

УДК 336.77
ГРНТИ 06.73.65

СТРУКТУРА РЫНКА АВТОКРЕДИТОВАНИЯ

Двинский Михаил Борисович

к.э.н., доцент базовой кафедры антимонопольного и тарифного регулирования рынков

Саннэ Марк Алексеевич

студент направления подготовки 38.04.04. «Государственное и муниципальное управление

ФАС ФГАОУ ВО «Сибирский федеральный университет»

Россия, г. Красноярск

Аннотация: в статье рассматривается структура рынка автомобильного кредитования в России, даётся оценка уровня конкуренции. Виды кредитных организаций, присутствующих на рынке, а также преимущества банков с наибольшим количеством выданных автокредитов перед отстающими.

Ключевые слова: рынок автокредитования, структура рынка, кэптивныe банки, автокредит.

STRUCTURE OF THE CAR LOAN MARKET

Dvinsky Mikhail Borisovich

PhD, Associate Professor of the Base Department of Antimonopoly and
Tariff Regulation of Markets

Sanne Mark Alekseevich

student of the direction of preparation 38.04.04. "State and municipal administration
Siberian Federal University
Russia, Krasnoyarsk

Abstract: the article examines the structure of the automotive lending market in Russia, assesses the level of competition. Types of credit institutions present on the market, as well as the advantages of banks with the largest number of issued car loans over laggards.

Keywords: car loan market, market structure, captive banks, car loan.

Автомобильный рынок в современной России является одним из необходимых элементов экономики страны [2]. Стабильность на автомобильном рынке способствует укреплению автомобилестроительной отрасли, а также смежных отраслей. К тому же повышает занятость населения и в производстве автомобильной техники, и в обслуживании автотранспорта, оказывая влияние на процессы экономического и социального развития страны. Статистически каждый второй новый автомобиль в России покупается с помощью заемных средств, что способствует развитию рынка автокредитования и установлению более высокого уровня качества кредитных отношений.

Автокредитование являет собой разновидность потребительского кредита, который выдают юридическим и физическим лицам с целью приобретения автотранспортных средств, под залог приобретаемого имущества до полного погашения суммы полученного кредита [6]. Кредитование имеет свой срок, который определяется кредитным договором. Выделяют несколько видов автомобильного кредита в зависимости от потребностей и финансовых возможностей заёмщиков: классическое автокредитование, экспресс-автокредит, факторинг, кредит без первоначального взноса, buy-back и trade-in [3].

Средний срок автокредитования, как правило, составляет от 3 до 5 лет [6]. Также кредит возможно оформить как на меньший срок, так и на больший. Максимальный период

может быть равен 7 годам в одних банках, а в других – 10 лет. Количество выданных автокредитов в России увеличивалось с 2015 г. до момента, когда ввели ограничения в работе салонов и банков, связанные с пандемией в 2020 г. Это вернуло автокредитование на уровень ниже 2019 г.

В соответствии с приказом ФАС от 28 апреля 2010г. ключевыми показателями концентрации рынка автокредитования выступают коэффициент концентрации (Concentration Ratio, CR) и коэффициент Херфиндаля-Хиршмана (Herfindahl-Hirschman Index, HHI) [1]. Первый показатель отражает уровень концентрации по наиболее крупным автокредиторам, действующим на рынке, обычно трёх, и рассчитывается как:

$$CR_n = \sum_{i=1}^n S_i,$$

где s_i – доля страховой организации, n – число их на страховом рынке.

Второй коэффициент учитывает рыночные доли всех страховых организаций, действующих на рынке, и рассчитывается как:

$$HHI = \sum_{i=1}^n S_i^2$$

В соответствии с различными значениями коэффициента рыночной концентрации и индекса рыночной концентрации Херфиндаля-Хиршмана выделяются следующие уровни концентрации товарного рынка [1]:

- высокий - при $70\% \leq CR \leq 100\%$ или $2000 \leq HHI \leq 10000$;
- умеренный - при $45\% \leq CR < 70\%$ или $1000 \leq HHI < 2000$;
- низкий - при $CR < 45\%$ или $HHI < 1000$.

Взятые коэффициенты можно рассмотреть по разным признакам. В статье использованы данные о количестве выданных автокредитов банками, составляющими десятку лидеров на рынке автокредитования в 2020 г.

Таблица 1 - Рейтинг банков по количеству выданных автокредитов

Место в рейтинге	Банк	Количество автокредитов в 1 полугодии 2020 г., шт.	Количество автокредитов во 2 полугодии 2020 г., шт.	Количество автокредитов в 2020 г., шт.
1	Сетелем Банк	66 012	76 012	142 024
2	Русфинанс Банк	49 382	68 509	117 891
3	Совкомбанк	45 672	59047	104 719
4	ВТБ	35 421	50 501	85 922
5	РГС Банк	20 959	36 309	57 268
6	Тинькофф Банк	14 058	38 848	52 906
7	БыстроБанк	7 293	10 982	18 275
8	МС Банк Рус	7 168	9 439	16 607
9	БМВ Банк	5 850	8 907	14 757
10	Уралсиб	6 730	5 829	12 559
	Итого	258 545	364 383	622 928

Источник: Рейтинг российских автокредитных банков по итогам 2020 года. [4]:

Тройку лидеров по числу выданных автокредитов в 2020 г. составляют ООО «Сетелем Банк», ООО «Русфинанс Банк» и ПАО «Совкомбанк». Следовательно, эти банки будут использованы для расчёта коэффициента концентрации.

Таблица 2 - Коэффициенты концентрации и Херфиндаля-Хиршмана

Показатель	Значение	Показатель	Значение
ННІ	1532,9	CR3	58,5

Значения коэффициентов концентрации и Херфиндаля-Хиршмана находятся на умеренном уровне концентрации рынка автокредитования. Это значит, что рынок имеет недостаточно развитую конкуренцию. Что бы разобраться в том, почему на рынке имеются явные лидеры, следует узнать о преимуществах банков-лидеров перед остальными.

Наибольший объём выданных автокредитов находится у дочернего предприятия Сбербанка – ООО «Сетелем Банк». Основной деятельностью банка является автокредитование. Банк популярен среди заёмщиков, так как выдача автокредитов происходит на территории партнеров Сетелем Банка – дилерских центров [7]. Сетелем является партнером таких крупных автодилеров, как «Major», «РОЛЬФ», «Автомир» и других. Сетелем банк предъявляет минимальные требования к заемщику. В рамках партнёрской программы банком предлагается Широкая кредитная программа льготного кредитования от автопроизводителей с очень низким процентом.

Второй компанией по числу выданных автокредитов является ООО «Русфинанс Банк» – это подразделение, отвечающее за автокредитование в Росбанке. Банк предлагает возможность снижения ставки по кредиту при покупке автомобилей в салонах-партнёрах Русфинансбанка [7]. Высокое положение банка в рейтинге обусловлено следующими преимуществами:

- возможно включить КАСКО в сумму кредита;
- досрочное погашение без ограничений и комиссий;
- подтверждение дохода не обязательно;
- низкая процентная ставка.

Третьим в списке является ПАО «Совкомбанк» – это универсальный кредитный институт, осуществляющий все виды кредитных услуг, предоставленных на рынке. Предлагает широкую программу кредитования на новые и подержанные автомобили. Большое число автокредитов объясняется тем, что Совком банк специализируется преимущественно на кредитовании отечественных автомобилей и автомобилей с пробегом, которые занимают немалую долю рынка [7].

Необходимо также уделить внимание банкам, чья деятельность отлична от других. На рынке автокредитования присутствуют банки, являющиеся частью автомобильных концернов, всецело сосредоточенных на автокредитовании, работая с официальными дилерами [5]. Такие банки именуют «Кэптивными банками». Таким является ООО «БМВ БАНК», входящий в десятку банков с наибольшим числом выданных автокредитов. Не смотря на работу только с одной конкретной маркой автомобилей, БМВ Банк входит в десятку крупнейших банков по количеству автокредитования.

Это обусловлено тем, что особые отношения, связывающие кэптивный банк с хозяином-автопроизводителем, помогают финансировать клиентов на специальных условиях. Поэтому покупателям автомобилей предлагаются более выгодные программы автокредитов, чем в универсальных банках. От автокредитов, предлагаемых универсальными банками, продукты автобанков отличаются:

- ускоренными сроками рассмотрения заявок;
- пониженными процентными ставками;
- возможностью финансирования по схемам trade-in и buy-back.

И так, основу рынка автокредитования, так или иначе, занимают крупнейшие в стране банки, для которых автокредитование является одной из сфер деятельности. Однако на рынке присутствуют банки, принадлежащие автомобильным концернам, и выполняющие услуги кредитования автомобилей определённого производителя. Рынок автокредитования находится на умеренном уровне концентрации, это обусловлено тем, что банки-лидеры имеют ряд преимуществ, привлекающих покупателей автомобилей.

Список литературы:

1. Приказ ФАС России № 220 «Об утверждении порядка проведения анализа состояния конкуренции на товарном рынке». [электронный ресурс] URL: <https://fas.gov.ru/documents/576468> (дата обращения 01.06.2022).

2. Леонова, И. В. Рынок автокредитования как элемент экономического развития // Молодой ученый, 2018. -С. 1-7. URL: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/295/14198/> (дата обращения: 01.06.2022).

3. Евдокимова С. С. Рынок автокредитования в России: тенденции и проблемы развития // Финансы и кредит, 2015. №24 (648). -С. 34-44. [электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rynok-avtokreditovaniya-v-rossii-tendentsii-i-problemy-razvitiya> (дата обращения 01.06.2022).

4. Рейтинг российских автокредитных банков по итогам 2020 года. [электронный ресурс] URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10942533> (дата обращения 01.06.2022).

5. «Карманные» банки автопроизводителей. [электронный ресурс] URL: <https://www.autostat.ru/articles/10450> (дата обращения 01.06.2022).

6. Автокредитование в России. [электронный ресурс] URL: <http://www.banki.ru/news/research/?id=1285035> (дата обращения 01.06.2022).

7. Топ-10 самых выгодных автокредитов. [электронный ресурс] URL: <https://vsezaimyonline.ru/ratings/luchshie-avtokredity.html> (дата обращения 01.06.2022).

