

**СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПРЕДЛОЖЕНИЙ ПО АВТОКРЕДИТОВАНИЮ
СРЕДИ БАНКА ВТБ (ПАО), АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»
И АО «ТИНЬКОФФ БАНК»**

Н.М. Степаненкова, С.М. Мурзакова

Елецкий государственный университет им. И.А. Бунина
(Елец, Россия)

***Аннотация.** В данной статье рассматривается развитие автокредитования в России, а также какую роль играют в этом денежно-кредитные организации, какие используют методы и ресурсы для увеличения спроса на данный продукт. Проведен анализ предпочтений покупателей относительно отечественных и импортных автомобилей и изменение цен на них, как новых, так и поддержанных авто. Описаны тарифы различных банков, средневзвешенные процентные ставки по кредитам и особенности предоставления услуги по автокредитованию потребителю. Проведено сопоставление условий предложения данного продукта среди денежно-кредитных организаций, занимающих лидирующие позиции на рынке, таких как Банк ВТБ (ПАО), АО «Альфа-Банк», ПАО «Сбербанк России» и АО «Тинькофф Банк». Сделан вывод, что банки набирают объёмы выдачи автокредитов и развивают условия предложений в данном направлении. Несмотря на повышение цен наблюдается тенденция устойчивого роста спроса. Каждый банк имеет своё преимущество перед другим по отдельным критериям, что обеспечивает конкурентную среду.*

***Ключевые слова:** автокредитование, банк, заемные средства, денежно-кредитные организации, процентная ставка, потребительский кредит.*

**COMPARATIVE ANALYSIS OF CAR LOAN OFFERS AMONG VTB BANK (PJSC),
ALFA-BANK JSC, SBERBANK OF RUSSIA PJSC AND TINKOFF BANK JSC**

N.M. Stepanenkova, S.M. Murzakova

Bunin Yelets State University
(Yelets, Russia)

***Abstract.** This article examines the development of car loans in Russia, as well as what role monetary organizations play in this, what methods and resources are used to increase demand for this product. The analysis of buyers' preferences regarding domestic and imported cars and changes in prices for them, both new and used cars, is carried out. The tariffs of various banks, weighted average interest rates on loans and the specifics of providing car loans to consumers are described. A comparison of the terms of this product's offer among monetary institutions holding leading positions in the market, such as VTB Bank (PJSC), Alfa-Bank JSC, Sberbank of Russia PJSC and Tinkoff Bank JSC, was carried out. It is concluded that banks are increasing the volume of car loans and developing the terms of offers in this direction. Despite the increase in prices, there is a trend of steady growth in demand. Each bank has its own advantage over the other according to certain criteria, which ensures a competitive environment.*

Keywords: car loans, bank, borrowed funds, monetary organizations, interest rate, consumer credit.

Население для достижения ряда крупных материальных целей все чаще обращается к кредитно-денежным организациям. Чтобы набрать необходимую сумму, покупку придется отложить на несколько лет или вообще отказаться от таких больших затрат, что не по карману семейному бюджету. Именно в такие моменты человек обращается за целевыми займами, которые позволяют осуществить желаемое уже сейчас, взяв плату в виде фиксированного процента.

Основными продуктами, пользующимися наибольшим спросом и приносящие наибольший доход при их оформлении, становятся ипотечное кредитование и автокредитование. Средний чек на данные продукты в банках на периферии варьируется от 700 тысяч до 2-3 миллионов. За последнее время он значительно увеличился. Такую сумму потребителю проблематично набрать самостоятельно за короткое время, а жилищные условия и уровень комфорта хочется улучшить уже сейчас. Поэтому многие отходят от стереотипного восприятия кредитных продуктов и рассматривают возможность произвести крупные покупки за счет кредитных средств, зачастую даже имея большую часть средств на руках [3, с. 227].

К автокредитованию чаще всего обращаются молодые люди в возрасте от 25 до 35 лет, 67-75% из которых составляют мужчины. Не смотря на рост цен на автомобили в 1 квартале 2023 года, в результате которого средняя стоимость новых иномарок увеличилась на 38% относительно 2022 года и на 78% относительно 2021 года, потребность в приобретении средства для передвижения только увеличилась. Средний чек на иномарки вырос до 2,1 млн. руб., на поддержанные – до 1,1 млн руб., а на отечественные – до 926,4 тыс. руб. Все это свидетельствует о том, что денежно-кредитные организации продолжают процветать, предлагая данные услуги.

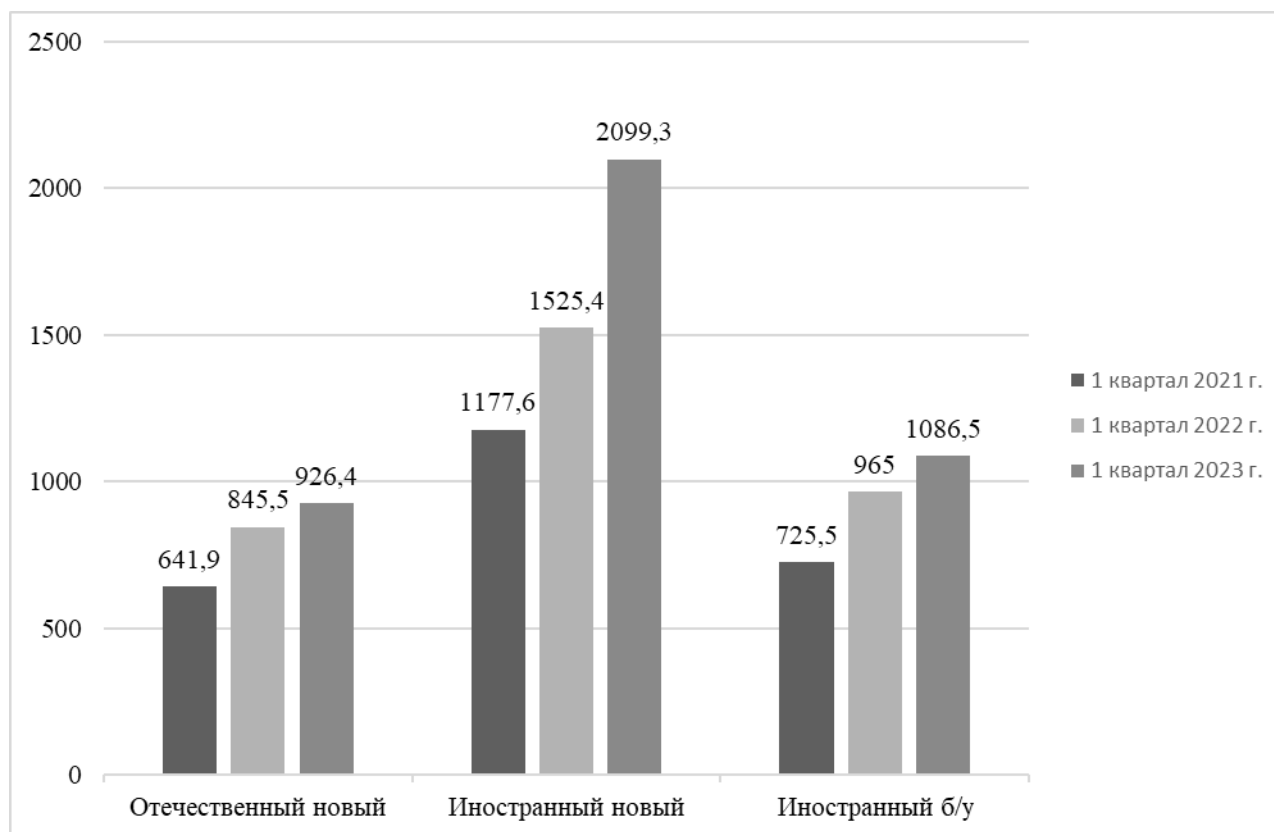


Рис. 1. Средняя стоимость автомобилей, тыс. руб. [10]

Относительно 1 квартала 2021 года средняя стоимость отечественного автомобиля увеличилась на 44,3%, а нового иностранного – на 78,3%. Поддержанные иномарки увеличились в цене в среднем на 49,8%. Машины стали дороже, а значит их кредитование выгоднее. А также степень риска меньше, чем у потребительского кредита – при не состоянии выплатить долг кредитор забирает машину, поставленную в залог.

В связи с этим, многие банки направили свою деятельность на развитие данных предложений для потребителя:

- доступность (отмена обязательного страхования автомобиля);
- многофункциональность (возможность поставить в залог как новое, так и уже имеющееся авто, что позволяет взять средства на любые цели);
- простота оформления (для постановки в залог, как правило, достаточно сканов СТС (ПТС) и договор купли-продажи);
- предоставление новых услуг и сервисов («помощь на дорогах», страхование жизни, ОСАГО со скидкой и другое);
- улучшение интерфейса на сайтах и усовершенствование калькулятора (возможность расчета и подачи заявки через онлайн-сервисы);
- дополнительная рекламная компания (увеличение количества рекламы в различных каналах распространения).

В гонке предложений банки разработали линейку индивидуальных тарифов для клиентов. Автокредит стал выгоднее и более экономически эффективным для кредиторов, нежели потребительский:

- выше средний чек (потребительский кредит – около 460 тыс. руб., автокредит – около 800 тыс. руб.);
- меньше уровень риска (предоставление машины в залог банку);
- большой спрос (потребность в транспортном средстве как у молодежи, так и у более старшего поколения);
- увеличение доли активной клиентской базы [6, с. 535].

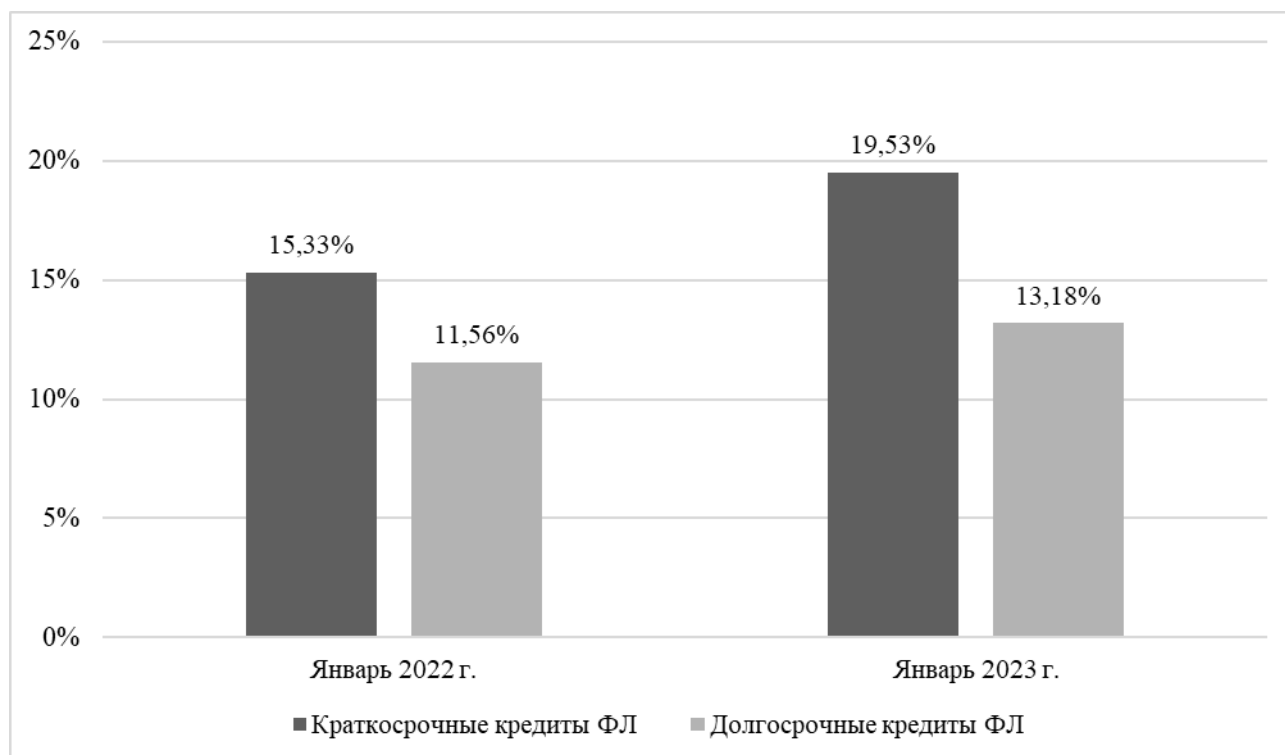


Рис. 2. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам в рублях, % годовых [2]

Изменение процентной ставки Центрального Банка Российской Федерации также сказалось на формировании предложений денежно-кредитных организаций, которые напрямую зависят от данного показателя. Исходя из данных Банка России, средневзвешенные процентные ставки по долгосрочным кредитам увеличились в январе 2023 года на 4,2% относительно января 2022 года, а по краткосрочным – на 1,62 (рис. 2).

Лидирующие позиции на рынке предложения данного продукта занимают такие денежно-кредитные организации, как Банк ВТБ (ПАО), АО «Альфа-Банк», ПАО «Сбербанк России» и АО «Тинькофф Банк». К данным организациям потребитель уже успел привыкнуть и воспользоваться рядом услуг: получение заработной платы, платежи и переводы, программа лояльности, сберегательные продукты. Поэтому именно эти денежно-кредитные организации наиболее популярны среди населения и смогли набрать наибольшую клиентскую базу на сегодняшний день [9, с. 46].

Каждый банк усовершенствует программу и старается привлечь как можно большую аудиторию заинтересованных клиентов. У потребителя есть широкий выбор и в зависимости от требований он может обратиться в разные банки для подачи заявки. Кому-то нужно транспортное средство не предоставлять в залог, у кого-то оно старше 15 лет, кто-то может взять кредит только на 7 лет, а кому-то уже исполнилось 65 лет – есть много показателей, которые необходимо учитывать при подаче заявки на автокредит. За счет всех этих факторов и формируется конкурентно способная среда среди денежно-кредитных учреждений.

Таблица 1

Доля лиц в возрасте старше 40 лет в структуре рабочей силы
в России и варианты развития, %

Название показателя	Банк ВТБ (ПАО)	АО «Альфа-Банк»	ПАО «Сбербанк России»	АО «Тинькофф Банк»
1. Размер суммы кредита	От 300 тыс. руб. до 10 млн. руб.	От 50 тыс. руб. до 15 млн руб.	От 100 тыс. руб. до 5 млн руб.	От 100 тыс. руб. до 8 млн руб.
2. Обязательное страхование ТС	Нет	Нет		Нет
3. Обязательно предоставление ТС в залог банку	Нет	Да	Да	Нет
4. Минимальный размер процентной ставки	От 4,2 %	От 4 %	От 8,9 %	От 8,9 %
5. Максимальный срок кредита	До 84 месяцев	До 120 месяцев	До 96 месяцев	До 60 месяцев
6. Наличие первоначального взноса	Нет	Нет	Возможно	Нет
7. Возрастное ограничение к ТС	Отечественное ТС – не более 13 лет Иномарка – не более 20 лет	Не старше 12 лет для иномарок и 7 лет для российских и китайских марок	Не старше 20 лет для иномарок и 15 лет для российских и китайских марок	Машина должна быть не старше 15 лет и находиться в полностью исправном состоянии
8. Возрастное ограничение заёмщика	От 21 года до 75 лет	От 21 года до 65 лет	От 21 года до 75 лет	От 18 лет до 70 лет
9. Дисконт к процентной ставке по кредиту при оформлении КАСКО	Нет	Да	нет	нет

Таким образом, если потребитель планирует приобрести автомобиль отечественного производителя старше 7 лет, то ему следует обратиться в ПАО «Сбербанк России», ВТБ Банк (ПАО) или АО «Тинькофф Банк». Если стоимость автомобиля превышает 8 миллионов, то клиенту целесообразней обратиться в АО «Альфа-Банк» или ВТБ Банк (ПАО), а если клиенту 19 лет, то ему можно обратиться только в АО «Тинькофф Банк».

К автокредитованию можно прибегать не только в случаях приобретения автомобиля. То есть не в каждом банке предоставление автомобиля в залог является обязательным условием, но при этом может вырасти процент, а соответственно и размер платежа. Таким образом при обращении клиента за потребительским кредитом, менеджер может порекомендовать подать заявку также и на автокредит. Из 10 человек только двум одобряется необходимая сумма по кредиту на любые цели, а по программе автокредитования – четырем. Поэтому потребителям не стоит пренебрегать другими вариантами взятия заемных средств [8].

Объем выдачи автокредитов по итогам 1 квартала 2023 года вырос почти на 25% относительно 2022 года и составил 250 миллиардов рублей, что на 8% больше результатов 2021 года. Банк ВТБ (ПАО) из этой суммы выдал более 22 миллиардов рублей. За первый квартал им было выдано 18,2 тысяч автокредитов [1].

Рекордный объем выдачи установил ПАО «Сбербанк России» – более 22,5 миллиардов рублей, что почти в двое больше относительно 2021 года. «На новые автомобили россияне взяли в Драйв Клик Банке 12,5 миллиарда рублей (в мае 2021-го – 9,4 млрд, рост в 1,3 раза). На поддержанные – 10 миллиардов (в мае 2021-го – 1,9 млрд, рост в 5,2 раза). Из новых автомобилей чаще всего в 2023 году люди приобретают в кредит китайские Haval, Chery и Geely, а также продукцию АвтоВАЗа», – сообщили в кредитной организации [11].

Объем выданных за август 2023 года розничных кредитов Альфа-Банка составил более 111 млрд рублей, что на 57% превышает аналогичный период прошлого года. Портфель розничных кредитов Альфа-Банка увеличился с начала года на 23% и превысил 1,8 трлн руб. [4].

АО «Тинькофф Банк» имеет особенности в обслуживании, так как отсутствуют офисы и оформление осуществляется либо по телефону, либо с выездным сотрудником-агентом. В отзывах клиентов на сайте «Банки.ру» прослеживается процент жалоб на перебои в оформлении кредитного договора и подачи заявок. Например, была осуществлена договоренность по телефону с сотрудником об условиях кредитования, а через пару дней оказалось, что по заявке было отказано. С одной стороны, удобно, что встречу можно назначить на любой день в удобное время, с другой стороны – для многих людей остается проблематичным оформление таким способом кредита [5, с. 175].

Сайт «Банки.ру» является самым большим финансовым маркетплейсом в России, на котором возможно отследить рейтинг банков, в основу которого лежат оценки населения. Там отображается процент решенных проблем, место, занимаемое банком в «Народном рейтинге». АО «Тинькофф Банк» занимает 3-е место с оценкой 3,82, а процент решенных проблем равен 17%. АО «Альфа-Банк» занимает 2-е место с оценкой 4,14, процент решенных проблем выше, чем у предыдущего на 13%. На 11 месте находится Банк ВТБ (ПАО) с оценкой 1,49. У него наибольший процент решенных проблем – 48%, а также большинство отзывов на данном сайте выражают негативное впечатление в обслуживании и работе акций в рамках программы лояльности «Мультибонус». ПАО «Сбербанк России» занимает 19-е место с оценкой 1,41. По предоставлению кредитования были жалобы только в сфере обслуживания через онлайн-сервисы: «не загружает документы», «не удается связаться с банком через горячую линию».

В марте 2022 года на фоне ухода популярных западных брендов с российского рынка и резкого повышения ключевой ставки до 20%, рынок автокредитования пережил шок: тогда банкам удалось выдать 16 300 новых автокредитов на сумму 20,8 млрд рублей. К февралю 2022 года выдачи в денежном выражении упали на 79%, в количественном – на 77%. Но с апреля 2022 года выдачи кредитов медленно стали восстанавливаться и в деньгах, и в штуках [7, с. 67].

Ровно через год автокредитование не просто преодолело кризис, но стало одним из локомотивов рынка кредитования. Банки ежемесячно обновляют свои исторические

максимумы по выдачам: 109,2 млрд рублей автокредитов было выдано в апреле, 118,4 млрд рублей в мае и 126,5 млрд рублей в июне, следует из данных Frank RG. Дилеры и аналитики авторынка также зафиксировали всплеск покупок автомобилей в июле. По данным Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ), в июле в России было продано 100 343 автомобиля, на 144,7% больше, чем годом ранее. А по данным «Автостата», в тот же период было продано 95 654 новые машины, или на 168,8% больше, чем за аналогичный период годом ранее [12, с. 81].

Таким образом, банки набирают объёмы выдачи автокредитов и развивают условия предложений в данном направлении. Спрос среди населения только растёт, несмотря на повышение цен как на иномарки, так и на отечественные автомобили. Тарифы различаются среди таких денежно-кредитных организаций, как Банк ВТБ (ПАО), АО «Альфа-Банк», ПАО «Сбербанк России» и АО «Тинькофф Банк», поэтому имеет смысл подавать заявки в несколько банков и подбирать наиболее удобные условия кредитования.

Можно оформить кредит с дополнительными сервисами, со скидкой по ОСАГО и взять необходимую сумму для покупки автомобиля, а возможно поставить в залог уже купленный автомобиль и взять средства наличными. Каждый банк имеет своё преимущество перед другим, что обеспечивает конкурентную среду, но следует выбирать кредитора исходя из потребностей на текущий момент.

Список источников

1. Автокредит наличными на автомобиль в Банке ВТБ – взять кредит на машину под низкий процент/ Банк ВТБ (ПАО). [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vtb.ru/personal/avtokredity/dengi-na-avto/> (дата обращения: 27.02.2024).

2. Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования на основе данных бюро кредитных историй/ Банк России – Центральный Банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/46543/inf-material_bki_2023fh.pdf (дата обращения: 24.02.2024).

3. Гусейнова К. М. Автокредитование как один из видов кредита / К. М. Гусейнова // ЭКОНОМИКА ПРЕДПРИЯТИЙ, РЕГИОНОВ, стран: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ и современные АСПЕКТЫ: сборник статей II Международной научно-практической конференции, Пенза, 30 ноября 2020 года. – Пенза: «Наука и Просвещение» (ИП Гуляев Г.Ю.), 2020. – С. 226-228. – EDN WFZVES.

4. Кредит наличными на автомобиль/ АО «Альфа-банк». [Электронный ресурс]. URL: <https://alfabank.ru/get-money/autocredit/> (дата обращения: 28.02.2024).

5. Ларина О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 234 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-07654-7. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/536577> (дата обращения: 03.03.2024).

6. Никитевич Е. С. Факторы, оказывающие влияние на потребителя при выборе банка для автокредита / Е. С. Никитевич // Аллея науки. – 2020. – Т. 1, № 7(46). – С. 533-538. – EDN VAROOG.

7. Новосельцева М. М. Сравнение автокредитов и потребительских кредитов с позиции экономической выгоды для клиентов / М. М. Новосельцева // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 10-2(68). – С. 77-81. – DOI 10.24411/2411-0450-2020-10815. – EDN QJSREM.

8. Процентные ставки по кредитным и депозитным операциям кредитных организаций в рублях/ Банк России – Центральный Банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/0123/ (дата обращения: 23.02.2024).

9. Рамзаева Е. П. Анализ современного состояния рынка автокредитов / Е. П. Рамзаева, О. В. Кравченко // Вестник Сургутского государственного университета. – 2022. – № 1(35). – С. 44-50. – DOI 10.34822/2312-3419-2022-1-44-50. – EDN NRNANW.
10. Рынок автокредитов в I квартале 2023 года: что изменилось по сравнению с 2022 и 2021 годами/ Banki.ru - Самый большой финансовый маркетплейс в России. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10987354> (дата обращения: 01.03.2024).
11. «Сбер» нарастил объем выдач автокредитов/ Журнал «АвтоБизнесРевю» - свой среди профессионалов. [Электронный ресурс]. URL: https://abreview.ru/ab/news/sber_narastil_obem_vydach_avtokreditov/ (дата обращения: 26.02.2024).
12. Юнусова Д. Х. Автокредиты и их популярность в Российской Федерации / Д. Х. Юнусова // Современные тенденции развития торговли и таможенного дела: тезисы докладов и выступлений VII Международной научной конференции молодых ученых, Донецк, 17 ноября 2021 года / общ. ред. д-ра экон. наук, проф. Головинова О.Н.. – Донецк: Донецкий национальный университет, 2021. – С. 80-83. – EDN YCWAXB.

References

1. Car loan in cash for a car in VTB Bank – take out a loan for a car at a low interest rate / VTB Bank (PJSC). [electronic resource]. URL: <https://www.vtb.ru/personal/avtokredity/dengi-na-avto/> (accessed: 02/27/2024).
2. Analysis of trends in the retail lending segment based on data from credit bureaus/ Bank of Russia – Central Bank of the Russian Federation. [electronic resource]. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/46543/inf-material_bki_2023fh.pdf (date of application: 02/24/2024).
3. Huseynova K. M. Car loans as one of the types of credit / K. M. Huseynova // ECONOMICS OF ENTERPRISES, REGIONS, countries: TOPICAL ISSUES and modern ASPECTS : collection of articles of the II International Scientific and practical Conference, Penza, November 30, 2020. – Penza: «Science and Education» (IP Gulyaev G.Yu.), 2020. – pp. 226-228. – EDN WFZFES.
4. Cash loan for a car/ Alfa-Bank JSC. [electronic resource]. URL: <https://alfabank.ru/get-money/autocredit/> (date of access: 02/28/2024).
5. Larina O. I. Banking. Workshop : a textbook for universities / O. I. Larina. – 2nd ed., reprint. and an additional one. – Moscow : Yurait Publishing House, 2024. – 234 p. – (Higher education). – ISBN 978-5-534-07654-7. – Text : electronic // Yurayt Educational platform [website]. – URL: <https://urait.ru/bcode/536577> (date of reference: 03.03.2024).
6. Nikitevich E. S. Factors influencing the consumer when choosing a bank for a car loan / E. S. Nikitevich // Alley of Science. - 2020. – Vol. 1, No. 7(46). – pp. 533-538. – EDN VAROOG.
7. Novoseltseva M. M. Comparison of car loans and consumer loans from the perspective of economic benefits for customers / M. M. Novoseltseva // Economics and Business: theory and practice. – 2020. – № 10-2(68). – Pp. 77-81. – DOI 10.24411/2411-0450-2020-10815. – EDN QJSREM.
8. Interest rates on credit and deposit operations of credit institutions in rubles/ Bank of Russia – Central Bank of the Russian Federation. [electronic resource]. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/0123/ (date of access: 02/23/2024).
9. Ramzayeva E. P. Analysis of the current state of the car loan market / E. P. Ramzayeva, O. V. Kravchenko // Bulletin of Surgut State University. – 2022. – № 1(35). – Pp. 44-50. – DOI 10.34822/2312-3419-2022-1-44-50. – EDN NRNANW.
10. The car loan market in the first quarter of 2023: what has changed compared to 2022 and 2021/ Banki.ru - The largest financial marketplace in Russia. [electronic resource]. URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10987354> (date of application: 03/01/2024).

11. «Sber» has increased the volume of car loans/ Avtobusinessrevue magazine - its own among professionals. [electronic resource]. URL: https://abreview.ru/ab/news/sber_narastil_obem_vydach_avtokreditov / (date of access: 02/26/2024).

12. Yunusova D. H. Car loans and their popularity in the Russian Federation / D. H. Yunusova // Modern trends in the development of trade and customs : Abstracts of reports and speeches of the VII International Scientific Conference of Young Scientists, Donetsk, November 17, 2021 / general edition of Dr. of Economics, Professor. Golovinova O.N.. – Donetsk: Donetsk National University, 2021. – pp. 80-83. – EDN YCWAXB.