

# Автокредитование 2024

—  
Это была славная охота

## Мы представляем результаты масштабного исследования

**Статистика и прогнозы** по авторынку и автокредитованию от Автостат и Frank RG  
Ежедневно обновляемая **база тарифов Frank RG** по программам ТОП-20 банков в автокредитовании

**44 визита в автосалоны**  
Получение расчетов по автокредиту  
8 дилерских сетей Москвы и МО:  

- Авилон
- Автомир
- Рольф
- Major и др.



**21 экспертное интервью** с представителями крупнейших игроков на авторынке:  

- банками
- дилерами
- производителями
- IT-компаниями

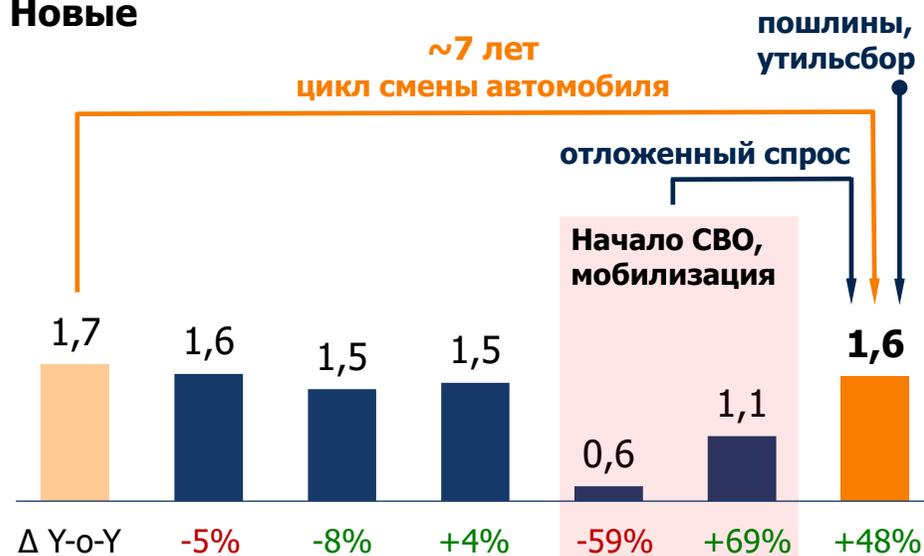
**36 глубинных интервью с клиентами**, которые покупали автомобиль в 2023-2024 гг.

**Опрос 2 тыс. респондентов**, которые покупали автомобиль в 2023-2024 гг.

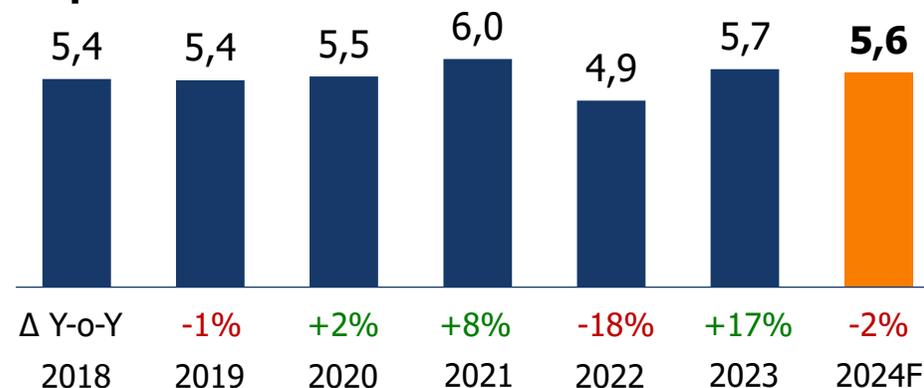
# В 2024 году для роста авторынка сложилось несколько факторов

Продажи автомобилей, млн шт.

Новые



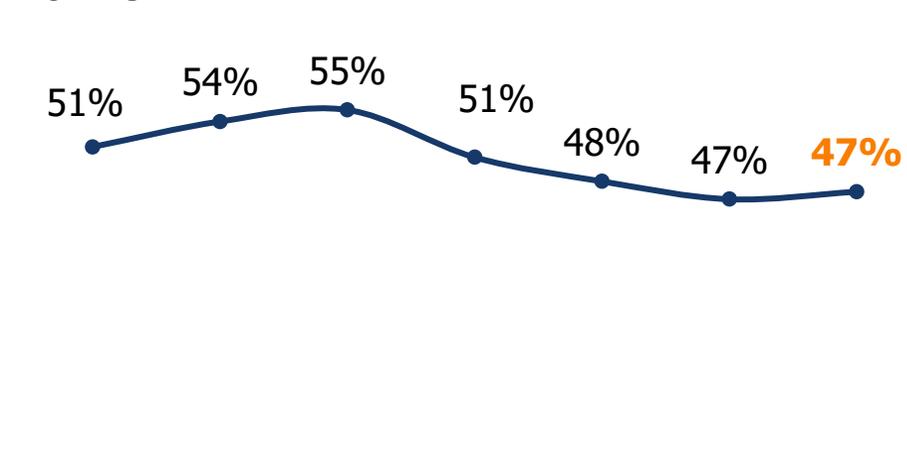
С пробегом



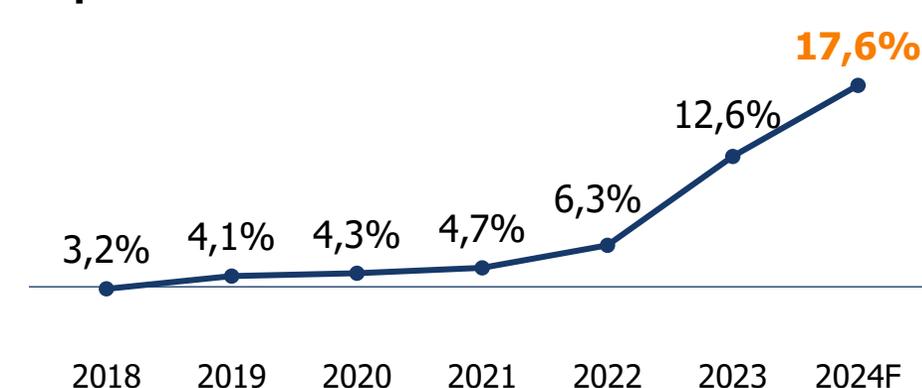
Источник: Frank RG, Автостат, октябрь 2024 г.

Проникновение автокредитов в продажи, %

Новые



С пробегом

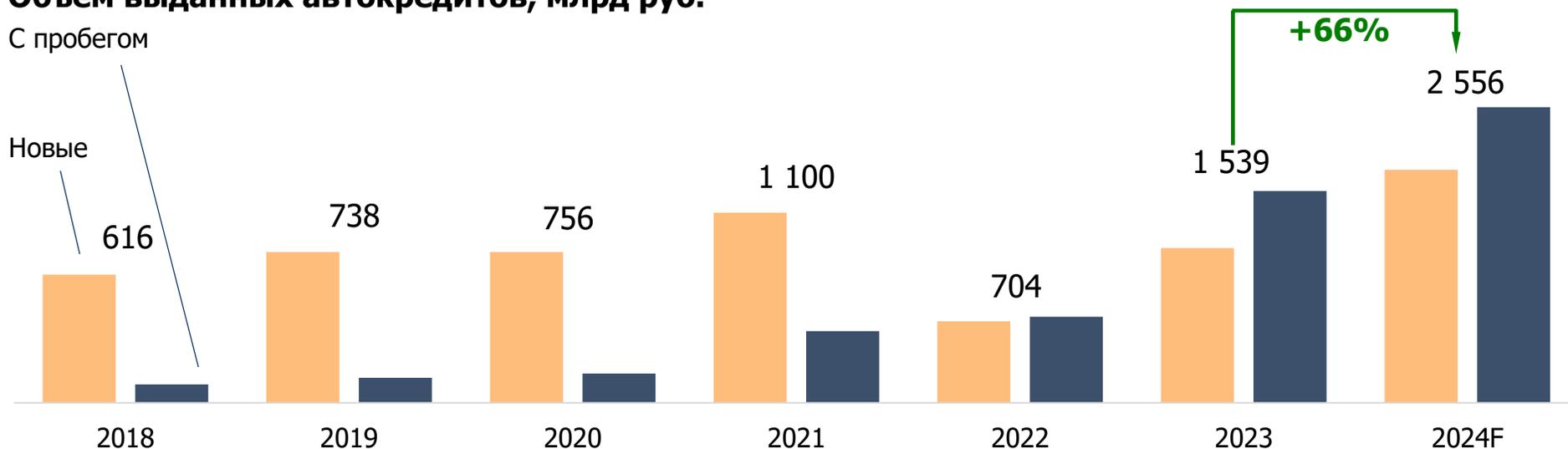


## Автокредитование по итогам 2024 года вырастет на 66%...

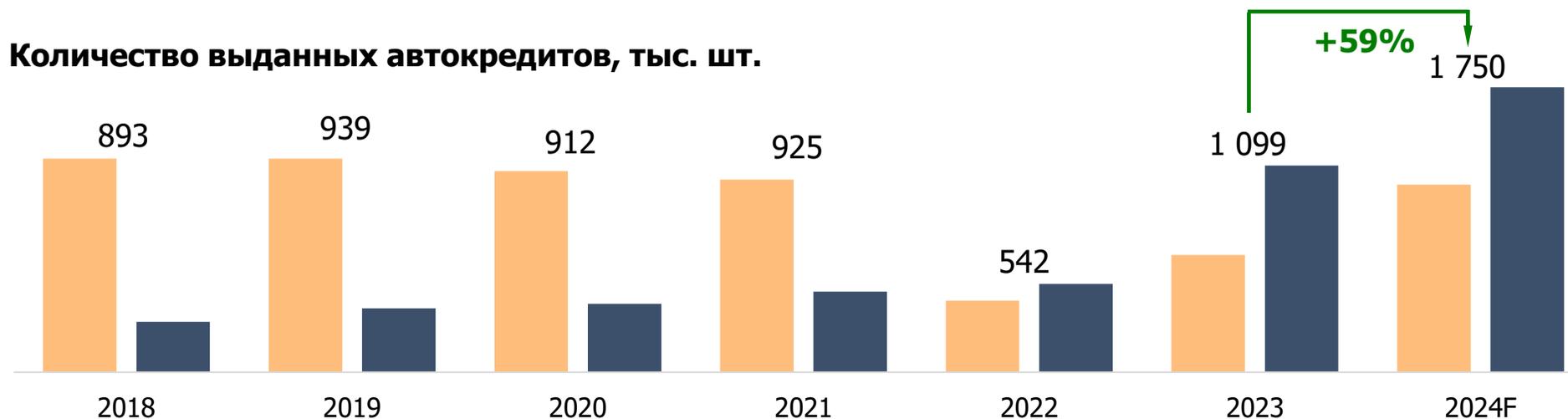
Объем выданных автокредитов, млрд руб.

С пробегом

Новые

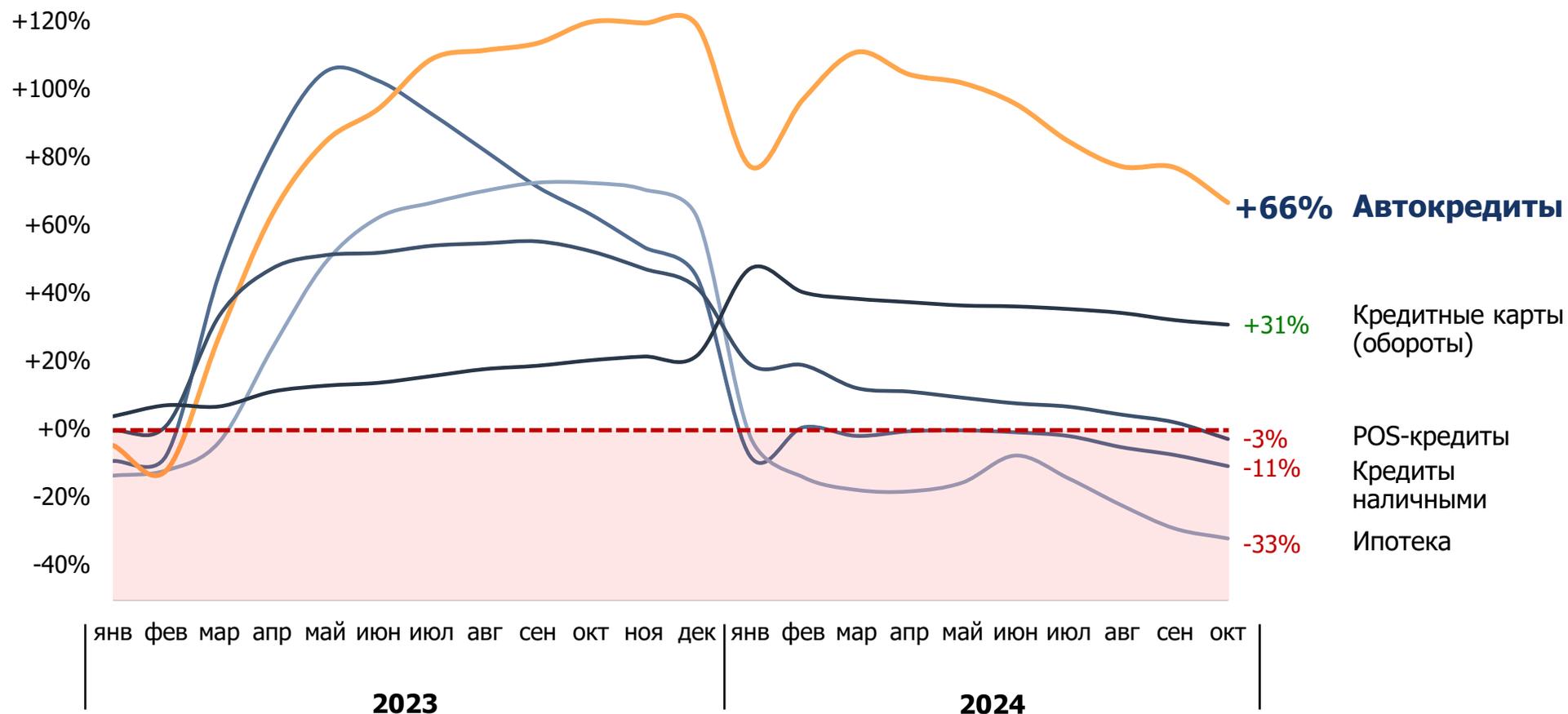


Количество выданных автокредитов, тыс. шт.



## ...кратно обгоняя все остальные сегменты розничного бизнеса банков...

Изменение объема выданных кредитов накопленным итогом к аналогичному периоду предыдущего года, Y-o-Y, %



## ... и вызывая значимый интерес у Банка России



*Мы давно говорили банкам: «Как только нашу волну заметят, нами займутся». Вот она случилась – волна авто. Сначала «гасили» волну кэш-кредитов, потом ипотеки, а потом стали заметны мы.*

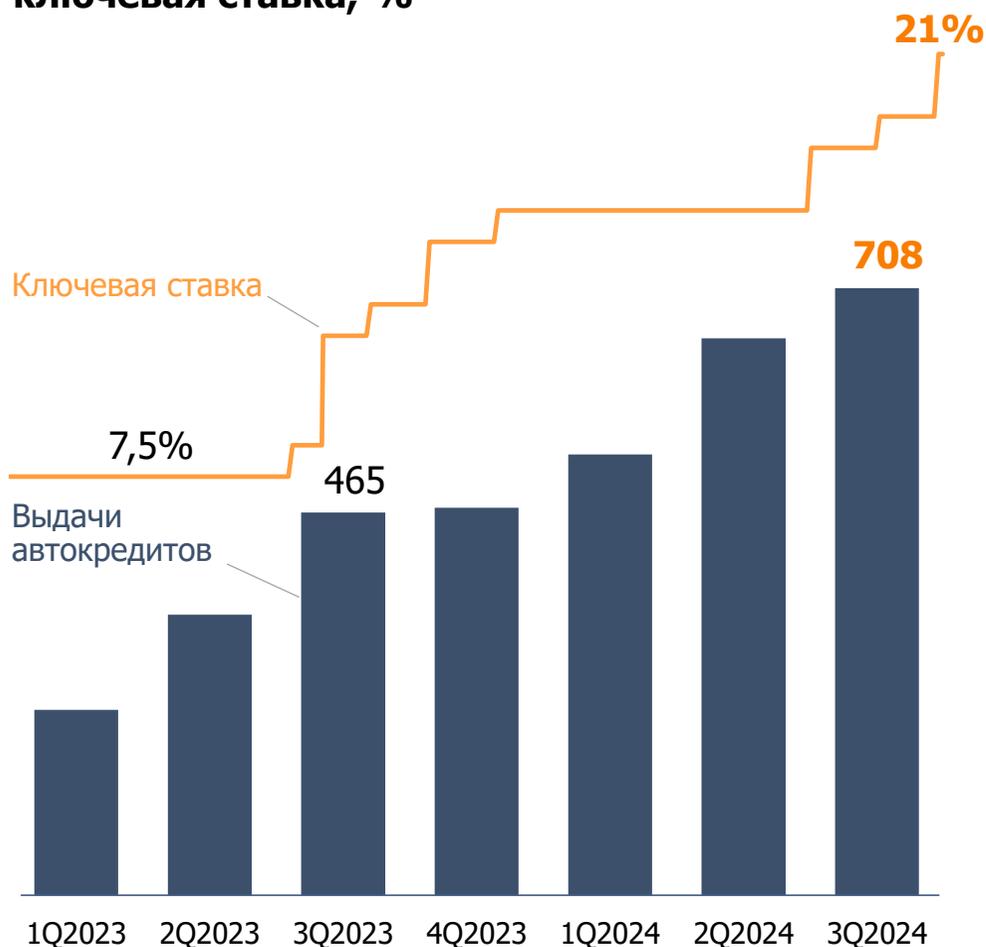
*Мы сами приложили к этому руку: постзалог, фейковые кредиты – это привело к тому, что автокредитование стало заметным, и его «гасят».*

**Руководитель автокредитования в банке ТОП-20**



## Меры регулирования фактически не отразились на автокредитовании в 2024 году

Объем выдач в автокредитовании, млрд руб.,  
ключевая ставка, %



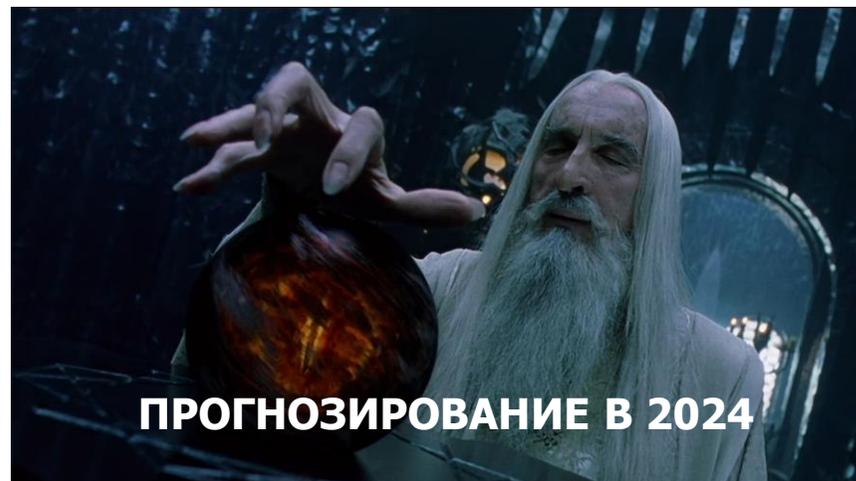
Источник: Frank RG, Банк России, октябрь 2024 г.



*Мы в этом году оказались в ситуации, в которой контроль над рынком был принципиально утерян. Все прогнозы, которые строились, вообще не срабатывают.*

*Явно на сегодняшний день ни ЦБ, ни банки реально прогнозировать спрос не могут – он просто вышел из-под контроля.*

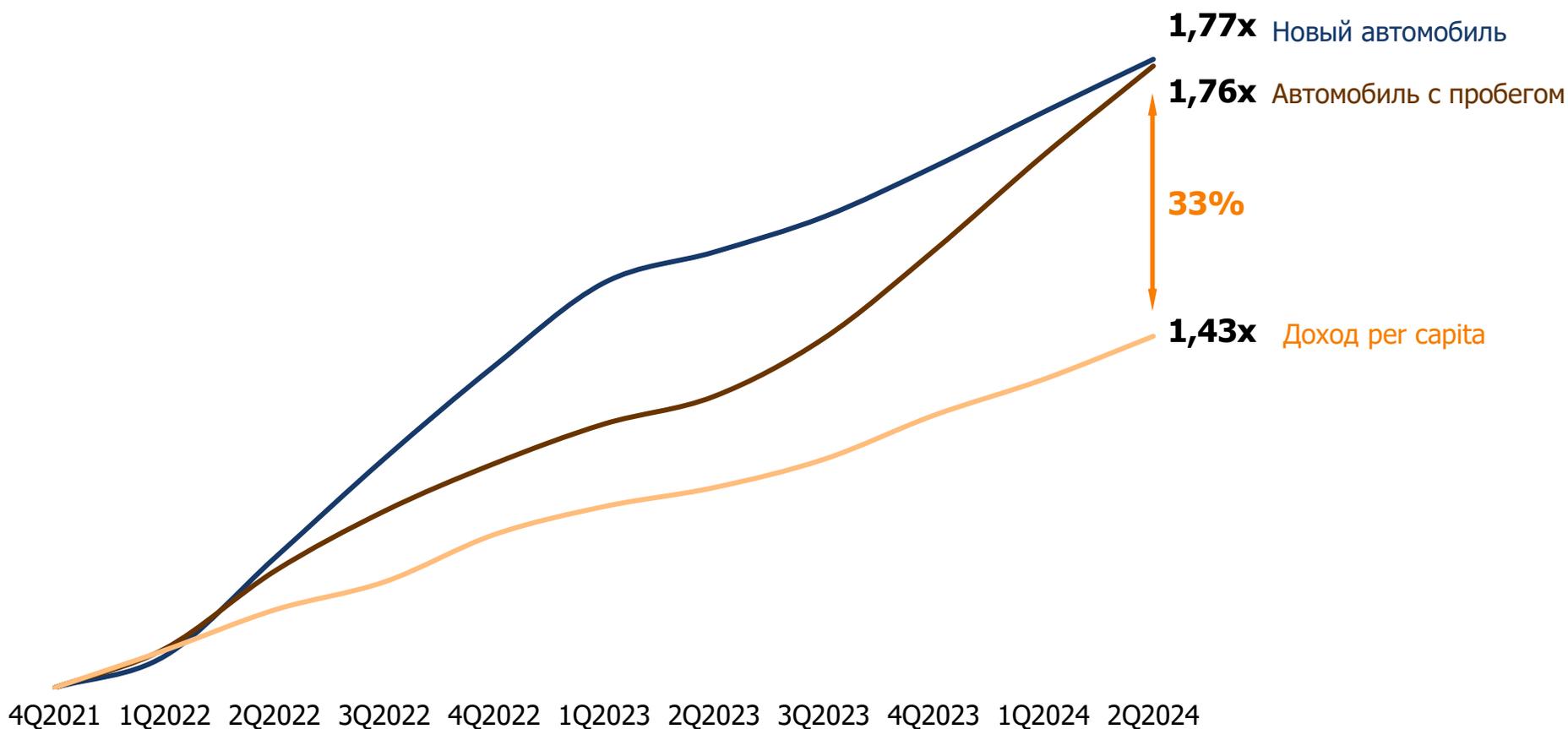
**Руководитель автокредитования в банке  
ТОП-20**



**ПРОГНОЗИРОВАНИЕ В 2024**

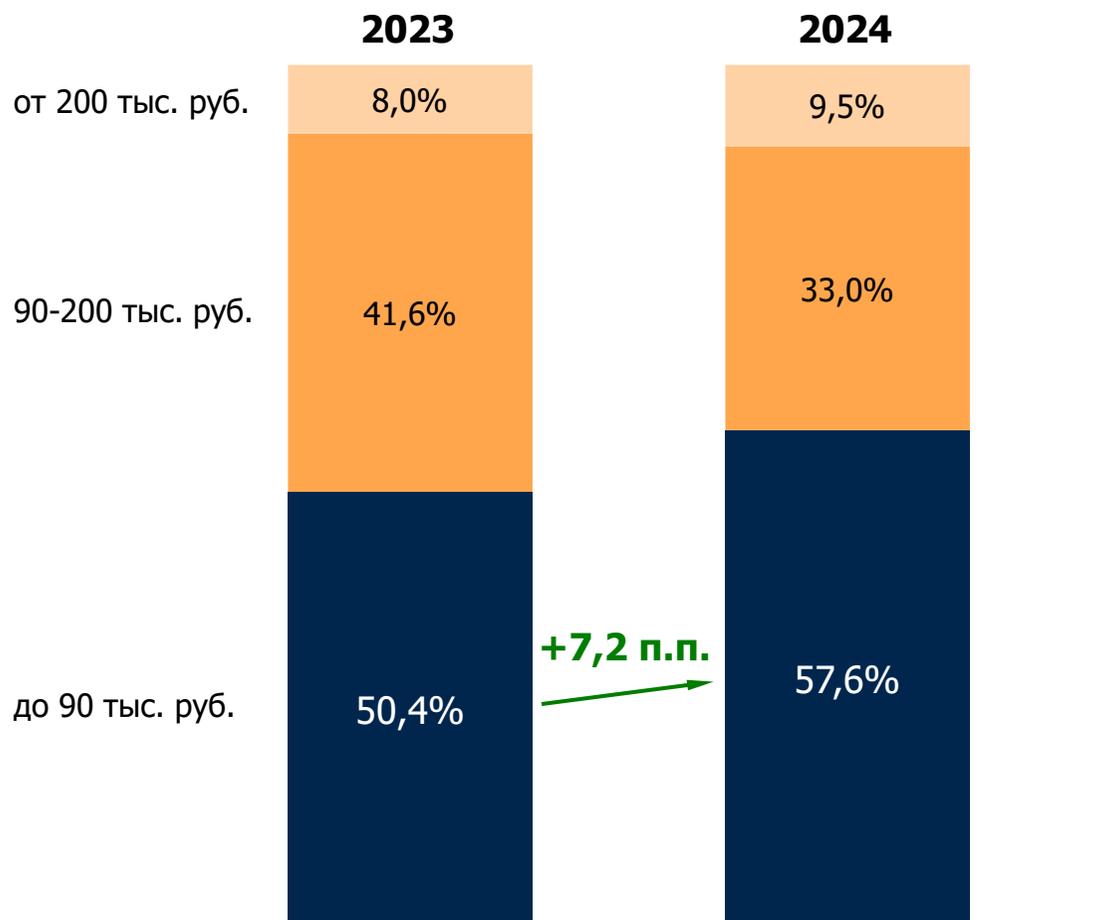
# Рост цен на автомобили опережает рост доходов населения: +77% за 3 года против +43%

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



# Для все большего числа клиентов автомобиль становится доступным только при использовании автокредита

Сегментация клиентов с автокредитами по ежемесячному доходу

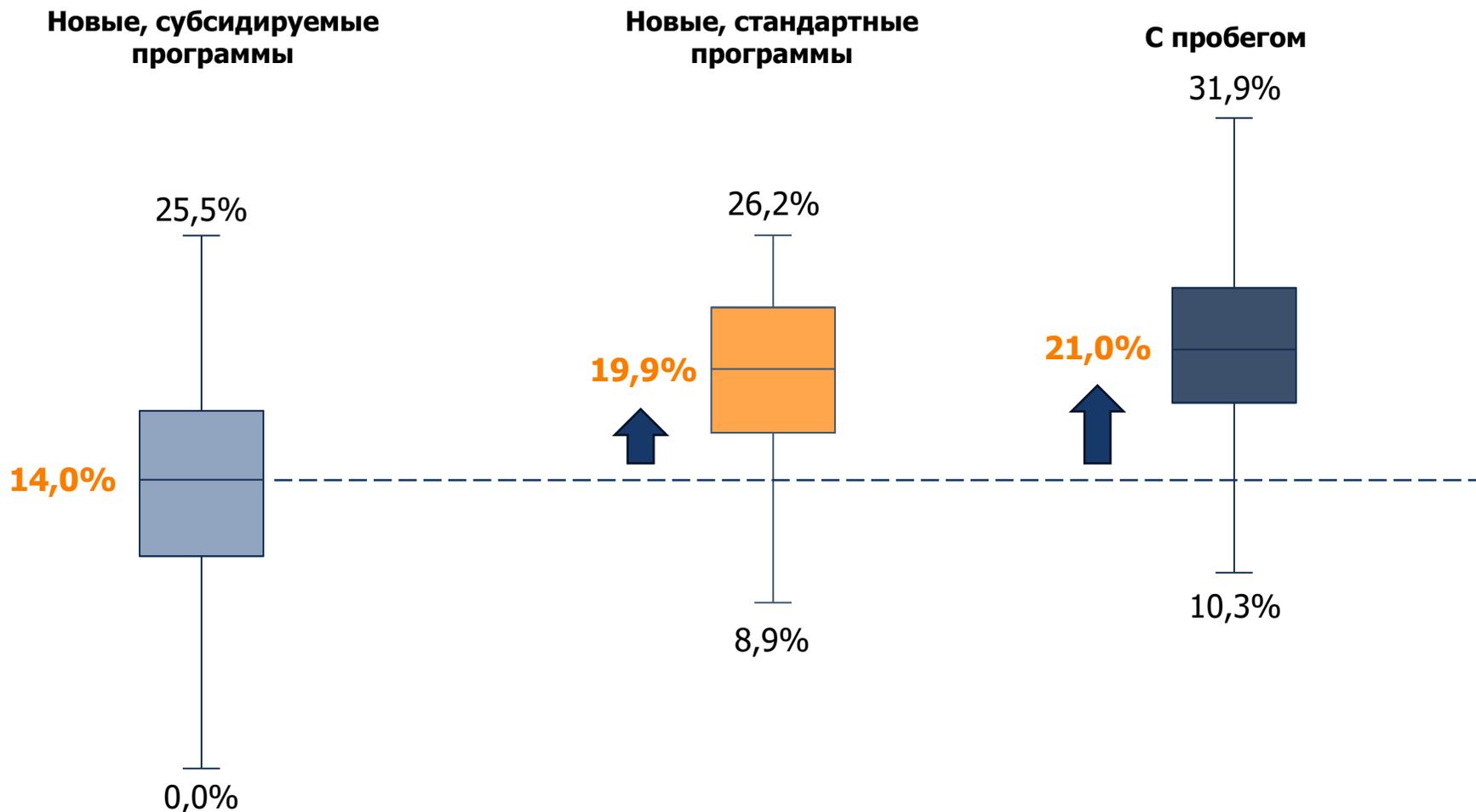


**7%** покупателей автомобилей

Брали и кредит, и заем у родных и друзей

# В сегменте новых автомобилей проблема доступности решается за счет субсидируемых программ производителей...

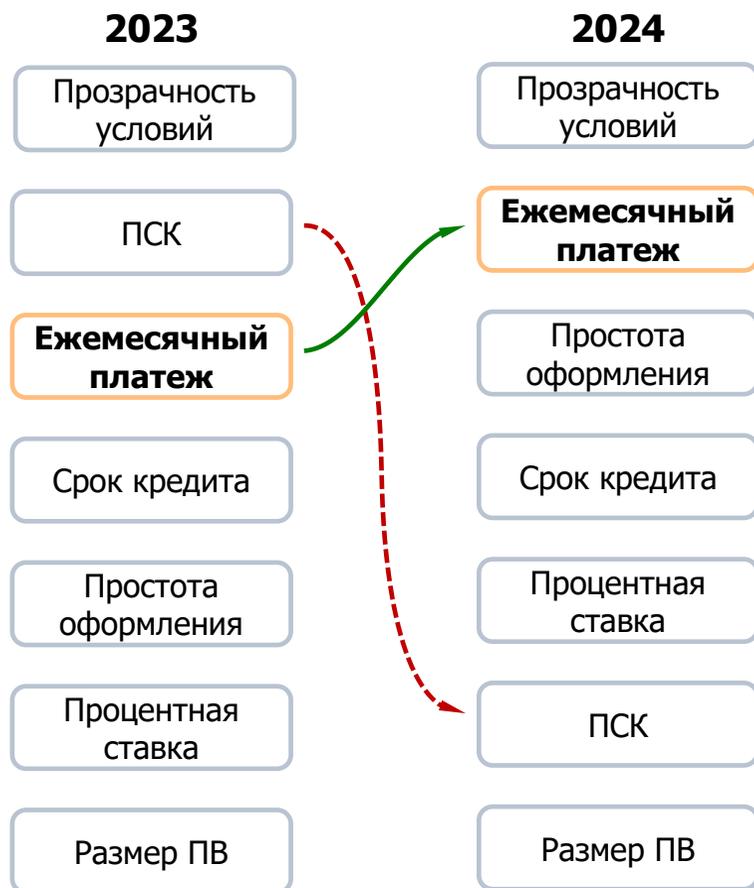
## Средние ставки предложения по автокредитам, 3Q2024



## ... в пробеге такой возможности нет

### ТОП-7 факторов при подборе автокредита для покупателей автомобиля

#### С пробегом

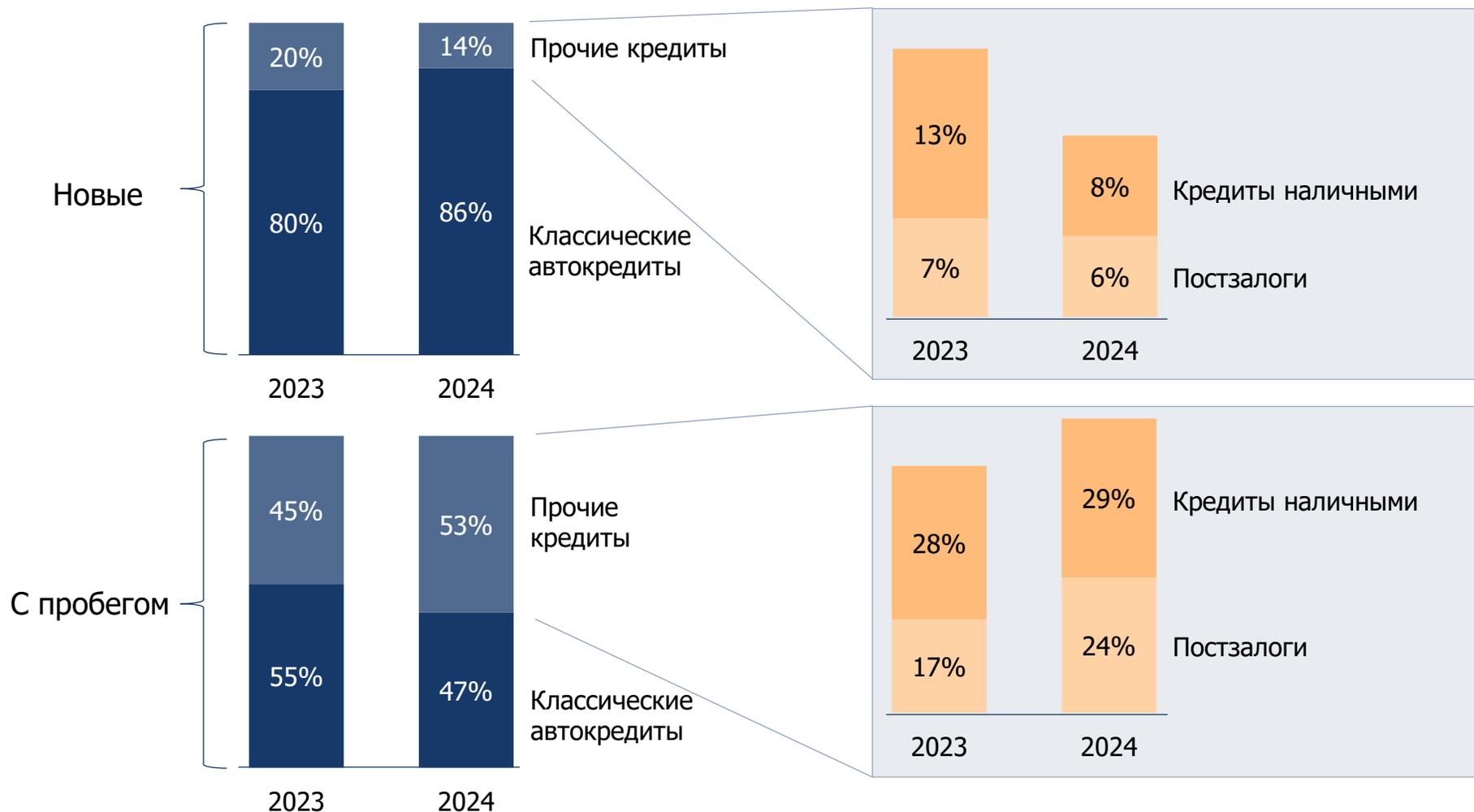


#### Новые



# Кредит наличными – по-прежнему сильный конкурент в пробеге

## Структура кредитных продаж в автосалонах



## Клиенту выгоден только субсидированный автокредит – стандартные программы проигрывают кредиту наличными

В стандартных автокредитных программах выгода клиента теряется из-за навязанных доп. продуктов, фейковых скидок и манипуляций с платежами.

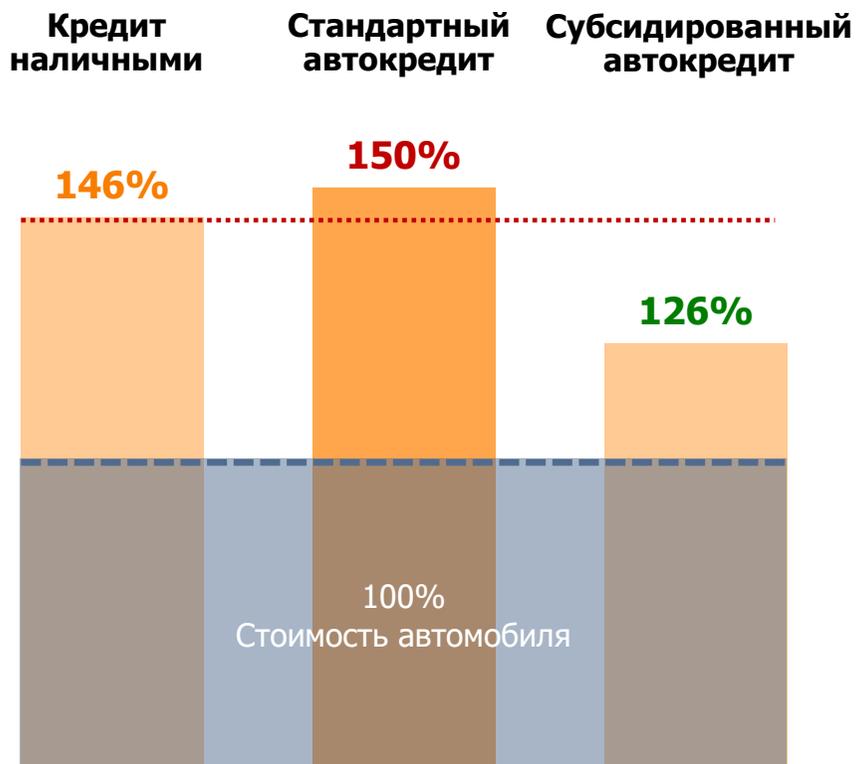
Клиентам, не подходящим под субсидированные программы, **кредит наличными зачастую более выгоден, чем автокредит.**



*Менеджер сказал про комиссию за кредит: 10 тыс. руб. Оплачивается отдельно, наличными.*

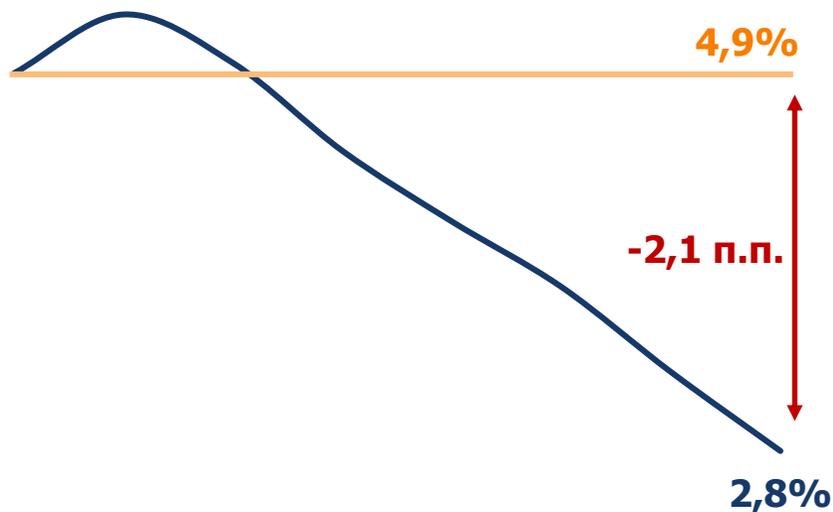
**Тайный покупатель**

**Приведенная стоимость кредита с учетом доп. продуктов для потребителя, % от исходной цены автомобиля**

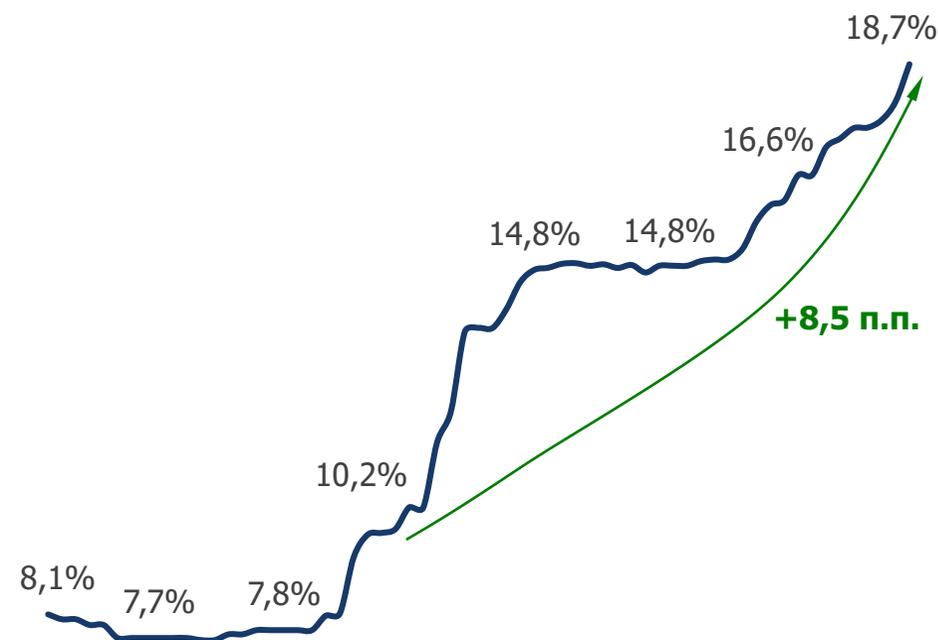


## Ситуация с маржинальностью ставит под вопрос существование розничного автокредитования в банке

**Средняя маржинальность портфеля автокредитов с учетом чистых комиссионных доходов и расходов на резервы 4-х крупнейших банков**



**Максимальные\* процентные ставки по вкладам физических лиц, %**



ноя | дек | январь | февраль | март | апрель | май | июнь  
 2023 | 2024

1Q2023 2Q2023 3Q2023 4Q2023 1Q2024 2Q2024 3Q2024

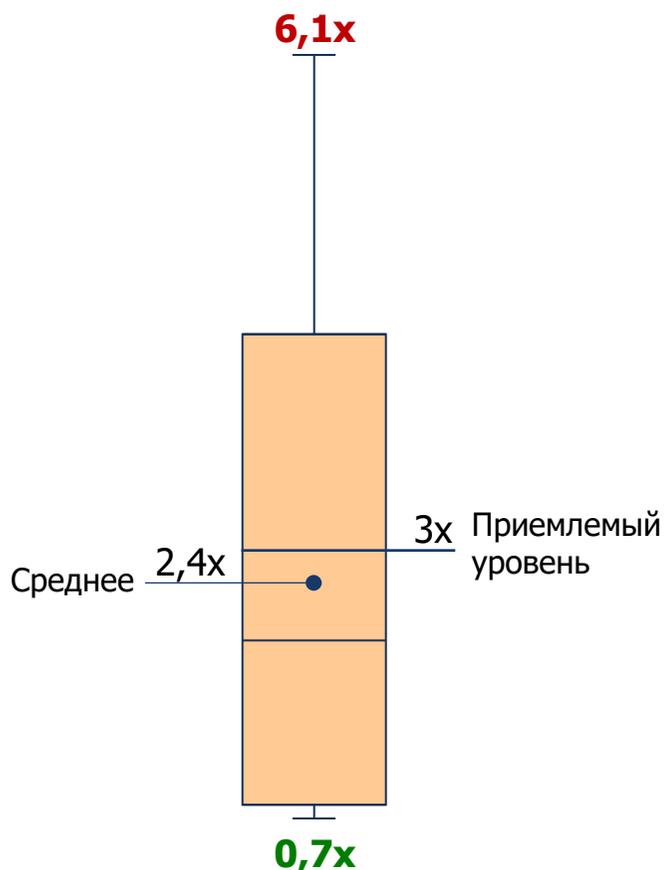
Источник: Frank RG, Детализация банковской розницы по клиентским сегментам, октябрь 2024 г.

Источник: Банк России, октябрь 2024 г.

\* Без учета предложений с доп. условиями

## Для бизнеса автодилеров настают трудные времена

Диапазон Net Debt / EBITDA  
пяти крупнейших автодилеров  
на конец 2023 г.



*Где то месяц назад было такое большое совещание в Центральном Банке, там присутствовали ТОП-10 банков по автокредиту. [...] Банки договорились, что будут влиять на дилеров. И сейчас уже каждый банк готовит своим партнерам новые правила работы с доп. услугами.*

**Руководитель автокредитования в банке ТОП-20**



## Китайские автопроизводители наращивают количество суббрендов, что путает клиентов и усложняет дилерам работу

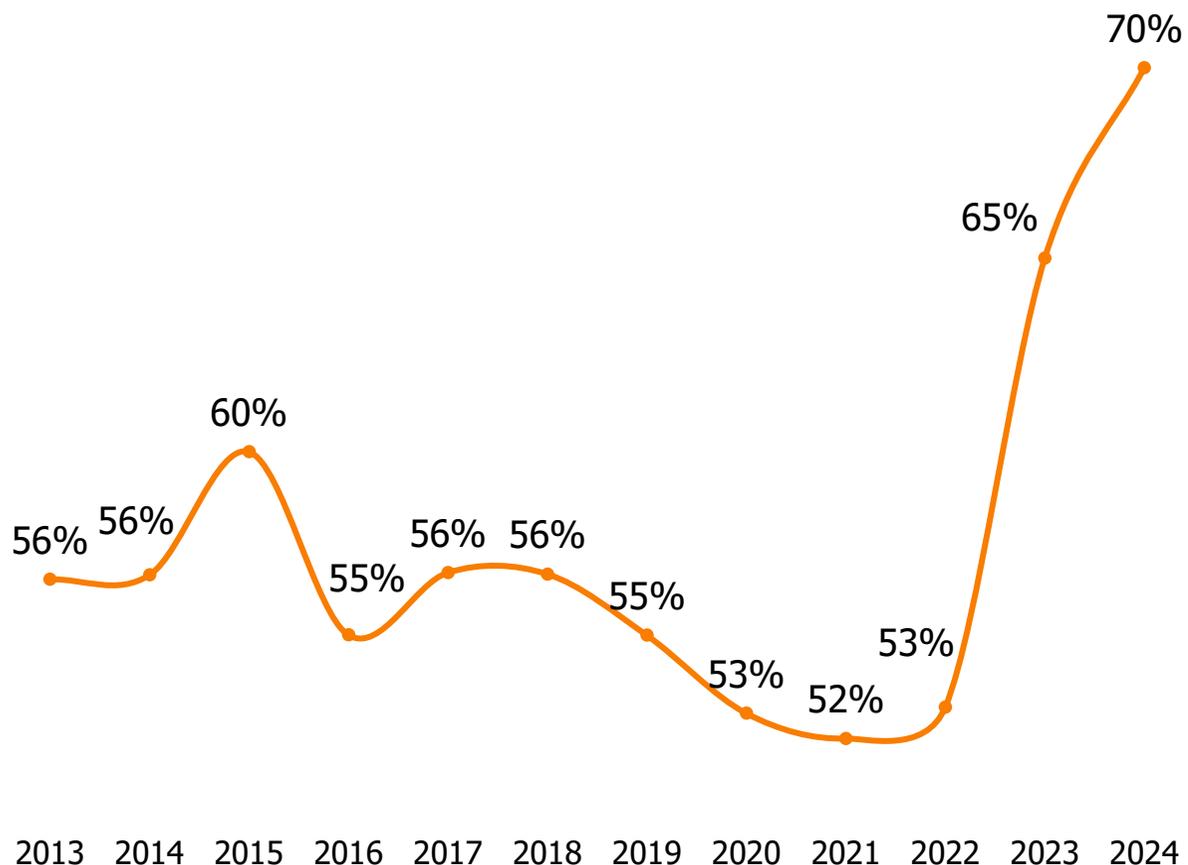


# HAVAL

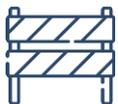


## В 2025 году конкуренция на рынке автокредитования будет ужесточаться: «красный океан» станет еще краснее

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



## Новые меры регулирования могут стать неприятным сюрпризом



Макропруденциальные лимиты



Подтверждение доходов заемщика



Запрет доп. продуктов в теле кредита

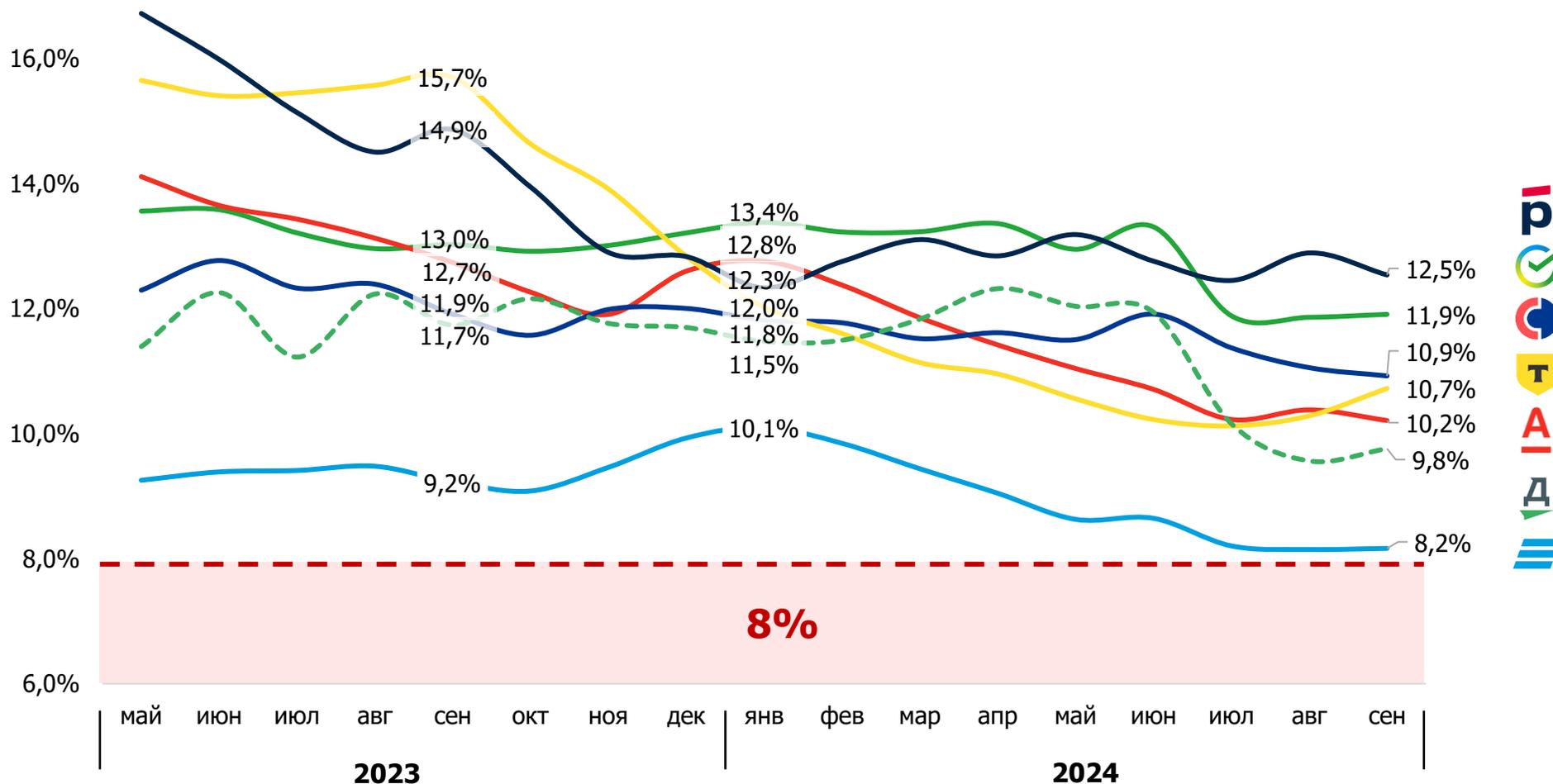


Запрет опции «назначь свою ставку»



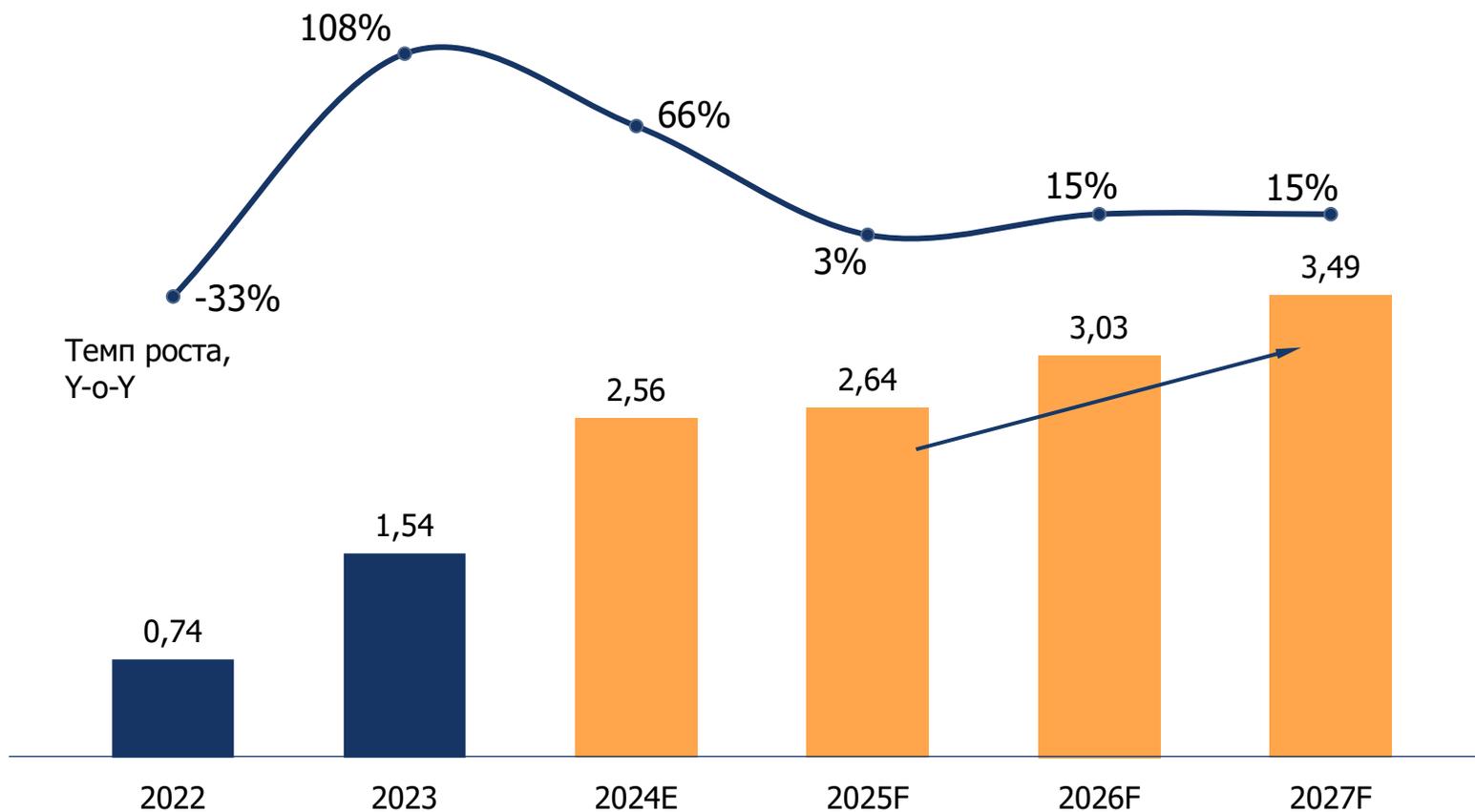
## 2025-й станет годом поисков капитала

### Динамика достаточности капитала Н1.0 крупнейших банков



# За непростым периодом последует новый виток – нужно набраться терпения

Прогноз по объему выданных автокредитов, трлн руб.





## **Станислав Сухов**

Старший проектный лидер Frank RG

[sukhov@frankrg.com](mailto:sukhov@frankrg.com)

8 915 120 80 72



**FRANK** RG



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

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

[www.frankrg.com](http://www.frankrg.com)