

ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКОВ ЗАЕМЩИКА В РОССИЙСКОМ АВТОКРЕДИТОВАНИИ

Дунбиев Р.П.



*Дунбиев Рустам Пайдуллахович – магистрант,
факультет прикладной математики и информационных технологий,
департамент анализа данных, принятия решений и финансовых технологий,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва*

Аннотация: в статье выявлены риски со стороны заемщика в автомобильном кредитовании России. Рассмотрены понятия, связанные с российским автомобильным кредитованием. Выявлены неблагоприятные события в российском автокредитовании для заемщика, способные привести к рисковому ситуациям. Определены повышающие и понижающие факторы, влияющие на данные события.

Ключевые слова: риски заемщика, автокредит, банк.

Актуальность темы данной работы обусловлена тем, что довольно часто люди, приходя в один из российских банков за автокредитом, не задумываются о том, с какими рисками они могут столкнуться в дальнейшем.

Целью данной работы является идентификация, или выявление, рисков со стороны заемщика в автомобильном кредитовании России.

Задачи:

1. Изучить понятия, связанные с российским автомобильным кредитованием.
2. Выявить неблагоприятные события в российском автокредитовании для заемщика, способные привести к рисковому ситуациям, и факторы, влияющие на эти события.

Объектом исследования являются риски заемщика в российском автокредитовании, а предметом исследования – статистический анализ данных.

Практическая значимость работы состоит в том, что любой потенциальный заемщик, посмотрев данную работу, может понять для себя, с какими рисками в автокредитовании он может столкнуться в будущем. Это может повлиять на его решение брать кредит на автомобиль или нет.

I. Основные понятия автомобильного кредитования

Автокредит – это современная и удобная опция для клиентов, предоставляющая возможность приобрести то или иное транспортное средство (легковой автомобиль, грузовой автомобиль, автобус и другие виды личного транспорта). Деньги за кредит выплачиваются в течение определенного срока, оговоренного в договоре с банком, то есть с тем, с кем заключается договор о кредите [1, с. 7].

Характерные особенности автокредита [1, с. 9-10]:

- Оплата части стоимости приобретаемого автомобиля за счет собственных денежных средств заемщика в качестве первоначального взноса. В результате, размер автокредита составляет определенную часть стоимости автомобиля.

- Выступает, как правило, способом финансирования покупки транспортного средства потребительского (некоммерческого) использования.

- Комплексное автомобильное страхование приобретаемого транспортного средства - залога. Страхование КАСКО обеспечивает имущественный интерес заемщика и финансовый интерес кредитора, покрывая риски полной утраты или снижения стоимости автомобиля в результате хищения, полной конструктивной гибели или повреждения.

- Способ предоставления автокредита следует из принципа целевого использования - безналичный перевод суммы кредитования на расчетный счет юридического лица - продавца автомобиля. Предполагается, что продавец несет полную ответственность за переход права собственности на автомобиль по заключаемому с покупателем договору купли-продажи.

II. Идентификация рисков автокредитования

На данном этапе необходимо определить риски, которые возникают в автомобильном кредитовании со стороны заемщика. Сочетание двух условий – возможности проявления неблагоприятного события и восприимчивости объекта к его влиянию – является достаточным основанием для признания факта существования риска. Решение задачи идентификации рисков состоит в выявлении возможных опасностей, их источников, причин и фактов, обуславливающих проявление соответствующих неблагоприятных событий, а также информации об объекте, степени подверженности влиянию различных событий [2, с. 78].

Шаг 1. Сначала определим, что является объектом рассматриваемой темы. Здесь в качестве объекта выступает автомобиль, который приобретает заемщик за счет банка. Что касается субъекта, то им может быть любое физическое или юридическое лицо, являющееся получателем денежных средств (ссуды). В случае реализации опасности субъект понесет убытки в размере стоимости автомобиля. В данной работе рассмотрим в качестве субъекта только физическое лицо [2, с. 79].

Шаг 2. На этом этапе выявляются основные события, которые могут возникнуть с объектом и субъектом в автомобильном кредитовании [2, с. 79].

1. События, возникающие с заемщиком.

1.1. Потеря работы как основного источника финансирования выплат.

1.2. Снижение работодателем получаемой заработной платы.

1.3. Понижение работника в должности (что приведет к понижению заработной платы).

1.4. Временная или постоянная потеря трудоспособности (может быть связана с болезнью заемщика, несчастным случаем и т.д.).

В результате вышеописанных событий может возникнуть кредитный риск, смысл которого заключается в том, что заемщик кредита нарушит свои обязательства по кредитному договору. Это может выражаться в невозврате всей суммы или ее части, в просрочке выплат и т.д. В случае неуплаты кредита банк конфискует автомобиль, который выступает в качестве залога.

2. События, возникающие с автомобилем.

2.1. Дорожно-транспортное происшествие.

2.2. Хищение (кража) автомобиля.

2.3. Умышленное причинение вреда автомобилю (например, поджог автомобиля).

В результате вышеописанных событий может возникнуть имущественный риск, смысл которого заключается в утрате или повреждении автомобиля.

3. События, связанные макросредой.

3.1. Изменения в законодательстве и налоговой системе. Изменение в налоговом законодательстве в пользу увеличения налогов снизит располагаемый доход заемщика, что повлияет на погашение кредита.

3.2. Повышение инфляции. В результате этого события возникает инфляционный риск, который заключается в том, что банк, в результате обесценения денег получит меньшую сумму, чем он планировал, эта сумма может даже быть меньше выданной, если процент инфляции превышает ссудный процент. В связи с этим банк может поднять процентную ставку, что наложит на заемщика дополнительные трудности.

3.3. Изменение курсов валют. Вследствие данного события может возникнуть валютный риск. Он состоит в следующем: если кредит взят в иностранной валюте, а доходы заемщик получает в рублях, существует риск того, что в результате роста стоимости валюты кредита по отношению к рублю платеж по кредиту станет слишком большим.

3.4. Изменение процентной ссудной процентной ставки банком. Это событие может спровоцировать возникновение процентного риска, который заключается в изменении процентной ставки, как правило, в сторону ее увеличения, это становится причиной увеличения размера выплачиваемой заемщиком суммы, что может привести к задержкам или невыплатам по кредиту.

3.5. Изменения в экономической и политической обстановке.

3.6. Международные события.

Два последних события несут в себе косвенную опасность, однако результатом их возникновения, также как и всех остальных событий этой группы является риск невозврата кредита заемщиком и риск изменения политики банка.

Итак, подводя итог, можно выделить следующие риски, которые возникают в автомобильном кредитовании со стороны заемщика:

- Кредитный риск
- Имущественный риск
- Системный риск
- Инфляционный риск
- Валютный риск
- Процентный риск

Шаг 3. Теперь необходимо отметить основные факторы, вызывающие соответствующие риски, которые способны как увеличить, так и уменьшить риски.

Факторы, понижающие опасности:

- 1) Гибкая и лояльная политика банка в отношении заемщика.
- 2) Страхование здоровья заемщика.
- 3) Ставка процента по кредиту прямо пропорциональна рискам, возникающим при автокредитовании.
- 4) Включение в условия договора поручителя.
- 5) Стабильность в экономической и политической сфере России.
- 6) Обслуживание автомобиля у официального дилера.
- 7) Дифференцированный платеж по кредиту.

Факторы, повышающие опасности:

- 1) Сложная экономическая или политическая ситуация в стране (например, финансовый кризис).
- 2) Плохое состояние здоровья заемщика, вредные условия работы, плохая экология.
- 3) Девальвация национальной валюты, стремительное изменение соотношений курсов валют.
- 4) Массовые сокращения, кризис конкретных отраслей, учреждений.
- 5) Халатное, несерьезное отношение заемщика к своей работе.
- 6) Смена руководства банка, управленческого персонала, политики управления.
- 7) Пренебрежительное отношение заемщика к автомобилю.
- 8) Отсутствие сигнализации на автомобиле.

В ходе данной работы была достигнута цель работы, то есть были выявлены риски со стороны заемщика в автомобильном кредитовании России. Для достижения цели работы были решены поставленные задачи. Во-первых, были рассмотрены понятия, связанные с российским автомобильным кредитованием. Во-вторых, были выявлены неблагоприятные события в российском автокредитовании для заемщика, способные привести к рисковому ситуациям. Также были определены повышающие и понижающие факторы, влияющие на данные события.

Список литературы

1. *Шевчук Д.А.* Автокредит: технологии получения. Москва: ЛитРес, 2009.
2. *Гринева Н.В.* Моделирование рискованных ситуаций в экономике: идентификация, оценка и управление: учебное пособие. М.: Финансовый университет, 2011. 264 с.