

УДК 336.77.067

***АНАЛИЗ ФАКТОРОВ КОМПЛЕКСНОГО РИСКА В  
АВТОКРЕДИТОВАНИИ***

***Кархолёва И. А.<sup>1</sup>***

*студентка 2 курса магистратуры по программе «Финансовый менеджмент  
и рынок капиталов»*

*ФГБОУ Финансовый университет при правительстве РФ (Уфимский  
филиал),*

*г. Уфа, Россия*

**Аннотация.** В статье автор рассматривает понятие риска в автокредитовании, а также приводит классификацию факторов комплексного риска (внутренних и внешних) в данном направлении потребительского кредитования. Автор рассматривает наиболее актуальные виды кредитного риска для современных кредитных учреждений, специализирующихся на автокредитовании, а также дает конкретные рекомендации по минимизации кредитных рисков в данном направлении.

**Ключевые слова:** кредитный риск, автокредитование, факторы, кредит, банк, заемщик.

***ANALYSIS OF THE FACTORS OF INTEGRATED RISK IN LENDING***

***Karkholeva I. A.***

*2nd year student of master's program " Financial management and capital market»  
FSBU Financial University under the Government of the Russian Federation (Ufa  
branch),*

*Ufa, Russia*

---

<sup>1</sup> *Рахматуллина Ю.А., Научный руководитель, доцент кафедры «Финансы и кредит»  
ФГБОУ Финансовый университет при правительстве РФ (Уфимский филиал), г. Уфа, Россия*

**Abstract.** In the article the author considers the concept of risk in car loans, and also provides a classification of complex risk factors (internal and external) in this area of consumer lending. The author considers the most relevant types of credit risk for modern credit institutions specializing in car loans, and gives specific recommendations to minimize credit risks in this direction.

**Key words:** credit risk, car loans, factors, credit, Bank, borrower.

Ни для кого не секрет, что на финансовом рынке кредитное обеспечение является особенно прибыльным компонентом банковских активов, вместе с тем, больше всего подверженным рискам.

Риск потребительского кредитования представляет собой комплексный риск, который определяется в возможности наступления разнообразных негативных событий, сопряженных с различными вопросами банковской деятельности в ходе кредитного обеспечения физических лиц, который обуславливает потерю кредитным учреждением части средств, недополучению доходной части либо к дополнительным расходам.

Автокредитование в России, как часть потребительского кредитования, за последний период времени стало развиваться быстрее и автокредиты на сегодняшний день представляют собой один из наиболее востребованных населением продуктов [2].

За исключением факторов, которые затрагивают особенности объекта кредитного обеспечения, автокредит предоставляется под воздействием тех же факторов риска, что и каждый вид кредита. Под фактором следует понимать движущую силу, причину определенного процесса или явления.

Множество экспертов в области потребительского кредитования рассматривают факторы риска сквозь призму внутренних и внешних факторов, интегрирующих в себя риски внешней среды, риски заемщика, риски кредитной услуги, риски, сопряженные с организационной структурой кредитной организации.

Итак, по мнению Мазурина В.В., система внутренних факторов включает в себя следующие группы:

1. Заемщик физ. лицо (сокращение доходной части клиента, утрата дееспособности, потеря собственности заемщика и т.д.).
2. Автокредит как целевой потребительский кредит (нецелевое использование заемных средств, наличие автомобильного дилера, повреждение, хищение автомобиля, отказ от оформления страховки на т/с).
3. Организация кредитной деятельности и кредитного процесса (низкий уровень анализа кредитоспособности заемщика, отсутствие эффективности работы с просроченной задолженностью, предоставление однотипных кредитов на маленькие суммы).

Что касается внешних факторов, то к их числу относятся следующие группы:

1. Отрицательные трансформации социально-экономического положения (рост уровня инфляции и безработицы, дисбаланс финансовой стабильности работодателей заемщиков, сокращение социальных выплат).
2. Негативные трансформации политического положения (введение санкций, изменение власти).
3. Отрицательные трансформации в финансовой сфере (дестабилизация денежных потоков, смена денежно-кредитной политики, уровень конкурентных отношений в сфере автокредитования).
4. Невысокий уровень кредитной инфраструктуры (пробелы в нормативно-правовом регулировании кредитного обеспечения физ. лиц, низкий уровень работы участников автокредитования).
5. Положение автомобильной сферы (сокращение поддержки со стороны власти автомобильной сферы, уход с национального рынка производителей автомобилей, сокращение спроса на автомобили, банкротство автодилеров).

Автор акцентирует внимание на факторе риска, который сопряжен с автомобильным мошенничеством как предметом залога, т.к. представляя собой обеспечение по залоговому договору, автомобиль нередко является объектом нелегальной передачи другим лицам.

Среди внешних факторов риска выделяются связанные с положением автомобильного сегмента в стране [1].

На наш взгляд, внешние факторы не зависят от работы кредитного учреждения, а внутренние - находятся в прямой зависимости. А также, представленные факторы риска не предъявляют угрозы для работы кредитного учреждения при отсутствии в процессе кредитного обеспечения даже одного основного компонента элемента (кредитор, ссуженная стоимость и заемщик).

В силу того, что данные факторы имеют возможность действовать в противоположных направлениях, воздействие благоприятных факторов выравнивает воздействие негативных, а, когда они действуют в одном направлении, то возможно и другое – негативное воздействие одного фактора будет увеличиваться влиянием второго.

По нашему мнению, на сегодняшний момент перед кредитными учреждениями, основой деятельности которых является автокредитование, встают следующие виды кредитного риска: риск банковских технологий (внедрение новых банковских технологий, упрощенных схем кредитования без проверки кредитоспособности заемщика), риск платежеспособности (заемщики не имеют гарантированный уровень доходов, позволяющий выплачивать кредит), риск неликвидности обеспечения (в случае непогашения кредита с подачей обеспечения есть риск неликвидного залога), управленческо-организационный риск (отсутствие взаимодействия подразделений кредитного учреждения на всех этапах работы с заемщиком приводит к потерям доходности), производственный риск (риски сбоя производственного процесса), риск доходности (стратегии увеличения продаж

сопряжены со снижением ставки по кредитам, а привлечение депозитов требует повышения депозитных ставок, что обуславливает сокращение маржи), инфляционный риск (ставка по кредиту должна быть высокой, чтобы покрыть инфляцию, при этом скоринг не должен быть упрощенным, т.к. рост кредитной ставки не решит задачи управления рисками) [3, С. 373].

Исходя из этого, на наш взгляд, кредитным учреждениям, специализирующимся на автокредитовании, следует проводить комплекс эффективных мер по сглаживанию или минимизации рисков путем: проведения грамотного анализа рынка, выявления рисков, проведения оценки заемщика, принятия обоснованных решения исходя из ситуации на рынке, использования услуг аутсорсинга в целях успешного взыскания проблемных кредитов, использования других способов снижения кредитного риска (секьюритизация, резервирование), обеспечения контрольных мероприятий за результатом посредством автоматизированных систем.

Таким образом, можно сделать вывод, что автокредитование представляет собой перспективное направление потребительского кредитования, которое сопряжено с достаточно высокими банковскими рисками, как внутренними, так и внешними, поэтому существуют объективные предпосылки для минимизации риска путем грамотно выстроенного процесса управления кредитными рисками.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Мазурин В.В. Комплексный подход к исследованию риска автокредитования в банковской деятельности: содержание, специфика и факторы // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016 . – № 12. – С. 47-57.
2. Анализ внешних и внутренних факторов риска потребительского кредитования (на примере автокредитования в России) [Электронный

ресурс].- URL: <https://pandia.ru/text/80/477/92200.php> (дата обращения: 06.01.2019).

3. Рахматуллина Ю.А., Юнусова Р.Ф. Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка: правовой аспект//Евразийский юридический журнал. 2018. № 5 (120). С. 371-373.

*Оригинальность 94%*