

FRANK RG



Автокредиты и автофинансовые сервисы 2024

—
Совместное исследование Frank RG и Автостат

DEMO

Декабрь 2024

Приветственное слово от команды проекта

Уважаемые коллеги!

Мы рады представить вам вторую волну нашего большого совместного исследования по автокредитованию и автофинансовым сервисам.

С момента выхода первой волны отчета в 2021 году авторынок, а с ним и автокредитование пережили сильнейший шок 2022 года и период восстановления в 2023 году.

Текущий год, с одной стороны, стал рекордным для автокредитования, особенно на фоне остальных розничных кредитных сегментов. С другой, проблемы, которые накопились в отрасли, усиливались, регулирование ужесточилось и все это дало свой эффект к концу года.

Следующий год не обещает быть для рынка легким: маржинальность бизнеса снижается и многие банки уже сейчас вынуждены всерьез задуматься о закрытии автокредитного направления.

Тем не менее, мы ожидаем, что за трудным периодом последует новый виток развития. На автомобиль, который не является предметом роскоши, а скорее необходимостью для клиента, все так же будет сохраняться устойчивый спрос.

Надеемся, что наш отчет позволит вам еще раз оценить изменения рынка в 2024 году и новые тренды, переосмыслить их и найти ценные идеи для своей стратегии на ближайший год.

Команда Frank RG



Станислав Сухов
старший проектный лидер



Роман Котов
старший аналитик



Василий Никин
ведущий аналитик

Команда Автостат



Сергей Удалов
исполнительный директор



Татьяна Малыгина
руководитель отдела маркетинга

Содержание

Об исследовании [стр. 4]

1. Обзор банковского рынка РФ [стр. 10]

2. Тренды автокредитования и авторынка [стр. 17]

3. Результаты «тайных покупок» в автосалонах [стр. 51]

4. Бизнес-кейсы банков в автокредитовании [стр. 62]

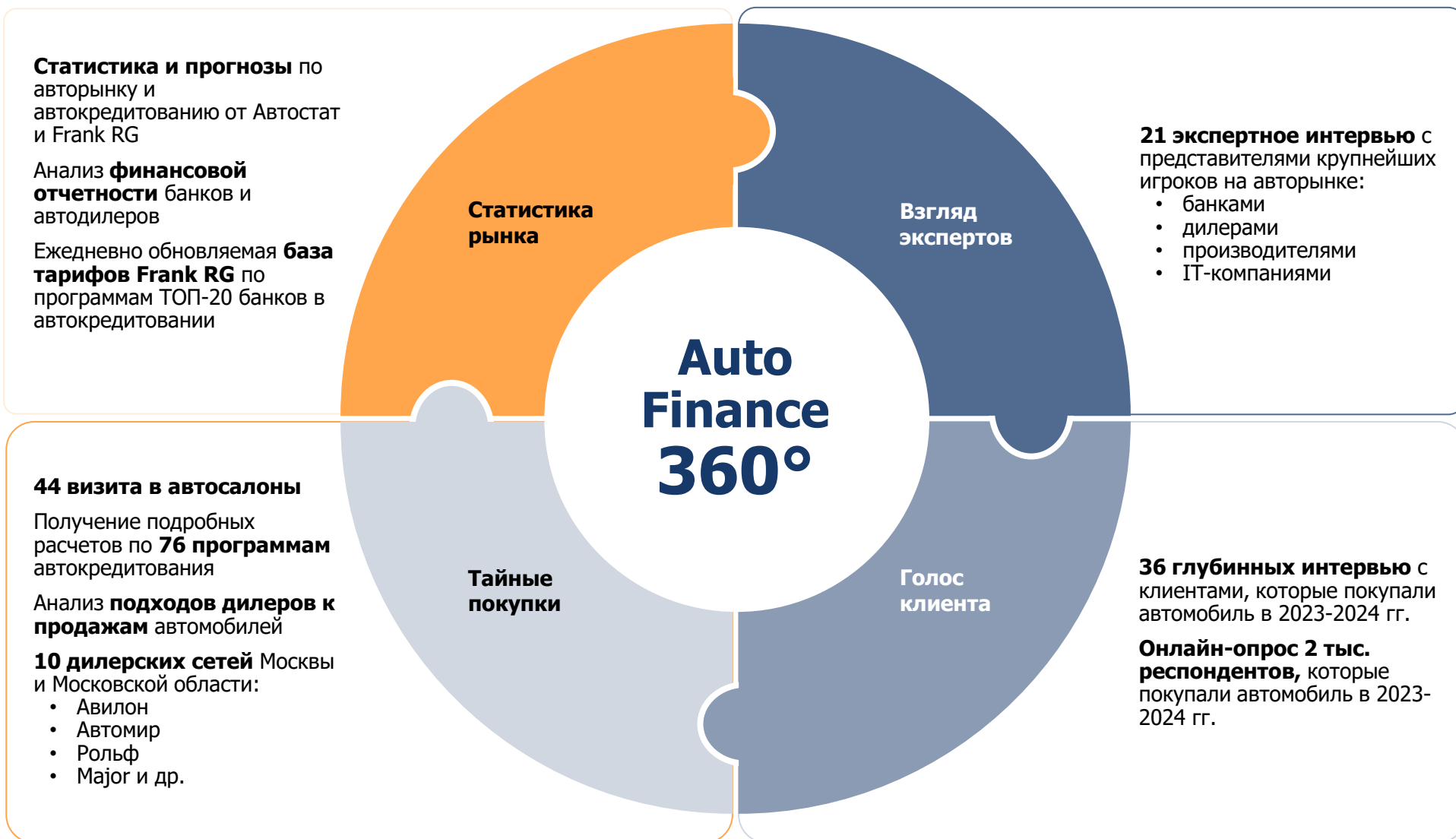
5. Другие автофинансовые сервисы: лизинг, подписка, MaaS, страхование [стр. 70]

Приложение 1. Результаты опроса покупателей автомобилей [стр. 80]

Приложение 2. Логотипы банков, используемые в отчете [стр. 92]

Об исследовании

Наполнение исследования в 2024 году





Методика. Экспертные интервью

Frank RG совместно с Автостат в период с августа по октябрь 2024 года провели серию из 21 экспертного интервью с представителями крупнейших игроков на авторынке в своем сегменте: банками, IT-компаниями, дилерами и производителями. Экспертами выступили руководители автокредитования, F&I-направлений, финансов и других направлений.

Участники экспертных интервью






9

Банков

	ВТБ
	Сбербанк
	Совкомбанк
	Альфа-Банк
	Т-Банк
	ОТП Банк
	Экспобанк
	ГПБ
	Уралсиб

5

Дилеров





	Автодом
	Агат
	ТТС
	БорАвто
	Максимум

21

ЭКСПЕРТ
 принял участие
 в интервью

4

IT-компании

	Ozon
	FAST & ACT
	Баланс-платформа
	The Mashina

2

Производителя

	АвтоВАЗ
	Geely

1

Независимый эксперт

	Кирилл Ларин
---	--------------

В рамках интервью мы обсудили **следующие темы:**

- Ключевые события на авторынке и в автокредитовании в 2024 году
- Как повышение ключевой ставки и ужесточение регулирования Банка России повлияло на бизнес и на рынок автокредитов
- Маржинальность бизнеса в новых условиях
- Особенности работы в схеме «банк-дилер-автопроизводитель»
- Как менялось потребительское поведение при покупке автомобиля и др.

Полученные ответы экспертов были агрегированы и обезличены.

Методика. Mystery shopping в автосалонах

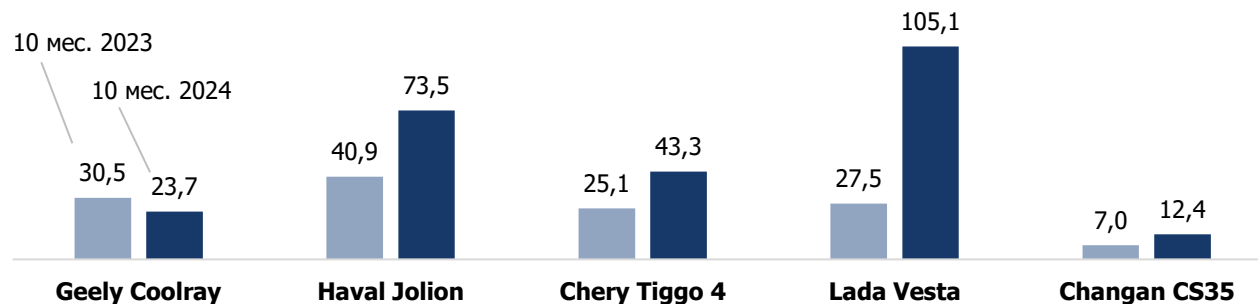
География тайных проверок, Москва и МО



Число тайных проверок в салонах автодилеров

8	
7	МАJOR
6	
6	
5	РОЛЬФ
5	
2	
2	ТЕХИНКОМ
2	
1	

Объемы продаж выбранных для Mystery shopping моделей новых автомобилей, млн шт.



Источник: Автостат, Frank RG, октябрь 2024 г.

44 автосалона

посетили тайные покупатели Frank RG

Для проведения Mystery shopping были выбраны автосалоны 10 крупнейших дилеров в пределах Москвы.

Тайные покупатели совершили 29 визитов для покупки новых автомобилей и 16 – для покупки авто с пробегом. Фактической сделки покупатели не совершали – визит заканчивался на этапе получения подробных условий по авто и автокредиту, заявка на кредит не подавалась.

Для новых автомобилей были определены наиболее востребованные модели от ТОП-5 крупнейших брендов по объему продаж (см. график). Выбранный ценовой диапазон для моделей – от 1,5 до 3 млн руб.

Для автомобилей с пробегом не устанавливалось ограничение в выборе моделей, но был определен диапазон цен от 1,5 до 2,5 млн руб.

Согласно легенде тайные покупатели «оформляли» автокредит сроком на 3-5 лет с первоначальным взносом 40-50%.

По результатам проверок были получены и проанализированы резюме диалогов с сотрудниками дилерских центров, а также условия по 76 программам кредитования. На основе этих данных мы сравнили реальные условия автокредитов и изучили подходы дилеров к продажам автомобилей.

Методика. Опрос покупателей автомобилей

Пол респондентов, %

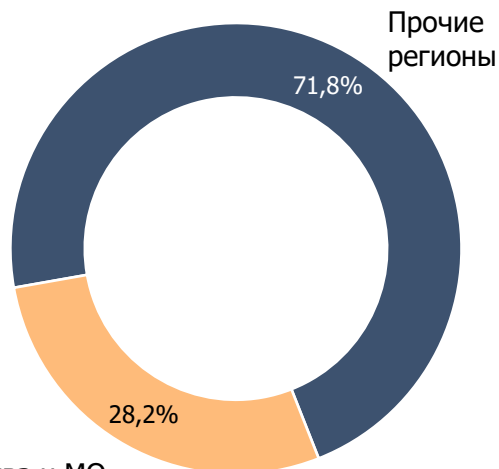


52%



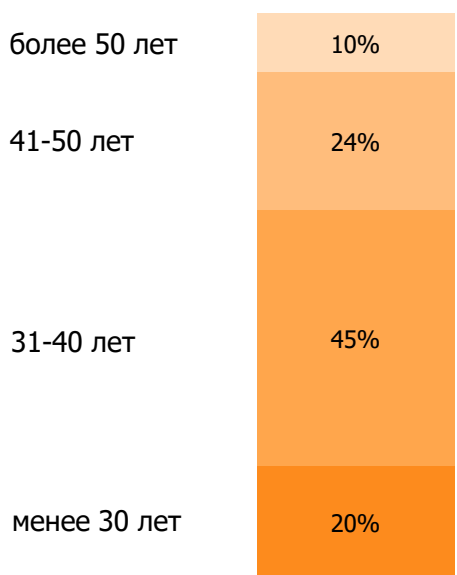
48%

География опроса, %

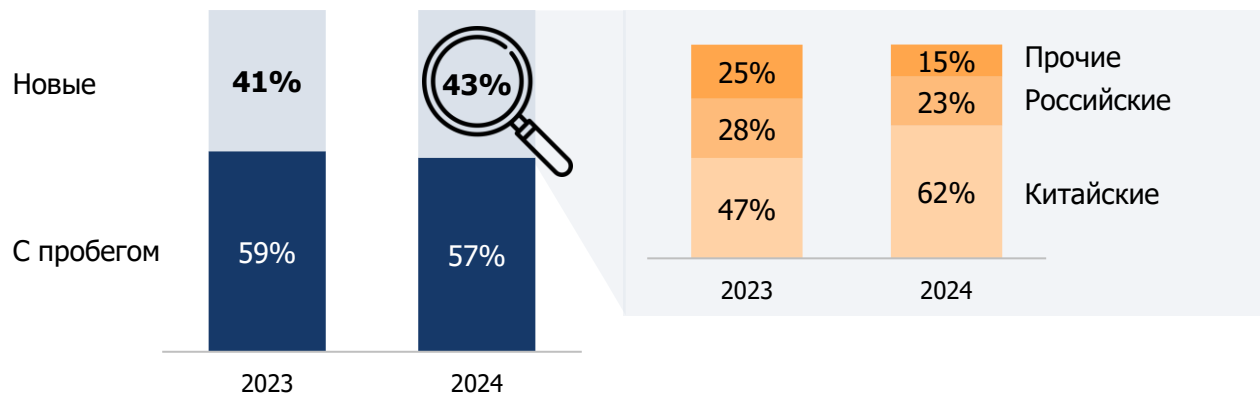


Москва и МО,
Санкт-Петербург и ЛО

Возраст респондентов, лет



Структура респондентов в разрезе типов приобретаемых автомобилей, %



2 тыс. человек

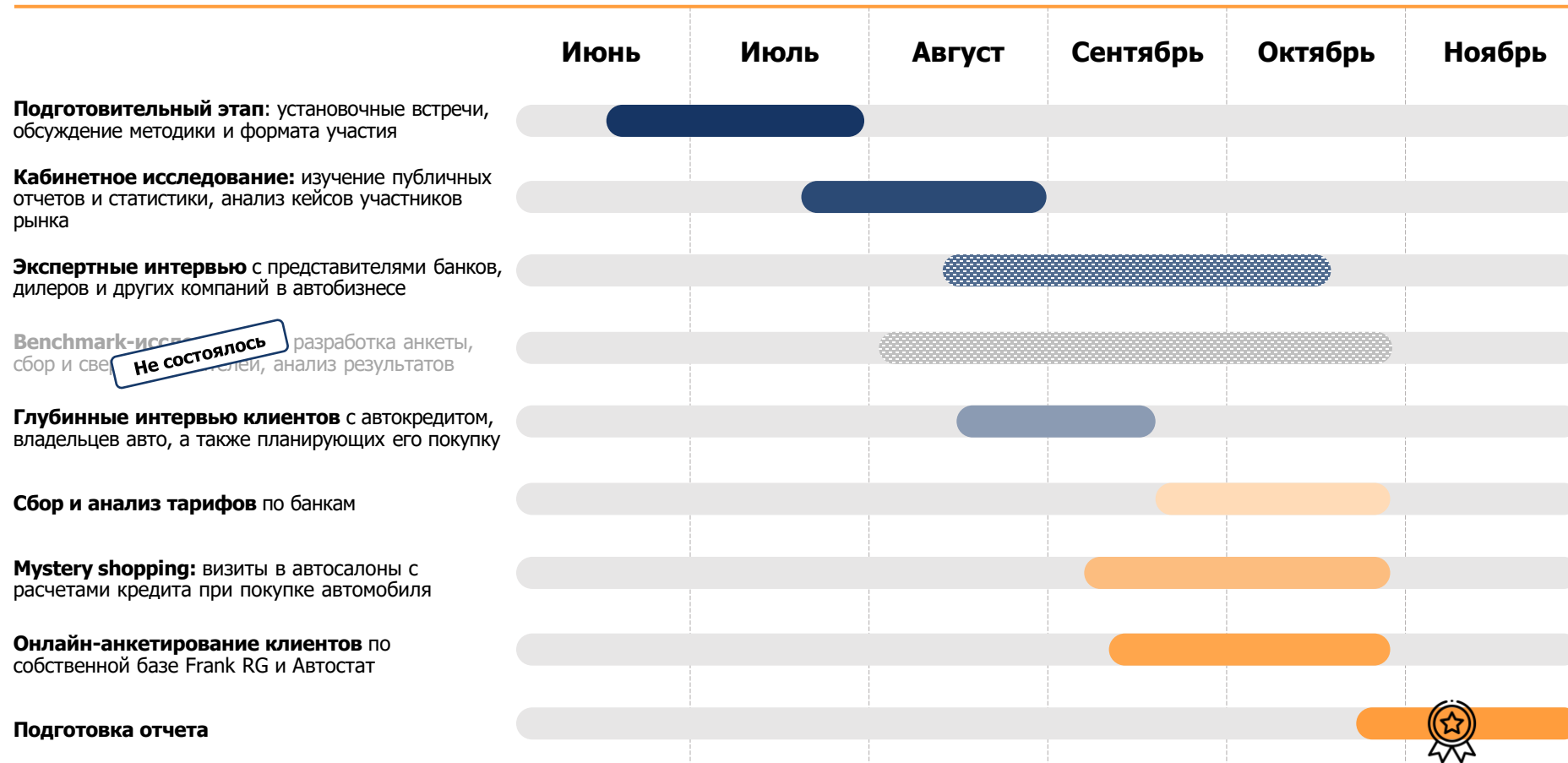
приняли участие в опросе Frank RG

Мы провели опрос потребителей, купивших автомобили в 2023-2024 годах. Мы изучили потребительское поведение при покупке автомобиля в зависимости от уровня благосостояния. В частности, мы узнали предпочтения клиентов в выборе автомобиля и значимость факторов при оформлении кредита.

В опросе мы охватили различные типы кредитных продуктов: классические автокредиты, постзалог, кредиты наличными и другие, а также изучили их потенциал в кросс-продажах.

План исследования в 2024 году

2024



■ Этап проводился Frank RG самостоятельно

■ Этап проводился совместно с участниками исследования

1 **Обзор банковского рынка РФ**

...

+ 6 слайдов
в полной версии отчета

2 Тренды автокредитования и авторынка

В 2024 году рынок ...

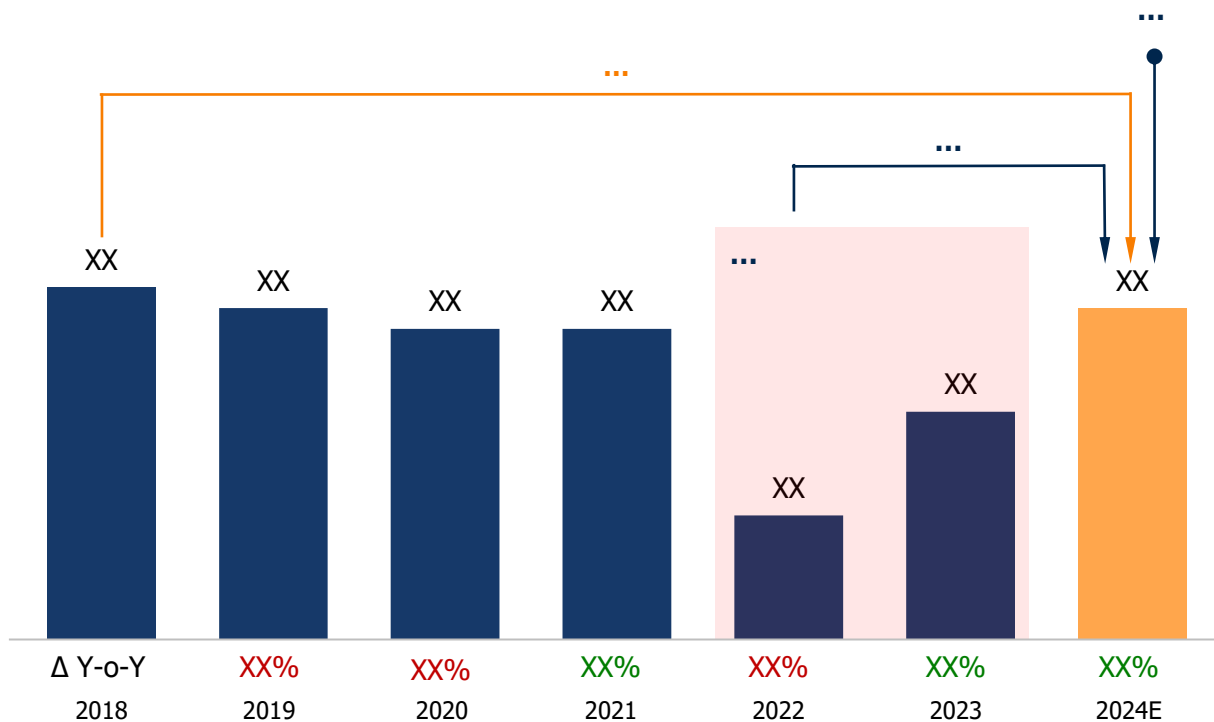
Рынок новых автомобилей ...

...

Главным образом, рост был ...

...

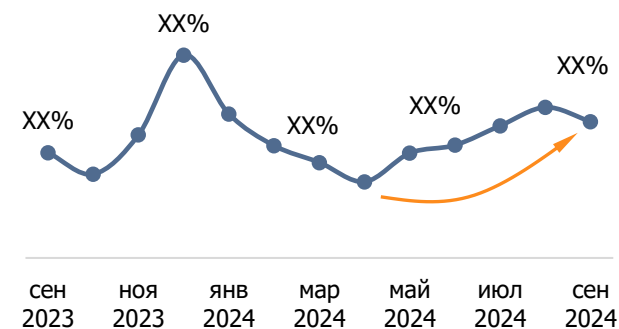
Продажи новых автомобилей, млн шт.



Наиболее оптимистичные прогнозы продаж новых автомобилей на 2024 г., сделанные аналитиками в 2023 г., тыс. шт.

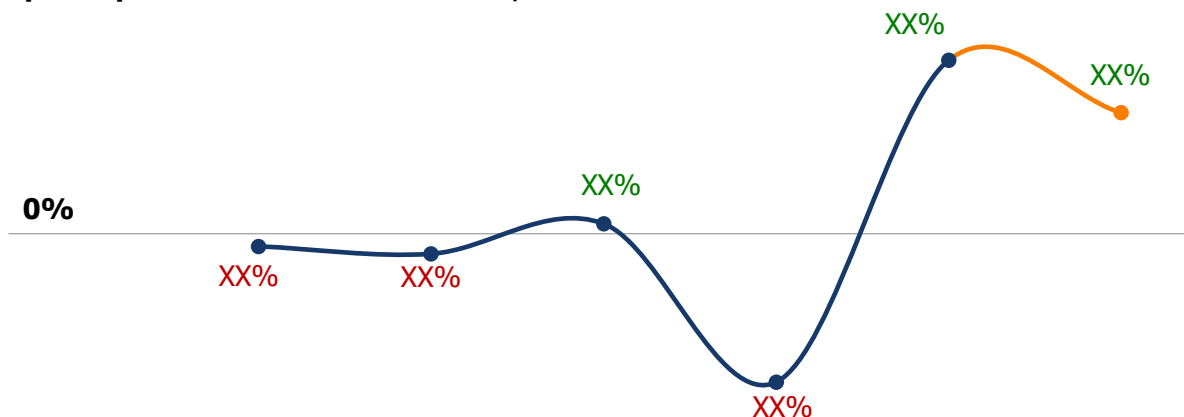


Инфляционные ожидания населения, %



Импульс продаж новых автомобилей ...

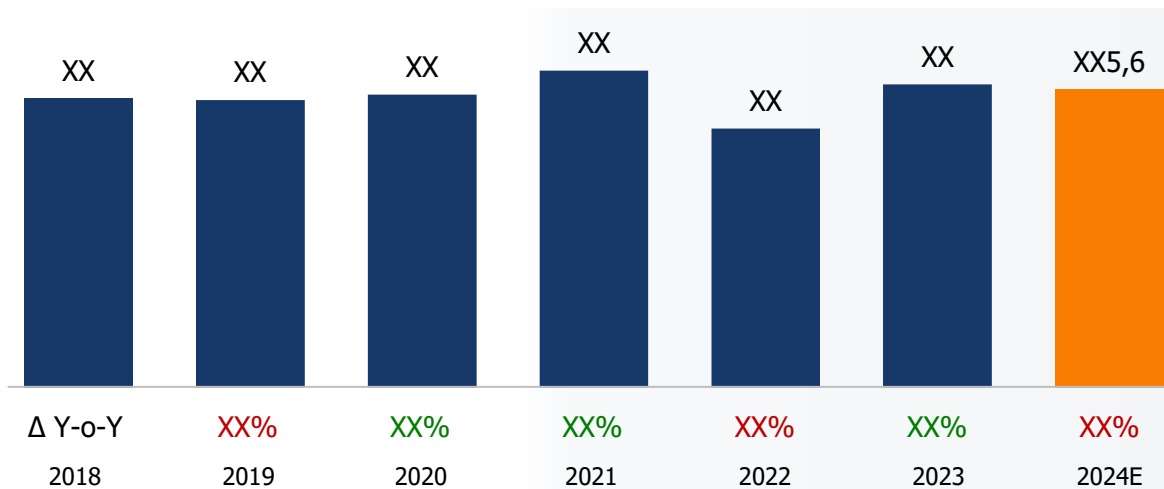
Прирост продаж новых автомобилей, Y-o-Y



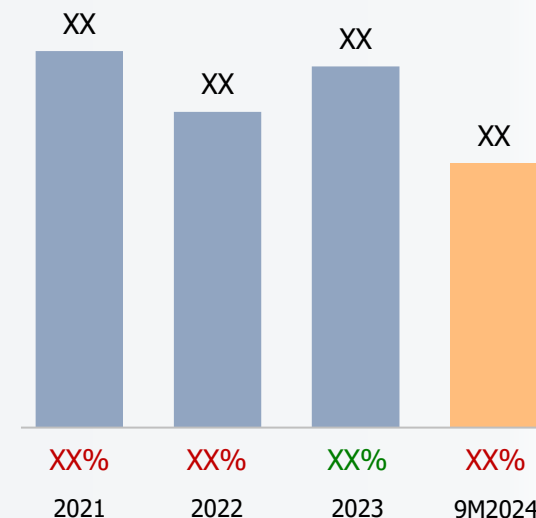
Объем продаж на рынке автомобилей с пробегом ...

...
Кроме того, предложение автомобилей с пробегом ...
...

Продажи автомобилей с пробегом, млн шт.



Продажи автомобилей с пробегом возрастом до 7 лет, млн шт.



В 2024 году доля ...

После исчерпания запасов ...

...

Важной особенностью поведения ...

...

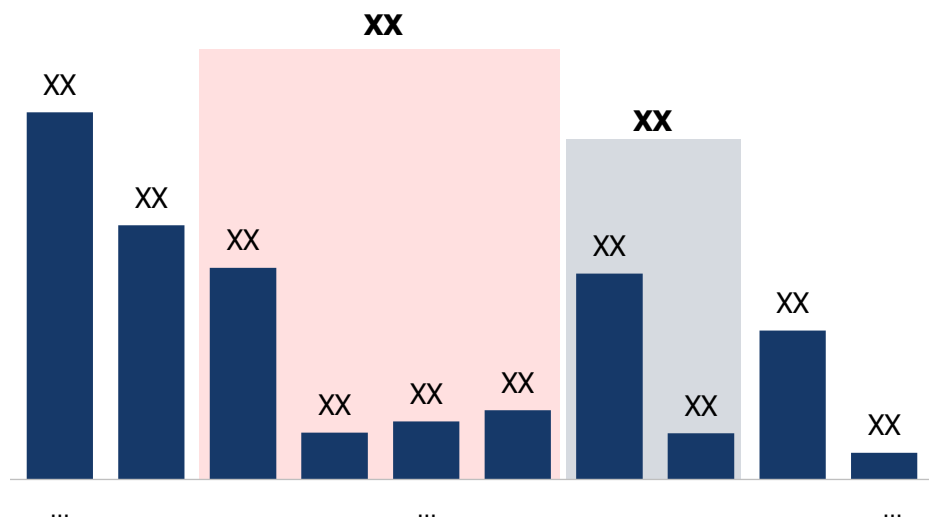
В этих условиях, когда у потребителя ...

...

Фактически став ...

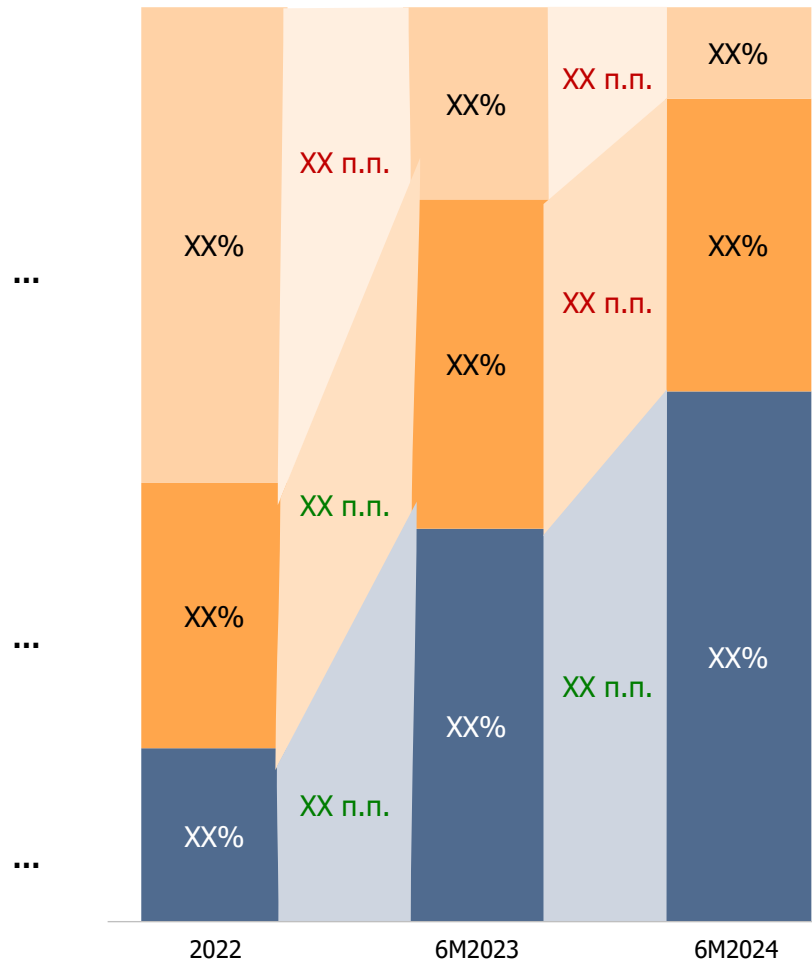
...

Продажи новых автомобилей, ТОП-10 брендов, 10М2024, тыс. шт.



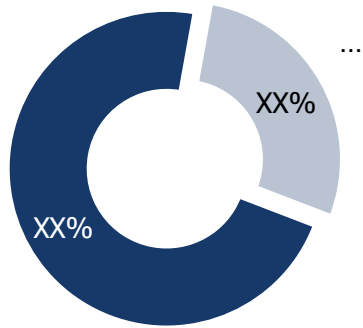
Источник: Автостат, Frank RG, 2024 г.

Доля рынка в продажах новых автомобилей по странам происхождения бренда, %

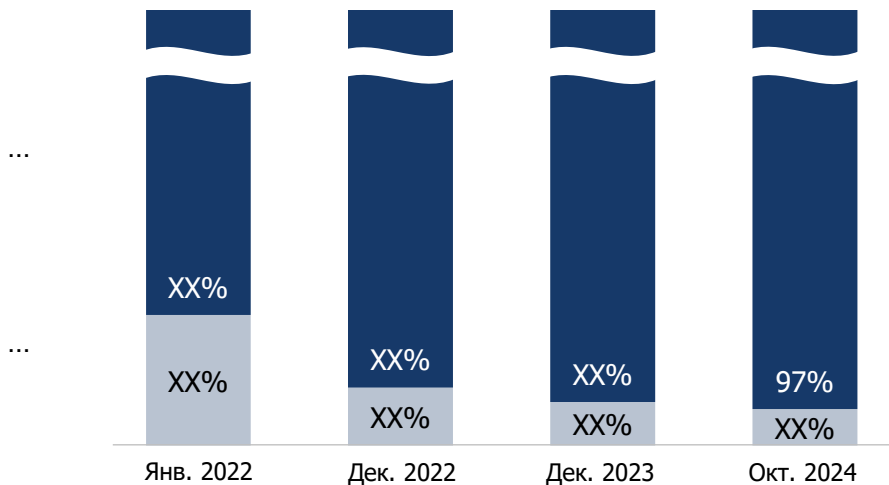


Несмотря на доминирование ...

Доля китайских брендов в продажах новых премиальных автомобилей, октябрь 2024 г., %



Доля некитайских премиальных брендов в совокупном числе проданных новых автомобилей, %



Параллельный импорт ...

За 10 месяцев 2024 г. импорт ...

...

Объем импорта ...

...

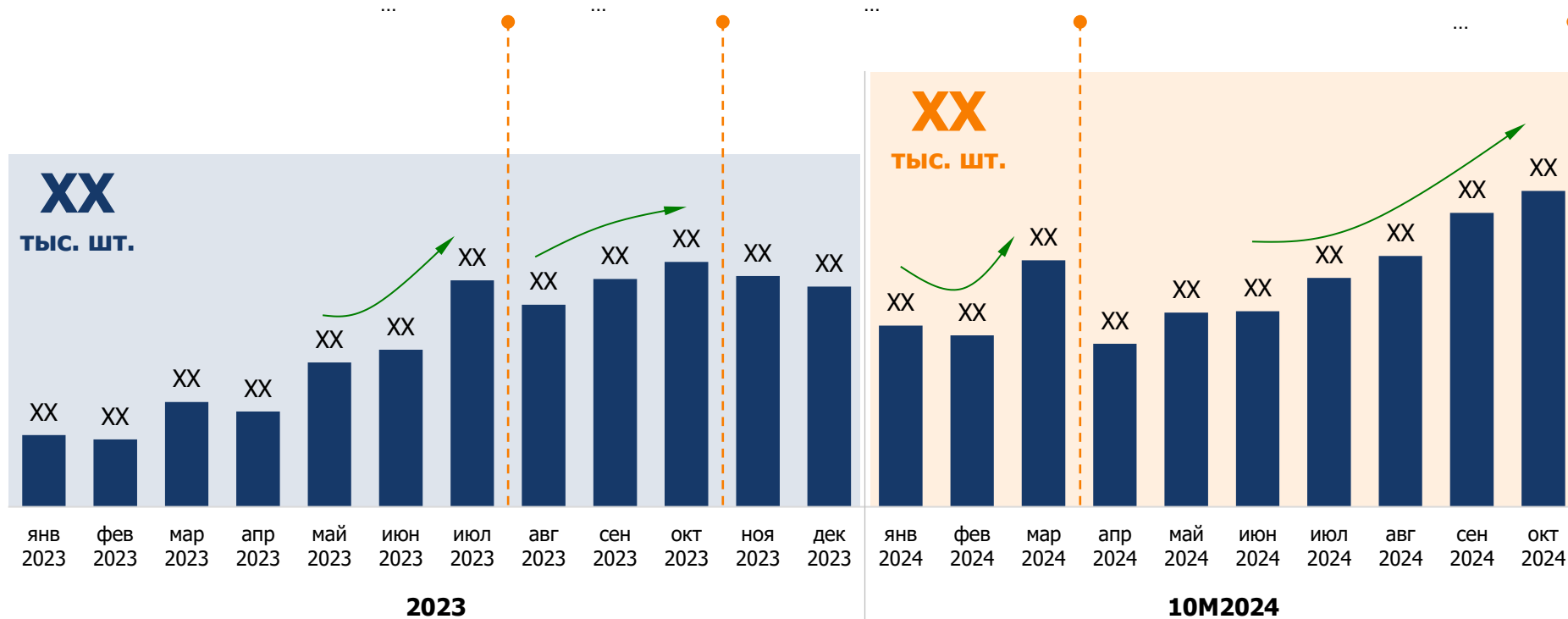
По словам представителей дилерских сетей...

....

Параллельный импорт стал...

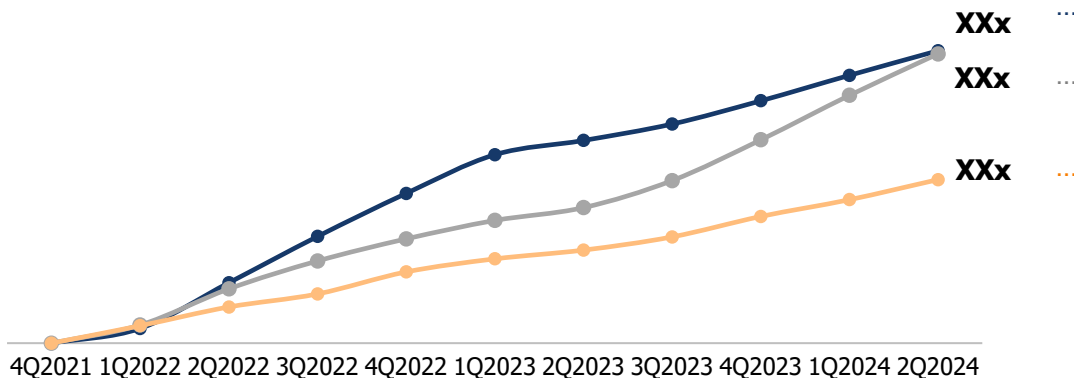
...

Объем импорта новых автомобилей, ТЫС. ШТ.



Удлинение среднего срока ...

Сравнение прироста средней стоимости автомобиля и дохода на душу населения*, в % к 4Q2021



С 2010 г. средний срок...

...

По мнению Frank RG, одной из возможных причин...

...

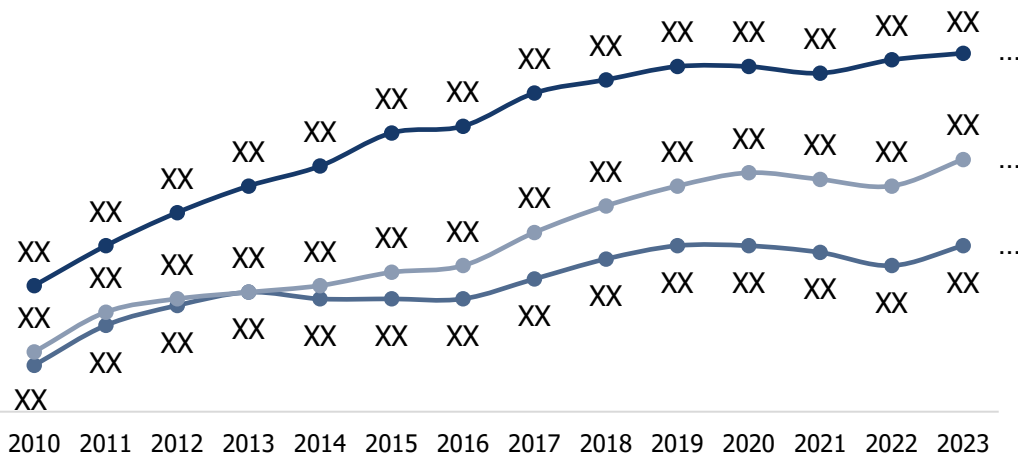
Из-за этого потребители предпочитают...

...

С одной стороны, этот тренд...

...

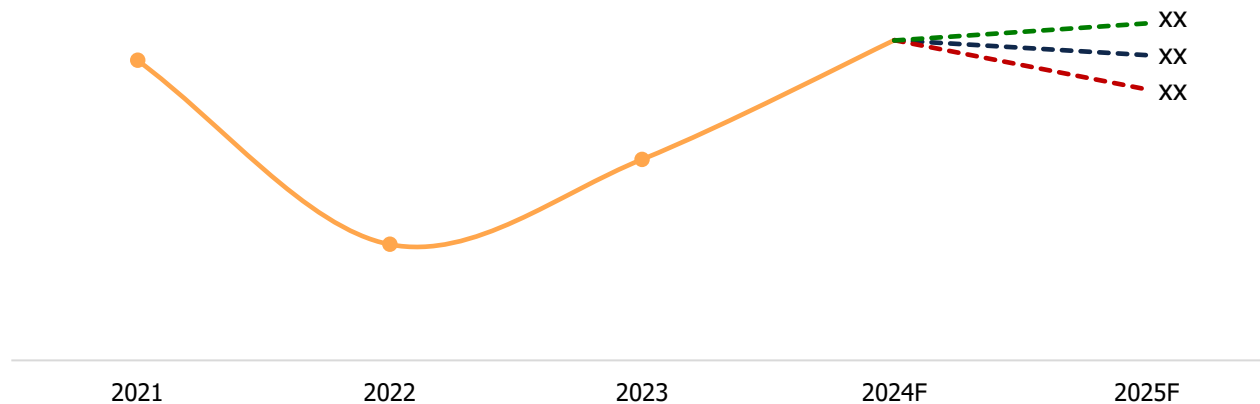
Средний срок владения новым автомобилем до момента перепродажи, лет



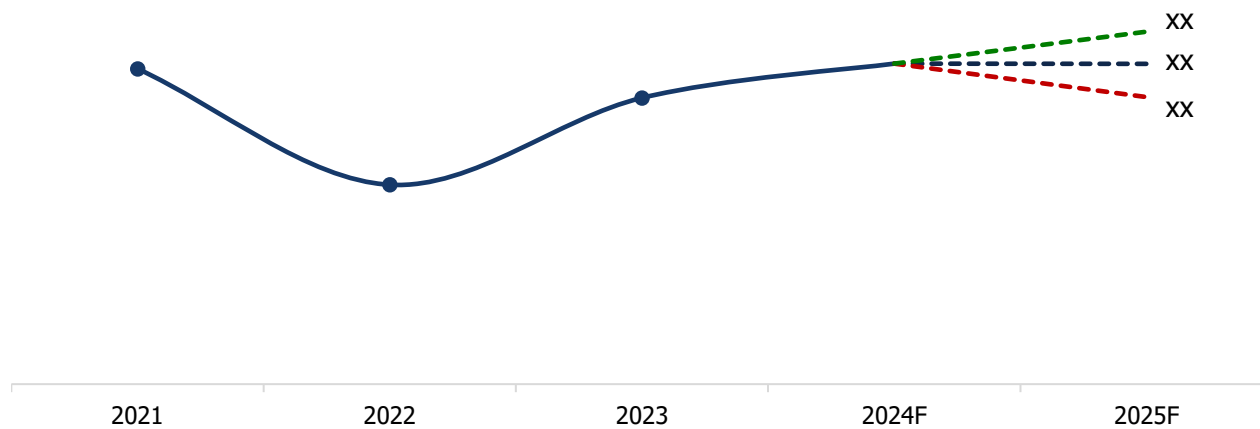
* ...
 ** ...
 Источник: Росстат, Автостат, 2024 г.

В 2025 году на выдачи автокредитов главным образом будет влиять...

Прогноз выдач автокредитов на новые автомобили, млрд руб.

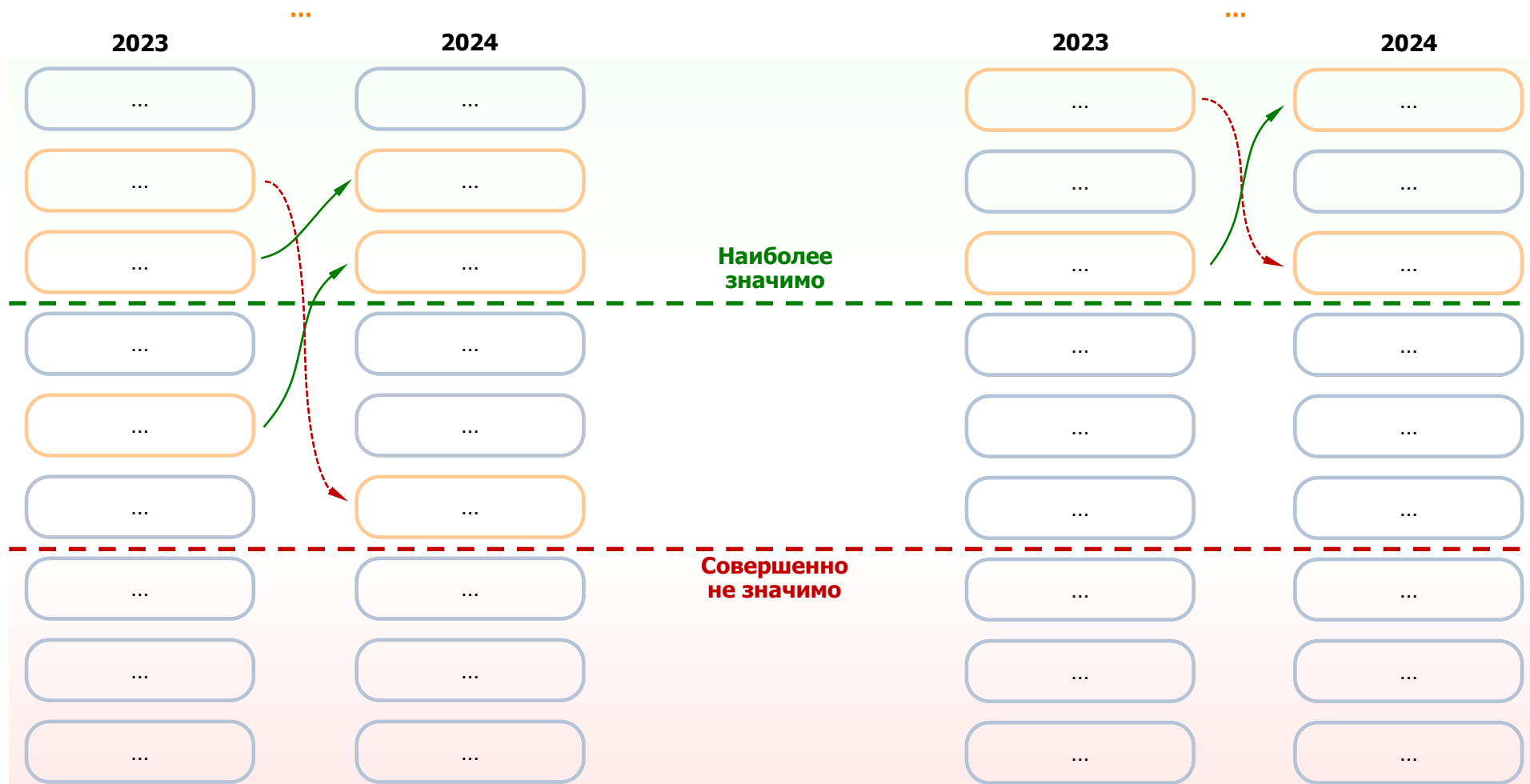


Прогноз выдач автокредитов на автомобили с пробегом, млрд руб.



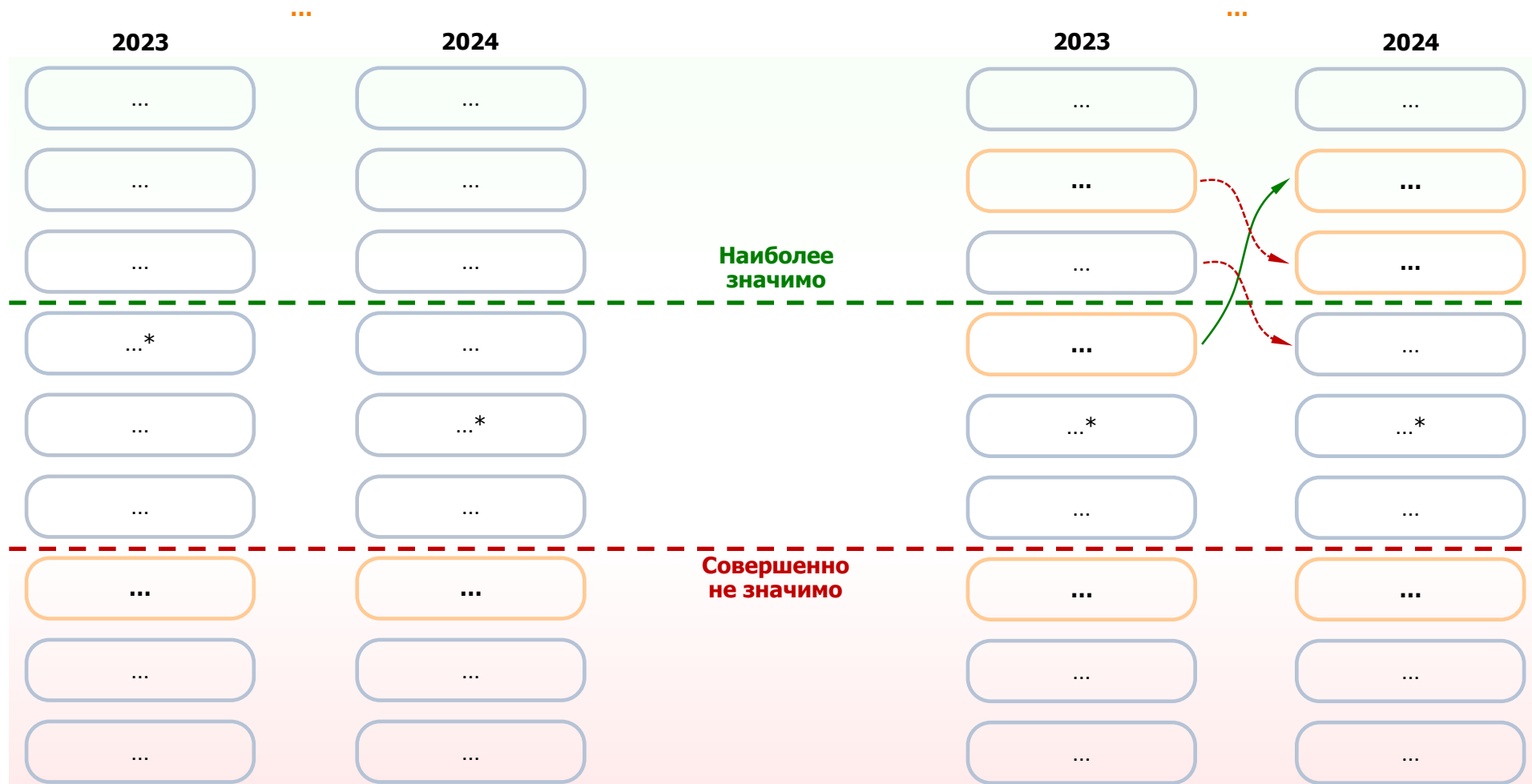
При подборе автокредита, помимо ежемесячного платежа ...

Значимость факторов при подборе автокредита для покупателей автомобиля



При покупке нового автомобиля потребителям все чаще ...

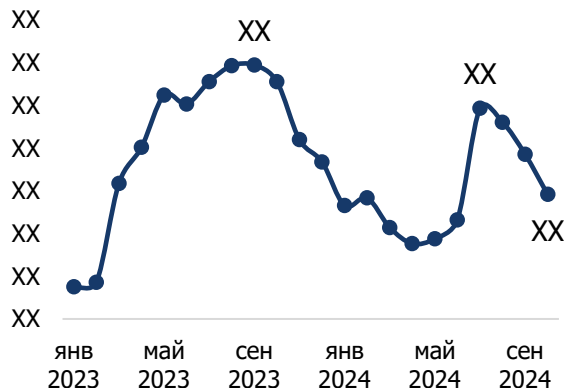
Значимость факторов при выборе автомобиля



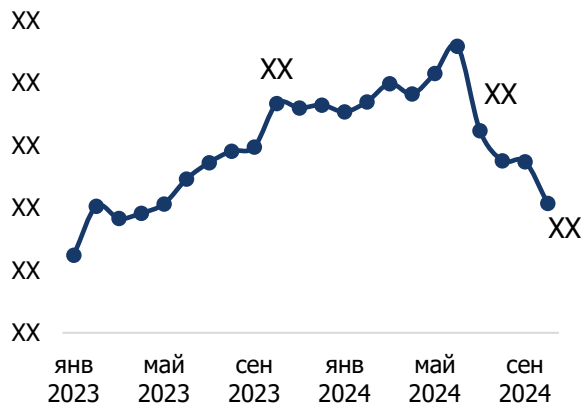
Источник: Результаты анкетирования покупателей автомобилей 2023-2024 гг., Frank RG, октябрь 2024 г. * ...

Во 2 квартале 2024 г. заметно ...

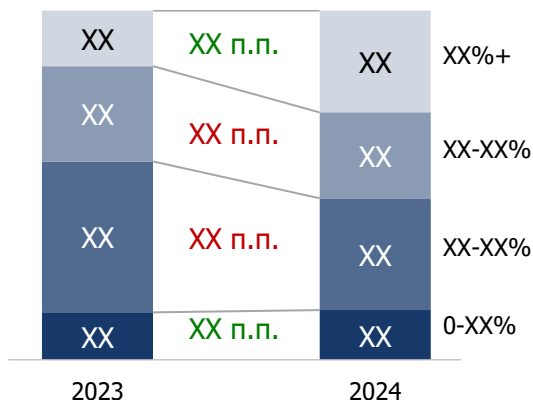
Средний чек выданных автокредитов на ..., тыс. руб.



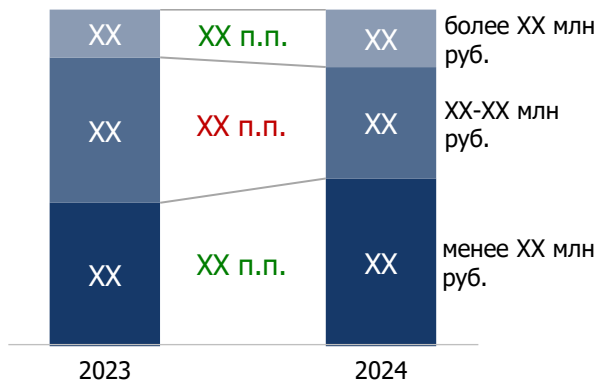
Средний чек выданных автокредитов на ..., тыс. руб.



Структура покупателей новых китайских автомобилей в кредит* по доле первоначального взноса от суммы кредита



Структура покупателей новых китайских автомобилей в кредит* по стоимости автомобиля



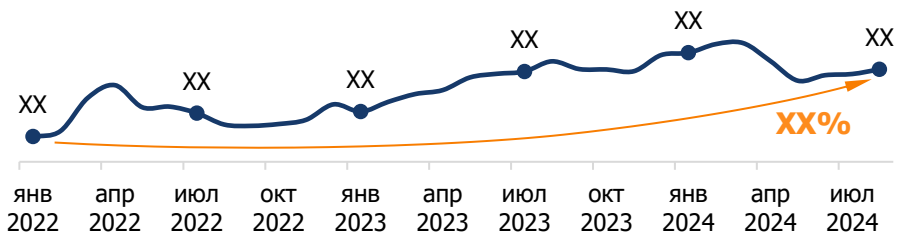
В октябре 2024 средний чек автокредитов, выдаваемых на новые автомобили,...

По мнению Frank RG, одной из возможных причин...

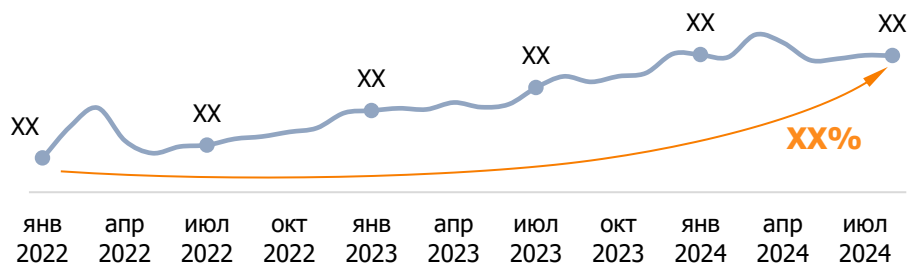
Сравнивая данные опроса покупателей автомобилей в 2023 г. и 2024 г.,...

Для все большего числа клиентов автомобиль становится ...

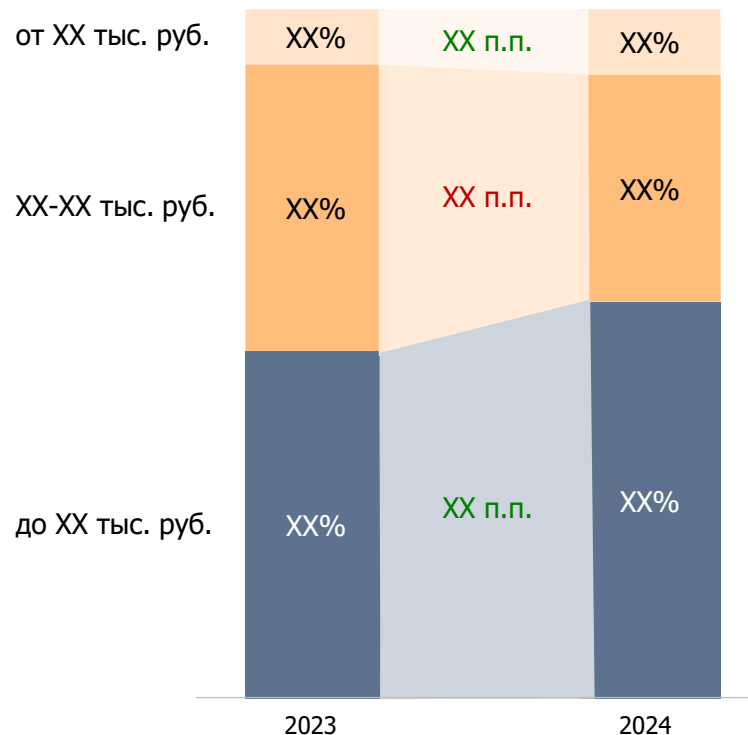
Средняя стоимость нового автомобиля, млн руб.



Средняя стоимость автомобиля с пробегом, млн руб.



Сегментация клиентов с автокредитами по ежемесячному доходу, %

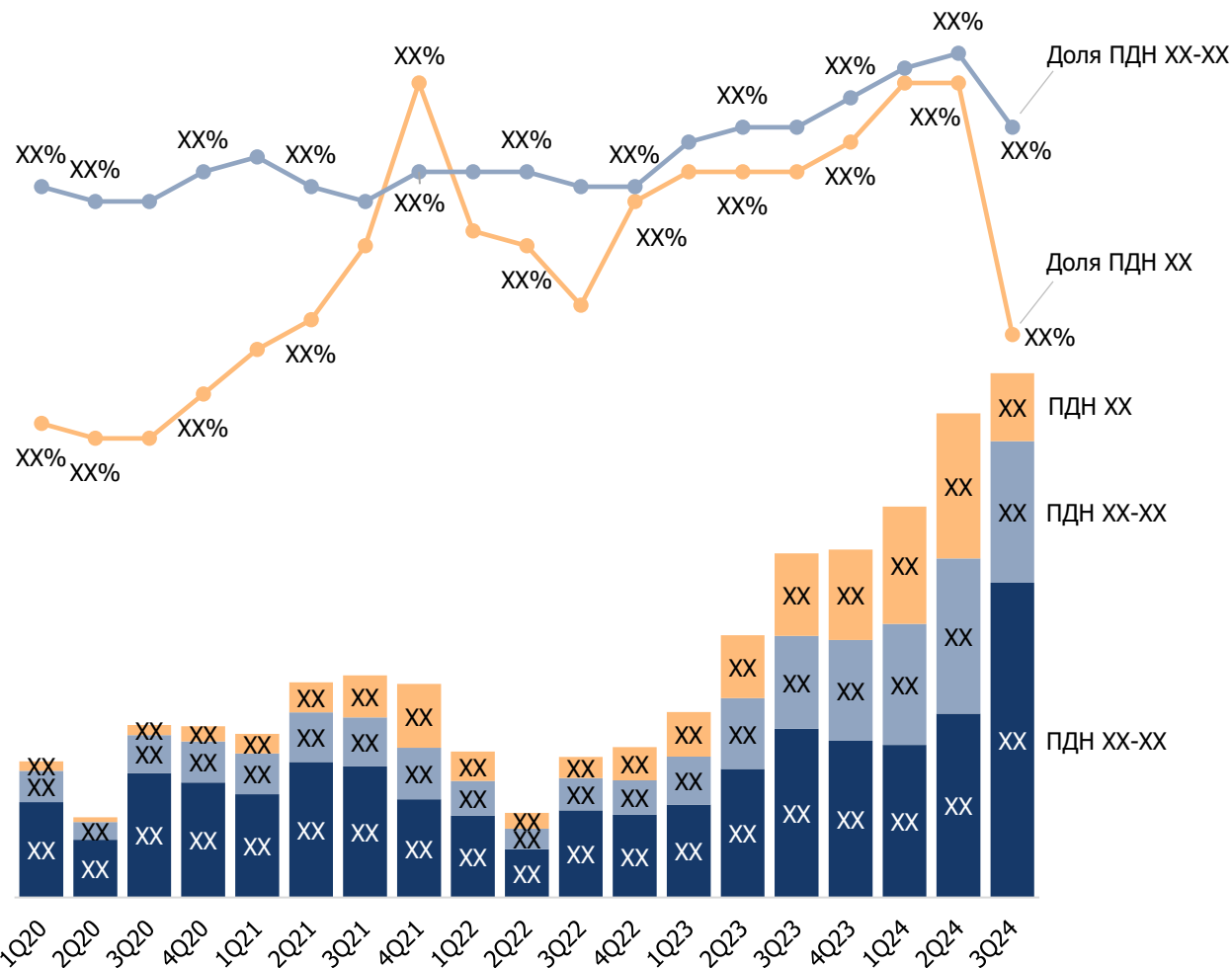


XX% покупателей автомобилей

брали и кредит, и заем у родных и друзей

В структуре выдач автокредитов с начала 2023 года значительно выросла ...

Объем выдачи автокредитов в разрезе уровня ПДН заемщиков, млн руб.



Рост выдач автокредитов в 2023-2024 гг. главным образом обеспечивался...

- ...
- Так, объем выдач автокредитов заемщикам...
- ...
- На фоне ускорения роста...
- ...

Банк России...

Начиная с середины 2023 г., Банк России принимал активные меры...

...

Часто принимаемые Банком России новые регуляторные требования...

...

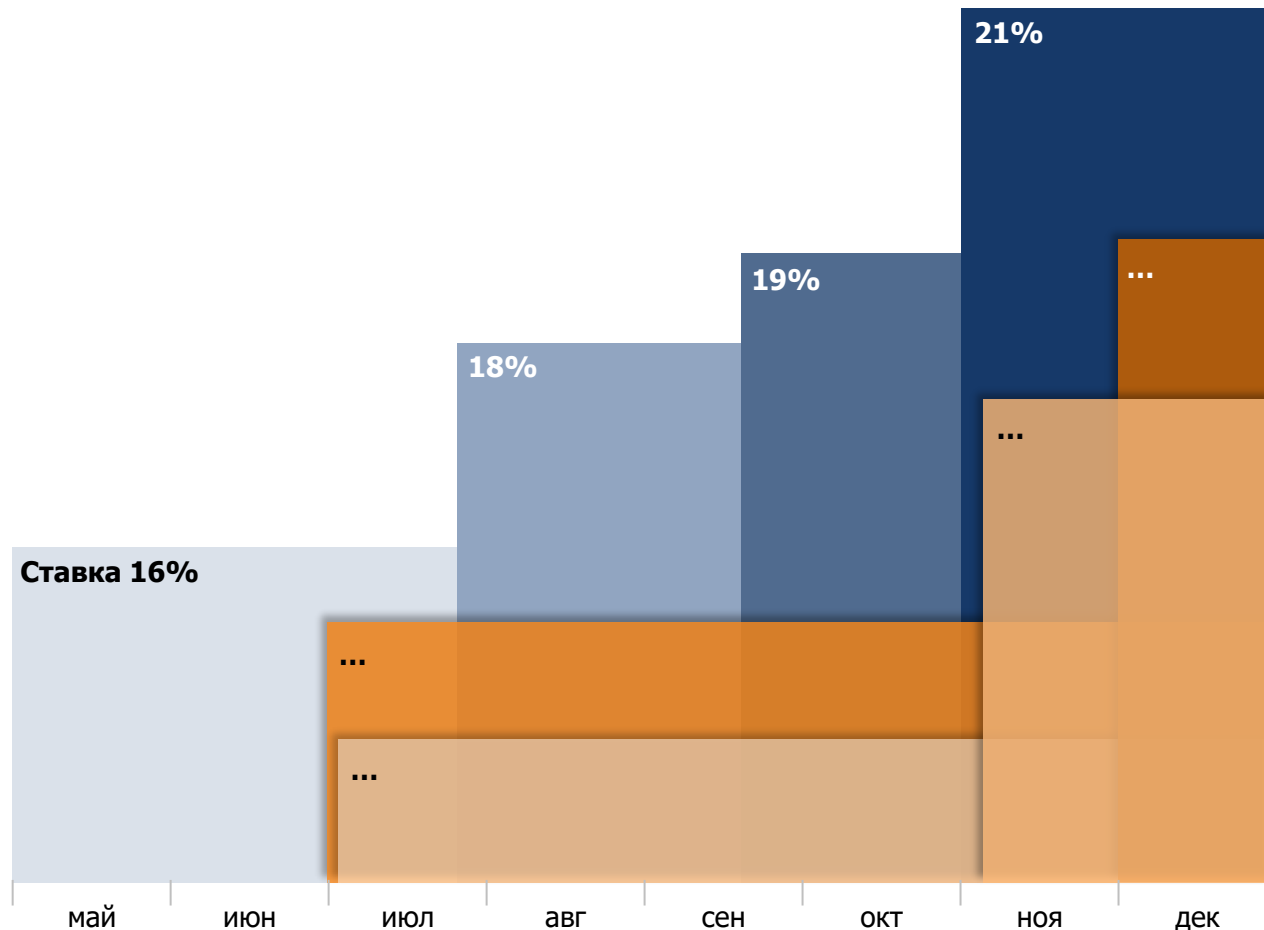
Согласно заявлениям Банка России, эффект от принятых мер...

...

Однако, по мнению ЦБ, в автокредитном направлении...

...

Ключевые регуляторные меры Банка России в направлении автокредитования в 2024 г.



В 2025 году Банк России намерен ...



По словам некоторых руководителей автокредитных направлений банковского бизнеса, ...

...

Одной из причин такого парадокса может быть...

...

Ранее Банк России действительно отмечал...

...

В качестве другой возможной причины эксперты назвали...

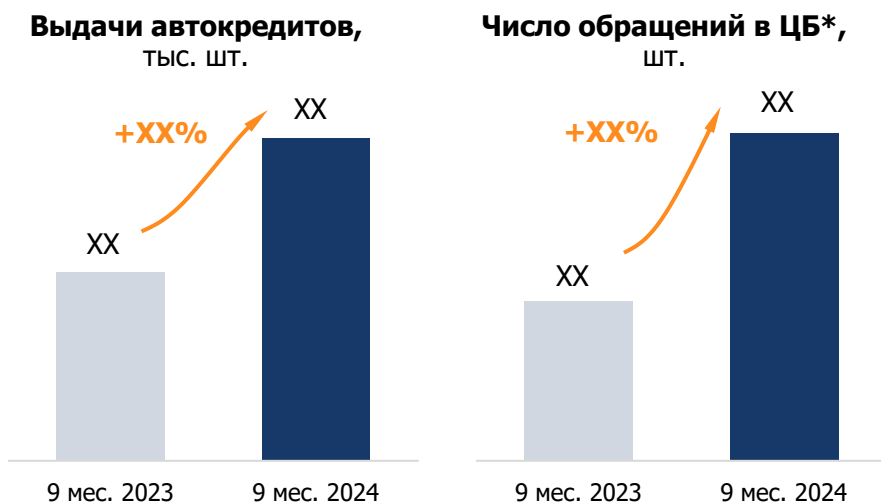
...

Лимиты по кредитным картам...

...

Банк России все жестче выступает против...

В 2024 г. число...



Источник: Банк России, декабрь 2024 г.



Ведется работа с качеством в части ...

...

Я могу открыто об этом заявить, что ...

...

Руководитель автокредитования в банке ТОП-20

Банк России считает...

...

... **во 2 квартале 2024 г. ЦБ ...**

...

Новые правила создают...

...



Сейчас ЦБ активно ...

...

Руководитель автокредитования в банке ТОП-20

Если тенденция в продажах дополнительных продуктов не изменится, и Банк России продолжит видеть рост числа жалоб, участники рынка ожидают более жесткие меры, **вплоть до полного запрета доп. продуктов** при продаже автокредита.

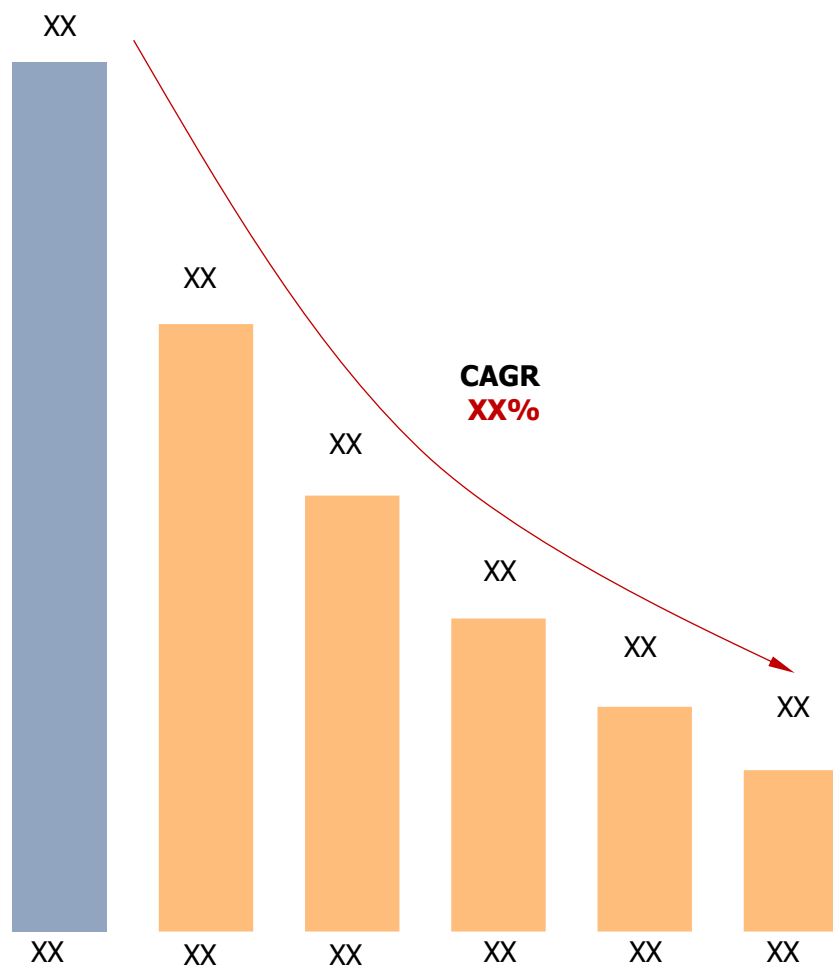


Вот сейчас Банк России всех заставил ...

Руководитель автокредитования в банке ТОП-20

В 2025 году ... поток клиентов на рефинансирование...

Прогноз емкости рынка рефинансирования автокредитов, выданных в 2024 г., млрд руб.



Источник: Frank RG, декабрь 2024 г.

Некоторые представители банков, опрошенные в ходе экспертных интервью, ...



Объемы, выдаваемые в рефинансировании, у нас ...

...

Мы поддерживаем ...

Руководитель автокредитования в банке ТОП-20

По оценкам Frank RG, объем портфеля ...

...

Таким образом, в 2025 г. емкость рынка рефинансирования составит...

...

На 2025 г. Банк России спрогнозировал...

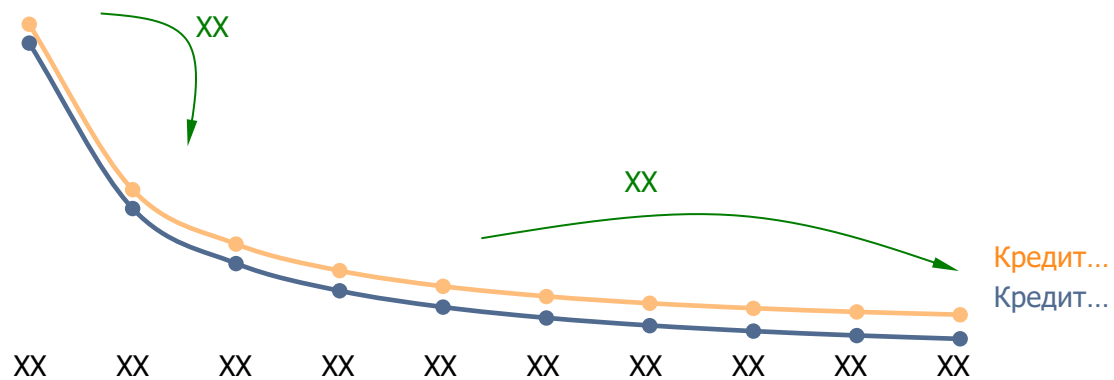
В случае реализации такого сценария поток клиентов...

По мнению Frank RG...

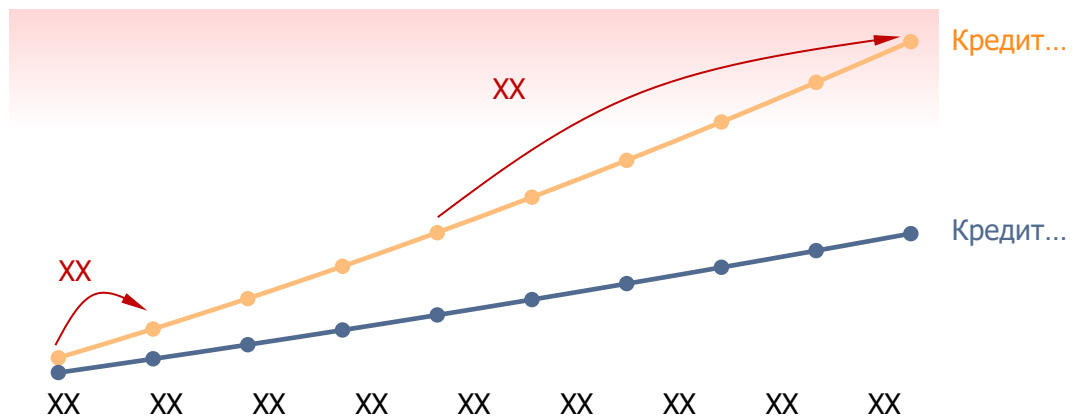
...

Автокредиты сроком дольше XX...

Ежемесячный платеж при увеличении срока кредита в месяцах, тыс. руб.



Переплата по кредиту при увеличении срока в месяцах, в % от первоначальной суммы кредита



Последовательное уменьшение ежемесячного платежа ...

...

Переплата по кредиту ...

...



... При такой высокой ставке...

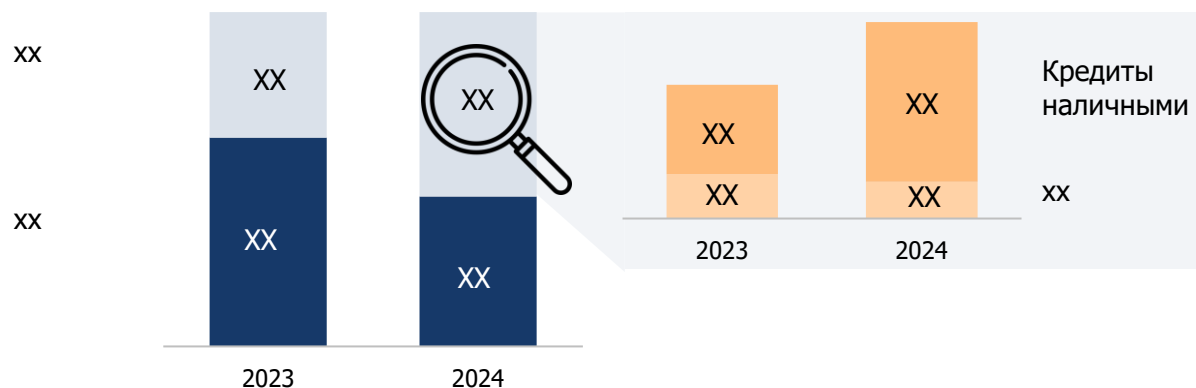
...

**Руководитель автокредитования
в банке ТОП-20**

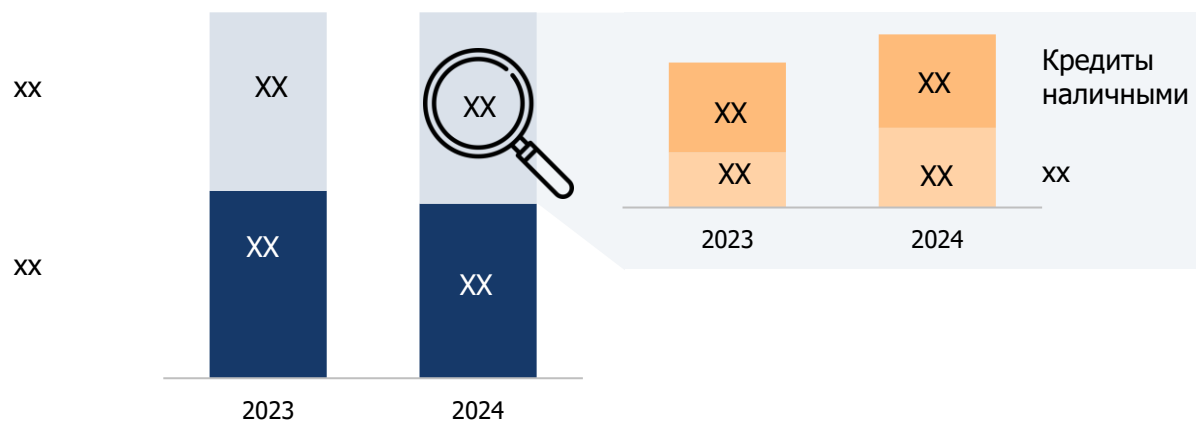
В сегменте с пробегом кредит наличными...

Клиенты, купившие **автомобиль с пробегом** с использованием заемных средств, в разрезе типов кредитных продуктов, % от числа клиентов, купивших а/м в кредит

Клиенты с **XX** уровнем благосостояния



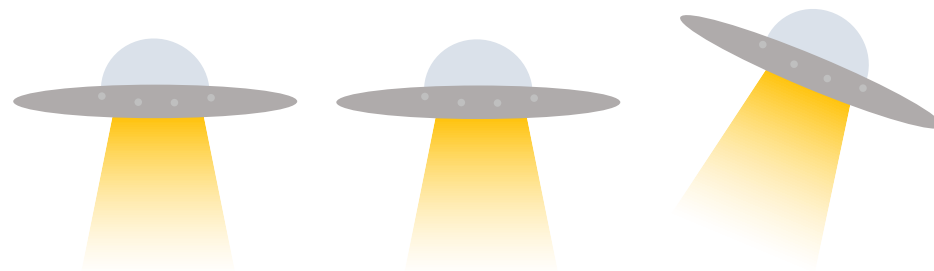
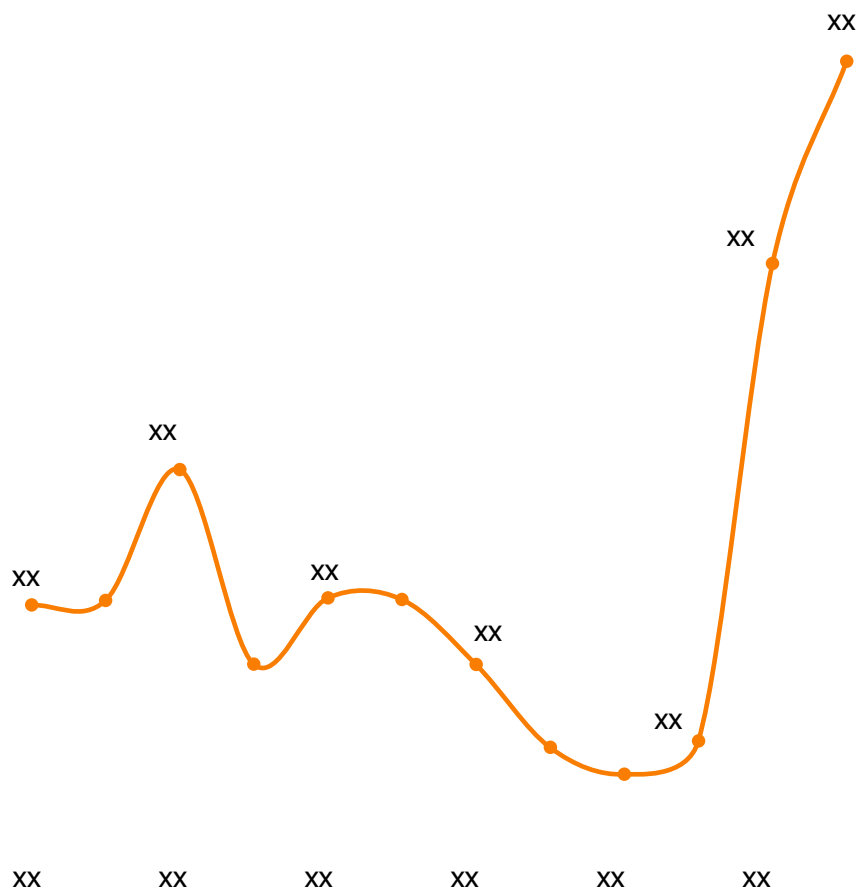
Клиенты со **XX** уровнем благосостояния



В 2025 году возможен уход...

Совокупная доля рынка ТОП-5 банков по количеству выданных автокредитов, %

...



Удорожание фондирования и регуляторные ...

Несмотря на ...

...

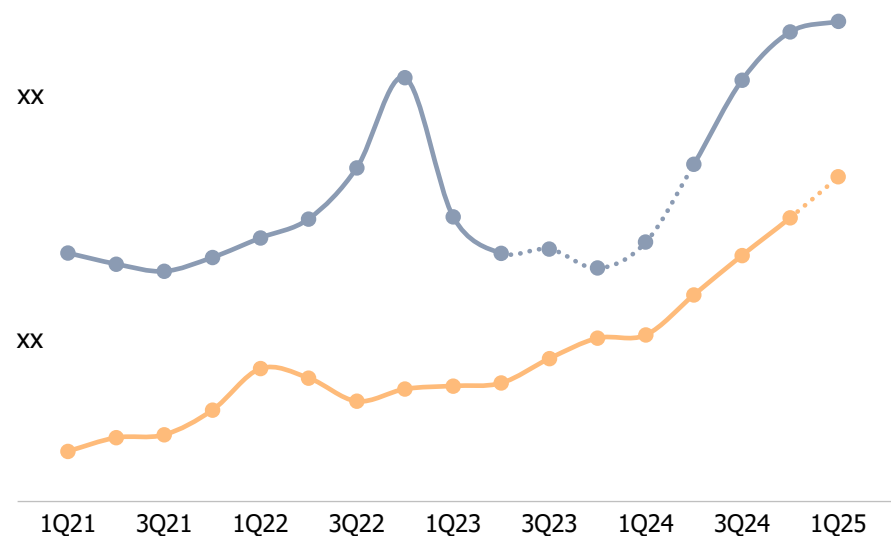
Отмена моратория на ПСК ...

...

Кроме того, ужесточение ...

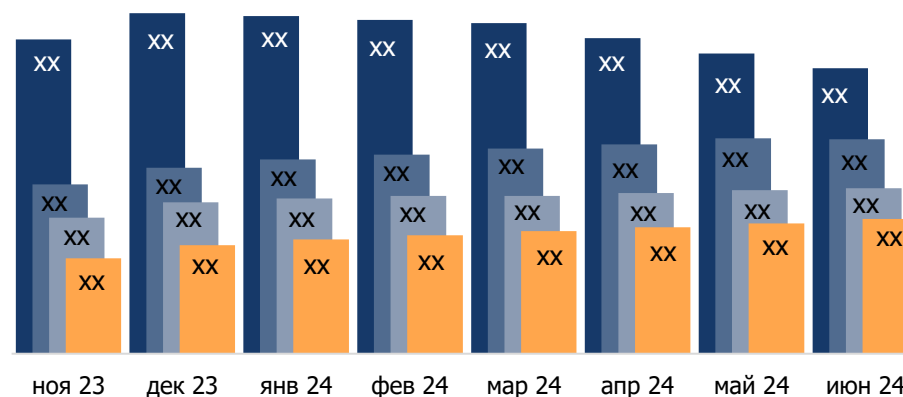
...

Предельные значения ПСК в автокредитовании новых автомобилей, среднеквартальная доходность к погашению 5-летних ОФЗ, %

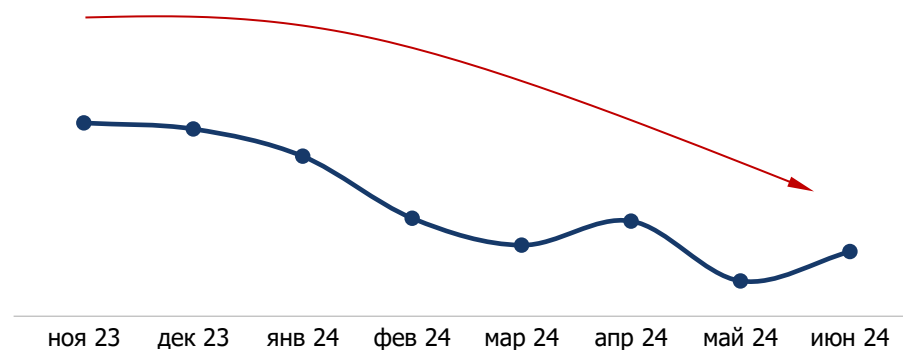


* Прогноз Frank RG
 Источник: Банк России, декабрь 2024 г.

NIM направления автокредитования четырех банков из ТОП-10 в автокредитовании, %**



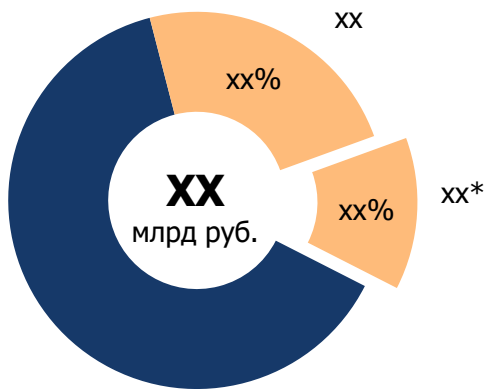
Средний XX направления автокредитования трех из ТОП-10 крупнейших банков в автокредитовании, %



** NIM (Net Interest Margin) – чистая процентная маржа
 Источник: Frank RG, сентябрь 2024 г.

Огромный потенциал постзалогов...

Доля постзалоговых кредитов в общем объеме выдач автокредитов, за 9 мес. 2024 г.

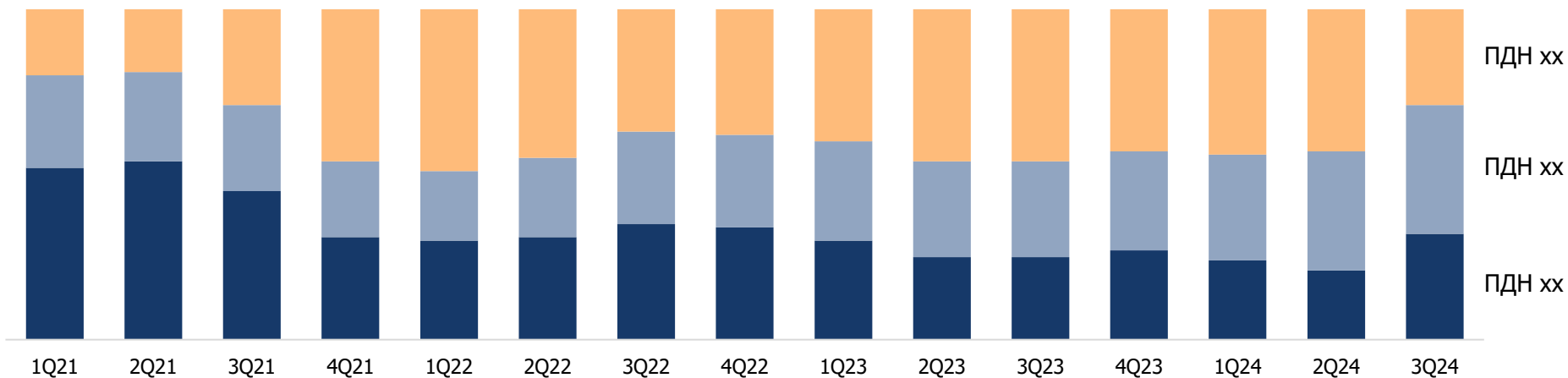


XX

* XX
Источник: Оценка Frank RG, декабрь 2024 г.



Структура выдач кредитов под залог автомобиля в разрезе ПДН заемщиков, %



Источник: Банк России, декабрь 2024 г.

Требования китайских производителей к работе с дилерами...

Продукты цифровых брокеров позволяют ...

...

Согласно многим экспертам, при выходе на российский рынок китайским ...

...

При этом различные требования ...

...



Мы работаем по блоку ...

...

Руководитель F&I направления автодилера

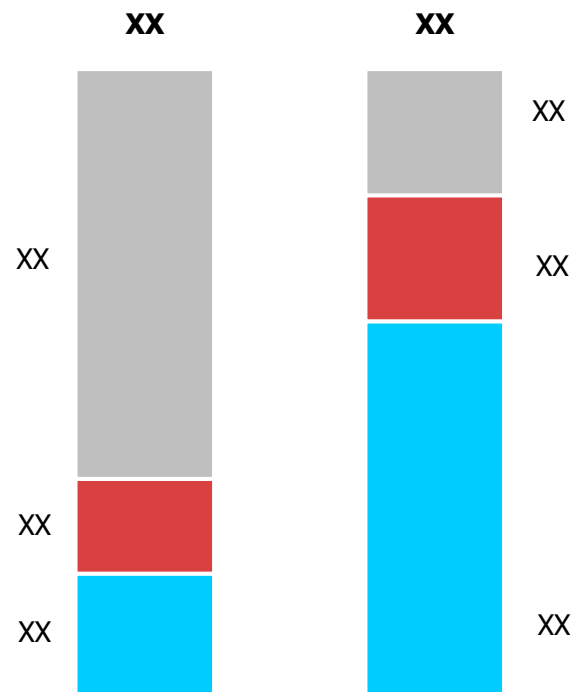
Многие опрошенные эксперты сходятся во мнении, что на рынке должен появиться ...

...

Кроме того ...

...

Доля заявок на автокредиты, оформляемых в автосалонах в разрезе каналов их заведения, %



>40% автокредитов ...

... в 2024 г.*

Китайские бренды не готовы ...

Часть китайских брендов ...

...



Важный момент – ...

Руководитель в автопроизводителе

Среди китайских автопроизводителей
преимущество...

...



Новые бренды, которые входят, они ...

Руководитель F&I направления автодилера

Эксперты отмечают, что часть китайских
 брендов ставят ...

...



Я очень надеюсь, что [...] ...

Руководитель в цифровом брокере

Китайские производители создают ...

...



У меня есть ощущение, что ...

...

Руководитель в автопроизводителе



HAVAL



EXEED



...

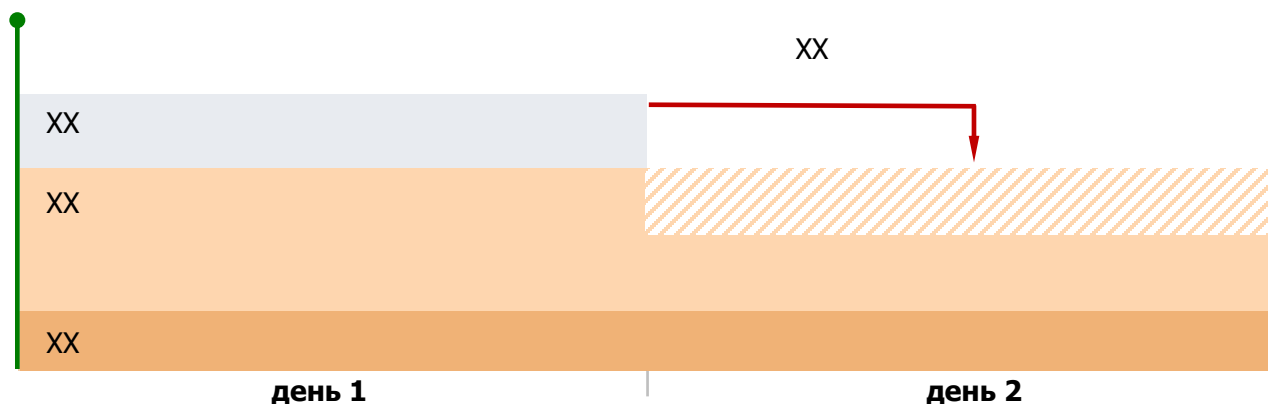
+ 10 слайдов
в полной версии отчета

3 Результаты «тайных покупок» в автосалонах

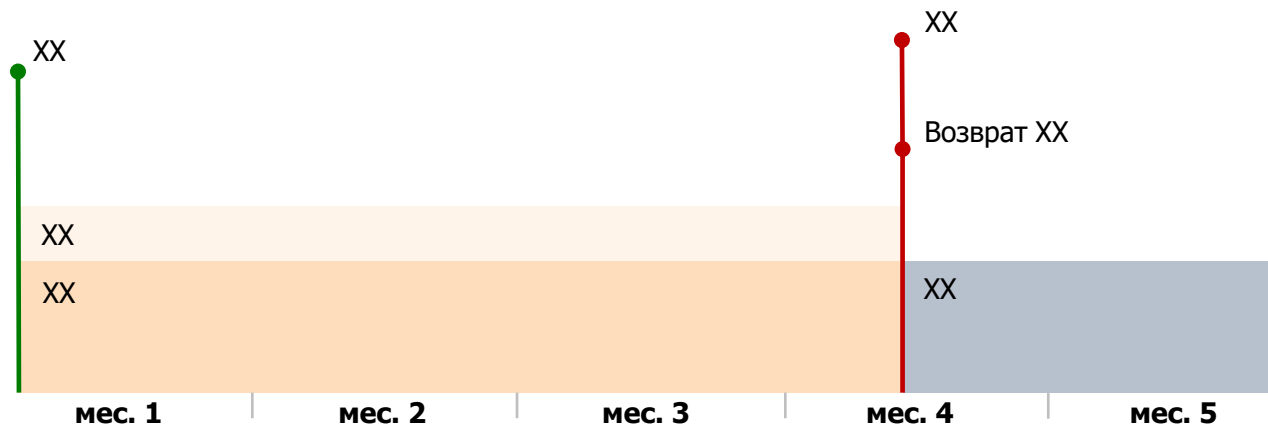
Проблема досрочного погашения...

Вариант уменьшения первоначального взноса и использование недовнесенных средств для досрочного погашения, предложенный менеджером XX

Скидка за XX



Вариант манипуляций с кредитом и доп. продуктами, предложенный менеджером XX



XX раз

тайным покупателям предлагались манипуляции с кредитом

В погоне за оборачиваемостью и комиссионным вознаграждением ...

...

В ходе mystery shopping дилеры наиболее часто предлагали тайным покупателям ...

Эта схема позволяет...

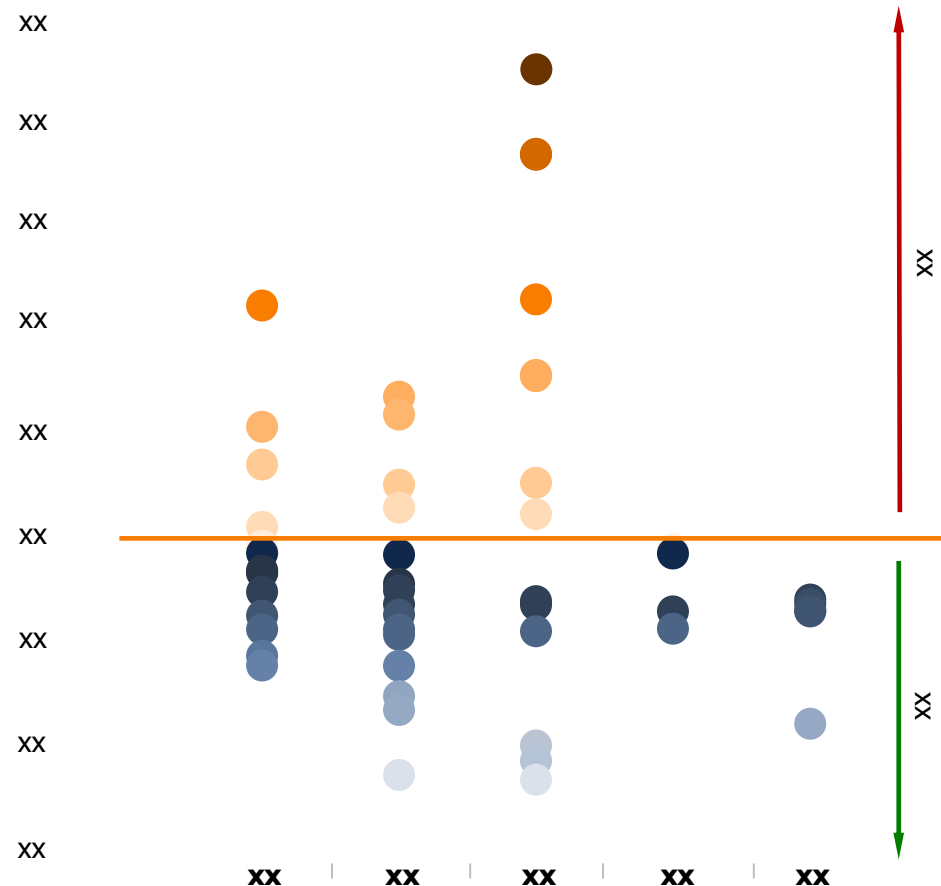
...

Доля случаев, в которых дилер предлагал манипуляции с кредитом, % от числа проверок в салоне

Автосалон	Доля случаев
XX	100%
XX	100%
XX	50%
XX	33%
XX	33%
XX	29%
XX	20%
XX	13%
XX	0%
XX	0%

Из-за большой доли доп. продуктов в автокредитах...

Превышение приведенной стоимости автокредита с учетом доп. продуктов* над приведенной стоимостью кредита наличными, %**



На основе данных Mystery shopping мы оценили ...

...

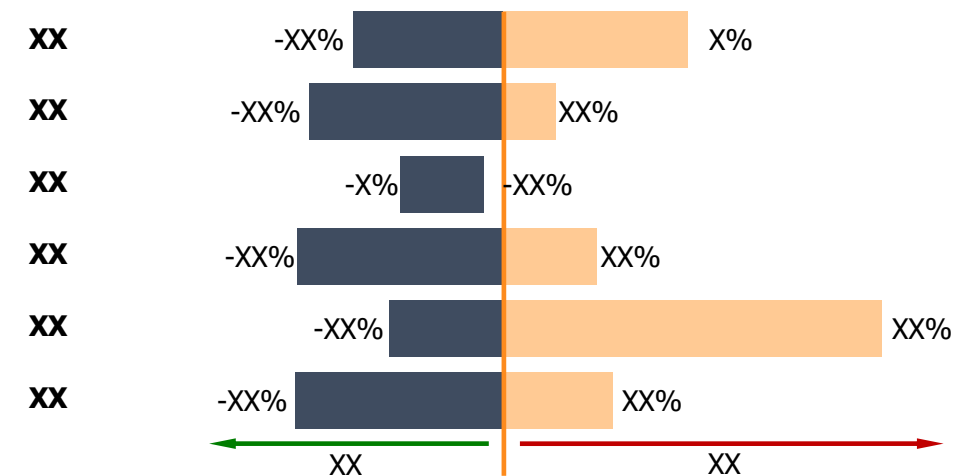
В XX% случаев кредит наличными ...

...

Чтобы повысить клиентскую ценность автокредита, участникам рынка имеет смысл ...

...

Диапазон превышения приведенной стоимости автокредита с учетом доп. продуктов над приведенной стоимостью кредита наличными



Источник: Frank RG, Mystery shopping, октябрь 2024

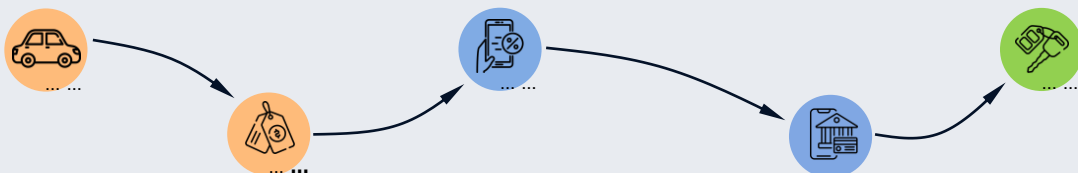
* Отношение приведенной стоимости ежемесячных платежей по кредиту и доп. продуктов к стоимости автомобиля

** Кредит наличными рассчитан по ставке XX% на сумму и срок аналогичные каждому расчету автокредита после внесения первоначального взноса

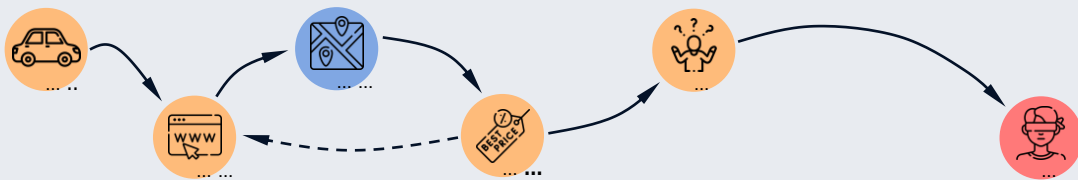
... даст значимое преимущество продажам автомобиля онлайн на маркетплейсах

Путь клиента: онлайн vs. офлайн

Онлайн



Офлайн



Чтобы узнать реальные условия ...

...

В процессе покупки клиент ...

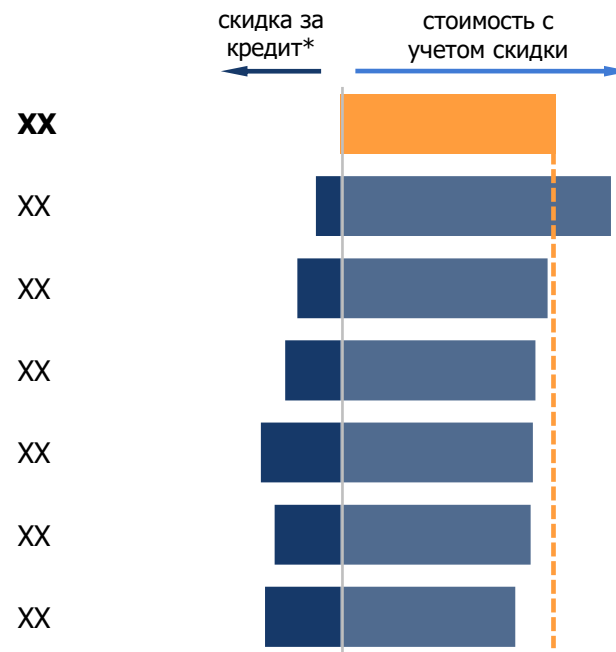
...

При покупке автомобиля онлайн на маркетплейсе клиент ...

...

... позволит привлечь еще больший ...

Сравнение цены с учетом скидок за кредит на ... у дилеров и на маркетплейсах, тыс. руб.



Источник: Сайты автодилеров, ноябрь 2024

Цена на автомобиль в салоне ...

...

... клиенту сложно оценить ...

...

+ 6 слайдов
в полной версии отчета

4 Бизнес-кейсы банков в автокредитовании

Методика изучения бизнес-кейсов



VS



... банки ...

Автокредитный портфель ...

С 2023 г. оба банка начали ...



VS



... банки ...

Автокредитование составляет ...

В 2024 г. оба банка, ...

Case studies

Мы детально изучили стратегию 8 банков на рынке автокредитов и сравнили их подходы с точки зрения финансовой эффективности и бизнес-логики.

Некоторые банки мы объединили в группы на основе значимости автокредитного направления для совокупного бизнеса и стратегии поведения на рынке.

Мы оценили эффективность тех или иных подходов на основе данных о маржинальности автокредитов, интервью с представителями банков и с учетом специфики совокупного бизнеса банков и их финансового положения.



VS



... банки ...

... в 2024 г. оба банка ...

... предложения по автокредитам ...



... банк ...

Автокредитование ...

Относительно других игроков ...



... банк ...

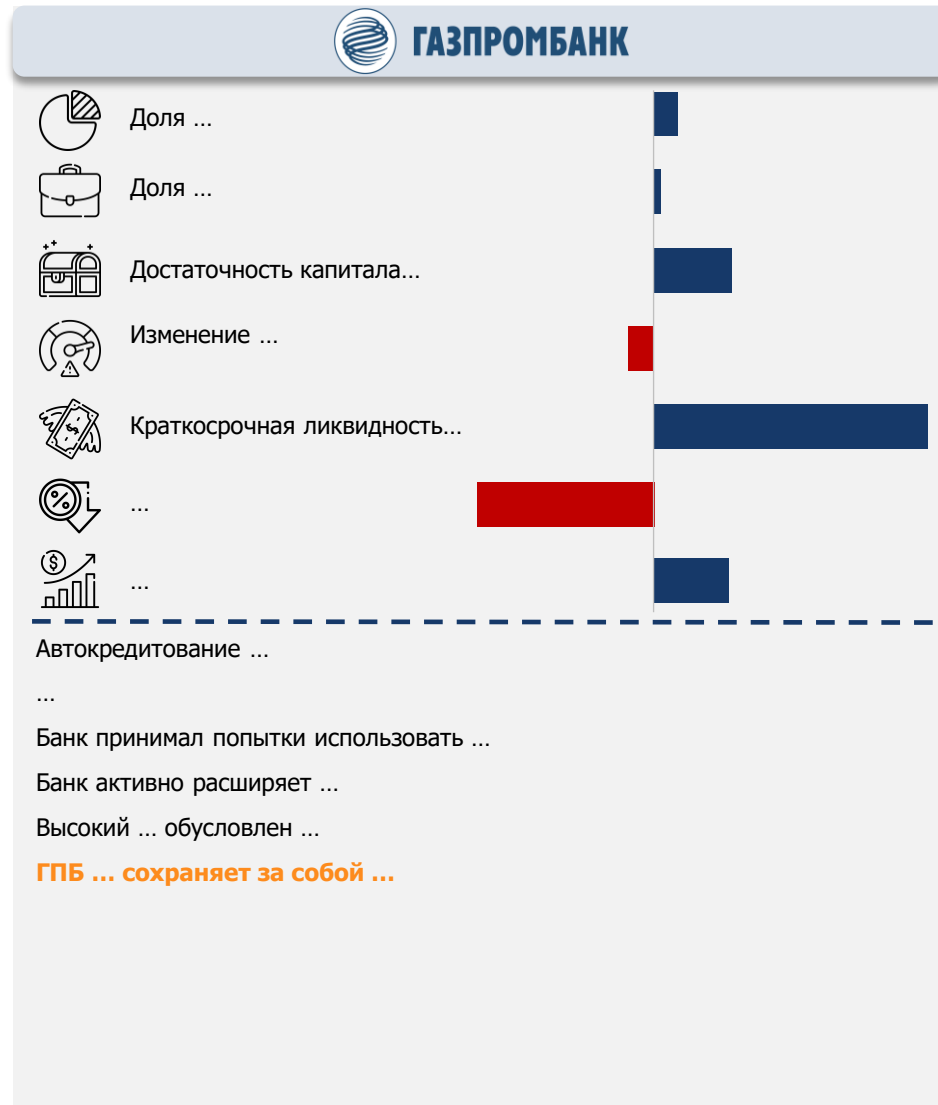
Автокредитование ...

Банк агрессивно ...

...

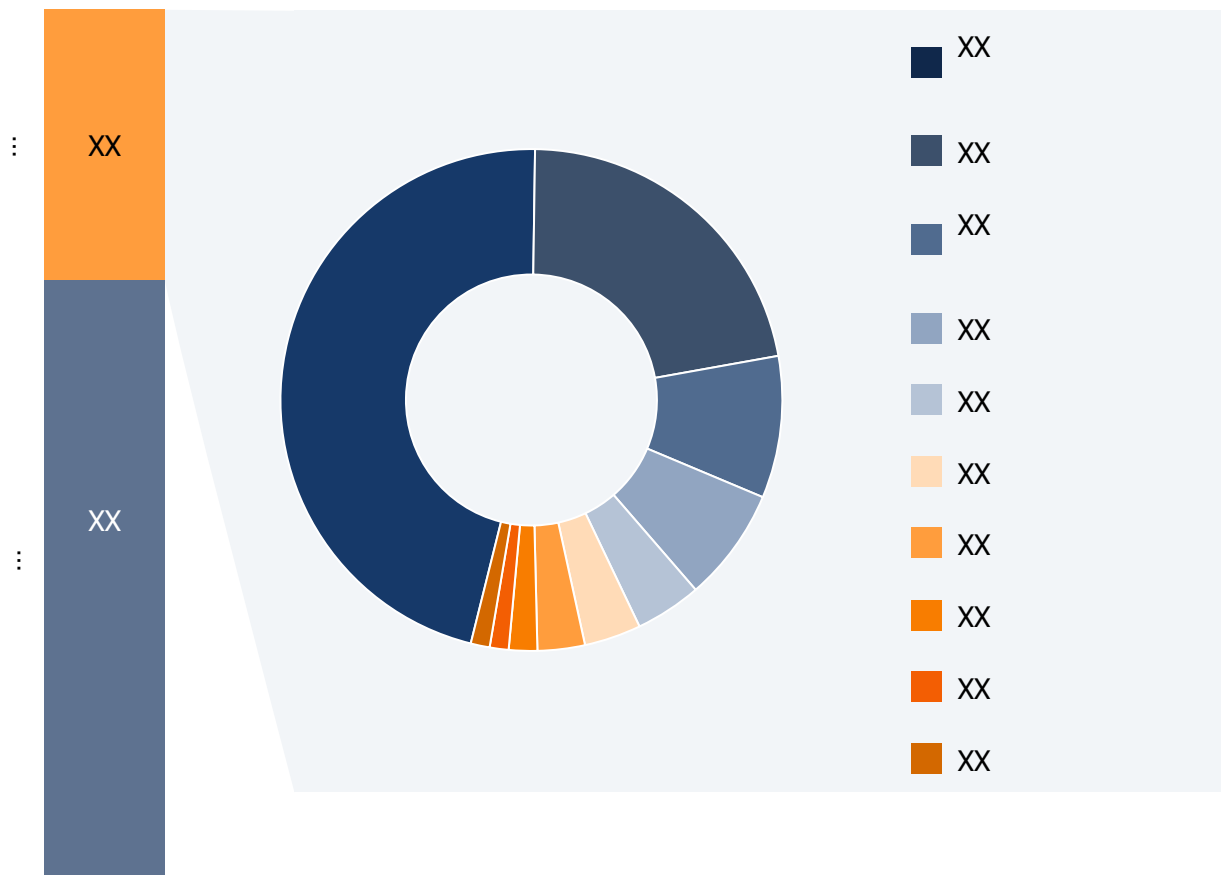


Источник: Frank RG, октябрь 2024



Кросс-продажи в автокредите ...

Число потребителей, взявших автокредит и ранее не являвшихся клиентами банка, которые оформили иные продукты этого банка после получения автокредита*



Автокредитование ...

...

Это побуждает банки принимать ...

...



Доля кроссовой истории ...

...

**Руководитель
автокредитования в банке ТОП-20**

*Респондент мог оформить более одного продукта. Uplift-моделирование не проводилось.
Источник: Frank RG, опрос покупателей автомобилей 2023-2024 гг., октябрь 2024 г.

...

+ 4 слайда
в полной версии отчета

5 Другие автофинансовые сервисы: лизинг, подписка, МааS, страхование

...

+ 9 слайдов
в полной версии отчета















Приложение 1. Результаты опроса покупателей автомобилей

...

+ 12 слайдов
в полной версии отчета

Приложение 2. Логотипы банков, используемые в отчете

Логотипы банков, используемые в отчете

Банк	Логотип
Авто Финанс Банк	
Альфа-Банк	
ВТБ	
Газпромбанк	
Драйв Клик Банк	
Кредит Европа Банк	
ОТП Банк	
Росбанк	
Сбербанк	
Совкомбанк	
Т-Банк	
Банк Уралсиб	
ФК Открытие	
Экспобанк	

FRANK RG



125167, Москва, Ленинградский пр-т,
37, офис 517

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

www.frankrg.com