

Научная статья
УДК 336.77:629.3
doi: 10.34822/2312-3419-2022-1-44-50

АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РЫНКА АВТОКРЕДИТОВ

Екатерина Петровна Рамзаева^{1✉}, Оксана Викторовна Кравченко²

^{1, 2}Самарский университет государственного управления «Международный институт рынка», Самара, Россия

^{1, 2}Самарский государственный технический университет, Самара, Россия

¹Самарский государственный экономический университет, Самара, Россия

¹Ekaterina-ramzaeva@lenta.ru[✉], <http://orcid.org/0000-0001-5855-0134>

²zav06@mail.ru, <http://orcid.org/0000-0003-0199-2315>

Аннотация. Статья посвящена рассмотрению экономического содержания термина «автокредит», выявлению особенностей автокредита в сравнении с потребительским кредитом, а также анализу современного состояния российского рынка автокредитования.

Авторами в ходе исследования было выявлено, что из-за долгого периода нахождения в секторе банковских услуг вопросам изучения сферы автокредитования было посвящено большое количество научных трудов российских экономистов и ученых. Однако в работах экономистов отсутствует единая точка зрения относительно термина «автокредит», многие ученые выделяют сферу автокредитования как часть рынка потребительских кредитов. В ходе исследования авторы формулируют собственное определение экономической категории «автокредит» и проводят сравнение с категорией «потребительский кредит».

Исследование рынка автокредитов проводилось на основе статистических данных различных информационных агентств с использованием анализа таких показателей, как объем выданных автокредитов, уровень ожидаемых реальных доходов граждан, доля рынка автокредитов в общем объеме кредитного портфеля коммерческих банков. Результаты исследования показали, что рынок автокредитов имеет большое значение как для российской экономики, так и для банковского сектора. По мнению авторов, в дальнейшем будет наблюдаться рост доли автокредитов на российском рынке и увеличение их доступности для населения в связи с действием государственных программ поддержки и высокой конкуренцией коммерческих банков.

Ключевые слова: автокредитование, потребительский кредит, коммерческие банки, кредитный продукт, автомобильная отрасль

Для цитирования: Рамзаева Е. П., Кравченко О. В. Анализ современного состояния рынка автокредитов // Вестник Сургутского государственного университета. 2022. № 1 (35). С. 44–50. DOI 10.34822/2312-3419-2022-1-44-50.

Original article

ANALYSIS OF THE CURRENT CAR LOAN MARKET

Ekaterina P. Ramzaeva^{1✉}, Oksana V. Kravchenko²

^{1, 2}Samara University of Public Administration "International Market Institute", Samara, Russia

^{1, 2}Samara State Technical University, Samara, Russia

¹Samara State University of Economics, Samara, Russia

¹Ekaterina-ramzaeva@lenta.ru[✉], <http://orcid.org/0000-0001-5855-0134>

²zav06@mail.ru, <http://orcid.org/0000-0003-0199-2315>

Abstract. The article is devoted to the economic content of the term "car loan", to the identification of its specific features in relation to consumer credit, as well as to the analysis of the current Russian car loan market.

In the course of the study, the authors found that many Russian economists and scientists devoted their scientific works to the issues of studying automotive industry due to these issues circulating in the sec-

tor of bank services for a long period. However, economists' works differ in defining the term "car loan". The majority of scientists define the car loan industry as a part of the consumer credit market. In the course of the study, the authors give their own definition of the economic category of car loan and compare it with the category of consumer credit.

Based on the statistical data from various news agencies, the car loan market was studied using the analysis of such indicators as the volume of car loans issued, the level of expected real incomes of citizens, and the share of the car loan market in the total loan portfolio of commercial banks. The results of the study showed that the car loan market plays a crucial role both for the Russian economics and for the banking sector. The authors propose that in the future there will be a trend towards an increase in the share of car loans in the Russian market and an increase in their availability for the population due to the government support programs and high competition among commercial banks.

Keywords: car loans, consumer credit, commercial banks, loan product, automotive industry

For citation: Ramzaeva E. P., Kravchenko O. V. *Analysis of the Current Car Loan Market* // *Surgut State University Journal. 2022. No. 1 (35). P. 44–50. DOI 10.34822/2312-3419-2022-1-44-50.*

ВВЕДЕНИЕ

Автокредит нельзя назвать молодым продуктом в банковском секторе, первые реальные шаги российских банков по становлению рынка автокредитования приходятся на 1998–2000 гг. Тот период характеризовался невысоким спросом на кредитный продукт ввиду высоких процентных ставок, больших первоначальных сумм взносов и небольшого количества банков, предлагающих оформить автокредит. Следует отметить и тот факт, что степень доверия населения к коммерческим банкам оставалась на сравнительно невысоком уровне в связи с неразвитой нормативно-правовой базой регулирования и отсутствием страхования денежных средств. В настоящее время почти все коммерческие банки предлагают большое количество автокредитов: классический автокредит, автокредит с остаточным платежом, кредит без первоначального взноса, автокредит по программам trade in. Несмотря на все многообразие автокредитов, их объединяет отличительная особенность – залоговая составляющая кредитного договора. Именно этот факт делает данный вид кредита менее рискованным для коммерческих банков и выделяет его среди основной массы потребительских кредитов. Экономическая интерпретация автокредита дана многими российскими экономистами (Н. Н. Кулаковой [1], Р. М. Салиховой, Л. З. Бурбанаевой [2]), но комплексного определения, отличающего автокредит от потребительского кредита, нет. Экономисты в своих работах приходят к выводу, что автокредит – это сегмент потребительского кредита. Несмотря на множество отягчающих

факторов (валютные колебания курсов, снижение реальных доходов у населения, пандемия), использование целевого кредитного продукта в виде автокредитования остается весьма популярным и значимым как для автомобильного сектора российской экономики, так и для банковского сектора, что, несомненно, обуславливает актуальность выбранной темы исследования.

Затянувшийся кризисный период, бесспорно, негативно отразился на автомобильной сфере, а поскольку более половины новых автомобилей приобретается в кредит, в сфере автокредитования произошли изменения. Сектор автокредитования и тенденции его развития в период пандемии рассмотрены в работах Н. М. Байбородиной и И. А. Гизазулиной [3], а также М. Г. Жигаса и А. М. Магданова [4]. Экономисты в своих исследованиях приходят к выводу, что, несмотря на небольшую просадку в 2020 г., рынок автокредитования имеет потенциал для дальнейшего роста и автокредиты по-прежнему будут востребованным банковским продуктом.

Таким образом, можно обозначить цель исследования – дать авторскую трактовку термина «автокредит» и проанализировать современное состояние российского рынка автокредитов.

Задачи, поставленные в исследовании:

- сравнение экономических категорий «потребительский кредит» и «автокредит»;
- выявление специфических черт автокредитования;
- анализ современного состояния рынка автокредитов.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

Объектом исследования выступает рынок автокредитования в России. В ходе проведения исследовательской работы были использованы методы теоретического и сравнительного анализа, комплексного подхода и обобщения. Для оценки современного состояния рынка автокредитования использовались следующие экономические показатели: реальные располагаемые денежные доходы, количество реализованных автомобилей, объемы выданных коммерческими банками автокредитов, доля автокредитов в совокупном розничном кредитном портфеле коммерческих банков.

Основу информационной базы исследования составили научные статьи российских экономистов, а также статистические и аналитические данные информационных агентств: Национального бюро кредитных историй, АВТОСТАТа, Федеральной службы государственной статистики.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ИХ ОБСУЖДЕНИЕ

Потребительское кредитование является одним из наиболее быстро и успешно развивающихся сегментов банковского сектора России. Как основополагающее направление банковской деятельности потребительский кредит способен не только принести большую прибыль кредитной организации, но и привлечь новых клиентов и создать новые финансовые продукты и услуги, удовлетворяя запросы потребителей. В широком понимании потребительский кредит – это предоставление банком временно свободных денежных средств заемщику для удовлетворения личных нужд. Разумеется, задача потребительского кредита удовлетворяет основным принципам кредитной сделки: платности, срочности и возвратности. Автокредит, даже в кризисное время, остается высоколиквидным банковским продуктом, поэтому логично, что данная разновидность кредита занимает особую нишу среди банковских кредитных продуктов [5]. Выделение автокредита как отдельного сегмента потребительского кредитования связано с его специфической чертой, а именно реализацией важнейшего принципа кредитования – обеспеченности. Исследование показало, что большинство ранее упомянутых экономистов, отождествляют

автокредит с сегментом потребительского кредита, не акцентируя внимания на его специфичности. Поэтому авторами была сформулирована собственная трактовка экономической категории «автокредит». По мнению авторов, автокредитом является особая форма потребительского кредита, связанная с целевым использованием денежных средств для приобретения транспортного средства под залог самого транспортного средства. В предложенном определении видны различия между двумя экономическими категориями. Автокредит – это кредит, предполагающий строго целевое использование, а именно покупку автомобиля. Оформление автокредита, в отличие от потребительского, предполагает наложение некоторых обязательств на заемщика, а именно передачу транспортного средства в залог. Немаловажным является и тот факт, что при покупке нового автомобиля в кредит коммерческие банки требуют обязательного оформления страховки каско, при этом выбор страховой компании остается за заемщиком.

Таким образом, при автокредитовании:

- обязательным условием является целенаправленное использование заемщиком денежных средств;
- залоговым обеспечением служит сам приобретаемый автомобиль;
- кредитной сделке сопутствуют расходы по оформлению каско.

Преимуществом потребительского кредита является возможность потратить деньги на личные нужды (без определенной цели) и отсутствие предмета залога. Стоит отметить тот факт, что процентные ставки по автокредиту зачастую существенно ниже, чем по потребительскому, что объясняется необходимостью приобретать сопутствующие кредиту банковские продукты и услуги.

Переходя к анализу рынка автокредитов, следует сказать, что автомобильная отрасль, как и другие секторы российской экономики, в настоящее время переживает не самые лучшие времена [6]. Среди основных факторов, влияющих на автомобильную сферу, стоит выделить следующие:

- вынужденный простой автомобильных цехов ввиду ограничений в период пандемии COVID-19;
- рост цен на новые автомобили;

- увеличение спроса на автомобили с пробегом в качестве альтернативы новым.

Для того чтобы рассмотреть современное состояние автокредитования, проанализиру-

ем уровень доходов граждан как первый фактор, влияющий на спрос и предложение на рынке автокредитов. Проанализируем показатели, представленные в табл. 1.

Таблица 1

Динамика данных о реальных располагаемых доходах населения и количестве реализованных автомобилей в России

Период	Реальные располагаемые денежные доходы населения, в % к предыдущему периоду	Количество реализованных автомобилей в РФ, тыс. шт
2018	100,4	1 671,6
2019	101,0	1 668,5
2020	98,0	1 486,5

Примечание: составлено авторами по [7–9].

По данным, представленным в таблице, можно сделать вывод, что реализация новых автомобилей коррелирует с уровнем реальных располагаемых доходов населения, которые в 2020 г. уменьшились по сравнению с 2019 г. на 2,97 %. По итогам 2020 г. количество реализованных машин – 1 486,5 тыс. новых автомобилей, что на 8,9 % меньше, чем в 2019 г.

Вынужденный локдаун в 2020 г. дал возможность рынку автокредитования реабилитироваться и немного отыграть позиции в 2021 г. По данным АВТОСТАТа, общее количество выданных за 2021 г. автокредитов составило 1 006,6 тыс., что на 11,1 % больше по сравнению с 2020 г. (906,4 тыс.) и на 5,4 % больше, чем в 2019 г. (952,9 тыс.). Подобные рекордные значения последний раз были зафиксированы в 2013 г. и составили 1 108,3 тыс. выданных кредитов [10]. В 2021 г. самое большое количество выданных автокредитов в регионах РФ было отмечено в Москве (83,3 тыс. ед.), Московской области (64,2 тыс. ед.), Санкт-Петербурге (59,0 тыс. ед.), а также Краснодарском крае (47,0 тыс. ед.) и Республике Татарстан (44,5 тыс. ед.). В то же время в ряде регионов

выдача, напротив, снизилась: в Кемеровской (-19,6 %) и Самарской (-4,5 %) областях, а также в республиках Татарстан (-3,5 %) и Башкортостан (-0,7 %). В Москве и Санкт-Петербурге количество выданных кредитов на покупку автомашин в 2021 г. увеличилось на 23,1 и 15,0 % соответственно [11]. Подобный спрос был очевиден и связан с окончанием действия государственных льготных программ автокредитования (первый/семейный автомобиль) и колоссальным дефицитом новых транспортных средств.

Итоги 2020 г. показали, что 45 % автомобилей в нашей стране приобреталось посредством кредита, остальные 55 % были куплены за собственные наличные средства граждан. Подобные рекордные значения кредитных автомобильных продаж в последний раз были зафиксированы в 2013 г. на отметке 46 % [12].

Ключевую роль в секторе автокредитования, разумеется, играют крупные коммерческие банки, на долю которых приходится порядка 70 % всех автокредитов. В табл. 2 представлены данные по объемам выданных кредитов среди крупнейших банков по итогам I полугодия 2021 г.

Таблица 2

Топ банков по объему портфеля розничных автокредитов на 1 июля 2021 года

Банк	Портфель автокредитов на 01.07.2021, млрд руб.	Доля в розничном кредитном портфеле на 01.07.21, %	Портфель автокредитов на 01.01.2021, млрд руб.	Доля в розничном кредитном портфеле на 01.01.21, %
Группа Сбербанк	143,5	94,7	130,5	90,4
Росбанк	126,4	23,54	123,1	-

Окончание табл. 2

Банк	Портфель автокредитов на 01.07.2021, млрд руб.	Доля в розничном кредитном портфеле на 01.07.21, %	Портфель автокредитов на 01.01.2021, млрд руб.	Доля в розничном кредитном портфеле на 01.01.21, %
ВТБ	118,1	3,19	115,1	3,52
Совкомбанк	107,7	21,63	96,4	29,04
РГСБанк	61,1	79,57	35,9	68,14

Примечание: составлено авторами по [13].

Из таблицы видно, что банки демонстрируют по итогам I полугодия 2021 г. рост портфеля автокредитов. В группе Сбербанка прирост составил 9,9 %, в Росбанке – 2,7 %, ВТБ – 2,6 %, Совкомбанке – 11,7 %. Самый большой прирост отмечен в РГСБанке – 70,2 %. Рост доли автокредитов в розничном кредитном портфеле банков наблюдается в РГСБанке (на 16,7 %) и в Группе Сбербанка (на 4,7 %). Также в анализируемых банках следует отметить низкие показатели просроченной задолженности по портфелю автокредитов, не превышающие показатель в 2 %.

Таким образом, рост сектора банковского автокредитования можно связать с увеличением реально располагаемых в 2021 г. доходов населения и вынужденным периодом самоизоляции в 2020 г. Рост цен на автомобили,

вызванный простым производством и нехваткой запчастей, не пугает граждан и стимулирует еще больший спрос на новые автомобили с помощью оформления автокредита. Тенденция высокого спроса на новые автомобили также объясняется информацией в СМИ о возможном продлении госпрограмм автокредитования до конца 2023 г., однако на настоящий момент действие программ приостановлено из-за существенного дефицита новых машин. Данные программы являются одним из катализаторов развития автомобильного рынка, и логично, что их заморозка в 2022 году может дать отрицательную динамику роста автокредитов.

Подводя итоги, проанализируем условия автокредитования для граждан в коммерческих банках (табл. 3).

Таблица 3

Условия по автокредитам для населения в 2021 году

Наименование банка	Процентная ставка	Срок /сумма кредитования	Прочие условия
Сетелем Банк	От 11 до 16 %	До 5 лет/до 3 млн руб.	Без первоначального взноса
ВТБ	5,5 %	До 7 лет/до 7 млн руб.	Без КАСКО, первоначальный взнос 20%
Совкомбанк	19 %	До 5 лет/до 1 млн руб.	Без первоначального взноса
Газпромбанк	От 3,9 до 9,1 %	До 5 лет/до 5 млн руб.	Без КАСКО, без первоначального взноса
РГС Банк	От 13,9 до 18,9 %	До 5 лет/до 3 млн руб.	Стандартные условия
Райффайзенбанк	От 5,99 до 21,99 %	До 7 лет/до 3 млн руб.	Без первоначального взноса

Примечание: составлено авторами по [14].

Как видно из данных, представленных в таблице, условия коммерческих банков по автокредитам разнообразны. В настоящее время коммерческие банки стали уделять больше внимания качеству клиентской базы, а не объемным показателям. На процентную ставку, срок и сумму кредитования влияет множество факторов, таких как статус самого кредитного учреждения, ставка рефинансирования, качество кредитной истории

и персональный кредитный рейтинг самого заемщика.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Резюмируя вышесказанное, следует отметить, что основная цель исследования была достигнута. В исследовании дана авторская формулировка термина «автокредит», выделяющая его отличительные черты – целевой характер использования и обязательное залого-

говое обеспечение в виде приобретаемого транспортного средства. Сравнительная характеристика экономических категорий «потребительский кредит» и «автокредит» выявила преимущества и недостатки каждого кредитного продукта.

Анализ рынка показал, что автокредитование является важнейшим инструментом увеличения продаж на автомобильном рынке, который, в свою очередь, является одним из ключевых индикаторов состояния и развития российской экономики. В 2021 г. наблюдался рост таких показателей, как реально располагаемые доходы населения, количество выданных автокредитов, доля авто-

кредитов в совокупном розничном портфеле коммерческих банков.

Среди основных факторов, способствовавших росту автокредитного рынка в 2021 г., можно отметить дефицит новых автомобилей и, как следствие, рост цен на них.

По нашему мнению, на рынке кредитования сохраняются такие тенденции, как повышенный спрос на автокредиты, увеличение процентных ставок (при условии продолжения периода антиковидных ограничений) и одновременно рост доступности автокредитов из-за возможного продления программ государственного субсидирования.

Список источников

1. Кулакова Н. Н. О развитии рынка автокредитования и его тенденциях // Калужский экономический вестник. 2020. № 4. С. 8–11.
2. Салихова Р. М., Бурбанаева Л. З. Целевой и потребительский кредит // Проблемы гуманитарных наук и образования в современном мире : сб. науч. ст. по материалам VII Всерос. науч.-практич. конф. / отв. ред. Н. А. Ласынова. Сибай, 2021. С. 194–195.
3. Байбородина Н. М., Гизазулина И. А. Автокредитование: текущая ситуация и прогнозы развития в условиях пандемии // Банковское дело. 2020. № 7. С. 28–31.
4. Жигас М. Г., Магданов А. М. Тенденции и перспективы развития национального рынка кредитования // Global and Regional Research. 2021. Т. 3, № 1. С. 21–32.
5. Дурнева А. А. Анализ положительных и отрицательных сторон покупки автомобиля в условиях пост пандемии // Социально-гуманитарные науки: современные парадигмы и исследования : сб. науч. тр. по материалам Междунар. науч.-практич. конф. / под общ. ред. Е. П. Ткачевой. Белгород, 2021. С. 66–68.
6. Кирьянов М. М. Реалии и перспективы автокредитования // Банковское дело. 2019. № 10. С. 72–85.
7. Денежные доходы и расходы населения. URL: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13270> (дата обращения: 07.02.2022).
8. Динамика продаж автомобилей по сегментам в 2018 году. URL: <https://www.autostat.ru/infographics/37631/> (дата обращения: 07.02.2022).
9. Динамика продаж автомобилей по сегментам в 2020 году. URL: <https://www.autostat.ru/infographics/47040/> (дата обращения: 07.02.2022).
10. Количество выданных автокредитов в 2021 году выросло на 11 %. URL: <https://www.autostat.ru/finance/50500/> (дата обращения: 07.02.2022).

References

1. Kulakova N. N. About the Development of the Car Loan Market and Its Trends // Kaluzhskii ekonomicheskii vestnik. 2020. No. 4. P. 8–11. (In Russian).
2. Salikhova R. M., Burbanaeva L. Z. Tselevoi i potrebitelskii kredit // Problemy gumanitarnykh nauk i obrazovaniia v sovremennom mire : Proceedings of the VII All-Russian Research-to-Practice Conference / Ed. N. A. Lasynova. Sibay, 2021. P. 194–195. (In Russian).
3. Baiborodina N. M., Gizazulina I. A. Avtokreditovanie: tekushchaia situatsiia i prognozy razvitiia v usloviakh pandemii // Bankovskoe delo. 2020. No. 7. P. 28–31. (In Russian).
4. Zhigas M. G., Magdanov A. M. Analysis of the Car Loan: Trends and Prospects // Global and Regional Research. 2021. Vol. 3, No. 1. P. 21–32. (In Russian).
5. Durneva A. A. Analiz pozhitelnykh i otritsatelnykh storon pokupki avtomobilia v usloviakh post pandemii // Sotsialno-gumanitarnye nauki: sovremennye paradigmy i issledovaniia : Proceedings of the International Research-to-Practice Conference / Ed. E. P. Tkacheva. Belgorod, 2021. P. 66–68. (In Russian).
6. Kiryanov M. M. Realii i perspektivy avtokreditovaniia // Bankovskoe delo. 2019. No. 10. P. 72–85. (In Russian).
7. Denezhnye dokhody i raskhody naseleniia. URL: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13270> (accessed: 07.02.2022). (In Russian).
8. Dinamika prodazh avtomobiley po segmentam v 2018 godu. URL: <https://www.autostat.ru/infographics/37631/> (accessed: 07.02.2022). (In Russian).
9. Dinamika prodazh avtomobiley po segmentam v 2020 godu. URL: <https://www.autostat.ru/infographics/47040/> (accessed: 07.02.2022). (In Russian).
10. Kolichestvo vydannykh avtokreditov v 2021 godu vyroslo na 11 %. URL: <https://www.autostat.ru/finance/50500/> (accessed: 07.02.2022). (In Russian).

- | | |
|--|---|
| <p>11. НБКИ и АВТОСТАТ: в 2021 году было выдано более миллиона кредитов. URL: https://www.nbki.ru/company/news/?id=735392 (дата обращения: 07.02.2022).</p> <p>12. Сколько автомобилей россияне покупают в кредит. URL: https://www.autostat.ru/infographics/46029/ (дата обращения: 07.02.2022).</p> <p>13. Рейтинг российских автокредитных банков по итогам первого полугодия 2021 года. URL: https://www.banki.ru/news/research/?id=10951986 (дата обращения: 07.02.2022).</p> <p>14. Автокредиты. Процентные ставки, условия получения. БанкиформСервис. URL: https://bankinform.ru/services/credits/avtokredity (дата обращения: 07.02.2022).</p> | <p>11. NBKI i AVTOSTAT: v 2021 godu bylo vydano bolee milliona kreditov. URL: https://www.nbki.ru/company/news/?id=735392 (accessed: 07.02.2022). (In Russian).</p> <p>12. Skolko avtomobilei rossiiane pokupaiut v kredit. URL: https://www.autostat.ru/infographics/46029/ (accessed: 07.02.2022). (In Russian).</p> <p>13. Reiting rossiiskikh avtokreditnykh bankov po itogam pervogo polugodiia 2021 goda. URL: https://www.banki.ru/news/research/?id=10951986 (accessed: 07.02.2022). (In Russian).</p> <p>14. Avtokredity. Protsentnye stavki, usloviia polucheniia. BankinformServis. URL: https://bankinform.ru/services/credits/avtokredity (accessed: 07.02.2022). (In Russian).</p> |
|--|---|

Информация об авторах

Е. П. Рамзаева – кандидат экономических наук.

О. В. Кравченко – кандидат экономических наук, доцент.

Information about the authors

E. P. Ramzaeva – Candidate of Sciences (Economics).

O. V. Kravchenko – Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor.