

УДК 338.001.36

***АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ И
НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РАЗВИТИЯ В АВТОКРЕДИТОВАНИИ В РОССИИ******Белолипская П.К.****студент,**Алтайский государственный университет,**Барнаул, Россия***Аннотация**

В современной России развито направление кредитования. В том числе высок спрос на автокредитование. В данной статье рассмотрены проблемы и пути решения, с которыми столкнулся рынок автомобилей в настоящее время. Актуальность данной темы выражена тем, что на сегодняшний день кредитование доступно каждому и поэтому достаточно популярно. Каждый день появляются новые кредитные продукты и кредитные линии, которые предназначены на приобретение автомобиля. Ввиду этого автокредитование является одним из наиболее востребованных видов кредитования. Эксперты, сравнив динамику цен на автомобили с тем, как менялись курсы валют, признали, что прежние ориентиры уже не работают на авторынке. В Правительстве РФ решили продлить до конца 2023 года действие программ льготного кредитования «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль». В статье представлены работы Юсуповой О.А., Рамзаевой Е.П., Гражданкиной О.А. Принятые решения позволят еще большему количеству граждан воспользоваться скидками, а также поддержат автопроизводителей.

Ключевые слова: автокредит, государственная поддержка, банки, автомобили, кредитные продукты.

***ANALYSIS OF FORMATION OF LOAN PRODUCTS AND DIRECTIONS
OF THEIR DEVELOPMENT IN CAR LOANS IN RUSSIA***

Belolipskaya P.K.

student,

Altai State University,

Barnaul, Russia

Annotation

In modern Russia, the direction of lending is developed. Including high demand for car loans. This article discusses the problems and solutions that the car market is currently facing. The relevance of this topic is expressed by the fact that today lending is available to everyone and therefore quite popular. Every day there are new credit products and lines of credit, which are intended for the purchase of a car. In view of this, car loans are one of the most popular types of loans. Experts, comparing the dynamics of car prices with how the exchange rates changed, admitted that the old benchmarks no longer work in the car market. The Government of the Russian Federation decided to extend the First Car and Family Car concessional lending programs until the end of 2023. The article presents the works of Yusupova O.A., Ramzaeva E.P., Grazhdankina O.A. The decisions made will allow even more citizens to take advantage of discounts, as well as support automakers.

Key words: car loan, government support, banks, cars, loan products.

Актуальность данной темы выражена тем, что на сегодняшний день кредитование доступно каждому и поэтому достаточно популярно. Каждый день появляются новые кредитные продукты и кредитные линии, которые предназначены на приобретение автомобиля. Ввиду этого автокредитование является одним из наиболее востребованных видов кредитования.

Существует огромное количество видов кредитования. Необходимо лишь определиться с потребностью и финансовыми возможностями заемщика [2].

Исследование показало, что на рынке автокредитования представлено больше программ, которые позволяют потребителю определиться с выбором в соответствии со своими возможностями.

Исходя из данных, представленных на рисунке 1, можно сделать следующие выводы:

- максимальное количество автокредитов было выдано в 2013 году и достигло 1 108,8тыс.;

- за аналогичный период, в 2021 году, было достигнуто 1 006,6 тыс. – второй показатель;

- динамика исследования показателя неоднородна, поскольку в 2015 году количество выданных кредитов было более чем в 2 раза меньше по сравнению с максимальными величинами.

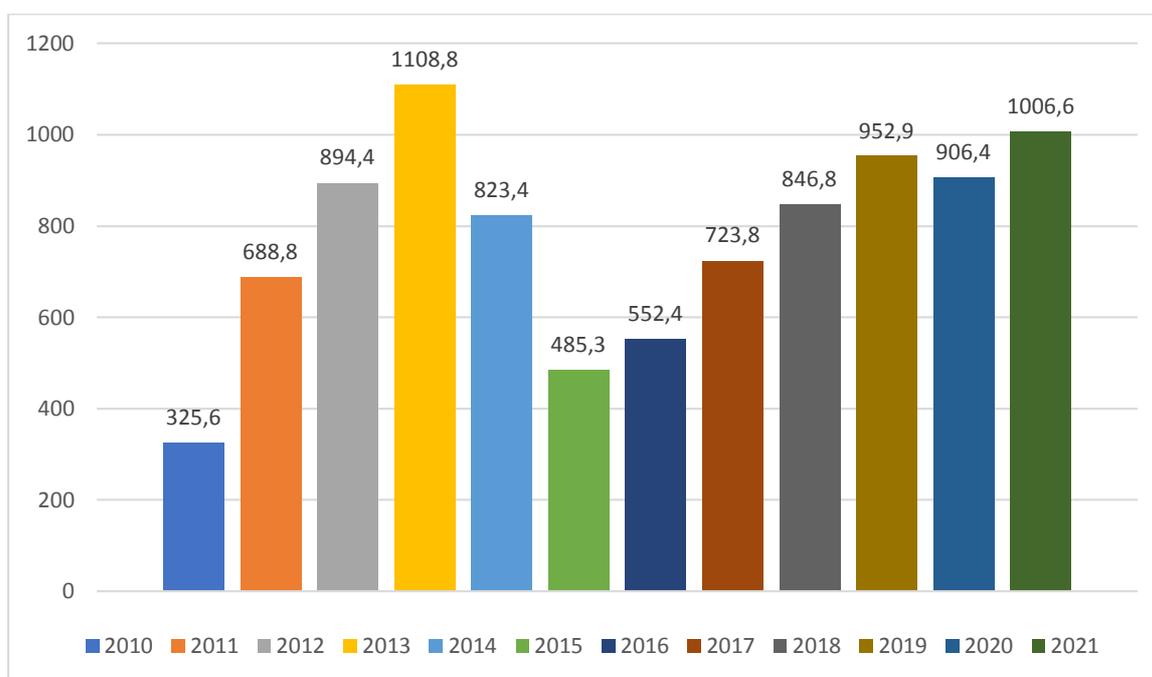


Рисунок 1 – Оценка динамики выдачи автокредитов российскими банками в 2010-2021 гг., млрд руб.¹

В 2022 году ситуацию на рынке автокредитования можно условно разделить на этапы «до 24 февраля» и «после 24 февраля».

¹ Автостат [<https://www.autostat.ru/>]

После 24 февраля банки очень часто меняют условия для выдачи кредитов. Выдача автокредитов упала на 33% (в новых авто), на 10% - в поддержанных.

Эксперты, сравнив динамику цен на автомобили с тем, как менялись курсы валют, признали, что прежние ориентиры уже не работают на авторынке.

Для более детального изучения развития рынка автокредитования на сегодняшний день необходимо рассмотреть данное направление кредитования в разрезе конкретного банка. Одним из самых востребованных продуктов автокредитования является банк ВТБ. Банк предлагает своим клиентам несколько программ[4].

В таблице 1 представлены программы автокредитования банка ВТБ.

Таблица 1 – кредитные программы, предоставляемые банком ВТБ в России²

Название программы	Процентная ставка	Срок кредита	Сумма кредита
«Новое авто»	От 5,7%	До 7 лет	До 7 млн. руб.
«Авто с пробегом»	От 6%	До 7 лет	До 4 млн. руб.
«Электромобиль»	От 9,1%	До 7 лет	До 5 млн. руб.
«Без залога»	От 10,3%	До 7 лет	До 3 млн. руб.
«Рефинансирование»	От 9,1%	До 7 лет	До 5 млн. руб.

Программы по банку ВТБ для приобретения автомобиля разнообразны и позволяют подобрать наиболее удобные условия для клиента.

На фоне дефицита новых автомобилей на рынке и роста цен на них, спрос клиентов перешел на сторону кредитов на автомобили с пробегом. По данным 2021 года продажи кредитов на поддержанные автомобили с пробегом выросли на 60% и достигли 16 млрд рублей, в то время как на новые автомобили – выросли только на 20%, и составили 82 млрд рублей [1].

В 2022 году российский рынок автокредитования столкнулся с большими трудностями. Из-за этого ориентир сменился в сторону поддержанных машин – в итоге, этот сегмент наиболее развивается в настоящее время.

² Внутренняя информация от сотрудников банка

Государство в 2017 году начинает поддерживать рынок автомобилей с помощью программы государственной поддержки. Клиентам предоставлялась скидка на покупку нового автомобиля при покупке в кредит. Размер субсидии составлял 20% от стоимости приобретаемого транспортного средства для всех регионов, кроме ДФО (там 25%)[2].

Основными требованиями при покупке автомобиля являются:

- стоимость автомобиля менее 2 млн. рублей;
- год выпуска автомобиля 2021-2022гг;
- дата выдачи ПТС не ранее 01.12.2021г;
- ограниченный список марок транспортного средства по залоговой программе;
- состояние автомобиля – новое;
- категория «В»;

Типы государственных программ представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Типы государственных программ в России ³

Типы госпрограмм	Требования к участникам	Документы для подачи
Первый автомобиль	- до даты заключения кредитного договора не имели в собственности автомобиль; - не заключали в предыдущем году кредит и обязуются не заключать в текущем году кредит на приобретение автомобиля.	- паспорт РФ; - водительское удостоверение.
Семейный автомобиль	- имеют 1 и более несовершеннолетних детей (в том числе находящихся под опекой или попечительством); - не заключали в предыдущем году кредит и обязуются не заключать в текущем году кредит на приобретение автомобиля.	- паспорт РФ; - водительское удостоверение; - документы, подтверждающие наличие детей.

³ Информация представлена сотрудниками банков. Внутренний документ

Медработник	Являются сотрудниками организации государственной системы здравоохранения	- паспорт РФ; - водительское удостоверение; - справка с места работы.
Трейд-Ин	- являются собственником транспортного средства не менее 1 года до даты обращения; - данное транспортное средство, сдаваемое в трейд-ин должно быть старше 6 лет, а также идти в счет уплаты первоначального взноса на новый автомобиль.	- паспорт РФ; - водительское удостоверение; - ПТС н автомобиль, который сдается в трейд-ин.

Государственная программа распространяется на автомобили марки: LADA, УАЗ, ГАЗ, EXEED, CHERY, Naval Jolion.

Также в России появился новый конкурент для действующих производителей автомобилей - EXEED, CHERY. После санкций, которые выставили все остальные страны, логистика нарушилась, начались проблемы не только с поставками новых автомобилей, но и с запчастями на них. На авторынок вышел новый производитель из Китая. Государство также поддержало продажи этих марок, для того чтобы автокредитование не изжило свое[5].

Некоторые банки предлагают беспроцентную рассрочку на покупки данных автомобилей. При покупке автомобиля в кредит, дилер предоставляет скидку. Но скидка предоставляется в кредит в партнерстве с банками – ПАО «Совкомбанк», ООО «Сетелем» (на данный момент «ДрайвКлик Банк») и ПАО «РОСБАНК».

Размер скидки на автомобили CHERY:

CHERRY TIGGO 4 – 140 000

CHERRY TIGGO 4 PRO – 150 000

CHERRY TIGGO 7 PRO – 190 000

CHERRY TIGGO 8 – 190 000

CHERRY TIGGO 8 NEW – 195 000

CHERRY TIGGO 8 PRO – 230 000

CHERRY TIGGO 8 PRO MAX – 270 000

Также на данную марку действуют сниженные ставки по автокредиту.

Авторассрочка действует на эти же марки на следующих условиях:

- Программа действует для CHERRY, EXEED;
- Для «Авторассрочки с остаточным платежом» - обязательно оформление остаточного платежа до 30% от стоимости автомобиля;
- Для рассрочки 18 и 24 месяцев добавляется +1 платеж;
- Для рассрочки 30 месяцев добавляется +2 платежа;
- Сумма рассрочки: - 300 000руб, макс – 4,9 млн. руб.;
- Залоговое обеспечение – залог приобретаемого автомобиля;
- Обязательное отсутствие просрочек по рассрочке;
- Допускается включение в сумму рассрочки стоимости дополнительного оборудования к автомобилю по официальным прайс-листам автодилера, но не более 10% от стоимости автомобиля.

Для автомобилей марки EXEED была программа «Семейный автомобиль EXEED». При покупке физическими лицами с привлечением кредитных средств банков- партнеров ПАО «РОСБАНК», ПАО «Совкомбанк» и ООО «ДрайвКлик Банк» новых автомобилей EXEED на весь модельный ряд, действует поддержка со стороны АО «ЧЕРИ АВТОМОБИЛИ РУС» в размере:

EXEED LX – 100 000;

EXEED TXL – 130 000;

EXEED VX – 150 000.

По данной программе кредит оформляется по стандартным ставкам банков-партнеров.

Согласно данным на 2022 год, автокредиты с господдержкой предоставляют: РН банк, ВТБ, Открытие, Уралсиб, Альфа-Банк, СовКомБанк,

ДрайвКлик Банк, РГС, РНКБ, Росбанк, Энергобанк, КредитУралБанк, Дальневосточный банк, Генбанк, БанкСоюз, Кузнецбизнесбанк, Татсоцбанк, СДМ-банк, Юг-Инвестбанк, Севастопольский Морской Банк, Оранжевый Банк, БСТ [3].

В Правительстве РФ решили продлить до конца 2023 года действие программ льготного кредитования «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль» (постановление Правительства РФ от 23 декабря 2020 г. № 22451) [5]. Изменения внесены в постановление Правительства РФ от 16 апреля 2015 г. № 364 (напомним, согласно данному акту российским кредитным организациям предоставляются субсидии из федерального бюджета на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным в 2015 – 2017 годах физлицам на приобретение автомобилей, и возмещение части затрат по кредитам, выданным в 2018 — 2020 годах на приобретение автомобилей).

Как сообщается на официальном правительственном сайте, в 2023 году на льготное автокредитование будет выделено 8,87 млрд руб., а на льготный лизинг – 3,84 млрд рублей [6]. Принятые решения позволят еще большему количеству граждан воспользоваться скидками, а также поддержат автопроизводителей.

Библиографический список

1. Автостат - Режим доступа – URL: <https://www.autostat.ru/>
2. Госпрограмма льготного автокредитования [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: [http://pravo- auto.com/gosprogramma-avtokreditovaniya/](http://pravo-auto.com/gosprogramma-avtokreditovaniya/)
3. Гражданкина О.А., Ануфриева И.Ю., Вологдин Е.В. Актуальные вопросы транспортного налогообложения // Экономика устойчивого развития.- 2022. — №2 (50). С. 168-172.
4. Гражданкина О.А., Вологдин Е.В., Дьякова Е.В. Статистический анализ уровня жизни населения в Алтайском крае за период 2012-2019 гг. //Экономика устойчивого развития. — 2021. — №3 (47). С.53-58.
5. Постановление Правительства РФ от 23 декабря 2020 г. № 2245 - [/http://static.government.ru/media/files/juKMoJ97tjDyJ4HqHFiAGKmAQUq1SS56.pdf](http://static.government.ru/media/files/juKMoJ97tjDyJ4HqHFiAGKmAQUq1SS56.pdf) .
6. Постановление Правительства РФ от 23 декабря 2020 г. № 2252 - <http://static.government.ru/media/files/w36VU9JjU8JMmClgDbVBY4eRpF9Z3dRJ.pdf>
7. Рамзаева Е.П., Кравченко О.В. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РЫНКА АВТОКРЕДИТОВ. Вестник Сургутского государственного университета. 2022; (44-50). <https://doi.org/10.34822/2312-3419-2022-1-44-50>
8. Семейный автомобиль: госпрограмма [Электронный ресурс] – Режим доступа - URL: <http://semeynyy-avtomobil.ru/>
9. Юсупова О.А. Автокредитование: проблемы и перспективы // Финансы и кредит. 2019. №3 (579). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/avtokreditovanie-problemy-i-perspektivy>

Оригинальность 90%