

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/69634>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Экономика

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1. Понятие автокредитования и его применение за рубежом.....	6
1.1 Понятие автокредитования и его роль в экономике.....	6
1.2 История развития автокредитования.....	9
1.3 Особенности автокредитования в зарубежных странах.....	18
2. Тенденции и перспективы развития российского рынка автокредитования.....	24
2.1 Объем и темпы роста рынка автокредитования в России.....	24
2.2 Особенности спроса на услуги автокредитования в России.....	32
2.3 Участники рынка автокредитования в России.....	43
2.4 Новые программы на рынке автокредитования.....	48
2.5 Развитие рынка автокредитования в регионах России .....	54
3. Совершенствования автокредитования в России с использованием зарубежного опыта.....	58
Заключение.....	65
Список литературных источников.....	67

## Введение

Система автокредитования давно и успешно работает в развитых странах Западной Европы и США. Лидерами автокредитования считаются США и Германия, в этих странах до 90% автомобилей приобретается с использованием кредитов. Они занимают промежуточное положение между специализированными институтами, кредитующими только домохозяйства, и банками. В мире действует более 3000 известных финансовых компаний, около 1000 из которых приходится на США. Их размеры варьируются от мелких специализированных компаний краткосрочного кредитования малого бизнеса до крупных кэптивных дочерних компаний автогигантов. Кредитный рынок Соединенных Штатов Америки входит в тройку наиболее развитых в мире. Его структуру составляют как частные компании, так и государственные органы.

3

Современная финансовая система Штатов организована таким образом, что вынуждает жителей страны оформлять денежные займы и при этом вовремя их выплачивать. Без положительной кредитной истории устроиться в Северной Америке практически невозможно. Без личного автомобиля передвижение даже в рамках одного города крайне затруднено.

1. Понятие автокредитования и его применение за рубежом

1.1 Понятие автокредитования и его роль в экономике

Для разработки мер по совершенствованию автокредитования автору, в работы, в первую очередь, необходимо изучить основные понятия и суть автокредитования как часть рынка залогового кредитования и определить назначение и роль всех его участников.

В настоящее время направление автокредитования, которое представлено на рынке рядом вариаций различных схем, стало одним из самых популярных видов кредитования, и занимает значительную часть российского рынка потребительских кредитов.

Необходимо отметить, что автокредитование относится к кредитам, обязательным условием для выдачи которых является их целевое использование по строго указанному назначению, а также оформление приобретаемого авто в залог.

При автокредитовании происходит передача денежных средств на договорных началах от кредитора заемщику, которым может выступать только физическое лицо, на непроизводственные нужды, а именно на приобретение товара длительного пользования в некоммерческих целях (последнее, как правило, прописывается в договоре). Тем временем заемщиком в

автокредитовании может выступать только клиент, имеющий твердое намерение приобрести автомобиль, поскольку в случае с целевым кредитом денежные средства поступают не на счет заемщика, связанный с получением кредита, а на счет посредника, продающего транспортные средства. Кроме того, как правило, обязательным условием получения автокредита является оформление полиса комплексного автомобильного страхования (КАСКО). В ряде случаев банк формирует продуктовые предложения на рынке, предусматривающие возможность получения автокредита без комплексного страхования автомобиля, но с компенсацией рисков хищения и конструктивной гибели транспортного средства в виде повышенной процентной ставки. Существенным моментом для формулировки определения автокредита, на наш взгляд, является выполнение принципа обеспеченности данного вида кредитования, реализуемое заключением договора залога приобретаемого транспортного средства.

Повышающаяся на рынке автокредитования конкуренция обуславливает необходимость разработки и внедрения различных схем реализации кредитного процесса. Анализ существующих схем позволяет обобщить различные механизмы предоставления автокредита, предлагаемые в настоящее время на рынке, в таблице 1.1. По сути же схемы являют собой классы кредитных продуктов в автокредитовании, внутри которых уже формируются индивидуальные предложения для заемщика в рамках соответствующих данным схемам механизмов предоставления заемных средств.

## 1.2 История развития автокредитования

4

Автор предлагает, в первую очередь, посмотреть, на условия автокредитования в развивающихся странах, так как по всем экономическим показателям Россия тоже считается развивающейся страной.

Бразилия

Для начала, надо учитывать, что очень многое в сфере автокредитования изменилось за последний год. Причина — экономический и политический кризис. Бразильский ВВП в прошлом году упал не так сильно, как российский в 2014 году, но ситуация все равно тревожная. Из-за инфляции бразильский Центробанк повысил ключевую ставку до 14,5%, то есть кредит под более низкий процент в Бразилии невозможен.

На сайте крупнейшего бразильского банка (аналог нашего «Сбербанка») Banco do Brasil S.A. Информацию по автокредитам найти достаточно проблематично, но можно. Картина вырисовывается следующая. Кредит на покупку автомобиля на первичном или на вторичном рынке оформить ниже, чем под 24,5% годовых не получится. Причем туда войдет обязательная страховка и всякие скрытые комиссии по обслуживанию кредита. Чтобы кредит взять, само собой, нужны документы и главный из них — справка о доходах. Причем, она должна быть заверена в трех инстанциях, включая налоговую, из которой тоже справка нужна. И даже о недвижимости могут справку потребовать (чем владеете или снимаете, за сколько и т. д.). Чем больше справок, тем ниже процентная ставка. «Сейчас автокредиты люди стараются не брать. Об этом газеты пишут. Это потому, что проценты слишком высокие стали, - рассказывает Александр Нестеренко, проживающий в Бразилии более шести лет. - Например, я покупал в 2012 году бразильский Fiat Bravo, его выпускают здесь с 2009 года, кажется. Нормальная машина: 1,6-литровый двигатель на 100 л.с., вполне экономный, ломается не так уж часто и ремонтировать здесь его можно быстро, недорого. Сейчас стоит такая машина в Бразилии чуть больше 50 тысяч реалов или 12 тысяч евро. Это если автомобиль новый. В банке на покупку автомобиля кредит взять, конечно, можно. Многие так и делали раньше. Сейчас желающих заметно поубавилось, потому что проценты высоки — если кредит, например, на 10 лет, то заплатишь полторы цены. Да и ждут люди — надеются, что инфляция снизится и проценты поменьше станут» [13].

На вторичном рынке в Бразилии машину тоже можно в кредит взять, но тогда могут потребовать еще и справки о продавце. «Бумажки в Бразилии любят собирать. Но это если в государственный Banco do Brasil пойдешь. В остальных банках и проценты ниже и условия проще. За автокредитами в бразильский «сбербанк» сами бразильцы редко обращаются, если только не претендуют на льготы. А льготы выдаются по самым разным причинам и они могут покупку автомобиля сильно удешевить. Например, полицейские могут на очень широкие льготы рассчитывать. Правда, у них опасная. Они периодически бастуют, да и убивают их в Бразилии часто», - поясняет Александр Нестеренко [13].

### 1.3 Особенности автокредитования в зарубежных странах

Система автокредитования давно и успешно работает в развитых странах Западной Европы и США.

Лидерами автокредитования считаются США и Германия, в этих странах до 90% автомобилей приобретается с использованием кредитов. На Западе автокредитованием занимаются так называемые «финансовые компании» (finance companies). Сектор финансовых компаний в наибольшей степени развит в США, где их совокупные активы превышают \$1 трлн. Они занимают промежуточное положение между специализированными институтами, кредитующими только домохозяйства, и банками. Активы сектора финансовых компаний вдвое превышают активы кредитных союзов, однако впятеро уступают активам коммерческих банков. В мире действует 5

более 3000 известных финансовых компаний, около 1000 из которых приходится на США. Их размеры варьируются от мелких специализированных компаний краткосрочного кредитования малого бизнеса до крупных кэптивных дочерних компаний автогигантов. Среди компаний автопроизводителей лидируют «дочки» Большой тройки - DaimlerChrysler Financial Services, Ford Motor Credit Company и General Motors Acceptance Corporation. «Дочки» автопроизводителей приносят им до четверти совокупного дохода промышленной группы. Как правило, финансовые компании не концентрируются только на автокредитовании - свыше 90% компаний имеют в своем арсенале несколько разных финансовых продуктов. В Германии действует DaimlerChrysler Bank и BMW Bank, а General Motors в 2004 г. создала GMAC Automotive Bank.

Кредит в США: тарифы и условия Кредитный рынок Соединенных Штатов Америки входит в тройку наиболее развитых в мире. Его структуру составляют как частные компании, так и государственные органы. Функции Центрального банка в стране возложены на ФРС. Историческая справка Федеральная резервная система регулирует деятельность коммерческих, инвестиционных, сберегательных и финансовых учреждений. Ее становление пришлось на первую половину XX века. Управление организацией осуществляют экспертная комиссия, федеральные комитеты и консультативные советы.

Арсенал кредита в США представлен потребительскими и целевыми займами, ссудами на образование и медицинское обслуживание, ипотекой, банковскими картами с овердрафтом.

Credit score Современная финансовая система Штатов организована таким образом, что вынуждает жителей страны оформлять денежные займы и при этом вовремя их выплачивать. Все дело в таком понятии, как кредитная история. Без нее, вернее, без ее положительной оценки устроиться в Северной Америке практически невозможно.

Речь идет не только о получении крупных денежных займов, но и о таких бытовых мелочах, как подключение к сети интернет и аренда апартаментов. Репутация надежного заемщика сыграет хорошую роль и при приеме на престижную работу. Кредитный счет (Credit Score) – это величина, которая измеряет платежеспособность соискателя. Чем она выше, тем лояльней отношение банков и ниже процентная ставка. Потребительские ссуды Бум кредитов в США пришелся на семидесятые годы XX столетия. В 1990 году объем выданных займов исчислялся сотнями миллиардов долларов. Согласно законодательству большинства американских штатов, под потребительской ссудой понимается выдача банком установленной договором суммы. В качестве целей в анкетах соискателей фигурируют упоминания удовлетворения личных или семейных нужд, а также трат, связанных с ведением домашнего и подсобного хозяйства. Кредит в США, выдаваемый частным лицам, можно погашать моментально или постепенно. Последний получил наиболее широкое распространение.

## Глава 2. Тенденции и перспективы развития российского рынка автокредитования

### 2.1 Объем и темпы роста рынка автокредитования в России

В третьем квартале 2017 года россиянами в кредит было куплено около 203 тысяч легковых автомобилей, что соответствует 52,9% от общего объема рынка. К такому выводу пришли специалисты агентства «АВТОСТАТ» и НБКИ по результатам обработки данных 4100 кредитных организаций.

Таким образом, за год доля продаж автомобилей в кредит прибавила более 3 процентных пунктов. Напомним, что по итогам третьего квартала 2016 года этот показатель составлял 49,3% или примерно 156 тысяч выданных автокредитов.

6

По информации 4 100 кредиторов, передающих сведения в Национальное бюро кредитных

историй (НБКИ), по итогам 3 квартала 2017 года количество купленных в кредит автомобилей составило 202,6 тыс. единиц, что является самым высоким квартальным показателем с начала 2015 года. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года, число выданных автокредитов выросло на 30,1% (в 3 кв. 2016 г. – 155,7 тыс. шт.).

В свою очередь, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года объемы автокредитования в 3 квартале 2017 года выросли на 37% и составили 137,8 млрд. руб. (в 3 кв. 2016 г. – 100,6 млрд. руб.).

Сопоставление данных о рынке автомобилей, предоставленных аналитическим агентством «АВТОСТАТ», и количества выданных автокредитов указывает на продолжающуюся тенденцию по увеличению доли кредитных автомобилей в общем объеме автомобильного рынка (Таблица 2.1). Так, в 3 квартале 2017 года доля автомобилей, купленных в кредит, впервые с 2014 года (с момента начала исследований) превысила 50% от общих продаж – 52,9%, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 3,6 процентного пункта (в 3 кв. 2016 г. – 49,3%).

Темпы выдачи автокредитов продолжают расти, увеличивая долю «кредитных» автомобилей в структуре авторынка до «рекордных» показателей. Таким образом, можно констатировать, что сегмент автокредитования фактически вернулся к уровню «докризисного» 2014 года.

При этом восстановление автокредитования оказывает серьезную поддержку всему автопрому, стимулируя продажи автомобилей. Также стоит отметить и стабилизацию качества автокредитов – ситуация с просрочкой здесь существенно лучше, чем, например, в сегменте необеспеченного кредитования. Чему во многом способствуют новые данные и решения НБКИ, позволяющие кредиторам проводить детализированную оценку рискпрофиля заемщиков и управлять рисками. Вот уже четвертый квартал подряд можно наблюдать рост продаж автомобилей по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. – При этом «рекордные» показатели доли «кредитных» автомобилей в структуре рынка во многом обусловлены реализацией госпрограммы льготного автокредитования, спектр которой в 3 квартале 2017 года был расширен за счет новых программ – «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль».

## 2.2 Особенности спроса на услуги автокредитования в России

В ежеквартальном синдикативном исследовании Profi Online Research «Мониторинг розничного рынка. Банки» регулярно участвуют 7 100 российских граждан в возрасте от 21 до 55 лет, принимающих финансовые решения или оказывающих влияние на принятие решений в семье. По данным данного исследования рынок кредитования в настоящее время выглядит следующим образом: Исследование показало, что большинство респондентов (41%), имеющих кредиты на покупку авто взяли на себя обязательства погасить его в течение пяти лет. На втором месте по популярности находится срок 3 года — за это время разделаться с кредитом планируют 29% участников исследования. Из всех опрошенных только каждый десятый рассчитывает рассчитаться со своим долгом в течение одного года.

Согласно полученным данным абсолютное большинство заемщиков берут кредит в рублях (83%).

Причина этого заключается в том, что большинство получают зарплаты в рублях.

Лишь один из десяти человек, обращающихся в банк за кредитом на покупку авто, оказался в состоянии внести первоначальный взнос в размере, как минимум, 50% от стоимости машины.

7

Большинство же (порядка ¼) участников исследования отметили, что оплачивали лишь 10%. А 17% вообще получили кредит без первоначального взноса.

Лишь один из десяти человек, обращающихся в банк за кредитом на покупку авто, оказался в состоянии внести первоначальный взнос в размере, как минимум, 50% от стоимости машины.

Большинство же (порядка ¼) участников исследования отметили, что оплачивали лишь 10%. А 17% вообще получили кредит без первоначального взноса.

Абсолютное большинство участников исследования отмечают, что если они берут кредит, то только для того, чтобы купить новый автомобиль. К примеру, количество тех, кто приобретает подержанные авто на заемные в банке средства, оказалось меньше почти в 4 раза. Это, скорее всего, связано с тем, что мало какой банк готов выдавать деньги на подержанные машины.

В исследовании приняли участие жители 13 крупнейших городов (Москва, Санкт-Петербург, Казань, Челябинск, Новосибирск, Ростов-на-Дону, Нижний Новгород, Уфа, Екатеринбург, Самар, Омск, Пермь, Волгоград) [3].

Одним из наиболее сложных этапов автокредитования является выбор банка и оптимальной программы. При подборе банка важно учитывать не только рекомендации и мнения клиентов, но и различные рейтинги.

Рейтинг присваивается банку экспертным агентством на основании выпущенной отчетности и отражает состояние банка на определенный момент времени. Самым популярным рейтинговым агентством РФ является Эксперт РА.

По каким параметрам составляется Рейтинг (определенная оценка банка специалистами, которая основывается на финансовой отчетности, представленной в Центральный Банк РФ).

### 2.3 Участники рынка автокредитования в России

Рынок потребительского кредитования в России постоянно пополняется новыми участниками.

Помимо основных субъектов рынка – банков и заемщиков – за последние несколько лет появились кредитные брокеры, бюро кредитных историй и коллекторские агентства, антиколлекторы.

За последнее время потребительский кредит претерпел серьезные изменения, продукт усложнился, и выбирать его тоже стало сложнее, поясняют специалисты. Особенно если учесть, что в данном случае речь действительно идет о выборе: для того, чтобы выбрать для себя оптимальные условия кредитования, заемщику лучше не идти в первый попавшийся банк, а просмотреть, по крайней мере, несколько аналогичных программ кредитования в разных кредитно-финансовых структурах. Учесть предлагаемые сроки кредитования, размеры аннуитета (ежемесячного платежа), условия досрочного погашения кредита, наличие удобной филиальной сети (что актуально, так как взносы надо вносить ежемесячно, и, как показывает практика, далеко не все банки справляются с потоком клиентов). На это – при условии вдумчивого подхода, конечно – уходит немало времени. Задача кредитного брокера, по идее, как раз и заключается в том, чтобы подобрать заемщику оптимальный для него кредит, а также облегчить жизнь банку – ведь брокер проводит своего рода первую скорринговую проверку, определяя, стоит ли работать с этим конкретным клиентом или нет. Риск получить мошенника из рук кредитного брокера по определению меньше, чем риск обрести "плохой долг", когда человек приходит, что называется, с улицы.

8

Но здесь возникает вопрос, не получится ли так, что заемщику будут целенаправленно "давать" кредиты дружественных банков, хотя рядом, в соседних финансовых структурах, могут оказаться куда более привлекательные условия кредитования? Представители брокерских структур утверждают, что нет – поскольку расходы по оплате их услуг несет заемщик, а не банк, то у них нет обязательств перед "дружественными" банками. Только перед человеком, который обращается к ним с просьбой подобрать для него оптимальную кредитную программу.

### 2.4 Новые программы на рынке автокредитования

В данном параграфе автор осветит не вопросы различных вариаций уже существующих программ автокредитования, а принципиально новые для российского рынка решения последних лет.

Одним из таких новшеств являются кэптивные банки.

Кредит производителя автомобиля – это выгодная альтернатива классическим банковским займам на покупку машины. Непосредственно автопроизводители, естественно, не оказывают населению финансовые услуги, однако открывают с этой целью «карманные» (кэптивные) банки.

Ссуды подобных автобанков отличаются выгодными условиями кредитования и простотой оформления. Отечественные кэптивные банки предлагают населению большой спектр программ, в рамках которых можно приобрести новую или подержанную машину (марки конкретного производителя), а также обменять уже имеющийся автомобиль по программе trade-in.

Оформление авто в кредит от производителя в РФ сейчас предлагают 7 «карманных» банков:

- МС Банк Рус (группа Мицубиси);
- «Тойота Банк»;
- РН Банк (концерн Renault-Nissan);
- Фольксваген Банк;
- Мерседес-Бенц Банк Рус;
- «ПСА Финанс РУС» (группа PSA Peugeot Citroen);
- БМВ банк.

Они выдают на автокредит от завода самостоятельно или при посредничестве других

финучреждений, например, Райффайзенбанка. Именно кэптивные банки чаще всего предлагают клиентам возможность покупки машины в кредит с остаточным платежом по программам buyback. Оформить авто в кредит от производителя можно как в офисе кэптивного банка, так и в салонах официальных дилеров. Например, РН Банк вовсе не имеет собственных филиалов, взаимодействуя с клиентами через интернет и точки продаж в автосалонах.

На самых выгодных условиях авто в кредит от завода можно оформить, предоставив справку о доходах. При этом предварительное решение по ссуде легко получить с помощью онлайн-заявки, поданной на сайте финучреждения. Важно помнить, что при оформлении сделки в салоне у клиентов есть все шансы взять кредит от производителя автомобиля по двум удостоверяющим личность документам. Но в таком случае предусмотрен повышенный первый взнос и/или увеличенная процентная ставка.

От продуктов коммерческих банков кредит на автомобиль от производителя традиционно отличается более привлекательной ставкой, так как его главная функция – повышение продаж продукции концерна-владельца. Но остальные параметры займов кэптивных банков вполне

стандартны: максимальный срок погашения до 5 лет необходим первый взнос (от 15-20%) оформление КАСКО – обязательно.

## 2.5 Развитие рынка автокредитования в регионах России

Правительство России в середине июня 2018 года одобрило повышение базовой ставки НДС с 18 до 20%, которое должно произойти с 1 января 2019 года. При этом на некоторые товары решено сохранить льготную ставку НДС – 10%. Повышение налога, как известно, приведет не только к росту цен для конечных потребителей, но и к увеличению объема оборотных средств, отвлекаемых производителями на выплату входящего НДС поставщикам.

Поэтому неудивительно, что среди отраслей, которые наиболее сильно пострадают от повышения НДС, оказался автопром, где стоимость промежуточного потребления, по данным Росстата, составляет 87,7% стоимости производства.

Планируемое повышение НДС уже сказалось на политике Центробанка, который на очередном заседании в июне 2018 года не стал снижать ключевую ставку, сохранив ее на уровне 7,25%. Как прогнозируют в ЦБ, предполагаемое повышение налога окажет эффект уже в этом году: из-за инфляционных ожиданий рост цен к концу года ускорится до 3,5- 4%, а в 2019-м может даже превысить целевой показатель в 4%, достигнув 4-4,5%. В этих условиях регулятор скорректировал свой основной сценарий по смягчению денежно-кредитной политики, согласно которому следующее снижение ключевой ставки произойдет теперь, скорее всего, только в 2019 году. Более того, в случае резкого усиления проинфляционных рисков ЦБ не исключает и повышения ставки. Для авторынка это будет означать удорожание автокредитов, которые сегодня являются

ключевым драйвером спроса, обеспечивая половину всех продаж.

Рынок автокредитования переживает серьезные изменения. Желающих занять в нем свою нишу довольно много. Интерес банков, в первую очередь, связан с тем, что это залоговый вид кредитования, а потому риски в нем компенсируются залогом.

Сейчас некоторые кредиторы готовы предложить конкретный продукт клиенту в течение часа. На текущем уровне развития рынка вся процедура — от момента оформления заявки до подписания кредитного договора — может занимать не более 15 минут. Для салонов важны «горячие» продажи, для клиентов — экономленное время. Покупать новые автомобили со скидкой 10-25% россияне смогут до конца 2020 года. На программы «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль» правительство выделило 15 млрд рублей. В 2018 году приобрести машины стоимостью до 1,5 млн

рублей должны успеть более 45 тыс. человек. Это окажет позитивное влияние на отрасль, считают эксперты. Но то, что бенефициарами поддержки считается ограниченный перечень производителей бюджетного сектора, они называют несправедливым.

Правительство продлило полюбившиеся россиянам программы господдержки и стимулирования спроса «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль». Ранее вопрос о том, выделять или нет очередную субсидию решался каждый год и вызывал серьезные споры между Минпромторгом и Министерством экономического развития, занимающими разные позиции в этой дискуссии.

Однако сейчас принято принципиально новое решение – закрепить срок действия программ до

конца 2020 года, о чем сообщается на сайте кабмина.

10

Глава 3. Методы совершенствования автокредитования в России с использованием зарубежного опыта

В данной главе автор рассмотрит пути совершенствования автокредитования в России, учитывая те прикладные практики, которые сложились в Западных странах в этом сегменте кредитования. Итак, для начала автор выявит ключевые аспекты и проблемы на российском рынке автокредитования на основе вышеизложенного материала.

Если рассматривать меры с позиции увеличения объемов автокредитования, то здесь рекомендованные меры могут быть следующими.

По расчетам экспертов, в сегменте автокредитования останутся работать только банки, способные обеспечить максимальную скорость и простоту рассмотрения заявки. Другие игроки, которые не смогут предложить клиентам современные решения, очень быстро окажутся вне рынка.

Впрочем, уже сейчас услуги по автокредитованию предоставляет лишь небольшое количество банков. Причина кроется в том, что в кризисные периоды авторынок, как правило, показывает значительную просадку. Так, в 2015 году объемы продаж автомобилей сократились на 35,7%, в 2016 — еще на 11%. Но когда экономика начинает постепенно восстанавливаться, то вслед за ней растут и продажи. В 2017 году период падения рынка завершился. По данным Ассоциации европейского бизнеса, за прошедший год продажи легковых автомобилей и легковых коммерческих автомобилей (LCV) в нашей стране выросли на 12%. То есть мы видим на этом примере, что стабилизация ситуации в экономике привела к восстановлению спроса на легковой автотранспорт.

Впрочем, помимо глобальных негативных факторов — падения покупательной способности населения и роста стоимости автомобилей из-за снижения курса рубля — на отрасль влияют еще и внутренние изменения.

Автолюбителям стало сложнее приобрести собственный транспорт из-за увеличения расходов на его обслуживание — удорожания страховых полисов, повышения цен на бензин, действия налога на роскошь.

Тем не менее эксперты уверены, что позитивный тренд пока сохранится. Основной довод в пользу таких оптимистичных прогнозов состоит в том, что люди неохотно меняют привычки — им сложно отказаться от комфортного автотранспорта даже при наличии сдерживающих факторов. Кроме того, сейчас обеспеченность россиян автомобилями невысока. По данным агентства «Автостат» на 1 июля 2017 года, на 1000 граждан приходится всего 290 легковых автомобилей. В развитых европейских странах аналогичный показатель в 2 раза выше, в США — в 3 раза. Так что, несмотря на высокую волатильность авторынка и неустойчивость потребительского спроса, сегмент имеет значительный потенциал роста, что не может не отражаться на автокредитовании.

На интенсивность развития авторынка существенно влияет доступность кредитных средств. В 2017 году объем автокредитования также начал восстанавливаться. За весь 2016 год, по данным FRG, было выдано автокредитов на 353 млрд рублей, в то время как за первое полугодие 2017 года — уже 212 млрд рублей.

Снижение процентной ставки, смягчение требований к заемщикам и залоговым автомобилям способствовали увеличению продаж на авторынке. В третьем квартале 2017 года доля автомобилей, купленных в кредит, составила 52,9%, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 3,6 п.п, говорится в исследовании НБКИ.

11

Объясняется такая динамика, в том числе, действием государственной программы льготного автокредитования, которая стала мощным драйвером не только для банковского сектора, но и автопроизводителей.

#### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итак, рассмотрев вопрос автокредитования в нашей стране, можно выделить следующие показатели:

В третьем квартале 2017 года россиянами в кредит было куплено около 203 тысяч легковых автомобилей, что соответствует 52,9% от общего объема рынка. К такому выводу пришли специалисты агентства «АВТОСТАТ» и НБКИ по результатам обработки данных 4100 кредитных организаций.

Таким образом, за год доля продаж автомобилей в кредит прибавила более 3 процентных пунктов. Напомним, что по итогам третьего квартала 2016 года этот показатель составлял 49,3% или примерно 156 тысяч выданных автокредитов.

По информации 4 100 кредиторов, передающих сведения в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), по итогам 3 квартала 2017 года количество купленных в кредит автомобилей составило 202,6 тыс. единиц, что является самым высоким квартальным показателем с начала 2015 года. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года, число выданных автокредитов выросло на 30,1% (в 3 кв. 2016 г. – 155,7 тыс. шт.).

В свою очередь, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года объемы автокредитования в 3 квартале 2017 года выросли на 37% и составили 137,8 млрд. руб. (в 3 кв. 2016 г. – 100,6 млрд. руб.).

В плане развития автомобилестроения на территории РФ свои сборочные производства разместили практически все самые крупные автопроизводители всего мира. Каждый год в России продается более 2 млн новых автомобилей, и понятно, что конкуренция в этой сфере огромная. Российские дилеры уже давно поняли, что проще продать машину с минимальной маржой, но получить клиента на сервис. А в этом деле все инструменты хороши: и Trade-in, и кредиты, и программы утилизации.

Список литературных источников

1. Гражданский кодекс РФ
2. Конституция Российской Федерации (принята 12 декабря 1993 года // Закон 2000)
3. Федеральный закон РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 15.02.2013, с изм. от 08.05.2013) «О банках и банковской деятельности»// Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 6. - Ст. 492.
4. Алексеева Н. С. Управление затратами по центрам ответственности: организационно-методические основы создания системы управления затратами // Российское предпринимательство. - 2013. - №11, вып. 2.
5. Алехин Б.И. Кредитно-денежная политика. М.: Финансы и статистика, 2013.
6. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческих банков. - М., Логос, 2013. 12
7. Беляков, А. В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования: Учебное пособие. - М.: Издательская группа «БДЦ - пресс», 2010.
8. Букато В.И. Банки и банковские операции в России. М.: Финансы и статистика, 2012. С.89. 9.
9. Валесова Н. П. Автокредитование в России - 2010 // Банковский ритейл. - 2010. - № 4. - С. 24.
10. Гаврилина Н.Е Основы финансов и кредита, Гаврилина Н.Е –Ростов н/Д: Феникс 2012.
11. Галанов. В.А. Основы банковского дела: учебник / В.А. Галанов. - 2-е изд. - М.:«ФОРУМ», 2014. - 47 с.
12. Гусарова О.И. Анализ прибыли коммерческого банка // Аудиторские ведомости. - 2013. - №8 - С. 22 - 29.
13. Добрикова О.А. Экономически обосновать и документально подтвердить расходы // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. - 2012. - №8. - С. 31 - 34
14. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебник. - 6-е изд., испр. - М.: Омега-Л, 2013. - 476.
15. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело: Курс лекций. М.: Финансы и статистика, 2013. С. 34.
16. Журавель Ю. Ю. Что может и чего не может скоринг в потребительском кредитовании // Банковский ритейл. - 2010. - № 4. - С. 36.
17. Зарщиков А. Автокредитование вошло в колею // Финанс. - 2011. - №2. - С. 35.
18. Захарова Е.А. Проблемы и перспективы реинжиниринга бизнес-процессов в российских коммерческих банках // Материалы Межвузовской научно-практической конференции / Под ред. д.э.н. Г.Н.Белоглазовой - СПб.: СПбГИЭУ, 2013.
19. Иванов В. В Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2010
20. Кабушкин, С. Н. Управление банковским кредитным риском: Учебное пособие. - М.: Новое издание, 2010
21. Карнаух С.Ю. Оптимизация корреспондентских отношений коммерческого банка: практическое пособие - М.: "БДЦ-пресс", 2013 - 340с.



22. Кулаков А.Е. Управление активами и пассивами банка. Практическое пособие. – М.: "БДЦпресс", 2013. – 344с.
23. Лаврушина О.М.. Деньги. Кредит. Банки / Под ред. О.М. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2013
24. Лобанова Т.Н. Банки: организация и персонал. – М.: "БДЦ-пресс", 2013. – 456с.
25. Львов В.С. Анализ финансового состояния коммерческих банков. М., 2013. - с. 56.
26. Мерцалова А. И. Учет процентных доходов и расходов кредитными организациями // Финансы и кредит. – 2013.
27. Поляк Г. Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит. / Г. Б. Поляк – М. ; ЮНИТИ-ДАНА, 2-е изд. 2013. – 129 с.
28. Полунин, Л. В. Бибарова-Государева М. А. Перспективы рынка автокредитования в России в условиях рецессии экономики № 1 (059), 2014 с.82  
13
29. Поморина М.А. Технологии интегрированного финансового управления в системе стратегического менеджмента банков // Управление в кредитной организации. - 2012. - №3. - С. 56 – 59.
30. Поморина М.А. Технологии интегрированного финансового управления в системе стратегического менеджмента банков // Управление в кредитной организации. - 2013. - №3. - С. 56.
31. Резванова Л.М. Потенциал региональных рынков ипотечного кредитования // Банковский ритейл. - 2013. - №1. - С. 34 – 38.
32. Сафронов В. А. Некоторые аналитические аспекты оценки финансовой устойчивости банковского сектора // Деньги и кредит. - 2012. - № 2., с -25
33. Сошина В.А Автокредитование без анаболиков // Национальный Банковский Журнал. - 2011. - № 3. - С. 16
34. Сухов М. Нужны эффективные банки // Банковское обозрение. - 2013. - № 2. С. 14-15.
35. Сухов М. Нужны эффективные банки // Банковское обозрение. - 2013. - № 2. С. 15.
36. Тулин Д. Системный банковский риск // Аналитический банковский журнал. - 2013. - № 3. - С. 26.
37. Финансы, денежное обращение и кредит: Уч. Пособие: А.Ю.Казак и др.; Под ред. А.Ю.Казака. — Екатеринбург: РИФ «Солярис», 2013.
38. Филатова А. Рынок автокредитов не сбросит скорость // Эксперт-Юг. № 40-41(230). 2012. [Электронный источник] URL: <http://expert.ru>. Дата обращения 05.05.2019
39. Челноков В.А. Деньги, кредит, банки. М.: Финансы и статистика, 2013.
40. Шафиев М.М. Проблемы развития и совершенствования банковской системы России. // Банковское право. – 2013. - №3. – С.12 – 29.
41. Шенаев В. Н. Денежная и кредитная системы России. – М. , 2013. – 49 с.
42. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. - М.: ИНФРА-М, 2013. – 208 с.
43. Шуркалин А.К. Проектное финансирование как эффективная форма международного кредитования // Финансовый менеджмент. 2013. No 2. 44. <http://www.banki.ru> 45. [www.rosbank.ru](http://www.rosbank.ru)
46. Сайт о банковских продуктах [Электронный ресурс]: <https://banksandcredits.ru/content/rynokavtokreditovaniya-2015.html> (Дата обращения 05.05.2019).
47. Журнал Международный научно-исследовательский журнал Выпуск № 4-2 (35) / 2015 48. Аналитическое агентство «АВТОСТАТ» [Электронный ресурс]:// <http://www.autostat.ru/> (Дата обращения 05.05.2019).

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/69634>