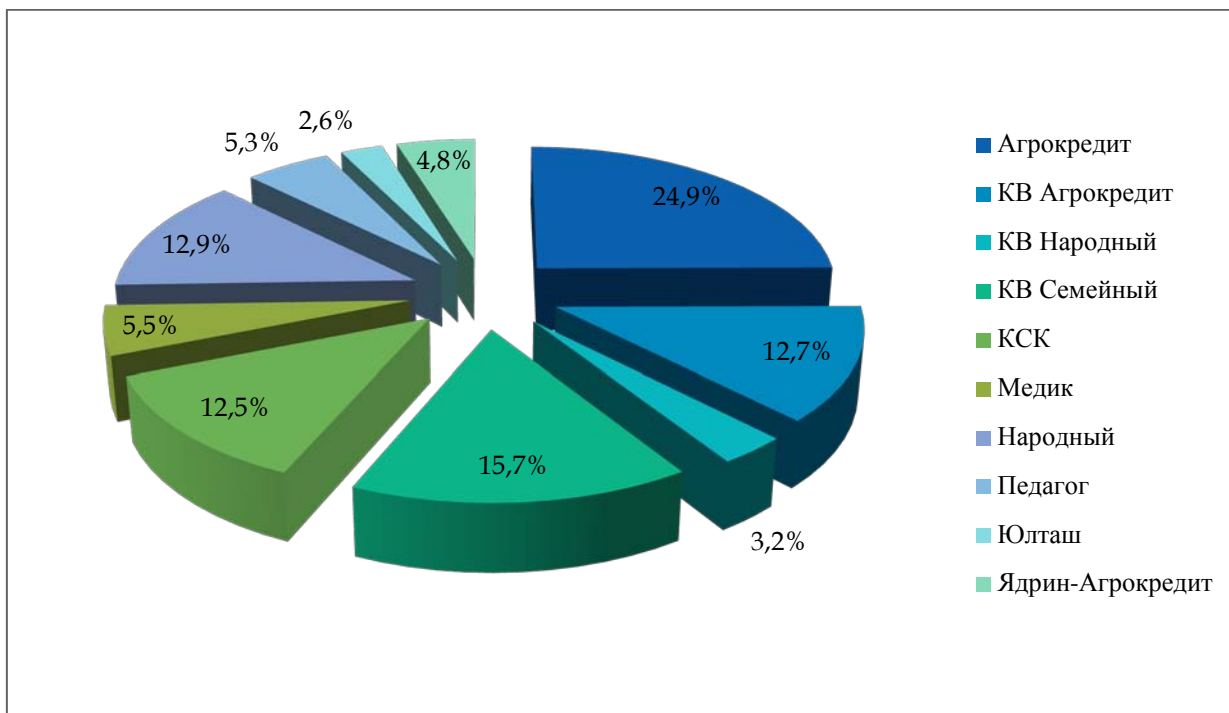


Рис. 13. Доля кредитных кооперативов в общей сумме выданных займов с 2007 г., в %

В связи с разной средней суммой выдаваемых займов, каждый четвёртый рубль всех выдаваемых займов приходится на Агрокредит (Рис. 13). На КВ Семейный приходится 16% займов. Наименьший удельный вес занимают такие кооперативы, как Юлташ и КВ Народный (по 3%).

Средний возраст пайщиков в целом не различается друг от друга и варьируется в пределах от 37 лет (как в Юлташе) до 41 года (как в КВ Народный и Ядрин-Агрокредит).

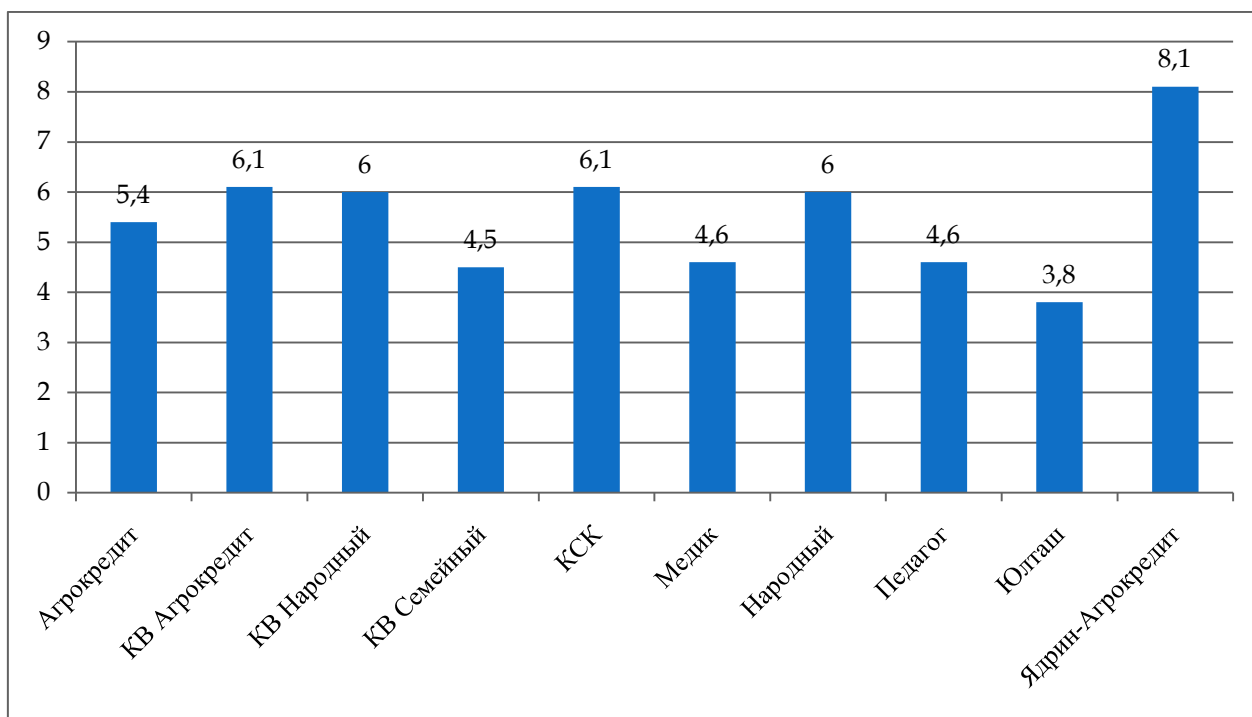


Рис. 14. Средний срок выдаваемых займов пайщикам-плательщикам в кредитных кооперативах, мес.

Как видно из Рис. 14, в целом по кооперативам не замечается больших различий по срокам займов, у большинства из них срок по выдаваемым займам близок к 6 мес., но в таких кооперативах, как Юлташ, КВ Семейный, Медик, Педагог сроки по выданным займам значительно ниже средних. Наибольшие сроки наблюдаются в Ядрин-Агрокредит (8,1 мес.).

В значениях средних процентных ставок по выдаваемым займам в кооперативах не наблюдается большого разброса и в целом варьируется в пределах от 4,6 до 5%. В связи с этим в дальнейшем проводить разделение процентных ставок по кредитным кооперативам в отдельности не целесообразно и будем учитывать среднюю процентную ставку по всем кооперативам – 4,9%.

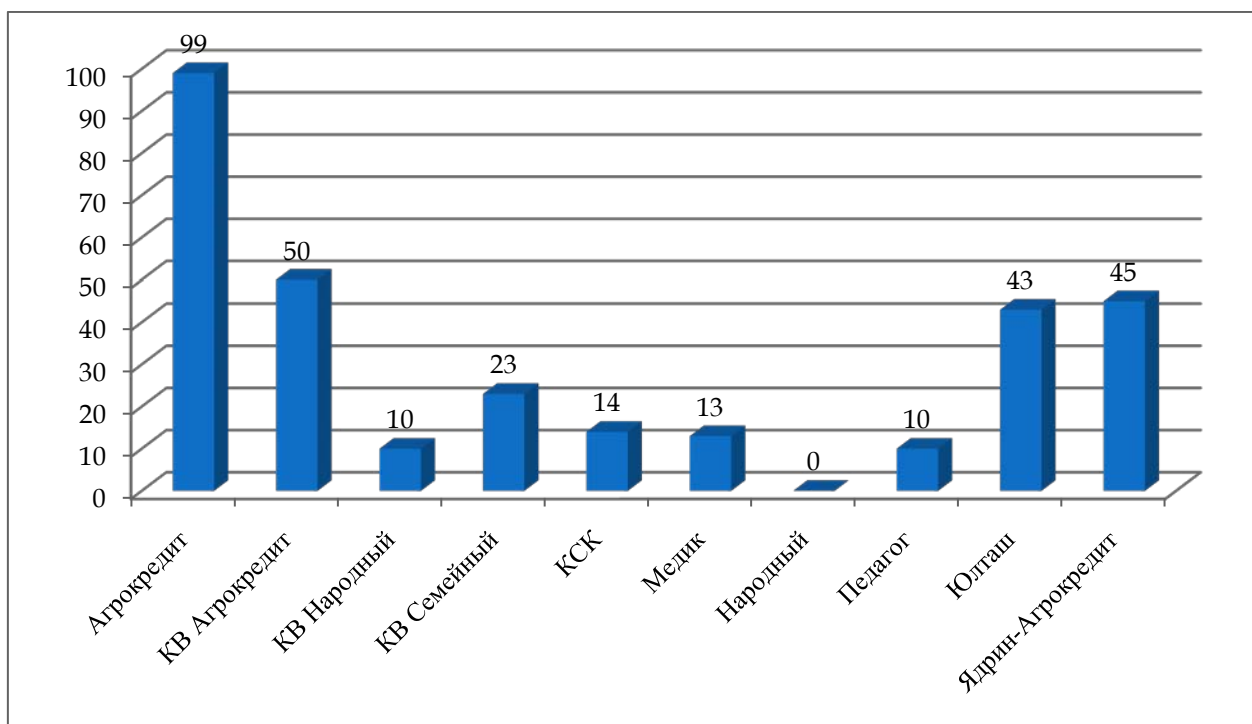


Рис. 15. Численность заключённых договоров с залоговым обеспечением, ед.

Как видно из Рис. 15, наибольшее число выдаваемых займов под залог приходится на Агрокредит (99), наименьшее – на Народный (0). Но стоит отметить, что в Юлташе каждый третий займ из 10 выдаётся под залог. В кооперативах Агрокредит и Ядрин-Агрокредит доля займов под залоговым обеспечением составляет 2,6 и 2,7% соответственно. В КВ Агрокредит данный коэффициент составляет 1,8%.

Таблица 4

Статистика по выданным займам с поручительством в кредитных кооперативах (в ед. и в % к итогу)

Кооперативы	Итого, ед.	Без поручительства		Один поручитель		Два поручителя		Всего с поручителями	
		Ед.	%	Ед.	%	Ед.	%	Ед.	%
Агрокредит	3797	3634	95,7	125	3,3	38	1,0	163	4,3
КВ Агрокредит	2800	2507	89,5	228	8,4	55	1,9	293	10,5
КВ Народный	1000	900	90,0	73	7,3	22	2,2	100	10,0

КВ Семейный	4453	4219	94,7	189	4,2	38	0,8	234	5,2
КСК	2672	2376	88,9	238	8,9	48	1,8	296	11,1
Медик	1345	1254	93,2	70	5,2	21	1,6	91	6,8
Народный	4151	4149	99,9	2	0,1	0	0	2	0,1
Педагог	752	699	92,9	37	4,9	14	1,9	53	7,1
Юлташ	136	86	63,2	42	30,9	6	4,4	50	36,8
Ядрин-Агрокредит	1646	1028	62,4	565	34,3	52	3,2	618	37,5

Из Таблица 4 можно заметить, что больше всех займы под поручительство выдают такие кооперативы, как Ядрин-Агрокредит (37,5%) и Юлташ (36,8%). Меньше всего – Народный (0,1%) и Агрокредит (4,3%).

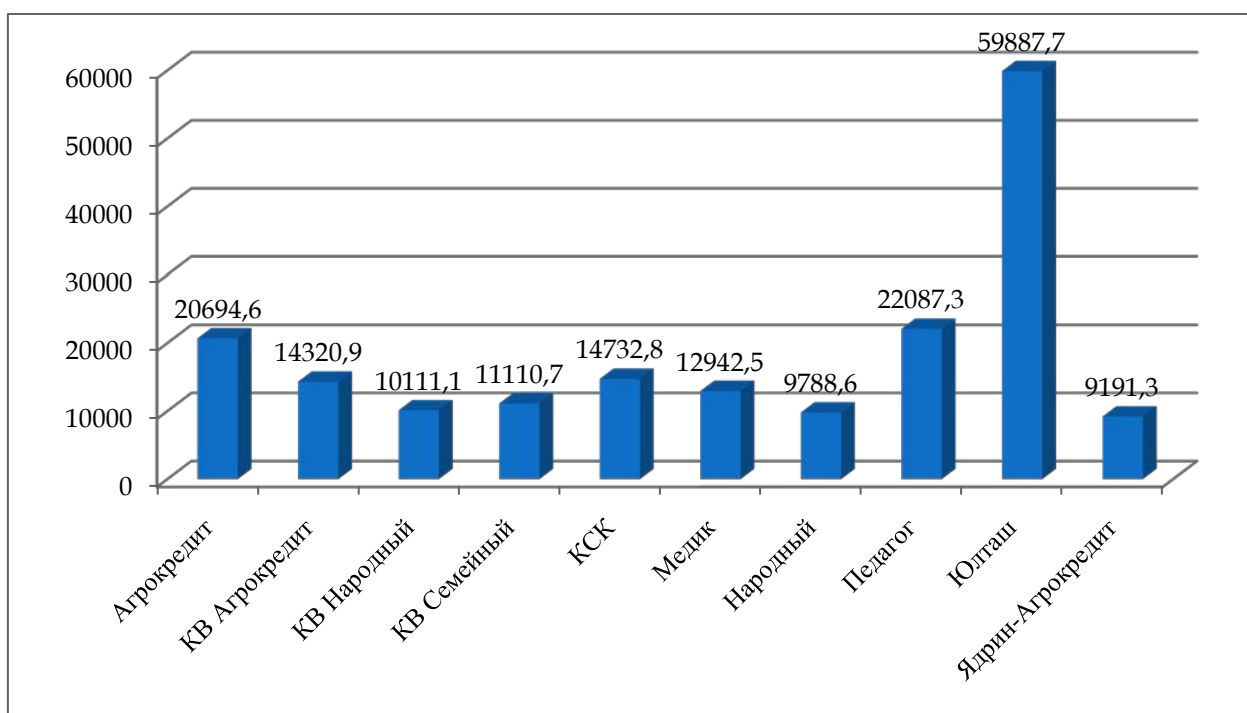


Рис. 16. Средняя сумма выдаваемых займов в кредитных кооперативах, руб.

Важную роль при определении условий выдачи займов в кредитных кооперативах играет средняя сумма выдаваемых кооперативами займов. Так, самая высокая средняя сумма выданных плательщикам займов приходится на Юлташ (почти 60 тыс. руб.), наименьшая – на Ядрин-Агрокредит (9191 руб.) (Рис.

16). Также следует выделить такие кооперативы, как Агрокредит и Педагог, в которых средняя сумма выдаваемых займов превышает 20 тыс. руб.

Половозрастная статистика плательщиков по кредитным кооперативам РС КПКГ

Изучение половозрастного состава кредитных кооперативов в отдельности позволяет определить региональные особенности развития кредитных кооперативов

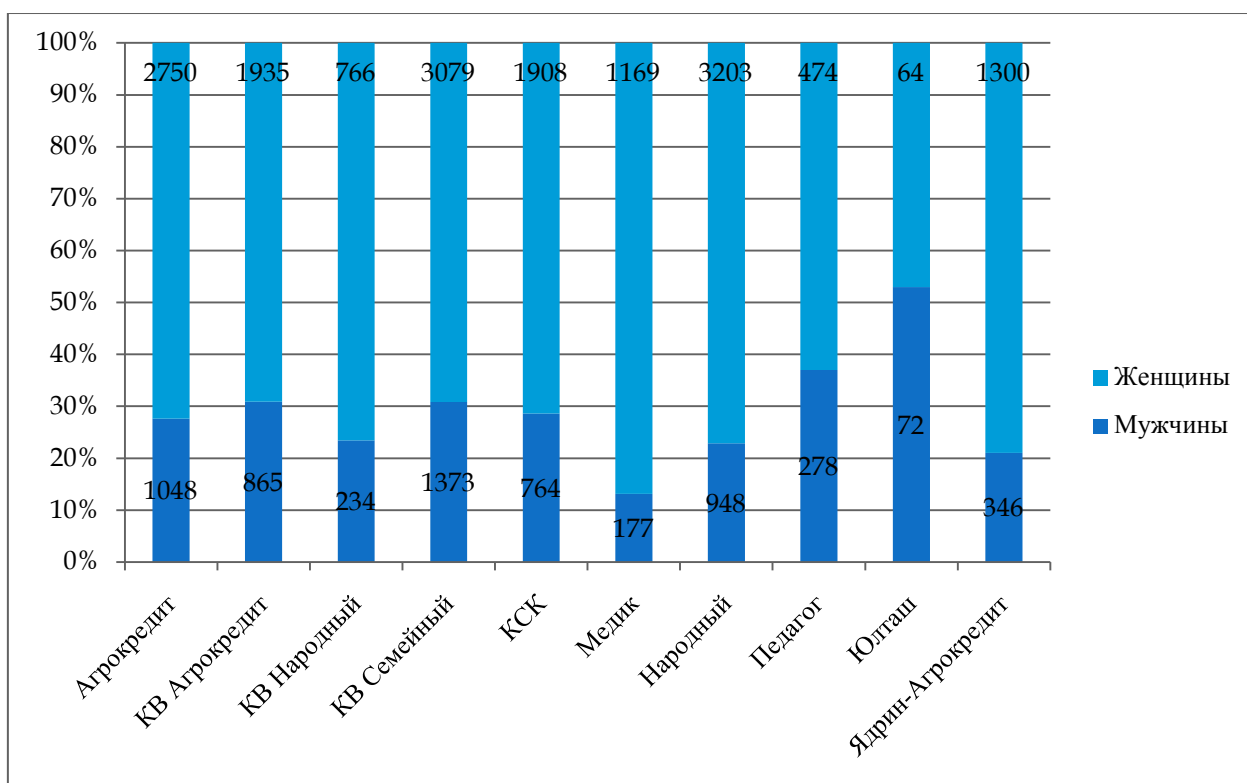


Рис. 17. Половой состав в кредитных кооперативах РС КПКГ, чел.

Единственными кооперативами, у которых не наблюдается больших численных разбросов между мужчинами и женщинами – это кооперативы Юлташ (53% мужчин и 47% женщин) и Народный (45% мужчин и 55% женщин) (Рис. 17). Кроме того, Юлташ – единственный кооператив, в котором преобладают мужчины. Во всех остальных кооперативах преобладающую часть занимают женщины. Здесь стоит выделить такие кооперативы, как КВ Семейный, Медик и Ядрин-Агрокредит, в которых доля женщин составляет соответственно 88%, 87% и 79%.

Таблица 5

Доля мужчин и женщин в общей сумме взятых займов в РС КПКГ

Кооперативы	Сумма займов, руб.		Доля займов, %	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
Агрокредит	41058800,00	37540137,24	52%	48%
КВ Агрокредит	15825990,00	24272453,78	39%	61%
КВ Народный	2710500,00	7400560,00	27%	73%
КВ Семейный	17975379,25	31489617,64	36%	64%
КСК	14245649,38	25120285,00	36%	64%
Медик	3299800,00	14120750,00	19%	81%
Народный	11260400,00	29372050,00	28%	72%
Педагог	8621750,00	7987892,00	52%	48%
Юлташ	5858500,00	2286500,00	72%	28%
Ядрин-Агрокредит	3266610,00	11862230,00	22%	78%

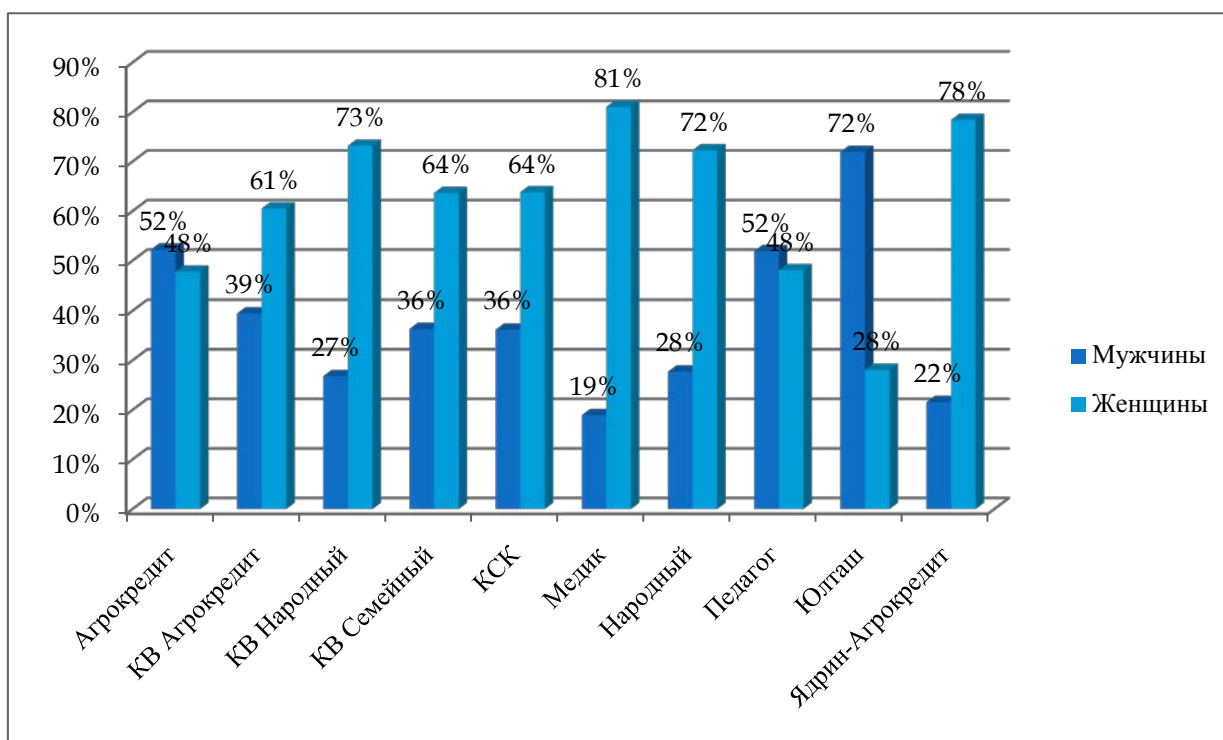


Рис. 18. Доля мужчин и женщин в общей сумме выданных займов, в %

Как по количеству взятых займов, так и по их сумме доля женщин значительно превышает долю мужчин, за исключением кооперативов Юлташ, Педагог и Агрокредит, где доля мужчин в общей сумме взятых займов составляет 72 и 52% соответственно (Таблица 5).

В остальных кредитных кооперативах преобладающий вес занимают женщины: Медик – 81%, Ядрин-Агрокредит – 78%, КВ Народный – 73%, Народный – 72% (Рис. 18).

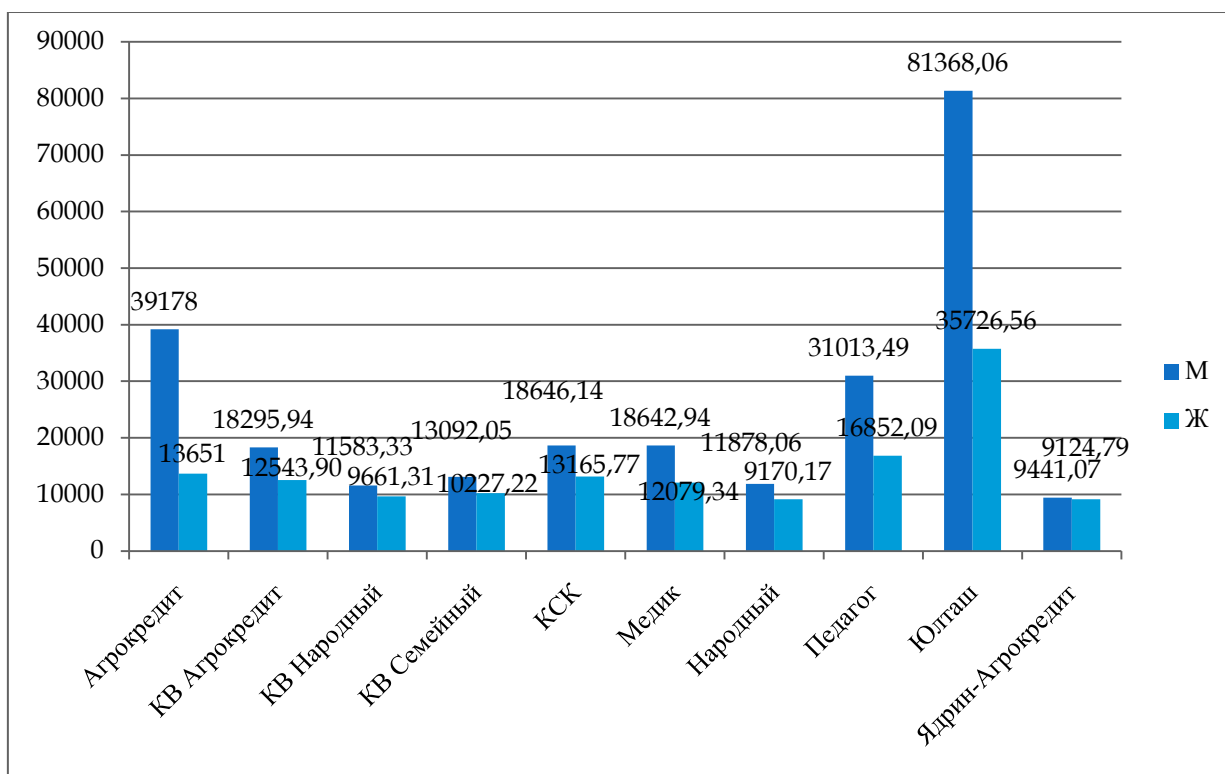


Рис. 19. Средняя сумма взятых займов мужчинами и женщинами в РС КПКГ, руб.

Как видно из Рис. 19, во всех кооперативах мужчины берут займы на большую сумму, чем женщины. Так, в Юлташе средняя сумма взятых займов мужчинами составляет 81368 руб., в Агрокредите – 39178 руб., в Педагоге – 31013 руб., в КСК – 18646 руб.

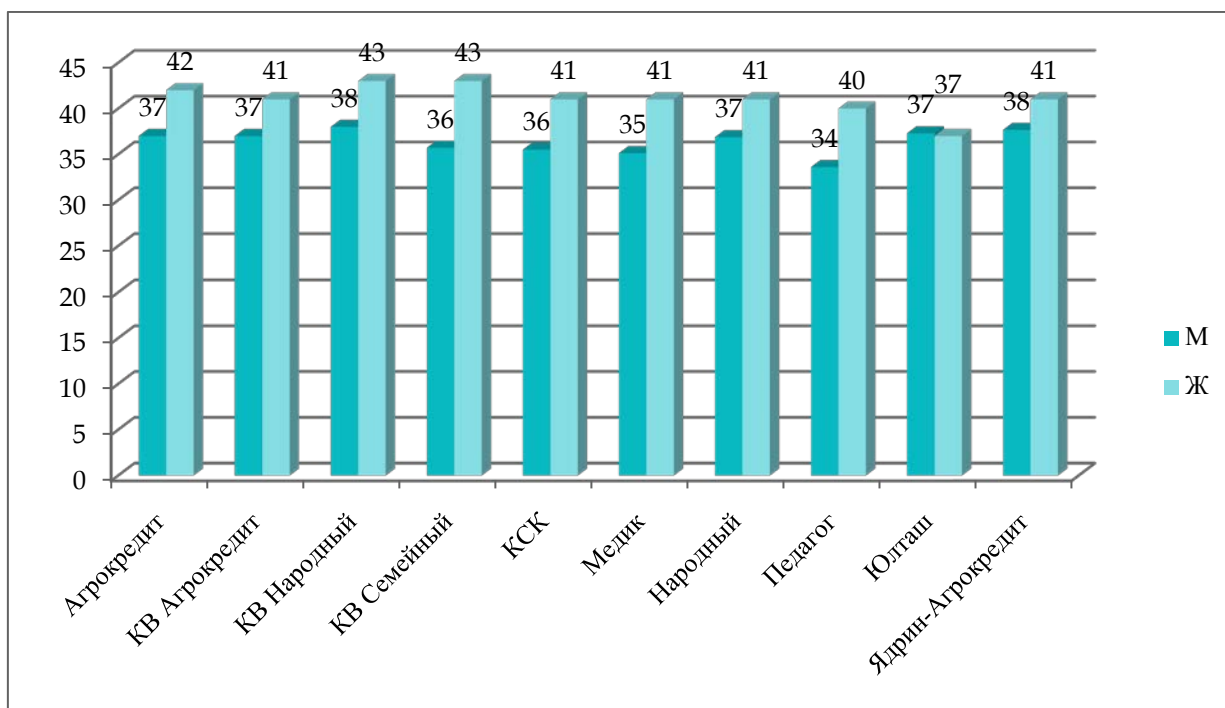


Рис. 20. Средний возраст заёмщиков мужчин и женщин в РС КПКГ, %

Таблица 6

Половозрастной состав заёмщиков в РС КПКГ, чел.

Кооператив	18-30			31-45			46-60			61 и более		
	Всего	М	Ж	Всего	М	Ж	Всего	М	Ж	Всего	М	Ж
Агрокредит	923	387	536	1490	376	1114	1291	260	1031	94	25	69
КВ Агрокредит	791	337	454	1023	292	731	879	213	666	107	23	84
КВ Народный	217	81	136	380	82	298	362	59	303	41	12	29
КВ Семейный	1177	597	580	1560	470	1090	1477	267	1210	238	39	199
КСК	665	306	359	1144	297	847	776	147	629	87	14	73
Медик	356	86	270	497	47	450	437	36	401	56	8	48
Народный	912	343	569	1866	376	1490	1257	186	1071	116	43	73
Педагог	300	153	147	210	72	138	208	45	163	34	8	26
Юлташ	43	18	25	57	38	19	32	16	16	4	0	4
Ядрин-Агрокредит	387	129	258	694	125	569	479	65	414	86	27	59

Больших различий в среднем возрасте заёмщиков не наблюдается. В большинстве кооперативов средний возраст женщин – 41 год, у мужчин – 37-38 лет (Рис. 20).

Таблица 7

Половозрастной состав заёмщиков в РС КПКГ, в % к общему числу

Кооператив	18-30			31-45			46-60			61 и более		
Агрокредит	24%	10%	14%	39%	10%	29%	34%	7%	27%	2%	1%	2%
КВ Агрокредит	28%	12%	16%	37%	10%	26%	31%	8%	24%	4%	1%	3%
КВ Народный	22%	8%	14%	38%	8%	30%	36%	6%	30%	4%	1%	3%
КВ Семейный	26%	13%	13%	35%	11%	24%	33%	6%	27%	5%	1%	4%
КСК	25%	11%	13%	43%	11%	32%	29%	6%	24%	3%	1%	3%
Медик	26%	6%	20%	37%	3%	33%	32%	3%	30%	4%	1%	4%
Народный	22%	8%	14%	45%	9%	36%	30%	4%	26%	3%	1%	2%
Педагог	40%	20%	20%	28%	10%	18%	28%	6%	22%	5%	1%	3%
Юлташ	32%	13%	18%	42%	28%	14%	24%	12%	12%	3%	0%	3%
Ядрин-Агрокредит	24%	8%	16%	42%	8%	35%	29%	4%	25%	5%	2%	4%

Как можно заметить из Таблица 6 и Больших различий в среднем возрасте заёмщиков не наблюдается. В большинстве кооперативов средний возраст женщин – 41 год, у мужчин – 37-38 лет (Рис. 20).

Таблица 7, наибольшая доля заёмщиков приходится на вторые и третьи возрастные категории. Причём это относится как к мужчинам, так и к женщинам. Очень малый охват у кредитных кооперативов возрастной категории от 61 года и более. Доля пенсионеров в общем числе заёмщиков в кредитных кооперативах составляет 3-5%.

В кооперативах Агрокредит, КВ Агрокредит, КВ Народный, КВ Семейный, Медик численность заёмщиков второй и третьей возрастной категории почти одинаково и колеблется в пределах от 34 до 38%. В данных кооперативах именно эти категории заёмщиков являются самыми многочисленными, в связи с этим сложно выделить какую-либо доминирующую категорию и пред-

ставляется более целесообразным объединение заёмщиков в один возрастной блок от 31 года до 60 лет.

В кредитных кооперативах КСК, Народный, Юлташ и Агрокредит доминирующую роль играют заёмщики в возрасте от 31 до 45 лет. Так, в КСК их доля составляет 43%, в Народном – 45%, в Юлташе – 42%, в Ядрин-Агрокредит – 42%.

Кооператив Педагог поистине можно назвать самым молодым кооперативом среди заёмщиков. В данном кооперативе каждый четвёртый заёмщик – относится к первой возрастной категории.

Доля заёмщиков по половозрастным категориям в общей сумме взятых займов, руб.

Кооперативы	18-30			31-45			46-60			61 и более		
	Всего	М	Ж	Всего	М	Ж	Всего	М	Ж	Всего	М	Ж
Агрокредит	24535637	13341000	11194637	31983700	18400700	13583000	20770600	11727500	9043100	1309000	274000	1035000
КВ Агрокредит	13787600	5644250	8143350	15213004	6532220	8680784	10200900	3405520	6795380	896940	244000	652940
КВ Народный	2074360	778000	1296360	4054800	990500	3064300	3603900	802000	2801900	378000	140000	238000
КВ Семейный	14883031	7323751	7559280	18406876	7476728	10930148	14289580	2844800	11444780	1885510	330100	1555410
КСК	11576205	5320650	6255555	15290630	5818200	9472430	11802599	2987799	8814800	696500	119000	577500
Медик	5049800	1676300	3373500	6342100	1035500	5306600	5565650	552000	5013650	463000	36000	427000
Народный	9618700	3766500	5852200	18912950	5000300	13912650	11299800	2211800	9088000	801000	281800	519200
Педагог	8054292	3881000	4173292	5192250	3442750	1749500	2925000	1183000	1742000	438100	115000	323100
Юлташ	1831500	718500	1113000	4065500	3450000	615500	2035000	1690000	345000	213000	0	213000
Ядрин- Агрокредит	3687000	1255500	2431500	6393500	1111120	5282380	4469050	724300	3744750	579290	175690	403600

Доля заёмщиков по половозрастным категориям в общей сумме взятых займов, в %

Кооперативы	18-30			31-45			46-60			61 и более		
	Всего	М	Ж	Всего	М	Ж	Всего	М	Ж	Всего	М	Ж
Агрокредит	31%	17%	14%	41%	23%	17%	26%	15%	12%	2%	0%	1%
КВ Агрокредит	34%	14%	20%	38%	16%	22%	25%	8%	17%	2%	1%	2%
КВ Народный	21%	8%	13%	40%	10%	30%	36%	8%	28%	4%	1%	2%
КВ Семейный	30%	15%	15%	37%	15%	22%	29%	6%	23%	4%	1%	3%
КСК	29%	14%	16%	39%	15%	24%	30%	8%	22%	2%	0%	1%
Медик	29%	10%	19%	36%	6%	30%	32%	3%	29%	3%	0%	2%
Народный	24%	9%	14%	47%	12%	34%	28%	5%	22%	2%	1%	1%
Педагог	48%	23%	25%	31%	21%	11%	18%	7%	10%	3%	1%	2%
Юлташ	22%	9%	14%	50%	42%	8%	25%	21%	4%	3%	0%	3%
Ядрин-Агрокредит	24%	8%	16%	42%	7%	35%	30%	5%	25%	4%	1%	3%

В целом сумма выдаваемых займов по половозрастным категориям в процентном соотношении мало чем отличается от количества выдаваемых займов (Таблица 8 и Таблица 9). Но есть ряд существенных отличий. Во всех кооперативах без исключения большая часть сумм выдаётся пайщикам в возрасте от 35 до 45 лет (в Юлташе и Народном – это каждый второй рубль, в Ядрин-Агрокредите – 42%). Пенсионерам выдаётся лишь незначительная часть займов. Большие различия между выдаваемыми суммами и количеством выданных займов доказывает тот факт, что пайщики в возрасте 31-45 лет предпочитают оперировать более высокими суммами.

Общее состояние по договорам займов, переданных в Таймер.

В рамках данного исследования проводился анализ по 1597 договорам займа, переданных в Таймер. Цель данного анализа заключалась в том, чтобы составить портрет неплательщиков.

Общая сумма выданных займов неплательщикам на данный момент составляет 30201836 руб. Сумма возвращённых денежных средств с учётом процентов составляет 26784313 руб. Средний возраст неплательщиков составляет 35 лет. Средний срок заключённых договоров займа составляет 5,8 мес. Средняя сумма взятых займов – 18911 руб.

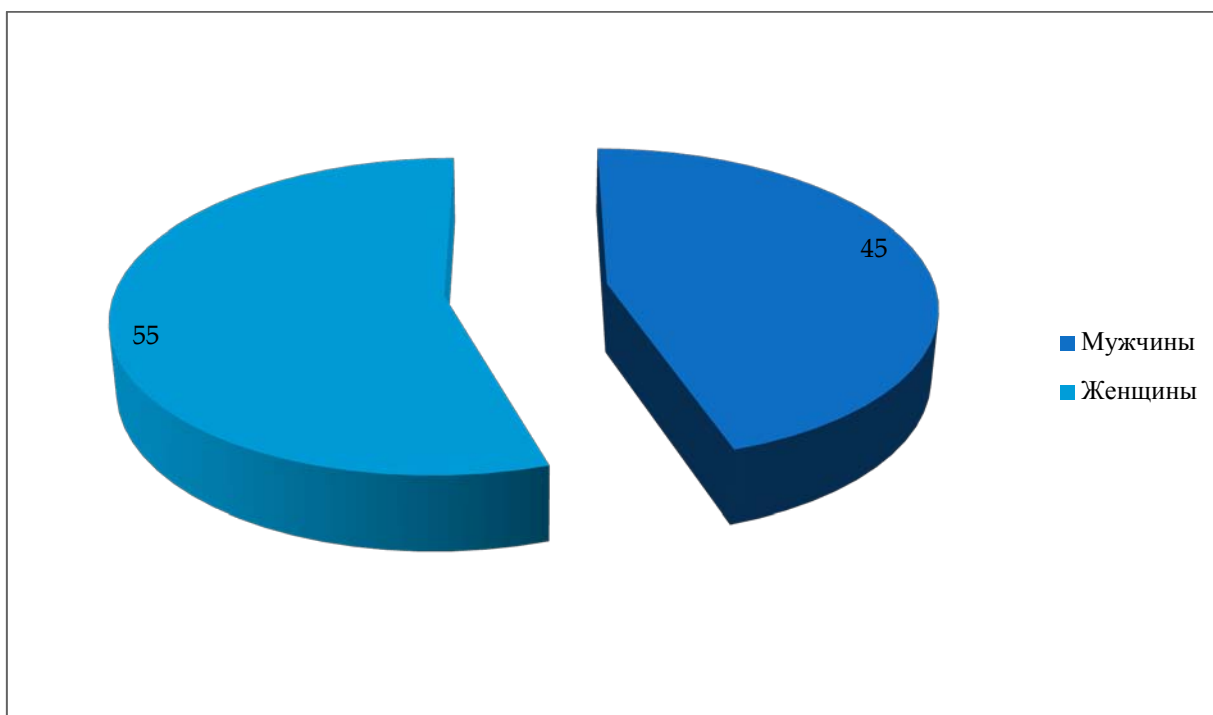


Рис. 21. Доля мужчин и женщин в общем составе неплательщиков, в %

Как видно из Рис. 21, доля мужчин в общем составе неплательщиков составляет 45% или 712 чел., а доля женщин – 55% (885 чел.). Исходя из соотношения количества переданных заёмщиков в Таймер к общему числу погашенных займов можно заметить, что доля мужчин здесь в два раза выше, чем женщин (11,6% и 5,3%).

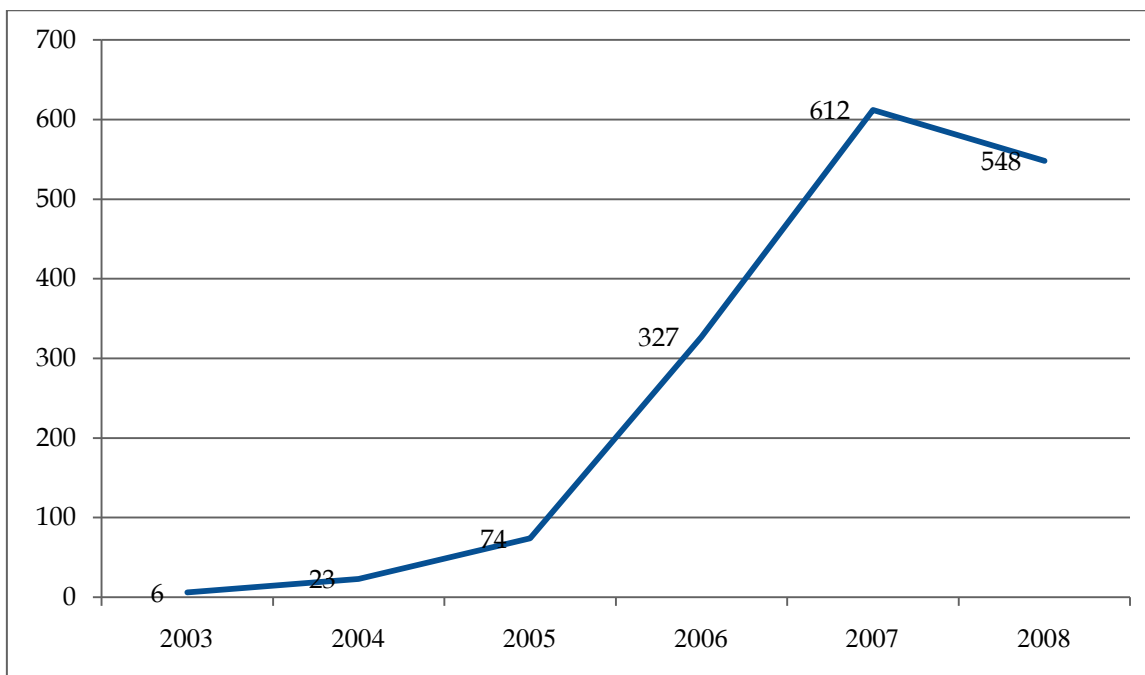


Рис. 22. Динамика выданных займов неплательщикам, ед.

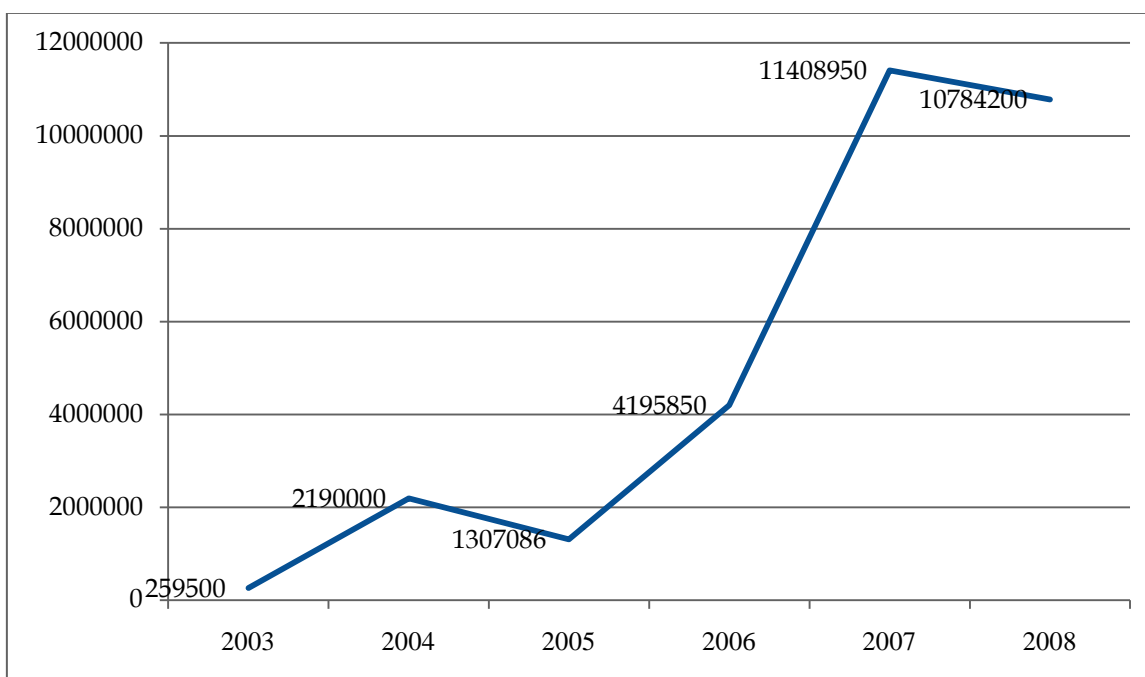


Рис. 23. Динамика выданных сумм по займам неплательщикам

Как видно из вышеперечисленных графиков, за период с 2003-2008 гг. наблюдался рост числа заключённых договоров с заёмщиками, которых затем передавали в Таймер, как в численном составе, так и по сумме взятых займов.

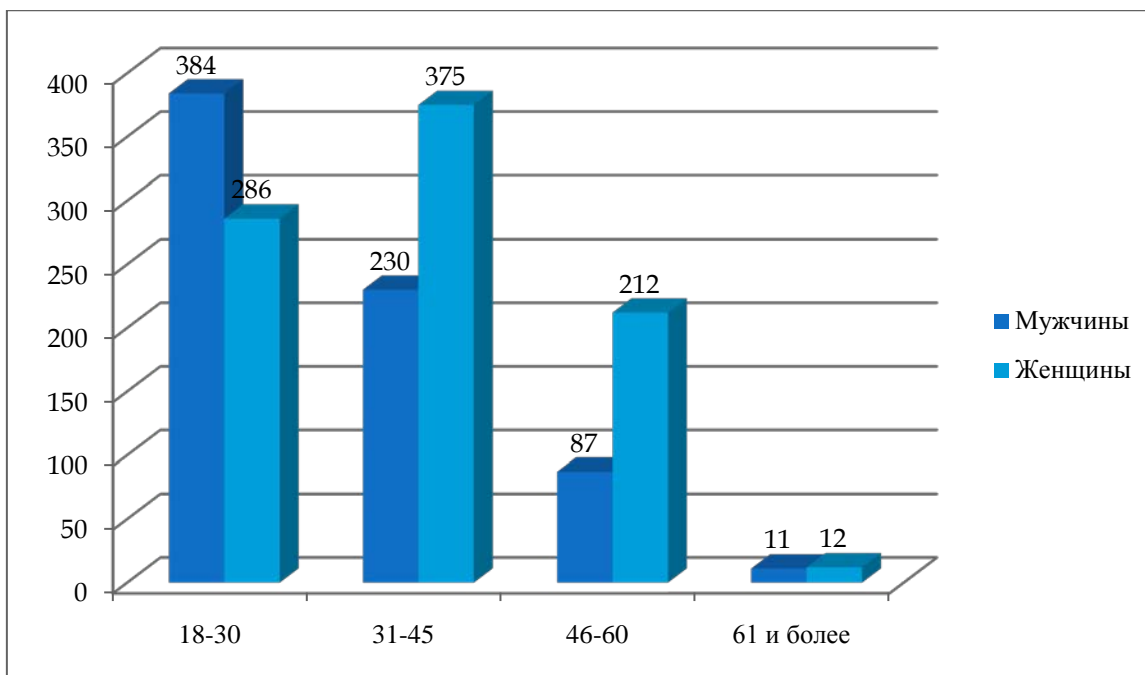


Рис. 24. Распределение числа неплательщиков по половозрастным категориям, чел.

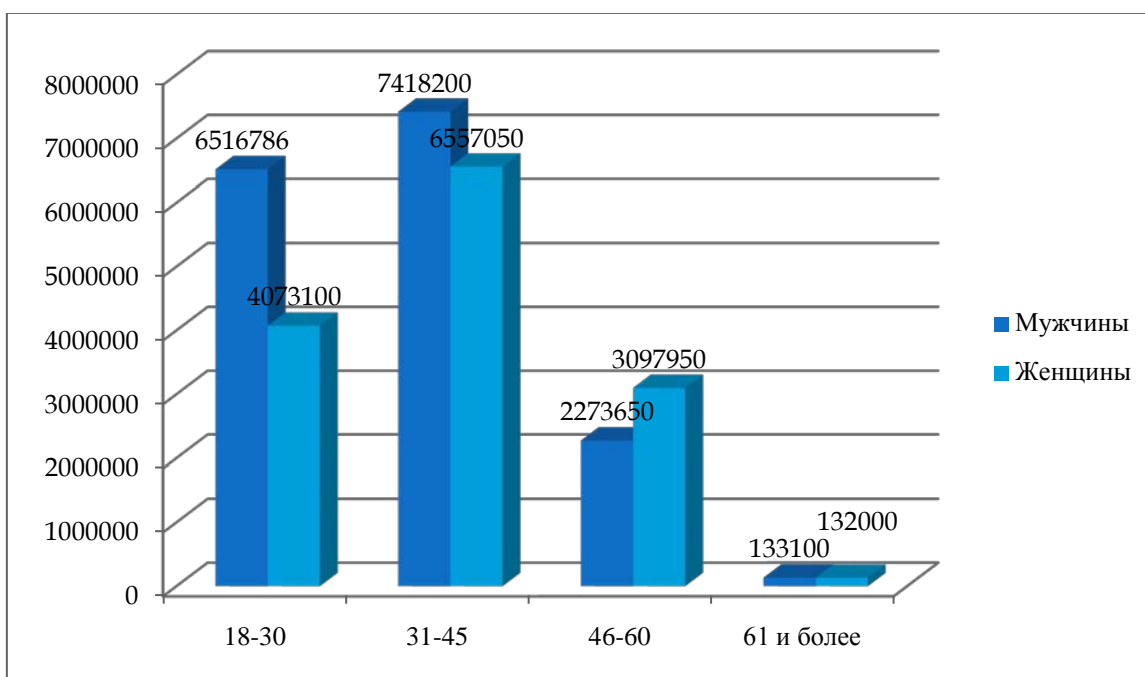


Рис. 25. Распределение числа неплательщиков по общей сумме накопленных займов, по половозрастным категориям, руб.

Как видно из Рис. 24 и Рис. 25, наибольшая доля числа неплательщиков приходится на заёмщиков в возрасте от 18 до 45 лет, как по общему количеству, так и по общей сумме накопленных займов. Так, 384 заёмщика мужского пола в возрасте 18-30 лет взяли займов на общую сумму 66516786 руб. и были переданы в таймер, а 230 заёмщиков мужского пола взяли займов на 13% больше, или 7418200 руб., хотя численность заёмщиков здесь гораздо меньше (230 чел.).

Совершенно противоположная ситуация с заёмщиками женского пола. Так, 186 заёмщиков женского пола в возрасте от 18 до 30 лет взяли займов на сумму 4013100 руб., а 375 (в 2 раза больше) заёмщиков в возрасте 31-45 лет взяли займов на сумму 6557050 руб. (на 60% больше).

Заключение

Исследование показывает, что большая часть заёмщиков в РС КПКГ - женщины (по статистике на одну женщину приходится три мужчины). В связи с большим преимуществом женщин, берущих займ, высокая доля женщин приходится на неплательщиков, но их доля сравнительно ниже, чем у мужчин (каждый десятый заёмщик мужского пола является неплательщиком, тогда как у женщин – 5%).

Но здесь стоит подчеркнуть, что мужчины оперируют намного большими суммами, нежели женщины. Так, доля мужчин в общей сумме взятых займов составляет 40%. Соответственно и на мужчин-неплательщиков приходится большая сумма заключённых договоров. Так, средняя сумма взятых займов мужчинами-неплательщиками составляет 22951 руб., а женщинами – 15661 руб.

Что касается возрастного состава заёмщиков, то здесь наиболее популярными оказываются заёмщики в возрасте 31-45 лет (около 40%), вторая по популярности категория – 46-60 лет (31%). Менее активными оказались пенсионеры (менее 5%), что связано с их стремлением, в первую очередь, сберечь, а не жить займы.

Активность второй возрастной категории заёмщиков доказывает также статистика по средней сумме выданных займов: средняя сумма выданных займов второй категории составляет 17840 руб., третьей – 14022 руб.

Наибольшая доля числа неплательщиков приходится на заёмщиков в возрасте от 18 до 45 лет, как по общему количеству, так и по общей сумме накопленных займов. Так, 384 заёмщика мужского пола в возрасте 18-30 лет взяли займов на общую сумму 66516786 руб. и были переданы в таймер, а 230 заёмщиков мужского пола взяли займов на 13% больше, или 7418200 руб., хотя численность заёмщиков здесь гораздо меньше (230 чел.).

Таким образом, исходя из анализа половозрастной категории неплательщиков, можно сделать вывод, что наибольшая доля заёмщиков, переданных в таймер, приходится на мужчин в возрасте от 18 до 30 лет (почти 12% взятых займов первой возрастной категорией не возвращаются, а мужчинами – почти 16%). Второй по популярности типаж – мужчины в возрасте 31-45 лет (доля невозвращённых займов мужчинами этой возрастной категории от общего числа плательщиков составляет 11%, тогда как женщинами – около 6%).

Предложения

Исходя из анализа выдаваемых займов, можно сделать вывод, что популярность залога среди заёмщиков крайне невысока. Вероятно, в первую очередь это связано с негибкими условиями залога в РС КПКГ (выдача займов только под залог автомобиля). В связи с этим заёмщикам приходится искать поручителей, а это с каждым днём становится всё сложнее. Поэтому кредитным кооперативам стоит пересмотреть условия обеспечения крупных займов.

Статистика показывает, что большое количество микрозаймов берётся сроком менее одного месяца. В связи с этим целесообразным является введение специальной программы займов, сроком выдачи до трёх недель, с процентной ставкой 0,2% в день. Думается, что данный вид быстрых займов найдёт свою популярность среди тех пайщиков, которые заключают договора займов сроком на один месяц.

Среди всех кооперативов следует выделить опыт кредитного кооператива «Народный». Статистика показывает, что данный кооператив занимается исключительно выдачей микрозаймов. Средняя сумма выданных займов является самой минимальной среди всех кооперативов (не более 10 тыс. руб.) а займы под залог автомобиля и под поручительства практически отсутствуют. Это ещё раз доказывает необходимость сделать программы займов более гибкими для пайщиков как для микрозаймов, так и для заёмщиков, которым нужны более высокие суммы.

Предлагается при ведении денежно-кредитной политики внутри РС КПКГ учитывать сезонный фактор спроса на займы. Так, пиковыми месяцами среди пайщиков являются июль, август и октябрь. Частично это связано с т.н. «подготовительным школьным периодом».

В заключение стоит подчеркнуть, что лицо неплательщиков, выявленные в ходе исследования, не является руководством к действию и не предполагает, что с этого момента запрещается выдача займов определённым категориям пайщиков. Во-первых, данное исследование является не полным, а во-вторых, среди заёмщиков не наблюдается большого разброса по половозрастным категориям, большинство заёмщиков (как плательщиков, так и неплательщиков) – в возрасте от 31 до 60 лет. В связи с этим видится целесообразным введение специальной оценки платёжеспособности заёмщика, основываясь, по крайней мере, на семи факторах. Поэтому необходимо переводить в электронный вид больше информации, полученной от заёмщика, не основываясь исключительно на поле и возрасте.