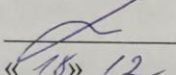


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ
В ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ

И.о.заведующего кафедрой
канд. экон. наук, доцент

 Е.С. Корчемкина
«18» 12 2017г.

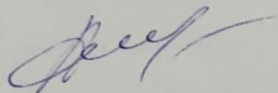
МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

АВТОКРЕДИТОВАНИЕ С УЧАСТИЕМ ДИЛЕРСКОГО ЦЕНТРА

38.04.08 Финансы и кредит

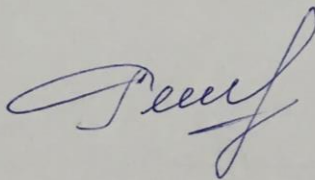
Магистерская программа «Финансовые рынки: институты, инструменты,
технологии»

Выполнила работу
студентка 3 курса
заочной формы обучения



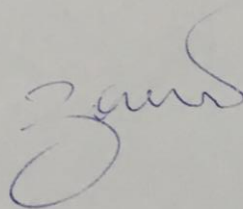
Швецова
Алина
Сергеевна

Научный руководитель
канд.экон.наук, доцент



Решетникова
Людмила
Геннадьевна

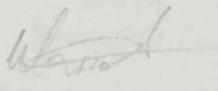
Рецензент
Заведующий сектором организации
эмиссионной и кассовой работы
отдела наличного денежного
обращения и кассовых операций
Отделения по Тюм. обл. Уральского
главного управления Центрального
банка Российской Федерации



Захаров
Анатолий
Михайлович

г. Тюмень, 2017

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита
Финансово-экономического института ТюмГУ
по направлению «Финансы и кредит»,
магистерская программа «Финансовые рынки: институты, инструменты,
технологии»


Защита в ГЭК
протокол от _____ № _____
оценка _____

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. АВТОКРЕДИТОВАНИЕ КАК РАЗНОВИДНОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ.....	6
1.1. Автокредитование: понятие и виды.....	6
1.2. Этапы формирования рынка автокредитования в России.....	16
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РЫНКА АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ	25
2.1. Анализ рынка автокредитования Российской Федерации.....	25
2.2. Анализ автокредитов в кредитных портфелях банков РФ	38
2.3. Оценка эффективности участия дилерских центров Hyundai в автокредитовании	55
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ	61
3.1. Проблемы и точки роста автокредитования в России	61
3.2. Рекомендации по совершенствованию системы автокредитования в России с участием дилерского центра	70
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	74
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	76
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	82

ВВЕДЕНИЕ

Автомобиль давно перестал быть роскошью и перешел в ряды полезных опций жизни, без которых трудно представить себе современного человека. Однако приобретение автомобиля, по-прежнему, остаётся важным шагом, так как несёт за собой большие денежные затраты.

В выпускной квалификационной работе рассмотрен один из видов потребительского кредитования – автокредит. Актуальность выбранной темы обуславливается большим спросом на автомобили, в частности их приобретения по различным программам кредитования. Данная тенденция напрямую связана с экономическим состоянием в стране, которое на сегодняшний день выходит из кризисного периода.

Целью представленной работы является выявление особенностей системы потребительского автокредитования в дилерских центрах.

Задачи: 1. Изучить теоретические основы автокредитования и его становление в Российской Федерации;

2. Проанализировать рынок автокредитования в России и его участников;

3. Сформулировать рекомендации по совершенствованию автокредитования.

Объект исследования: дилерские центры, как представители рынка автокредитования в России.

Предмет исследования: особенности банковского кредитования физических лиц на приобретение автомобиля.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения и приложений.

Новизна работы заключается в анализе комплексного подхода к предоставлению автокредитования в дилерских центрах России. В основе исследования лежит диалектический метод изучения автокредитования физических лиц в их развитии, взаимосвязи и взаимозависимости с экономической ситуацией в стране. При анализе использовался системный

комплексный подход. В качестве инструментария применялись методы анализа научной и информационной базы, синтеза полученных данных в теоретические выводы и практические рекомендации.

Теоретической базой при написании данной работы изучены труды по потребительскому кредитованию: Лаврушина О.И., Тавасиева А.М., Мурзиной Т.Ю., Агаевой Н.А., Иванова В.В., Соколова Б.И. Шевчук Д.А., где благодаря разным подходам раскрывается сущность потребительского кредитования. В качестве эмпирических источников использованы материалы, полученные при прохождении преддипломной практики в дилерском центре «Восток Моторс». Дополнительными источниками информации послужили газетные статьи, публикации в журналах, учебные пособия в которых учитываются плюсы и минусы, достоинства и недостатки ситуации в сфере автокредитования в России.

ГЛАВА 1. АВТОКРЕДИТОВАНИЕ КАК РАЗНОВИДНОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1.1. Понятие и виды автокредитования

Двадцать первый век ознаменован веком высоких технологий и постоянного развития, где ритм жизни настолько быстрый, что тяжело представить себе человека, передвигающегося пешком или на велосипеде. Скорости передвижения увеличиваются и уже тяжело представить себе жизнь без автомобиля. Автомобиль давно перестал быть роскошью: выбор автомобилей велик и разнообразен, каждый может найти себе автомобиль по душе. Вопрос остаётся только в стоимости выбранного автомобиля. Бодо Шеффер, более известный как ведущий в Европе финансовый консультант, сделал умозаключение о том, что человек должен покупать себе автомобиль, стоимость которого составляет 2 его месячных заработка. В противном случае, он не сможет содержать его на собственные средства. Допустимо считать совокупный заработок семьи, если автомобиль семейный. Вопрос финансового обеспечения приобретения автомобиля сегодня помогает решить автокредитование. [8]

Автокредитование представляет собой разновидность потребительского кредита, выдаваемого юридическим и физическим лицам для приобретения транспортных средств, под залог приобретаемого автомобиля до полного погашения суммы кредита. Кредитование производится на срок, определенный кредитным договором.

Максимальный срок кредитования ограничивается возрастом приобретаемого транспортного средства. Большинство кредитных программ допускает возраст автокредита не более тринадцати лет на момент полного погашения займа клиентом. Условия банков-кредиторов диктуются исходя из ряда факторов: финансовое состояние заемщика, кредитная история заемщика, возраст автомобиля и т.п. Ограничение срока кредитования

связано с платежеспособностью и возрастом самого заемщика. Возможность приобрести автомобиль получает каждый дееспособный гражданин, способный документально подтвердить платежеспособность (таблица 1.1).

Таблица 1.1

Сравнение автокредитования и потребительского кредитования

Характеристика	Автокредитование	Потребительское кредитование
Направленность кредита	Целевая направленность – приобретение автомобиля	Без определенной цели, для собственных нужд
Обеспечение залога	Предоставляется под залог приобретаемого автомобиля	Нет обязательного предмета залога
Обязательное страхование приобретаемых продуктов	Обязательное страховое сопровождение автокредита	Обязательное страхование отсутствует
Поручительство	Не требуется, т.к. в залоге автомобиль	В большинстве случаев необходимо
Процентная ставка	От 5 %	От 12 %
Срок кредита	До 5 лет	До 7 лет
Требования к кредитной истории	Умеренное	Повышенное
Дополнительные расходы	Обязательное страхование ОСАГО и КАСКО, возможно страхование жизни или трудоспособности заемщика	Страхование жизни и трудоспособности покупателя
Статус автомобиля	Находится в залоге у банка	В собственности заемщика

Источник: [28, с. 81]

Срок автокредита, как и любого иного вида потребительского кредитования, играет существенную роль при определении процентной ставки. Увеличивая срок кредитования, повышается процентная ставка. Однако больший срок позволяет уменьшить ежемесячные платежи, тем самым обеспечить комфортные выплаты заемщику. В последние годы идёт тенденция ограничения максимального срока кредитования до 7 лет. Платежи подразделяются на два вида: дифференцированные и аннуитентные. Ежемесячный дифференцированный платеж по кредиту уменьшается к концу срока кредитования и состоит из выплачиваемой постоянной доли основного долга и процентов на невыплаченный остаток кредита. Аннуитентные

платежи представляют собой равные по сумме ежемесячные платежи состоящие из процентов по кредиту и погашение основного долга.

В последние 4 года банки предоставляющие услуги автокредитования прекратили кредитование по дифференцированным платежам. Доступны только аннуитентные. Данные изменения связаны в первую очередь с удобством для заемщиков: равные платежи на протяжении всего срока погашения кредита. С другой стороны, данный вид платежа выгоден для кредиторов: вначале идёт погашение процентов в большем размере, чем погашение основного долга, иными словами, кредитор получает «прибыль» от пользования средствами раньше, чем данные средства будут возвращены. Большинство банков разрешает досрочное погашение кредита, что позволяет сократить сумму переплаты по кредиту (процентов).

Автокредитование имеет ряд преимуществ над потребительским кредитованием:

- 1) Приобретение автомобиля здесь и сейчас, тем самым потребители получают в пользование автомобиль быстрее, чем в случае с накоплением;
- 2) Возможность оформить кредит как с минимальным первоначальным взносом (от 10%), так и без него;
- 3) Сроки кредитования до 7 лет, с возможностью досрочного погашения кредита;
- 4) Кредит предоставляется всем трудоспособным гражданам от 21 года до 60 лет, отвечающим определенным требованиям банков.

Главным недостатком автокредитования является необходимость страхования объекта приобретения. Обязательным условием предоставления кредита на автомобиль является страхование КАСКО. Страхование КАСКО представляет собой страхование транспортных средств (автомобилей, судов, самолётов, вагонов) от ущерба, хищения или угона. [52, с. 47-49]

Страхование КАСКО в России производится страховыми компаниями, которые самостоятельно определяют программы страхования с базовыми

тарифами и поправочными коэффициентами. Каждая компания стремится оптимизировать отношение страховых премий к страховым выплатам, проведения регулярного сбора статистики страховых случаев. На основе статистики устанавливаются страховые коэффициенты, по которым вычисляется стоимость страхования КАСКО для каждого конкретного случая. Предпочтение отдаётся взрослым, опытным водителям, семейным автомобилям, способствующим спокойному стилю вождения. Для таких категорий меньшие риск по ущербу и минимальные тарифы на страхование. На стоимость (тариф) КАСКО для конкретного автомобиля существенным образом влияют статистика угонов для данной модели в данной местности, стоимость запчастей и нормо-часа на станциях технического обслуживания в данной местности, наличие или отсутствие франшизы, устойчивость данной модели к угонам и наличие специальных противоугонных устройств, опыт и страховая история водителя, объём пакета дополнительных услуг, включаемых по желанию страхователя в полис (эвакуация, сбор документов, выезд аварийного комиссара и пр.). [52, с. 49] В страховании КАСКО активно используются различные виды франшизы, часто правилами страхования предусматривается возможность абандона. При приобретении автомобиля в кредит, одним из условий банка является оформление КАСКО в определенном перечне страховых компаний. Тем самым кредиторы сокращают риск роста процента невозврата по данному виду кредитования, который по последним данным не превышает 5% от всех выданных автокредитов.

Для стимулирования продаж автомобилей в кредит, банки кредиторы придумывают и предлагают регулярно новые продукты. Один из таких – GAP-страхование. Аббревиатура GAP образована от Guaranteed Asset Protection, что в переводе с английского дословно означает Гарантия сохранения стоимости транспортного средства. Программа GAP-страхования предназначена для расширения спектра страховой защиты, связанной с эксплуатацией транспортного средства, которое является предметом залога.

При расчете КАСКО страховые компании учитывают амортизационный износ автомобиля при выплате. В случае угона автомобиля либо его утраты (гибели) выплачивается сумма, за вычетом амортизационного износа. Иными словами, выплаченной суммы может не хватить на досрочное погашение кредита или приобретения аналогичного автомобиля. Услуга GAP-страхование даёт возможность заёмщику получить возмещение разницы между изначальной стоимостью автомобиля и суммой, выплаченной по КАСКО в случае утраты. GAP-страхование вступает в силу после угона автомобиля либо его полной гибели. Заемщик получает выплату по страхованию КАСКО, за вычетом амортизационного износа автомобиля, как говорилось ранее. Как следствие, сумма выплаты снижается. Затем заемщик может получить дополнительную выплату по GAP-страхованию, которую может использовать как сумму возмещения для полного погашения кредита или в качестве первоначального взноса на новый приобретаемый автомобиль. Каким образом это работает: Клиент приобретает автомобиль в кредит стоимостью 800 000 рублей, оформляет КАСКО и GAP-страхование сроком на 48 месяцев. Через 20 месяцев автомобиль угоняют. Клиент обращается в страховую компанию и получает выплату по полису КАСКО, за вычетом амортизации в размере 620 000 рублей. Услуга GAP-страхования даёт возможность клиенту получить 180 000 рублей, как за новый автомобиль.

[39]

По оценкам экспертов, наиболее перспективными кредитными продуктами, с точки зрения потребителей, являются классический, экспресс-кредитование, беспроцентное кредитование, получение кредита на покупку автомобилей без внесения первоначальной суммы, кредит без страховки, buy-back, кредитование по системе trade-in, возможность получения недорогой страховки, кредит с остаточным платежом (таблица 1.2).

Классический вид автокредита выдается во всех банках, занимающихся автокредитованием, на стандартных условиях. В настоящее время это наиболее распространенный вид автокредита в России, который

предусматривает низкие процентные ставки и небольшой первоначальный взнос, но требует представление полного комплекта документов и обязательное страхование приобретаемого объекта (кредитование КАСКО). Выигрышнее классический вид автокредита выступает при покупке автомобилей иностранного производства, цена на которые выше средней. Преимуществом классического вида автокредита являются самые долгие сроки. Автомобиль можно оформить на срок до 7 лет. Недостатком является тот факт, что приобрести можно только новый автомобиль, бывший в употреблении автомобиль под такую программу кредитования не подходит.

Экспресс-кредит предназначен для такой категории заемщиков, которая желает приобрести автомобиль как можно быстрее. Кроме того, экспресс-кредит выдается заемщикам, которые не могут предоставить с места работы справку о доходах. Несомненным плюсом такого кредита является упрощенный пакет документов, необходимый для получения средств. Экспресс-кредит отличается быстротой оформления. Сумма первоначального взноса должна составлять не менее 20% от стоимости автомобиля. Однако экспресс кредит на покупку автомобиля имеет отрицательные стороны. Процентная ставка составляет не менее 20% в год. В экспресс-кредитах зачастую предусмотрено включение дополнительной платы за ведение счета – 0,2-0,9% ежемесячно от выплачиваемой суммы. Как правило, данная информация не озвучивается новому автовладельцу.

Беспроцентный кредит, на момент своего существования, являлся популярным видом кредита, который оформляется банком непосредственно в автосалоне. Беспроцентный кредит на автомобиль предполагает, что банк как бы "выкупает" долг клиента и оплачивает его. Иными словами, автомобиль приобретался в рассрочку. Примерная схема формирования оплат была следующая: оплата 30% от суммы – рассрочка на 1 год; 40% - на 2 года; 50% - на 3 года и т.п. Беспроцентный кредит оформлялся в автосалоне в кратчайшие сроки. Для того чтобы компенсировать отсутствие процента по кредиту, предлагались иные услуги по завышенным тарифам, например,

платежи страховой компании становились на порядок выше, чем были предусмотрены иными программами кредитования, обязательные дополнительные сервисы: страхование жизни, платежи за пользование счетом банка и прочее. Данный вид кредитования утратил свою актуальность в начале 2010-х. [4, с. 61]

Таблица 1.2

Характерные особенности различных видов автокредитования

Вид автокредита	Первоначальный взнос	Средняя процентная ставка	Особенность данного вида
классический автокредит	от 25% стоимости автомобиля	от 11%	обязательно страхование КАСКО
buy-back	от 35 % стоимости автомобиля	от 17%	распространяется на модели класса люкс, аналог кредитования с остаточным платежом
экспресс-кредитование	от 25% стоимости автомобиля	от 20%	предоставляется без подтверждения доходов
беспроцентное кредитование	от 30% от стоимости автомобиля	0	беспроцентная рассрочка до 5 лет
без первоначального взноса	отсутствует	от 20%	выше процентная ставка и переплата, страхование КАСКО включено в сумму кредита
кредит без страхования КАСКО	от 30% стоимости автомобиля	от 16%	распространен на недорогие поддержанные авто
кредитование по системе trade-in	старый автомобиль	от 13%	
с остаточным платежом	от 30% от стоимости автомобиля	от 12%	выплата 45% стоимости автомобиля в 36й месяц

Источник: [5, с. 64-68]

Автокредит без первоначального взноса – форма кредитования, позволяющая приобрести автомобиль без единовременных денежных затрат. Данный вид кредитования распространяется на определенные автомобили, по соглашению бренда и кредитора. Для получения данного кредита подойдёт как два документа, удостоверяющие личность заёмщика, так и может потребоваться полный пакет документов, в зависимости от требований банка. Процентная ставка данного кредитного предложении

выше, чем по стандартным программам, следовательно, ежемесячные платежи и переплата будут выше. По данному виду кредитования возможен отказ банка в таких услугах, как включение страховки КАСКО в сумму кредита и стоимости дополнительного оборудования, что можно отнести к негативным моментам этого вида кредитования.

Кредитование без обязательной страховки применяется, как правило, исключительно для покупки подержанных и дешевых автомашин. Этот вид автокредита подойдет тем, кто уверенно чувствует себя за рулем и не боится аварий, поломок и появления неисправностей на своем автомобиле. Сумма кредита небольшая, а процентная ставка чрезвычайно высокая. Один из плюсов данного кредита – клиент может сам решить, когда и как ему застраховать купленный автомобиль.

Кредит BuyBack распространен при покупке автомобилей класса "люкс". Кредит BuyBack предусматривает наличие договора между банком и автосалоном. Кредит BuyBack предполагает возможность возврата приобретенного автомобиля, с целью покупки нового. При оформлении такого кредита заемщик выплачивает определенную сумму. Еще одну часть заемщик погашает в рассрочку, а третья часть как бы «замораживается». Когда кредитный срок заканчивается, заемщик либо выплачивает оставшуюся сумму и автомобиль остается в его собственности, либо же возвращает авто и покупает новый автомобиль. Возвращенный в автосалон автомобиль играет роль первоначального взноса за новый, при этом, «замороженная» часть кредита вычитается из стоимости возвращенного автомобиля. Иными словами, автомобиль приобретенный по данной программе может быть сдан в trade-in у официального дилера при приобретении нового автомобиля, за вычетом «замороженной» части изначальной стоимости автомобиля.

Trade-in – вид автокредита, где первоначальным взносом выступает старый автомобиль. Он применим и к кредитным автомобилям, что дает возможность заёмщику, не погашая действующего автокредита, получить

новый. Оценка автомобиля производится в автосалоне определенным специалистом. Оценка автомобиля разделяется на предварительную и комплексную. Предварительная оценка включает в себя внешнюю оценку автомобиля: комплектация, состояния, особенности, которые могут повлиять на стоимость, также проверка. Озвучивается примерная стоимость автомобиля, которая может измениться в случае неисправности технической части. В случае если покупателя устраивает примерная стоимость, производится комплексная диагностика технического состояния автомобиля, проверка по всем базам на предмет угона и ареста, определяется окончательная стоимость машины. Далее из стоимости нового автомобиля вычитается стоимость старого, и она складывается с остатком задолженности по кредиту. Получается новая сумма, на которую клиент и получает новый кредит в банке. Как показывает практика, «старый» автомобиль зачастую засчитывается как первоначальный взнос, либо его часть, за новый автомобиль. Таким образом, автовладелец решает 2 задачи одним действием: продажа старого автомобиля и приобретение нового. Данный вид автокредита имеет как преимущества, так и недостатки. Преимуществами стоит отметить экономию времени на продаже старого автомобиля, т.к. в условиях настоящего состояния авторынка автомобиль может продаваться не один месяц, зачастую и год, что задерживает приобретение нового автомобиля. Государством был упрощена процедура снятия с учета автомобиля: на сегодня достаточно заключения договора купли-продажи транспортного средства для его снятия. Продажа автомобиля автосалону обеспечивает юридически верно оформленную сделку и, как следствие, отсутствие мошенничества. Из недостатков стоит отметить снижение стоимости автомобиля, по сравнению с рыночной на 10-20%, в зависимости от состояния автомобиля и его рентабельности. Данный недостаток объясняется довольно просто: автосалон берет на себя продажу автомобиля, начиная от технической подготовки автомобиля, химчистки, заканчивая рекламой, местом на площадке для продажи и т.д.

Кредитование с остаточным платежом получает большое распространение в последний год. Характерной особенностью являются небольшие ежемесячные платежи (при стоимости автомобиля 800 тыс. руб. ежемесячный платёж ориентировочно составит не более 8 тыс. руб.), что позволяет активно использовать данный вид кредитования в целях привлечения новых покупателей. Ярким примером такой программы можно считать «СТАРТ» от бренда Hyundai. Ежемесячные платежи по программе «СТАРТ» в среднем в 2 раза ниже, чем по обычному кредиту, что делает покупку и обслуживание автомобиля более комфортными. Такие платежи по кредиту получаются за счет того, что часть кредита, а именно 45% (остаточная стоимость), фиксируется банком и не включается в ежемесячные платежи. Таким образом, клиент имеет возможность эксплуатировать автомобиль 3 года, не оплачивая сразу всю его стоимость. Через 3 года у клиента есть выбор, что делать с автомобилем и остатком долга: выплатить остаточную стоимость либо воспользоваться услугой трейд-ин и приобрести новый автомобиль.

Кредит на подержанный автомобиль имеет более жесткие условия из-за всевозможных рисков, так как часто прошлое подержанных машин остается неизвестным. Большинство банков, предоставляющих данный вид автокредита, устанавливают максимальный возраст приобретаемых автомобилей (5 - 7 лет) или максимальных пробег (обычно 100 000 км для иномарок и 50 000 км для отечественных машин), а также требуют предоставления копии техпаспорта. Обязательным требованием также является страхование автомобиля КАСКО. Процент по такому виду кредитования выше (около 20%). Зачастую, приобретения нового автомобиля в кредит оказывается выгоднее, чем подержанного.

Программы автокредитования способны предложить наиболее выгодные условия кредитования для каждого заёмщика. Как удалось выяснить выше, кредиторы предлагают различные условия кредитования, в том числе без обязательного страхования предмета залога, а также без

первоначального взноса. Развитие системы автокредитования обуславливается растущим спросом на приобретение автомобилей «здесь и сейчас», которое пришло на смену сбережению денежных средств для приобретения автомобиля.

1.2 Этапы формирования рынка автокредитования в России

Автокредитование в качестве банковского продукта начало развиваться относительно недавно. Первое упоминание автокредита в российской банковской истории датируется 1992 годом, но спросом данный кредит не пользовался. Количество банковских организаций, оказывающих услуги кредитования автомобилей было представлено малым количеством и в центральном регионе страны.

Историю автокредитования России принято делить на 4 этапа. Первый этап – этап становления, длился до начала двухтысячных годов и характеризуется становлением не только системы кредитования, но и кардинальным реформированием финансовой системы страны. Собственных резервных средств в распоряжении банков было не достаточно для выдачи автокредитов. Непосредственное влияние на экономику страны в целом и на кредитование в частности, оказал кризис 1998 года. Потребности в приобретении автомобилей в кредит у населения страны не было, следовательно конкуренции среди кредиторов не был. Монополизация рынка кредитования определенным кругом банков привела к установке высоких процентных ставок и жестких требований к заёмщикам.

В начале двухтысячных годов, экономика страны окрепла и позволила развиваться системе коммерческих банков, как следствие, развитие системы кредитования. Используя опыт кредитования зарубежных банков, российские финансовые структуры применяли, адаптировали и совершенствовали схемы кредитования на покупку автомобилей к условиям нашей страны. Тем не менее, число таких банковских структур оставалось небольшим, конкуренция

– слабой, процентные ставки были по-прежнему высокими. Зачастую, применялись скрытые схемы увеличения доходов от выдаваемых банками кредитов. Например, кредитополучатель был обязан застраховать объект приобретения в той страховой компании, которую определял кредитор.

С 2003 года был начат третий этап в данной сфере потребительского кредитования. Количество финансовых организаций, предлагающих услуги кредитования, растёт и возникает атмосфера здоровой конкуренции. Для привлечения клиентов банки начинают снижать процентные ставки, упрощают процедуру подачи заявки и порядок оформления автокредитов, создаются новые программы, увеличиваются сроки кредитования. [47] Как следствие, количество выдаваемых кредитов активно растёт. Вплотную к размеру ставки рефинансирования (минимально рентабельной для банков) подошли и проценты за пользование автокредитами.

Сроки кредитования будущих автовладельцев было принято увеличить до семи лет. Пакет документов, необходимых для выдачи кредита был сокращен до двух документов: паспорт покупателя и водительское удостоверение. Появились экспресс-кредиты на приобретение автомобиля со сроком рассмотрения документов от получаса. Были внедрены такие кредитные продукты, как кредит с функцией обратного выкупа, кредит на авто с пробегом и многие другие взаимовыгодные предложения. Автокредитование начинает массово охватывать рынок потребительского кредитования и к 2006 году 45% автомобилей приобретались в кредит.

После 2006 года процентные ставки стабилизировались, их дальнейшее снижение практически остановилось. Основными рынками автокредитования благодаря сложившейся конъюнктуре стали два крупнейших центра – это Москва и Санкт-Петербург. Рост конкуренции приводит к тому, что крупные банки начали активно применять эффективно работающие схемы кредитования автомобилей в других регионах страны. Со временем конкуренция обострилась и в регионах, что стало положительным моментом для развития этого банковского продукта.

2008 год ознаменован максимальными показателями по продажам автомобилей, в том числе и по реализованным кредитным предложениям. К этому моменту рынок банковского кредитования достаточно окреп и был в состоянии предложить большое разнообразие программ, для подбора оптимального варианта приобретения автомобиля для каждого. Безусловно, большой спрос на автомобили был вызван экономическим состоянием в стране. В 2009 году процент по кредиту зависел от вида приобретаемого автомобиля. Например, «Тойота Банк» предлагает спецпрограммы на покупку «Тойота Авенсис» и «Тойота Камри» 2009 года выпуска. Кредиты можно получить под ставку 6,5%: ее размер не зависит от формы подтверждения дохода и срока кредита. Аналогичный продукт предлагает «Росбанк»: кредит без первоначального взноса в рублях на срок до пяти лет со ставкой от 13,5 до 21,5%. Подобную программу предлагал «Собинбанк», но она предназначена для покупки автомобилей и техники, находящихся в залоге у кредитора. «Банк проектного финансирования» предлагал кредит без первоначального взноса на новый автомобиль под 22% сроком до трех лет, с условием залога уже имеющегося автотранспорта в качестве дополнительного обеспечения. [3]

По итогу, большинство банков, которые готовы дать кредит без первоначального взноса, обременяют клиентов дополнительными гарантиями либо более высокой ставкой. В конце 2009 года в связи с обострением конкуренции (спрос на автокредиты пока меньше, чем предложение) банки начали вводить новые продукты с дополнительными удобствами для клиентов либо улучшать условия прежних, отменяя комиссии и сокращая размер необходимого первоначального взноса. Например, в «Райффайзенбанке» в 2009 году запущена программа страхования жизни и здоровья заемщиков по продуктам автокредитования и отменена комиссия за досрочное погашение автокредита. Программы buy-back (кредит с обратным выкупом) не были востребованы рынком. По мнению экспертов, данные программы не были популярны по причине

общественного мнения об автомобиле, как о собственности, который приобретался в полноправное владение и пользование. Программа «обратного выкупа» предлагалась рядом банков: «Райффайзенбанк», «ЮниКредит Банк» и «Банк Сосьете Женераль Восток», который предлагает ее совместно с «Фольксваген Груп Финанц» для покупателей автомобилей Audi, Skoda и Volkswagen.

Программа trade-in также не была распространена в России после 2008 года. По отзывам банкиров, данная программа должна была набирать популярность при условии увеличения дохода граждан, так как в кризисной среде приобретение автомобиля выше классом не целесообразно. До кризиса этот продукт пользовался довольно большой популярностью. Его предлагали «Абсолют Банк», «ЮниКредит Банк» и др. В 2010 году такую программу предлагал «Банк Москвы», с условием, что в зачет за новую машину идет только автомобиль, который до этого был куплен с помощью кредита «Банка Москвы» или все еще находится в залоге у кредитора.

Нехватка кредитных денег после кризиса ощутимо ударила по российской автомобильной промышленности. Для поддержания отечественного автопрома и покупателей недорогих автомобилей отечественной сборки в начале 2009 года была запущена программа государственного субсидирования процентной ставки по автокредиту в размере 2/3 ставки рефинансирования Центробанка РФ. Максимальная цена автомобиля не могла превышать 350 тыс. руб. Из-за этого в список допущенных к кредитованию машин вошли очень немногие собираемые в России иномарки. В список кредиторов, участвующих в государственной программе кредитования попали три банка: «Сбербанк», «ВТБ24» и «Россельхозбанк».

В августе 2009 года в данную программу были внесены изменения, так как программа не пользовалась ожидаемым спросом. Максимальная цена нового автомобиля, попадающего под государственную поддержку, была обозначена на уровне 600 тыс. руб. Список автомобилей расширился до 50

моделей, в него вошли такие популярные автомобили, как Chevrolet Niva, Kia Spectra, Skoda Octavia, UAZ Patriot, Hyundai Sonata и некоторые другие.

По субсидированной ставке в кредит возможно было приобрести и легкий коммерческий транспорт полной массой не более 3,5 т. В список попали «Газели» и «Соболи», а также Таг А3 LC100, Fiat Ducato, Fiat Doblo, ИЖ-2717, ВАЗ-2329 и коммерческие автомобили производства УАЗа. Данные автомобили также попадали под программы приобретения без первоначального взноса под 12-15% годовых. [3]

Были изменены и условия предоставления кредитов. Планка обязательного первоначального взноса была снижена с 30 до 15%. Список банков, работающих по государственной программе был значительно увеличен. Минпромторг предложил продлить сроки льготного кредитования на 2011-2013 годы, однако программа была закрыта в конце 2011 года.

В 2010 году «Райффайзенбанк» предложил кредит «Надежный выбор» на покупку иномарок с пробегом. Программа требует обязательного оформления КАСКО только на первый год, что позволяет клиенту сэкономить значительные средства. Стоимость страховки неприятно бьет по карману покупателей элитных машин. Банки могут выдать автокредит без КАСКО, но это увеличит ежемесячный платеж.

Средние ставки кредита на покупку новой иномарки у официального дилера в 2011 году, при официальном подтверждении дохода составляют 13-13,5% годовых. При этом чаще всего кредит оформляется на максимальный срок (4-5 лет) при минимальном первоначальном взносе, не превышающем 10-15%. При оформлении кредита без первого взноса ставка по кредиту повышается на 3-4%.

В послекризисное время российском рынке был дефицит автомобилей. Для приобретения Renault Sandero, Kia Ceed, Chevrolet Cruze нужно было ждать автомобили до трёх месяцев, так как наличие этих моделей не могли обеспечить дилеры. Пришли новые модели бюджетных автомобилей: Hyundai Solaris, Volkswagen Polo, Ford Focus, стоимость которых находилась

в диапазоне 380 – 640 тыс. руб. Выбранную машину нужно было ждать минимум пол года. Данная ситуация не могла не сказаться на сфере кредитования, для подписания кредита по автомобилю необходим полный пакет документов, в том числе ПТС. Одобрение по кредиту действует 3 месяца, для подписания кредита на заказанный автомобиль приходилось проходить повторную процедуру одобрения кредита. Банки кредитору шли на уступки покупателям, запрашивая минимум документов, достаточно было предоставить справку о подтверждении дохода за период ожидания автомобиля и копию трудовой книжки, для подтверждения своего места работы.

Программы без первоначального взноса не распространены на рынке в 2011-2013 годах. По мнению кредиторов, наличие первоначального платежа свидетельствует о финансовой устойчивости заемщика и его дальнейшей платежной дисциплине. Банки, которые сейчас готовы кредитовать заемщиков на всю стоимость автомобиля, компенсируют свои риски повышенными процентными ставками и ограничением суммы кредита. "Кредиты без первоначального взноса появляются на рынке, но не пользуются особым спросом. После кризиса заемщики стараются вносить максимальный первоначальный взнос при покупке автомобиля. Благодаря этому они получают лучшие предложения по процентной ставке и уменьшают ежемесячные платежи", — считает начальника управления развития автокредитования Райффайзенбанка Алексей Гуров. [41].

Для стимулирования автомобильной промышленности в 2014 году государством была запущена программа обновления автопарка. Под действие программы подпадают все категории автотранспорта вплоть до коммерческого, автобусов и грузовиков. Скидку на покупку нового автомобиля можно получить не только сдав старый на утилизацию, но и реализовав его по схеме trade-in у дилера. Кроме того, уже нет 10-летнего возрастного порога. Размер скидок варьируется в зависимости от типа машины. Для легковых она составляет 50 тыс. руб. при сдаче в утилизацию и

40 тыс. руб. при продаже по схеме trade-in. Для сдавших грузовик или автобус скидка при покупке аналогичного транспортного средства могла достигать 350 тыс. руб. Данная программа начала своё действие в сентябре 2014 года и продлевается ежегодно. Благодаря выделенным государством средствам программа утилизации и обмена Trade-in за пару лет набрала большую популярность среди автолюбителей. Российские автовладельцы отмечают, что господдержка чрезвычайно проста и прозрачна для них: водитель заранее знает, какую скидку он может получить, а также освобождается от ряда проблем, связанных с оформлением документации.

Нынешний период характеризуется целым рядом серьёзных потрясений. Санкции и падения рубля привело к резкому падению спроса на рынке автокредитования. Обвал рубля спровоцировал массовую скупку населением дешевых авто в салонах в конце 2014 года и рост процентных ставок. В 2015 году ситуация оставалась нестабильной: спрос на авто резко упал, снизилось производство. Отзыв лицензий у многих банков, предлагающих автокредитование, внёс свои коррективы на этом рынке. В связи с не очень стабильной ситуацией в стране, снижающимся рынком автомобилей, ведущие эксперты уверены, что программа утилизации старых авто будет продлена до конца 2017 года. После убыточного 2014 года, в 2015 удалось стабилизировать ситуацию, а в 2016 году согласно информации Правительства удалось реализовать свыше 150 тыс. новых автомобилей. Ряд брендов прекратил участие в данной акции после 2016 года, вероятнее причиной стал высокий спрос на автомобили и улучшение платёжеспособности населения. [14]

Для развития автомобильного рынка и автомобилестроения в России по итогам 2014 убыточного года было принято решение о возобновлении государственного субсидирования автомобильных кредитов. Программа была возобновлена в апреле 2015 года. Субсидирование автомобильных кредитов государством заключается в предоставлении финансовой помощи правительством РФ и Минпромторгом автопроизводителям и покупателям в

целях поддержки и развития автомобильной промышленности в России. Данная программа была продлена до конца 2017 года.

Главным требованием участия автомобилей в данной программе остаётся условие производства на территории Российской Федерации. Остальные требования периодически видоизменялись. На 2017 год было принято решение увеличить стоимость машины, попадающей под льготное автокредитование, до 1 миллиона 450 тысяч рублей. В 2015 данная сумма составляла 1 миллион рублей, в 2016 – 1 миллион 150 тысяч рублей. Благодаря увеличению максимальной стоимости автомобиля государство предоставило возможность приобретения автомобилей не только бюджетных, как было ранее, но и классом выше: С-класс и небольшие внедорожники. Максимальная ставка по кредиту была обозначена на уровне 11.3%. Для привлечения большего числа покупателей было принято решение предоставить возможность кредитования по госпрограмме без внесения первоначального взноса. Следует отметить, что данное изменение является весомым, так как ранее необходимо было внести от 20% от цены автомобиля. Неизменным остаётся срок кредитования по льготной программе, который составляет 3 года. Государство не обязывает граждан, пользующихся данным видом кредитования, к дополнительным комиссиям и сборам. Однако банки диктуют свои условия, зачастую обязывая приобретать дополнительные страховые продукты, платежи по которым составляют 3 – 4% от стоимости автомобиля в год. [13]

В целях поддержания и развития местной автомобильной промышленности правительством России было принято решение о запуске программ для молодых и семей. В июле 2017 года начали действие программы «Семейный автомобиль» и «Первый автомобиль», в рамках которых россияне получают единовременную скидку на приобретаемый в кредит автомобиль в размере 10%. Для получения данной скидки по программе «Первый автомобиль» достаточно подтвердить отсутствие автомобиля. Что касается программы «Семейный автомобиль» участником

может стать гражданин, имеющий двух и более несовершеннолетних детей. Как и в случае с основной программой льготного кредитования автомобилей, ставка по кредитам не превышает 11,3% годовых. Принципиальным отличием от основной программы является первоначальный взнос в размере 20% от стоимости автомобиля. Отличаются друг от друга данные программы тем, что скидка на первый автомобиль предоставляется один раз в жизни, в свою очередь, получение семейной скидки возможно раз в год.

Сегодня автокредитование занимает ведущие позиции в списке банковских услуг для частных лиц, автомобиль в кредит предлагают все автосалоны. По статистике каждая вторая машина в России приобретается при помощи автокредитования. Таким образом, автокредитование является главным двигателем рынка продаж автомобилей в России. Данный вид кредитования завоевывает все большую популярность и вызывает заинтересованность своими условиями у автолюбителей.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РЫНКА АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

2.1 Анализ рынка автокредитования Российской Федерации

В свете сложившейся ситуации в экономике, многие граждане прибегают к услугам кредитования. Модели жизни европейских стран и американского континента невольно транслируются и на Россию, по причине глобализации мира в последние десятилетия. Как следствие, услуги кредитования развиваются стремительно в целом, и автокредитование в частности.

Согласно информации, переданной 3700 кредиторами в Национальное бюро кредитных историй (далее по тексту НБКИ), количество выданных кредитов населению увеличилось на 40 % в сравнении 2015 и 2016 года (таблица 2.1). Активнейшие темпы роста были показаны в сегменте обеспеченного кредитования. Так, например, количество выданных ипотечных кредитов увеличилось в 2,25 раза (76,0 тысяч кредитов по сравнению с 33,8 тысяч годом ранее), а количество автокредитов – на 65,7% (100,1 тысяча против 60,4 тысяч годом ранее). Самые низкие темпы роста были продемонстрированы в наиболее массовом сегменте кредитования на приобретение потребительских товаров – 31,7% (2,17 млн кредитов по сравнению с 1,64 млн).

Рост обеспеченного потребительского кредитования обусловлен тем, что за последние 2 года экономическая ситуация в стране возвращается в нормальное состояние: граждане получили стабильность и уверенность в завтрашнем дне. Рост автокредитования продолжается и в 2017 году. По данным аналитического портала Автостат за 3 квартала 2017 года рост процента выданных автокредитов составил (таблица 2.2).

Динамика выдачи розничных кредитов в России в 1 квартале 2016 года
в сравнении с 1 кварталом 2015 года, ед.

Вид розничного кредита	1 кв. 2015	1 кв. 2016	изменение в %
кредиты на потребительские товары	1 644 549	2 165 641	31,70%
кредитные карты	587 042	919 924	56,70%
автокредиты	60 421	100 147	65,70%
ипотека	33 752	75 972	125,10%
итого:	2 325 764	3 261 684	40,20%

Источник: [11]

Для более наглядного анализа динамики на автомобильном рынке, на основе данных, опубликованных на портале НБКИ, был составлен график (рисунок 2.3).

Согласно приведённой статистике, в 2013 году были показаны наибольшие результаты, связанные с автокредитованием (рисунок 2.4). Средний размер приобретаемого автомобиля в 2013 году составлял 503 788 рублей. По официальным данным, процент автомобилей, приобретаемых в кредит, увеличился на 8 % в сравнении с 2012 годом. Тенденция роста автокредитования связана с переориентацией банков от необеспеченного кредитования в сторону залогового, что является положительной тенденцией. Однако кредитование автомобилей несёт за собой специфические риски, связанные с особенностями данного сектора, а именно залоговым объектом. Решением этого вопроса стало создание НБКИ, куда кредиторы передают данные о заёмщиках и предметах залога, а именно автомобилях. Создание НБКИ способствовало улучшению качества выдаваемых кредитов: кредитная история заемщиков стала общедоступной для кредиторов, что способствовало ужесточению требований выдачи кредитов. Отныне заемщикам следует повысить ответственность при обслуживании любых, даже самых небольших кредитов. Так как небрежное отношение к обязательствам неизбежно приведет к снижению шансов получить большой кредит, такой как ипотечный или автокредит, в будущем. Как следствие,

просроченная потребительская задолженность в сегменте автокредитования снизилась до 4 %, годом ранее задолженность составляла 4,3 %.

Таблица 2.2

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

Период	Выдачи автокредитов тыс. руб.	Продажа автомобилей, тыс. ед.	Доля кредитных автомобилей в продажах, в %	Коэффициент просроченной задолженности, в %
1 кв. 2013	215,9	548,2	39,38%	4,3%
2 кв. 2013	267,1	670,5	39,82%	4,1%
3 кв. 2013	285,6	642,1	44,49%	3,9%
4 кв. 2013	291,1	675,5	43,09%	4,0%
2013 год	1 059,7	2 536,3	41,78%	4,0%
1 кв. 2014	194,1	555,5	34,94%	3,6%
2 кв. 2014	205,7	553,3	37,18%	3,4%
3 кв. 2014	206,1	524,3	39,31%	3,3%
4 кв. 2014	217,5	704,4	30,88%	4,2%
2014 год	823,4	2 337,5	35,26%	3,6%
1 кв. 2015	60,4	275,2	21,95%	6,90%
2 кв. 2015	144,4	325,1	44,43%	7,70%
3 кв. 2015	149,6	369,6	40,48%	8,30%
4 кв. 2015	130,9	338,7	38,65%	8,40%
2015 год	485,3	1 308,6	37,09%	7,82%
1 кв. 2016	102,1	268,2	38,07%	8,80%
2 кв. 2016	134,8	303,5	44,42%	9,50%
3 кв. 2016	154,2	316,1	48,78%	9,30%
4 кв. 2016	161,3	367,5	43,89%	9,90%
2016 год	552,4	1 255,3	44,01%	9,38%
1 кв. 2017	126,3	280,3	45,06%	10,10%
2 кв. 2017	169,1	363,6	46,51%	9,97%
Прогноз на 2017 год	590,8	1 287,8	45,88%	10,01%

Источник: [3]



Рисунок 2.3 - Динамика рынка новых автомобилей, выдачи автокредитов и доли автомобилей, купленных в кредит

Источник: [38]

По словам Алексея Волкова, директора по маркетингу НБКИ, наблюдается тенденция роста доли «кредитных» машин – в 2014 году каждый второй новый автомобиль в России был приобретен в кредит. При этом средний размер действующего автокредита составляет 510 000 рублей. «В 2013 году 45,8% машин были куплены в кредит, тогда как годом ранее этот показатель составлял 33,6%, - рассказал Алексей Волков. - Мы прогнозируем, что сохранение тенденции сокращения продаж автомобилей при 20-процентном росте автокредитования в 2014 году приведет к росту доли новых «кредитных» автомобилей до 60%». Как отметил Алексей Волков, кредитная дисциплина граждан в секторе кредитования автомобилей улучшается: коэффициент просроченной потребительской задолженности за год улучшился с 4% до 3,6%. [38]

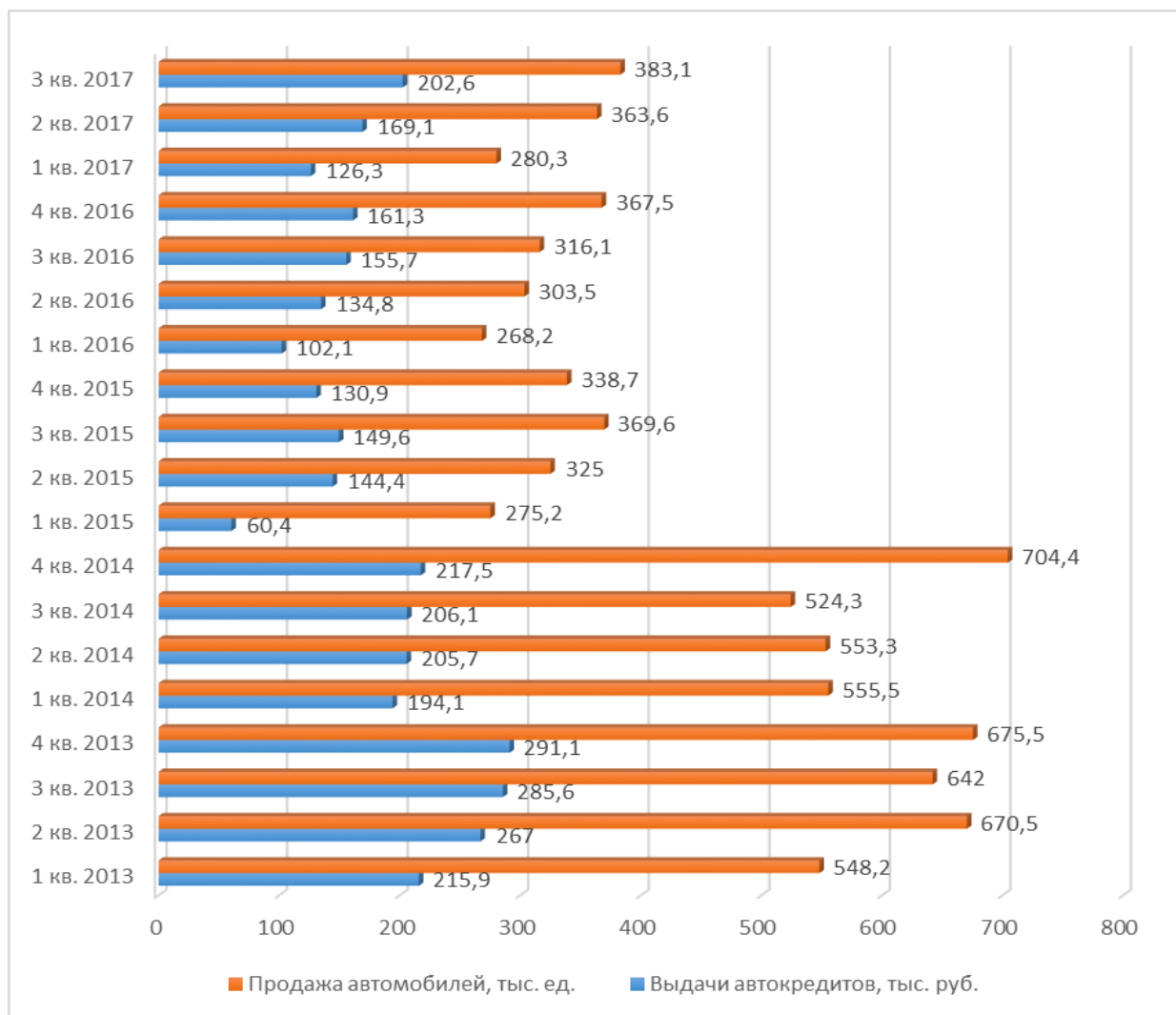


Рисунок 2.4 - Динамика рынка новых автомобилей, объем приобретенных автомобилей и доля автомобилей, купленных в кредит с 2013 года по 2 квартал 2017.

Источник: [38]

«В 2014 году автокредитование демонстрирует один из самых высоких показателей снижения темпов (таблица 2.5), - говорит Александр Викулин, генеральный директор Национального бюро кредитных историй (НБКИ). - Это связано с более строгим отбором новых заемщиков со стороны банков. Существенный вклад в динамику внесла и волатильность на финансовом рынке, особенно в IV квартале 2014 года. Улучшению ситуации в области автокредитования, по нашему мнению, могут способствовать стабилизация

внешней ситуации и действия государства по стимулированию отрасли. Например, программы субсидирования ставок, а также передача НБКИ функций регистрации залоговых автомобилей для снижения риска в автокредитовании».

Таблица 2.5

Динамика продаж новых автомобилей в 2013-2014гг.

Период	Продажа автомобилей, тыс. ед.			Выдачи автокредитов, тыс. руб.		
	2013, в тыс. шт.	2014, в тыс. шт.	% изменения	2013, в тыс. шт.	2014, в тыс. шт.	% изменения
1 квартал	548,2	555,5	1,33%	215,9	194,1	-10,1%
2 квартал	670,5	553,3	-17,48%	267,0	205,7	-23,0%
3 квартал	642,0	524,3	-18,33%	285,6	206,1	-27,9%
4 квартал	675,5	704,4	4,28%	291,0	217,5	-25,2%
Всего	2 536,2	2 337,5	-7,83%	1 059,6	823,4	-22,3%

Источник: [38]

«По итогам 2014 года российский рынок новых автомобилей снизился на 7,8% до показателя 2,34 млн. шт. Притормозить глубокое падение рынка помогла госпрограмма обновления парка транспортных средств и скачок курса валют, вызвавший повышенный спрос на автомобили в конце года, - говорит Сергей Удалов, исполнительный директор аналитического агентства «АВТОСТАТ». Автокредитование является важным инструментом поддержки автомобильной отрасли - На фоне ожиданий по снижению продаж новых легковых автомобилей в 2015 году отрасль нуждается в эффективной государственной поддержке, в том числе и через механизмы кредитования. Положительный опыт предыдущих государственных программ мог бы стать основой для введения новых инструментов, направленных на восстановление отрасли в целях улучшения всей российской экономики».

Снижение активности на автомобильном рынке России в 2015 году продолжилось: продажи новых автомобилей в первом квартале сократились

на 50,4% по сравнению с годом ранее и составили 275,4 тысячи автомобилей. Наравне с этим, выдача автокредитов в первом квартале сократилась на 74.1% по сравнению с аналогичным периодом годом ранее. Решающим фактором стала нестабильная экономическая ситуация в стране. Большинство автомобилей, приобретаемых в России относятся к брендам, находящимся за пределами страны, что сыграло немаловажную роль в формировании стоимости на автомобили и ее зависимости от нестабильного курса валют. Падение кредитных продаж автомобилей было резким и масштабным, иными словами кредитные «конвейеры» банков были остановлены. Причинами падения уровня автокредитования в начале 2015 года стали инфляция и, как следствие, снижение реальных доходов населения, а также более тщательное отношение к заемщикам со стороны банков. Для поддержания автомобильной отрасли в стране и стабилизации ситуации на рынке, было принято решение о возобновлении государственной поддержки автокредитования новых автомобилей. Стагнация продаж автомобилей в первом квартале 2015 года является следствием общеэкономического состояния в стране на тот момент времени.

Во втором квартале 2015 года продажи новых легковых автомобилей и выдачи автокредитов показывают тенденцию роста (рисунок 2.6), восстановление доли автомобилей, купленных на заемные средства по сравнению с «провальным» 1 кварталом. По итогам второго квартала было продано 110 479 автомобилей, из которых 35,0% было приобретено на заемные средства. Наряду с этим, по итогам 1 квартала 2015 года этот показатель составил 20,1%, а по итогам 2014 года он составлял 40,5%.

По мнению Сергея Удалова, исполнительного директора аналитического агентства «АВТОСТАТ», в 2015 году на возможность увеличения продаж автомобилей повлиял факт роста поддержки отрасли со стороны кредитных организаций: запуск государственной поддержки. Готовность банков предоставлять автокредиты добросовестным заемщикам растет. Для этого кредиторам необходимы эффективные инструменты

управления рисками: чем точнее кредитор может оценивать своего заемщика, тем более конкурентным будет его предложение. Как показывает практика, потенциальные заемщики требовательны к параметрам автокредитов, и кредитная ставка является значимым фактором при выборе способа приобретения автомобиля. Поддержка финансового сектора авторынka существенно выросла – если в первом квартале 2015 года в кредит приобретался только каждый пятый новый автомобиль, во втором квартале доля кредитных покупок составила 40,94%.

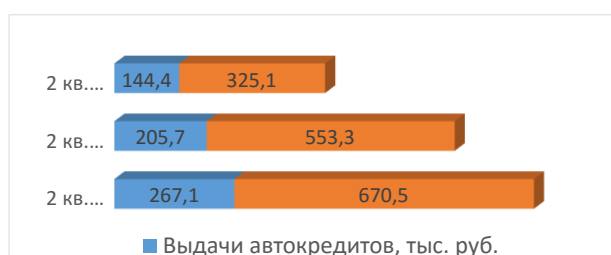


Рисунок 2.6 - Сравнение проданных автомобилей во втором квартале с 2013 по 2015 гг.

Источник: [3]

Государственная поддержка автомобилей российского производства в 2015 году была реализована посредством субсидирования банковской ставки, которая способствовала снижению темпов падения продаж: с 50% в первом квартале до 41% во втором квартале. Положительные тенденции на финансовом рынке, которые отразились в снижении ключевой ставки Банка России, стали основанием дальнейшего усиления поддержки автомобильной отрасли со стороны банковской системы.

По данным исследований аналитического агентства «АВТОСТАТ», государственная поддержка в регионах России способствовала увеличению

продаж автомобилей. Так, среди 50-и регионов России с наибольшими объемами автокредитования увеличение составило от 1,5 раз в Санкт-Петербурге и Республике Марий Эл, до 2,3 раз в Омской области. Доля кредитных продаж в различных регионах РФ остается различной: от 70,5% в Ленинградской области до 21,9% - в Москве (приложение 1).

Благодаря государственной программе субсидирования процентных ставок, автокредитование остается для банков одним из наиболее привлекательных продуктов розничного кредитования, а для заёмщиков - одним из наиболее популярных и доступных способов приобретения автомобилей. Стоит отметить, что государственная поддержка является мощной опорой для рынка и всей автомобильной отрасли России. Объемы продаж автомобилей в 1 квартале 2016 года и годом ранее оказались примерно на одном уровне, однако доля автомобилей, приобретенных в кредит, в 2016 году почти в два раза выше (рисунок 2.7).

Судя по рисунку 5, кризисное положение на автомобильном рынке продолжалось до конца 2016 года, имея циклические падения и подъемы. Как говорилось выше, переориентирование кредитных организаций на продукты с предметом залога и государственные программы, способствующие развитию автомобильной сфере в России. Результаты переориентирования кредиторов дают свои плоды: реализация автомобилей в 2017 году показывает положительную тенденцию. Стабилизация экономической ситуации и благосостояния граждан, а также более стабильное положение на рынке трудоустройства позволяет россиянам не только планировать дорогостоящие приобретения, но и совершать такие покупки, благодаря уверенности в завтрашнем дне. Стоит отметить и заинтересованность мировых автопроизводителей в реализации производства и продаж автомобилей на территории Российской Федерации. За последние годы было локализовано производство основных участников мирового рынка автомобилестроения: Toyota, Hyundai, Nissan, Skoda, Volkswagen и многие другие. Перевод производства моделей массового потребления привёл к

снижению стоимости, и, как следствие, к увеличению продаж. Благодаря локальному производству выгода проявляется не только в сниженной стоимости на автомобиль, но и в участие автомобиля в льготном кредитовании, если он отвечает определенным параметрам.

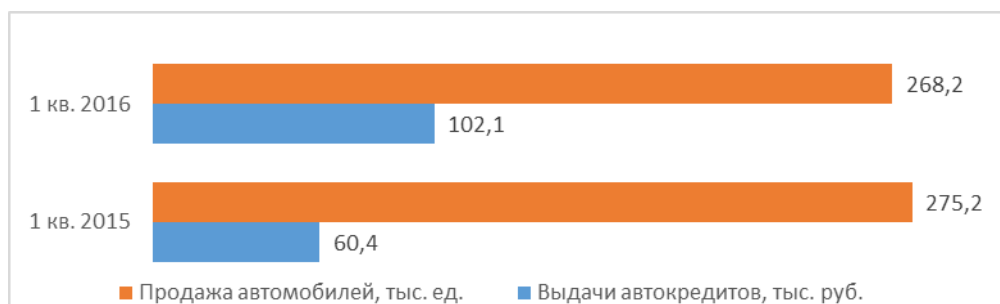


Рисунок 2.7 - Показатели продаж автомобилей: количество приобретенных всего и в кредит, за первый квартал 2015 и 2016 гг.

Источник: [38]

По данным аналитического агентства «АВТОСТАТ» и сведениям НБКИ, на 01.03.2017 года средний размер выданных автокредитов составил 677,4 тысячи рублей, тем самым увеличился за год на 60,9 тысяч рублей или на 9,9% (рисунок 2.8). При этом, за данный промежуток времени, средняя стоимость нового автомобиля у официального дилера увеличилась на 4,5% и составила 1 343 000 рублей, годом ранее – 1 285 000 рублей. Данная динамика отражает не только прямую зависимость повышения среднего размера автокредита от повышения стоимости автомобилей, но и стабилизацию экономического состояния.

За аналогичный промежуток времени, средний срок автомобильного кредита увеличился на 2,3% и составил 4 года (рисунок 2.9). По мнению экспертов НБКИ, средний размер выданных автокредитов вырос по причине инфляции, сократившей количество выданных автомобилей. Наравне с инфляцией, на увеличение среднего размера кредита и его срока повлияло улучшение процедуры управления кредитными рисками со стороны банков,

в том числе создание НБКИ. Данное изменение привело к сокращению недобросовестных заемщиков с нестабильными и/или низкими доходами, а также с плохой кредитной историей. Отныне политика кредиторов направлена на поддержание активности добросовестных заемщиков, которые имеют стабильные доходы на уровне выше среднего с хорошей кредитной историей.

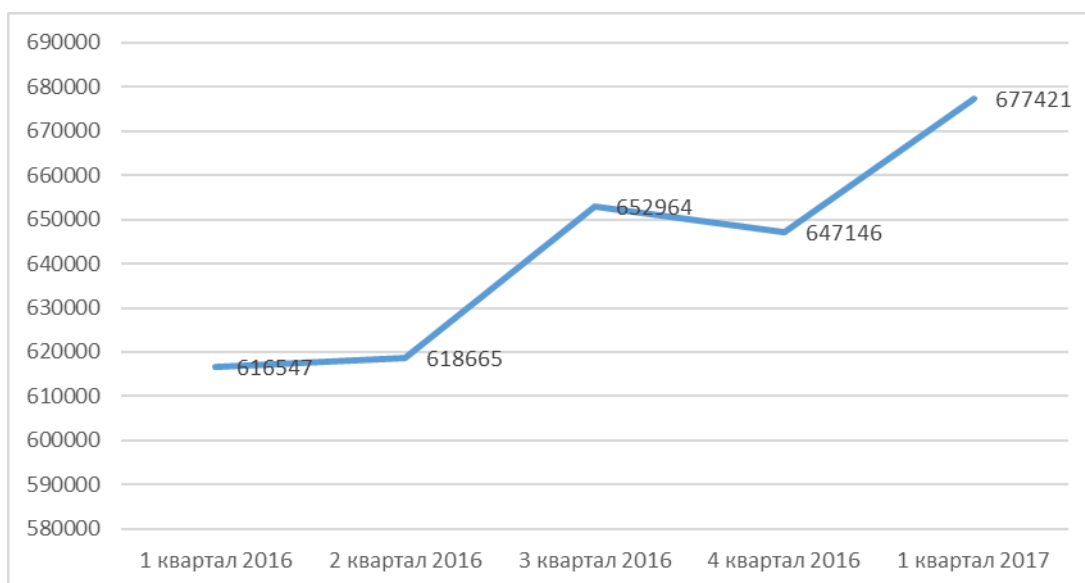


Рисунок 2.8 - Динамика среднего размера автокредита с 01.03.2016 г. по 01.03.2017 г., в руб.

Источник: [38]

Рассмотрев рисунок, показывающий динамику среднего срока кредита на приобретение автомобиля, можно сделать вывод, что за последние 2 года граждане стали более осознанно подходить к приобретению автомобиля. Наряду с кредиторами, которые также тщательнее стали подходить к одобрению автокредитов. Отныне, для получения любого кредита необходима хорошая кредитная история. Просроченные платежи являются основополагающим фактором, который определяет кредитную историю. Стоит отметить, что с начала запуска НБКИ был спад кредитной активности населения. Сложившаяся ситуация иллюстрирует изначально не корректную

постановку цели: продать здесь и сейчас, а дальше «будь что будет». Политика кредитования сменила своё направление и теперь поддержка направлена на добросовестных заемщиков, которые стабильно выплачивают заёмные денежные средства, тем самым выполняя свои обязательства перед заёмщиком в полной мере, что благополучно отражается на работе банковской структуры.

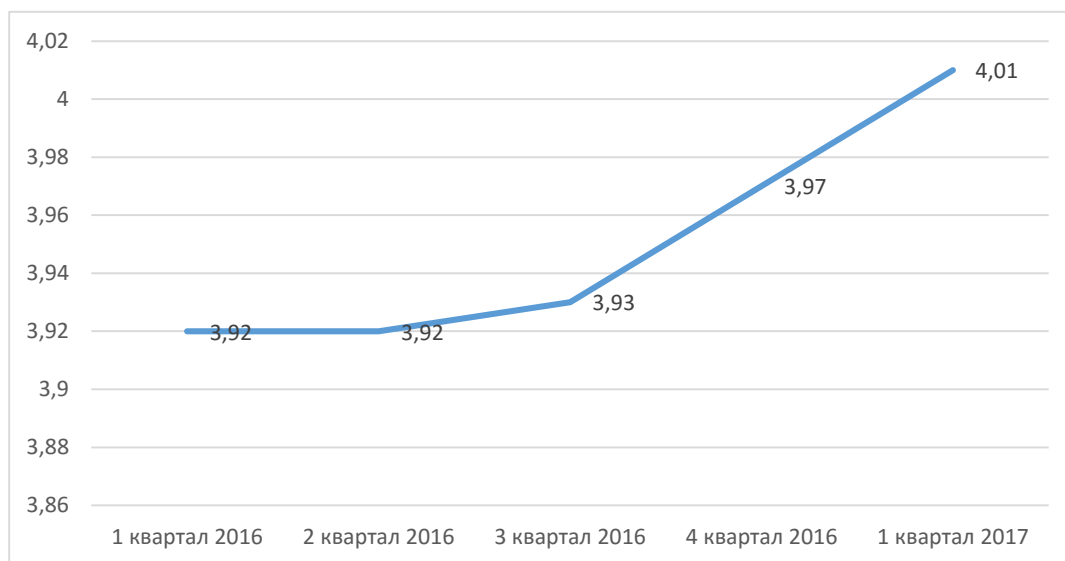


Рисунок 2.9 - Динамика среднего срока автокредита с 01.03.2016 г. по 01.03.2017 г., в гг.

Источник: [38]

На момент проведения анализа данных, размещенных на официальных источниках, в НБКИ были опубликованы данные 4100 кредиторов, что свидетельствует о развитии выбранной банками стратегии: направленность на добросовестных заемщиков и повышение лояльности к ним. В первом полугодии 2017 года по сравнению с аналогичным периодом годом ранее высокая динамика роста среднего размера автокредита была отмечена у заемщиков старше 65 лет на 75,6 тысяч рублей или на 16,1% до 545,3 тысяч рублей (первое полугодие 2016 года – 469,7 тысяч рублей). На 12,3% увеличилась категория 25-29 лет, на 11,9% моложе 25 лет, на 11,6 50–59 лет и

на 11,2% 60–65 лет. Самый низкий процент роста размера автокредита отмечен в возрастной категории 40–49 лет на 8,1%. (таблица 2.10).

Таблица 2.10

Средний размер автокредита по возрастам заемщиков

возрастная категория, в годах	первое полугодие 2016 года, в руб	первое полугодие 2017 года, в руб.	динамика, в %
моложе 25	488463	546725	11,9
25 - 29	556821	625240	12,3
30 - 39	641147	704672	9,9
40 - 49	681705	737178	8,1
50 - 59	597836	667316	11,6
60 - 65	499786	555996	11,2
старше 65	469717	545316	16,1

Источник: [38]

Динамика роста заёмщиков показывает улучшение благосостояния граждан за прошедший год. Большой рост показала возрастная категория старше 65 лет, вторая категория 25 – 29 лет. Можно сделать вывод, что данные категории связаны друг с другом: нередко встречаются случаи оформления кредита на приобретение автомобиля молодыми людьми на родителей или иных родственников, достигших возраста выше среднего. Каждый по-разному объясняет такой вариант оформления кредита: кто-то сетует на нестабильность собственного экономического состояния и решается на подобный шаг для сохранения положительной кредитной истории, кто-то не может себе позволить приобретение автомобиля ввиду испорченной ранее кредитной истории. Также возрастная категория старше 65 лет приобретают автомобили по программе trade-in, приобретая для «спокойной старости» новый автомобиль, который в первые 5 лет обслуживания не доставляет хлопот, в сравнении со старым.

Автокредитование в России напрямую зависит от ряда факторов, в первую очередь это состояние экономики. Как было выяснено в ходе анализа, спад активности приобретения автомобилей, как за наличный расчет, так и в кредит, отмечен в кризисное время. За рассмотренный

промежуток времени самым тяжелым периодом был 2015 – 2016 года, в период, когда курс отечественной валюты был не стабилен по отношению к иностранным валютам. В связи с этим, стоимость автомобилей менялась непредвиденно и в большую сторону. Сегодня автомобильный рынок показывает положительную тенденцию и самые высокие показатели в истории. Автопроизводители предлагают новые выгодные модели автомобилей, рассчитанные на любой бюджет, как и кредитные организации, могут подобрать наиболее комфортный по ежемесячным платежам вид автокредита, при условии положительной кредитной истории заёмщика и иных требований, предъявляемыми банками, на момент оформления кредита.

2.2 Анализ автокредитов в кредитных портфелях банков РФ

В последнее десятилетие рынок автокредитования сумел достичь впечатляющих результатов. По сравнению с началом двухтысячных годов, кредиторов стало в разы больше, появились банки, которые специализируются на кредитовании именно автомобилей. Широкий спектр различных программ и условий позволяет подобрать оптимальный кредит для каждого добросовестного заёмщика. Основными участниками рынка с 2011 года можно назвать такие банки, как ВТБ 24, Русфинанс Банк, Сбербанк России и банки автомобильных брендов (например: Тойота Банк, БМВ Банк. Фольксваген Банк), которые созданы специально для обеспечения максимально выгодных условий приобретения автомобилей этих брендов.

Ситуация на рынке автокредитования с 2011 года менялась, многие банки убедившись в перспективности данного потребительского рынка создали подразделения либо объединились в группы. Так, например, в 2013 году в состав группы Сбербанк России был включен Ситилем Банк, а в 2015 году Росбанк перевёл преференцию автокредитования в Русфинанс банк.

Для комплексного анализа изменений на рынке автокредитования были составлены таблицы рейтингов банков с 2011 года по первое полугодие 2017 по следующим критериям:

1. рейтинг банков по количеству автокредитов (таблица 2.11);
2. рейтинг банков по объему автокредитов (таблица 2.13);
3. рейтинг банков по объему портфеля автокредитов (приложения 2);
4. рейтинг банков по просроченной задолженности в портфеле автокредитов, за исключением банков, показавших нулевой уровень просрочек (таблица 2.19).

Рейтинги были составлены на основе данных, предоставленных кредитными организациями в рамках опроса финансового портала Banki.ru. К сожалению, по неопределенным причинам не все участники предоставляли данные регулярно. Тем не менее, опубликованной информации вполне достаточно для анализа изменений на рынке кредитования.

Таблица 2.11

Рейтинг банков по количеству выданных автокредитов, в шт.

Банк	Рег.№	Количество выданных кредитов по годам (шт)						
		2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017*
Русфинанс Банк	1792	128423	120448	122085	107088	79317	74470	52554
Росбак	2272	73932	0	53769	46309	973	124	0
Сетелем Банк	2168	0	0	0	128224	79374	70322	47713
Сбербанк	1481	153387	187758	175835	150477			
ВТБ 24	1623	105779	129194	170192	114600	74924	76514	47346
ЮниКредит Банк	1	72477	92097	118756	78201	25601	26100	17812
Тойота Банк	3470	-	34211	42116	37641	20013	26062	15641
Плюс Банк	1189	3795	0	9158	13306	29493	23300	15221
БыстроБанк	1745	7228	10837	24921	14277	8909	13156	10133
Кредит Европа Банк	3 311	0	62534	50523	15475	0	0	6593
БМВ Банк	14 036	0	14036	12956	0	0	7242	0
Локо-Банк	8 355	0	8355	9056	7571	4291	5340	0

* - данные предоставлены за первое полугодие.

Источник: [11]

С начала исследования неизменными лидерами являются Сбербанк и Сетлем Банк, Росбанк и Русфинанс Банк, а также ВТБ 24. Совокупный

портфель автокредитов на момент начала анализа составлял 293.4 млрд рублей. За выбранный промежуток времени произошло не мало значимых событий в экономике России. Выход из кризиса, нестабильный курс валют и повышенная инфляция, как следствие следующий кризис, сокращение рабочих мест и так далее. Также, стоит отметить значимые события, произошедшие внутри рынка кредитования. Во втором полугодии 2013 года в группу Сбербанка вошел банк «Сетелем», который был выбран как специализированный банк по выдаче автокредитов. В ноябре 2014 года Ханты-Мансийский банк, банк Открытие и Новосибирский муниципальный банк в ходе реорганизации объединились в «Ханты-Мансийский Банк Открытие». Летом 2015 года была завершена передача автокредитования из

Росбанка в Русфинанс Банк. Росбанк был обозначен ключевым банком группы Societe Generale, сфокусированном на комплексном транзакционным обслуживанием клиентов. Русфинанс Банк с того момента выступает центром автокредитования, взаимодействуя с автопроизводителя и дилерами автомобилей. Стоит отметить, что ввиду сложившейся в указанный промежуток времени экономической ситуации в стране, многие банки не предоставляли данные и прекращали участие в опросе. Массовый отток участников произошел на рубеже 2015-2016 годов. Для анализа были отобраны банки, показывающие лидирующие позиции, а также регулярно предоставляющие максимально возможную информацию.

В 2011 году участниками исследования были выданы автокредиты в количестве 786 950 штук, из которых 173 794 были выданы в Москве и области, а 613 156 в регионах. Именно тогда сложилась тройка лидеров рынка автомобильного кредитования: Сбербанк, Русфинанс Банк и ВТБ 24. На троих в 2011 году лидеры рейтинга реализовали 374 210 автокредитов. Реализация данного вида кредита, по официальным данным, в 97% случаев происходит в дилерских центрах. В 2012 году участники рейтинга реализовали 931 889 автокредитов, показав рост по сравнению с предыдущим годом на 15,55%. Среди лидеров снижение показал Русфинанс Банк, Росбанк

данные за указанный период не предоставил, остальные участники показывают рост. В 2013 году лидеры остаются прежние, стоит отметить, что ВТБ 24 вплотную приблизился по количеству выданных автокредитов к лидеру – Сбербанку. ЮниКредит Банк показывает стабильную динамику роста количества выданных кредитов и приближается к тройке лидеров, а именно к Русфинанс Банку. 2014 год был ознаменован годом перемен: объединения банков, о которых шла речь ранее, которая тем или иным образом повлияла на политику кредиторов. По итогу года участниками рейтинга было выдано 725,6 тысяч автокредитов. Тройка лидеров остаётся неизменной, за исключением объединения банков в группы, например, Сбербанк и Сетелем Банк образовали группу Сбербанка. Однако объединение было завершено только в 2015 году, в связи с этим рейтинговые показатели данных банков рассматриваются отдельно. Неблагоприятная экономическая ситуация 2015 года непосредственным образом повлияла на все отрасли жизни и бизнеса, в том числе на автомобильный рынок. Снижение активности приобретения автомобилей, в том числе и в кредит, является значительной (почти в 2 раза). Следует отметить, что в группе Сбербанка автокредитование было перенесено целиком в Сетелем. Представители банков находятся почти в каждом автосалоне (рисунок 2.12).

В 2015-2016 году сложилась тенденция снижения доли продаж автомобилей в кредит, не смотря на активную поддержку дилеров и импортеров. В следствие падения объемов кредитования автомобилей и, как следствие, сокращение маржи некоторые банки были вынуждены покинуть дилерские сети, некоторые и вовсе исключили автокредитование из списка услуг, такие как АйМаниБанк, банк «Советский», Европлан Банк, «Уралсиб», Райффайзенбанк, Балтинвестбанк. Снижение продаж автомобилей повлекло за собой изменение политики страховых компаний в корректировке тарифов на страхование. По наблюдениям президента Тойота Банка Александра Колошенко, страховые компании на рубеже 2015-2016 годов начали активно повышать страховые тарифы по КАСКО или вовсе устанавливали

заградительные тарифы. При, как правило, обязательном страховании предмета залога у большинства банков при покупке автомобилей, факт повышения тарифов страховых компаний стал дополнительным «стопом» для автокредитования. [8]

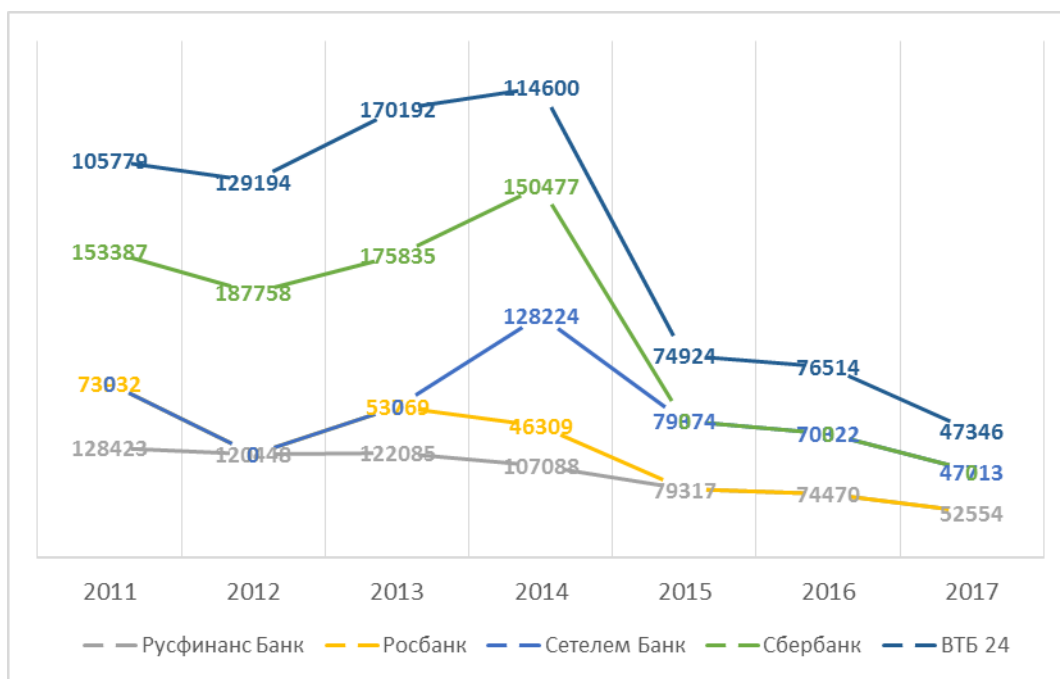


Рисунок 2.12 - Лидирующие банки по количеству выданных автокредитов, в шт.

Источник: [11]

На приведенном выше рисунке, где отмечены лидеры рынка автокредитования, можно проследить общую тенденцию зависимости от общего экономического состояния, как говорилось ранее. С 2012 по 2014 годы отмечается активный рост выдач кредитов на приобретение автомобилей. После 2014 мы наблюдаем резкий спад – почти в 2 раза, что связано с нестабильной ситуацией с курсом национальной валюты. Для Тюменского региона конец 2014 года по продажам автомобилей был показательным. Граждане соседних государств, а именно Республики Казахстан, оказались в более выигрышном положении, по сравнению с

обладателями рублёвой валюты. При изменении курса, российский рубль снизился также и к казахстанскому тенге, что повлияло на платежеспособность иностранных граждан на территории России. К сожалению, официальную статистику предоставить не удалось, по продажам автомобилей иностранным гражданам. Ориентировочно больше половины проданных автомобилей за ноябрь – декабрь 2014 года (55-65%) пришлось на иностранных граждан.

Следствием снижения продажи автомобилей в кредит стало снижение доходности данного вида кредитования. Чтобы компенсировать снижение доходности банки стали предлагать новые услуги вкуче с автокредитом, например, GAP-страхование и страхование жизни заёмщика. Снижение продажи автомобилей как в кредит, так и в целом, стало точкой роста конкуренции среди кредиторов, что является положительной тенденцией как для банковской сферы, здоровая конкуренция способствует развитию сферы и ее совершенствованию, так и для покупателей – рынок предложений автокредитования позволяет подобрать максимально выгодный и удобный кредит для заёмщика, что способствует более лояльному отношению к кредиту среди населения и увеличению интереса к приобретению автомобиля подобным образом.

Многие импортёры и автопроизводители пропагандируют реализацию специальных программ кредитования через собственные банки, например, Toyota и Lexus – через Тойота Банк реализует автомобили в кредит по сниженной процентной ставке. Skoda, Volkswagen и Audi через Фольксваген Банк предоставляют не только автокредиты по сниженным ставкам, но и гарантируют минимальные требования для оформления кредита. Это связано с ориентированием производителей обеспечить максимальное количество денежных средств, оборачиваемых внутри компании. Использование партнерских программ при наличии банков у производителей значительно снизило объем работы с внешними партнерами.

На рубеже 2015-2016 годов серьёзную поддержку продаж автомобилей в кредит оказала государственная программа субсидирования процентных ставок. Продажи в сегменте массовых автомобилей (в среднем стоимостью до 1 миллиона рублей) были показаны благодаря господдержке, без нее продажи были как минимум вдвое меньше. Тенденцией последних лет стоит отметить изменение отношения покупателей к своей кредитной истории, благодаря внедрению НБКИ заемщики стали более ответственно подходить к выплатам кредитов.

Первое полугодие 2017 года показывает существенный рост, по количеству выданных кредитов ситуация стабилизируется и максимально приближается к докризисному периоду (к показателям 2014 года). Преимущественная часть выданных кредитов пришлась на регионы, в Москве и области была выдана треть от общего количества автокредитов, что является положительной тенденцией и отражает стабилизацию благосостояния России в целом. По данным аналитического агентства «АВТОСТАТ», большинство автокредитов было выдано именно на новые автомобили, приобретенные в дилерских центрах (80 % от общего количества выданных автокредитов первом полугодии 2017 года). Среди участников рейтинга кредиты на приобретение мототранспорта, как один из видов автокредитования, предлагают ЮниКредит Банк, Плюс Банк и ВТБ 24. За первое полугодие 2017 года Плюс Банк выдал 3 кредита на приобретение мототранспорта из 47 346 выданных автокредитов, ЮниКредит Банк – 105 кредитов из 17 812 автокредитов и ВТБ 24 предоставил 36 кредитов из 47 346 выданных автокредитов. Преимущественно в 2017 году приобретаются легковые новые легковые автомобили у официальных дилеров, от 80 до 100% из всех предоставленных автокредитов (по данным участников рейтинга). Сложившаяся положительная тенденция в первую очередь иллюстрирует стабилизацию экономического состояния в стране, как говорилось ранее. Наряду с этим, дополнительное стимулирование роста спроса на новые автомобили обеспечивает государственная поддержка, которая была

продлена до конца 2017 года (таблица 2.14 и рисунок 2.15). Также были приняты дополнительные привилегии для семей и начинающих автомобилистов.

Таблица 2.13

Рейтинг банков по объему выданных автокредитов

Банк	Количество выданных кредитов по годам (тыс.руб.)						
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017*
Русфинанс Банк	49 095 453	53 872 318	81 034 893	51 592 377	36 913 447	37 055 780	29 895 236
Росбак	38 732 643	0	31 630 605	27 859 331	693 894	84 822	0
Сетелем Банк	0	0	0	71 800 336			
Сбербанк	59 197 868	83 467 271	84 398 986	84 980 119	42 135 000	41 648 216	31 023 130
ВТБ 24	49 411 772	67 931 075	87 247 774	60 947 926	34 734 862	40 603 532	28 882 900
ЮниКредит Банк	36 372 643	53 872 318	61 816 694	46 267 347	17 159 582	15 965 466	15 585 338
Тойота Банк	0	28 397 418	32 998 924	31 696 717	19 591 410	26 417 226	15 677 037
Плюс Банк	0	0	0	0	13 680 342	12 181 522	8 803 682
БыстроБанк	0	0	0	0	3 709 689	5 693 454	4 783 382
Кредит Европа Банк	0	30 259 954	26 539 483	7 953 887	0	0	4 020 231
БМВ Банк	0	14 951 466	13 258 138	0	0	11 701 766	0
Локо-Банк	0	0	0	0	3 623 210	5 057 438	0
Уралсиб	11 411 921	17 379 225	20 496 858	11 649 503	0	0	0
Райффайзенбанк	19 449 423	19 828 273	0	0	0	0	0

* - данные предоставлены за первое полугодие.

Источник: [3]

Объем автокредитов, выданных в 2011 году, составил 341,5 млрд рублей. В лидерах рейтинга также числятся Русфинанс Банк, Сбербанк и ВТБ 24 (рисунок 2.16). 2012 год показал рост объема предоставленных кредитов населению на приобретение автомобилей и составил 462,4 млрд рублей. Рост объема автокредитования продолжился и в 2013 году, по итогам составил 554,2 млрд рублей. За рассмотренный промежуток был показан стабильный рост объема выданных автокредитов на сумму около 100 млрд рублей. По итогам 2014 года было показано снижение объема выданных физическим лицам автокредитов до 398,8 млрд. рублей. Тенденция снижения была связана с дестабилизацией курса рубля, которая продлилась до конца года и повлекла за собой повышение стоимости импортируемых автомобилей, и автомобилей, чья стоимость формируется с непосредственной привязкой к курсу иностранных валют. По итогу 2015 года, который был ознаменован

падением покупательной способности населением России, была показана сумма выданных кредитов в размере 269,45 млрд рублей. Следующий год не несет за собой никаких кардинальных изменений, ситуация остается на прежнем уровне, тенденции роста имеют место быть, но не значительные.

Таблица 2.14

Доля автокредитов с государственным субсидированием в общем объеме выданных розничных кредитов в первом полугодии 2017 года

Банк	Общее количество автокредитов	Количество кредитов, выданных по госпрограмме
Сетелем Банк	47 713	39 053
Русфинанс Банк	52 554	37 935
ВТБ 24	47 346	29 980
Совкомбанк***	33 367	19 990
ЮниКредитБанк	17 812	9 809
Плюс Банк	15 221	3 230
БыстроБанк	10 133	2 941
Кредит Европа Банк	6 593	2 707
Уралсиб	2653	1 395
Локо-Банк	2 831	794
Союз	1 895	630
Связь-Банк	2 377	446
Банк "Санкт-Петербург"	691	295
Тойота Банк	15 641	193
Центр-Инвест	593	251
Челябинвестбанк	117	55
АБ Россия	47	6
Зенит	301	1

Источник: [3]

Первое полугодие 2017 года показывает значительное улучшение автомобильного рынка, в сравнение с последними двумя годами. Лишь за полгода банкам удалось приблизиться к показателям 2014 докризисного года. Спрос вырос как на новые автомобили, благодаря государственным программам льготного кредитования, так и на поддержанные автомобили, благодаря стабилизации процентной ставки. Большая часть проданных

автомобилей в кредит пришлось на новые легковые автомобили для физических лиц, что составило 80% от всех выданных автокредитов. Объем выданных автокредитов за указанный период составил 230,03 млрд. рублей.

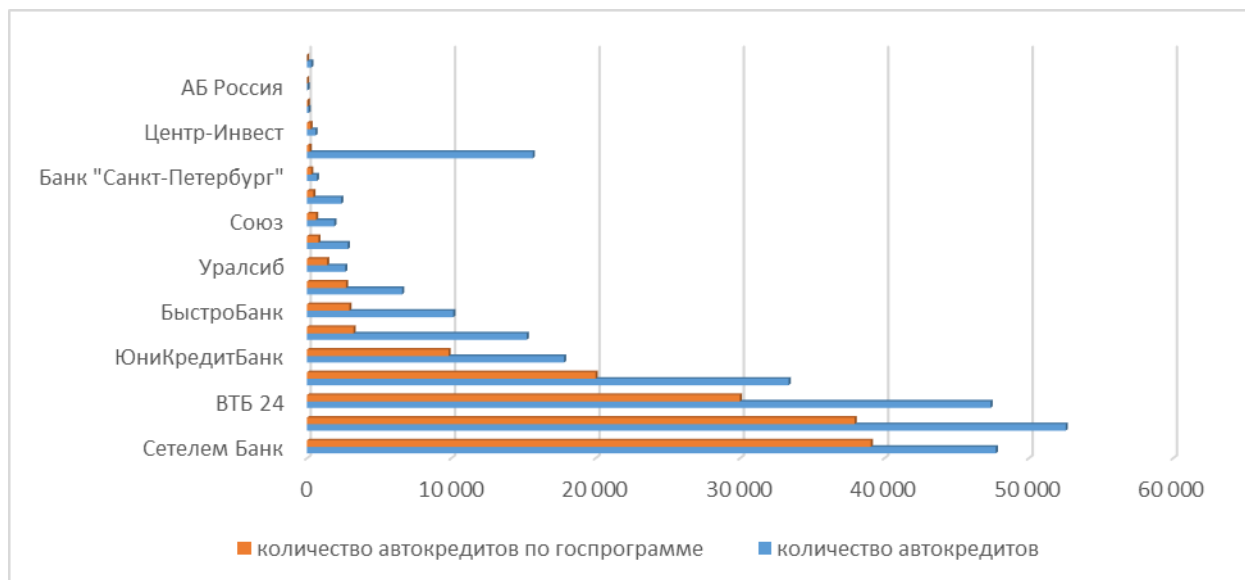


Рисунок 2.15. Доля автокредитов с государственным субсидированием в общем объеме выданных розничных кредитов в первом полугодии 2017 г.

Источник: [3]

Рассмотрим изменение объема портфеля автокредитов, предоставленных физическим лицам, за аналогичный промежуток времени, что позволит нам составить более целостное представление о ситуации на рынке автокредитования и чего стоит ожидать в ближайшее время. Наилучшую динамику из участников опроса показали: Плюс Банк, увеличение портфеля более чем в 13 раз (со 160 млн. до 2,2 млрд. рублей), Банк Российский Капитал, продемонстрировавший рост со 114,3 млн. до 833,7 млн. рублей, а также Азиатско-Тихоокеанский Банк, показавший рост портфеля в 7 раз со 103,5 млн. до 704,7 млн. рублей. Наибольшие объемы портфелей показали Сбербанк, Русфинанс Банк и ВТБ 24. В 2012 году принимали участие в опросе 59 банков, по показателям которых совокупный портфель составил 592,5 млрд. рублей, и показали общую тенденцию роста

за год на 27%. Динамику изменения портфелей кредиторов можем проследить в приложении 3.

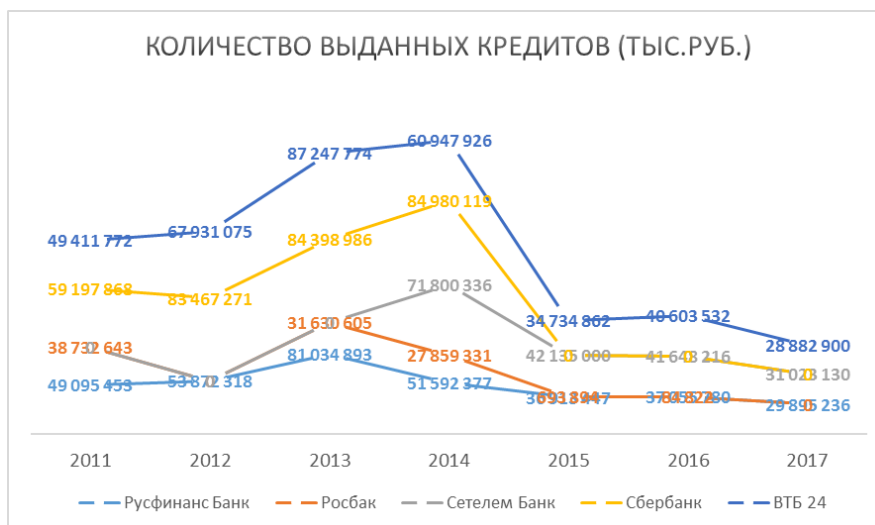


Рисунок 2.16 Лидеры рынка автокредитования по объему выданных кредитов, в тыс.руб.

Источник: [11]

Анализируя представленные в таблицах выше данные (рисунок 2.18), стоит отметить ряд банков, которые специализируются в большей степени на автокредитовании: это не только банки автопроизводителей, такие как БМВ Банк, Тойота Банк, а также не вошедшие в рейтинг Фольксваген Банк, но и Metallургический коммерческий банк (доля автокредитов в кредитном портфеле в среднем составляет 96%), Сетелем Банк, который с 2014 года входит в группу Сбербанка и специализируется на автокредитовании (доля автокредитов в портфеле в среднем 80%) и Русфинанс Банк, аналогично предыдущему банку был включен в Societe Generale и стал центром автокредитования в данной группе (средняя доля автокредитов в портфеле 77%). Указанные выше кредиторы являются лидерами рынка по всем рассмотренным показателям, которые являются основными генераторами нововведений в сфере автомобильного кредитования. В отличие от остальных представителей рынка, перечисленные банки заинтересованы в

развитие и совершенствовании автокредитования, при этом снижая риски и повышая благонадежность заёмщиков.

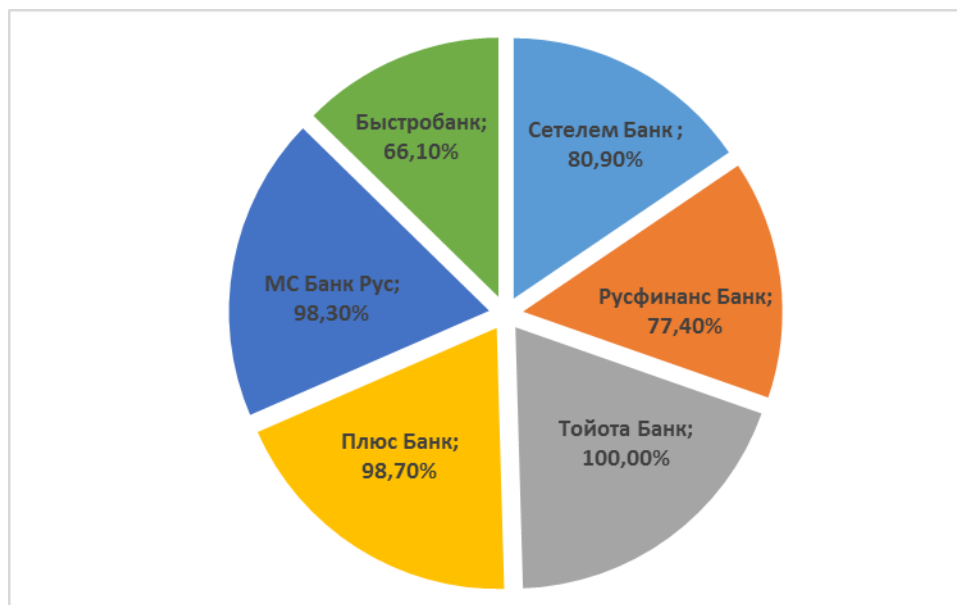


Рисунок 2.17 - Доля автокредитов в розничном кредитном портфеле банков за первое полугодие 2017 года, в %

Источник: [38]

По мнению работников банковской сферы, непосредственно относящихся к рынку кредитования, будущее автокредитования именно за подобными банками, которые выбрали определенную сферу, а именно автомобильную. Появляется больше возможностей для роста и совершенствования: привлечение клиентов повторно путём предоставления льготных условий кредитования. Такой политикой активно пользуются банки автопроизводителей, например, Фольксваген Банк при повторном приобретении автомобиля марки, входящей в Фольксваген групп, лояльнее подходит к заёмщику: большой процент одобрения даже при минимальном первоначальном взносе, а также предоставление автокредита по сниженной процентной ставке. Подобным образом сейчас поступают и многопрофильные банки, путём выделения отдельного банка для

автокредитования, что влечет за собой большую заинтересованность в привлечении новых клиентов.

При комплексном анализе рынка автокредитования также стоит учитывать уровень задолженности по кредитам, ведь просроченная задолженность прямым образом влияет на дальнейшую судьбу кредитора: от размера процентной ставки и требований, предъявляемых к заемщикам, до возможности предоставлять автокредиты в дальнейшем. По данным участников опроса в 2011 году четверть банков заявила о задолженности в портфеле автокредитования менее 1%, остальные банки резюмируют завершение 2011 года с показателем до 3% задолженности. Что касается 2012 года, треть опрошенных заявила о задолженности менее 1%, что показывает положительную тенденцию: ответственность заемщиков повышается, во многом благодаря активному распространению среди кредиторов контроля кредитной истории. Повышение уровня просроченной задолженности впервые возникает во второй половине 2014 года, и к концу года средний уровень составлял 5%. Следующий год поддерживает динамику роста задолженности портфеля автокредита и средний уровень повышается еще на пару процентов. На мой взгляд, сложившаяся ситуация напрямую отражает экономическую ситуацию, о которой описывалось ранее. В связи с ростом задолженности по уже выданным кредитам, банки были вынуждены повышать процентные ставки на новые кредитные предложения, что послужило цепной реакцией к снижению оборотов автомобильного рынка. Основополагающей причиной, безусловно, остаётся нестабильная ситуация с курсом национальной валюты по отношению к зарубежным валютам, как следствие экономическая нестабильность. В 2016 году третий год подряд наименьший уровень просроченной задолженности показывает Банк «Центр-Инвест», которая составляет 1,2%, также стоит отметить что портфель автокредитования занимает всего 7% розничного портфеля банка. Наибольший уровень задолженности показал Банк «Ак Барс» - 23,14%, хотя доля автокредита аналогично предыдущему банку занимает минимальный

объем в портфеле - 6%. В целом, тенденция роста просроченной задолженности продолжается, средний показатель за последние 2 года был увеличен до диапазона 6-8%. На сегодняшний день участники рейтинга показали результат по просроченной задолженности на уровне 0,5% – 20%. Стоит отметить положительную тенденцию, годом ранее минимальный процент составлял 1,16, а максимальный 23,14, как говорилось выше. Положительная динамика напрямую связана с повсеместным внедрением НБКИ. По данным аналитического агентства НБКИ, ситуация просроченной задолженности на рынке автокредитования выгодно отличается от сегмента необеспеченного потребительского кредитования, где максимальный уровень превышает 52%.

За первое полугодие 2017 года рынок автокредитования показывает колоссальные темпы роста, за последние 2 года. По данным НБКИ рост объема выданных кредитов составил 87%, а средняя сумма автокредита возросла на 25%. Мощным рычагом поддержки рынка новых автомобилей стала, как было отмечено ранее, государственная поддержка и дополнительные государственные программы льготного кредитования «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль». Что позволило реализовать в максимально короткие сроки автомобили, произведенные за последние полтора года. Для некоторых автопроизводителей является обыденностью производство огромного количества автомобилей, например, Hyundai и KIA. Для указанных брендов продажа «прошлогодних» автомобилей возможна даже в середине следующего за ним годом, что характеризуется в первую очередь огромным количеством производимых автомобилей. Для общего роста автомобильного рынка необходимо чуть больше времени, т.к. выход из стагнации настолько крупного производственного рынка, как правило, занимает не один год.

Специалисты аналитического агентства «АВТОСТАТ» совместно с издательством журнала «За рулем» провели онлайн-опрос среди читателей журнала по программам льготного кредитования «Первый автомобиль» и

«Семейный автомобиль», насколько они интересны потенциальным покупателям (рисунок 2.18). Опрос проводился с 29 сентября по 9 октября 2017 года и охватил 3191 участника. Для стимулирования продаж новых автомобилей Правительством РФ были запущены программы льготного кредитования с 17 июля по 1 октября. За время существования госпрограммы было реализовано 44 363 автомобиля из 380 тысяч проданных автомобилей. Каждый восьмой автомобиль в 3 квартале приобретался как первый или семейный автомобиль. Как показывают итоги опроса, треть опрошенных находят программы кредитования интересными, но не попадают под условия их предоставления. 19% опрошенных считают госпрограммы не выгодными, наряду с этим, каждый шестой опрошенный планирует приобретение автомобиля по одной из программ. Следует отметить что каждый седьмой из опрошенных не планирует смену автомобиля в ближайшее время, а каждый восьмой попросту не слышал о программах. Приобрели автомобили по государственным программам 3,1% опрошенных. [3]



Рисунок 2.18 - Итоги онлайн-опроса посетителей сайта «За Рулем»

Источник: [3]

Сегодня автокредитование является самым динамично развивающимся продуктом. По итогу трёх кварталов кредиторы показали рост объема выданных с 2015 года со 104,9 млрд. руб. до 196,5 млрд. руб. Сегодня каждый третий автомобиль в России продаётся в кредит, для сравнения, в 2015 году в кредит был продан лишь 1 из 10 автомобилей. Стоит отметить, что не только государство стимулирует продажи новых автомобилей, но и сами кредиторы также активно внедряют инновации. С 2017 году рядом банков были внедрены новые программы для ускорения принятия решения по кредитной заявке. Отныне, ожидание ответа по кредиту занимает до 20 минут, ранее данный процесс затягивался до трёх рабочих дней. Сам же процесс оформления покупки автомобиля сократился до трёх часов, ранее процесс подписания мог занять несколько дней. Кредиторы становятся более лояльны и начинают практиковать оформление автокредита по одному документу – паспорту.

Средняя сумма автокредита в первом полугодии 2017 года составила 682,4 тыс. рублей, что на 24% выше, чем год назад и не превышает 1 млн. рублей. Тенденцию роста автокредита можно связать со снижением минимального первоначального взноса, а также возможностью включить в сумму кредита дополнительное оборудование, которое устанавливается на автомобиль у официального дилера, а также страхование КАСКО на первый год. Что интересно, в кредит приобретаются как автомобили массового сегмента: Lada, Daewoo, Renault, Datsun, так и премиальные Audi Q7, Bentley Continental GT и Porsche-Panamera. Стоит также отметить участие государства в поддержке автомобильной сферы. Регулярные государственные программы льготного кредитования стимулируют продажи автомобилей в массовом секторе. Наиболее автокредитованными регионами являются Москва и Московская область, Санкт-Петербург и Ленинградская область, а также Татарстан. Стабильно в рейтинг топ 20

регионов по объему и количеству выданных автокредитов входит Тюменская область.

Таблица 2.19

Рейтинг банков по просроченной задолженности в портфеле автокредитов, за исключением банков, показавших нулевой уровень просрочек

Банк	Рег.№	Объем просроченной задолженности по портфелю автокредитов физическим лицам на (тыс.руб.)					
		01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.07.2017
Русфинанс Банк	1792	-	-	-	5 725 042	6 099 987	1 339 869
Сбербанк	1481	2 099 594	1 779 209	-	-	-	-
ВТБ 24	1623	2 727 532	-	-	8 527 391	8 871 267	-
Плюс Банк	1189	35 898	104 308	56 598	154 689	420 330	830 095
БыстроБанк	1745	78 856	109 984	180 917	429 239	740 415	1 029 815
БМВ Банк	14 036	324 934	155 828	281 623	-	530 196	-
Локо-Банк	8 355	73 879	47 554	157 889	229 296	1 123 455	799 594
Металлургический коммерческий Банк	901	81 389	-	1 655 964	1 875 470	1 921 102	-
Тойота Банк	3 470	43 626	131 220	235 015	250 458	404 133	1 177 933
РосЕвроБанк	3137	5 045	9 181	23 472	28 468	22 000	-
Московский Кредитный Банк	1978	59 670	87 017	170 604	325 940	378 237	371 622
Ханты-Мансийский Банк	1971	55 060	62 587	-	-	-	-
Запсибкомбанк	918	13 039	12 420	15 403	26 205	31 759	29 873
Центр-инвест	2225	18 350	22 564	7 605	14 214	21 235	47 829
Связь-Банк	1470	85	957	4 417	11 585	62 429	146 004
Российский Капитал	2312	435	3 970	17 890	30 041	-	-
Агропромкредит	2880	83 687	967	2 059	4 613	-	-
Первобанк	3461	2 214	3 927	11 278	53 055	-	-
Банк "Санкт Петербург"	436	56 030	39 702	33 401	56 296	47 213	63 619
АйМаниБанк	1975	23 137	56 492	783 078	97 660	-	-
Азиатско-Тихоокеанский Банк	1810	40 487	14 934	49 869	126 709	-	-
Примсоцбанк	2733	3 359	4 311	10 065	19 733	-	-
Московский Областной Банк	1751	2 301	11 942	44 388	-	-	-
Восточный Экспресс Банк	1460	247 872	291 258	314 617	-	-	-
Абсолют Банк	2306	21 306	24 460	37 199	35 039	34 807	-

Источник: [38]

За время становления и развития рынка автомобильного кредитования в России определились основные участники рынка, которые занимают лидирующие позиции и берут на себя основной оборот выданных автокредитов: ВТБ 24, Сетелем Банк и Русфинанс Банк. Тенденцией последних лет является формирование кэптивных банков, которые специализируются на узком спектре услуг и, как правило, на выдаче автокредитов. Государственная поддержка по сниженным процентам

позволяет участникам этой программы – кредиторам получить большее число выданных автокредитов. Менее всего изменения на автомобильном рынке касаются кредиторов, отдающих малую долю потребительского портфеля кредитования автомобильному кредитованию. Тенденцией последних лет является активное развитие обеспеченного или залогового кредитования, которое даёт кредитору дополнительную уверенность в сто процентной выплате займа приобретателем.

2.3 Оценка эффективности участия дилерских центров Hyundai в автокредитовании

2017 год складывается весьма богатым на новинки автомобильного рынка как в сегменте массовых автомобилей: Hyundai Solaris, Skoda Rapid, Kia Rio, так и более дорогостоящие модели. Как показывает практика автомобильных дилеров, ситуация на рынке стабилизируется: продажи автомобилей растут, как и стоимость приобретаемых автомобилей. На примере бренда Hyundai, как одного из лидеров по продажам новых автомобилей в России. Hyundai можно назвать новичком на российском рынке, автопроизводитель пришел ровно 10 лет назад, и достиг колоссальных результатов. Самая популярная модель, с момента ее выхода в 2011 году, неизменно остается Solaris. Автомобиль, который признается автомобилем года регулярно, с момента его выхода на рынок. Сегодня автопроизводитель предлагает автомобили для различных слоёв населения: от массовых до премиальных. В 2016 году был создан премиальный бренд Genesis.

Рассмотрим динамику продаж автомобилей, с учетом разделения на приобретенные автомобили за наличный расчет либо в кредит. Стоит отметить, что имеет место быть факт приобретения автомобилей в кредит, предоставленный на потребительские нужды. К сожалению, статистика таких потребительских кредитов не ведется и относится к приобретению автомобилей за наличный расчет. По словам менеджеров по продажам, такие

случаи происходят не часто, гораздо выгоднее приобрести автомобиль с помощью автокредитования. Процентная ставка по автокредиту значительно меньше, чем предлагают кредиторы при классическом потребительском кредитовании, даже с учетом страхования КАСКО, которое можно также включить в стоимость кредита, как и стоимость дополнительного оборудования.

Для анализа состояния местного рынка были собраны данные по продажам автомобилей марки Hyundai в тюменских дилерских центрах. В городе Тюмень Hyundai представляют два официальных дилера: ООО «ВМ Тюмень» и ООО «Авто Макс». Данные дилерские центры не первый год находятся на рынке, однако статистические данные по продажам автомобилей в полной мере удалось собрать только за текущий год (рисунок 2.20). По продажам автомобилей Hyundai Тюменская область располагается в двадцати лучших регионов.

По данным, предоставлены во время прохождения преддипломной практики, можно сделать ряд выводов. Продажи более стабильны в дилерском центре (далее по тексту ДЦ) «ВМ Тюмень». На наш взгляд, это связано в первую очередь с расположением ДЦ: «ВМ Тюмень» расположен на улице Алебашевской, в непосредственной близости ДЦ таких марок, как Skoda и Nissan. Представленные конкуренты предлагают автомобили в аналогичной ценовой категории, что сводит выбор автомобиля до уровня мастерства менеджеров по продажам и индивидуальным предпочтениям приобретателей автомобилей. В ДЦ на Алебашевской трудятся 12 менеджеров по продажам, средний трафик составляет 25-30 первичных посещений в день. ДЦ «Авто Макс» располагается не в столь выигрышном районе – конец улицы Республика, в районе сети автосалонов Автоград. На «улице Автограда» располагается ДЦ марки KIA, который является прямым конкурентом Hyundai. Марки KIA и Hyundai входят в южнокорейскую группу под названием Hyundai Motor Company, крупнейший автопроизводитель в Южной Корее и четвёртый в мире. Автомобили KIA

представляют собой бюджетные версии автомобилей Hyundai. Разница в стоимости аналогичных автомобилей в среднем составляет 40-70 тысяч рублей. Такое соседство негативно сказывается на продажах второго ДЦ марки Hyundai в Тюмени и сводится к повышенным требованиям к менеджерам отдела продаж. Количество посещений ДЦ на Республике вдвое меньше, чем на Алебашевской, и составляет до 15 посещений, которые обрабатывают 6 менеджеров отдела продаж.

Согласно данным, предоставленным дилерскими центрами Тюменской области, эффективность работы ДЦ «Авто Макс» выше, в сравнении с «ВМ Тюмень» до сентября – при штате менеджеров вдвое меньше стабильно показывали результат по продажам аналогичный либо немного меньше. С сентября ситуация изменилась: дилерский центр на Алебашевской показывает стабильно высокие показатели. Связывают такое изменение с повышенной квотой на автомобили у дилерского центра, а также с большим складом автомобилей. «ВМ Тюмень» регулярно выполняет требования бренда и в полной мере соответствует предъявляемым параметрам производителя по оснащению дилерского центра. Также регулярно проводятся мероприятия, направленные на привлечение потенциальных клиентов и поддержания лояльности к старым клиентам: детские праздники, презентации автомобилей, участие в жизни города и региона.

На сегодняшний день, дилерские центры предлагают комплекс услуг, которые не ограничиваются только продажей автомобилей, также могут предложить: сервисное обслуживание автомобилей, после приобретения для сохранения гарантии на автомобиль и предоставление оригинальных запасных частей. В каждом дилерском центре присутствуют специалисты по страхованию автомобилей, предлагая весь спектр услуг по страхованию в различных страховых компаниях. Также, представлен кредитный специалист, который занимается консультированием клиентов по возможностям приобретения автомобилей в кредит и оформлением автокредитов. Ряд крупнейших банков набирают штат сотрудников, для работы в автосалонах:

Русфинанс Банк, Сетелем Банк, Кредит Европа Банк, ВТБ 24, ЮниКредит Банк и многие другие.

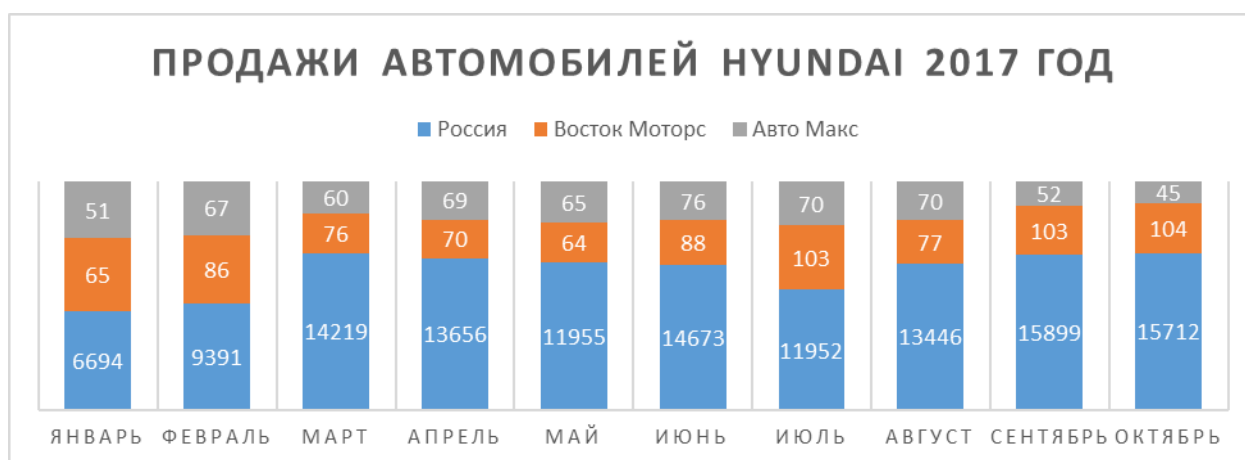


Рисунок 2.20 - Количество проданных автомобилей Hyundai в России и в Тюменской области за 2017 год.

Источник: [38]

В сравнении в предыдущими годами, 2017 год показывает внушительные показатели роста продаж автомобилей, как за наличный расчет, так и в кредит. К сожалению, данные были предоставлены только с начала календарного года. По словам кредитных специалистов, за последние 2 года в Тюменской области сложилась тенденция приобретения автомобилей в соотношении 55/45%, где 55% автомобилей приобреталось за наличные в автосалоне, а 45 % - по автокредиту. Также не стоит исключать вероятность того, что из 55% приобретенных автомобилей за наличные, клиенты могли обращаться к потребительскому кредитованию, но таких покупателей менее 5%. Объяснялось подобное недоверием к предлагаемым банкам либо льготное кредитование другим банком на небольшие суммы. Также, экономией на обязательном кредитовании КАСКО, сумма которого составляет от 30 тыс.рублей, в зависимости от приобретаемого автомобиля и стажа покупателя.

В 2017 году тенденция немного изменилась, по данным предоставленным официальными дилерами Hyundai в Тюменской области (таблица 2.21). Восток Моторс за 3 квартала выдал 836 автомобилей, 422 из которых были приобретены с помощью автокредита. За наличный расчет было приобретено 414 автомобилей, что на 1,9% меньше чем в кредит. Стоит отметить, что Авто Макс за 9 месяцев реализовал 348 автомобилей в кредит, что на 71 автомобиль больше, чем за наличный расчет (на 20,4% больше). Треть клиентов воспользовались услугой trade-in, сдав свой старый автомобиль в обмен на новый, 90% из которых приобрели автомобили в кредит. Благодаря запуску государственных программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль» удалось увеличить продажи автомобилей в летний период, который, как правило, не отличается высоким показателем продаж.

Таблица 2.21

Показатели продаж автомобилей марки Hyundai официальными дилерами в Тюменской области в кредит и за наличные, в шт.

месяц	Восток Моторс		Авто Макс	
	кредит	наличные	кредит	наличные
январь	31	34	26	25
февраль	41	45	37	30
март	38	38	33	27
апрель	32	38	37	32
май	35	29	30	35
июнь	43	45	42	34
июль	54	49	36	34
август	41	36	40	30
сентябрь	49	54	40	12
октябрь	58	46	27	18

Источник: составлено автором

Огромной популярностью пользуется не только отмеченный выше Solaris, который, к слову, был обновлен в конце весны, что послужило увеличению спроса на данную модель, но и кроссовер Creta. За 1 миллион

рублей можно приобрести полноценный кроссовер, со всеми необходимыми опциями для комфортного эксплуатации. Следует отметить, что автомобили Creta пользуются огромной популярностью и бронируются покупателями за несколько месяцев, что вызывает некоторые опасения при условии приобретения автомобиля в кредит. В период ожидания может завершиться господдержка, под которую попадает данный автомобиль, заемщик может сменить место работы либо приобрести автомобиль за меньшую стоимость за наличные. Исходя из анализа, таких случаев с начала года было не более 20 на 2 салона.

Производитель автомобилей Hyundai прогнозирует рестайлинг уже существующих моделей на российском рынке, а также запуск продаж новых моделей для нашего рынка. Прогнозируется возвращение автомобилей сегмента массового потребления, стоимостью до 1,5 млн. руб., что, несомненно, будет способствовать привлечению новых покупателей как первых автомобилей, так и уже опытных автовладельцев.

Автокредитование в России имеет достаточно непродолжительную историю, наряду с этим насыщенную. За последнее десятилетие приобретение автомобилей в кредит стало обыденным явлением, как показывает проведенный анализ, с 2011 года ориентировочно пополам приходилось на приобретение автомобилей в кредит либо наличными. С 2017 года показана тенденция роста продаж автомобилей в кредит, и составляет до 55-60%, что можно связать с активным участием государства в представлении льготного кредитования по сниженным процентным ставкам, а также специальные программы для приобретения первого автомобиля и нового «семейного». Время не стоит на месте, и кредиторы предлагают различные виды кредитования, позволяющих подобрать наиболее комфортный кредит для приобретения автомобиля. Активное развитие автомобильной промышленности в стране: локализация производства автомобилей мировых брендов, также благоприятно способствует на развитие рынка автокредитования, предлагаю всё более выгодные условия.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

3.1 Проблемы и точки роста автокредитования в России

Автокредитование на российском рынке потребительского кредитования как отдельный вид возникло не так давно, около 25 лет назад. Развитие и становление регулярно подвергалось всевозможным испытаниям, от борьбы с менталитетом населения, когда в понимании сложилось мнение «лучше накопить, чем быть кому-то должным» до экономических кризисных встрясок, которые происходят стабильно неожиданно. Развитие автокредита в России было достаточно затяжным. Активное распространение этот вид кредита получил в начале двухтысячных годов, находясь около 10 лет в тени. В 2003 году кредиторы начинают обращать большее внимание на кредитование автомобилей: всё больше банков начинает предлагать этот вид кредита. Позднее подключается и государство.

Продажа автомобилей в кредит является системообразующим сегментом в российской экономике. Объясню почему, автокредитование в большей степени направлено на приобретение новых автомобилей, отсюда и процентные ставки по кредитам значительно ниже, чем на поддержанные автомобили. В обновлении автопарка граждан напрямую заинтересовано государство, ведь производство новых автомобилей обеспечивает рост занятости населения, развитие промышленности в стране и рост ВВП. К 2009 году Правительство Российской Федерации берет вопрос по развитию автомобильного производства в России в свои руки. Гражданам предлагается государственная программа субсидирования кредитов на новые автомобили, а также возможность утилизации старого автомобиля и получения скидки на новый. Тем самым, решая не только вопрос с развитием автомобильной промышленности, но и обеспечением безопасности на дорогах. Прогресс не стоит на месте, количество автолюбителей в стране за последние 25 лет

значительно выросло, как и требования к автомобилям, например, к обеспечению безопасности всех пассажиров, т.к. средняя скорость значительно увеличилась.

Основной проблемой развития автокредитования в России можно отметить кризисные ситуации, так, например, в 2008 году продажи автомобилей значительно снизились, как и в 2015-2016 годах. С одной стороны, спад спроса на новые автомобили у населения и, как следствие, стагнация рынка автомобилей как новых, так и поддержанных.

Стоит отметить, что рынок новых автомобилей напрямую зависит от рынка поддержанных. Для населения значительно проще задумываться о приобретении нового автомобиля, когда у них уже есть автомобиль в пользовании. При возникновении затяжных продаж старых автомобилей, по опыту многих, продажа может достигать нескольких месяцев и даже лет, приобретение нового автомобиля откладывается до момента продажи старого. Эту проблему научились решать, основываясь на европейском опыте: услуга *trade-in*. Дилерский центр забирает старый автомобиль клиента и предоставляет новый автомобиль, за вычетом стоимости старого автомобиля. Услуга получила массовое распространение в России в 2010 году. По сравнению с европейской услугой *trade-in*, российская претерпела некоторые изменения: сдать можно автомобиль абсолютно любой марки, а не только аналогичной приобретаемому автомобилю, во втором случае, возможно предоставление дополнительных привилегий от производителя за приверженность бренду.

Повышение ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации в конце 2014 года повлекло за собой рост процентных ставок по автокредитованию до 25%. Следовательно, спрос на приобретение автомобилей в кредит значительно снизился, как и продажи автомобилей. Как говорилось ранее, для поддержания автомобильного рынка, Правительством было принято решение о запуске программы государственной программы субсидирования автокредитов. Следующие два

года государственная поддержка регулярно продлевалась, что позволило преодолеть кризисный период и сохранить российский автомобильный рынок, его разнообразие и конкурентные предложения. Государственная программа предлагалась на срок кредитования до трёх лет, с первоначальным взносом от 20% стоимости автомобиля. Ставки по автокредитам была зафиксирована государством на уровне 7,33%, что меньше ставки на автокредитование без поддержки государства составляет разницу от 6.9%. Вероятность одобрения по кредитам в последующие два года повышалась вместе с размером первоначального взноса, иными словами, чем больше первоначальный взнос, тем больше вероятность положительного решения по предоставлению кредита. Следует отметить, что с 2014 года предоставление автокредитов стало возможно только в национальной валюте.

По итогу 2015 года банками было обработано более 900 тыс. заявок на предоставление автокредитов, из которых более половины были одобрены. Сроки рассмотрения заявок расположились в диапазоне от часа до двух рабочих дней. Российские банки работают над совершенствованием во всех возможных направлениях, в том числе и в сокращении времени принятия решения. За 2 года были внедрены инновационные механизмы, благодаря которым время принятия решения по кредиту сократилось и отныне составляет от нескольких минут до трёх часов. Что касается подписания кредитного договора, также появилась возможность оперативного принятия решения и подписания кредита день в день. Крупнейшие банки уже активно используют данные разработки в повседневной работе. Банки кредиторы становятся более клиент-ориентированными. Среди предложений банка по сопровождению клиентов после получения кредита входит не только круглосуточная техническая поддержка, но и возможность решения срочных вопросов без визита в отделение банка. Так, например, действующая ранее возможность досрочного погашения автокредита со второго дня кредитования была доступна при написании заемщиком заявления и личном обращении в банк. Прогресс не стоит на месте и сегодня достаточно

совершить звонок в колл-центр и подтвердить своё намерение выплатить кредит досрочно, специалистом банка будут внесены изменения. Большинство банков предлагают наиболее удобные варианты погашения автокредита, от привычных платежей в отделении банка либо банков партнёров, до предоставления карты банка, на которую необходимо будет вносить денежные средства для списания.

Наиболее тяжелым годом для автомобильного рынка оказался 2015 год, когда покупательская способность населения резко ухудшилась. Дорогостоящие приобретения многие потребители отложили, как говорят в народе, «до лучших времен», образовав тем самым группу населения с отложенной потребностью. К слову, снижение покупательской способности повлияло не только на дорогостоящие товары, но и на товары массового потребления, что можно было наблюдать вокруг нас: сокращения производства и рабочих мест, ликвидация торговых точек, и автоцентров в том числе. В Тюмени были прекращены продажи в некоторых дилерских центрах: Subaru, Honda, Chevrolet, Opel, и это далеко не весь список. Многие официальные дилеры сумели удержаться только за счет сервисного обслуживания уже приобретенных автомобилей.

Наряду с этим, банки кредиторы ужесточили список требований, предоставляемых к заемщикам: хорошая кредитная история, определенный уровень дохода (зависит от приобретаемого автомобиля), место трудоустройства и насколько давно трудоустроен заемщик. Для компенсирования потерь, вызванных снижением спроса на новые автокредиты, а также для покрытия возникающей просроченной задолженности по уже выданным автокредитам, банками кредиторами было принято решение о повышении процентной ставки в 2015 автокредитования на 2-3% и увеличение первоначального взноса на 10%. Дополнительно усугублял и без того трудную ситуацию резкий рост цен на автомобили, что еще более негативным образом отражалось на продажах автомобилей как за наличный расчет, так и в кредит.

В связи со сложившейся тяжелой ситуацией на рынке новых автомобилей, многие работники сферы автобизнеса прогнозировали возникновение положительной тенденции на рынке поддержанных автомобилей. Однако существует ряд факторов, сдерживающих развитие кредитования данных автомобилей. основополагающий фактор – специфичные риски, присущие поддержанным автомобилям. С этим связаны и повышенные процентные ставки, в сравнении с новыми автомобилями. Предложения по автокредитованию начинаются от 17% годовых и захватывают диапазон до 25%. Как показывает практика, при относительно одинаковой стоимости автомобилей, выгоднее приобретать новый автомобиль: меньше процентная ставка, а значит меньше переплата по автокредиту, новый автомобиль находится на гарантии, что позволяет забыть о дополнительных затратах, в отличие от поддержанного. Для покупателей становится выгоднее приобрести автомобиль с привлечением потребительского кредита, для компенсации недостающих средств для приобретения авто. На сегодняшний день банки кредиторы менее ориентированы на рынок автомобилей, бывших в употреблении, и предъявляют ряд жестких требований, основополагающим из которых является возраст автомобиля. На момент погашения кредита возраст автомобиля не должен превышать 10 лет. Под данную категорию попадает далеко не весь рынок автомобилей.

На сегодняшний день отмечена тенденция развития кэптивных банков. Простыми словами, кэптивные банки представляют собой кредитные организации, работающие, как правило, от автопроизводителя только в автомобильной сфере. Такими банками являются: Тойота Банк, Фольксваген Банк, БМВ Банк и многие другие. Отличительной особенностью является прямая зависимость кэптивных банков от состояния сферы их работы, то есть ситуация на автомобильном рынке напрямую влияет на благосостоянии такого кредитора. На мой взгляд, такая тенденция благоприятно сказывается на автомобильном рынке: кредитор всегда заинтересован в реализации

автомобилей, предлагая условия выгоднее, чем универсальные банки. Лидеры рынка автокредитования тоже не стоят на месте, крупнейшими банковскими группами были выделены банки, специализирующиеся на предоставлении одного вида кредитования. К ярчайшим представителям можно отнести Сетелем Банк и Русфинанс Банк. По проведенному анализу во второй главе можно проследить, то что данные банки регулярно занимают лидирующие позиции по количеству выданных кредитов, имея в своём кредитном портфеле более 70% автокредитов. По мнению работников сферы автокредитования, за такими банками будущее.

За последнее десятилетие рынок автокредитования совершил огромный шаг вперед. Стоит отметить и совершенствование законодательной базы, которое постепенно совершенствуется. Одним из значительных изменений можно отметить возможность постановки на учет автомобиля, даже при нахождении не в своём регионе. Ни для кого не секрет, что стоимость новых автомобилей определяет каждый дилер самостоятельно. Прайсовая стоимость, диктуемая производителем, является рекомендованной, и как правило, минимальной. Нередко случается, что при звонке официальному дилеру в соседний регион можно приобрести автомобиль с колоссальной выгодой, в сравнении с регионом проживания. Для Тюмени характерна другая тенденция: активный наплыв жителей автономных округов. На севере Тюменской области представительства официальных дилеров представлены в меньшем разнообразии, чем в областном центре. Появление возможности поставить на учет автомобиль в Тюмени облегчило процедуру приобретения автомобиля в несколько раз, сократив временные затраты, которые на сегодня являются безмерно дорогим ресурсом.

За последнее время отмечается стабилизация рынка автокредитования, развитие здоровой конкуренции за покупателя, дополнительные предложения для облегчения жизни заемщика. Однако всегда есть куда стремиться, и как говорится в знаменитом высказывании «нет предела совершенству». В 2018 году Правительство России планирует изменить

подход к господдержке автокредитования. 2017 год показал большую эффективность работы государственных поддержек, а благодаря отложенному спросу, который сформировался за последние 3 года, показатели продаж автомобилей показали рост. Количество автомобилей, проданных с привлечением автокредита превысило 50% реализованных авто. На следующий год государственная поддержка также продолжит действовать, только без субсидирования процентных ставок. Результат, показанный программами «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль» оказались впечатляющими и программы были прекращены досрочно. По официальным данным, количество автомобилей, приобретенных с привлечением этих программ превысило 55 тыс. автомобилей за три месяца действия программ. Дата начала государственной программы еще не обозначена. Минпромторг принял решение об увеличении стоимости автомобилей, попадающих под участие в государственной программе «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль» до полутора миллионов рублей, с действующих ранее 1 450 000 рублей. Гражданам, попадающим под условия государственной программы, а именно не имеющих автомобиль ранее в собственности либо имеющих двух и более детей, и не приобретаемых новый автомобиль в этом календарном году, будет предложено сократить первоначальный взнос на 10% от стоимости автомобиля, при этом субсидирования процентной ставки не будет. Обозначен максимально допустимый порог процентной ставки в 17%, что даёт право банкам самостоятельно диктовать условия кредитования, тем самым, создавая условия конкуренции на рынке самостоятельно. [10]

В планах на 2018 год отмечено также и субсидирование кредитов, только уже для иностранных граждан, приобретающих российские автомобили либо автомобили, собранные на территории России. Объем экспорт российских автомобилей за 3 квартала увеличился до 1 млрд долларов США, что является рекордным показателем в период современной истории. Государством планируется выделение 30 млрд рублей для

поддержки автокредитования иностранных граждан. Такие меры было решено предпринять по ряду причин: основополагающей является увеличение оборотов автомобилестроения в России, обеспечение дополнительных мощностей и, как следствие, увеличение экспортируемых автомобилей, а также повышение узнаваемости российских брендов. Высоким потенциалом востребованности обладают грузовые автомобили, в частности КАМАЗ, и коммерческая техника, такая как автомобили марки ГАЗЕЛЬ. Не стоит забывать и о легковых автомобилях: отечественному производителю АВТОВАЗ удалось приблизиться к мировым тенденциям и во многом им соответствовать. Автомобили массового сегмента, а именно эконом-класса на равных конкурируют с такими мировыми брендами как Datsun, Nissan, Renault, Rawon и многими другими. В данной программе будут принимать участие не только автомобили российских марок, но и иностранных, собранные на территории Российской Федерации. По данным аналитического агентства «АВТОСТАТ» самым экспортируемым автомобилем по итогам первого полугодия был признан Skoda Yeti в количестве 10 110 автомобилей, что связано с популярностью модели на европейском рынке (рисунок 2.22).

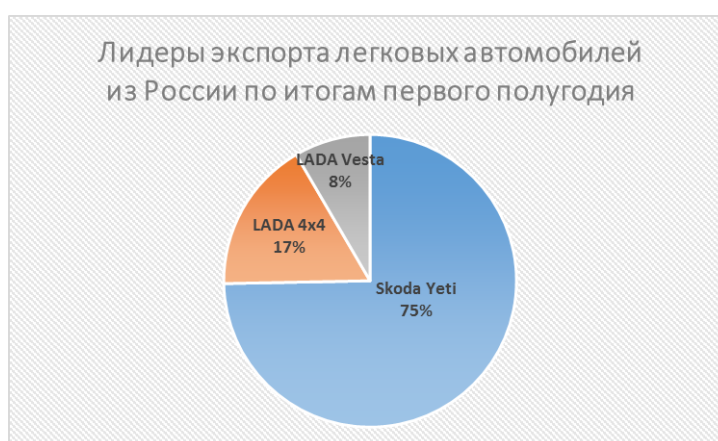


Рисунок 2.22 - Экспорт легковых автомобилей из России

Источник: [3]

Автомобиль марки Skoda не производится в странах Европы. Заводы заточены для производства автомобиля Skoda Kodiaq, который значительно больше и выше классом. На втором месте расположилась «Нива», Lada 4x4, в количестве 2 283 автомобилей, и замыкает тройку лидеров Lada Vesta с показателем 1 141 автомобиль. Приоритетным направлением экспорта по итогу первого полугодия 2017 года признана Чехия, на которую приходится более половины всех вывезенных автомобилей (таблица 2.23). Следующими по значимости направлениями являются Украина и Латвия, занимающие 8,6% и 8,2% доли всех экспортируемых автомобилей соответственно. Всего в первом полугодии было вывезено около 19 тыс. автомобилей. На мой взгляд, с запуском программы субсидирования кредитования доля экспортируемых автомобилей возрастет, но не намного.

Таблица 2.23

Приоритетные направления экспорта легковых автомобилей из России
в первом полугодии 2017 года

страна	количество автомобилей, в шт.	доля автомобилей, в %
Чехия	10 134	53,80%
Украина	1 627	8,60%
Латвия	1 543	8,20%
Ливан	1 003	5,30%
Венрия	896	4,80%
Китай	588	3,10%
Мексика	531	2,80%
Азербайджан	344	1,80%
Словакия	249	1,30%
Германия	239	1,30%
прочие	1 697	9,00%
ИТОГО	18 851	

Источник: [3]

Автокредитование, как и любой иной вид кредитования, специфичен и несет в себе определенные особенности и проблемы, путем решения которых можно получить высокопроизводительный автомобильный рынок. В

последние годы автокредитование развивается весьма интенсивно. По сравнению с ипотечным кредитованием, предъявляемые банками кредиторами требования не настолько жесткие, с чем связано более динамичное развитие. Рынок автокредитования берет ориентир на развитие залогового кредитования, которым являются ипотечное и авто кредитования. Ужесточение требований к заемщикам по не залогового кредитованию ориентирует клиентов прибегать к кредитным программам по определенным сферам, что способствует развитию каждого направления кредитования.

3.2 Рекомендации по совершенствованию системы автокредитования в России с участием дилерского центра

Автокредитование, на сегодняшний день, можно назвать одним из самых основных кредитных продуктов. Для его совершенствования государство и кредиторы регулярно проводят модернизации процессов и внедряют инновационные подходы к обеспечению автокредитования. Но, как известно, нет предела совершенству.

С каждой стороны, принимающей участие в процессе автокредитования, можно внести свои предложения по совершенствованию данного процесса. Так, например, с точки зрения конечного потребителя, то есть самого заемщика и собственника автомобиля, можно сделать следующие предложения по совершенствованию автокредитования.

Как многим известно, банки кредиторы, принимающие участие в государственных программах, диктуют свои условия их предоставления. Как правило, одобрение банками подобных автокредитов происходит с автоматическим добавлением дополнительных страховых продуктов банка, таких как страхование жизни, GAP-страхование и прочие продукты, несущие за собой дополнительные денежные затраты. При оформлении кредита по государственной программе на 3 года, 3,5% всех выплат приходится на

закрытие долга по дополнительным страховым продуктам, за всё время пользования автокредитом этот процент в среднем составляет около 11%. При приобретении автомобиля в кредит стоимостью 860 тыс. рублей, около 100 тыс. рублей выплачивается за услуги дополнительного страхования. Безусловно, выгода приобретения автомобиля по государственной программе сохраняется, но ее объем значительно уменьшается. На мой взгляд, в подобных ситуациях стоит комплексно подходить к выбору заемщиков, которым необходимо обязательно включать подобные программы. Лицам, находящимся в предпенсионном и пенсионном возрасте, а также лицам, имеющим смертельные заболевания. Для реализации такого подхода, необходимо обеспечить сбор данных не только кредитной истории, как происходит сейчас через НБКИ, но и создать портал для кредиторов, с доступом к подобной информации. Со стороны кредиторов, для упрощения принятия решений по кредитам, а также повышению вероятности выплаты займа на приобретение автомобиля без просрочек, обеспечить доступ к данным Пенсионного фонда и Федеральной налоговой службы России. Подобные меры приведут к получению более полной информации о заемщике и оценке его долговой нагрузки, а также, благодаря высоким технологиям, позволят принимать решение максимально быстро.

С точки зрения развития автокредитования поддержанных автомобилей, можно определить несколько точек для сокращения рисков на данном рынке. Например, систематизировать и упорядочить налоговую базу движимого имущества, с привязкой к залоговым автомобилям. Данные изменения позволят свести к нулю возможность продажи автомобилей, находящихся в залоге у банков, выдающих кредиты на приобретение автомобиля ранее. Как говорилось ранее, тенденции к ориентированию кредиторов на залоговое кредитование весьма высоки, что прогнозирует увеличение автокредитования как на новые автомобили, так и на бывшие в употреблении. Еще одним фактором, неблагоприятно влияющим на развитие кредитования поддержанных автомобилей, является требования банков к

возрасту автомобиля. На мой взгляд, для более основательного освоения этого сегмента автомобильного рынка следует учесть особенности каждой марки автомобиля и техническое состояние автомобиля.

За последнее десятилетие рынок автомобильной промышленности в России активно развивается. Во многих регионах страны мировые производители автомобилей локализуют производство, что способствует как уменьшению стоимости автомобилей и их приобретение становится более доступным для населения, так и решается вопрос с экономической ситуацией: увеличение рабочих мест и, как следствие, сокращение безработицы, дополнительные точки производства, что влечет за собой рост ВВП. Безусловно, локализация производства благоприятнейшим образом влияет на экономику страны в целом. Однако существует большой ряд автомобилей, производство которых расположено за пределами России. Стоимость на данные автомобили значительно выше, как и процентные ставки по автокредитам, которые составляют 12-19%. В последнее время импортеры начали предлагать специальные условия и крупные скидки на приобретение импортируемых автомобилей. С точки зрения кредиторов, на мой взгляд, стоит рассмотреть возможности снижения ставки по кредитам на подобные автомобили, что будет способствовать повышению спроса и, как следствие, увеличению выдач таких автомобилей в кредит. Со стороны импортеров и государства, снижение стоимости на модели, не производимые в России можно решить путем локализации производства в России.

По опыту государственной программы по утилизации автомобилей, которая действовала до 2013 года, направленная на обновление автопарка страны, запустить подобную программу для владельцев не только отечественных автомобилей, но и автомобилей с правым рулем старше 15 лет. Такие автомобили являются потенциальной угрозой на дорогах, т.к. технически исправных автомобилей очень мало, а содержание подобных автомобилей обходится владельцам как выплаты по кредиту за новый автомобиль. В Тюменской области таких автомобилей достаточно, но стоит

отметить, что количество таких автомобилей постепенно уменьшается. Более полезной данная программа будет для восточных регионов страны, в которых 50% автомобилей и более с правым рулём.

В борьбе за клиента банки кредиторы предлагают всё более интересные условия кредитования. Так, например, многие банки идут навстречу клиентам в случае потери работы либо в случае возникновения временной нетрудоспособности: меняют дату внесения платежа, рассматривают отсрочку по платежам. Одним из предложений, которое может способствовать не столько развитию автокредитования, сколько расположению клиентов и доверию к банкам – это возможность рефинансирования автокредита в том же банке, в котором был оформлен первоначально, на максимально выгодных условиях. Данная услуга будет полезна при оформлении автокредита с остаточным платежом, когда выплата 40% стоимости автомобиля в последний месяц невозможна. В случае если заемщик исправно совершал платежи по кредиту и показал себя как надежный заемщик, банком предоставляется кредит на остаточную стоимость на льготных условиях, сегодня в ряде банков эти условия одинаковы для всех заёмщиков. Второй вариант проявления лояльности к заёмщику при решении приобрести новый автомобиль в дилерском центре, предоставление кредита на более выгодных условиях, чем сейчас есть на рынке. Такие программы сейчас начинают развиваться в банках от автопроизводителей.

Точек для роста и развития рынка автокредитования можно найти великое множество, взяв пример с европейской системы кредитования либо самостоятельно совершенствоваться. Как показывает практика, любое начинание требует официального регулирования. Законодательством автокредитование как отдельный продукт не выделено, а рассматривается как потребительское кредитование в целом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе написания выпускной квалификационной работы было выяснено, понятие и виды автокредитования. Рассмотрена история становления и развития данного вида потребительского кредитования на Российском кредитном рынке, а также определены его особенности. На основе теории было проведено наблюдение за динамикой изменения ситуации на автомобильном рынке. Также был проведен комплексный анализ по основным участникам - кредиторам рынка автокредитования за последние 6 лет с учетом изменений по объему и количеству выданных кредитов, уровень просроченной задолженности по уже выданным ранее кредитам, а также по размеру портфеля автокредитования и его доли в розничном кредитном портфеле. Рассмотрен и проанализирован рынок автокредитования, на основе работы дилерского центра, как новых так и поддержанных автомобилей.

В результате изучения особенностей автокредитования и участия в его процессе дилерского центра мною сделан вывод, что на сегодняшний день рынок автокредитования является одним из наиболее развивающихся видов залогового кредитования и активно поддерживается со стороны государства. История развития отечественного автокредитования насчитывает менее 25 лет, из которых активное развитие данный вид кредитования получил в последние 15 лет. Автокредитование в России напрямую зависит от ряда факторов, в первую очередь это состояние экономики. Как было выяснено в ходе анализа, спад активности приобретения автомобилей, как за наличный расчет, так и в кредит, отмечен в кризисное время. За рассмотренный промежуток времени самым тяжелым периодом был 2015 – 2016 года, когда курс отечественной валюты был не стабилен по отношению к иностранным валютам. Сегодня автомобильный рынок показывает положительную тенденцию и самые высокие показатели в истории. Автопроизводители

предлагают новые выгодные модели автомобилей, рассчитанные на любой бюджет, дилерские центры готовы обеспечить самые выгодные условия приобретения автомобилей, а кредитные организации, могут подобрать наиболее комфортный по ежемесячным платежам вид автокредита, при условии положительной кредитной истории заёмщика и иных требований, предъявляемыми банками, на момент оформления кредита. Государственные поддержки автомобильного кредитования в России являются основополагающим рычагом развития данной сферы, что помогло преодолеть непростой для страны кризисный период с наименьшими потерями, как было выяснено в ходе проведенного в работе анализа.

На сегодняшний день, автокредитование является одним из ключевых кредитных продуктов, что влечет за собой необходимость его совершенствования. В работе сформулированы рекомендации, которые могут способствовать развитию автокредитования.

Таким образом, задачи данной выпускной квалификационной работы выполнены, цель достигнута.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Агеева, Н. А. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / Н. А. Агеевна. – М., 2015. – 160 с.
2. Агентство экономической информации ПРАЙМ. [Электронный ресурс] режим доступа: <https://1prime.ru/experts/> (дата обращения: 08.09.2017).
3. Аналитическое агентство «АВТОСТАТ». [Электронный ресурс] режим доступа: <https://www.autostat.ru/> (дата обращения 30.11.2017).
4. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – М., 2017. – 128 с.
5. Бибикова, Е. А. Кредитный портфель коммерческого банка : учебное пособие / Е. А. Бибикова, С. Е. Дубова. – М., 2012. – 128 с.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая и вторая) по состоянию на 22 июня 2016 года. Режим доступа: www.consultant.ru/document/ (дата обращения 15.07.2017).
7. Дегтяренко, Ю. С. Тенденции развития потребительского кредитования в России. [Электронный ресурс] / Ю. С. Дегтяренко // Электронный сборник статей по материалам XXXVI студенческой международной заочной научно-практической конференции. – 2015. №9(36). – С. 85-88
Режим доступа: [http://sibac.info/archive/economy/9\(36\).pdf](http://sibac.info/archive/economy/9(36).pdf) (дата обращения: 03.10.2017).
8. Дубровская, А. Куда мы едем [Электронный ресурс] / А. Дубровская // Банки.ру – 2016. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=9042805> (дата обращения 19.04.2017).
9. Жабина, О. А. Перспективы потребительского кредитования на современном этапе в РФ / О.А. Жабина, Н.Э. Ухварина, Т.В. Красовская // Молодой ученый. – 2014. – № 1. – С. 365–366.
10. Информационное агентство «ТАСС» [Электронный ресурс] режим доступа: <http://tass.ru/ekonomika/4757804> (дата обращения: 26.11.2017).

11. Информационный портал Банки.ру [Электронный ресурс] режим доступа: <http://www.banki.ru/> (дата обращения 05.05.2017).
12. Информационный портал Газета.ру [Электронный ресурс] режим доступа: <http://www.gazeta.ru/> (дата обращения 14.09.2017).
13. Информационный портал РБК [Электронный ресурс] режим доступа: <http://www.autonews.ru/news/> (дата обращения: 14.08.2017).
14. Информационный портал Программа утилизации в России [Электронный ресурс] режим доступа: <http://программа-утилизации.рф/news/programma-utilizacii-avtomobilej-v-2017-godu/> (дата обращения: 25.09.2017).
15. Информационный портал «Государственный автокредит» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://programma-avtokreditovaniya.ru/> (дата обращения 11.09.2017).
16. Конституция Российской Федерации» (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 21.07.2014 N 11-ФКЗ). Режим доступа: <https://www.consultant.ru/document/> (дата обращения 15.07.2017).
17. Костякова Е. Вопрос эксперту: что ожидает авторынок России в 2017 году? [Электронный ресурс] / Е. Костякова // Автостат – 2017. Режим доступа: https://www.autostat.ru/editorial_column/28697/ (дата обращения 29.05.2017).
18. Лаврушин, О. И. Банковское дело : учебное пособие / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева. – М., 2016. – 800 с.
19. Лаврушин, О. И. Осуществление кредитных операций : учебник / О. И. Лаврушин. – М., 2017. – 242 с.
20. Литвиненко, С. Стоит ли покупать автомобиль при падающем рубле [Электронный ресурс] / С. Литвиненко // РБК.ru – 2014. Режим доступа: <https://www.rbc.ru/opinions/economics/12/11/2014/54637419cbb20f49749afa46> (дата обращения 23.08.2017).

21. Лобода, В. Динамика цен легковых автомобилей в России [Электронный ресурс] / В. Лобода // Автостат – 2017. Режим доступа: <https://www.autostat.ru/infographics/30594/> (дата обращения 16.09.2017).
22. Лобода, В. Лидеры авторынка России за 9 месяцев 2017 года [Электронный ресурс] / В. Лобода // Автостат – 2017. Режим доступа: <https://www.autostat.ru/infographics/31681/> (дата обращения 21.10.2017).
23. Ломакин, Д. Автокредиты вкатываются в кризис [Электронный ресурс] / Д. Ломакин // Газета.ru – 2015. Режим доступа: https://www.gazeta.ru/auto/2015/03/25_a_6614017.shtml (дата обращения 21.08.2017).
24. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02 декабря 1990 № 395-1 (ред. от 26.07.2017). Режим доступа: www.consultant.ru/document/ (дата обращения 15.07.2017).
25. О внесении изменений в Правила предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015 - 2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей: Постановление Правительства РФ от 07 июля 2017 №808. Режим доступа: <https://cdnimg.rg.ru/pril/142/56/52/pril.pdf> (дата обращения: 15.09.2017).
26. О защите прав потребителей: Закон Российской Федерации от 07 февраля 1992 N 2300-1 (ред. от 01.05.2017). Режим доступа: www.consultant.ru/document/ (дата обращения 08.09.2017).
27. О кредитных историях: Федеральный закон от 30 декабря 2004 № 218 (ред. от 03.07.2016). Режим доступа: www.consultant.ru/document/ (дата обращения 15.07.2017).
28. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26 октября 2002 № 127 (ред.от от 29.07.2017). Режим доступа: www.consultant.ru/document/ (дата обращения 11.07.2017).

29. О «Памятке заемщика по потребительскому кредиту»: Письмо Центрального банка Российской Федерации от 05 мая 2008 N 52-Т. Режим доступа: <http://base.garant.ru/12160292/> (дата обращения: 23.08.2017).
30. О персональных данных: Федеральный закон от 27 июля 2006 № 152 (ред. от 29.07.2017). Режим доступа: www.consultant.ru/document/ (дата обращения 07.09.2017).
31. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П. Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/> (дата обращения 08.09.2017).
32. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21 декабря 2013 № 353 (ред. от 03.07.2016). Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения 28.07.2017).
33. О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015 году физическим лицам на приобретение автомобилей, в рамках подпрограммы «Автомобильная промышленность» государственной программы Российской Федерации «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности»: Постановление Правительства РФ от 16 апреля 2015 № 364. Режим доступа: <http://www.government.ru/docs/28269> (дата обращения: 20.09.2017).
34. О рекламе: Федеральный закон от 13 марта 2006 № 38 (ред. от 29.07.2017). Режим доступа: www.consultant.ru/document/ (дата обращения 17.09.2017).
35. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (ред. от

- 26.07.2017). Режим доступа: www.consultant.ru/document/ (дата обращения 10.09.2017).
36. Об электронной цифровой подписи: Федеральный закон от 10 января 2002 № 1 (ред. от 23.06.2016). Режим доступа: www.consultant.ru/document/ (дата обращения 11.10.2017).
37. Орлов, И. Автовладельцы заехали в кредит [Электронный ресурс] / И. Орлов // РБК.ru – 2016. Режим доступа: <https://www.rbc.ru/newspaper/2016/10/21/580889fd9a79476e9376f5c2> (дата обращения 12.09.2017).
38. Официальный сайт АО «Национальное бюро кредитных историй» [Электронный ресурс] режим доступа: <https://www.nbki.ru/> (дата обращения: 14.08.2017).
39. Официальный сайт ООО «Русфинанс Банк» [Электронный ресурс] режим доступа: <https://www.rusfinancebank.ru/ru/auto-credit.html> (дата обращения: 15.11.2017).
40. Официальный сайт ПАО «ВТБ 24» [Электронный ресурс] режим доступа: <https://www.vtb24.ru/autocredit/> (дата обращения: 09.10.2017).
41. Погорелова Ю. Автокредит без тормозов [Электронный ресурс] / Ю. Погорелова // Коммерсант.ru – 2011. Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/1684763> (дата обращения 28.09.2017).
42. Распопова, А. Скидку на кредитные автомобили дадут 55 тысяч раз [Электронный ресурс] / А. Распопова // Газета.ru – 2017. Режим доступа: https://www.gazeta.ru/auto/2017/11/27_a_11009372.shtml (дата обращения 29.11.2017).
43. Сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 06.11.2017).
44. Соколов, Б. И. Деньги. Кредит. Банки : учебник для бакалавров / Б. И. Соколов. – М., 2013. – 288 с.
45. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование : учебник / А. М. Тавасиев, Т. Ю. Мазурина, В. П. Бычков. – М. 2017. – 368 с.

46. Турбанов, А. В. Кредитная автомобилизация // Банковское дело. – 2010. – №9. – С. 14-17.
47. Тимерханов, А. Крупнейшее направление экспорта авто из России [Электронный ресурс] / А. Тимерханов, Автостат – 2017. Режим доступа: <https://www.autostat.ru/infographics/30558/> (дата обращения 29.11.2017).
48. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения 05.11.2017).
49. Хоменко, Е. Г. Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России : монография / Е. Г. Хоменко. – М., 2017. – 252 с.
50. Чупров, А. Минпромторг в 2018 году изменит условия программы льготного автокредитования [Электронный ресурс] / А. Чупров // Автостат – 2017. Режим доступа: <https://www.autostat.ru/news/32219/> (дата обращения 29.11.2017).
51. Чупров, А. Правительство планирует субсидировать кредиты иностранным покупателям российских машин [Электронный ресурс] / А. Чупров // Автостат – 2017. Режим доступа: <https://www.autostat.ru/news/31532/> (дата обращения 30.09.2017).
52. Шевчук, Д. А. Автокредит: технологии получения / Д. А. Шевчук. – СПб., 2010. – 324 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Изменение доли автомобилей, купленных в кредит в регионах с
наибольшими объемами автокредитования в 2015 году

Регион	Количество выданных автокредитов в янв.-июн. 2015 г.	Средний размер выданного автокредита (июнь 2015 г.)	Доля кредитных продаж		
			1 кв. 2015	2 кв. 2015	Изменение (разы)
г. Москва	17 761	715 233р.	12,8%	21,9%	1,7
г. Санкт-Петербург	12 819	614 187р.	27,2%	41,2%	1,5
Московская область	12 647	633 038р.	19,8%	34,0%	1,7
Республика Татарстан	12 097	400 079р.	31,1%	53,2%	1,7
Республика Башкортостан	8 041	415 180р.	28,2%	58,8%	2,1
Самарская область	7 770	412 421р.	24,8%	45,4%	1,8
Нижегородская область	6 889	441 786р.	33,9%	54,8%	1,6
Краснодарский край	5 671	580 911р.	18,7%	35,9%	1,9
Свердловская область	5 658	510 897р.	23,5%	43,6%	1,9
Челябинская область	5 485	442 828р.	28,7%	52,3%	1,8
Ростовская область	4 789	550 817р.	20,9%	40,6%	1,9
Пермский край	3 910	478 217р.	24,7%	49,6%	2,0
Волгоградская область	3 737	443 221р.	25,9%	52,9%	2,0
Ленинградская область	3 470	562 376р.	42,1%	70,5%	1,7
Оренбургская область	3 347	428 414р.	24,2%	53,1%	2,2
Удмуртская республика	3 143	383 691р.	33,4%	64,4%	1,9
Воронежская область	3 015	466 575р.	18,3%	38,5%	2,1
Саратовская область	2 995	468 135р.	21,4%	42,0%	2,0
Ставропольский край	2 893	529 085р.	18,8%	38,2%	2,0
Ханты-Мансийский АО	2 772	621 010р.	19,3%	38,7%	2,0
Тульская область	2 526	459 751р.	27,0%	48,3%	1,8
Кемеровская область	2 434	486 003р.	22,9%	42,4%	1,9
Чувашская республика	2 313	392 637р.	34,5%	59,0%	1,7

Продолжение приложения 1

Тюменская область	2 266	451 481р.	27,3%	49,9%	1,8
Красноярский край	2 202	567 887р.	20,7%	39,8%	1,9
Рязанская область	2 154	478 067р.	25,9%	47,3%	1,8
Владимирская область	2 131	447 568р.	27,6%	49,5%	1,8
Кировская область	2 014	409 744р.	30,1%	51,6%	1,7
Новосибирская область	1 961	523 927р.	19,6%	40,7%	2,1
Пензенская область	1 928	414 729р.	25,1%	48,8%	1,9
Тверская область	1 912	550 551р.	27,7%	51,0%	1,8
Белгородская область	1 872	490 047р.	18,9%	40,2%	2,1
Ярославская область	1 860	422 248р.	24,9%	49,5%	2,0
Ульяновская область	1 828	417 120р.	26,1%	50,4%	1,9
Иркутская область	1 783	550 858р.	22,3%	45,2%	2,0
Омская область	1 613	479 766р.	17,5%	39,6%	2,3
Липецкая область	1 597	418 469р.	22,0%	42,4%	1,9
Архангельская область	1 558	511 277р.	27,5%	47,4%	1,7
Вологодская область	1 546	437 176р.	24,8%	43,9%	1,8
Алтайский край	1 447	458 956р.	23,0%	47,2%	2,1
Тамбовская область	1 384	457 972р.	19,5%	41,8%	2,1
Калужская область	1 378	523 296р.	20,2%	43,0%	2,1
Ивановская область	1 312	524 480р.	27,8%	53,5%	1,9
Республика Марий Эл	1 279	405 078р.	39,3%	60,3%	1,5
Брянская область	1 263	456 156р.	24,0%	46,0%	1,9
Смоленская область	1 219	490 876р.	26,9%	47,7%	1,8
Курская область	1 167	444 079р.	18,9%	41,7%	2,2
Республика Коми	1 156	545 610р.	25,7%	47,8%	1,9
Астраханская область	1 122	442 785р.	21,9%	47,5%	2,2
Калининградская область	1 031	518 058р.	26,4%	46,4%	1,8

Источник: [38]

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Рейтинг банков по объему портфеля автокредитов, в тыс.руб.

Банк	Рег.№	Портфель автокредитов, предоставленных физическим лицам, в тыс.руб.												
		01.01.2011	01.07.2011	01.01.2012	01.07.2012	01.01.2013	01.07.2013	01.01.2014	01.07.2014	01.01.2015	01.07.2015	01.01.2016	01.07.2016	01.07.2017
Русфинанс Банк	1792	66 524 152	69 433 144	75 258 180	77 527 536	76 924 741	78 969 398	85 496 947	84 296 770	84 462 010	76 920 380	75 056 386	70 299 140	78 364 576
Росбанк	2272	65 700 977	67 913 680	68 084 300	0	73 000 082	70 740 149	65 435 134	0	59 383 122	47 444 598	36 705 333	27 376 517	15 538 466
Сетелем Банк	2168	0	0	0	0	0	0	36 543 043	57 685 590	80 694 131	80 294 836	80 055 684	77 285 033	85 409 268
Сбербанк	1481	79 726 557	72 081 302	83 031 439	92 289 632	102 629 926	105 767 855	106 054 828	84 138 404	63 800 000	46 368 932	31 600 713	21 093 410	9 000 537
ВТБ 24	1623	50 184 099	57 830 362	70 505 744	81 752 460	82 012 969	110 346 639	124 804 943	120 505 885	117 581 512	101 068 107	91 772 915	83 826 513	79 566 475
ЮниКредит Банк	1	34 441 909	38 198 449	45 648 156	54 263 509	9 367 943	9 433 916	80 476 248	84 148 717	73 049 298	60 505 395	53 000 761	43 140 537	46 642 949
Газпромбанк	354	11 075 351	11 166 496	11 363 961	0	0	0	18 499 715	17 583 048	15 102 164	0	0	0	0
Плюс Банк	1189	0	0	0	0	0	0	0	0	8 560 653	10 947 005	17 865 640	1 711 184	21 665 015
БыстроБанк	1745	0	0	0	0	0	0	0	0	11 471 712	10 653 233	10 613 785	11 299 058	14 313 365
Кредит Европа Банк	3 311	0	0	28 409 842	34 068 798	42 117 541	48 130 712	47 262 776	42 304 111	35 091 506	0	0	0	16 835 136
БМВ Банк	14 036	0	0	15 623 387	18 362 491	20 915 577	22 610 617	21 297 297	0	0	16 182 484	16 131 611	16 433 067	0
Локо-Банк	8 355	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 237 545	0	0	10 065 324
Уралсиб	26 925	11 584 891	12 405 588	15 613 843	17 364 499	22 827 087	27 746 320	28 710 981	27 279 181	24 647 178	19 000 172	14 539 606	0	0
Райффайзенбанк	3 292	17 562 012	19 978 140	23 906 200	25 932 839	27 784 873	0	0	0	0	0	0	0	0
Металлургический коммерческий Банк	901	3 032 954	5 905 556	9 874 352	12 491 896	16 377 391	18 028 686	18 629 962	17 776 043	18 793 152	18 993 656	19 954 420	20 840 204	35 997 950
Тойота Банк	3 470	0	0	17 746 302	24 301 309	31 948 779	38 497 511	42 837 914	43 836 836	45 877 065	39 523 707	35 955 336	34 770 725	39 584 684
Меткомбанк	901	0	0	0	0	0	0	17 162 566	0	0	0	0	0	0

Источник: [3]

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Доля автокредитов в розничном кредитном портфеле, в %

Банк	Пер.№	Доля автокредитов в розничном портфеле автокредитования на (%)												
		01.01.2011	01.07.2011	01.01.2012	01.07.2012	01.01.2013	01.07.2013	01.01.2014	01.07.2014	01.01.2015	01.07.2015	01.01.2016	01.07.2016	01.07.2017
Русфинанс Банк	1792	75,01%	77,55%	74,43%	76,99%	75,58%	79,65%	77,21%	77,84%	76,81%	78,89%	77,10%	77,39%	77,40%
Росбанк	2272	48,00%	47,53%	36,93%	0,00%	33,89%	30,56%	27,86%	0,00%	24,56%	22,77%	20,16%	17,21%	11,40%
Сетелем Банк	2168	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	71,23%	77,82%	81,38%	84,37%	82,86%	82,36%	80,90%
Сбербанк	1481	6,13%	4,99%	4,67%	4,18%	4,06%	3,76%	4,28%	3,84%	3,55%	1,15%	0,76%	0,50%	0,20%
ВТБ 24	1623	12,43%	12,40%	12,43%	12,17%	10,33%	11,76%	10,89%	9,26%	8,43%	7,50%	6,60%	5,69%	4,60%
ЮниКредит Банк	1	54,53%	56,25%	54,93%	56,76%	56,03%	54,68%	56,27%	53,22%	46,54%	44,83%	41,86%	36,75%	37,20%
Газпромбанк	354	17,58%	14,14%	10,43%	0,00%	0,00%	0,00%	7,22%	6,35%	4,98%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Тойота Банк	3 470	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	99,67%	99,84%	98,45%	96,93%	96,36%	100,00%
Металлургический коммерческий Банк	901	84,65%	87,68%	90,36%	91,15%	98,28%	0,00%	97,20%	97,13%	97,15%	97,24%	97,55%	97,74%	36,60%
Кредит Европа Банк	3 311	0,00%	0,00%	49,36%	53,22%	52,47%	50,34%	46,05%	44,86%	39,81%	0,00%	0,00%	0,00%	35,00%
БМВ Банк	14 036	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	99,96%	99,98%	99,99%	100,00%
Локо-Банк	8 355	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	54,04%	52,96%	50,49%	36,90%
Уралсиб	26 925	17,01%	17,89%	19,77%	19,98%	22,84%	23,71%	22,59%	21,06%	21,87%	19,17%	0,00%	0,00%	0,00%
Райффайзенбанк	3 292	23,18%	22,84%	23,32%	23,70%	22,51%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Источник: [3]