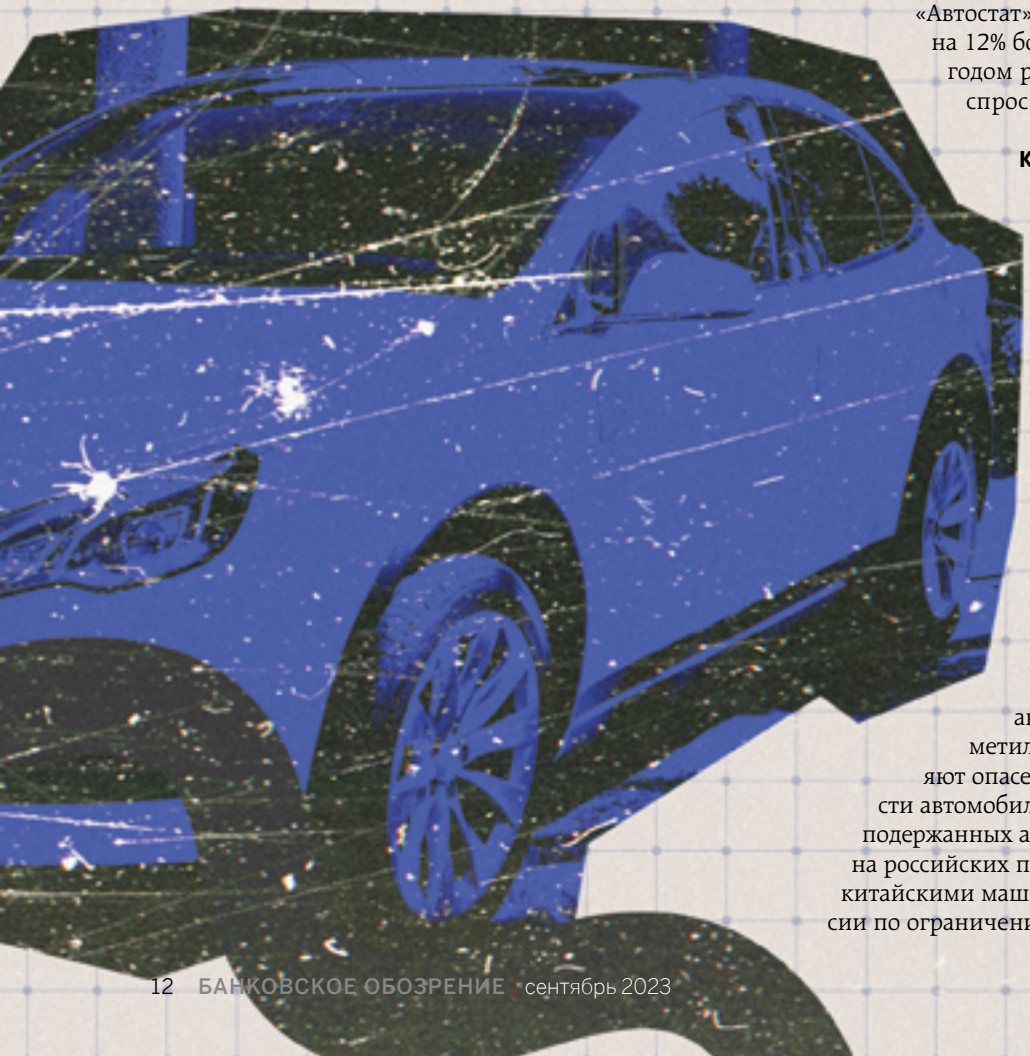
Автокредиты: курс на удвоение

Потребность в автомобилях стала за последние годы одной из базовых для почти двух третей населения России. 86% автолюбителей ни при каких обстоятельствах не откажутся от личного авто, поэтому скачок цен на машины дал новый импульс рынку автокредитования

Текст
ЕЛЕНА БРОДСКАЯ,
ОБОЗРЕВАТЕЛЬ **«Б.О»**



В августе 2023 года агентство «Автостат» и журнал «За рулем» провели онлайн-опрос на тему, готовы ли люди обойтись без личных автомобилей из-за стоимости как самих машин, так и их содержания. Лишь 14% опрошенных ответили на этот вопрос положительно. Оставшиеся 86% не представляют себя без автомобиля.

По данным ВЦИОМ, в 2022 году о наличии автомобиля сообщили 64% россиян, из них более одного авто есть у 19% опрошенных. Оба показателя существенно выросли в период с 2012 по 2022 год. В первом полугодии 2023 года средневзвешенная цена нового легкового автомобиля в России, по данным агентства «Автостат», достигла 2,68 млн рублей, что на 12% больше, чем в первые шесть месяцев годом ранее. Эти два фактора подстегнули спрос на автокредиты.

Кредитный бум на авторынке

«В 2023 году россияне очень активно покупают автомобили, в том числе реализуя отложенные в прошлом году планы. При этом люди все чаще прибегают к кредитам, так как с учетом роста цен этот инструмент является наиболее доступным способом покупки. Спрос превышает все рекордные показатели, причем рост фиксируется не только по объему выдач, но и по количеству сделок», — рассказал начальник управления «Автокредитование» ВТБ **Алексей Бочарников.**

Александр Потапов, эксперт компании «Открытие Авто» (блок автобизнеса банка «Открытие»), отметил, что на динамику рынка также влияют опасения людей по поводу роста стоимости автомобилей (лидирует на этом фоне сегмент подержанных авто), активизация производства на российских предприятиях, наполнение рынка китайскими машинами. Сказались и меры Банка России по ограничению необеспеченного кредитования:

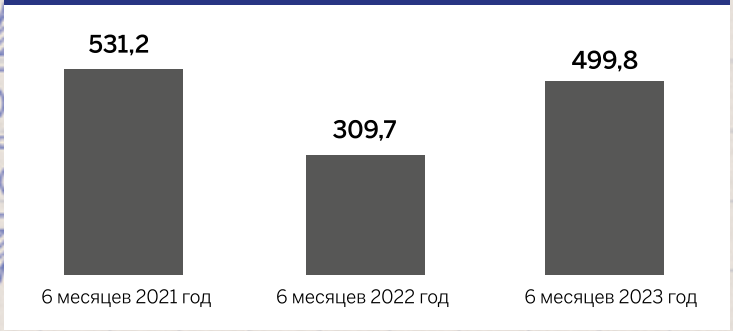
Центробанк исключил возможность использовать для покупки машины стандартный потребительский кредит, стимулировав поток в направлении обеспеченного залогом автокредитования.

По данным Банка России, в первом квартале 2023 года банки выдали автокредитов на сумму 232 млрд рублей, что на 27,5% больше итогов аналогичного периода 2022 года. По данным НБКИ, в январе — июне 2023 года было выдано автокредитов на сумму 499,8 млрд рублей, или на 61,4% больше, чем за аналогичный период прошлого года (309,7 млрд рублей).

Компания Frank RG сообщила, что объем выдач в июле 2023 года относительно июня вырос на 30%, а количество — на 37%. В годовой динамике рост количества кредитов составил 2,4 раза, а средний чек — 17%. Всего за семь месяцев 2023 года банки предоставили кредитов на 770 млрд рублей, это более чем в два раза превышает прошлогодний показатель.

ОБЪЕМ ВЫДАННЫХ АВТОКРЕДИТОВ В 2021-2023 Г.Г., МЛРД РУБЛЕЙ

Источник: НБКИ



Рынок приспособился к дефициту новых автомобилей и научился работать с подержанными. Управляющий директор Экспобанка **Дмитрий Маслов** сообщил: «2022 год был особенным, снижение продаж новых машин было связано с уходом основных игроков с рынка. В 2023 году рынок перестроился, и доля продаж новых авто стала восстанавливаться. Рынок подержанных автомобилей чувствует себя прекрасно и продолжает расти». Алексей Бочарников добавил, что весомую поддержку этому рынку оказали автодилеры, которые взяли на себя роль лидера по продаже подержанных машин и сделали этот сегмент прозрачным и понятным.

Александр Потапов так оценивает соотношение новых и бывших в употреблении машин: «На каждый проданный новый автомобиль приходится восемь машин с пробегом». Рынок новых авто восстанавливается медленнее, чем хотелось бы. Объемов выпуска АвтоВАЗа, активной экспансии китайских автоконцернов и текущих продаж по каналам параллельного импорта недостаточно для взрывного роста сегмента. «Если по итогам семи месяцев 2022 года (данные регистраций автомобилей от компании «Автомаркетолог») было реализовано 386,5 тыс. новых автомобилей, то по итогам аналогичного периода 2023 года — уже 499 тыс., то есть на 28% больше. Данные по продажам подержанных авто за соответствующие периоды — 2,87 млн и 3,76 млн автомобилей, рост продаж на вторичном рынке составил 31%», — сообщил эксперт.

В среднем от 50 до 80% выдач крупнейших игроков рынка автокредитования приходится на авто с пробегом. В компании «Открытие Авто» клиенты оформляли кредит на подержанные машины в 2023 году в два раза чаще, чем на новые. На этот сегмент по итогам июля и первых семи месяцев 2023 года пришлось 67–68% сделок. Высокие цены на рынке новых авто ограничивают рост данного сегмента, в связи с чем продажи на вторичном рынке будут увеличиваться. По мнению Александра Потапова, стимулировать кредитные выдачи в сегменте новых авто сможет только возобновление госпрограммы льготного автокредитования.

Отечественным маркам не хватает льгот

В 2022 году льготные кредиты с господдержкой стали мощным инструментом помощи рынку. ВТБ подключился к реализации госпрограммы одним из первых и сразу ощутил высокий спрос. «После перезапуска программы в отдельные дни на льготных условиях мы выдавали семь из десяти кредитов. Сегодня программа распространяется только на отдельные категории клиентов, что, безусловно, отражается на ее результатах», — рассказал Алексей Бочарников.

По словам Александра Потапова, в 2023 году для поддержки отечественного автопрома выделенный объем субсидий недостаточен на фоне активности «китайцев». Дофинансирование госпрограммы в этом году позволило бы расширить спрос за счет более низкой стоимости автомобилей для клиентов. Часть субсидии по госпрограмме напрасно была передана на электромобили — спрос на них слабый из-за недостаточной инфраструктуры, хотя она и развивается. В случае дофинансирования программы в 2023 году было бы логично расширить список брендов — участников госпрограммы, прежде всего с учетом отечественных автопроизводителей.

Дмитрий Маслов полагает, что на динамику выдач больше, чем госпрограммы, влияют улучшение ситуации с поставками новых автомобилей и спецпрограммы производителей. И китайские, и отечественные бренды используют лучшие мировые практики в своих программах автокредитования, все производители работают над запуском программ поддержки продаж.

Автоконцерны из Поднебесной активно заходят на российский рынок, предлагая не только широкий модельный ряд, но и разнообразные программы субсидирования при покупке авто, включая как субсидии по ставке, так и прямые скидки от автопроизводителя, от дилеров при покупке в трейд-ин и при оформлении страховых программ. Конкуренция в этом направлении усиливается, а потребители могут выбирать из все более интересных совместных программ по линии «автопроизводитель — дилер — банк». Поэтому в июле 2023 года в структуре кредитных выдач банка «Открытие» на новые авто доля китайских брендов составила уже 44% по количеству сделок и 49% по объему выдач в денежном эквиваленте, тогда как на отечественные марки — 34 и 18% соответственно.

По словам Алексея Бочарникова, клиентам доступны два вида специальных условий: скидка при покупке в кредит (например, в Sollers она достигает 400 тыс. рублей) и специальная ставка (например, Changan можно купить под 1,9% на три года).

Перспективы рынка

По словам Дмитрия Маслова, рынок начинает стабилизироваться на фоне перестройки цепочек поставок, но фактор курса рубля играет важную роль в ценообразовании. Рост курса стимулирует людей на покупки, так как клиенты ожидают повышения цен и ставок по кредитам. Эффект отложенного спроса сработал в первом полугодии, и во втором он будет уже менее выражен, темпы роста рынка замедлятся. Банк России, вероятно, еще раз повысит ключевую ставку до конца года, поэтому банки вынуждены будут увеличивать кредитные ставки, что может привести к некоторому снижению объемов выдач.

Александр Потапов согласен с таким прогнозом: «исходя из событий последних месяцев (динамика курса, повышение утилизационного сбора, все еще сохраняющийся дефицит авто, не оправдавшие ожидания объемы параллельного импорта), можно сделать вывод, что цены как на первичном, так и на вторичном рынке будут расти. Это подстегивает спрос на автомобили и автокредиты».

После вступления в силу с 1 августа нового утилизационного сбора на машины многие компании подняли цены на свою продукцию. В первой половине августа, по данным сайта «Цена Авто», выросли цены на новые автомобили 13 марок. Такого масштабного повышения цен не было с мая 2022 года, сообщило агентство «Автостат». Дорожают и машины, которые производятся на территории России, ведь они по-прежнему зависят от иностранных комплектующих. В сегменте авто с пробегом в топ-20 самых популярных моделей на рынке Московского региона подорожали все позиции. Среди иномарок возрастом до трех лет окончательно исчезли автомобили со средней стоимостью ниже миллиона рублей.

До лета 2023 ставки снижались, а рынок рекордными темпами восстанавливался. По итогам июня, согласно данным Банка России, ставки по автокредитам сроком более трех лет впервые с декабря 2021 года оказались ниже 14% — до 13,91%. При сохраняющемся дефиците автомобилей банки могли себе позволить уменьшение ставок без потери маржинальности бизнеса на фоне роста средних чеков по автокредитам. Однако рост ключевой ставки, наиболее вероятно, приведет к повышению стоимости автокредитов. Александр Потапов считает, что во время начавшегося витка роста цен на автомобили банки, вполне вероятно, могут попробовать на некоторое время сдержать рост ставок, чтобы компенсировать рост цен на машины и повысить привлекательность кредитов.

Учитывая фактор отложенного спроса, поступление на российский рынок новых брендов, активизацию работы дилеров и по-прежнему доступные условия автокредитования в этом году, несмотря на ужесточение денежно-кредитной политики регулятора и курсовую переоценку, эксперты ВТБ ожидают нового рекорда на рынке — 1,5 трлн рублей выданных автокредитов по итогам 2023 года, что более чем в два раза превысит показатель 2022-го. **Б.О**

