

КРЕДИТ ВЫРУЛИВАЕТ ИЗ КРИЗИСА

ОТРАСЛЬ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В КРАСНОДАРСКОМ КРАЕ ПОСТЕПЕННО ВОЗВРАЩАЕТСЯ К ПРОШЛОГОДНИМ ПОКАЗАТЕЛЯМ. ДМИТРИЙ МИХЕЕНКО

На Кубани выдача кредитов на покупку автомобилей в период карантинных мер в связи с пандемией коронавируса снизилась вдвое. Тогда эксперты осторожно предполагали, что закрытие автосалонов и отсутствие у автодилеров опыта продажи машин дистанционно может и вовсе погубить отрасль. Однако снятие ограничений не только постепенно возвращает автокредитование на Кубани к докризисным показателям, но и дало толчок к развитию онлайн-продаж.

ЭФФЕКТ ОТЛОЖЕННОГО СПРОСА

Отрасль автокредитования (подержанные и новые автомобили) в Краснодарском крае возвращается к докризисным показателям после сокрушительного краха во втором квартале текущего года. По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), в июле на Кубани банками было выдано 3144 автокредита. Снижение по сравнению с июлем 2019 года составило всего 0,8%. При этом по России в целом июль 2020 года на 7,7% превысил показатели июля прошлого года (в Свердловской области рост составил 24,1%).

Такое отставание легко объяснить катастрофическим падением выдачи автокредитов на Кубани во втором квартале этого года, когда падение год к году составляло 49,4% (в Москве — 56,4%). «Пандемия коронавируса и последовавшие ограничительные меры самым негативным образом сказались на работе автодилеров, что, в свою очередь, не могло не повлиять и на автокредитование. И объемом покупок новых автомобилей, и объемом выданных автокредитов во втором квартале упали более чем на 40%. Однако с июня ситуация стала улучшаться. В первую очередь потому, что в первый летний месяц была разрешена работа автодилеров в крупных городах страны. Во-вторых, были улучшены условия госпрограмм „Первый /Семейный автомобиль“, которые оказывают серьезную поддержку как самому авторынку, так и автокредитованию», — отмечает исполнительный директор аналитического агентства «АВТОСТАТ» Сергей Удалов.

В НБКИ констатируют, что после «провала» в апреле — мае 2020 года выдача автокредитов в июне — июле вернулась на прежний уровень. Генеральный директор бюро Александр Викулин констатирует, что после снятия карантинных ограничений граждане направились в автосалоны и начали активно реализовывать отложенный на несколько месяцев спрос. «Помимо прочего, росту выдачи автокредитов также способствует активная реализация государственных программ льготного автокредитования, оказывающих серьезную поддержку отечественному автопрому», — констатирует эксперт.

ДЕРЖИТЕ ДИСТАНЦИЮ Сегмент автокредитования в период карантинных ограничений пострадал значительно сильнее потребительского кредитования, микрофинансов или ипотечного кредитования. Эксперты связывают это с тем, что именно на рынке авто слабее всего развиты дистанционные каналы продаж. Таким образом, по мнению экспертов НБКИ, традиционное офлайн-кредитование в автосалонах в апреле — мае фактически остановилось.

Однако после снятия карантинных мероприятий отношение покупателей авто к дистанционным продажам серьезно поменялось. По словам директора по развитию розничного бизнеса РГС Банка Марины Дембицкой, пандемия коронавируса дала мощный стимул для развития онлайн-сервисов и внесла коррективы в процессы продаж автомобилей. «Если до начала коронакризиса автопро-



В ИЮЛЕ НА КУБАНИ БАНКАМИ БЫЛО ВЫДАНО 3 144 АВТОКРЕДИТА

изводители нередко заявляли о неудачном опыте продаж автомобилей через интернет, то сегодня уже 14% автовладельцев готовы перейти в онлайн. И мы уверены, что в ближайшем будущем интернет-продажи машин будут активно развиваться», — говорит эксперт.

Госпожа Дембицкая полагает, что, в первую очередь, это позволит автодилерам значительно сократить инвестиции в открытие салонов и получить доступ к новым регионам и небольшим городам. Во-вторых, россияне тяготеют к новаторским вещам, диджитализации, бесконтактным платежам и использованию мобильных приложений и маркетплейсов. «Процесс дистанционных продаж автомобилей активно поддерживается и банками, и страховыми компаниями, поэтому есть все шансы, что доля таких продаж будет только увеличиваться», — резюмирует банкир.

ПРОСРОЧКА РАЗМЕРУ НЕ ПОМЕХА

Тем не менее Краснодарский край на сегодняшний день входит в пятерку регионов с самым высоким средним размером кредитов на покупку авто. Он составляет 897 тыс. руб. и вырос по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 1,5% (в Москве данный показатель — 1,2 млн руб.). При этом растет и просроченная задолженность по данному сегменту кредитования. По информации НБКИ, в июле 2020 года Кубань стала антилидером топ-30 регионов по показателю доли автокредитов с просроченной задолженностью свыше 30 дней — 12,4% (рост к январю 2020 года — 1,7 процентных пункта). Для сравнения: в Москве и Санкт-Петербурге просрочка по кредитам данного сегмента составляет по 7% (рост к январю — 1,8 и 1,9 п. п. соответственно).

«В целом, банки контролируют ситуацию с кредитными рисками своих клиентов в автокредитовании. Доля автокредитов с просрочкой оста-

ется на вполне приемлемом уровне, значительно более низком, чем в необеспеченном кредитовании. Как правило, автокредиты предоставляются гражданам с достаточно высоким значением персонального кредитного рейтинга. Вместе с тем некоторый рост доли автокредитов с просрочкой, отмеченный в 2020 году, во многом объясняется экономическими последствиями пандемии коронавируса. В этом смысле весьма полезными и своевременными оказались мероприятия государства по реструктуризации кредитов граждан, которые смогли затормозить процесс роста доли автокредитов с просроченной задолженностью», — прокомментировал Александр Викулин.

Ведущий аналитик «Открытие Брокер» по глобальным исследованиям Андрей Кочетков отмечает, что Краснодарский край, с одной стороны, входит в число ключевых сельскохозяйственных регионов, но, с другой, также сильно зависит от туристической отрасли. «Провал объемов автокредитования во многом связан с ожиданиями населения по занятости в туристической индустрии в текущем году. Соответственно, ожидания относительно снижения доходов не позволяют планировать кредитную активность. Восстановление данного сегмента рынка к прежним показателям произойдет в том случае, если проблема COVID-19 больше не будет оказывать влияния на экономическом уровне», — говорит аналитик.

ЕСЛИ НЕ БУДЕТ КОВИДА Резюмируя вышесказанное, ведущий эксперт УК «Финам Менеджмент» Дмитрий Баранов констатирует, что причин обвала рынка автокредитования в этом году в Краснодарском крае, как и в других регионах страны, может быть как минимум пять. «Во-первых, из-за пандемии коронавируса и борьбы с ним доходы населения значительно уменьшились, а часть граждан их и вовсе лишилась, так как потеряли работу. Соответственно, люди не брали кредиты, так как им нечем их было

оплачивать. Во-вторых, из-за ситуации с коронавирусом многие просто отложили приобретение автомобиля до лучших времен, на повестке дня стояли более насущные вопросы, и деньги населению требовались для этого, поэтому кредиты для покупки автомобилей не пользовались спросом. Этот тезис подтверждается серьезным ростом покупки авто в кредит после снятия ограничений. В-третьих, не стоит забывать, что достаточно долго действовали карантинные меры в стране, и компании, торгующие автомобилями, временно не работали, что также привело к сокращению количества автокредитов», — рассуждает эксперт.

По его словам, не исключено, что могли измениться условия выдачи и стоимость заемных средств, что также могло привести к сокращению количества кредитов на покупку автомобилей. А какие-то банки могли вообще отказаться от выдачи таких кредитов и начали предлагать другие продукты. Наконец, отмечает Дмитрий Баранов, на это могло повлиять и изменение покупательских предпочтений в отношении автомобиля: от полного отказа от него по экологическим соображениям до развития прочих форм владения и эксплуатации автомобилем, включая каршеринг, лизинг и коллективное владение.

«Автомобильному рынку может потребоваться много времени, чтобы восстановиться после пандемии коронавируса, тем более что все чаще говорят о „второй волне“ заболевания, повторном введении карантина и временной приостановке деятельности во многих отраслях. Это относится и к выдаче кредитов на приобретение автомобилей. Возвращение к докризисным объемам автокредитования на Кубани, в первую очередь, будет зависеть от платежеспособности населения. Вероятно, что вернуться к прежним объемам выдачи кредитов на приобретение автомобиля в крае смогут весной-летом будущего года», — констатировал Дмитрий Баранов. ■