Денежно-кредитное регулирование

УДК 336.412

РЫНОК АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ: ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ

Светлана Сергеевна Евдокимова,
кандидат экономических наук,
доцент кафедры корпоративных
финансов и банковской деятельности
Волгоградский государственный университет,
Волгоград, Российская Федерация
evdokimovalana@mail.ru

Предмет/тема. *В статье отмечается, что автокредитование является одним из самых востребованных банковских продуктов для населения. 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 на этом секторе рынка. В настоящее время российский рынок автокредитования изобилует всевозможными предложениями. Выделяют несколько видов автомобильного кредита в зависимости от потребностей и финансовых возможностей потенциальных заемщиков: классический автокредит, экспресс-автокредитование, факторинг, кредит без первоначального взноса, buy-back и trade-in. Число ежегодно предоставляемых банками автокредитов за прошедшие 10 лет возросло более чем в 8 раз. Однако темпы роста российского рынка автокредитов в 2014 г. замедлились, ставки по кредитам совершили скачок, произошло естественное снижение потребительского спроса на автомобили.*

Цели/задачи. *Изучены программы и условия автокредитования розничных заемщиков в российских коммерческих банках. Выявлены наиболее важные проблемы автокредитования и причин спада российского автокредитного рынка. Определены основные направления дальнейшего развития рынка автокредитования.*

Методология. *С помощью экономико-статистических и графического методов осуществлен обзор состояния российского рынка автокредитования.*

Результаты. *Исследованы особенности отечественного рынка автокредитования и выявлены проблемы, возникающие в данном сегменте у российских коммерческих банков и заемщиков, а также тенденции и наиболее перспективные направления развития банковского автокредитования.*

Выводы/значимость. *Подчеркнуто, что в современных сложных экономических и политических условиях, когда удорожание автокредитов (декларируемые банками ставки 18–19% при обращении за кредитами реально возрастают до 25–30%) и санкции провоцируют катастрофическое падение продаж (на 30–50% по сравнению с результатами 2013 г.) и обрушивают российский авторынок, когда происходит дальнейшее падение курса рубля и доходов потребителей, а в ожидании ответных российских санкций в виде ограничений на импорт иномарок возникает ажиотаж и скупаются иностранные автомобили, весьма сложно говорить о стабилизации ситуации на рынке. При этом для обеспечения положительной динамики данного сектора рынка необходимы не только экономическая и политическая стабилизация, но и изменение системы автокредитования, нацеленное на выравнивание соотношения спроса и предложения.*

Ключевые слова: *автокредитование, рынок автокредитования, программы автокредитования, закредитованность населения, автосалоны, программы государственной поддержки автомобильного рынка*

Автокредитование является одним из наиболее востребованных банковских продуктов для населения. Наибольшее развитие в России оно получило с 2003 г., когда между кредитными организациями возникла реальная конкуренция за клиентов, следствием чего стали:

– сниженные процентные ставки;

– увеличенные сроки кредитования;

– упрощенный порядок оформления кредитов и появление большого количества программ автокредитования.

Для самих банков кредитование покупателей автомобилей остается наиболее сбалансированным кредитным продуктом по показателям прибыльности и риска, в связи с чем они заинтересованы в расширении своей доли на этом секторе рынка.

Число ежегодно предоставляемых банками автокредитов за прошедшее десятилетие возросло более чем в 8 раз. За свою недолгую историю реальный рынок автокредитования в РФ пережил 3 этапа:

– период роста в 2003–2008 гг., когда его объем увеличился более чем в 2 раза;

– период кризиса в IV квартале 2008 г. – I квартале 2010 г., когда емкость рынка снизилась в 2,5 раза и вернулась к значениям 2005 г.;

– период роста, продолжавшийся со II квартала 2010 г. до последнего времени [18].

Интересно, что в 2013 г. 44,13% автомобилей (практически каждый второй) приобретались в России в кредит. Это почти на 10% превышало показатель 2012 г. (34,2%) и на 15% – 2011 г. (29,34%) [13, 14]. Безусловно, розничное кредитование растет более быстрыми темпами, чем автомобильное, тем не менее разрыв между ними постепенно сокращается. Так, в 2013 г. рост объемов розничного кредитования составил 28,43%, автокредитования – 17,07% [20]. Приведенные данные позволяют сделать вывод о том, что российский автомобильный рынок все больше зависит от кредитования, а банки поворачиваются от необеспеченного кредитования в сторону залогового.

Автокредит сейчас можно получить как с помощью банка, так и посредством автосалона без участия банка. Большинство крупных автосалонов предоставляет данную услугу, самостоятельно определяя условия автокредита, которые могут быть очень лояльными по отношению к клиенту.

Для повышения конкурентоспособности банки все чаще предлагают автокредиты, реализуемые с конкретными автосалонами. Такой кредит можно получить как в самом банке, так и в автосалоне, что зачастую значительно удобнее. При оформлении кредита через салон экономится время, поскольку заявление на оформление кредита и все необходимые документы подаются непосредственно в салон. Часто с одним автосалоном сотрудничают несколько банков, предлагающих различные варианты кредитования, что выгодно для клиента с точки зрения выбора наиболее подходящей ему программы кредитования.

Следует отметить также появление на отечественном рынке кэптивных банков, являющихся дочерними банками западных автоконцернов, которые кредитуют покупку «родных» автомобилей по ставкам ниже рыночных (5–10%) и предлагают более привлекательные кредитные условия на приобретение автомобилей не нового модельного ряда. В России работают Тойота Банк, Мерседес-Бенц Банк, БМВ Банк, Фольксваген Банк РУС, GM Финанс, Рено Кредит. Как отмечают аналитики, зачастую именно эти банки устанавливают минимальные по рынку ставки.

В настоящее время выделяют несколько видов автомобильного кредита в зависимости от потребностей и финансовых возможностей потенциальных заемщиков. Наиболее востребованными из них можно назвать следующие:

– классический автокредит,

– экспресс-автокредитование;

– факторинг;

– кредит без первоначального взноса;

– buy-back;

– trade-in (табл. 1).

Наиболее распространена *классическая* схема автокредитования. *Экспресс-автокредитование* до недавнего времени оставалось наиболее проблемным для банков в связи с необходимостью быстрого принятия решения о выдаче кредита (повышенные риски невозврата). Для уменьшения рисков банки используют скоринговые системы, что позволяет более быстро и качественно оценить кредитоспособность заемщика. Как считают эксперты, для настройки скоринг-карты необходимо не менее года собирать статистику по невозвращенным кредитам. Кроме того, в последнее время некоторые банки применяют индивидуальный подход к экспресс-кредитованию клиентов (к примеру, визуальная оценка личного имущества потенциального заемщика в случае возникновения каких-либо спорных ситуаций при принятии решения о выдаче кредита).

Таблица 1

Наиболее распространенные виды автокредитования на российском рынке

Схема автокредитования	Условия	Первоначальный взнос и срок кредитования	Особенности
Классический автокредит	Внесение первоначального взноса, предоставление пакета документов, подтверждающих платежеспособность заемщика и дающих ему право владения и управления транспортным средством. Заемщик уплачивает проценты за кредит и несет расходы по страхованию	Банк может взимать комиссию за выдачу и обслуживание кредита. Обязателен первоначальный взнос — как минимум 10% от стоимости авто. Он зависит от процентной ставки и срока кредитования, который может варьироваться от 3 мес. до 7 лет	Небольшая процентная ставка. Невысокий первоначальный взнос. Максимальный срок кредита. Рассмотрение заявки в течение 3–5 рабочих дней
Экспресс-автокредитование	Упрощенная процедура оформления минимального пакета документов (необходимы только паспорт и водительское удостоверение). Минимальные сроки рассмотрения кредитной заявки (30–60 мин.)	Не менее 30% от стоимости автомобиля	Клиенты хотят быстрее получить кредит и готовы платить за комфорт более высокий процент
Факторинг	Необходимы паспорт, водительское удостоверение и трудовая книжка (заверенная копия)	Срок рассмотрения заявки — от 1 до 5 дней. Максимальный срок кредитования — 3 года. Первоначальный взнос — не менее 30% стоимости автомобиля	Автосалон переуступает банку-партнеру право требования по кредиту и оплачивает покрывающую проценты комиссию. Недостаток — ограничение выбора (приобретается только новая иномарка у официальных дилеров)
Кредит без первоначального взноса	Не требуется большой пакет документов (только паспорт, справка о доходах, водительские права)	Отсутствует первоначальный взнос. Срок оформления — максимум 5 дней. Более высокий процент по кредиту	Автомобиль можно приобрести только импортный и только у дилера Машина должна быть застрахована с высокой процентной ставкой
Buy-back (обратный выкуп)	Осуществляется погашение не всей суммы задолженности, а только ее части. Оставшуюся сумму задолженности (20–55%) заемщик погашает по истечении срока кредитного договора одним платежом, зачастую посредством обратной продажи автодилеру автомобиля	Первоначальный взнос 15–50%. Срок кредитования — 3 года. Проценты начисляются с учетом отложенного платежа на всю сумму долга	Проценты на часть основного долга, гасимую в конце срока кредитования последним платежом, начисляются в течение всего срока кредитования, поэтому заемщик существенно переплачивает по кредиту
Trade-in	Заемщик продает свое транспортное средство с пробегом автосалону, а его стоимость засчитывается в качестве первоначального взноса по кредиту на покупку нового автомобиля в этом же салоне. Trade-in может распространяться и на кредитные авто	Заемщику не надо полностью погашать банковский кредит перед продажей автомобиля дилерскому центру. Ему будет выдана новая ссуда в сумме стоимости приобретаемого автомобиля и остатка задолженности по кредиту за вычетом стоимости старой машины. Посредством этой схемы можно рефинансировать автокредит	Цена приобретения автомобиля определяется автосалоном самостоятельно, что не всегда устраивает клиента. Положительным моментом является экономия времени и усилий заемщика по реализации подержанного автомобиля

Факторинг выгоден, если у банка нет ежемесячной комиссии на обслуживание счета, и клиент планировал купить именно новую иномарку. *Автокредит без первоначального взноса* подойдет тем, кто не умеет откладывать деньги или кому срочно нужна машина.

Buy-back (обратный выкуп) – этот вид кредита стал предлагаться на российском рынке в рамках

подготовки совместных специальных программ автодилеров, банков и автопроизводителей. Дилер, продавая автомобиль с использованием этого вида кредита, гарантирует заемщику его обратный выкуп по цене, не меньшей, чем сумма последнего платежа. В этом случае заемщик либо выплачивает кредит полностью, либо переуступает автомобиль дилеру. Следует указать, что автодилеры устанавливают жесткие требования к пробегу и степени износа авто при его выкупе. Существует большая вероятность занижения стоимости обратного выкупа при нарушении этих требований, что является неоспоримым минусом данного вида автокредитования. Кроме того, обязательным условием договора является сервисное обслуживание автомобиля только у конкретного дилера, что тоже не всегда удобно. В основном этим видом кредитования предпочитают пользоваться клиенты, планирующие менять авто каждые два-три года.

Проведем обзор отечественного рынка автокредитования и попытаемся выявить проблемы, возникающие в данном сегменте у российских коммерческих банков.

Общая емкость рынка автокредитования за последние годы изменилась следующим образом: после спада в кризисном 2009 г., когда было выдано кредитов только на 142,7 млрд руб., уже в следующем году объемы автокредитования выросли до 307 млрд руб., в 2011 г. – до 531 млрд руб., в 2012 г. – до 830 млрд руб. Но в 2013 г. этот показатель снизился до 538,5 млрд руб. (рис. 1) [8].

По состоянию на 01.07.2014 россияне должны были выплатить банкам автокредиты на сумму 1 трлн 506 млн руб. Несмотря на снижение темпов выдачи кредитов на покупку машин, в первом полугодии 2014 г. цифры увеличились на 22% относительно первого полугодия 2013 г. [6]. На взгляд автора, динамичному росту автокредитования в 2012 г. в немалой степени способствовали:

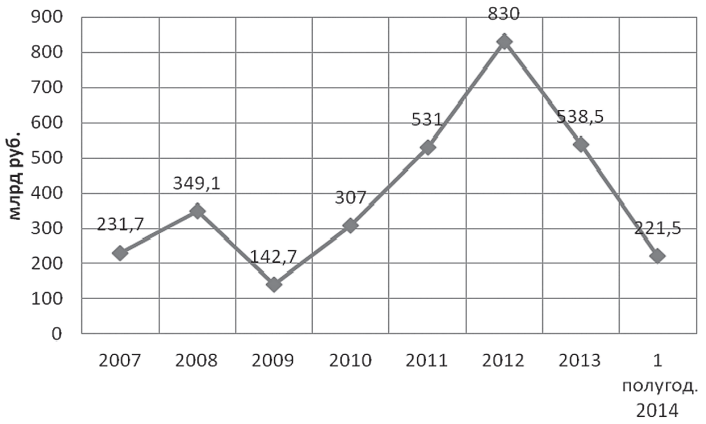
– некоторая либерализация требований банков к заемщикам при оформлении автокредитов;

– выход новых банков на рынок автокредитования;

– программы государственной поддержки автомобильного рынка;

– расширение ассортимента дополнительных банковских услуг [9], предлагающихся клиенту при использовании кредита.

В начале 2013 г. аналитики сходились в том, что сегмент автокредитов еще не достиг предельной емкости докризисного периода, а значит, стоило ждать стабильного роста. Однако ситуация, сложившаяся в дилерских салонах, внесла коррективы в самые оптимистичные прогнозы: падение уровня продаж автомобилей не могло не сказаться на количестве выдаваемых займов. Стоит отметить, что спад интереса к кредитным предложениям отстает от потребительского спроса на автомобили примерно на 2 мес.: в то время как сокращение продаж в автосалонах отмечали еще в марте 2013 г., кредитный рынок замедлился только к концу мая. С начала года рынок автокредитования ежемесячно показывал положительную динамику (в январе прирост портфеля по автокредитам составил 0,36, в феврале – 0,98, в марте – 1,46, в апреле – 2,27%). А вот в мае рост замедлился на 1,52% [5].



Источник: данные Национального бюро кредитных историй (НБКИ).

Рис. 1. Оценка динамика выдачи автокредитов российскими коммерческими банками в 2007–2014 гг., млрд руб.

Лидеры на рынке автокредитования в России не меняются на протяжении последних трех лет. Ими остаются Сбербанк России, ВТБ 24, Русфинанс Банк, Росбанк и др. (табл. 2) [12, 17].

Лидером по объему портфеля автокредитов по итогам 2013 г. стал Сбербанк России, нарастив портфель до 141,8 млрд руб. и обогнав ВТБ 24 (121,3 млрд руб.). На 3-м месте – Русфинанс банк, контролируемый Росбанком (84,3 млрд). На одну позицию вверх переместился Юникредит банк (4-е место), а Росбанк опустился с 4-го на 5-е место. Тойота банк, Кредит Европа банк и Райффайзенбанк сохранили 7–9-е места соответственно. Банк «Сетелем» (входит в группу Сбербанка России) оказался на 6-м

Таблица 2

Рейтинг российских банков по объему выданных автокредитов, млрд руб.

Место в рейтинге	Банк	Объем выданных автокредитов в I полугодии 2012 г.	Объем выданных автокредитов в I полугодии 2013 г.	Объем выданных автокредитов в I полугодии 2014 г.	Доля рынка, %	Изменение в 2014 к 2012, %
1-е	Сбербанк России	102,6	105,8	141,8	9,2	138
2-е	ВТБ 24	82,0	110,3	121,3	12,7	148
3-е	Русфинанс Банк	76,9	78,9	84,3	8,8	110
4-е	ЮниКредит	62,5	67,4	84,1	9,2	134
5-е	Росбанк	17,4	70,7	64,4	6,8	3 700
6-е	Сетелем Банк	2,5	17,1	55,8	5,9	2 232
7-е	Тойота Банк	31,9	15,1	43,8	4,6	137
8-е	Кредит Европа Банк	42,1	16,3	42,3	4,5	100
9-е	Райффайзенбанк	27,8	29,1	41,8	4,3	150
10-е	Уралсиб	22,8	27,7	27,3	2,9	120

месте. Ранее он не входил в топ-10, однако летом 2013 г. Сбербанк России объявил о передаче банку «Сетелем» бизнеса по автокредитованию в сетях автодилеров. Банк «Уралсиб» за год опустился с 9-й на 10-ю строчку рэнкинга. БМВ банк покинул десятку лидеров. В целом десяти крупнейшим банкам принадлежит 69% рынка автокредитования: на Сбербанк России и Сетелем приходится 14,8% совокупного кредитного портфеля, Росбанк и Русфинансбанк занимают 16,6%, а у ВТБ 24 – 13% [7].

Банк ВТБ24 на данный момент предлагает широкую линейку из 18 автокредитов, которые разбиты на три группы: АвтоЛайт (без подтверждения), АвтоСтандарт (с подтверждением дохода) и АвтоЭкспресс (кредит с минимумом документов под более высокий процент). Ставки по автокредитам этого банка достаточно разнообразны: при покупке нового автомобиля российского или зарубежного производства ВТБ 24 дает кредит под 13–18%, а подержанного иностранного – под 14–21%. Выдаются кредиты в этом банке на срок от 1 года до 5 лет, сумма автокредита составляет от 50 тыс. до 5 млн руб. Любой автокредит в данном банке можно взять в рублях, евро или долларах.

Сбербанк России предлагает заемщикам три вида автокредитов (в рублях, долларах и евро). При выдаче кредита в рублях ставка составит 13,5–16%, в валюте – 10,5–13%. Выдаются кредиты на срок от 3 мес. до 5 лет на максимальную сумму в 100% цены приобретаемого транспортного средства (причем на оплату автомобиля можно использовать не более 85% его стоимости). Остаток кредита может быть направлен на оплату страхования автомобиля. Минимальная сумма кредита при этом – 45 тыс. руб., а максимальная не превышает 5 млн руб. Несмотря на то, что банк имеет более обширную сеть своих представительств и государственную поддержку, в 2013 г. он уступил долго удерживаемое лидерство по количеству выданных кредитов ВТБ 24 по причине ограниченного выбора кредитных программ.

Линейка автокредитов Росбанка состоит из 12 продуктов. Как и конкуренты, Росбанк выдает автокредиты в рублях, евро и долларах. Срок кредитования составляет от 6 мес. до 5 лет. Приобрести можно как новый, так и подержанный автомобиль. Кредит выдается в сумме от 60 тыс. до 5 млн руб. под 11–20% (13,5–25% при покупке подержанного автомобиля).

Банки, которые в 2013 г. предоставляли свои услуги по кредитованию автомобилей по обычным программам без льгот, выдавали кредиты по средней процентной ставке 14,5–15% годовых (табл. 3) [1].

Становление автокредитования в нашей стране неразрывно связано с проблемами, преодоление которых является необходимым условием для успешного развития работы банков с физическими лицами. Назовем основные из них.

1. Отсутствие непрерывной государственной поддержки. Известно, что успешная работа в области кредитных отношений зависит от эффективной банковской системы и участия государства. В июне 2013 г. государство возобновило программу поддержки автопроизводителей путем частичного погашения части процентов по автокредитам. Аналогичная программа была успешно реализована в 2009–2011 гг., когда к концу 2011 г. было выдано 263 тыс. кредитов против ожидаемых 200 тыс., а Россия заняла второе место в Европе по количеству проданных новых автомобилей – 2,5 млн.

Таблица 3

Обзор условий автокредитования розничных заемщиков в некоторых российских банках в 2013 г.

Банк	Ставка в рублях, %	Первоначальный взнос, %	Максимальная сумма, млн руб.	Срок кредита, лет
Сбербанк России	От 13,5	От 15	До 5	До 5
Первобанк	От 11,5	Не обязателен	1,5	До 5
ГазБанк	От 15	От 15	2	До 5
Газпромбанк	От 13,5	15	4,5	До 7 (до 3 на отечественное авто)
Глобэкс	16	От 15	5	До 5
АвтоВАЗбанк	15	15	–	До 5
Россельхозбанк	От 14	От 10	До 3	До 5
Альфа-банк	11,75	10	До 5,6	До 6
Юникредит	От 16,5	10	До 6,5	До 7

Источник: официальные сайты банков.

Требований для «льготников» было несколько:

– предоплата не менее 15% от стоимости машины;

– цена покупаемого автомобиля не выше 600 тыс. руб.;

– срок погашения кредита – 3 года.

На выбор было представлено 56 моделей автомобилей, производимых на территории нашей страны и утвержденных Минпромторгом России.

Программа, начавшаяся в середине 2013 г., имела несколько отличий.

Во-первых, если размер скидки по кредитному договору по-прежнему составлял 2/3 ставки рефинансирования Банка России, действующей на момент выдачи кредита (при уровне ставки рефинансирования 8,25% годовых скидка составляла 5,5% от суммы кредита), а срок кредитного договора – 3 года, то важнейшей особенностью являлась максимальная цена автомобилей, подпадающих под программу. С учетом инфляции и обновления модельного ряда авто ее увеличили с 600 тыс. до 750 тыс. руб.

Во-вторых, по льготе можно было купить как отечественные авто, так и недорогие новые иномарки. Минимальный первоначальный взнос остался на прежнем уровне – 15%. Кредит, как и прежде, выдавался только в рублевом эквиваленте. На программу было решено выделить 13 млрд руб. Но к концу 2013 г. стало известно, что Минпромторг России решил досрочно завершить программу 01.01.2014 в связи с тем, что Минфин России предусмотрел на программу всего 5,5 млрд руб. Известно также о том, что хотя программа и подстегнула производство автомобилей на 10%, тем не менее количество выданных кредитов по сравнению с 2012 г. снизилось. Необходимо отметить, что с 01.07.2014 правительство готово было возобновить программу льготного кредитования при условии, что в апреле – мае 2014 г. на авторынке будет зафиксировано ощутимое падение продаж (не менее, чем на 10%) [2]. На взгляд автора, именно в условиях, когда антироссийские санкции провоцируют катастрофическое падение продаж и обрушивают российский авторынок, необходимо незамедлительное возобновление **программы, направленной на поддержку отечественного автопрома и восстановление потребительского спроса.** Однако на данный момент новый запуск маловероятен. Это объясняется нестабильной экономической ситуацией, ростом цен на новые автомобили, падением продаж. На 2014–2015 гг. было запланировано финансирование не частных покупок, а муниципальных, в первую очередь это касается поддержки производителей грузового и автобусного транспорта.

Однако **с сентября 2014 г.** стартовала госпрограмма утилизации старых автомобилей. Эта программа обмена старых машин на новые явилась прямым следствием сокращения рынка продаж (за 7 мес. 2014 г. продажи автомобилей в РФ упали более чем на 10%) и была введена для поддержки отечественных автопроизводителей. Программа утилизации действовала и ранее – в 2010–2011 гг. Новая программа затрагивает все виды автомобильной техники: легковые и грузовые машины, автобусы. Взамен сданного подержанного автомобиля как юридические, так и физические лица могут получить скидку на приобретение автотехники. Еще одно отличие утилизации – возможность покупки по системе «Трейд-ин», причем во всех случаях автомобиль должен быть старше 6 лет. При

утилизации легкового авто владелец получает скидку до 40 тыс. руб., при утилизации автобусов и грузовых автомобилей – до 350 тыс. руб., а по системе «Трейд-ин» – от 40 до 300 тыс. руб. На внедрение программы утилизации в 2014 г. израсходовано порядка 10 млрд руб. Всего же программа обойдется бюджету РФ примерно в 20 млрд руб. Увеличение сроков действия этой программы зависит от сложившейся обстановки на рынке. Сейчас идут дискуссии о продлении данной программы до 2016 г. В случае положительного решения затраты бюджета могут достичь 35 млрд руб. [21].

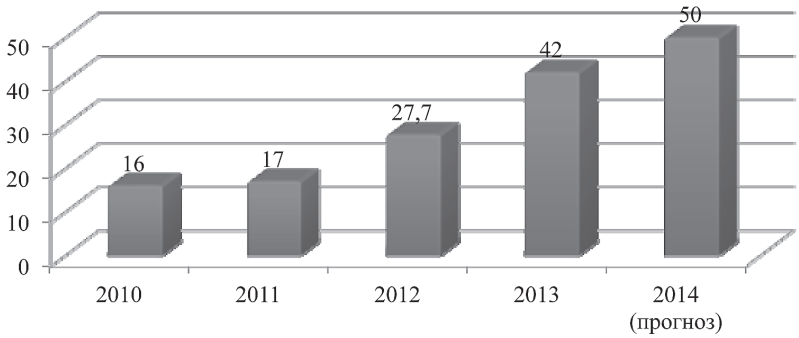


Рис 2. Рост просроченной задолженности по автокредитам в 2010–2014 гг., млрд руб.

Немало вопросов возникает и в нормативной регламентации данного вопроса. Государству необходимо направить все усилия для усовершенствования законодательной базы кредитования физических лиц. Например, новые правила регистрации автомобилей, вступившие в силу 15.10.2013, не способствуют развитию рынка автокредитования. Поскольку машины теперь не снимают с учета, то многие банки требуют справку о том, что машина не под арестом и не в залоге. А таких справок не существует.

2. Отсутствие полной прозрачности доходов граждан. Физические лица продолжают получать доходы «в конверте», не декларируя их и не имея возможности предоставить в банк точные данные о размере заработной платы. Подобная ситуация не только усложняет расчеты кредита, но и заставляет банки упрощать процедуру кредитования. Вследствие чего они оказываются в ситуации финансовых рисков, от которых стараются избавиться, устанавливая высокие процентные ставки по кредитам.

3. Финансовая неграмотность населения также влечет за собой череду проблем. Увеличивается количество граждан, неспособных правильно оценить финансовую нагрузку и имеющих обязательства по нескольким кредитам. Годовой объем прироста закредитованных граждан составляет 39,4% [10].

4. Рост просроченной задолженности. По данным Национальной службы взыскания (НСВ), объем просроченной задолженности по автокредитам по состоянию на 01.01.2014 оценивается в 42 млрд руб., тогда как за весь 2012 г. долги по автокредитам составляли 27,7 млрд руб. (рис. 2). Рост задолженности за год составил 51,6%. К концу 2014 г. долги россиян по автокредитам, по прогнозам НСВ, вырастут до 50 млрд руб. При этом средний размер задолженности, переданной коллекторам, по итогам 2013 г. составил 443 тыс. руб. – на 174 тыс. руб. больше, чем в 2012 г. [16]

По мнению автора, увеличение автокредитной задолженности связано (помимо всего прочего) с ухудшением финансового состояния населения и повышением уровня его закредитованности (следовательно, и доли ежемесячного дохода, идущего на погашение ссуд). Доходы за 2013 г. возросли лишь на 3,3%, что на 1,3% ниже, чем в 2012 г. Также наблюдался рост безработицы (на 365 тыс. чел.) [15]. Темпы роста просрочки не вызывают беспокойства Банка России, так как это залоговые кредиты, и банк всегда может реализовать имущество. Однако при дальнейшем увеличении доли таких кредитов банкам предстоят хлопоты с непрофильными активами. При этом кредитная дисциплина граждан в секторе автокредитования улучшается. Коэффициент просроченной потребительской задолженности[1] с 01.01.2013 по 01.01.2014 улучшился с 4 до 3,6% [4].

5. Рост конкуренции в сфере автокредитования. В России на рынке присутствуют иностранные банки, что должно было бы гарантировать разнообразие кредитных продуктов и уменьшение процентных ставок. Но для российских банков это означает прежде всего усиливающуюся конкуренцию. Кроме того, все новые отечественные банки выходят на рынок автокредитования. Конкуренция приводит к вовлечению в процесс кредитования тех слоев населения, которые ранее не рассматривались банками в качестве потенциальных заемщиков.

[1] Отношение остатка по кредитам, просроченным более чем на 30 дней, к общему объему кредитов в сегменте.

6. Не стоит забывать и о *высокой стоимости кредитов для физических лиц.* Сейчас процентные ставки по автозаймам варьируются в зависимости от выбранного срока кредита, размера первоначального взноса за автомобиль и списка предоставленных документов. Среднерыночная ставка на новые автомобили колеблется в пределах 14–15%, на подержанные автомобили – 16–18% [11]. При этом стоимость автокредитов в ближайшее время может увеличиться, что естественно в условиях удорожания фондирования для банков. На фоне высоких инфляционных ожиданий и денежно-кредитной политики Банка России рост стоимости этого вида кредитов может составить как минимум 1–1,5%.

7. *Снижение спроса на автокредиты в пользу нецелевых потребительских кредитов.* Ежегодно все больше граждан предпочитают брать потребительский кредит вместо автокредита, мотивируя это якобы его выгодностью. При приобретении авто с помощью потребительского кредита заемщику необязательно страховать его с помощью ОСАГО и КАСКО, что является непременным условием автокредитования. Также отпадает необходимость отдавать банку в залог паспорт транспортного средства (ПТС) до полного погашения долга. Минусом же этого кредита является более высокая процентная ставка. Ее снижение является следствием того, что уровень риска при выдаче автокредита значительно ниже по сравнению с потребительским кредитованием.

8. *Естественное снижение спроса на приобретение автомобиля* в последний год тоже можно назвать проблемой автокредитования. Безусловно, неопределенность экономической ситуации в странах Запада и России, удешевление рубля и высокие ставки по кредитам повлияли на потребительскую активность населения. Тем не менее за рубежом ставки по автокредитам в несколько раз ниже, чем в нашей стране. За первое полугодие 2014 г. сократились автопродажи на крупнейших рынках Евросоюза (–6,6%) и Азии (в Японии спад составил 8,5%). А в США (+7,5%) и Бразилии (+4,8%) они возросли [3]. Основными причинами спада, безусловно, являются трудная экономическая ситуация и высокая стоимость владения автомобилем. Растущий спрос формируют государственная помощь, а также доступное автокредитование. Последнее, на взгляд автора, в настоящее время имеет для России особое значение. В большинстве стран лучшими методами стимулирования потребительского спроса являются госпрограммы по утилизации, а также снижение налоговой нагрузки при покупке более экологичных и экономичных моделей.

Итак, темпы роста российского рынка автокредитов в 2014 г. замедлились: во II квартале 2014 г. рост составил всего 5% против 20% за аналогичный период 2013 г. Ставки по кредитам совершили скачок. Автодилеры ежемесячно предлагали различные скидки потенциальным клиентам, стремясь привлечь покупателей, однако рос только премиальный сегмент рынка. Поддерживать портфель на стагнирующем рынке помогал сегмент подержанных авто. Однако, по данным агентства Pricewaterhouse Coopers, у рынка все же появится «второе дыхание»: рост в 2015–2016 гг. составит 3–6%, а в 2020 г. – 7% [19]. На взгляд автора, для обеспечения положительной динамики автокредитования на российском рынке необходимо предпринять решительные меры.

1. Изменение системы автокредитования, нацеленное на выравнивание соотношения спроса и предложения на рынке:

а) внедрение механизма автоматической сверки данных о доходах заемщиков с налоговыми и/или пенсионными органами, что поможет снизить высокие системные риски банков, занимающихся автокредитованием. Предоставление кредитным организациям информации о заемщике из Пенсионного фонда РФ и Федеральной налоговой службы позволит более эффективно оценивать платежеспособность клиентов, повысить качество автокредитного портфеля и снизить его рискованность;

б) четкая регистрация всего залогового движимого имущества граждан для снижения риска реализации кредитного автомобиля на вторичном рынке без ведома банка-кредитора. По данным Автостата, количество приобретаемых подержанных автомобилей в настоящий момент примерно вдвое превышает покупки новых. НБКИ выступает за законодательную передачу кредитным бюро функций регистратора залогового движимого имущества.

2. Ограничение заемщиков, а не только банков могло бы оказаться действенной мерой для естественного охлаждения рынка и одновременно не повредило бы конкуренции между банками. Наиболее эффективным, к примеру, было бы введение лимита на объем выплат по кредитам по отношению к доходу заемщика.

Во второй половине 2013 г. Банк России начал политику регулятивного сдерживания рынка: были

повышены требования к отчислениям в резервы по необеспеченным розничным кредитам, увеличены коэффициенты взвешивания по риску для высокомаржинальных кредитов, что заставляло банки держать больше капитала, либо, если его не хватает, замедлять рост. Банк России рассматривает возможности дальнейшего повышения коэффициентов взвешивания для расчета достаточности капитала, а также ограничения максимального уровня ставок по кредитам.

В части эффективности применения новых мер есть вопросы. Так, полная стоимость кредита не учитывает некоторые платежи и сборы (например, штрафы за просрочку, комиссию за снятие денежных средств в банкоматах и комиссионный доход от продажи страховых услуг), которые могут представлять значительную часть общей стоимости обслуживания долга. Таким образом, если Банк России решится на ограничение уровня ставок по кредитам, банки, возможно, будут снижать процентные ставки, но при этом увеличивать непроцентные доходы. Подобные действия в большей степени нацелены на профилактику симптомов, но не затрагивают источник проблем, который заключается в растущей долговой нагрузке российского населения.

Обобщая приведенные данные, можно отметить, что для обеспечения положительной динамики отечественного рынка автокредитования необходимы не только экономическая и политическая стабилизация, но и изменение системы автокредитования, нацеленное на выравнивание соотношения спроса и предложения.

Список литературы

1. Автокредитование в текущем году: планы и прогнозы. URL: http://urlid.ru/ccoy.

2. Авторынку готовят кредитную инъекцию. URL: http://www.gazeta.ru/auto/2014/04/23_a_6003881.shtml.

3. Авторынок берет у кризиса в долг. URL: http://www.gazeta.ru/auto/2013/07/30_a_5532153.shtml.

4. Авторынок все больше зависит от кредитов. URL: http://www.nbki.ru/company/news/?id=2155.

5. Авто по низкой ставке. URL: http://www.kursdela.biz/journal/20606/?sphrase_id=6318.

6. Банки губят авторынок. URL: http://www.gazeta.ru/auto/2014/07/24_a_6144429.shtml.

7. Банки РФ в 2013 году почти на 18% увеличили портфель автокредитов, ипотеки – на 31%. URL: http://www.sviaz-bank.ru/filials/bank-regions/kemerovo/kemerovonews/20882.html.

8. Банки РФ сокращают портфели автокредитов. URL: http://www.klerk.ru/bank/news/394878/.

9. *Евдокимова С.С.* Системы удаленного банковского обслуживания как инструмент многофакторного взаимодействия с клиентом // Финансы и кредит. 2013. № 39. С. 37–44.

10. *Кислицына Н.* Экспресс-кредитование – риски, финансовая грамотность и злоумышленники. URL: http://www.nbj.ru/publs/ot-redaktsii/2013/07/05/ekspress-kreditovanie-riski-finansovaja-gramotnost-i-zloumyshlenniki/.

11. *Корнилова Ю.* Как получить автокредит на выгодных условиях. URL: http://www.vkonline.ru/content/view/129091/kak-poluchit-avtokredit-na-vygodnyh-usloviyah.

12. Крупнейшие игроки рынка розничных банковских услуг. URL: http://www.frankrg.com/index.php?new_div_id=145#Auto.

13. Отчет Национального бюро кредитных историй (НБКИ) «Автокредитование: движение без помех. Итоги девяти месяцев 2013 года». URL: http://arb.ru/b2b/calendar/press_konferentsiya_avtokreditovanie_dvizhenie_bez_pomekh-9709217/.

14. Проблемы автомобильного рынка и перспективы автокредитования. URL: http://www.kreditovik.ru/info.php?id=350.

15. Просроченная задолженность по автокредитам: рост и прогнозы. URL: http://avtomobilkredit.ru/page/pochemu-rastyot-prosrochka-po-avtokreditam.

16. *Редькина Е.* Долги россиян по автокредитам перевалили за 40 миллиардов. URL: http://www.zr.ru/content/news/619470-rossiyane-perestali-spravlyatsya-s-avtokreditami/.

17. Рейтинг российских автокредитных банков по итогам первого полугодия 2014 года. URL: http://www.banki.ru/news/research/?id=%207303396.

18. *Рыкова И.Н., Фисенко Н.В.* Рынок розничного кредитования: тенденции и перспективы развития // Банковское дело. 2013. № 4. С. 53–58.

19. Связь-Банк и клуб «Аналитика без границ» обсудили перспективы российского рынка автокредитования. URL: http://www.sviaz-bank.ru/about/press-center/news/21908.html.

20. *Селезнев М.* Рынок автокредитования набирает обороты. URL: f.rbc.ru/recommendation/auto/2013/11/12/232732.shtml.

21. Стартовала программа обмена старых машин на новые. URL: http://programma-avtokreditovaniya.ru/startovala-programma-obmena-staryx-mashin-na-novye.

Finance and Credit
ISSN 2311-8709 (Online)
ISSN 2071-4688 (Print)

THE CAR LOAN MARKET IN RUSSIA: TRENDS AND DEVELOPMENT PROBLEMS

Svetlana S. EVDOKIMOVA

Abstract

Importance Today, car loans are the most in-demand type of banking products for the public. As for banks, car loans are the most balanced credit product in terms of profitability and risk. Therefore, banks are interested in increasing their participation in this market. Nowadays, the Russian car loan market has plenty of various offers. There are several types of automobile loans depending on requirements and financial possibilities of potential borrowers, including classic car loans, express automobile lending, factoring, car loans without down payment, buy-back and trade-in schemes. The number of car loans offered by banks has increased more than 8 times over the past 10 years. However, in 2014, the Russian car loan market faced a slowdown in the rate of growth, a rise in interest rates on car loans, and a natural decrease in consumer demand. The reasons of the recession include difficult economic situation, ruble depreciation, reduction in real earnings, growth of debt load of the population, and high cost of maintenance for car owners. Demand may grow with the help of the State assistance and available car loans. Most countries apply various methods to stimulate consumer demand, like State programs, decrease in tax burden for the purchase of eco-friendly and economic cars.

Objectives The objectives are to research programs and conditions of car loans in Russian commercial banks, to identify the most important problems of car loans and the reasons of recession of the Russian car loan market, to define the main areas of further development of the car loan market.

Methods To review the Russian car loan market, I applied the economic, statistical and graphical methods.

Results I have reviewed the specifics of the Russian car loan market, revealed the problems of Russian commercial banks and borrowers of this market segment, and identified the trends and development prospects of car loans.

Conclusions and Relevance The study emphasizes that in the present difficult economic and political condition, when more expensive borrowings (18–19% interest rates declared by banks in fact increase to 25–30% when a borrower applies for a loan) and sanctions provoke a catastrophic slump in sales (by 30–50% as compared with the results of 2013) and bring down the Russian car market, when there is further depreciation of ruble and consumer incomes, and when people, in expectation of possible response sanctions in the form of restrictions on import of foreign cars, cause excessive demand for foreign cars, it is very difficult to talk about stabilization in the car market. To ensure positive dynamics of the market segment, in addition to the economic and political stabilization, it is necessary to change the system of automobile lending and to focus it on aligning the ratio of supply and demand.

Keywords: car loans, car loan market, car loan program, household debt load, car dealership, car showroom, State program, support, automobile market

References

1. *Avtokreditovanie v tekushchem godu: plany i prognozy* [Car loans in the current year: plans and forecasts]. Available at: http://urlid.ru/ccoy. (In Russ.)

2. *Avtorynku gotovyat kreditnuyu in"ektsiyu* [A credit injection is prepared for the car market]. Available at: http://www.gazeta.ru/auto/2014/04/23_a_6003881.shtml. (In Russ.)

3. *Avtorynok beret u krizisa v dolg* [The car market borrows from the crisis]. Available at: http://www.gazeta.ru/auto/2013/07/30_a_5532153.shtml. (In Russ.)

4. *Avtorynok vse bol'she zavisit ot kreditov* [The car market is increasingly dependent on loans]. Available at: http://www.nbki.ru/company/news/?id=2155. (In Russ.)

5. *Avto po nizkoi stavke* [A car at a low interest rate]. Available at: http://www.kursdela.biz/journal/20606/?sphrase_id=6318. (In Russ.)

6. *Banki gubyat avtorynok* [Banks ruin the car market]. Available at: http://www.gazeta.ru/auto/2014/07/24_a_6144429.shtml. (In Russ.)

7. *Banki RF v 2013 godu pochti na 18% uvelichili portfel' avtokreditov, ipoteki – na 31%* [In 2013 Russian banks increased their car loan portfolios by almost 18%, and mortgages – by 31%]. Available at: http://www.sviaz-bank.ru/filials/bank-regions/kemerovo/kemerovonews/20882.html. (In Russ.)

8. *Banki RF sokrashchayut portfeli avtokreditov* [Banks of the Russian Federation reduce car loan portfolios]. Available at: http://www.klerk.ru/bank/news/394878/. (In Russ.)

9. Evdokimova S.S. Sistemy udalennogo bankovskogo obsluzhivaniya kak instrument mnogofaktornogo vzaimodeistviya s klientom [Systems of remote bank services as a tool of multiple-factor interaction with customers]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2013, no. 39, pp. 37–44.

10. Kislitsyna N. *Ekspress-kreditovanie – riski, finansovaya gramotnost' i zloumyshlenniki* [Express lending: risks, financial literacy and malefactors]. Available at: http://www.nbj.ru/publs/ot-redaktsii/2013/07/05/ekspress-kreditovanie-riski-finansovaja-gramotnost-i-zloumyshlenniki/. (In Russ.)

11. Kornilova Yu. *Kak poluchit' avtokredit na vygodnykh usloviyakh* [How to get a car loan on profitable terms]. Available at: http://www.vkonline.ru/content/view/129091/kak-poluchit-avtokredit-na-vygodnyh-usloviyah. (In Russ.)

12. *Krupneishie igroki rynka roznichnykh bankovskikh uslug* [The largest players in the retail banking services market]. Available at: http://www.frankrg.com/index.php?new_div_id=145#Auto. (In Russ.)

13. *Otchet Natsional'nogo byuro kreditnykh istorii (NBKI) "Avtokreditovanie: dvizhenie bez pomekh. Itogi devyati mesyatsev 2013 goda"* [Report of the National Bureau of Credit Histories (NBCH) Car Loans: Movement without Hindrances. The Results of Nine Months of 2013]. Available at: http://arb.ru/b2b/calendar/press_konferentsiya_avtokreditovanie_dvizhenie_bez_pomekh-9709217/. (In Russ.)

14. *Problemy avtomobil'nogo rynka i perspektivy avtokreditovaniya* [Problems of the automobile market and prospect for auto lending]. Available at: http://www.kreditovik.ru/info.php?id=350. (In Russ.)

15. *Prosrochennaya zadolzhennost' po avtokreditam: rost i prognozy* [Past due debt on car loans: growth and forecasts]. Available at: http://avtomobilkredit.ru/page/pochemu-rastyot-prosrochka-po-avtokreditam. (In Russ.)

16. Red'kina E. *Dolgi rossiyan po avtokreditam perevalili za 40 milliardov* [Debts of Russians on car loans exceeded RUB 40 billion]. Available at: http://www.zr.ru/content/news/619470-rossiyane-perestali-spravlyatsya-s-avtokreditami/. (In Russ.)

17. *Reiting rossiiskikh avtokreditnykh bankov po itogam pervogo polugodiya 2014 goda* [The rating of Russian banks specializing in car finance at first half-year end of 2014]. Available at: http://www.banki.ru/news/research/?id=%207303396. (In Russ.)

18. Rykova I.N., Fisenko N.V. Rynok roznichnogo kreditovaniya: tendentsii i perspektivy razvitiya [The retail lending market: trends and development prospects]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2013, no. 4, pp. 53–58.

19. *Svyaz'-Bank i klub "Analitika bez granits" obsudili perspektivy rossiiskogo rynka avtokreditovaniya* [Svyaz-Bank and the Analytics without Borders Club discussed the prospects of the Russian car finance market]. Available at: http://www.sviaz-bank.ru/about/press-center/news/21908.html. (In Russ.)

20. Seleznev M. *Rynok avtokreditovaniya nabiraet oboroty* [The car finance market gains steam]. Available at: http://www.f.rbc.ru/recommendation/auto/2013/11/12/232732.shtml. (In Russ.)

21. *Startovala programma obmena starykh mashin na novye* [The program for exchange of old cars for new ones has started]. Available at: http://programma-avtokreditovaniya.ru/startovala-programma-obmena-staryx-mashin-na-novye. (In Russ.)

Svetlana S. EVDOKIMOVA
Volgograd State University,
Volgograd, Russian Federation
evdokimovalana@mail.ru