

Автокредитование и финансовые сервисы в розничном автобизнесе России

—
Совместное исследование Frank RG и Автостат

DEMO

Приветствие руководителя проекта

Коллеги,

Представляем вашему вниманию первый отчет Frank RG по финансовым сервисам в розничном автобизнесе России, который мы подготовили при поддержке нашего партнера – Автостат.

Мы проанализировали программы автокредитования в ТОП-30 российских банков, встретились с экспертами – руководителями автокредитования, автострахования и F&I автодилеров, услышали мнение клиентов о процессе покупки автомобиля.

В 2020 году авторынок, а с ним и рынок автофинансовых сервисов пережили резкую остановку в апреле-мае из-за последствий пандемии, а затем такое же резкое ускорение за счет отложенного спроса. Главными трендами стали: дефицит автомобилей, который образовался в конце 2020 года, сохраняется в 2021 году и продлится в 2022 году; продолжающийся рост цен на автомобили; усиление внимания игроков к сегменту автомобилей с пробегом; быстрое развитие новых автофинансовых сервисов, в частности, подписки на автомобили.

Мы надеемся, что исследование поможет вам выбрать вектор развития на стремительно меняющемся рынке и сформировать эффективную стратегию на ближайшие годы.

Благодарим всех участников исследования за проделанную работу, комментарии и обратную связь. Это очень важно для плодотворного развития проекта в будущем.

Команда Frank RG



Станислав Сухов
проектный лидер



Екатерина Тимохина
старший аналитик



Анастасия Лесовая
младший аналитик



Виталий Санакулов
младший аналитик



Татьяна Быняева
младший аналитик

Команда Автостат



Сергей Удалов
исполнительный директор



Татьяна Малыгина
руководитель отдела
маркетинга

Содержание

Об исследовании

Основные выводы исследования – **5 страниц**

Тренды мирового авторынка и F&I

- Обзор рынка легковых автомобилей – **13 страниц**

- Обзор рынка автофинансирования – **27 страниц**

Тренды F&I в России

- Авторынок – **5 страниц**

- Автофинансовые сервисы – **21 страница**

- Автострахование – **5 страниц**

Экспертные интервью

- Банки – **22 страницы**

- Автодилеры – **11 страниц**

- Страховые компании – **16 страниц**

Клиентский опыт покупки автомобиля – **11 страниц**

Анализ продуктового предложения по автокредитам – **43 страницы**

Приложение 1. Банки-победители премии Frank Auto Finance Award 2021

Содержание

1

Об исследовании

Основные выводы исследования

Тренды мирового авторынка и F&I

- Обзор рынка легковых автомобилей
- Обзор рынка автофинансирования

Тренды F&I в России

- Авторынок
- Автофинансовые сервисы
- Автострахование

Экспертные интервью

- Банки
- Автодилеры
- Страховые компании

Клиентский опыт покупки автомобиля

Анализ продуктового предложения по автокредитам

Приложение 1. Банки-победители премии Frank Auto Finance Award 2021

Об исследовании «Автокредитование и финансовые сервисы в розничном автобизнесе России»

Задачи исследования

- Выявить тенденции и перспективы F&I в России и за рубежом.
- Оценить объемы финансовых сервисов на российском рынке: кредитование, страхование, лизинг, каршеринг, подписка.
- Оценить эффективность бизнеса основных игроков рынка.
- Определить расстановку сил в рыночных сегментах: среди банков, дилеров, страховых и лизинговых компаний.
- Выяснить предпочтения и опыт розничных клиентов при покупке автомобиля.
- Описать параметры предложения продуктов и услуг для клиентов на российском рынке.
- Сформировать рекомендации по стратегическому развитию для участников авторынka и рынка автофинансовых сервисов.

Метод Frank RG «360 градусов»

- **Анализ тарифов и условий обслуживания:** изучили наполнение программ автокредитования ТОП-30 банков по 69 показателям, которые взяты из ежедневно обновляемой базы данных Frank RG.
- **Экспертные интервью:** провели 27 интервью с руководителем автокредитования, автострахования в дилерском канале и F&I автодилеров.
- **Анкетирование:** опросили 1 000 клиентов по 20 вопросам, касающимся опыта покупки автомобиля.
- **Benchmark** (в текущей волне отчета не состоялся): более 20 индикаторов, помимо объемов автокредитования и объемов портфеля.

Исследование «Автокредитование и финансовые сервисы в розничном автобизнесе России» уникально

- Frank RG исследует рынок банковских услуг для с 2008 года. За это время наша команда накопила опыт, знания и данные, позволяющие утверждать, что мы – одни из лучших экспертов по российскому банковскому рынку и рынку автокредитования в частности.
- Свою экспертизу для исследования предоставил Автостат – ведущая аналитическая компания с 15-летним опытом на авторынке России.
- В исследовании использованы уникальные данные по объему выдач и портфелю автокредитов, которые Frank RG и Автостат получают в рамках ежемесячного обмена с банками ТОП-30.

Сроки: ноябрь 2020 – август 2021.

Этапы проведения исследования

2021

Январь

Февраль

Март

Апрель

Май

Июнь

Июль

Август

1

Подготовительный этап

- Разработка методики и плана проекта
- Подготовка инструментария

2

Экспертные интервью

Проведение интервью с представителями банков, дилеров и страховых компаний

3

Кабинетные исследования

- Изучение публичной статистики
- Изучение аналитических отчетов консультантов
- Анализ кейсов участников рынка

4

Онлайн опрос клиентов

- Разработка анкеты
- Проведение онлайн опроса
- Обработка результатов

5

Бенчмарк
(не состоялся)

- Сбор показателей по банкам
- Анализ результатов

6

Сбор и анализ тарифов

Сбор и анализ тарифов по банкам в автокредитовании

7

Подготовка отчета



Премия «Frank Auto Finance Award 2021»



В рамках исследования мы проанализировали следующих игроков:

Банки



1. Абсолют Банк / Балтинвестбанк
2. Банк Санкт-Петербург
3. БМВ Банк
4. Быстробанк
5. ВТБ
6. Газпромбанк
7. Зенит
8. Квант Мобайл Банк
9. Кредит Европа Банк
10. Локо-Банк
11. Мерседес-Бенц Банк Рус
12. МС Банк Рус
13. ОТП Банк
14. Примсоцбанк
15. РГС Банк
16. РН Банк
17. РНКБ
18. Росбанк / Русфинанс Банк
19. РусНарБанк
20. Сетелем Банк
21. Совкомбанк
22. Союз
23. Тинькофф
24. Тойота Банк
25. Уралсиб
26. Фольксваген Банк Рус
27. Экспобанк
28. ЮниКредит Банк и др.

Автодилеры



1. Авилон
2. АвтоГермес
3. Автомир
4. Агат
5. Ключавто
6. Лада-Сервис
7. Мейджор
8. Рольф
9. Сатурн-Р
10. ТрансТехСервис и др.

Лизинговые компании



1. Альфа-Лизинг
2. Балтийский лизинг
3. ВТБ Лизинг
4. Газпромбанк Лизинг
5. Европлан
6. КОНТРОЛ лизинг
7. Мэйджор Лизинг
8. РЕСО-Лизинг
9. Сбер Лизинг
10. Фольксваген Груп Финанц и др.

Страховые компании



1. АльфаСтрахование
2. АСКО-СТРАХОВАНИЕ
3. ВСК
4. Ингосстрах
5. Ренессанс Страхование
6. РЕСО-Гарантия
7. Росгосстрах
8. СОГАЗ
9. Согласие
10. Югория и др.

Каршеринг



1. Belka Car
2. Делимобиль
3. Ситидрайв
4. Яндекс.Драйв и др.

Содержание

Об исследовании

2

Основные выводы исследования

Тренды мирового авторынка и F&I

- Обзор рынка легковых автомобилей
- Обзор рынка автофинансирования

Тренды F&I в России

- Авторынок
- Автофинансовые сервисы
- Автострахование

Экспертные интервью

- Банки
- Автодилеры
- Страховые компании

Клиентский опыт покупки автомобиля

Анализ продуктового предложения по автокредитам

Приложение 1. Банки-победители премии Frank Auto Finance Award 2021

Основные выводы исследования (1/5)

Зарубежный рынок

1. **Мировой рынок** новых легковых автомобилей...
...
2. **Глобальный переход от модели...**
...
3. **Крупные технологические гиганты**, такие как Google и Apple...
...
4. 2020 год – переломный для отрасли **электромобилей**. Все крупные автобренды...
...
5. В ближайшие 10 лет доля **беспилотных автомобилей**...
...
6. Согласно опросам, половина потребителей уже готова **купить автомобиль онлайн**. Причем доля тех...
...
7. **Традиционная модель продажи автомобиля**...
...

Основные выводы исследования (2/5)

Зарубежный рынок (продолжение)

8. Около XX% новых автомобилей в мире...

...

9. Мировой рынок автофинансирования до 2025 г. будет...

...

10. Площадки-агрегаторы финансовых услуг... К 2025 г. **20-25% автофинансовых продуктов будет продаваться онлайн.**

...

11. Рост мирового рынка **автострахования** до 2025 г. составит...

...

Основные выводы исследования (3/5)

Российский рынок

1. После падения в 2015 году российский авторынок...

За счет отложенного спроса рынок частично восстановился в конце 2020 – начале 2021 г., но острый **дефицит автомобилей сохраняется**. Это основной фактор, который определит динамику авторынка. Среди других негативных факторов: ...

2. Стагнация авторынка отразилась и в **количестве дилеров** легковых автомобилей: за 6 лет оно... Параллельно наблюдается **тренд на консолидацию рынка** и ...

...

3. Дефицит новых автомобилей заставил дилеров... **Средний уровень комиссионного вознаграждения дилерам** достиг...

...

Двухлетний цикл снижения **процентных ставок**...

4. Большинство опрошенных экспертов отмечают, что в ближайшие годы **прямые онлайн-продажи**...

...

Основные выводы исследования (4/5)

Российский рынок (продолжение)

5. По оценке Frank RG и Автостат, в 2020 г. **объем всех автофинансовых сервисов** для розничных клиентов в России составил 5,07 трлн руб. К ним...
...
6. Средний темп роста **автокредитования** в штуках в 2021-2023 годах... Автокредитование естественным образом будет...
...
7. Доля кредитов на **авто с пробегом в общем объеме автокредитования** будет...
Драйверы для развития в этом направлении – ...
8. **Конкуренция на рынке автокредитования усиливается.** С начала 2020 г. доля рынка игроков ТОП-4...
...
9. **Господдержка** помогла авторынку в 2020 году, но текущий механизм себя исчерпал. Одна из основных проблем господдержки, а с ней и всего автокредитования – ...
...
10. В ТОП-10 по показателю **доходности собственного капитала** входят главным образом автокредитные банки...
...
11. Около 15% всего объема **потребительских кредитов** приходится на покупку автомобилей. Это сопоставимый с автокредитованием рынок по объему. Клиенты выбирают кредиты наличными, потому что: ...
...
12. На рынке автофинансовых сервисов формируются **новые «звезды»** – ...
...

Основные выводы исследования (5/5)

Какую стратегию выбрать игрокам рынка?

Дилеры

- Улучшать...
- Адаптировать бизнес-модель к...
- Искать новые источники дохода: ...
- Создавать собственный...
- Готовить инфраструктуру...
- Адаптировать модель под...

Автопроизводители

- Повышать доход от...
- Захватывать долю на рынке...
- Конкурировать с ...

Кэптивные банки

- Получать данные о пользователе автомобиля через...
- Совместно с производителями создавать...

Универсальные розничные банки

- В кредитовании акцентировать внимание на...
- Усиливать...
- Использовать свое преимущество – ...
- Позиционировать свои услуги как... – создавать собственные...
- Запускать и развивать сервисы...
- Инвестировать в цифровизацию процессов для клиента

Страховщики

- Предлагать продукты по принципу...
- Интегрировать свои продукты в...
- Повышать прибыльность новых направлений – продуктов с...

Содержание

Об исследовании

Основные выводы исследования

Тренды мирового авторынка и F&I

3.1

- Обзор рынка легковых автомобилей

- Обзор рынка автофинансирования

Тренды F&I в России

- Авторынок

- Автофинансовые сервисы

- Автострахование

Экспертные интервью

- Банки

- Автодилеры

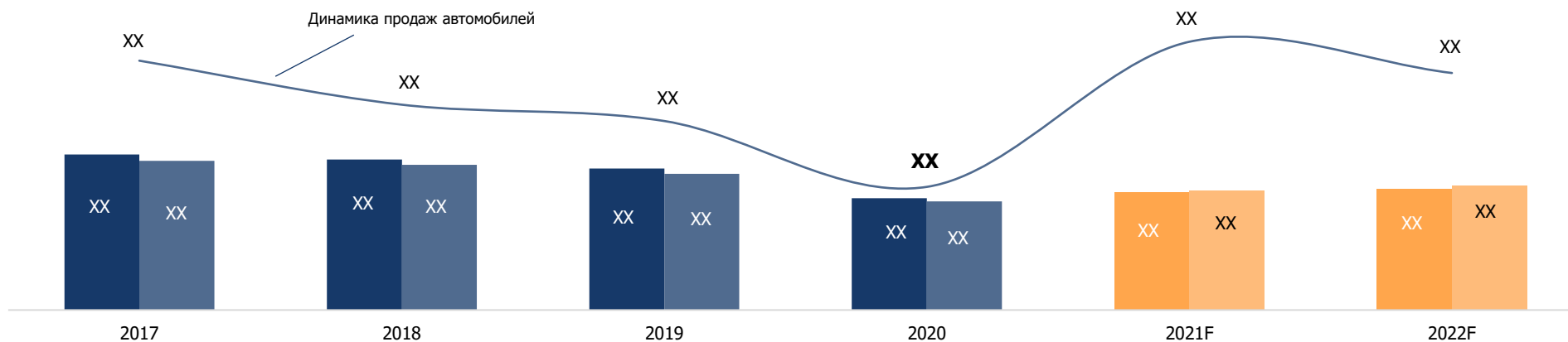
- Страховые компании

Клиентский опыт покупки автомобиля

Анализ продуктового предложения по автокредитам

Приложение 1. Банки-победители премии Frank Auto Finance Award 2021

Мировой объем продаж легковых автомобилей снизился...



Источник: Fitch Global Autos, IHS Markit, S&P, Moody's

Мировой рынок новых легковых автомобилей рос в среднем на...

...

Вследствие этого автопроизводители потеряют...

...

Другой негативный фактор, который окажет сильное влияние именно на производство легковых автомобилей – ...

...

XX

Падение производства и дефицит комплектующих...

Уровень производства легковых автомобилей не успел... Это привело к резкому повышению уровня цен как на новые, так и на подержанные автомобили.

На рынке подержанных автомобилей ... наблюдалось самое низкое соотношение запасов автомобилей к объему продаж...

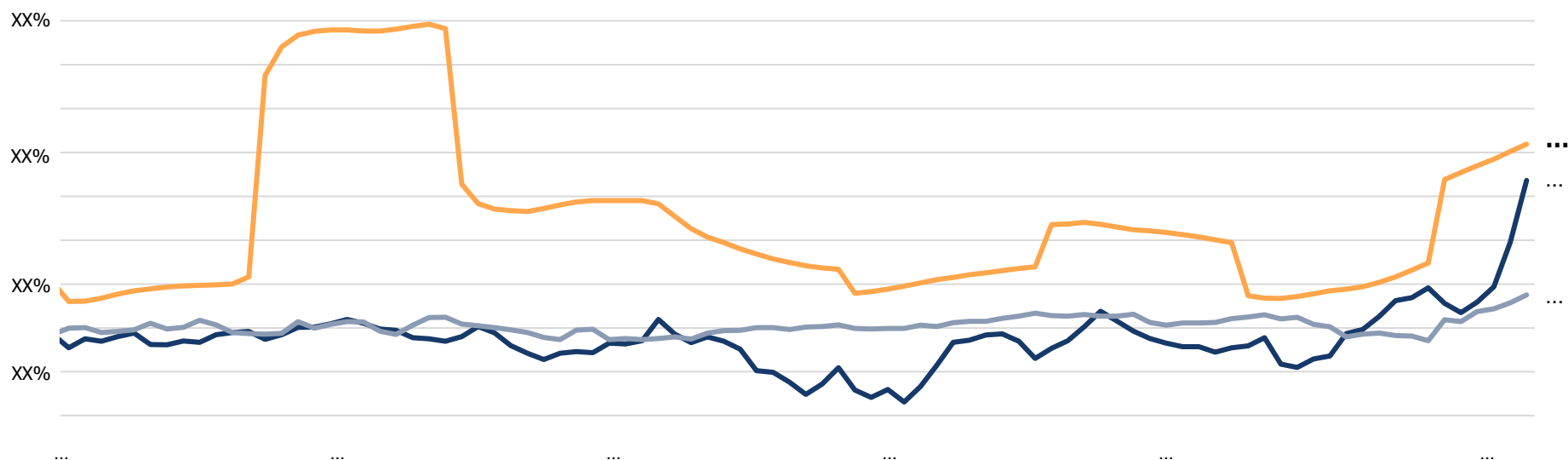
...

В ... рост цен на авто значительно ускорился, как из-за...

...

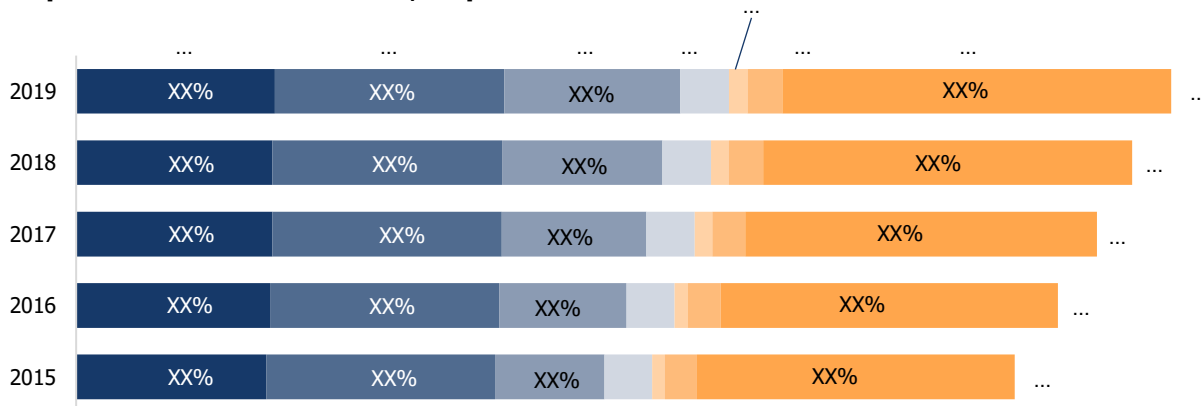
В ... рост цен начал ускоряться...

Индексы цен на легковые автомобили, % год к году



Парк легковых автомобилей в России ежегодно...

Парк легковых автомобилей, млрд шт.



Автопарк легковых автомобилей в мире в 2010 г. превысил..., а по итогам 2019 г. находился на отметке около...

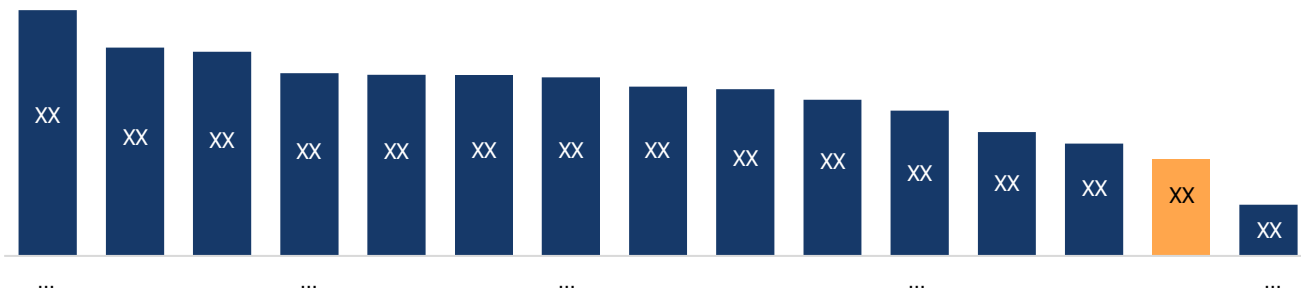
...

Автопарк российских легковых автомобилей в 2019-2020 г. составлял около...

...

Из расчета на 1 тыс. человек населения обеспеченность легковыми автомобилями в России находится на уровне... Это почти...

Парк легковых автомобилей на 1 тыс. чел. населения в 2019 г., шт.



Снижение выручки и прибыли от...

В 2020 г. у более чем 80% крупнейших автопроизводителей...

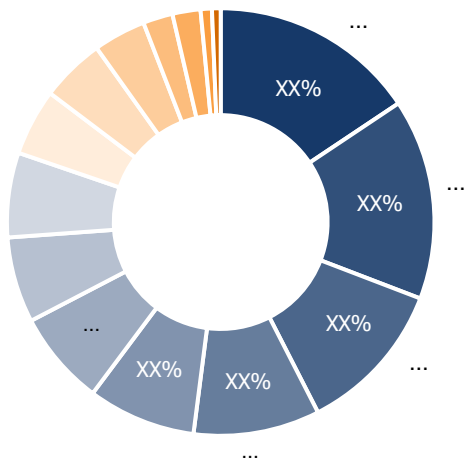
...

В результате автопроизводители все больше переключаются на...

...

По итогам 2020 г. Volkswagen Group впервые за последние несколько лет...

Объем продаж новых автомобилей по игрокам, 2020 г.



Источник: финансовая отчетность компаний, оценка Frank RG

* Все показатели рассчитаны на основе обменного курса по состоянию на 31 декабря 2020 г.

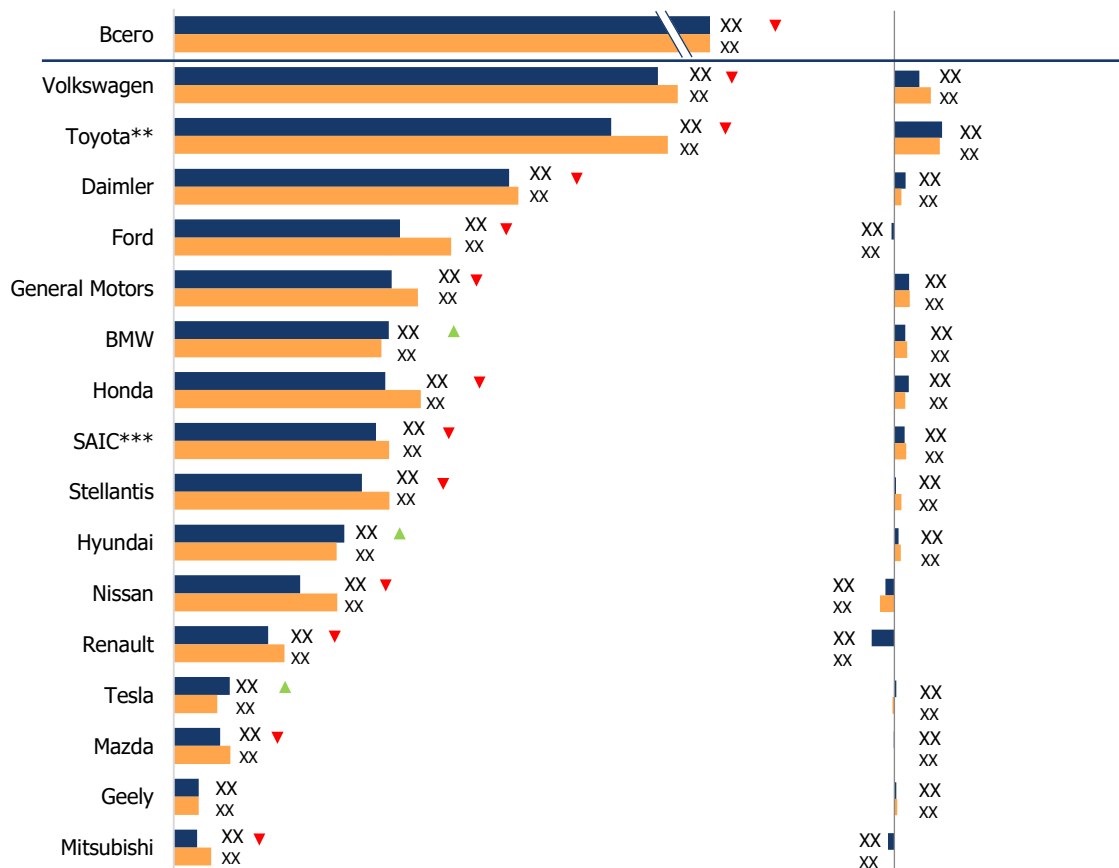
** Данные рассчитаны на основе финансовой отчетности компании, консолидированной по кварталам

*** Данные рассчитаны на основе опубликованных промежуточных результатов, согласно финансовой отчетности компании и оценки CITIC Securities

Выручка крупнейших автопроизводителей, млрд \$*

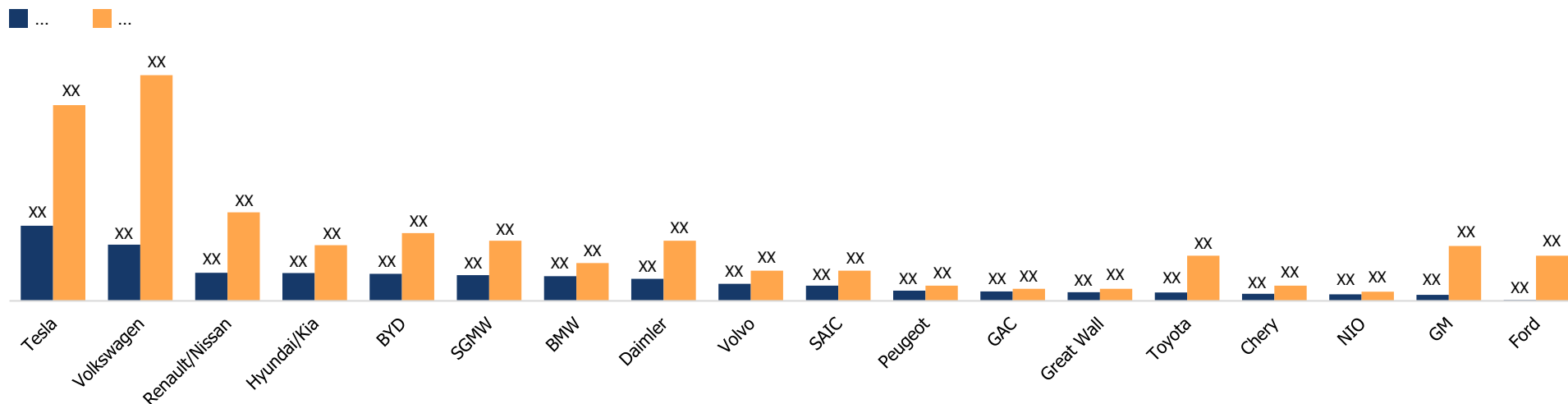
Чистая прибыль крупнейших автопроизводителей, млрд \$*

■ 2020 ■ 2019



Все крупные автобренды...

Количество проданных электромобилей по брендам, тыс. шт.



Источник: LMC Automotive

2015

Nissan – производитель одного из первых...

...

2016

Tesla...

Продажи электромобилей **Volkswagen**...

...

Toyota, выпустившая...

2018

Tesla...

...

На рынок выходят новые игроки, которые...

...

Toyota анонсирует...

2020

Объемы продаж электромобилей **Volkswagen** и **Tesla**...

...

Volkswagen инвестирует в...

2025F

Volkswagen планирует...

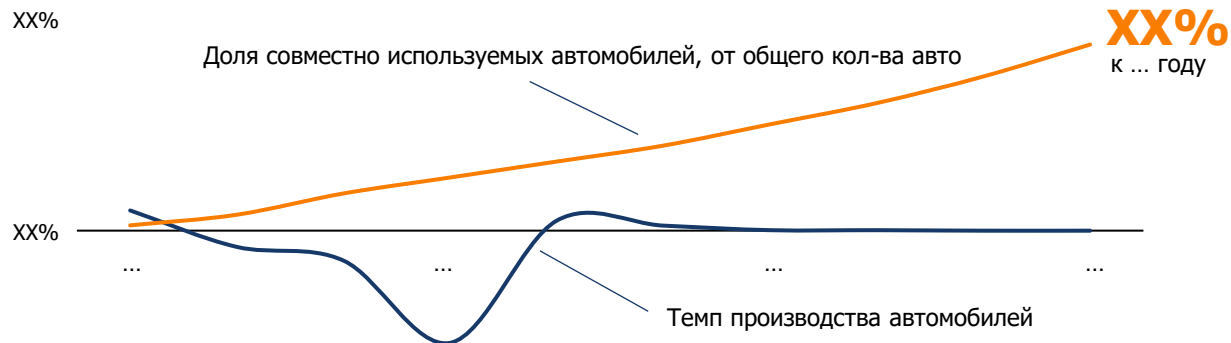
...

Ford, GM, Toyota – ...

...

Развитие сервисов мобильности и переход от...

Динамика производства и доля совместно используемых автомобилей*, %



Рынок совместного использования автомобилей продолжит рост. К 2030 г. его доля приблизится к...

...

Высший уровень развития – ...

...

Совместное пользование автомобилем станет одним из основных...

...

XX%

* данные включают услуги такси, но не включают услуги подписки и аренды автомобиля

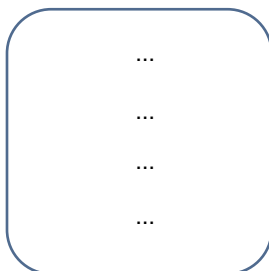
Источник: Economist, Deloitte, McKinsey, Frank RG

Примеры мировых сервисов мобильности – MaaS (Mobility-as-a-Service)

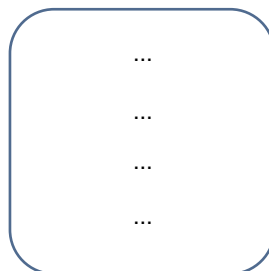
Мультимодальные платформы



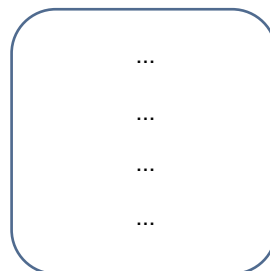
Сервисы такси



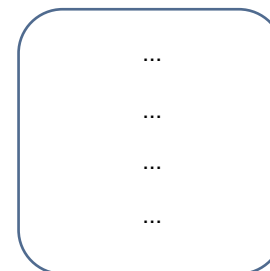
Сервисы парковки



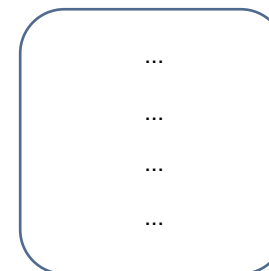
Сервисы подписки



Каршеринг



Сервисы зарядки авто



...

Содержание

Об исследовании

Основные выводы исследования

Тренды мирового авторынка и F&I

- Обзор рынка легковых автомобилей

3.2

- **Обзор рынка автофинансирования**

Тренды F&I в России

- Авторынок

- Автофинансовые сервисы

- Автострахование

Экспертные интервью

- Банки

- Автодилеры

- Страховые компании

Клиентский опыт покупки автомобиля

Анализ продуктового предложения по автокредитам

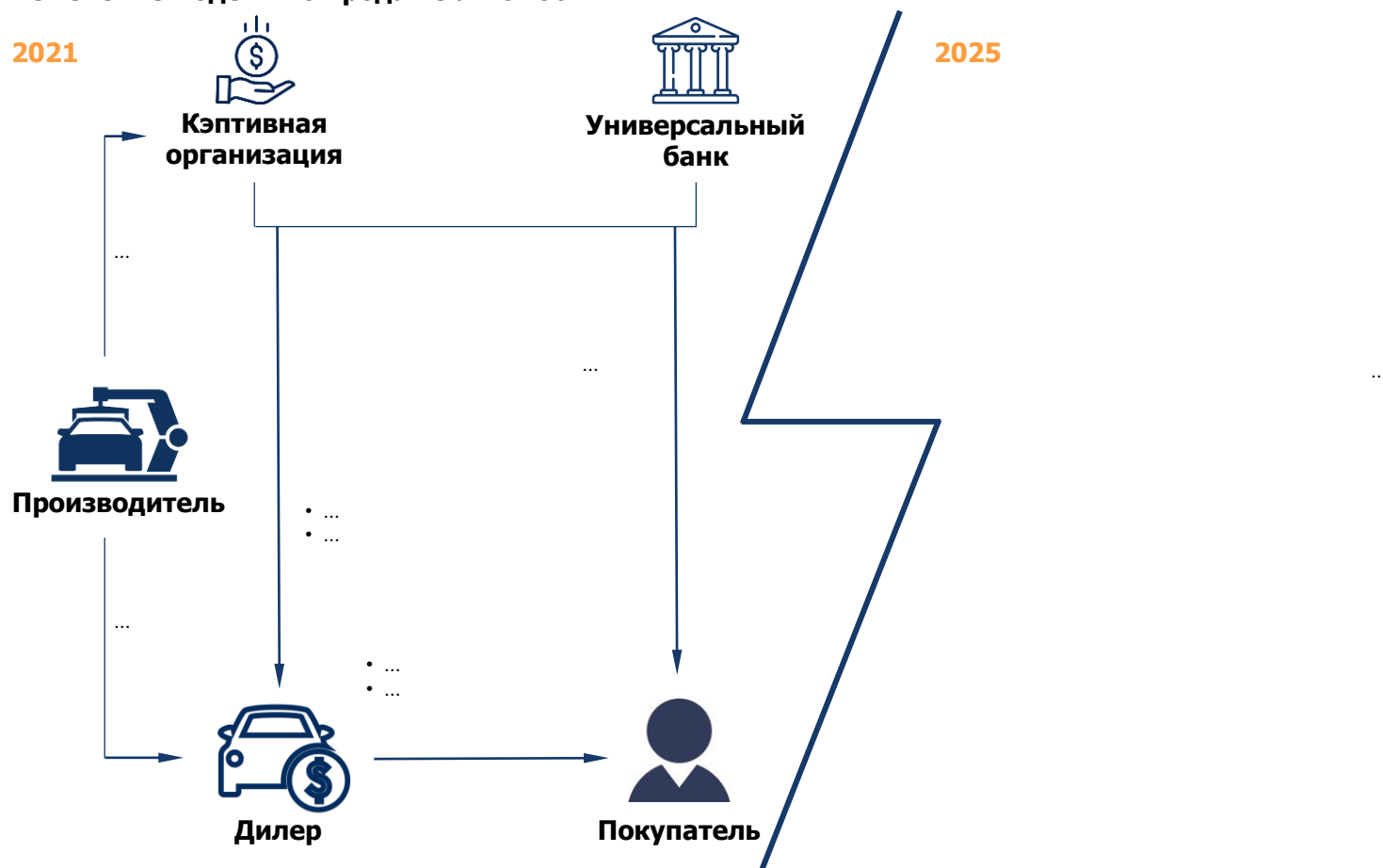
Приложение 1. Банки-победители премии Frank Auto Finance Award 2021

Путь автомобиля от производителя к покупателю изменится

На автомобильном рынке начался процесс масштабной трансформации, который затронет всех участников:

- ...
- ...
- ...

Изменение модели по продаже автомобиля



Новые взаимоотношения участников авторынка: гибкие продукты

Гибкость и мобильность в других отраслях экономики – розничной торговле, общественном питании – меняют ожидания потребителей и от автомобильного рынка. Более того, с приходом...

...

Финансовым институтам для сохранения доли рынка необходимо учитывать **3 основных тренда**: ...

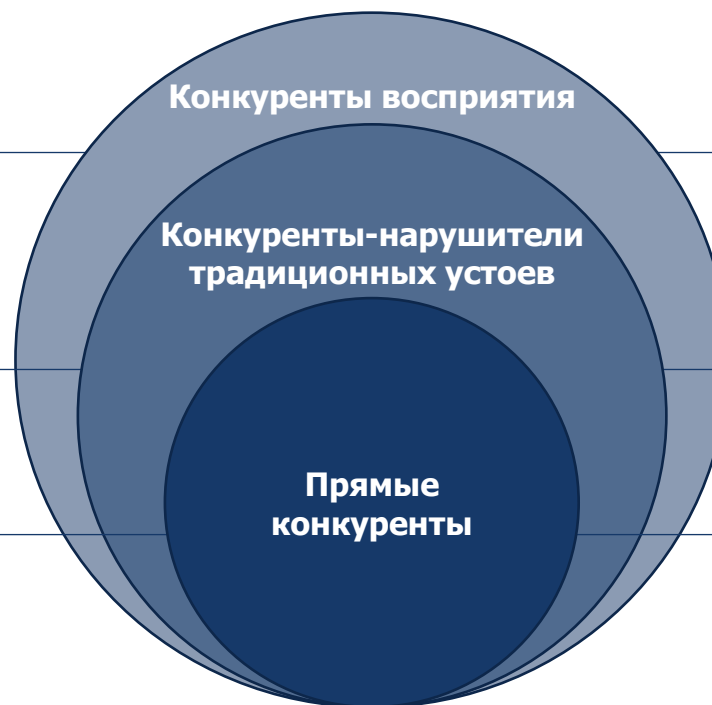
...

Клиенты ждут...

Бренды и продукты, которые...

Современные услуги и пользовательский опыт, которые...

Превосходный пользовательский опыт предлагают не только...



Влияние на общие ожидания потребителей

Изменение потребительских ожиданий в автомобильной отрасли

Инновации, постоянное обновление продуктовой линейки и услуг

Цифровизация автофинансовых услуг: дилеры

В результате прихода на рынок платформ-агрегаторов дилеры...

...

Успешная стратегия для дилеров – ...

...

США. Дилерские центры предоставляют...

...

Отдельный кейс – ...

- ...
- ...
- ...
- ...

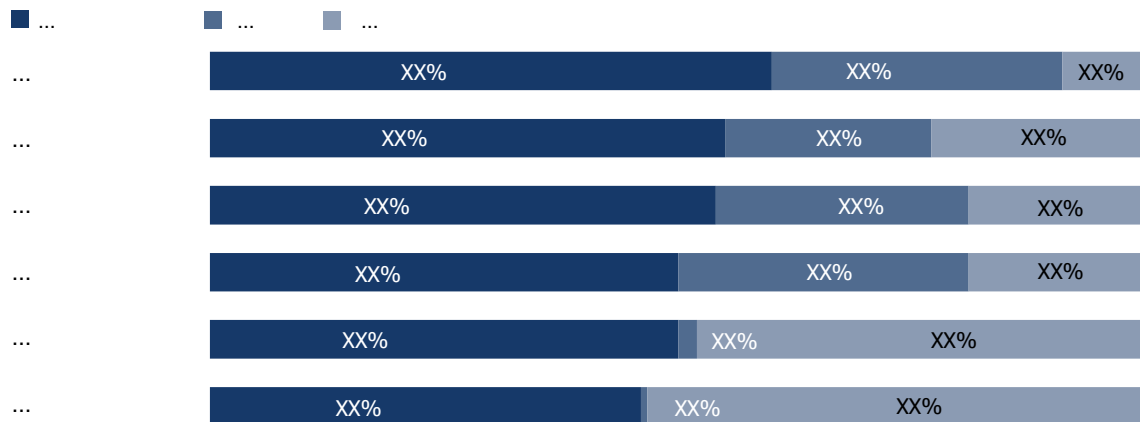
Китай. Дилерские центры активно...

...



XX% новых автомобилей в мире приобретается с привлечением финансирования

Способы финансирования покупки новых автомобилей физическими лицами, 2020 г.

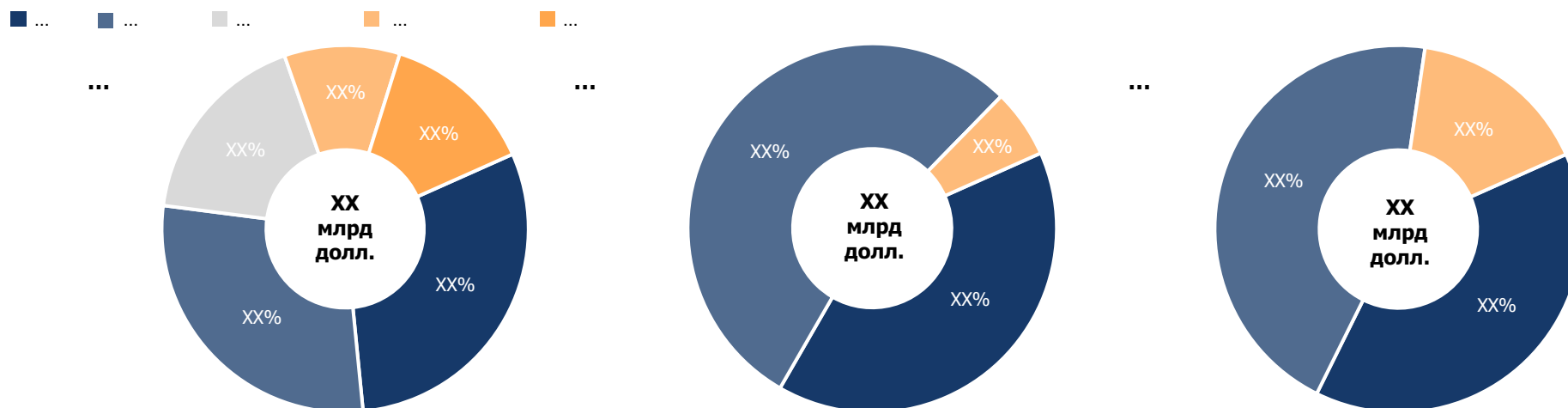


В 2020 г. в среднем около XX% новых автомобилей в мире было приобретено с использованием заемного финансирования.

...
На некоторых развивающихся рынках...

...
В Европе и Китае...

Структура и объем рынка автофинансирования по странам, 2020 г.



Основные характеристики автокредитов в США, Европе, Китае и России

Характеристики автокредитов в США, Европе, Китае и России, 2020 г.

	Китай	США	Европа	Россия
Соотношение размера кредита к стоимости автомобиля (loan to value – LTV)	В среднем XX% Не более XX% по законодательству
Заемщики, которые могут получить автокредит
Просроченная задолженность 90+	XX%	XX%	XX%	XX%

Соотношение размера кредита к стоимости автомобиля (loan to value – LTV), как правило, находится на уровне...

...

В США...

...

В России LTV по отдельным программам...

...

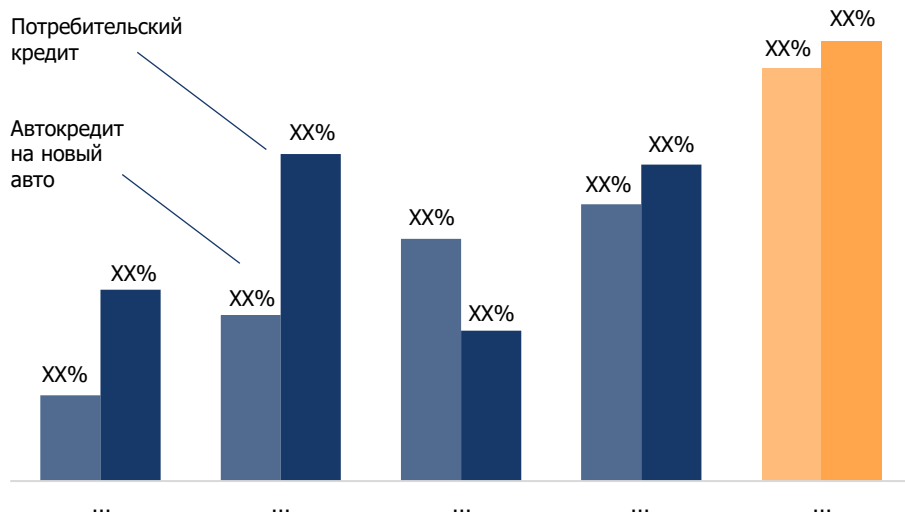
Уровень просроченной задолженности более 90 дней в...

...

Источник: S&P Ratings, Experian, НБКИ, Frank RG, 2021

Потребительское и автокредитование: ...

Средние ставки по кредитам, декабрь 2020 г., %



Ставки по необеспеченным потребительским кредитам...

...

В **Индии** и **России** спред ставок...

...

В **Китае**...

...

В **США** средний уровень ставок на новые автомобили составляет...

...

В **России**...

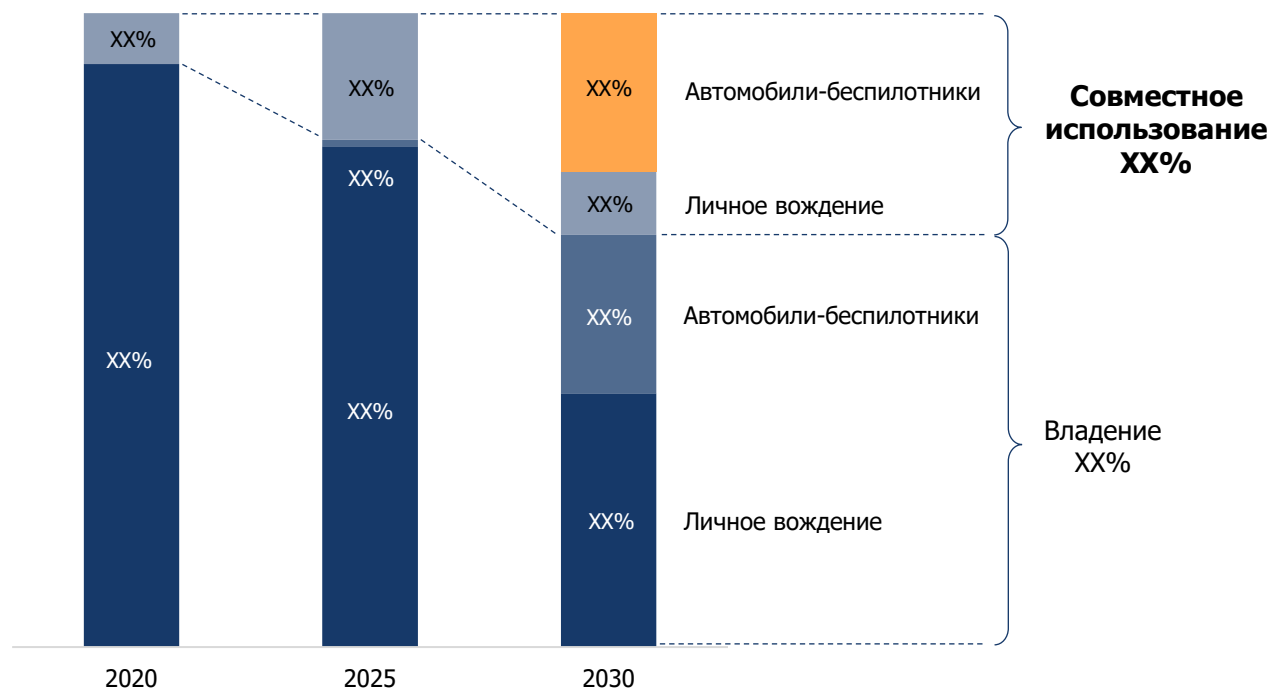
...

Средние ставки по автокредитам в США в зависимости от кредитного рейтинга заемщика, 2020 г.

Кредитный рейтинг, FICO score		Новые авто	Авто с пробегом
Низкий, deep subprime	ниже 579	XX%	XX%
Subprime	580-619	XX%	XX%
Nonprime	620-659	XX%	XX%
Prime	660-719	XX%	XX%
Высокий, super prime	выше 720	XX%	XX%

К 2030 году автомобили в совместном пользовании займут...

Распределение количества пассажиро-километров по типу транспортного средства, %



Доля автомобилей в совместном пользовании продолжит рост и к 2030 г. займет...

К 2040 г. их доля может вырасти до...

...

Доля традиционных автомобилей в совместном пользовании...

...

В целом доля беспилотных автомобилей...

...

Источник: Deloitte (2016), McKinsey (2020), оценка Frank RG

Рост мирового рынка автострахования до 2025 г. составит...

Мировой рынок автострахования, выраженный в совокупном объеме премий, оценивается в...

Около 70% приходится на...

...

Рост автострахования до 2025 г. составит...

...

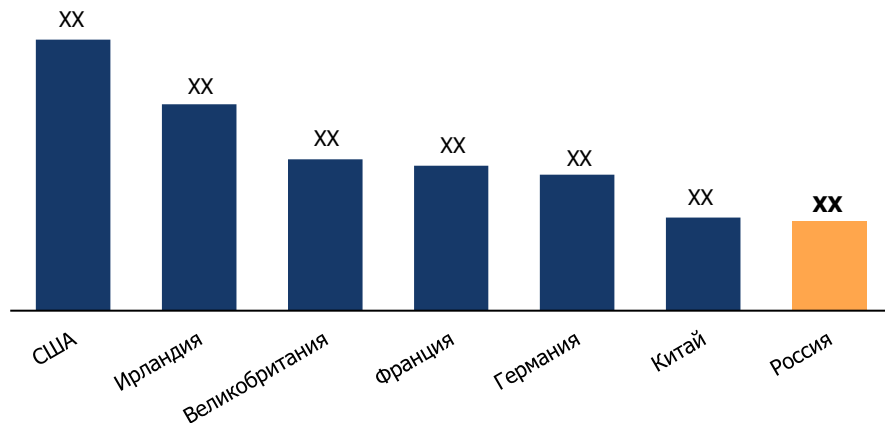
В США и странах Европы доля автомобилей, застрахованных по программам...

...

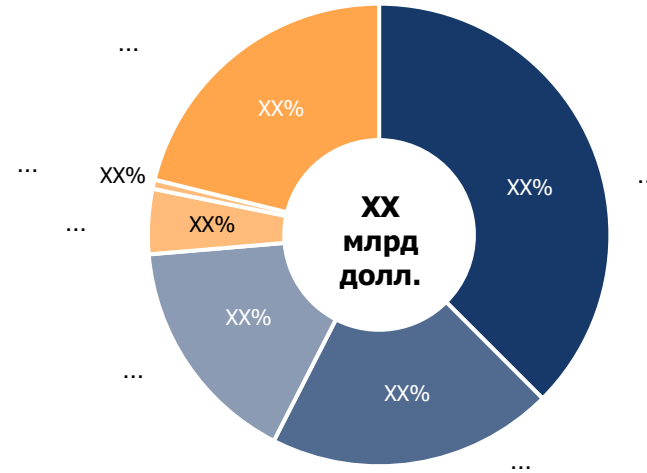
В Китае, где стоимость КАСКО...

...

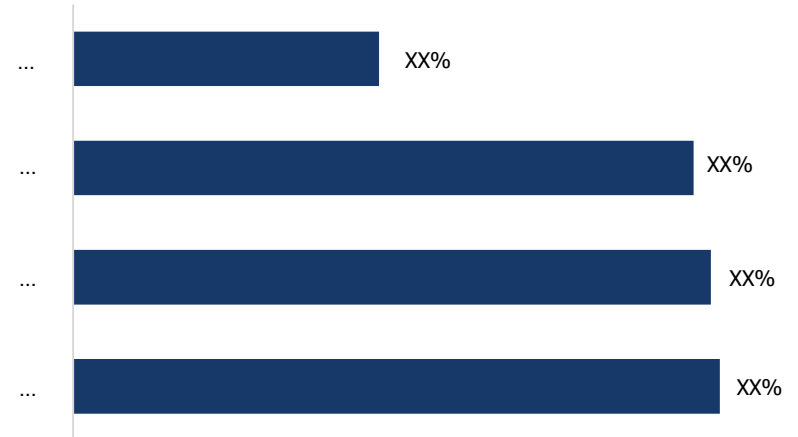
Стоимость полного страхования автомобиля – аналогов КАСКО в год, 2020 г., \$



Мировой рынок автострахования 2020 г., \$ млрд



Доля автовладельцев, покупающих комплексное страхование автомобиля – аналоги КАСКО, 2020 г.



Стратегии регуляторов на крупных рынках автофинансирования



Китай

Китай реализует следующие меры поддержки авторынка и рынка автофинансирования:

- ...
- ...
- ...

Одновременно регулятор... :

- ...
- ...
- ...

...



ВБ

...

...



США

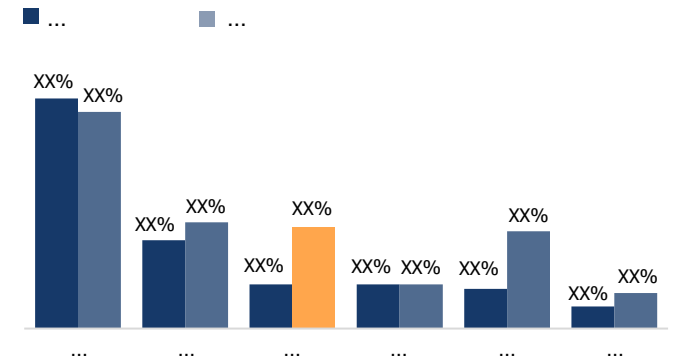
...

С приходом в отрасль финтех-компаний и онлайн-платформ...

...

Большая часть автофинансовых услуг в стране...

Доля заемщиков, обратившихся за отсрочкой платежа по автокредиту в 2020 г., %



...

Содержание

Об исследовании

Основные выводы исследования

Тренды мирового авторынка и F&I

- Обзор рынка легковых автомобилей
- Обзор рынка автофинансирования

Тренды F&I в России

4.1

- Авторынок

- Автофинансовые сервисы
- Автострахование

Экспертные интервью

- Банки
- Автодилеры
- Страховые компании

Клиентский опыт покупки автомобиля

Анализ продуктового предложения по автокредитам

Приложение 1. Банки-победители премии Frank Auto Finance Award 2021

Устойчивый рост цен на новые автомобили и динамика валютного курса с 2014 года сформировали...

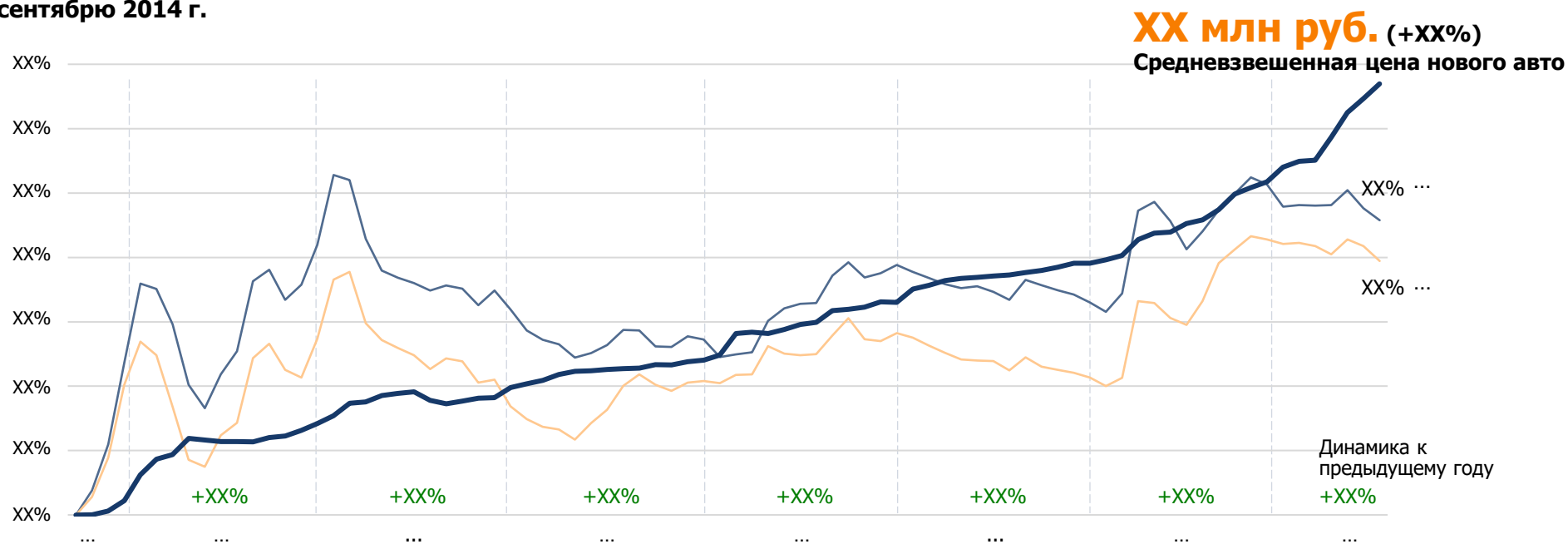
Средневзвешенная цена нового автомобиля выросла с сентября 2014 г. более чем в...

...

Ожидания населения относительно дальнейшего роста цен...

...

Накопленная динамика цен на новые автомобили и курсов иностранных валют, к сентябрю 2014 г.



Дефицит автомобилей усилил рост...

Дефицит новых автомобилей, который сформировался на рынке в конце 2020 г. – начале 2021 г., заставил...

...

Конкурируя за ограниченный объем автокредитования...

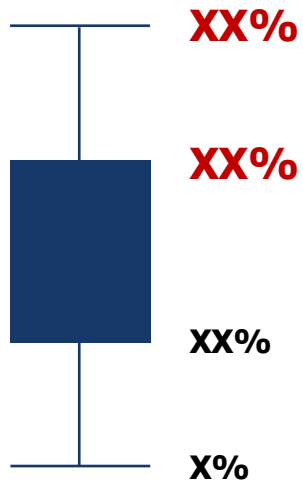
...

Аналогичная ситуация наблюдалась...

...

**Среднерыночный диапазон
КВ дилеру от банка, % от
суммы автокредита**

**Среднерыночный уровень КВ
дилеру от страховой компании,
% от суммы полиса**



XX-XX% КАСКО
XX-XX% Страхование жизни, GAP

— ...

— ...

**Из интервью с руководителем
автокредитования в банке ТОП-20**

Количество дилеров легковых авто снижается уже...

ТОП-20 автохолдингов России по объему продаж автомобилей в 2020 г., шт.

Новые

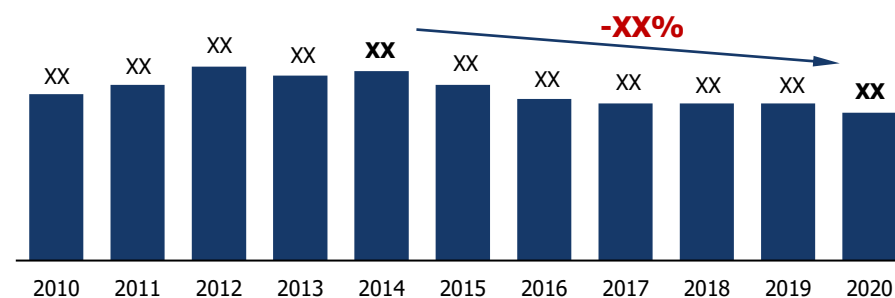
Место	Автохолдинг	Продажи
1	...	XX
2	...	XX
3	...	XX
4	...	XX
5	...	XX
6	...	XX
7	...	XX
8	...	XX
9	...	XX
10	...	XX
11	...	XX
12	...	XX
13	...	XX
14	...	XX
15	...	XX
16	...	XX
17	...	XX
18	...	XX
19	...	XX
20	...	XX
...	...	XX

С пробегом

Место	Автохолдинг	Продажи
1	...	XX
2	...	XX
3	...	XX
4	...	XX
5	...	XX
6	...	XX
7	...	XX
8	...	XX
9	...	XX
10	...	XX
11	...	XX
12	...	XX
13	...	XX
14	...	XX
15	...	XX
16	...	XX
17	...	XX
18	...	XX
19	...	XX
20	...	XX
...	...	XX

Источник: «АвтоБизнесРевю», Автостат

Количество дилеров легковых автомобилей в России, тыс. шт.



Источник: Автостат

После падения в 2015 году российский авторынок...

...

Параллельно наблюдается тренд на...

...

Среди ТОП-20 игроков в сегменте авто с пробегом...

...

В сегменте новых авто...

...

Маржинальность продаж дилеров...

...

...

Содержание

Об исследовании

Основные выводы исследования

Тренды мирового авторынка и F&I

- Обзор рынка легковых автомобилей
- Обзор рынка автофинансирования

Тренды F&I в России

- Авторынок
- **Автофинансовые сервисы**

4.2

- Автострахование

Экспертные интервью

- Банки
- Автодилеры
- Страховые компании

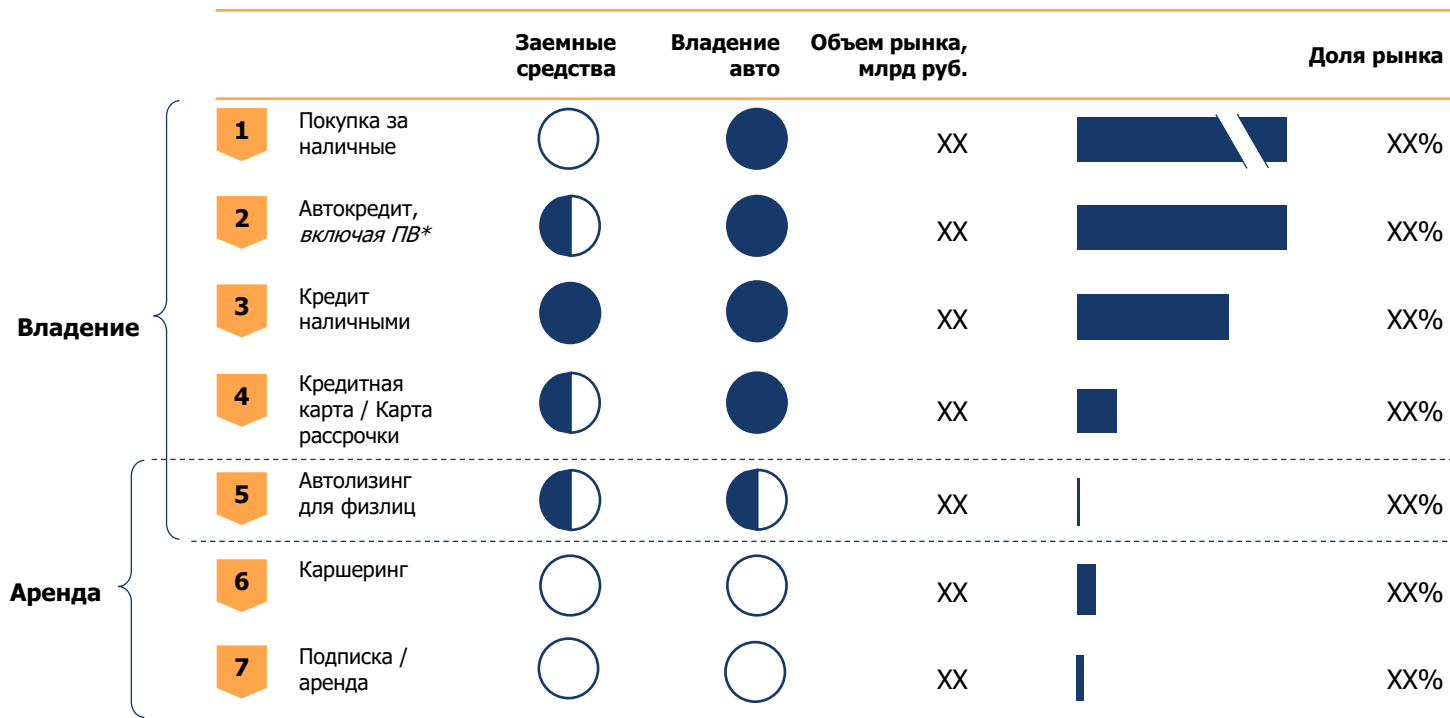
Клиентский опыт покупки автомобиля

Анализ продуктового предложения по автокредитам

Приложение 1. Банки-победители премии Frank Auto Finance Award 2021

В 2020 году розничные клиенты потратили более..., чтобы получить автомобиль в пользование

Структура рынка автофинансовых сервисов для розничных клиентов, 2020 г.



Источник: оценка Frank RG и Автостат

* ПВ – первоначальный взнос по автокредиту

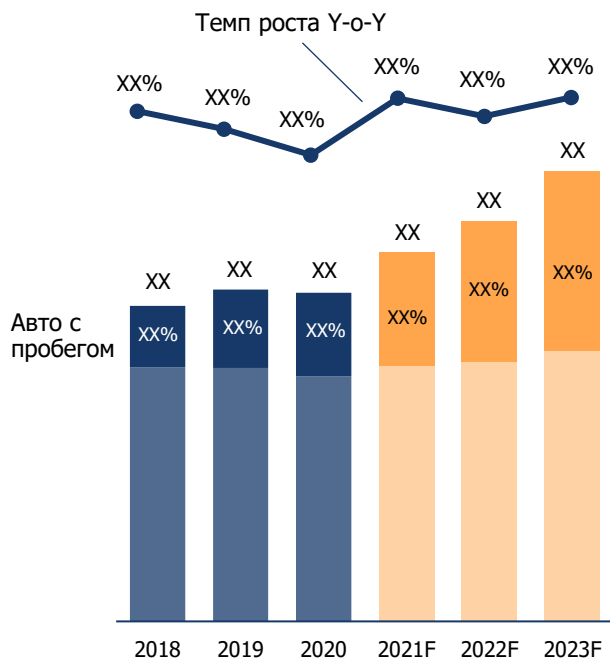
По оценке Frank RG и Автостат, в 2020 г. объем всех автофинансовых сервисов для розничных клиентов составил...

...

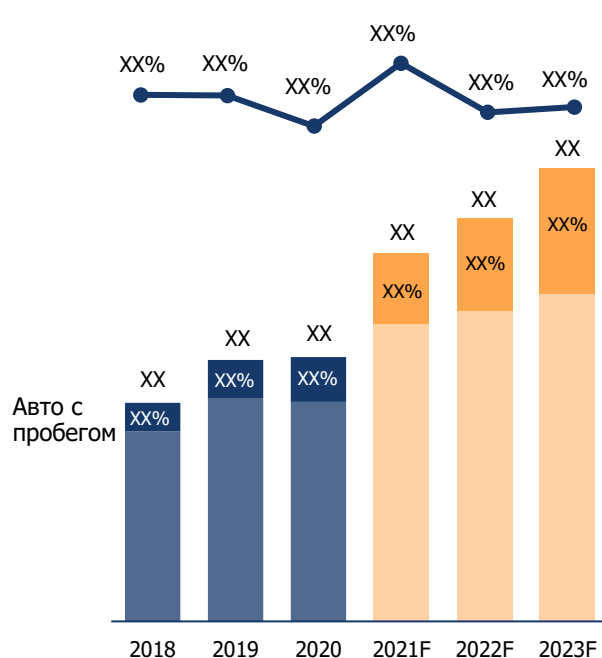
Средний темп роста автокредитования в 2021-2023 годах...

Объем выдач автокредитов

Тыс. шт.



Млрд руб.



Средний темп роста автокредитования в штуках в 2021-2023 годах...

...

Ускорение среднего размера автокредита...

...

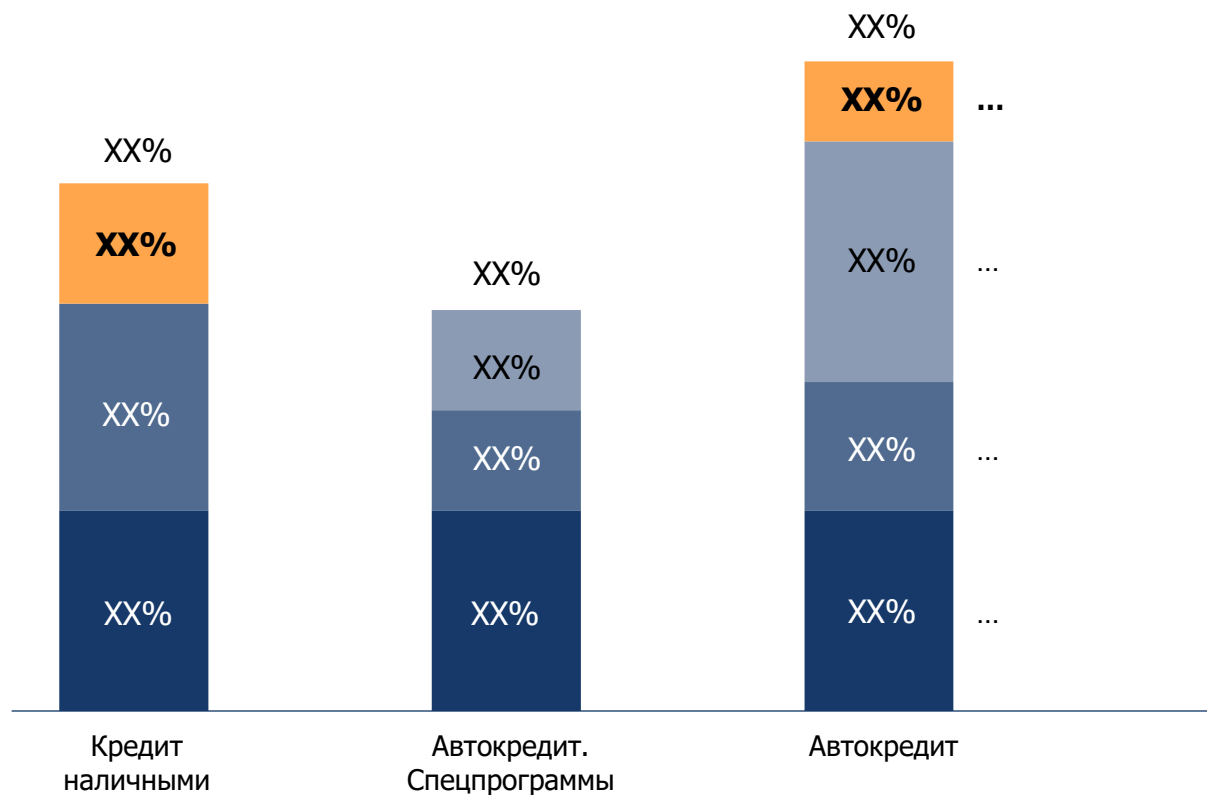
Доля кредитов на авто с пробегом в общем объеме автокредитования...

...

Источник: оценка Frank RG и Автостат

Участие в спецпрограммах автокредитования...

Процентная ставка. Кредит наличными vs. Автокредит



Источник: оценка Frank RG

Участие в **спецпрограммах автокредитования...**

...

Однако, основные объемы кредитования идут именно через эти программы и крупные игроки...

...

В **стандартных программах** автокредитования банки зачастую...

...

Наиболее доходны игроки...

Прибыль/убыток и рентабельность капитала основных игроков в автокредитовании

Место	Банк	Прибыль/Убыток, млрд руб.			ROE			...
		2019	2020	Δ	2019	2020 ↓	Δ	
1	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
2	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
3	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
4	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
5	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
6	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
7	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
8	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
9	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
10	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
11	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
12	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
13	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
14	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
15	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
16	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
17	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
18	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
19	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
20	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
21	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
22	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
23	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
24	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
25	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
26	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
27	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%
28	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%

В ТОП-10 по показателю ROE вошли...

По показателю ROE как Тинькофф, так и других **универсальных банков...**

Среди аутсайдеров по показателю ROE

В Москве и Тюменской области самый...

ТОП-25 регионов РФ по объему выданных автокредитов, млн руб.

Место	Регион	Выдачи			Доля региона			Уровень закрепитованности региона*		
		6 мес. 2020	6 мес. 2021	Δ	6 мес. 2020	6 мес. 2021	Δ	01.04.2020	01.04.2021	Δ
1 (=)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
2 (=)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
3 (=)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
4 (=)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
5 (=)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
6 (7)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
7 (8)	..	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
8 (6)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
9 (=)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
10 (=)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
11 (=)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
12 (=)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
13 (=)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
14 (=)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
15 (=)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
16 (17)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
17 (16)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
18 (=)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
19 (=)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
20 (=)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
21 (=)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
22 (23)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
23 (22)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
24 (=)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.
25 (27)	...	XX	XX	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX%	XX%	XX п.п.

Объем выданных автокредитов в **Москве...**

...

При этом в столице...

...

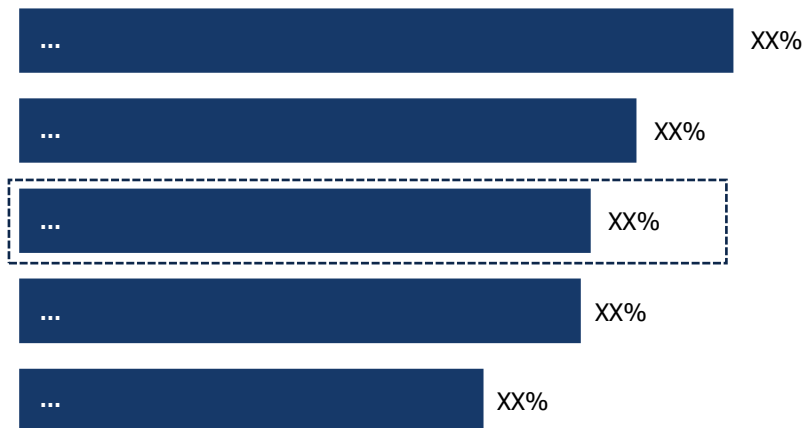
...

Наиболее высокий уровень закрепитованности среди ТОП-25 наблюдается в...

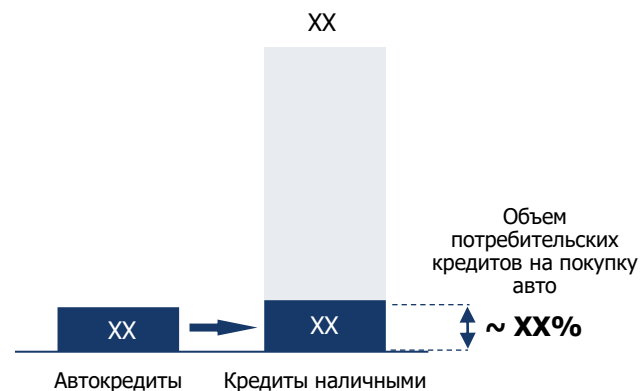
...

Часть спроса на финансирование при покупке автомобиля вместо автокредитования уходит в потребительское кредитование

Основные параметры автокредита для клиента



Объем выданных необеспеченных кредитов в 2020 г., млрд руб.



Источник: оценка Frank RG и Автостат, онлайн-опрос Frank RG и Автостат, март 2021

Около XX% всего объема потребительских кредитов приходится на покупку автомобилей.

...

Во-первых, по проведенному опросу 1 тысячи клиентов, которые приобретали авто в 2020 году...

...

Во-вторых, этот **переток упрощается для клиента с ростом...**

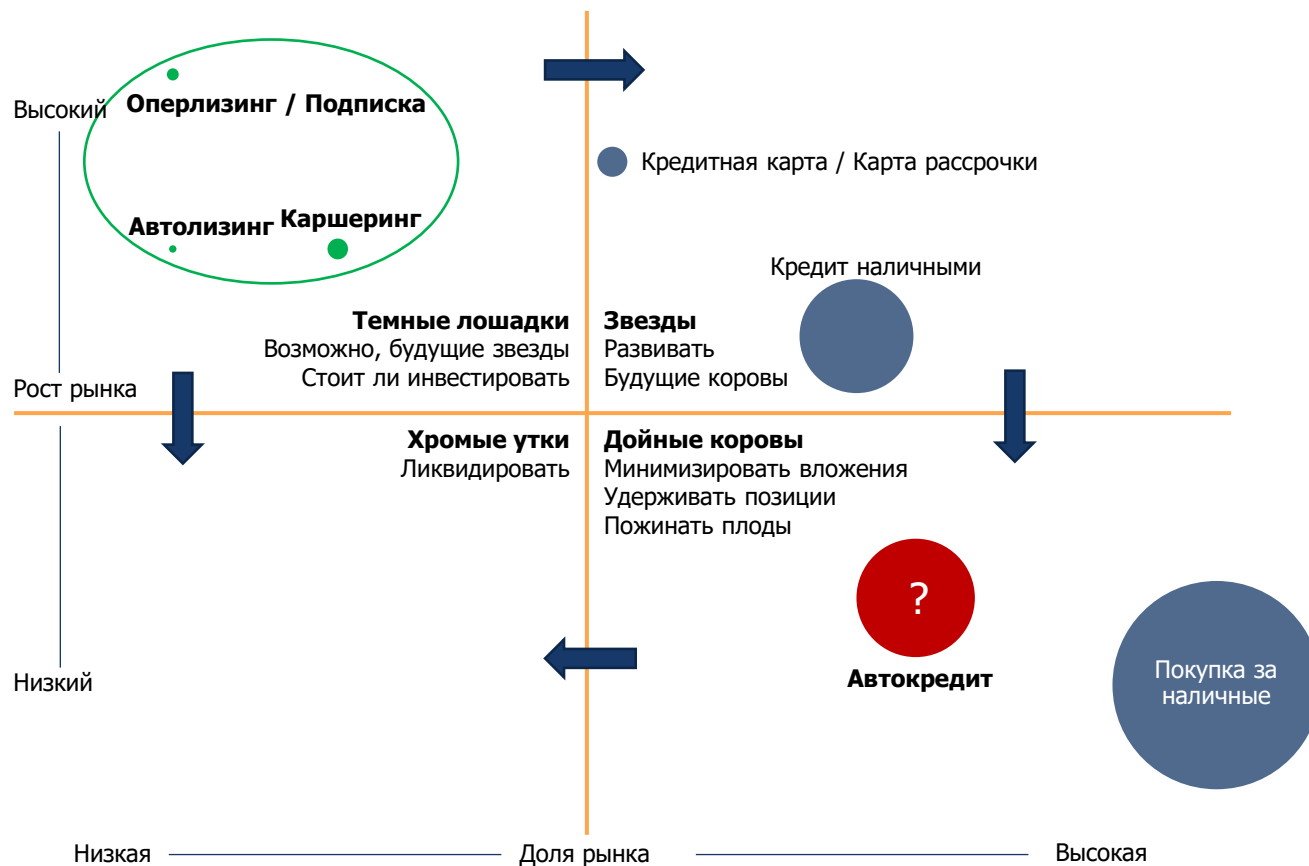
...

В-третьих, качественный клиент с хорошей кредитной историей...

...

Среди автофинансовых сервисов формируются новые «звезды», автокредитам нужна трансформация

Потенциал автофинансовых сервисов для розничных клиентов



На рынке автофинансовых сервисов для розничных клиентов формируются **новые «звезды»** – ...

...

Вместе с общемировым трендом на...

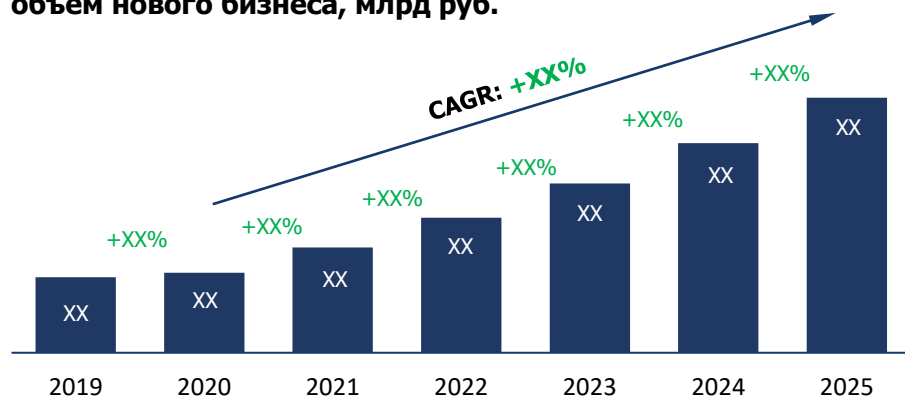
...

Розничный сегмент автокредитования ждет...

...

Лизинг легковых и легких коммерческих авто до 2025 г. будет...

**Лизинг легковых и легких коммерческих автомобилей:
объем нового бизнеса, млрд руб.**



Лизинг легковых и легких коммерческих авто по итогам 2020 г. показал умеренный рост, но уже с 2021 г...

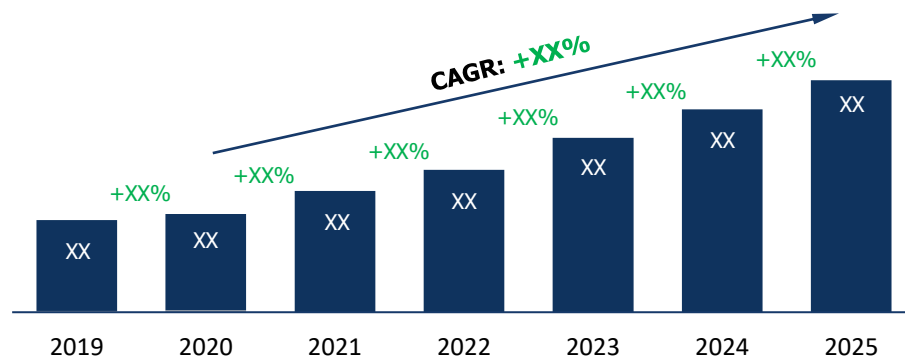
Драйверы рынка:

- ...
- ...
- ...
- ...
- ...

Стоп-факторы:

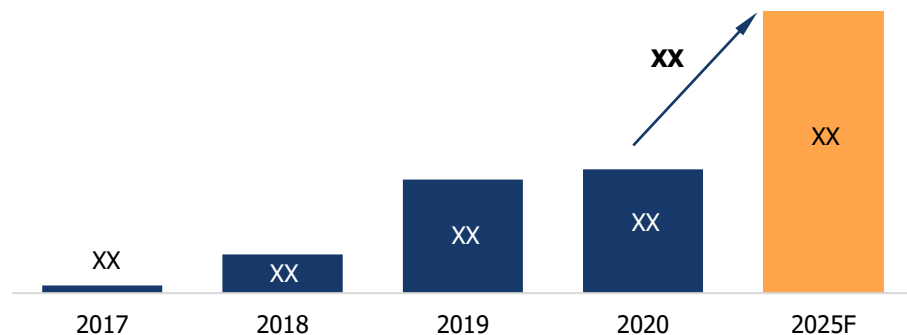
- ...
- ...
- ...
- ...

**Лизинг легковых автомобилей, объем нового бизнеса,
тыс. шт.**



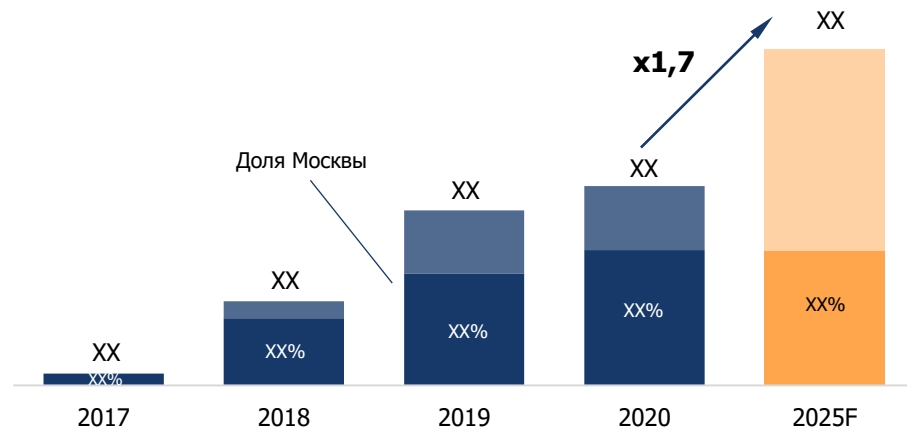
Раздел рынка каршеринга почти завершен – после 2021 года...

Выручка сервисов каршеринга в РФ, млрд руб.



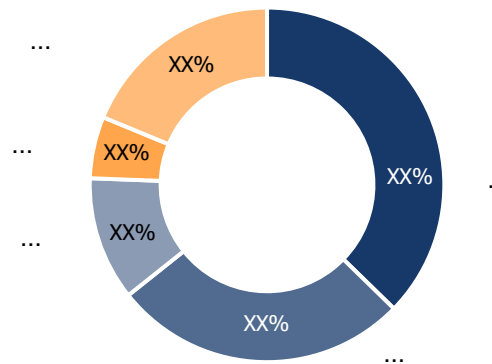
Источник: РАЗК, Сбер, РwC, МГИМО

Размер каршеринг-автопарка в РФ, тыс. шт.



Источник: mos.ru, РwC, Автостат, НАПИ, оценка Frank RG

Доли игроков по размеру автопарка в РФ, 2020 г.



Источник: НАПИ, оценка Frank RG

Российский каршеринг-автопарк в 2020 г. Насчитывал...

...

Московский рынок каршеринга – один из...

...

Российский рынок каршеринга пока находится в...

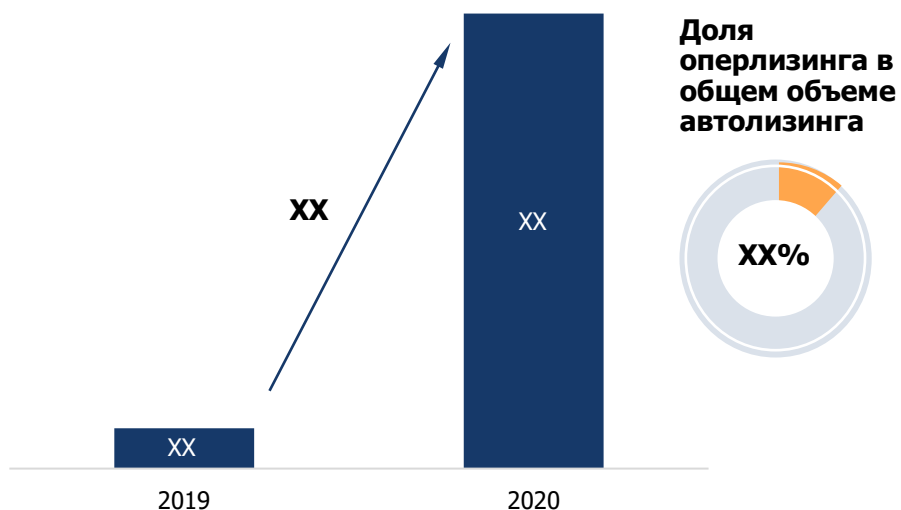
...

После 2021 года...

...

За 2020 год рынок автомобильных подписок в России вырос в XX раз

Рынок аренды/подписки на автомобили в РФ, млрд руб.



Источник: РА Эксперт, KPMG, McKinsey, оценка Frank RG

Доля операционного лизинга в общем объеме российского автолизинга...

...

В России они начали полноценно развиваться...

...

В 2020 году этот рынок в России вырос в...

...

По оценкам McKinsey, до 2025 г. мировой рынок подписки на автомобили будет...

...

XX%

**Ежегодный рост
мирового
рынка подписки
на авто до 2025 г.**

Количество сервисов подписки на автомобили в России достигло XX программ

Основные игроки на российском рынке подписки на автомобили

Тип подписки	Программа	Срок аренды	Мин. стоимость мес., руб.*
...	...	от 1 дня до 1 года	XX
...	...	от 1 дня до 1 года	XX
...	Premium	От 1 дня до 1 года	XX
...	Premium	1 год	XX
...	...	От 1 дня до 1 мес.	XX
...	...	1 год	XX
...	Premium	От 1 дня до 1 мес.	XX
...	...	От 3 мес. до 1 года	XX
... + ...	Premium	1 год / 2 года	XX
...	...	1 год / 2 года	XX
...	...	1 год	XX
...	...	2 года / 3 года	XX
...	Premium	1 год	XX
...	...	6 мес. или 1/2/3 года	XX
...	... (анонсировал планы)	От 6 мес. до 2 лет	XX
...	...	От 1 мес. до 1,5 лет	XX
...	...	-	XX
...	...	От 2 мес. до 2 лет	XX
...	Premium	От 1 дня	XX
...	...	-	XX

На начало 2021 г. количество сервисов подписки на автомобили в России достигло XX единиц.

Такие сервисы предлагают:

- ...
- ...
- ...
- ...
- ...
- ...

Самый распространенный срок подписки –

...

Только 6 сервисов предлагают...

...

Ценовой диапазон сервисов может...

...

Ежемесячная стоимость авто с пробегом...

...

Источник: официальные сайты компаний по состоянию на 1 июня 2021 года.

* Стоимость указана при условии подписки на 1 год.

...

Содержание

Об исследовании

Основные выводы исследования

Тренды мирового авторынка и F&I

- Обзор рынка легковых автомобилей
- Обзор рынка автофинансирования

Тренды F&I в России

- Авторынок
- Автофинансовые сервисы
- **Автострахование**

4.3

Экспертные интервью

- Банки
- Автодилеры
- Страховые компании

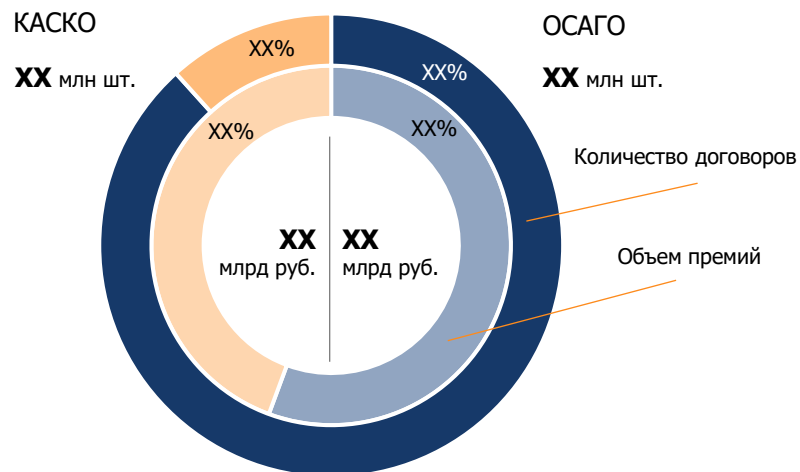
Клиентский опыт покупки автомобиля

Анализ продуктового предложения по автокредитам

Приложение 1. Банки-победители премии Frank Auto Finance Award 2021

XX млрд руб. составил объем российского автострахового рынка в 2020 году

Соотношение премий и количества договоров ОСАГО и КАСКО, 2020 г.



Источник: ЦБ РФ, Frank RG

Уровень проникновения КАСКО в розничные продажи, %



Источник: экспертные интервью с руководителями F&I-подразделений автодилеров

XX млрд руб. составил объем российского автострахового рынка в 2020 г.

...

На мировом рынке Россия занимает...

...

Соотношение оформленных полисов **КАСКО** и **ОСАГО** составляет...

...

На премии **ДСАГО** ...

...

Клиенты все еще скептически относятся к...

...

В сегменте новых авто проникновение КАСКО...

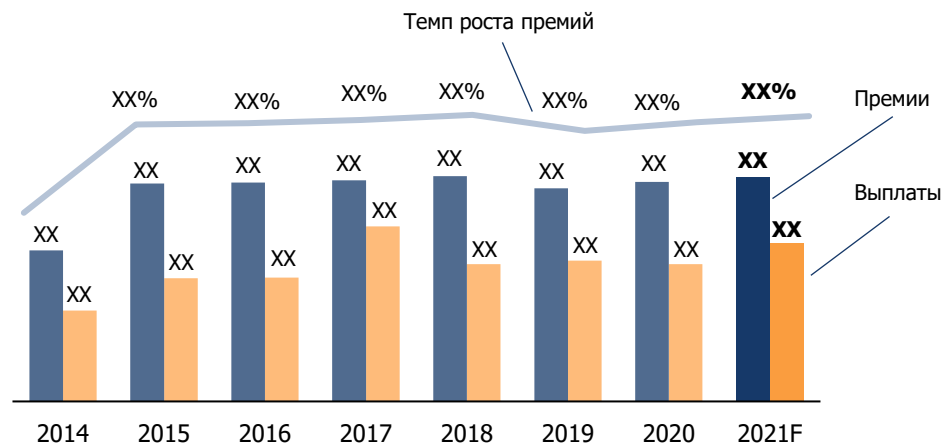
...

В сегменте авто с пробегом...

...

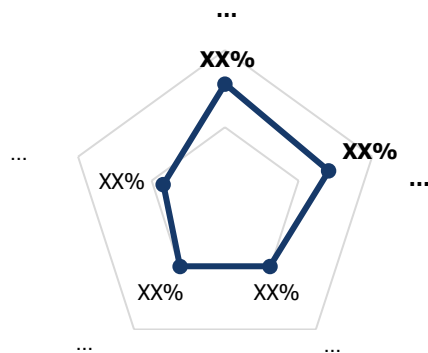
Развитие рынка ОСАГО определит...

Динамика премий и выплат по ОСАГО, млрд руб.



Источник: ЦБ РФ, прогноз НКР, оценка Frank RG

Основные драйверы роста рынка ОСАГО, % опрошенных экспертов



Источник: опрос KPMG

Несмотря на пандемию, частичное закрытие автосалонов и снижение продаж автомобилей в 2020 г...

...

Размер средней премии по ОСАГО в 2020 г...

...

Несмотря на снижение числа страховых случаев...

...

Развитие рынка ОСАГО в 2021 г. в значительной степени определит...

...

Среди других **позитивных факторов для рынка:**

- ...
- ...
- ...

...

Содержание

Об исследовании

Основные выводы исследования

Тренды мирового авторынка и F&I

- Обзор рынка легковых автомобилей
- Обзор рынка автофинансирования

Тренды F&I в России

- Авторынок
- Автофинансовые сервисы
- Автострахование

Экспертные интервью

5.1

- **Банки**

- Автодилеры
- Страховые компании
















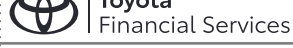


Клиентский опыт покупки автомобиля

Анализ продуктового предложения по автокредитам

Приложение 1. Банки-победители премии Frank Auto Finance Award 2021

Как мы проводили экспертные интервью

Список банков-участников

 Абсолют Банк	Абсолют Банк / Балтинвестбанк
 БАНК ЗЕНИТ	Банк Зенит
 БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	Банк Санкт-Петербург
 ВТБ	ВТБ
 ГАЗПРОМБАНК	Газпромбанк
 Кредит  ЕвропаБанк	Кредит Европа Банк
 МС Bank Rus <small>a subsidiary of Mitsubishi Corporation</small>	МС Банк Рус
 отп банк	ОТП Банк
 РГСБАНК <small>Банк для автомобилистов</small>	РГС Банк
 РН Банк	РН Банк
 РОСБАНК АВТО	Росбанк Авто
 СОВКОМБАНК	Совкомбанк
 БАНК СОЮЗ	Союз
 ТИНЬКОФФ	Тинькофф
 Toyota Financial Services	Тойота Банк
 Экспобанк	Экспобанк
 ЮниКредит Банк	ЮниКредит Банк

Методология

Компания Frank RG совместно с Автостат в ноябре 2020 г. – мае 2021 г. провела интервью с 17 крупнейшими банками в автокредитовании. Экспертами выступили руководители департаментов автокредитования в этих банках.

В рамках интервью мы обсудили следующие темы:

- Ключевые события на авторынке и в автокредитовании в 2020 – 1 квартале 2021 гг.
- Как отразилась пандемия на розничном автобизнесе
- Ожидания банков по итогам 2021 года
- Ускорение диджитализации:
 - классифайды и автомобильные маркетплейсы банков
 - онлайн-сделка по покупке автомобиля
- Смещение акцента на подержанные автомобили
- Эффект господдержки в автокредитовании и возможные механизмы ее изменения
- Уровень комиссионного вознаграждения дилеру и как он менялся
- Маржинальность бизнеса в автокредитовании
- Изменения в клиентском поведении
- Новые тренды российского рынка:
 - беззалоговые автокредиты
 - авторассрочка
 - автолизинг для физлиц
 - сервисы подписки на автомобили
- Зарубежный опыт F&I

Полученные ответы были агрегированы и обезличены.

Мы благодарим экспертов за участие в интервью и представляем результаты.

Главное событие рынка в 2020 году – ...

Кол-во
упоминаний

... **17** ...

... **13** ...

... **12** ...

... **8** ...

... **4** ...

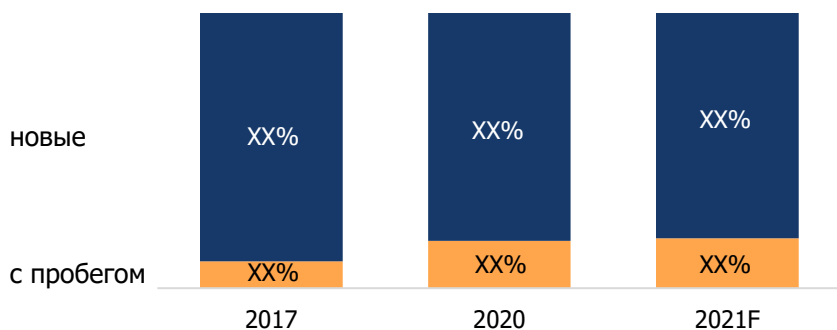
... **3** ...

... **3** ...

... **3** ...

Дефицит новых автомобилей сместил фокус рынка на автомобили с пробегом

Структура выдач автокредитов, %



Источник: Автостат, оценка Frank RG



Если экономику раскладывать...

Руководитель автокредитования в банке ТОП-20



Нас спрашивают, почему вы идете в «пробег». Это очевидно – ...

Руководитель автокредитования в банке ТОП-20



Новые и новые, не будет госпрограммы – этот сегмент...

Руководитель автокредитования в банке ТОП-20

Дефицит новых легковых автомобилей сместил фокус рынка на автомобили с пробегом. Если в 2019 году продажи как новых, так и поддержанных автомобилей...

...

С одной стороны, на это повлияли дилеры: ...

...

С другой стороны, банки...

...

Сегмент авто с пробегом сохраняет большой потенциал для автокредитования:

- ...
- ...
- ...
- ...

Одна из основных проблем господдержки, а с ней и всего автокредитования – ...

Столкнулись ли вы с высоким уровнем досрочных погашений?
(количество ответивших)



Да

VS



Нет

Эксперты отметили, что у господдержки в текущем виде существует несколько очевидных недостатков:

- ...
- ...
- ...

Среди возможных путей по улучшению механизма господдержки эксперты называют:

- ...
- ...
- ...



В настоящий момент банки фактически...

Руководитель автокредитования в банке ТОП-20



Есть такая штука...

Руководитель автокредитования в банке ТОП-20

Крупные игроки в автокредитовании: гонка за объемы и ...

Крупные розничные банки вместе с кэптивными банками занимают более XX% рынка автокредитования. По оценкам экспертов, примерно...

...

Забирая основной объем рынка через...

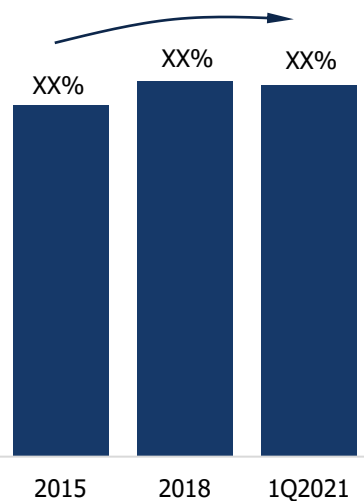
...

Дилемма «доходность vs. объем» встала для крупных банков еще острее из-за...

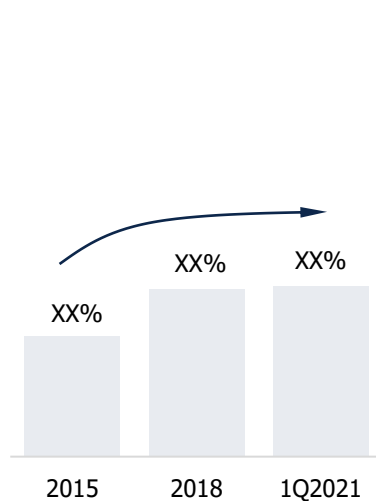
...

Тем не менее, автокредитование – по-прежнему...

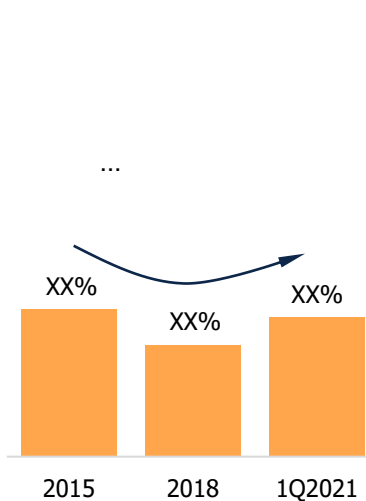
Крупные розничные* со спецпрограммами



Кэптивные**



Прочие банки



Зона автомобилей с пробегом...

Руководитель автокредитования в банке ТОП-20



Так как растет КВ непомерно, дополнительная субсидия от автопроизводителей становится...

Руководитель автокредитования в банке ТОП-20

Источник: Frank RG, Автостат

* В группу входят следующие банки: Сетелем, Росбанк, Совкомбанк, ВТБ, РГС Банк, ЮниКредит, Кредит Европа Банк

** В группу входят следующие банки: РН Банк, Тойота Банк, БМВ Банк, Фольксваген Банк, Мерседес-Бенц Банк, МС Банк Рус

По мнению экспертов, кэптивные банки в будущем...

Доля кэптивных банков...

...

С одной стороны, требования регулятора...

...

С другой стороны...

...

PH Банк

VOLKSWAGEN
FINANCIAL SERVICES

THE KEY TO MOBILITY

Mercedes-Benz Bank

 **Toyota**
 Financial Services



BMW Financial Services

MC Bank Rus

a subsidiary of  Mitsubishi Corporation



Я не думаю, что «кэптивы»...

Руководитель автокредитования в банке ТОП-20



Кэптивные банки уже давно...

Руководитель автокредитования в банке ТОП-20



Моя ставка, что «кэптивы»...

Руководитель автокредитования в банке ТОП-20

... – основные изменения в профиле клиента

Профиль клиента с автокредитом

	Средний возраст	...
	Пол	...
	Средний срок при оформлении автокредита	...
	Средний срок жизни автокредита	...
	Средний размер первоначального взноса	...

Источник: экспертные интервью с руководителями департаментов автокредитования крупнейших банков



Кажется, что срок больше 7 лет – это...

Руководитель автокредитования в банке ТОП-20

Эксперты отметили следующие глобальные изменения в клиентском профиле за последние несколько лет:

- ...
- ...
- ...

Называя средний размер **первоначального взноса**, эксперты отмечают, что...

...

Среди тенденций 2020 года и пандемии, эксперты отметили...

...



15 лет назад наличие кредита считалось...

Руководитель автокредитования в банке ТОП-20



Основные изменения произошли в...

Руководитель автокредитования в банке ТОП-20

...

Содержание

Об исследовании

Основные выводы исследования

Тренды мирового авторынка и F&I

- Обзор рынка легковых автомобилей
- Обзор рынка автофинансирования

Тренды F&I в России

- Авторынок
- Автофинансовые сервисы
- Автострахование

Экспертные интервью

- Банки
- **Автодилеры**

5.2

- Страховые компании




Клиентский опыт покупки автомобиля

Анализ продуктового предложения по автокредитам

Приложение 1. Банки-победители премии Frank Auto Finance Award 2021

Как мы проводили экспертные интервью

Список автодилеров-участников

	АСЦ
	БН-Моторс
КЛЮЧАВТО	КЛЮЧАВТО
РОЛЬФ	РОЛЬФ
	Fresh auto

Методология

Компания Frank RG совместно с Автостат в июне-июле 2021 г. провела интервью с пятью автодилерами. Экспертами выступили руководители F&I-подразделений.

В рамках интервью мы обсудили следующие темы:

- Основные события в F&I в 2020 – начале 2021 гг.
- Дефицит автомобилей и прогнозы рынка по итогам 2021 г.
- Маржинальность дилера при продаже автомобиля
- Акцент на продаже подержанных автомобилей
- Господдержка в автокредитовании
- Уровень КВ на рынке
- Промо-продукты с нулевым КВ
- Досрочные погашения кредитов
- Кейс Hyundai с прямыми онлайн-продажами
- Консолидация дилерских сетей
- Перспективы зарубежных дилеров в России
- Накопление капитала дилерами, снижение зависимости от банков
- Уровень проникновения КАСКО и СЖ в розничные продажи
- Влияние регулятора: что произойдет с доп. продуктами
- Потенциал лизинга для физлиц на российском рынке

Мы благодарим экспертов за участие в интервью и представляем результаты.

Главные события – ...

Кол-во
упоминаний

...

5 ...

...

4 ...

...

4 ...

...

4 ...

...

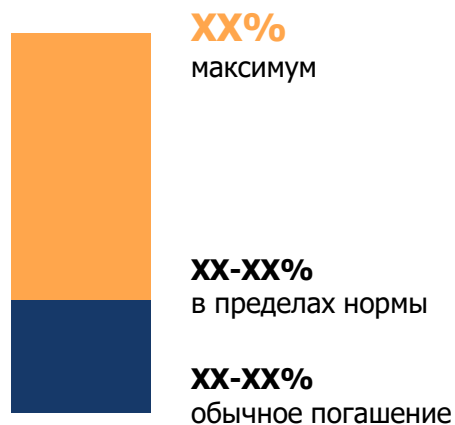
4 ...

...

2 ...

Негатив среди банков нарастает: ...

Уровень полных или частично досрочных погашений по автокредитам, % от всех выданных автокредитов



Источник: экспертные интервью с руководителями F&I-подразделений автодилеров



Пилотом среди наших партнеров стал банк ...

Руководитель F&I-подразделения автодилера

Дефицит автомобилей на рынке заставил дилеров...

- Первый кейс: ...
- Второй кейс: ...

Доля досрочных погашений на рынке в отдельных случаях...

...

Банки несут убытки на...

...

Однако, такие соглашения не решают проблему полностью. Они приводят к...

...



Мы сейчас столкнулись с таким интересным кейсом – банкиры его не подтверждают. Они понимают, что...

Руководитель F&I-подразделения автодилера

Большинство экспертов отметили тренд на...

Вы видите на рынке тренд на консолидацию дилерских сетей
 (количество ответивших)



Да, однозначно мы...

**Руководитель F&I-подразделения
 автодилера**



Я думаю, что больше интересно...

**Руководитель F&I-подразделения
 автодилера**

Большинство экспертов отметили **тренд на...**

...

С другой стороны...

...

Дилеры отмечают, что выходу на российский авторынок
зарубежных игроков... :

- ...
- ...
- ...
- ...
- ...

Дилеры отмечают рост...

Уровень проникновения страховых продуктов в розничные продажи, %

	Новые авто	С пробегом
КАСКО	XX-XX%	XX-XX%
СЖ, GAP	XX-XX%	XX%

Источник: экспертные интервью с руководителями F&I-подразделений автодилеров



Мы стараемся усеченные КАСКО...

Руководитель F&I-подразделения автодилера



Если говорить о страховании жизни, то мы целенаправленно...

Руководитель F&I-подразделения автодилера

Дилеры отмечают рост...

...

В сегменте новых авто...

...

В сегменте авто с пробегом...

...

Другая тенденция, которую отмечают дилеры – ...



Сейчас мы продаем меньше...

Руководитель F&I-подразделения автодилера

...

Содержание

Об исследовании

Основные выводы исследования

Тренды мирового авторынка и F&I

- Обзор рынка легковых автомобилей
- Обзор рынка автофинансирования

Тренды F&I в России

- Авторынок
- Автофинансовые сервисы
- Автострахование

Экспертные интервью

- Банки
- Автодилеры
- **Страховые компании**

5.3






Клиентский опыт покупки автомобиля

Анализ продуктового предложения по автокредитам

Приложение 1. Банки-победители премии Frank Auto Finance Award 2021

Как мы проводили экспертные интервью

Список страховых компаний-участников

 АЛЬФА СТРАХОВАНИЕ	АльфаСтрахование
 ВСК СТРАХОВОЙ ДОМ	ВСК
 ИНГОССТРАХ	Ингосстрах
 Ренессанс. СТРАХОВАНИЕ	Ренессанс Страхование
 СОГЛАСИЕ страхование	Согласие

Методология

Компания Frank RG совместно с Автостат в июле 2021 г. провела интервью с пятью компаниями из ТОП-10 рынка автострахования. Экспертами выступили руководители дилерских каналов.

В рамках интервью мы обсудили следующие темы:

- Основные события на рынке F&I в 2020 – начале 2021 гг.
- Главные достижения страховых компаний
- Диджитализация
- Уровень аварийности на дорогах
- Коэффициент загрузки бизнеса
- Господдержка на рынке автокредитования и страхования
- Регулирование: либерализация ОСАГО и досрочные расторжения
- Новый бизнес vs пролонгация
- Тренд на страхование автомобилей с пробегом
- Проникновение страховых продуктов в продажи и автопарк
- Разница в бизнес-моделях страховых компаний и конкуренция
- Планы страховых компаний: лизинг, каршеринг, сервисы подписки и страхование электрокаров
- Телематика
- Зарубежный опыт

Мы благодарим экспертов за участие в интервью и представляем результаты.

Пандемия и последующий локдаун 2020 года...

Кол-во
упоминаний

...

5 ...

...

5 ...

...

5 ...

...

4 ...

...

3 ...

...

3 ...

...

3 ...

Уровень комиссионного вознаграждения, которое страховщики платят дилерам и банкам...

Уровень КВ, которое платят страховые компании, %

XX-XX% КАСКО

XX-XX% Страхование жизни, GAP

Источник: экспертные интервью с руководителями дилерских каналов крупных страховых компаний

3 из 5 опрошенных экспертов отметили...

...

Гонка комиссионных вознаграждений началась еще в 2015 г., а в 2020-2021 гг...

...

По мнению экспертов, экономика страховых компаний...

...



...это комиссионные вознаграждения. И здесь эта гонка, которая началась где-то в 2014-2015 году...

Руководитель дилерского канала крупной страховой компании



КВ растут, последние 3-4 года особенно. Пока нет отката, но...

Руководитель дилерского канала крупной страховой компании

Либерализацию ОСАГО большинство экспертов оценило...

Либерализация ОСАГО...? (количество ответивших)



VS



*Если говорить о либерализации ОСАГО,
то мы оцениваем ее...*

**Руководитель дилерского канала
крупной страховой компании**



То что тарифные коридоры появились...

**Руководитель дилерского канала
крупной страховой компании**

Закон о либерализации ОСАГО дал страховщикам...

...

Тем не менее, новая тарифная система...

...

Несколько экспертов отметили, что сегодня ОСАГО по-прежнему остается...

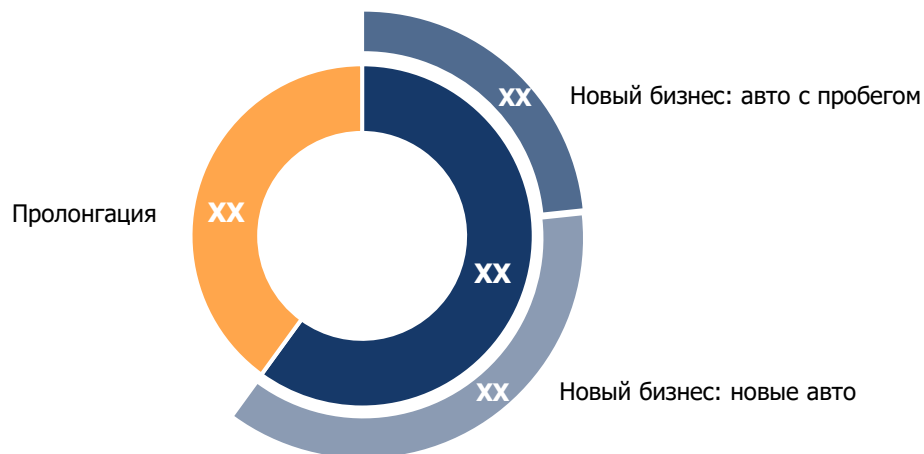


ОСАГО никогда не был...

**Руководитель дилерского канала крупной страховой
компании**

Доля пролонгаций страховых полисов занимает...

Структура портфеля СК в дилерском канале продаж, %



Источник: экспертные интервью с руководителями дилерских каналов крупных страховых компаний



У дилеров, особенно у крупных холдингов есть свои...

Пандемия и локдаун привели к закрытию дилерских центров и практически весь объем продаж СК в этот период...

...

Среди проблем, которые существуют с пролонгацией, эксперты отметили...

...

Говоря о **новом бизнесе** все эксперты отметили, что доля поддержанных авто...

...

СК не всегда могут отследить...

...

Некоторые представители страховых компаний говорят о разнице ситуации в Москве и в регионах: ...

**Руководитель дилерского канала
крупной страховой компании**

...

Содержание

Об исследовании

Основные выводы исследования

Тренды мирового авторынка и F&I

- Обзор рынка легковых автомобилей
- Обзор рынка автофинансирования

Тренды F&I в России

- Авторынок
- Автофинансовые сервисы
- Автострахование

Экспертные интервью

- Банки
- Автодилеры
- Страховые компании

6 Клиентский опыт покупки автомобиля

Анализ продуктового предложения по автокредитам

Приложение 1. Банки-победители премии Frank Auto Finance Award 2021

Мы провели опрос 1 тысячи респондентов

Исследование проводилось в марте 2021 года. Выборка охватывает респондентов из 71 субъекта РФ, которые приобрели автомобиль в 2020 году.

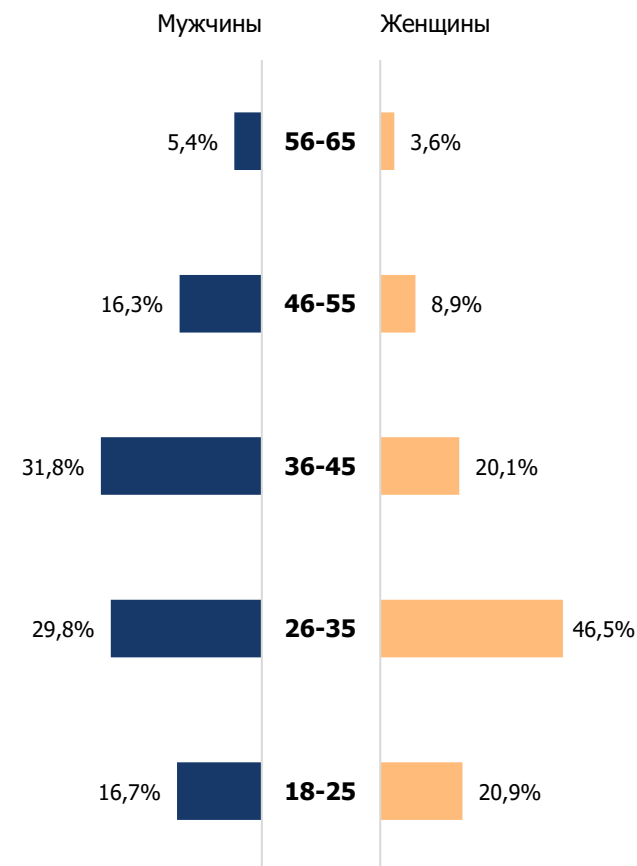
Объем выборки:

- 500 респондентов для новых автомобилей
- 500 респондентов для подержанных автомобилей

Чтобы определить средний портрет клиента и понять, какие проблемы при покупке автомобиля у него есть, мы включили в online анкету **20 вопросов по следующим темам:**

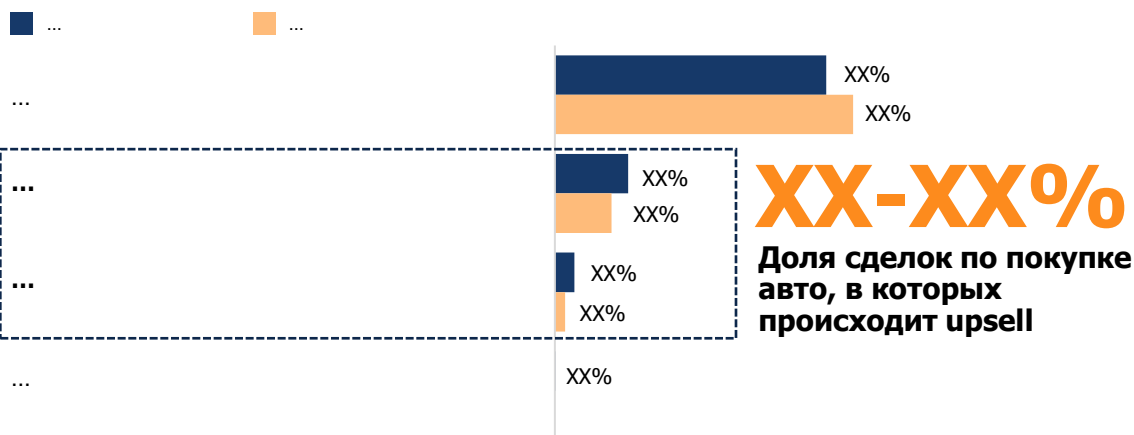
1. Какой автомобиль вы купили?
2. Укажите марку и модель, купленного автомобиля
3. Сколько стоил ваш автомобиль при покупке?
4. Какой вид финансирования вы использовали для покупки автомобиля?
5. Какой вид кредита при покупке автомобиля вы оформляли?
6. Изначально планировали ли вы покупать автомобиль в кредит?
7. Воспользовались ли вы одной из программ льготного автокредитования?
8. Сколько составил размер первоначального взноса по вашему кредиту
9. На какой срок вы оформили кредит?
10. Рассматриваете ли вы возможность досрочного погашения кредита?
11. За какой срок вы погасили кредит?
12. Через какой срок вы планируете погасить кредит?
13. Какие параметры автокредита вам важны при его оформлении?
14. Каким банкам вы больше доверяете?
15. При покупке автомобиля вы оформляли дополнительные продукты?

Половозрастная структура участников опроса, %



В XX% случаев клиенты меняют свое решение перед покупкой автомобиля за наличные в пользу кредита

Планировал ли респондент брать кредит до покупки авто, %



Источник: Frank RG и Автостат, онлайн-опрос, март 2021

Около XX% респондентов, которые приобретали авто в 2020 г. с привлечением кредита, заранее планировали использовать эту опцию.

В XX% случаев респонденты меняли свое решение в пользу кредита, решив...

...
 В большинстве сделок на решение клиента влияет...

...
 Доля изменивших решение респондентов в сегменте новых автомобилей ..., чем в авто с пробегом примерно на ... Это может объясняться тем, что...

...
 Около XX% продаж авто с привлечением автокредита в 2020 г. прошли по **госпрограммам льготного автокредитования**.

...
 При этом согласно опросу, около XX% респондентов...

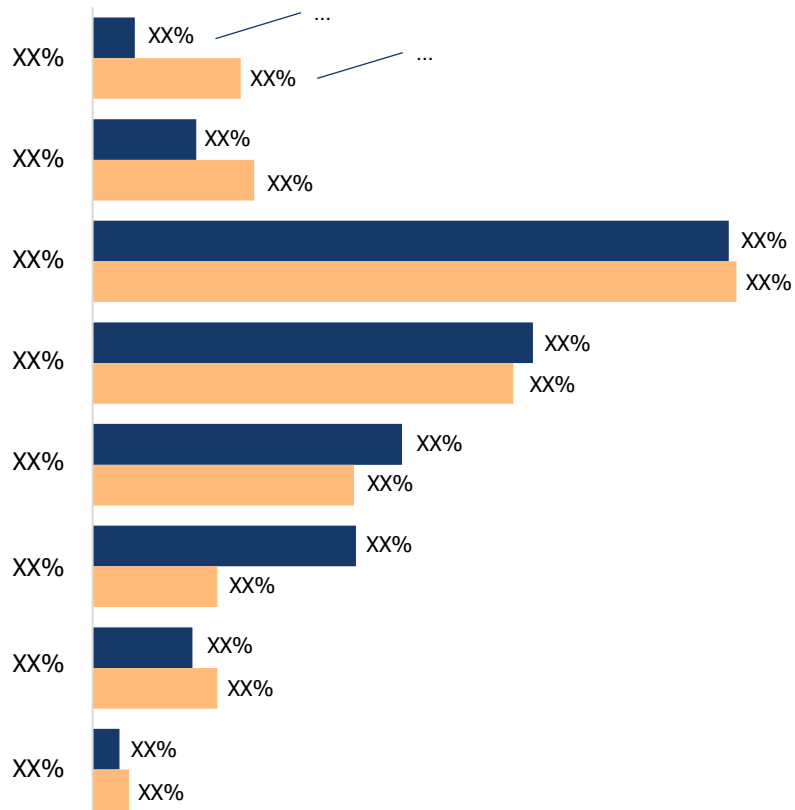
XX%

Клиентов, приобретающих авто в кредит, не знают о льготных программах кредитования

Источник: Frank RG и Автостат, онлайн-опрос, март 2021

Около ... всех автокредитов клиенты оформляют с первоначальным взносом...

Структура автокредитов по величине первоначального взноса, %



Размер первоначального взноса по автокредиту у ... покупателей лежит в интервале...

...

Автокредиты **без первоначального взноса или с минимальным взносом до XX%** не превышают...

...

В рамках интервью эксперты отмечают, что **ПВ зачастую искусственно...**

...

Особенно эта проблема стала проявляться в...

...

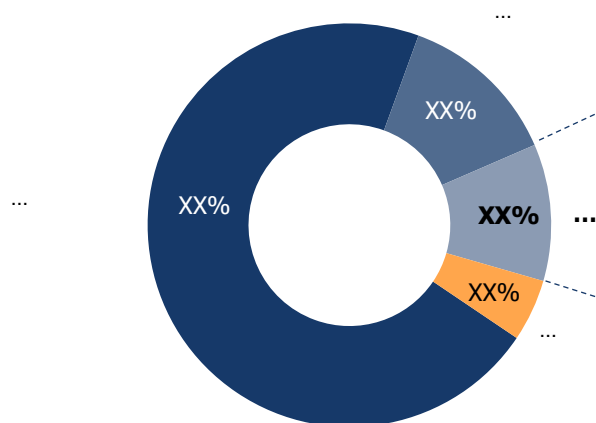


Я очень сильно опасаюсь при выдаче кредита первоначального взноса в 10-15%. Моя практика показывает, что это, как правило, «рисованные» чеки.

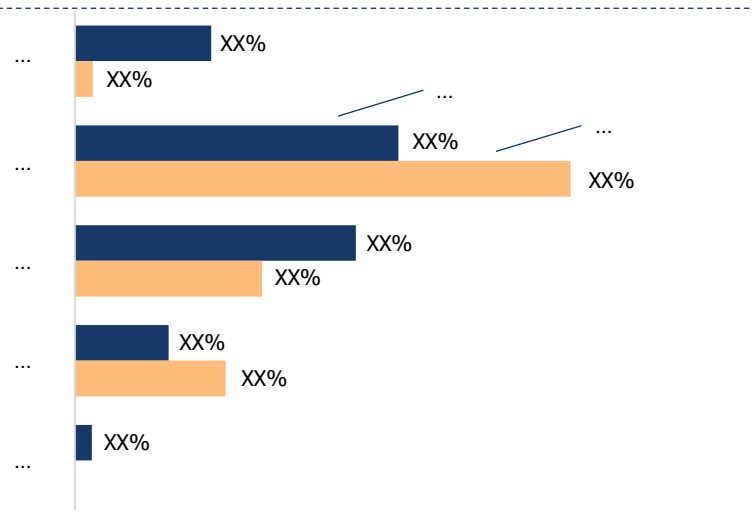
Руководитель автокредитования в банке ТОП-20

XX% автокредитов погашаются досрочно, причем ... из них – ...

Разбивка респондентов по планам на досрочное погашение автокредита, %



Структура по срокам погашения автокредита, %



Источник: Frank RG и Автостат, онлайн-опрос, март 2021

Около XX% респондентов, которые оформили автокредит на покупку автомобиля в 2020 г...

...

XX-XX% досрочных погашений в зависимости от сегмента автомобилей приходится на...

...

В рамках интервью большинство руководителей автокредитных направлений в банках отметили, что **досрочные погашения...**

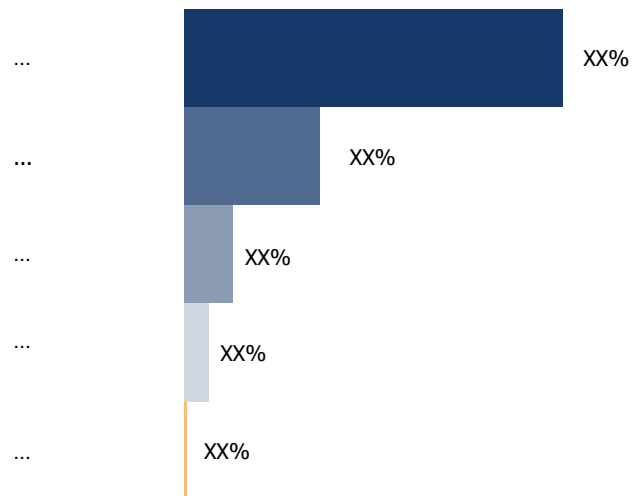
...

В отдельных случаях доля досрочных погашений в первые 3 месяца может достигать...

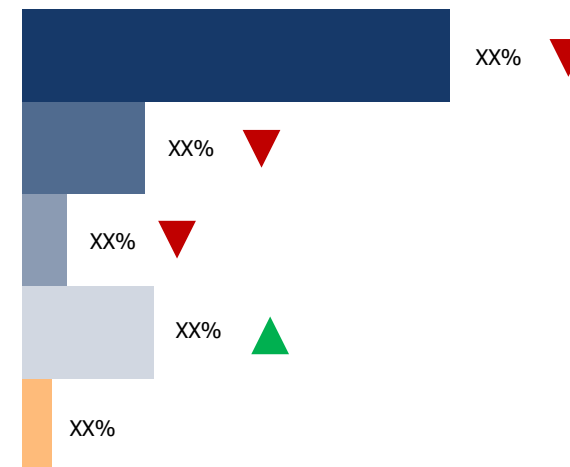
Уход клиента из автокредитов в потребительское кредитование...

Доля дополнительно оформленных продуктов по видам кредита, %

Автокредит в автосалоне



Потребительский кредит в банке



Источник: Frank RG и Автостат, онлайн-опрос, март 2021

По результатам опроса, проникновение всех страховых продуктов в розничные продажи авто заметно...

- ...
- ...
- ...
- ...

...

Содержание

Об исследовании

Основные выводы исследования

Тренды мирового авторынка и F&I

- Обзор рынка легковых автомобилей
- Обзор рынка автофинансирования

Тренды F&I в России

- Авторынок
- Автофинансовые сервисы
- Автострахование

Экспертные интервью

- Банки
- Автодилеры
- Страховые компании

Клиентский опыт покупки автомобиля

7

Анализ продуктового предложения по автокредитам

Приложение 1. Банки-победители премии Frank Auto Finance Award 2021

Методология

В этом разделе отчета мы проанализировали условия автокредитования в **ТОП-30 банках**, которые представлены на рынке автокредитования.

Дата сбора данных – 01.06.2021.

Источник – ежедневно обновляемая база данных Frank RG по **69 показателям автокредитов**.

Дополнительно этот раздел отчета сопровождается развернутыми данными в виде excel-базы.

Мы отделили **стандартные программы** автокредитования от **специальных программ** на новые автомобили:

- стандартные – программы, которые распространяются на новые и поддержанные автомобили всех марок¹;
- специальные – программы, которые распространяются на новые автомобили определенной марки/марок², субсидируются автопроизводителем этой марки/марок и дают заемщику более низкую процентную ставку.

Мы выбрали только программы, которые удовлетворяют параметрам стандартизированного автокредита, которые мы установили:

- срок кредита – от 36 до 60 месяцев;
- сумма кредита – до 1 000 000 руб. для поддержанных автомобилей, от 1 000 000 руб. для новых автомобилей;
- первоначальный взнос – от 20,00% до 49,99%;
- оформление КАСКО для новых авто и без оформления КАСКО для поддержанных авто;
- без оформления страхования жизни заемщика и других дополнительных продуктов;
- предполагается, что заемщик может предоставить документы, подтверждающие его доход;
- исключены программы с остаточным платежом, так как они не пользуются спросом у заемщиков.

Параметры автокредита были выбраны на основе ежемесячного мониторинга рынка автокредитования Frank RG и Автостат, а также на основе экспертных интервью с руководителями автокредитных направлений в банках.

При расчете ежемесячного платежа по автокредиту мы использовали следующий набор параметров, чтобы все программы были сравнимы:

- срок кредита – 48 месяцев по стандартному автокредиту и 36 месяцев – по специальному;
- сумма кредита – 1 000 000 руб.;
- первоначальный взнос – 40%;
- для программ, где процентная ставка задана в виде интервала и устанавливается индивидуально, мы использовали среднее значение этого интервала.

Росбанк не вошел в исследование стандартных программ автокредитования на новые автомобили, так как не имеет таких программ в линейке.

Росбанк не вошел в исследование по стандартным программам на поддержанные автомобили, так как условия его программ не соответствуют заданным критериям. **Мерседес-Бенц Банк Рус** и **РН Банк** не вошли в исследование стандартных программ на поддержанные автомобили, так как не имеют таких программ в линейке.

¹ МС Банк Рус, ЮниКредит Банк, Квант Мобайл Банк, ОТП Банк имеют ограничения по маркам авто в рамках рассмотренных программ автокредитования

² Мы взяли ТОП-25 брендов по объему продаж новых автомобилей за 1 квартал 2021 года по данным Автостат

Стандартные программы: подержанные автомобили

- Средняя процентная ставка по стандартным программам на подержанные автомобили...
...
- 15 банков из 27 предлагают...
...
- 4 из 6 кэптивных банков предлагают...
...

Ставки и условия по стандартным программам, распространяющимся на подержанные автомобили

Банк	Продукт	Параметры							
		ПВ	Срок, мес.	Сумма кредита, RUR	Процентная ставка	Диапазон ставок	Скидка при страховании КАСКО	Скидка при страховании жизни	Ежемесячный платеж, RUR
...	...	XX%	XX	XX	XX%	XX	—	XX п.п.	XX
...	...	XX%	XX	XX	XX%	XX	—	—	XX
...	...	XX%	XX	XX	XX%	XX	XX п.п.	XX п.п.	XX
...	...	XX%	XX	XX	XX%	XX	—	XX п.п.	XX
...	...	XX%	XX	XX	XX%	XX	XX п.п.	—	XX
...	...	XX%	XX	XX	XX%	XX	XX п.п.	XX п.п.	XX
...	...	XX%	XX	XX	XX%	XX	—	XX п.п.	XX
...	...	XX%	XX	XX	XX%	XX	—	XX п.п.	XX
...	...	XX%	XX	XX	XX%	XX	XX п.п.	—	XX
...	...	XX%	XX	XX	XX%	XX	XX п.п.	XX п.п.	XX

Надбавки к процентной ставке за отказ от КАСКО

Диапазон надбавки за отсутствие КАСКО, п.п.¹

Банк	Критерии																		
	Новые авто		Подержанные авто		Δ		Стандартные программы		Специальные программы		Δ		Иностранный автомобиль		Российский автомобиль		Δ		
	min	max	min	max	min	max	min	max	min	max	min	max	min	max	min	max	min	max	
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	—	—	XX	XX	—	—
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	—	—	XX	XX	—	—	XX	XX	XX	XX	XX	XX	
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	—	—	—	—
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	—	—	—	—	—
...	—	—	XX	XX	—	—	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	—	—	—	—	—
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	—	—	—	—	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	—	—	XX	XX	—	—	XX	XX	—	—	—	—	—
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	—	—	—	—	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	—	—	XX	XX	—	—	XX	XX	—	—	—	—	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	—	—	—	—	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	—	—	XX	XX	—	—	XX	XX	—	—	—	—	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	—	—	—	—	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX

 >XX%
 XX%-XX%
 XX%-XX%
 XX%-XX%
 <XX%

¹ Рейтинг банков по объёму портфеля на 01.06.2021

- Среднерыночный размер надбавки за отсутствие страхования КАСКО...
- Наиболее часто...
- Максимальная надбавка в размере ... п.п. встречается в...
- Надбавка за отказ от КАСКО для подержанных и новых автомобилей...
- В ряде программ...

Другие надбавки и скидки к процентной ставке

Скидка за онлайн-подачу заявки на автокредит, п.п. ¹

Банк	Скидка	Комментарий
...	XX	...
...	XX	...
...	XX	...

Прочие скидки, п.п. ¹

Банк	Скидка	Комментарий
...	XX	...
...	—	...
...	XX	...

Прочие надбавки, п.п. ¹

Банк	Надбавка	Комментарий
...	XX	...
...	XX	...
...	XX	...

¹ Рейтинг банков по объёму портфеля на 01.06.2021

Льготные процентные ставки для зарплатных клиентов

Процентные ставки для открытого рынка и зарплатных клиентов¹

Банк ²	Название продукта	Открытый рынок		Зарплатные клиенты		Разница	
		min	max	min	max	min	max
...	...	XX%	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX п.п.
...	...	XX%	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX п.п.
...	...	XX%	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX п.п.
...	...	XX%	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX п.п.
...	...	XX%	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX п.п.
...	...	XX%	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX п.п.
...	...	XX%	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX п.п.
...	...	XX%	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX п.п.
...	...	XX%	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX п.п.
...	...	XX%	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX п.п.
...	...	XX%	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX п.п.
...	...	XX%	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX п.п.
...	...	XX%	XX%	XX%	XX%	XX п.п.	XX п.п.
...	...	XX%	—	XX%	—	XX п.п.	—
...	...	XX%	—	XX%	—	XX п.п.	—
...	...	XX%	—	XX%	—	XX п.п.	—

- Только ... из 30 исследуемых банков...
- Средний дисконт для зарплатных клиентов...
- Самую большую скидку...

¹ Данные указаны на 01.06.2021

² Рейтинг банков по объёму портфеля на 01.06.2021

Максимальная сумма автокредита может варьироваться по ряду параметров

- ... из 30 исследуемых банков ограничивают...
...
- У ... из 30 исследуемых банков сумма кредита зависит от...
...
- По программам только ... из 30 исследуемых банков максимальная сумма кредита...
...
- У ... из 30 исследуемых банков...
...

Диапазон суммы по кредиту, тыс. руб.¹

Банк ²	Критерии																							
	Новые авто		Авто с пробегом		Δ		По двум документам		Полный пакет документов		Δ		С КАСКО		Без КАСКО		Δ		ПВ до 19,99%		ПВ от 20,00%		Δ	
	min	max	min	max	min	max	min	max	min	max	min	max	min	max	min	max	min	max	min	max	min	max	min	max
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	—	—	—	—	—	—	XX	XX	XX	XX	XX	XX	—	—	—	—	—	—	—	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	—	—	—	—	—	—	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	—	—	—	—	—	—	XX	XX	XX	XX	XX	XX	—	—	—	—	—	—
...	XX	—	XX	—	XX	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	—	—	—	—	—	—	XX	XX	XX	XX	XX	XX	—	—	—	—	—	—
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX

¹ Данные указаны на 01.06.2021

² Рейтинг банков по объёму портфеля на 01.06.2021

Срок автокредита

- ... предлагают меньший срок на программы по автокредитованию...
- Максимальный срок составляет...

Срок автокредита, мес.^{1,2}

Банк	Критерии					
	Новые авто		Подержанные авто		Δ	
	min	max	min	max	min	max
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX

Банк	Критерии					
	Новые авто		Подержанные авто		Δ	
	min	max	min	max	min	max
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX	XX

¹ Рейтинг банков по объёму портфеля на 01.06.2021

² Данные указаны на 01.06.2021

...

Содержание

Об исследовании

Основные выводы исследования

Тренды мирового авторынка и F&I

- Обзор рынка легковых автомобилей
- Обзор рынка автофинансирования

Тренды F&I в России

- Авторынок
- Автофинансовые сервисы
- Автострахование

Экспертные интервью

- Банки
- Автодилеры
- Страховые компании

Клиентский опыт покупки автомобиля

Анализ продуктового предложения по автокредитам

8

Приложение 1. Банки-победители премии Frank Auto Finance Award 2021

Победители номинаций Frank Auto Finance Award 2021

		Банк	Описание методики
Главные номинации	Лучший банк по объему продаж		Банк выдал наибольший объем автокредитов по итогам 2020 года.
	Лучший банк автопроизводителя		Банк выдал наибольший объем автокредитов в расчете на одного сотрудника в 2020 году среди банков, аффилированных с автопроизводителями.
Специальные номинации	Лучший банк в онлайн-продажах	 ТИНЬКОФФ	Доля автокредитов, выданных через онлайн-канал, превысила половину от всех выданных банком автокредитов в 2021 году.
	Лучшая линейка партнерских продуктов	 РОСБАНК АВТО	На 1 июля 2021 года банк имеет самую широкую линейку автобрендов среди своих партнеров – более 20.
	Самый быстрорастущий банк	 Банк для автомобилистов	По итогам 2020 года банк показал: <ul style="list-style-type: none"> • наибольший темп роста выданных автокредитов – более чем в 9 раз; • наибольший темп роста портфеля автокредитов – более чем в 7 раз.



FRANK RG

125167, Москва, Ленинградский проспект,
дом 37, 5 этаж, офис 517

+7 (495) 280 7051
info@frankrg.com

www.frankrg.com