

УДК: 336.77

АВТОКРЕДИТОВАНИЕ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Тенькова А.А.

Финансовый университет при правительстве РФ Липецкий филиал Россия, Липецк,

e-mail: mmiruch134@gmail.com

Статья посвящена анализу особенностей современного российского рынка автокредитования, которое остается одним из самых востребованных банковских продуктов для населения, так как является самым доступным способом приобретения автомобилей. Несмотря на наметившуюся тенденцию по отзыву лицензий, банковскими организациями ведется непрерывная конкурентная борьба за новых клиентов. Для банков кредитование покупателей автомобилей остается наиболее сбалансированным кредитным продуктом по показателям прибыльности и риска, в связи с чем они заинтересованы в расширении своей доли в этом секторе рынка розничного кредитования. Банки активно кредитуют заемщиков, чьи доходы находятся на стабильном уровне, и чья кредитная история не вызывает у них вопросов. При этом автокредиты обеспечиваются самим продуктом, что добавляет надежности для банка. В данной научно-исследовательской статье так же рассмотрены основные виды автокредитования в России. Проанализированы показатели динамики автокредитов, выданных физическим лицам. Рассмотрены основные тенденции развития автокредитования в Российской Федерации. Также спрогнозированы перспективы потребительского кредитования в нашей стране.

Ключевые слова: автокредитование, авторынок, розничное кредитование, автопроизводители, госпрограммы льготного автокредитования.

CAR LOANS: CURRENT STATE AND PROSPECTS

Tenkova A. A.

Financial University under the government of the Russian Federation Lipetsk branch Russia, Lipetsk,

e-mail: mmiruch134@gmail.com

The article is devoted to the analysis of the features of the modern Russian market of car loans, which remains one of the most popular banking products for the population, as it is the most affordable way to purchase cars. Despite the emerging trend of revoking licenses, banking organizations are constantly competing for new customers. For banks, lending to car buyers remains the most balanced credit product in terms of profitability and risk, and therefore they are interested in expanding their share in this sector of the retail lending market. Banks actively lend to borrowers whose incomes are at a stable level, and whose credit history does not cause them questions. At the same time, car loans are provided by the product itself, which adds reliability for the Bank. This research article also discusses the main types of car loans in Russia. The indicators of dynamics of car loans issued to individuals are analyzed. The main trends in the development of car loans in the Russian Federation are considered. The prospects of consumer lending in our country are also predicted.

Keywords: car loans, car market, retail lending, car manufacturers, state programs of preferential car loans.

Автомобиль давно перестал быть просто транспортным средством. На сегодняшний день личный автомобиль - это престиж, комфортность, возможность путешествовать.

Перечисленные преимущества увеличивают стоимость автомобиля, поэтому большинство людей считают выгодным приобретение автомобиля в кредит. Автокредитование – это целевой кредит на покупку автомобиля, который используется в качестве залога. Автокредитование в России обладает отличительными особенностями нормативно-правового характера.

Целями и задачами данной статьи являются рассмотрение основных видов автокредитования в России, анализ показателей динамики автокредитов, выданных физическим лицам, а также изучение основных тенденций развития автокредитования в Российской Федерации.

Условия предложений по автокредитованию различаются по нескольким факторам: 1) сумма автокредита; 2) процент по автокредиту; 3) срок погашения; 4) величина первоначального взноса; 5) наличие (отсутствие) дополнительных выплат; 6) количество документов, необходимых для заключения сделки. Факторами, которые влияют на положительное решение о выдаче автокредита, являются кредитная история, возраст заёмщика, размер его доходов, а также наличие постоянной регистрации. В отдельных случаях необходим поручитель, который несёт перед банком такую же ответственность, как и получатель кредита. От данных факторов также зависит размер первоначального взноса и процентная ставка по автокредиту. После проверки всех документов заемщик приглашается в банк для подписания кредитного договора. После подписания документов банк перечисляет денежные средства на счет покупателя с последующим перечислением их на счет продавца. После перечисления денежных средств на счет автосалона покупатель забирает автомобиль и регистрирует его в ГИБДД. После этого в банк предоставляется уже зарегистрированный ПТС и подписывается договор залога транспортного средства.

Главная особенность автокредитования - это обязательный залог покупаемого автомобиля. Что касается объекта залога, то именно возможность качественной проверки «прошлого» автомобиля стала спусковым крючком для активизации работы банков на вторичном рынке. Сейчас технологические решения и открытые базы данных позволяют по VINномеру автомобиля проверить пробег машины, сведения о ДТП и ремонтах, количестве владельцев, географии эксплуатации автомобиля, а также информацию об ограничениях и залогах [4]. Без согласования с банком автомобиль нельзя продавать, обменивать, сдавать обратно в автосалон, а также менять номера регистрации и перекрашивать до тех пор, пока кредит не будет полностью погашен. Предметом автокредита может быть подержанный или новый автомобиль.

Основным условием получения автокредита считается получение полиса КАСКО. Стоимость подобных страховок способна целиком компенсировать невысокие процентные

ставки по автокредиту, поэтому рекомендуется провести сравнительный анализ цен на полисы и затем приступить к поиску банка. На рынке встречаются предложения, которые не требуют страховки, однако процентная ставка в данном случае будет выше. В связи с ростом рынка автокредитования выросла и конкуренция банковских продуктов. Несмотря на наметившуюся тенденцию по отзыву лицензий банковскими организациями ведется непрерывная конкурентная борьба за новых клиентов, а значит условия кредитования становятся ещё более выгодными для заёмщиков. За последние годы наблюдается тенденция к уменьшению стоимости автокредитов и увеличению их сроков. Конкуренцию отечественным банковским структурам на рассматриваемом рынке составляют уже и сами дилеры производителей популярных немецких, японских, французских автогигантов. Российский рынок автокредитования представлен тремя группами банков: кэптивные банки автопроизводителей, розничные и универсальные банки. Принимая во внимание политику Банка России по сокращению кредитных организаций, стоит ожидать уменьшения доли кэптивных банков в банковской сфере. Все большее предпочтение отдается именно универсальным банкам, ведь они осуществляют больший спектр операций и, следовательно, являются более надежными. Основное преимущество автокредитования - это пониженные процентные ставки, которые приблизительно вдвое ниже, чем средние ставки по иным типам кредитов для физических лиц.

14 декабря 2018 года Центральный банк Российской Федерации увеличил ключевую ставку на 0,25 базисных пункта до 7,5% годовых. Учитывая то, что Банк России не исключает вероятность повышения ключевой ставки, банкам будет необходимо повысить процентную ставку по всем кредитным продуктам, что может привести к падению доли автокредитов в 2019 году. Не усугублять обстановку с автокредитованием в будущем способно восстановление программы государственного субсидирования автокредитования, успешно функционировавшее с 2015 года и окончившееся в конце 2017 года. При отсутствии заинтересованности со стороны производителей и государства рынок автокредитования столкнётся с негативной тенденцией в нынешнем году. В период действия государственной программы большинство автокредитов оформлялось на льготных условиях, при этом доля продаж в кредит по отдельным брендам доходила до 70%. По завершению государственной программы снизился уровень продаж бюджетных автомобилей в кредит. Постановление Правительства РФ №870 от 26.07.2018 г. учитывает государственную поддержку рынка автокредитования до 2020 года, однако на сегодняшний день говорится о двух программах - «Семейный автомобиль» и «Первый автомобиль», согласно которым скидка на автокредитование составит 10%, а для жителей Дальнего Востока - 25%. По окончании льготных государственных программ автопроизводители и банки активно предлагают клиентам собственные программы льготного субсидирования, которые сдерживают рост

ставок и замещают соответствующие госпрограммы. 2018 год показывает небольшой рост фактической доли продаж автомобилей в кредит от общего количества продаж по сравнению с 2017 годом. При этом в 2018 году стал увеличиваться обороты рост кредитной доли в продаже автомобилей с пробегом. Банки готовы предложить выгодные условия по покупке в кредит автомобиля с пробегом, который проверяют в дилерском центре. Увеличение кредитной доли автомобилей с пробегом с 11% в 2017 году до 15% в 2018 году определяется наличием спроса в данном сегменте. Также отмечается повышение заинтересованности банков к риск-аналитике: кредитные сведения применяются как на стадии рассмотрения заявки, так и в ходе обслуживания кредита, увеличивается насыщенность запросов скоринговых оценок. В свою очередь, банки также принимают меры для привлечения клиентов. Одним из способов привлечения потенциальных заемщиков банками является применение «конвейерного подхода» к автокредитованию розничных клиентов. Упрощение процедуры оценки заявки и существенное сокращение сроков ее одобрения, в свою очередь, значительно сокращают срок выдачи кредита. Это позволяет оформить сделку купли-продажи автомобиля в период, пока потенциальный покупатель еще находится под впечатлением от автомобиля и охотнее соглашается на условия, предложенные автодилером и банком.

Число реализованных в кредит автомобилей в 2018 году составляет 801,3 тыс. единиц, что на 77,5 тыс. единиц больше, чем в прошлом году. Число выданных автомобилей в кредит в 2018 году практически достигло показателей 2014 года (823,4 тыс. ед.), который считается «докризисным» (рис. 1) [6].

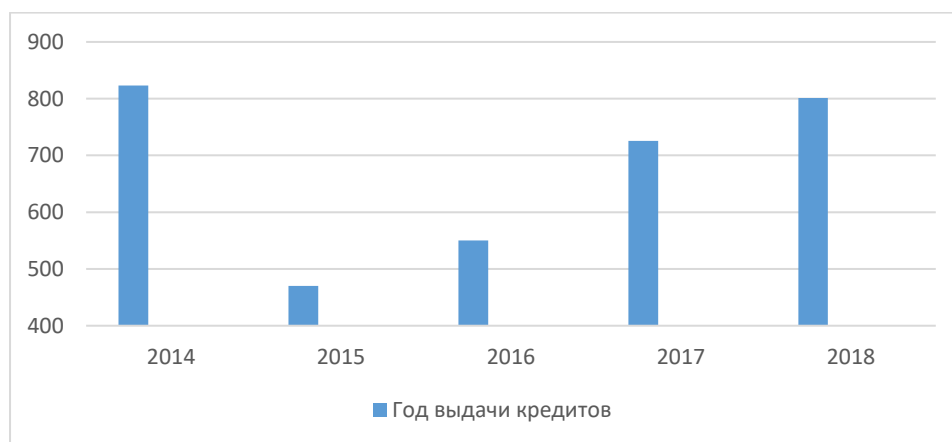


Рисунок 1 - Динамика выдачи автокредитов в 2014-2018 гг., тыс. ед.

В 2018 году объем рынка новых легковых автомобилей показал рост и составил 1 634,2 единиц, он увеличился на 174,2 тыс. ед. по сравнению с 2017 годом. Невзирая на завершение ряда госпрограмм, кредитные продукты не прекращают помогать автомобильному рынку оставаться на высочайшем уровне продаж. На рынок автокредитования влияет оптимизация управления рисками со стороны банков. Банки стремительно кредитуют людей, чьи доходы

находятся на стабильном уровне, и чья кредитная история не вызывает у них вопросов. Таким образом, доля всех автомобилей, реализованных в кредит в 2018 году, отнесенная к рынку новых машин, составила 49,03%, незначительно снизившись по сравнению с 2017 годом, когда она составила 49,57%. Сравнение информации об автокредитовании и динамике объемов авторынka говорит о стабильности доли «кредитных» автомобилей в общих продажах в 2018 году (табл. 1).

Таблица 1 - Динамика рынка новых автомобилей, выдачи автокредитов и доли автомобилей, купленных в кредит

Период	Выдачи автокредитов, тыс. ед.	Объем рынка автомобилей, тыс.ед.	Доля всех кредитных автомобилей к объему рынка новых
2014	823,4	2337,5	35,23%
2015	485,3	1308,5	37,09%
2016	552,4	1255,3	44,01%
2017	723,8	1460,0	49,57%
2018	801,3	1634,2	49,03%

Изменение удельного веса кредитных автомобилей в объеме рынка новых автотранспортных средств представлено на рисунке 2.

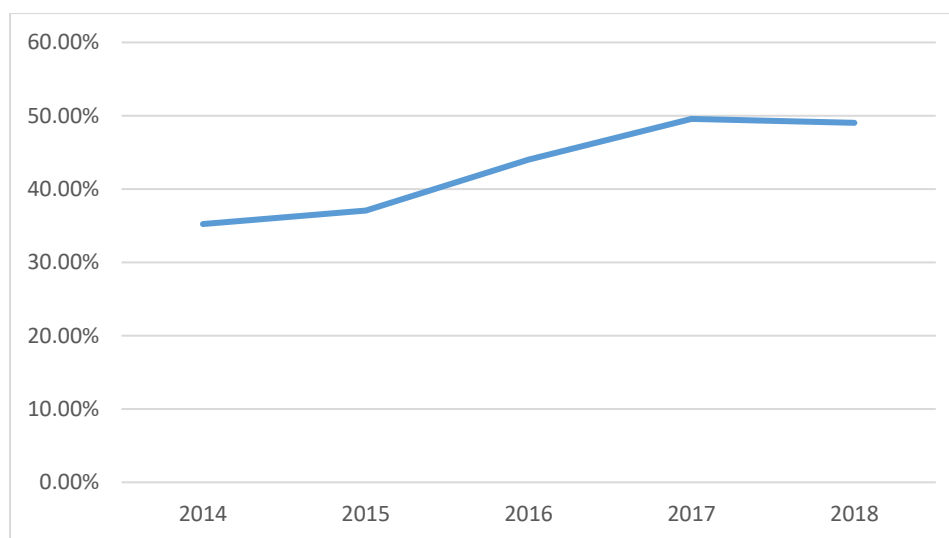


Рисунок 2 – Динамика доли кредитных автомобилей в объеме рынка (%), по оси ординат отмечена доля кредитных автомобилей

Предоставление автокредитов на подержанные автомобили увеличивается и составляет почти 23% от общего числа займов, выданных в 2017 году. В минувшем году данный сектор рынка показал усиленный рост. Предоставление автокредитов на подержанные автомобили увеличилось на 48% в рублях и на 45% в штуках. Постоянный учет информации по совершенным кредитным сделкам банка с физическими лицами, экономические расчеты,

ведение учета выданных розничных кредитов и их погашения определяют необходимость применения новых информационных технологий в повседневной деятельности коммерческих банков [1, 2]. Сейчас кредитные организации стараются активнее кредитовать заемщиков с хорошей кредитной историей и стабильными источниками доходов. Быстрое и качественное решение проблемы клиента повышает уровень клиентоориентированного сервиса банка, что имеет важное значение в условиях конкуренции на финансовом рынке [3]. Распределение регионов по доле кредитных автомобилей в общем объеме рынка представлено в таблице 2.

Таблица 2 - ТОП-15 регионов с наибольшими объемами рынка в 2018 году

Регионы	Объем рынка в 2018, шт.	Автокредиты		Доля всех кредитных автомобилей к объему рынка новых
		2018, шт	Изменение к 2017, %	
Москва	238813	65067	2,60	27,20%
Московская область	136256	48780	-0,10	35,80%
Санкт-Петербург	111954	51832	-6,30	46,30%
Республика Татарстан	71567	43760	-11,30	61,10%
Краснодарский край	62125	28050	2,60	45,20%
Республика Башкортостан	58860	39065	-1,80	66,40%
Самарская область	53895	25506	-6,80	47,30%
Свердловская область	52581	29809	21,70	56,70%
Челябинская область	43537	27464	8,40	63,10%
Ростовская область	42600	21991	-5,60	51,60%
Нижегородская область	39060	23116	-14,20	59,20%
Пермский край	33721	23391	-6,20	69,40%
Ханты-Мансийский автономный округ	30292	13980	18,50	46,20%
Ставропольский край	29082	13833	12,10	47,60%
Воронежская область	27882	14876	7,30	53,40%

Автокредитование остается самым доступным для населения способом приобретения автомобилей. Практически для половины от всего объема реализованных автомобилей были использованы автокредиты, при этом для банков данный вид займов является одним из низкорискованных - по данным Национального бюро кредитных историй, доля автокредитов с просроченной задолженностью свыше 30 дней в РФ в третьем квартале 2018 года составила 8% общего объема таких кредитов, сократившись на 1,5 п.п. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (рис.3).

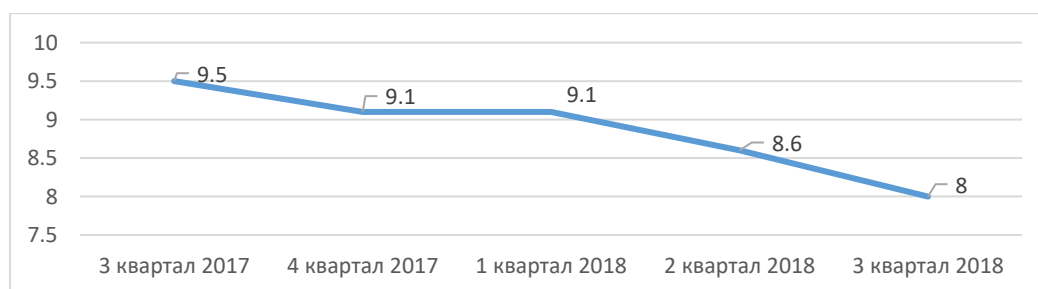


Рисунок 3 – Динамика доли автокредитов с просроченной задолженностью свыше 30 дней, по оси ординат отмечена доля автокредитов с просроченной задолженностью

Кредитные организации снижают свои риски за счет обеспечения займа залогом в виде самого автомобиля и обязательного страхования КАСКО, а также минимизации системного риска. Уменьшение системного риска подразумевает увеличение гарантии того, что технический или операционный сбой не повлекут за собой серьезных последствий, связанных с кредитованием [5]. Автомобильный рынок в Российской Федерации уже второй год подряд показывает рост, увеличившись по сравнению с 2017 годом в 2 раза, но во второй половине 2018 года его скорость значительно уменьшилась. Главной причиной считается снижение размеров государственной поддержки. Хотя темпы выдачи автокредитов замедлились, их значимость в сфере автомобильных продаж велика, как и прежде. Увеличение объемов автокредитов в 2018 году обусловлено фактором «отложенного спроса», когда население в предыдущие кризисные годы откладывало покупку автомобиля. При нестабильном курсе рубля, постоянно повышающихся ценах на автомобили возникли объективные предпосылки для увеличения спроса. Если рассматривать перспективу развития рынка автокредитования в 2019 году, то стоит отметить возможную вероятность того, что по причине роста процентных ставок кредит на приобретение транспортных средств окажется экономически невыгодным для потребителей. Сложности в экономике, увеличивающаяся цена привлечения ресурсов, а также растущие кредитные риски предполагают действия кредитных организаций по повышению процентных ставок и ужесточению требований к потенциальным заемщикам, что не может не отразиться на темпах кредитования. По мнению некоторых экспертов, среднее повышение цен на импортные автомобили составит до 10%, а в отдельных случаях - до 20%. При этом производители сознательно снижают свою рентабельность, чтобы не потерять рынок и доходы от обслуживания. В целом ожидается снижение доли импорта на рынке до 25%. Падению авторынка также способствует снижение покупательской способности населения. Так как автомобиль не является предметом первой необходимости, часть потенциальных покупателей откладывает их приобретение. Частично снижение рынка компенсируется за счет перераспределения спроса на подержанные авто, но традиционно данный сегмент интересует не многих из-за определенной специфики и повышенных рисков. Указанные факторы свидетельствуют о том, что повышение удельного веса кредитов на приобретение автомобилей в розничных портфелях банков в текущем году маловероятно.

В заключение следует отметить, что автокредитование в России становится все более доступным и дешевым. Ставки по автокредитам значительно уменьшились. Благодаря льготному кредитованию рынок постепенно восстанавливается. Количество автомобилей, купленных в кредит, растет, что является хорошей тенденцией и свидетельствует о доверии населения банку. Национальный рынок автокредитования на сегодняшний день достаточно успешно развивается, так как спрос на получение кредита для приобретения автомобиля

увеличивается. В данной статье мы раскрыли поставленные цели и задачи, а именно: рассмотрели основные виды автокредитования в России, проанализировали показатели динамики автокредитов, выданных физическим лицам, а также изучили основные тенденции развития автокредитования в Российской Федерации.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Баранова В.В., Кувшинова Е.В. Регулирование Банком России Национальной платежной системы//Вестник Международного института рынка. - 2018. - № 1. - с. 14-21.
2. Кравченко О.В., Горбунова О.А. Стратегия снижения затрат в коммерческом банке//Вестник Самарского муниципального института управления. - 2018. - № 2. - с. 58-66.
3. Ситнов В.В., Кузнецов А.В., Старикова Т.Е. Реализация клиентоцентричной модели розничного обслуживания в ПАО Сбербанк//Вестник Самарского муниципального института управления. - 2018. - № 3. - с. 102-110.
4. Старикова Т.Е., Кузнецов А.В., Дусметов Т.А. Анализ рынка автокредитования в РФ//Вестник Международного института рынка. - 2018. - № 1. - с. 47-56.
5. Чупров А. Как повышение ключевой ставки повлияет на авторынок? // АВТОСТАТ. - URL: https://www.autostat.ru/editorial_column/36190.
6. Центральный Банк РФ / электронный ресурс - www.cbr.ru