

Рынок автомобилей в России

- Темпы падения рынка новых легковых автомобилей и легкого коммерческого транспорта в России стали замедляться. Срок действия текущих госпрограмм поддержки автопрома заканчивается, и позиция государства в отношении их продления неясна; на этом фоне падение спроса со стороны населения практически остановилось.
- Поскольку падение доходов населения и рост цен продолжают, потребительский спрос перемещается в основном на дешевые новые или подержанные автомобили. Продажи новых автомобилей все в большей степени связаны с доступностью автокредитов.

Продажи легковых автомобилей и LCV

В октябре 2016 г. темпы падения продаж новых легковых автомобилей и легкого коммерческого транспорта в России значительно замедлились.

По данным Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ), в октябре 2016 г. продажи упали на 2,6% в годовом выражении и составили 126,7 тыс. машин. Это лучший показатель за 2016 г., но худший октябрьский показатель с 2009 г. (тогда продажи составили 116,7 тыс. машин) (рис.1). Замедление годовых темпов сокращения продаж в основном произошло за счет низкой базы октября 2015 г. – тогда падение составляло 38,5%. С учетом того, что в ноябре-декабре 2015 г. темпы падения продаж были на уровне 42,7%-45,7%, высока вероятность, что в последние два месяца 2016 г. продажи стабилизируются. Кроме того, ожидаемое завершение в декабре 2016 г. действующих госпрограмм поддержки спроса на автомобили может также способствовать увеличению спроса в этот период.

Стоит отметить, что на фоне падения реальных располагаемых доходов населения растет спрос на отечественные автомобили. В частности, рост продаж АвтоВАЗа в октябре 2016 г. превысил средний показатель по рынку и составил 13,2% в годовом выражении (Рис.2).

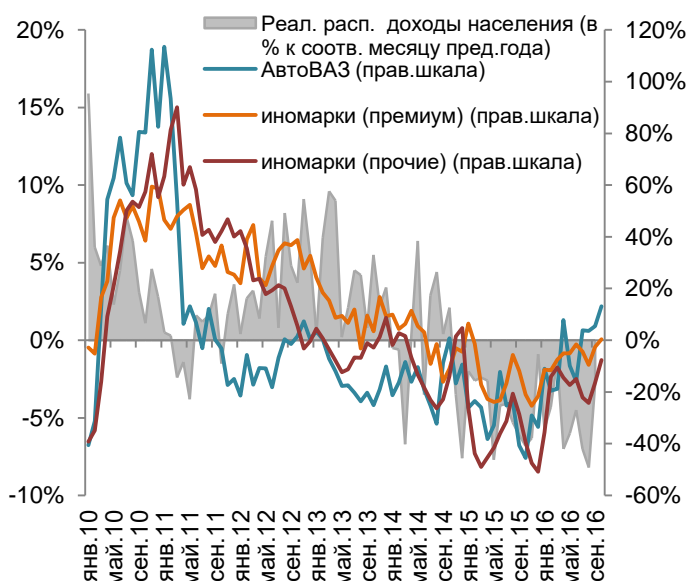
В целом за 10 месяцев 2016 г. было реализовано 1147,7 тыс. машин – на 13,3% меньше, чем за аналогичный период прошлого года. При этом, по данным Минпромторга, около половины проданных новых автомобилей (516 тыс.) было реализовано в рамках госпрограммы стимулирования спроса. По итогам 2016 г. Минпромторг ожидает, что падение продаж автомобилей составит 10%, а в 2017 г. продажи останутся на уровне 2016 г. Между тем, многие участники рынка рассчитывают в следующем году на эффект реализации отложенного спроса и допускают рост продаж в среднем на 5-6%.

Рис. 1. Продажи новых легковых автомобилей и LCV (в тыс. шт. и в % к соотв. периоду пред. года)



Источник: АЕБ

Рис. 2. Изменение продаж легковых автомобилей и реальных располагаемых доходов населения в 2010-2016 гг. (в % к соотв. периоду пред. года)



Источник: АЕБ, Росстат, расчеты ИКСИ

На фоне падения спроса на новые автомобили происходит сокращение дилерских сетей, однако расходы на покупку автомобилей в номинальном выражении остаются на уровне прошлого года.

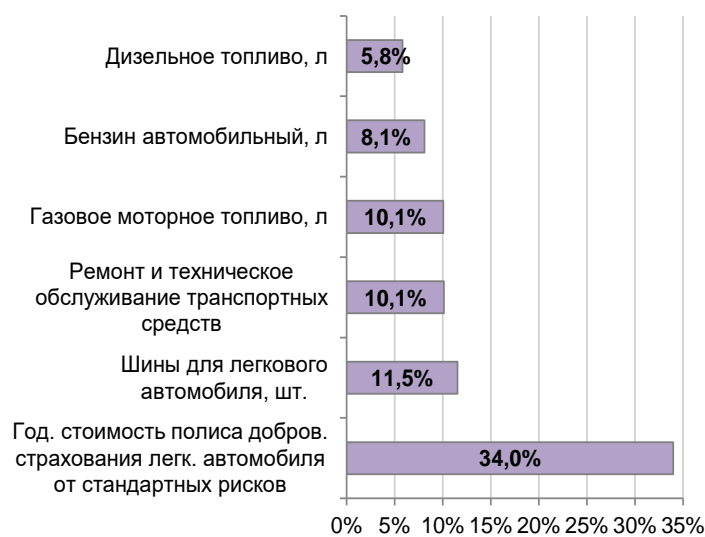
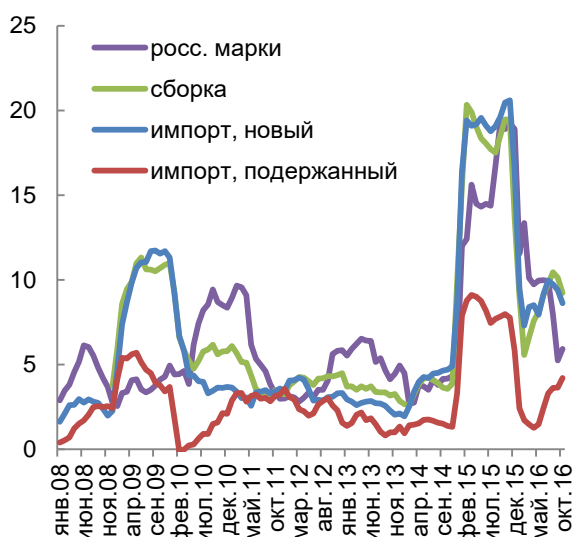
По данным агентства «Автостат», за 9 месяцев 2016 г. количество официальных дилеров по продаже и обслуживанию легковых автомобилей в России сократилось на 7% – с 3,76 тыс. в начале года до 3,50 тыс. на настоящий момент. Следует ожидать продолжения сокращения числа дилерских центров и в следующем году.

Несмотря на падение продаж, расходы на покупку новых автомобилей практически остаются на уровне прошлого года. По данным агентства «Автостат», расходы на покупку новых автомобилей в России в январе-сентябре 2016 г. составили 1,29 трлн. руб., что лишь на 0,8% меньше уровня января-сентября 2015 г. Это связано с тем, что цены на автомобили растут более высокими темпами, чем уровень потребительской инфляции. По данным Росстата, в октябре 2016 г. цены на автомобили выросли на 7-9% в годовом выражении (рис. 3) в зависимости от типа автомобиля, а за два года стоимость легкового автомобиля выросла в среднем на 30%. В 2017 г. ожидается, что цены вырастут еще на 5-7%: во-первых, многие концерны еще не до конца перенесли эффект снижения курса рубля на стоимость машин; во-вторых, с 2017 г. вводится обязательное требование по оборудованию новых автомобилей системой безопасности «Эра-Глонасс», что также потребует дополнительных расходов.

Между тем, стоимость содержания автомобиля в России также продолжает расти (рис. 4). По сравнению с 2014 г. автострахование выросло в цене почти на 40%, ремонт и обслуживание транспортных средств – на 10%. Продолжается также рост цен на топливо.

Рис. 3. Темпы роста цен на легковые автомобили в 2008-2016 гг., в % к соотв. периоду пред. года

Рис. 4. Изменение стоимости содержания автомобиля в октябре 2016 г. по сравнению с октябрём 2014 г. (в %)



Источник: Росстат

Источник: Росстат

Рост цен и падение доходов населения приводят к перемещению спроса на более дешевые новые автомобили или автомобили с пробегом.

По данным агентства «Автостат», за три квартала 2016 г. продажи автомобилей с пробегом выросли на 7,4% в годовом выражении и составили 3,84 млн. машин. При этом из топ-50 субъектов РФ по объему продаж подержанных наибольший рост продаж наблюдался в Удмуртии (+21%), Ульяновской области (+16,9%), Тамбовской области (+16,7%). Единственным регионом, где было зафиксировано снижение этого показателя, стал Дагестан (-5%). По итогам 2016 г. участники рынка ожидают объем продаж на уровне 5,2-5,5, млн. машин.

Подтверждают тенденцию роста спроса на подержанные автомобили и данные компании «Авито Авто», которая в III квартале 2016 г. отметила рост числа запросов по объявлениям о продаже автомобилей с пробегом на 23% в годовом выражении. При этом 61% покупателей были заинтересованы машинами старше 7 лет (средняя цена которых составляет 261 тыс. руб.).

Темпы роста объемов выдачи и количества выданных автокредитов замедляются, но доля кредитных автомобилей в структуре продаж растет.

По данным Банка России, в августе 2016 г. банки предоставили автокредиты на 53,5 млрд. руб., что лишь на 1,15% больше показателя прошлого года. Темпы роста этого показателя также отстают от темпов роста кредитования физических лиц в целом, достигших 22,6% в годовом выражении в августе 2016 г. При этом средневзвешенная ставка по автокредитам, выданным физическим лицам в рублях, установилась на уровне 13,94% (Рис.5).

В этих условиях доля автомобилей, приобретаемых с привлечением кредитных средств, продолжает расти (Рис. 6). По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), доля новых автомобилей, приобретаемых в кредит, в III квартале 2016 г. достигла 46,4% (для сравнения, в I квартале 2016 г. она составляла 37,3%). Это самый высокий показатель с 2013 г.

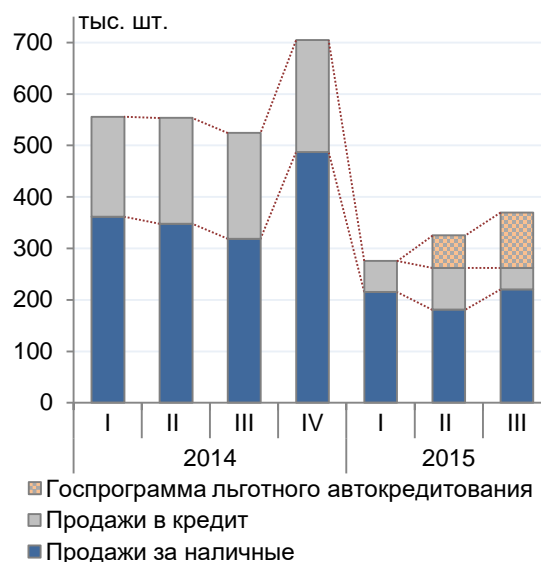
Рост спроса на автокредиты во многом обусловлен госпрограммой льготного автокредитования, по которой государство сейчас субсидирует 6,67 п.п. кредита (2/3 ставки рефинансирования). По последним данным Минпромторга, по состоянию на 2 октября с начала 2016 г. в рамках данной программы было реализовано более 215 тыс. автомобилей (около 19% всех новых автомобилей).

Рис. 5. Объем выдачи российскими банками автокредитов (предоставленных физлицам в рублях на срок свыше 1 года) и средневзвешенные ставки по ним



Источник: Банк России, расчеты ИКСИ

Рис. 6. Продажи новых автомобилей с использованием собственных и заемных средств в 2014-2016 гг. (тыс. штук)



Источник: НБКИ