

УДК 336.77

DOI 10.51691/2500-3666_2022_4_11

***УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ ПРИ
АВТОКРЕДИТОВАНИИ***

Крышталёв С.А.

Студент

Новосибирский государственный университет экономики и управления

«НИНХ» (НГУЭУ)

Новосибирск, Россия

Аннотация. В данной работе исследуется состояние автокредитования на современном российском рынке. Рассмотрены основные показатели автокредитования и представлена динамика изменения данных показателей с 2020 года по 2022 год, так как именно в эти годы произошли заметные изменения рынка автокредитов. Рассмотрен возникающий риск, вследствие изменения конъюнктуры рынка. Представлены основные методы управления кредитным риском, возникающего при автокредитовании. Сделаны выводы и даны рекомендации по оптимизации работы в направлении управления кредитным риском.

Ключевые слова: автокредитование, кредитный риск, управление кредитным риском.

CREDIT RISK MANAGEMENT IN CAR LOANS

Kryshhtalev S.A.

Student

Novosibirsk State University of Economics and Management "NINH" (NGUEU)

Novosibirsk, Russia

Annotation. This paper examines the state of car loans in the modern Russian market. The main indicators of car loans are considered and the dynamics of changes in these indicators from 2020 to 2022 is presented, since it was during these years that there were noticeable changes in the car loan market. The emerging risk due to changes in market conditions is considered. The main methods of managing credit risk arising from car loans are presented. Conclusions are drawn and recommendations are given on optimizing work in the direction of credit risk management.

Keywords: car loans, credit risk, credit risk management.

Автокредитование относится к потребительскому кредитованию. Основной целью такого кредитования является удовлетворение потребностей, возникающих у населения. Основная задача, которую можно выделить в потребительском кредитовании – облегчение процесса движения капитала в различных отраслях, то есть удовлетворение потребности заемщика. Автокредитование является одним из самых востребованных потребительских кредитов в России. В первом полугодии 2021 года россияне купили рекордное количество автомобилей в кредит – 416 000, это на 52% больше, чем в 2020 году и на 29% больше, чем в 2019 году.

Такой ажиотаж можно объяснить ростом цен на автомобили: на иномарки средняя цена выросла на 13%, и средняя цена стала составлять 2,24 млн рублей, а на российские автомобили на 11% и, средняя цена теперь составляет 776 тыс. рублей;

В 2022 году согласно НБКИ заявки на получение автокредита снизились [1]. Изменение рынка автокредитов представлен на рисунке 1.

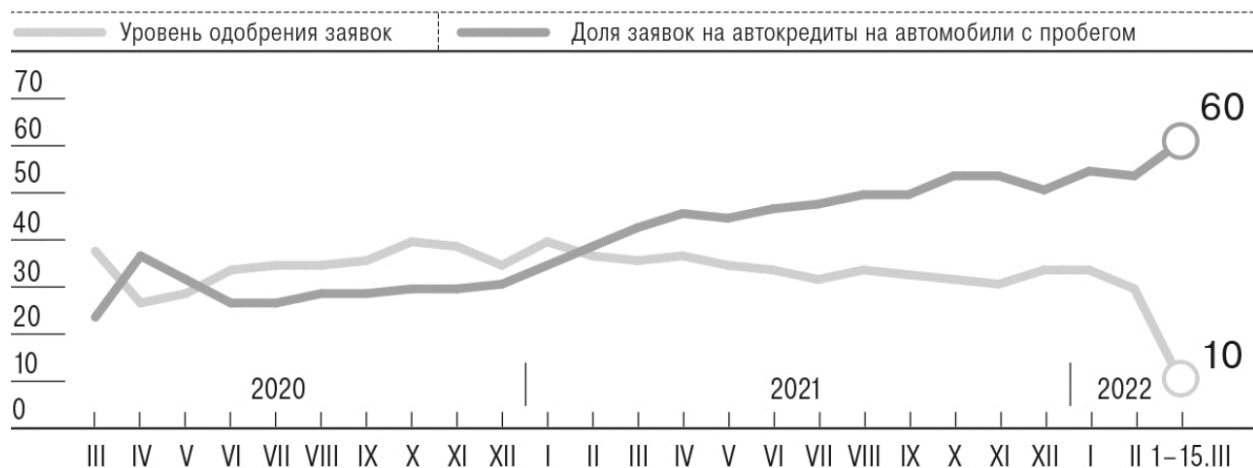


Рисунок 1 – Изменение рынка автокредитов 2020-2022, % [1]

В марте уровень одобрения заявок на получение автокредита снизилось и составило 10%, данный показатель ниже показателя апреля 2020 года. В период карантина одобрение заявок составляло 26%. Стоит отметить, что увеличились процентные ставки: так, в феврале 2022 года банки выдают автокредиты с процентной ставкой от 18 до 30% годовых.

Что касается размера кредитования: с февраля 2021 года по февраль 2022 года наблюдается увеличение среднего размера автокредита. Средний размер автокредита представлен на рисунке 2.

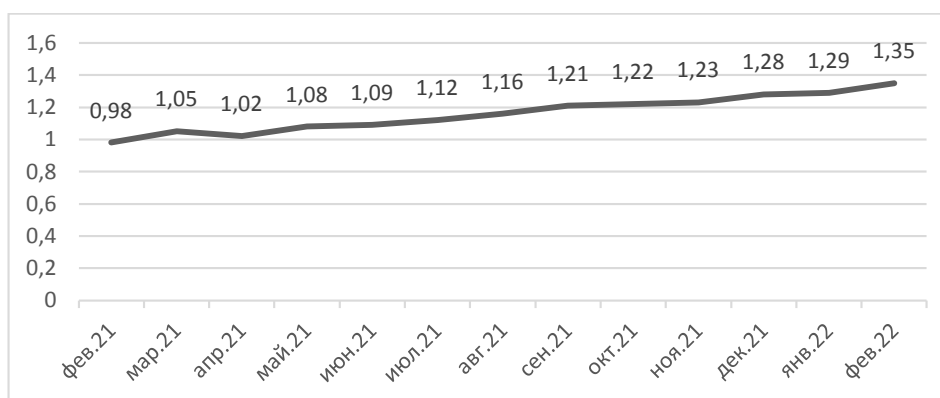


Рисунок 2 – Средний размер автокредитов в 2021-2022 гг., млн.руб.

[авторская разработка]

В феврале 2022 года средний размер вырос до 1,35 млн.руб, увеличение размера составило 37,5% от прошлогоднего показателя. Рассмотрим регионы, в которых наиболее популярны автокредиты [2]. Данные представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Изменение среднего размера автокредита в регионах, руб. [2]

	По регионам	Февраль 2021, руб.	Февраль 2022, руб.	Изменение
1	Г. Москва	1 495 703	1 966 702	31,5%
2	Московская область	1 222 403	1 637 648	34%
3	Г. Санкт- Петербург	1 174 605	1 564 677	33,2%
4	Краснодарский край	1 073 408	1 433 371	33,5%
5	Ленинградская область	1 028 505	1 380 038	34,2%
6	Ханты- Мансийский АО-Югра	997 647	1 370 418	37,4%
7	Новосибирская область	948 188	1 349 390	42,3%
8	Красноярский край	932 776	1 345 473	44,2%
9	Ставропольский край	995 949	1 342 677	34,8%
10	Ростовская область	954 986	1 311 680	37,4%

Как видно на рисунке 3, наибольшее изменение размера автокредита составило в Новосибирской области (42,3%) и Красноярском крае (44,2%). Размер автокредита в каждом регионе превысил планку в 1 миллион рублей.

Можно выделить следующие причины такого повышения размера автокредита и уменьшение одобрение заявок:

- 1) Введение санкций в отношении нашей страны, что существенно сократило поставки комплектующих;
- 2) Уход ряда автопроизводителей с российского рынка;
- 3) Ослабление курса национальной валюты;
- 4) Уменьшение доходов населения.

Все перечисленные причины существенно влияют на автокредитование. Увеличение выдачи кредитов, которое было в 2021 году, выдача кредитов под высокие процентные ставки в условиях нестабильности в 2022 году существенно повышает кредитный риск.

Кредитный риск возникает в случае невыполнения заемщиков своих обязательств в соответствии с условиями предоставления кредита перед кредитором. Наиболее часто встречается задержка платежа или неуплата по выданному кредиту заемщику. Это сказывается на ликвидности банка, банк несет убытки, что в дальнейшем может привести к банкротству.

Банкам необходимо иметь возможность управлять данным видом риска. Поэтому стоит уделить внимание способам управления кредитным риском.

Способы управления кредитным риском:

1. Оценка кредитоспособности заемщика. Именно этому методу банки отдают свое предпочтение, а связано это с тем, что данный метод способствует предотвращению и исключает практически все возможные потери с невозвратом кредита. Определяют кредитоспособность несколькими способами. Зарубежные банки используют метод рейтинга заемщика, для каждого банка разрабатываются индивидуальные критерии для заемщика;

2. Диверсификация кредитного риска. Этот метод предполагает диверсификацию кредитных и инвестиционных возможностей банка. Кредитный риск возрастает с увеличением общего объема кредита и концентрацией кредита на ограниченном числе заемщиков. Для диверсификации проводится кредитное нормирование – переменные кредитные лимиты, выше которых кредиты не выдаются независимо от уровня процентной ставки;

3. Уменьшение размера кредитов, выдаваемых заемщику. Этот метод управления кредитным риском используется, если кредитная организация сомневается в удовлетворительной кредитоспособности заемщика. Лимит ссуды или его уменьшение позволяет уменьшить сумму потерь в случае невозврата суммы ссуды;

4. Хеджирование кредитного риска. Полная передача дефолта организации, осуществляющей страхование;

5. Привлечение достаточного обеспечения. Этот метод эффективно гарантирует кредитной организации возврат выданной суммы и почти полное получение процентов. Главное здесь то, что стоимость гарантии по ссуде должна покрывать саму ссуду плюс проценты;

6. Оценка затрат по кредиту и последующее их обслуживание, что отражается в классификации кредитного риска группы. Исходя из группы риска группы создать резерв по сомнительным долгам;

7. Лимитирование. Данный метод может использоваться в случае, если банк не может принять на себя те или иные риски. Банк устанавливает внутренние нормативы кредитных операции, которые являются элементом управления кредитным риском в коммерческом банке. Лимиты могут устанавливаться на:

- а) конкретного заемщика;
- б) группы заемщиков, объединенных один признаком;
- в) конкретные банковские продукты;
- г) регионы;

Банки могут различным образом выстраивать нормативы лимитирования, но чаще всего основой нормативов лимитов банка является лимитирование примирительного к одному заемщику.

Подводя итоги, можно сделать вывод, что банкам следует более качественно подходить к управлению кредитным риском. Используя уже разработанные методы управления, можно существенно снизить уровень кредитного риска. Использовать можно как один метод, так и комплексно несколько методов, что позволит уменьшить влияние кредитного риска на банковскую деятельность.

Библиографический список

1. Национальное бюро кредитных историй [Электронный ресурс] - URL: <https://www.nbki.ru/> - (Дата обращения 20.04.2022).
2. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] - URL: <https://www.cbr.ru/statistics/> - (Дата обращения 19.04.2022).
3. Базарная Н. А., Шмаргун Е. Ю. Управление кредитными рисками при потребительском кредитовании / Базарная Н. А., Шмаргун Е. Ю. // Молодой учёный. – 2018. - №9 [Электронный ресурс] — Режим доступа — URL: <https://moluch.ru/archive/195/48519/> (Дата обращения 15.04.2022).
4. Тавасиев А. М. Банковское кредитование: учебник / А. М. Тавасиев, Т. Ю. Мазурина, В. П. Бычков; под ред. проф. А. М. Тавасиева. – Москва: Инфра-М, 2018. – 656 с.

Оригинальность 85%