

УДК 336.77:629

АВТОМОБИЛЬНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В УСЛОВИЯХ  
МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА*Г.М. Султанова, С.И. Ситдикова, Д.В. Юламанов.  
Башкирский ГАУ*

*Us were studied tendencies of automobile crediting and possible directions of its support in Russia during financial crisis are revealed.*

За последние годы в России и в Республике Башкортостан происходит стабильный рост уровня автомобилизации граждан. Так, в РБ населению принадлежат 95% парка легковых автомобилей. Обеспеченность населения собственными легковыми автомобилями на 1000 жителей увеличилась за 2008 год со 180 до 195. На начало 2009 года Башкортостан в Российской Федерации занимает 16 место по обеспеченности легковыми автомобилями, по Приволжскому федеральному округу – 2, уступая Самарской области.

Значительная роль в повышении обеспеченности населения автомобилями принадлежит кредитованию. Автомобильное кредитование – на сегодняшний день один из самых распространенных видов банковских услуг.

Обороты автомобильного кредитования в России за последние несколько лет значительно выросли: с 30% от всего объема проданных автомашин в 2005 году до 40% в 2008 году. По количеству автомобилей, проданных в кредит, мы приближаемся к западным показателям: 60% в Европе и 80% в США.

В таблице 1 приведены данные об объеме выданных банками автокредитов в 2008 году.

**Таблица 1. Банки по объемам выданных автокредитов в РФ**

№ п/п	Наименование банка	Выдано автокредитов, тыс. руб.	Количество выданных автокредитов, шт.	Портфель автокредитов на 1 января 2009г., тыс. руб.	Доля автокредитов в общей задолженности по кредитам на 1 января 2009г., %
1	Сбербанк	88 575 133	201 955	103 801 493	8,30
2	Русфинанс Банк	56 455 512	184 517	74 182 584	76,37
3	ВТБ 24	30 276 779	58 659	38 809 758	9,00
4	Райффайзен-банк	21 285 622	38 032	37 138 628	36,00
5	Уралсиб	11 198 885	26 149	18 231 417	20,26

Таким образом, банком – лидером, выдавшим наибольшее количество

автомобильных кредитов, является Сбербанк. Но все же автокредиты составляют малую долю в кредитовании этим банком физических лиц - всего 8,3%. Подобная ситуация наблюдается у банка ВТБ24, доля автокредитов составляет 9%. Очень активно развивается автокредитование у Русфинанс Банка - доля автокредитов в общей задолженности физических лиц составляет 76,37% [5].

Задолженность россиян перед отечественными банками выросла к 1 апреля 2008 года до 2,8 трлн. руб. по кредитам в национальной валюте, - пишет газета «Коммерсант» со ссылкой на данные ЦБ. Это означает, что совокупная задолженность составила 3,19 трлн. руб. Если учесть, что в России живет около 142 млн. человек, получается, что каждый из них в среднем должен более 22 тыс. руб.

По данному виду кредитования достаточно низкая доля просроченной задолженности – около 2,3%. Такой уровень просрочки присущ только классическому автокредитованию, в экспресс-кредитах она превышает 3%, считает представитель правления Москоммерцбанка Алексей Годованец [1].

В таблице 2 рассмотрим просроченную задолженность банков по автокредитам за 2008 год.

**Таблица 2. Просроченная задолженность банков по автокредитам в РФ за 2008 г.**

Банк	Просроченная задолженность	
	млн. руб.	доля в портфеле, %
Райффайзенбанк	185,2	0,6
Сбербанк	5159,6	0,7
Русфинансбанк	624,1	3,0
Уралсиб	1177,2	3,2

По данным таблицы сделаем вывод, что наименьший процент просроченной задолженности имеет Райффайзенбанк – 0,6%, наибольший процент просроченной задолженности имеет Уралсиб - 3,2%.

По прогнозам аналитиков Альфа-банка, в 2008 г. было продано более 2,5 млн. автомобилей на 49 млрд. долл. Если в 2007 г. общероссийский портфель автозаймов в Альфа-банке оценивали в 9 млрд. долл., то к концу 2008 г. объем составил автозаймов составил 19 млрд. долл. [4].

Остатки кредитов, выданных населению Республики Башкортостан, на 01.01.09 г. составили 72,1 млрд. руб. Доля просроченной задолженности в этой сумме равна 1,4% (1 млрд. руб.). В 2008 году жители республики получили кредитов на 49,5 млрд. руб., что на 0,6% больше показателя за аналогичный период прошлого года. Остатки автокредитов, предоставленных банками населению региона, составили на 01.01.09 г. 13,2 млрд. руб. За год этот показатель увеличился на 29,2%.

В настоящее время в связи с мировым финансовым кризисом большинство российских банков либо частично приостановили выдачу автокредитов, либо значительно повысили уровень кредитных ставок и ужесточили требования.

Есть вероятность, что в 2009 году рынок автокредитования просядет, признает директор по продажам автокредитования Альфа-банка Наталья Макарова. В кризисные периоды заемщики стараются минимизировать долги, объясняет Макарова. Покупки уйдут в средний сегмент: заемщики будут стремиться покупать менее дорогие автомобили [2].

Однако автокредитование оказалось в несколько более привилегированном положении – оно не требует крупных денежных ресурсов, как ипотека, к тому же автокредиты защищены самим наличием автомобиля в качестве залога. И, несмотря на это, количество выдаваемых автокредитов уменьшается с каждой неделей, в то время как процентные ставки растут с пугающей скоростью.

В 2008 году динамика рынка автокредитования разделилась на две части: до сентября наблюдался бурный рост, затем последовало стремительное падение. Если еще в начале года многие эксперты говорили о различных перспективах автокредитования, но уже теперь мало кто отважится рассуждать на эту тему.

По мнению Андрея Назаренко, начальника отдела сопровождения клиентского обслуживания «Первого Республиканского Банка», на сегодняшний день банки пересматривают ставки по автокредитам в сторону увеличения, повышают размеры комиссий. Сегодня банки стали более серьезно подходить к оценке своих заемщиков и готовы выдавать кредиты не всем желающим, а только наиболее благонадежным. В некоторой мере это положительная тенденция, так как, несмотря на снижение общей рентабельности данного бизнеса, улучшится качественный состав заемщиков банков. В среднем повышение ставок составит 1,5-3%. Хотя у некоторых банков данная цифра доходит до 5-6% [3].

В таблице 3 рассмотрим перечень банков, выдающих кредит на автомобиль.

**Таблица 3. Сравнительная характеристика банков, выдающих кредит на автомобиль**

Банк	Срок кредитования, лет		Первоначальный взнос, %		Процентная ставка, %		Возраст заемщика, лет
	до финансового кризиса	после финансового кризиса	до финансового кризиса	после финансового кризиса	до финансового кризиса	после финансового кризиса	
Сбербанк	от 3 до 5	до 3	20	30 - 50	11,3	13	от 21 до 75
ВТБ 24	от 3 до 5	до 3	10	20	10	12	от 23 до 60
Райффайзенбанк	от 3 до 5	до 3	20	40	12,5	16,5	от 23 до 61

Уралсиб	от 1 до 5	до 4	15	20	15	17	от 23 до 62
Альфа- Банк	от 2 до 6	до 5	без первоначального взноса	10	16,5	23,5	от 21 до 65

На основе данных таблицы 3 можно сделать вывод, что после наступления мирового финансового кризиса, условия автокредитования значительно ужесточились. Если рассматривать Сбербанк, то он сократил срок кредитования до трех лет, размер первоначального взноса увеличился на 10-20%, процентная ставка возросла на 2,3%.

В сложившихся условиях несколько смягчить ситуацию на рынке автокредитов позволят меры государственного регулирования. Так, министр промышленности и торговли РФ Виктор Христенко подписал перечень автомобилей, производимых на территории России, которые можно будет купить в кредит по льготной ставке, субсидируемой государством. С 9 марта 2009 года граждане России могут брать кредиты на производимые в стране автомобили с государственной субсидией. Стоимость покупки не должна превышать 350 тыс. руб. Перечень легковых автомобилей, кредит на которые будет субсидироваться государством: это весь модельный ряд «АвтоВАЗа», включая Chevrolet Niva, а также UAZ Hunter и Patriot, Kia Spectra. Они выпадают из ценового максимума, потому льготы на них начнут распространяться только после того, как стоимость авто упадет до нужного предела.

Как ранее сообщалось в СМИ, в 2009 году государство намерено субсидировать гражданам 2/3 ставки рефинансирования ЦБ при покупке в кредит автомобиля, выпущенного на территории России, стоимостью до 350 000 руб. Об этом премьер-министр РФ Владимир Путин заявил еще в декабре на совещании по стабилизации и оздоровлению ситуации в автомобильной промышленности [6].

Предполагается, что кредиты с «господдержкой» на покупку авто будут выдавать системообразующие банки - Сбербанк и ВТБ 24. Ставка рефинансирования ЦБ на сегодня составляет 13%, следовательно, 2/3 ставки – это 8,7%. Таким образом, если сейчас Сбербанк выдает трехлетний кредит на авто (при условии 30% предоплаты) под 15% годовых в рублях, то с учетом государственной субсидии процентная ставка снижается до 6,34%. К примеру, при покупке Renault Logan в кредит на 3 года ставка составит 14,6%, а с субсидированной скидкой - 5,9% годовых. Таким образом, расходы заемщика снизятся более чем в 2 раза. Эксперты полагают, что в связи с увеличением стоимости кредитов объем автомобильного кредитования в последующие годы сократится примерно вдвое. А из-за сокращения спроса на автокредиты в связи с их удорожанием снизятся объемы продаж, которые в последние месяцы демонстрируют сниженные темпы прироста.

Таким образом, с учетом вышеизложенного, время для покупки автомобиля в кредит – сейчас не самое лучшее. До тех пор пока ситуация на финансовом рынке страны не стабилизируется, банки не смогут выдавать кредиты на прежних условиях: так же сохранятся высокие процентные ставки, увеличится

размер первоначального взноса, сократится срок кредитования, кредиты банки будут выдавать только «избранным заемщикам», проверенным временем, с положительной кредитной историей.

Литература:

1. Годованец А.Л. Просроченная задолженность по автомобильному кредиту // Москоммерцбанк. – 2008. -№ 5.
2. Макарова Н.Ю. Автомобильное кредитование. Прогноз на 2009 год // Альфа – Банк. – 2008. -№12.
3. Назаренко А.Г. Все об автомобильном кредитовании // Первый Республиканский Банк. – 2008. -№ 14.
4. www.alfabank.ru
5. www.rbc.ru
6. Приказ Министерства промышленности и торговли РФ №77 от 20.02.2009 «Об утверждении Перечня легковых автомобилей, производимых на территории РФ, при приобретении которых физическими лицами в кредит в 2009 году, 2010 и 2011 годах кредитным организациям возмещаются выпадающие доходы исходя из двух третьих ставки рефинансирования ЦБ РФ»

УДК 36

## РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ СЕЛЬСКОГО НАСЕЛЕНИЯ THE DEVELOPMENT OF REGIONAL SYSTEM OF SOCIAL PROTECTION OF AGRICULTURAL POPULATION

*Л.Т. Татарова, А.А. Петров*  
*L. T. Tatarova, A. A. Petrov*  
*Ульяновская ГСХА*

*The social protection is the public mechanism which protects separate categories of citizens or separate individuals from slipping of their level and quality of a life below a limit, minimum in the given society during given historical time. Problems of social protection of agricultural population are connected with inefficient employment in agriculture, low level of the offer of workplaces in not agricultural fields of activity, large-scale poverty of the population, employment domination in personal farmsteads. Development of effective regional social protection of agricultural population assumes refusal of the average approach, revealing at regional level of sources and factors of more effective application of their personal potential, the prompt adaptation to varying social and economic conditions.*

Социальная защита в любом государстве — это комплексная система социально-экономических отношений, предназначенная для оказания разносторонней помощи нетрудоспособным или ограниченно трудоспособным лицам, семьям, доходы трудоспособных членов которых не обеспечивают общественно необходимого уровня жизни семьи, а также направленная на повышение каче-