

УДК 336.27

doi: 10.20310/1819-8813-2017-12-3-146-151

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РЫНКА АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

СИТНИКОВА ЕКАТЕРИНА ИГОРЕВНА

Тамбовский государственный технический университет,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: 68respect68@rambler.ru

СУЧКОВА СВЕТЛАНА АНАТОЛЬЕВНА

Тамбовский государственный технический университет,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: suchkova_sa@mail.ru

Автокредитование остается одним из наиболее гибких и востребованных кредитных продуктов у населения даже в кризисное время. Во многом это обусловлено тем, что значительная часть населения страны не может себе позволить приобрести транспортное средство на свои текущие доходы в виде заработной платы. Поэтому разработка надежных схем кредитования физических лиц приобретает особую актуальность в условиях все еще транзитивной экономики и сравнительно невысокого уровня жизни основной массы населения. По нашему убеждению, автокредитование как направление потребительского кредитования не исчерпало эволюционного потенциала и представляет немалый интерес для исследования. Приобретение товаров, в том числе автомобилей, в кредит давно стало распространенной практикой для российских потребителей. Данные «АВТОСТАТ» свидетельствуют о росте кредитов на отечественном рынке. Сбережения и вклады, напротив, не демонстрируют существенной положительной динамики. Это является подтверждением невысокого достатка потребителей и свидетельствует о том, что спрос на услуги кредитных организаций будет только расти. О росте автокредитования также говорят и другие данные, полученные в ходе проводимого исследования. В статье проанализирована динамика выдачи автокредитов за 2015-2016 гг. по месяцам. Представлены данные аналитического агентства «АВТОСТАТ» по объему рынка новых легковых автомобилей за 2015-2016 гг. Рассмотрена динамика объема выданных автокредитов и доли автомобилей, купленных в кредит. Приведена динамика среднего размера автокредита среди 30 регионов-лидеров и доли первоначального взноса по автокредитам за 2013-2016 гг. Представлен рейтинг банков по объему портфеля автокредитов на 01.01.16 г.

Ключевые слова: кредит, автокредитование, доходы, розничный портфель

Для российских банков автокредитование является не только востребованным, но также одним из самых сбалансированных кредитных продуктов по уровням прибыльности и риска.

На развитие рынка автокредитования, как и любого другого, оказывает влияние ряд условий – состояние автомобильного рынка, макроэкономические показатели, а также внутренние системные факторы.

Для российских потребителей приобретение товаров в кредит, в том числе автомобилей, давно является распространенной практикой.

По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), по состоянию на 01.01.2017 г. количество проданных в кредит автомобилей увеличилось по сравнению с 2015 г. на 13,8 %, составив 552,4 тыс. единиц (на 01.01.2016 г. – 485,3 тыс. единиц). При этом в 4 квартале 2016 г. темпы роста автокредитования были еще выше – на 23,2 %, а количество «кредитных» авто составило 161,3 тыс. ед. (в 4 кв. 2015 г. – 130,9 тыс. ед.) (рис. 1) [1].

Также необходимо отметить, что по данным аналитического агентства «АВТОСТАТ», в 2016 г. объем рынка новых легковых автомобилей составил 1 255,3 тыс. единиц (в 2015 г. – 1 308,5 тыс. ед.), сократившись таким образом на 4,1 % по сравнению с предыдущим годом. При этом в четвертом квартале 2016 г., впервые за 2 последних года был отмечен рост рынка новых автомобилей – на 8,5 % до 367,5 тыс. единиц (в 4 кв. 2015 г. – 338,7 тыс. ед.).

Доля автомобилей, проданных в кредит, в 2016 г. увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 6,9 %, составив 44,0 п. п., (в 2015 г. – 37,1 п. п.).

Как видно из таблицы 1, в общем объеме рынка автомобилей существенно увеличилась доля автомобилей, купленных в кредит. В 1 квартале 2017 г. доля кредитных автомобилей составила 45,06 % от общего объема продаж (в 1 квартале 2016 г. – 38,07 %), увеличившись по сравнению с 1 кварталом 2016 г. на 7 %.



Рис. 1. Динамика выдачи автокредитов в 2015-2016 гг. по месяцам, в руб.

Таблица 1

Динамика объема выданных автокредитов и доли автомобилей, купленных в кредит

Период	Объем выданных автокредитов, тыс. шт.	Объем рынка автомобилей, тыс. шт.	Доля автомобилей, купленных в кредит, в объеме рынка
1 квартал 2016 г.	102,1	268,2	38,07%
2 квартал 2016 г.	134,8	303,5	44,42%
3 квартал 2016 г.	154,2	316,1	48,78%
4 квартал 2016 г.	161,3	367,5	43,89%
Всего в 2016 г.	552,4	1 255,3	44,01%
1 квартал 2017 г.	126,3	280,3	45,06%

«Действительно, авторынок четвертый год подряд демонстрирует падение, – говорит исполнительный директор аналитического агентства «АВТОСТАТ» Сергей Удалов, – Однако результаты 4 квартала 2016 г. вселяют оптимизм: впервые за два последних года был отмечен квартальный рост продаж автомобилей по сравнению с аналогичным периодом 2015 г. Что касается роста доли «кредитных» автомобилей в структуре рынка, то он во многом обусловлен реализацией госпрограммы льготного автокредитования, действие которой продлевается и на 2017 г. Таким образом, автокредитование остается для банков одним из достаточно привлекательных продуктов розничного кредитования, а для граждан – одним из наиболее доступных способов приобретения автомобилей» [1].

Портфель автокредитов сократился за последние два года на 30 % на фоне падения доходов населения и роста стоимости автомобилей в результате девальвации рубля. Доля автокредитов в розничном портфеле банков сократилась с 7,8 % на 1 февраля 2015 г. до 5,6 % на 1 февраля 2017 г. При этом средний размер автокредита, по данным Национального бюро кредитных историй, в 2016 г. вырос. Средний размер автокредита в России в 4 квартале 2016 г. составил 656 607 руб., увеличившись за год на

82 517 руб. или на 14,4 % (в 4 квартале 2015 г. – 574 090 руб.) (рис. 2).

Наиболее значительная динамика среднего размера автокредита среди 30 регионов-лидеров по объемам автокредитования зафиксирована во Владимирской области (+22,9 %), Ульяновской области (+20,2 %) и Новосибирской области (+19,9 %), а самая низкая – в Красноярском крае (+6,4 %), в Ханты-Мансийском АО (+7,7 %) и Воронежской области (+8,0 %) [2].

Рост среднего размера автокредитов обусловлен не только удорожанием автомобилей, приобретаемых в кредит, по причине инфляции. Прежде всего, на рост среднего размера кредита повлияло существенное совершенствование процесса управления кредитными рисками со стороны банков. Банки кредитуют граждан с «хорошей» кредитной историей и стабильно высоким уровнем доходов.

Снижается доля первоначального взноса в стоимости кредитного автомобиля. Так, во втором полугодии 2016 г. доля первоначального взноса составила 51,1 % от средней стоимости автомобиля, продаваемого в кредит, снизившись на 1,9 %. В конце 1 полугодия 2016 г. этот показатель находился на уровне 53,0 %, а в середине 2015 г. составлял 55,1 % (рис. 3).



Рис. 2. Изменение среднего размера автокредита в 2016 г., в руб.

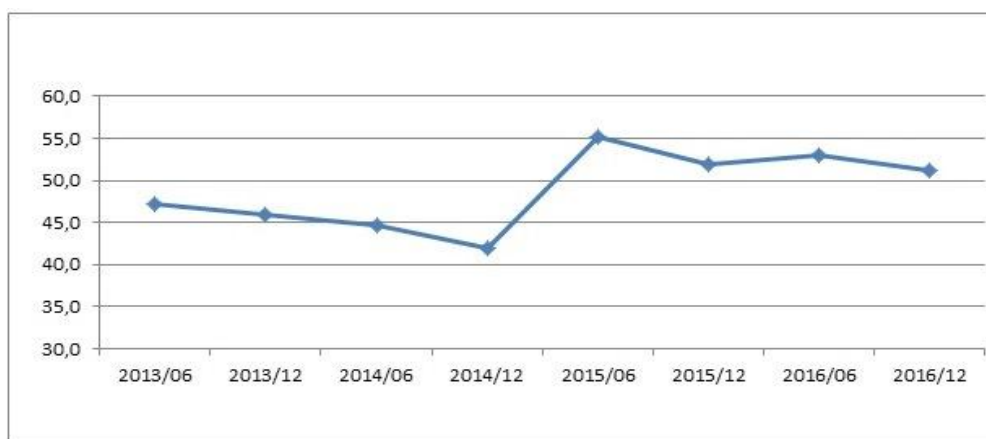


Рис. 3. Динамика доли первоначального взноса по автокредитам, 2013-2016 гг., в %

При этом ситуация с динамикой доли первоначального взноса по автокредитам в различных регионах страны отличается неоднородностью. Так, несмотря на общее снижение доли первоначального взноса в стране, только около 1/3 всех регионов продемонстрировали аналогичную динамику. При этом из числа 10-ти крупнейших регионов по объему авторынка самую серьезную динамику снижения продемонстрировали лидеры продаж – Московская область (-2,4 п. п.) и Москва (-2,0 п. п.). В то же время, самая высокая динамика увеличения доли первоначального взноса среди регионов из ТОП-10 была отмечена в Республике Башкортостан (+3,9 п. п.) и Нижегородской области (+1,6 п. п.) (табл. 2). Самая же большая доля первоначального взноса от цены кредитного автомобиля в стране – в Еврейской АО (60,2 %) и Чукотском АО (58,0 %) [3].

Снижение доли первоначального взноса по автокредитам свидетельствует о более активной по сравнению с 2015 г. работе банков в данном сегменте розничного кредитования. Это не удивительно,

так как автокредитование остается одним из наиболее привлекательных для банков кредитных продуктов. Не стоит забывать и о том, что поддержке автокредитования способствует реализация государственной программы субсидирования процентных ставок. Существенной поддержкой для рынка являются также банки, не снижающие темпы автокредитования на фоне продолжающегося сокращения реальных доходов граждан.

Качество автокредитов продолжает ухудшаться – уровень просроченной задолженности превысил 10 %.

В 2016 г. просроченная задолженность свыше 30 дней по автокредитам выросла на 6,5 млрд руб.) или на 6,7 % и по состоянию на 01.01.2017 г. достигла 102,4 млрд руб. (на 01.01.2016 г. – 95,9 млрд руб.). При этом общий объем действующих автокредитов на 1 января 2017 г. составил 1,02 трлн руб., сократившись за год на 6,5 % (или 70 млрд руб.) (на 01.01.2016 г. – 1,09 трлн руб.)

Таблица 2

Топ-10 регионов по объемам рынка новых легковых автомобилей в 2016 г.

Регионы	Объем рынка в 2016 г., ед.	Объем автокредитов в 2016 г., ед.	Динамика объема автокредитов в 2015 г., в %	Доля автокредитов в объеме рынка в 2016 г.
г. Москва	200 365	50 069	20,9%	25,0%
Московская область	97 457	36 448	17,2%	37,4%
г. Санкт-Петербург	85 641	37 263	14,4%	43,5%
Республика Татарстан	59 436	35 940	11,5%	60,5%
Краснодарский край	48 736	18 850	20,1%	38,7%
Самарская область	43 970	20 705	15,2%	47,1%
Республика Башкортостан	43 656	24 684	14,3%	56,5%
Ростовская область	35 275	16 078	21,8%	45,6%
Свердловская область	33 910	16 029	11,8%	47,3%
Нижегородская область	31 167	17 733	7,9%	56,9%

Таким образом, доля просрочки в этом сегменте розничного кредитования к общему объему портфеля автокредитов на начало текущего года составила 10,1 %, увеличившись за год на 1,3 п. п. (на 01.01.2016 г. – 8,8 %)

Самая высокая динамика роста доли просроченной задолженности к общему объему действующих автокредитов отмечена в Республике Ал-

тай (+7,8 п. п.), Ненецком АО (+7,6 п. п.) и Тверской области (+6,1 п. п.). В то же время в ряде регионов доля просрочки в портфеле автокредитов снизилась. Самое серьезное снижение продемонстрировали Чеченская Республика (-7,4 п. п.), Республика Ингушетия (-3,4 п. п.) и Республика Адыгея (-1,7 п. п.). [4].

Таблица 3

Рейтинг банков по объему портфеля автокредитов на 01.01.2016 г.

Место в рейтинге	Банк	Портфель автокредитов физическим лицам на 01.01.16, тыс. рублей	Доля автокредитов в розничном кредитном портфеле на 01.01.16, %	Портфель автокредитов физическим лицам на 01.01.15, тыс. рублей	Доля автокредитов в розничном кредитном портфеле на 01.01.15, %	Динамика портфеля автокредитов за год, %
1	Группа Societe Generale в России	111 761 719	-	143 845 132	-	-22,30
	в том числе Русфинанс Банк	75 056 386	77,10	84 462 010	76,81	-11,14
	в том числе Росбанк	36 705 333	20,16	59 383 122	24,56	-38,19
2	Группа Сбербанк России	111 656 397	-	144 494 131	-	-22,73
	в том числе Сетелем Банк	80 055 684	82,86	80 694 131	81,38	-0,79
3	ВТБ 24	91 772 915	6,60	117 581 512	8,43	-21,95
4	ЮниКредит Банк	53 000 761	41,86	73 049 298	46,54	-27,45
5	Тойота Банк	35 988 336	96,93	45 877 065	99,84	-21,55

Данные таблицы 3 показывают, что на первом месте по объему портфеля автокредитов находится группа SG, в которую входят Русфинанс Банк и Росбанк. Совокупный объем их портфеля автокредитов физических лиц составил на 1 января 2016 г. 111,8 млрд руб. На второй строчке с объемом портфеля 111,6 млрд руб. оказалась Группа Сбербанк России, в которую входят непосредственно Сбербанк и Сетелем Банк.

ВТБ 24 расположился на третьей строке в рейтинге – 91,8 млрд руб. на начало января 2016 г.

Также в пятерку крупнейших банков входят ЮниКредит Банк с объемом портфеля автокредитов 53 млрд руб. и Тойота Банк (почти 36 млрд руб.) [5].

Также следует отметить, что за 2016 г. динамика портфеля автокредитов у всех участников рейтинга оказалась отрицательной: банки группы SG –

минус 22,30 %, группа Сбербанк – минус 22,73 %, ВТБ 24 – минус 21,95 %.

Несмотря на то, что группа Сбербанк оказалась лишь на втором месте по объему портфеля автокредитов, по объемам выдач она по-прежнему остается лидером. В 2015 г. Сетелем Банк выдал кредитов на приобретение автомобилей на сумму свыше 42 млрд руб. Несколько более низкие показатели у группы SG – 37,6 млрд руб. Также в тройке лидеров присутствует ВТБ 24 – 34,7 млрд руб.

В 2017 г. ожидается рост объемов автокредитования в России. По мнению международного рейтингового агентства Moody's, российский рынок автокредитования увеличится на 2-5 % в 2017 г. благодаря восстановлению продаж машин.

«Мы ожидаем, что рост продаж автомобилей вместе с ростом автомобильных кредитов на российском рынке приведет к началу восстановления автокредитования в России», – приводятся в сообщении слова младшего вице-президента Moody's Светланы Павловой, также отметившей, что подобная ситуация приведет к росту процентного и комиссионного доходов банков, специализирующихся на автокредитовании.

Как уточняет Moody's, из трех рейтингуемых им банков, специализирующихся на автокредитовании (Русфинанс Банк, БыстроБанк и Металлургический коммерческий банк), в самом выгодном положении находится Русфинанс. Это связано с тем, что показатели достаточности капитала этого банка выше, чем у других кредитных организаций этой группы [5].

Как ранее сообщала Ассоциация европейского бизнеса (АЕБ), продажи новых легковых автомобилей в России в 2016 г. снизились на 11 %, до 1,42 миллиона единиц. При этом АЕБ прогнозирует рост продаж новых легковых и легких коммерческих автомобилей в 2017 г. в России на 4 %, до 1,48 миллиона штук.

Литература

1. Национальное бюро кредитных историй. URL: <https://www.nbki.ru/company/news/?id=20680>
2. Аналитика: К концу 2016 года средний размер автокредита вырос. URL: https://arb.ru/banks/analytcs/k_kontsu_2016_goda_sredniy_razmer_avtokredita_vyros_na_14_4_do_657_tys_rublej_-10090676-/?sphrase_id=261005
3. Ассоциация Российских банков: «Во 2 полугодии 2016 года доля первоначального взноса по автокредитам продолжала снижаться и достигла 51,1 %». URL: https://arb.ru/banks/analytcs/vo_2_polu_godii_2016_-10088340/?sphrase_id=261004

god_dolya_pervonachalnogo_vznosa_po_avtokreditam_prodolzhal-10092100/?sphrase_id=261004

4. Ассоциация Российских банков: «В 2016 году объем просроченной задолженности по автокредитам увеличится». URL: https://arb.ru/banks/analytcs/v_2016_godu_obem_prosrochennoy_zadolzhennosti_po_avtokreditam_uvelichilsya_na_6_-10088340/?sphrase_id=261007

5. Рейтинг российских автокредитных банков по итогам 2015 года. URL: <http://www.banki.ru/news/research/?id=9042796>

6. Ассоциация Российских банков: «Moody's: Рынок автокредитов РФ вырастет на 2-5 % в 2017 г.». URL: https://arb.ru/b2b/news/moody_s_rynok_avtokreditov_rf_vyrastet_na_2_5_v_2017_g-10085460/?sphrase_id=261006

References

1. Natsional'noye byuro kreditnykh istorij [National Bureau of Credit Histories]. URL: <https://www.nbki.ru/company/news/?id=20680>
2. Analitika: K kontsu 2016 goda sredniy razmer avtokredita vyros [Analytics: By the end of 2016 the average size of a car loan grew]. URL: https://arb.ru/banks/analytcs/k_kontsu_2016_goda_sredniy_razmer_avtokredita_vyros_na_14_4_do_657_tys_rublej_-10090676-/?sphrase_id=261005
3. Assotsiatsiya Rossijskikh bankov: «Vo 2 polugodii 2016 goda dolya pervonachalnogo vznosa po avtokreditam prodolzhalo snizhat'sya i dostigla 51,1 %» [Association of Russian Banks: «In the 2nd half of 2016 the share of the initial contribution on car loans continued to decrease and reached 51,1%»]. URL: https://arb.ru/banks/analytcs/vo_2_polu_godii_2016_goda_dolya_pervonachalnogo_vznosa_po_avtokreditam_prodolzhal-10092100/?sphrase_id=261004
4. Assotsiatsiya Rossijskikh bankov: «V 2016 godu ob'yem prosrochennoj zadolzhennosti po avtokreditam uvelichitsya» [Association of Russian Banks: «In 2016 arrears volume on car loans will increase»]. URL: https://arb.ru/banks/analytcs/v_2016_godu_obem_prosrochennoy_zadolzhennosti_po_avtokreditam_uvelichilsya_na_6_-10088340/?sphrase_id=261007
5. Rejting rossijskikh avtokreditnykh bankov po itogam 2015 goda [The rating of the Russian autocredit banks following the results of 2015]. URL: <http://www.banki.ru/news/research/?id=9042796>
6. Assotsiatsiya Rossijskikh bankov: «Moody's: Rynok avtokreditov RF vyrastet na 2-5 % v 2017 g.» [Association of Russian Banks: «Moody's: The market of car loans of the Russian Federation will grow by 2-5% in 2017»]. URL: https://arb.ru/b2b/news/moody_s_rynok_avtokreditov_rf_vyrastet_na_2_5_v_2017_g-10085460/?sphrase_id=261006

* * *

THE MAIN TENDENCIES OF THE CAR LENDING MARKET IN RUSSIA

SITNIKOVA EKATERINA IGOREVNA

Tambov State Technical University,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: 68respect68@rambler.ru

SUCHKOVA SVETLANA ANATOLYEVNA

Tambov State Technical University,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: suchkova_sa@mail.ru

Car loans remain one of the most flexible and demanded credit products at the population even in crisis time. The fact that a considerable part of the population of the country is not able to afford to buy the vehicle on the current income in a type of the salary causes it in many respects. Therefore development of reliable schemes of crediting of natural persons acquires special relevance in the conditions of still transitive economy and rather low level of living of bulk of the population. According to authors' opinion, car loans as the direction of consumer crediting did not exhaust evolutionary potential and are of considerable interest to a research. Purchase of goods, including cars, on credit became long ago a widespread rule for the Russian consumers. Data AVTOSTAT confirm growth of the credits at the domestic market. Savings and deposits, on the contrary, do not show essential positive dynamics. It is confirmation of low prosperity of consumers and demonstrates that demand for services of credit institutions will only grow. Also tell about car loans growth also other data obtained during the conducted research. In article authors analyzed dynamics of delivery of car loans for 2015-2016 on months, submitted data of the analytical agency «AVTOSTAT» on the size of the market of new cars for 2015-2016, considered dynamics of volume of the given car loans and a share of the cars bought on credit, gave dynamics of the average size of a car loan among 30 leading regions and a share of the initial contribution on car loans for 2013-2016 and presented the rating of banks on the volume of a portfolio of car loans for 01.01.16.

Key words: credit, car loans, income, retail portfolio

Об авторах:

Ситникова Екатерина Игоревна, ассистент кафедры «Экономика» Тамбовского государственного технического университета, г. Тамбов

Сучкова Светлана Анатольевна, ассистент кафедры «Экономика» Тамбовского государственного технического университета, г. Тамбов

About the authors:

Sitnikova Ekaterina Igorevna, Research Assistant of the Economy Department, Tambov State Technical University, Tambov

Suchkova Svetlana Anatolyevna, Research Assistant of the Economy Department, Tambov State Technical University, Tambov