

**Автокредитование в России на современном этапе (на примере АО
«Кредит Европа Банк» и ПАО «ВТБ-24»)**

*Гаврилова Э.Н., к.э.н., доцент
кафедры «Финансы и кредит»
ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет
народного хозяйства»,
Россия, г. Махачкала, e-mail: foxinlove@rambler.ru*

Аннотация: Статья посвящена автокредитованию в Российской Федерации на современном этапе. Рассмотрены основные виды автокредитования в России. В статье проведено сравнение условий автокредитования в АО «Кредит Европа Банк» и ПАО «Банк ВТБ-24».

Ключевые слова: автокредитование, рынок автокредитования, программы автокредитования, виды автокредитов, программы государственной поддержки автомобильного рынка.

Автокредитование для российских банков – не только крупный, но также один из самых перспективных сегментов. Именно этот сектор на протяжении многих лет остается локомотивом,двигающим отечественный кредитный рынок вперед.

Развитие рынка автокредитования, как и любого другого, зависит от многих условий - макроэкономических показателей, состояния автомобильного рынка, а также внутренних системных факторов.

Рекордное развитие автокредитование получило с 2003 года, тогда между кредитными организациями возникла реальная конкуренция за клиентов, вследствие чего были снижены процентные ставки, сроки кредитования увеличены, а также был упрощен порядок оформления кредитов и появления большого количества различных программ автокредитования.

Автокредит можно получить не только с помощью банка, но и посредством автосалона без участия банка. Большинство крупных автосалонов предоставляют данную услугу, определяя условия автокредита самостоятельно.

На сегодняшний день в нашей стране можно оформить автокредит по двум программам-стандартной и государственной программе. Государственная программа предполагает субсидирование процентной ставки по кредиту. Чтобы оформить автокредит в рамках государственной программы, необходимо соответствовать следующим требованиям:

1. марка автомобиля должна входить в перечень, утвержденный Минпромторгом;
2. срок кредита не должен превышать 36 месяцев;
3. стоимость автомобиля должна быть не больше 1 450 000 рублей.

Благодаря государственной программе возросла потребительская активность на авторынке России.

Если говорить о процентных ставках по автокредитованию в рамках государственной программы, то они в среднем колеблются от 6% до 10,5%, в большинстве банков процентная ставка зависит от размера первоначального взноса. По стандартной программе — процентные ставки в среднем варьируются от 11,9% до 17%.

Если говорить о программах автокредитования, то в последнее время появились программы с остаточным платежом и они пользуются значительным спросом поскольку позволяют минимизировать ежемесячный платеж насколько возможно, а значительная часть от стоимости автомобиля перекидывается на последний месяц кредитования. В среднем процентные ставки по программам с остаточным платежом варьируются от 6% до 9% по государственной программе, от 10,9% до 13,9% - по стандартной программе.

Одной из значимых тенденций современного рынка автокредитования в России является увеличение доли поддержанных автомобилей, оформленных в кредит. Это связано с общей экономической ситуацией и состоянием рынка поддержанной автомобильной техники, который в последнее время стал развиваться более активно.

В 2017 г. доля поддержанных автомобилей, оформленных в кредит, на российском рынке кредитования составила уже 23%. Для сравнения: в 2013 г. этот показатель был – 10%, а в 2010 г. поддержанные автомобили, оформленные в кредит, занимали только 4% российского кредитного рынка.

Причины такого роста эксперты связывают с несколькими факторами, которые имеют кумулятивный эффект для рынка поддержанной техники и для рынка кредитования таких автомобилей. Во-первых, рынок бывших в эксплуатации автомобилей менее чувствителен к ситуации в экономике. Даже в сложных экономических условиях, когда сегмент новых автомобилей падает, сектор поддержанной техники остается стабильным.

Во-вторых, положительно отражается на рынке поддержанных автомобилей и развитие программ trade-in среди официальных дилеров. В-третьих, парк поддержанной техники растет, что создает хорошие предпосылки для дальнейшего развития автокредитования таких автомобилей. Кроме того, современный рынок автомобилей с пробегом характеризуется широким выбором и в определенной степени способен конкурировать с рынком новых автомобилей. В особенности, это касается автомобилей с небольшим сроком эксплуатации. Именно в этот сегмент – автомобили со сроком эксплуатации от 3 до 5 лет – смещается современный спрос на рынке поддержанной техники.

Одна из тенденций современного рынка автокредитования связана с переоценкой данного направления со стороны некоторых финансовых организаций. Те кредиторы, которые ранее недооценивали сегмент автокредитования, изменили свою политику и стали оценивать свою рыночную нишу по-новому. Такие банки концентрируют все большие усилия на автокредитовании и увеличивают ресурсы на развитие этого вида финансовых услуг.

Для повышения эффективности автокредитования кредиторы разрабатывают новые кредитные продукты, внедряют новые схемы работы.

Большое внимание в работе по повышению эффективности автокредитования банки также уделяют борьбе за клиента. Кредиторы

стремятся использовать при этом весь арсенал средств, начиная от создания более привлекательных кредитных условий и заканчивая разработкой новой системы взаимоотношения с клиентом. Особый акцент банки делают на качестве обслуживания.

Для эффективной борьбы за клиента кредиторам важно правильно оценивать факторы, которыми руководствуются потенциальные потребители при выборе банка. По данным НАФИ, ключевым моментом для клиентов являются привлекательные условия кредита – это величина процентной ставки, отсутствие комиссионных сборов, дополнительные бонусы и т.д.

Важными для заемщика являются опыт сотрудничества с конкретным банком, а также статус банка. Предпочтение отдается финансовым организациям с государственным участием. В то же время эти факторы имеют важное значение для гораздо меньшего количества потенциальных заемщиков.

Проанализируем предложения по автокредитованию на примере АО «Кредит Европа Банк» и ПАО «Банк ВТБ-24». Базисные условия: новый автомобиль иностранного производства Hyundai Creta, стоимостью 950 000 руб., сроком на 3 года и первоначальным взносом 20 % (190 000 руб.)

Таблица 1
Условия автокредитования

№	Критерии автокредита	АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	ПАО «Банк ВТБ-24»
1	Тип автомобиля	Новый	Новый
2	Первоначальный взнос, руб	190000	190000
3	Страхование	Да (72 421)	Да (102 460)
5	Размер кредита, руб.	832421	862460
5	Ставка по	7,90%	8,00%

	кредиту, руб.		
6	Ежемесячный платеж, руб.	26047	27710
7	Государственн ая поддержка	Да	Да

По представленным данным в таблице 1, можно сделать вывод, что условия автокредитования в анализируемых банках схожи. Ежемесячный платеж в АО «Кредит Европа Банк» ниже, чем в ПАО «Банк ВТБ-24» на 1663 руб. Соответственно на этом мы сэкономим 59898 руб. за весь срок автокредита, если возьмем кредит в АО «Кредит Европа Банк».

Подводя итог вышесказанному, можно сказать, что с каждым годом уровень жизни дорожает, соответственно, цена на автомобили также растёт. Поэтому автокредитование получает все большее распространение в Российской Федерации. Поэтому, если все-таки решили взять кредит, нужно изучить все условия, которые предоставляет банк, рассмотреть предложения всех банков и выбрать именно то, которое более выгодно для вас.

Список литературы

1. Толчинская М.Н., Гаврилова Э.Н. Экономическое содержание и институциональное обеспечение ипотечного кредитования в современных условиях (на примере республики Дагестан) // Известия Горского государственного аграрного университета. 2010. Т. 47. № 2. С. 227-231.
2. Чораева З.А., Толчинская М.Н. Развитие банковского маркетинга и системы продаж банковских продуктов в регионе // Региональные проблемы преобразования экономики. 2011. № 1. С. 333-340.
3. Толчинская М.Н. Условия активизации инвестиционного процесса в Российской Федерации // Terra Economicus. 2007. Т. 5. № 1-3. С. 315-318.