

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НА МАТЕРИАЛАХ ООО «АВТОКРЕДИТ»)

© Бухаев Денис Васильевич

обучающийся,

Бурятский государственный университет имени Доржи Банзарова

Россия, г. Улан-Удэ

dbukhaev@avtokred.com

Аннотация. В статье исследованы теоретические основы кредитования физических лиц, выделены особенности автокредита как целевого займа. На материалах ООО «Автокредит» (кредитный брокер) проанализирована динамика выдачи автокредитов за 2022–2024 гг. Выявлены основные проблемы автокредитования в г. Улан-Удэ: высокие ставки, недоверие к продавцам, ограничения для мигрантов. Предложены меры по снижению просроченной задолженности: улучшение скоринга, реструктуризация, коллекторское взаимодействие. Обоснована роль кредитного брокера в повышении доступности автокредитов.

Ключевые слова: кредитование физических лиц, автокредит, просроченная задолженность, кредитный брокер, управление рисками.

PROBLEMS AND PROSPECTS OF LENDING TO INDIVIDUALS (BASED ON THE MATERIALS OF AVTOKREDIT LLC)

Denis V. Bukhaev

Student,

Dorzhi Banzarov Buryat State University

Ulan-Ude, Russia

dbukhaev@avtokred.com

Abstract. The article examines the theoretical foundations of lending to individuals, highlighting the features of car loans as a targeted loan. Based on the materials of Avtokredit LLC (a credit broker), the dynamics of car loan issuance for 2022–2024 are analyzed. The main problems of car lending in Ulan-Ude are identified: high interest rates, distrust of sellers, restrictions for migrants. Measures to reduce overdue debt are proposed: improving scoring, restructuring, collection interaction. The role of a credit broker in increasing the availability of car loans is substantiated.

Keywords: lending to individuals, car loan, overdue debt, credit broker, risk management.

Автокредитование занимает значительную долю российского рынка потребительского кредитования. В условиях низкой доступности банковских услуг для населения в регионах возрастает роль кредитных брокеров — посредников, помогающих заёмщикам выбрать оптимальный кредитный продукт и оформить документы [1, с. 215]. Объект исследования — ООО «Автокредит» (г. Улан-Удэ), специализирующийся на автокредитовании с 2017 года. Предмет — организация выдачи и погашения автокредитов, а также проблемы просроченной задолженности.

Автокредит — это целевой заём на покупку автомобиля, при котором машина находится в залоге у банка до полного погашения долга. Как отмечает Н. П. Белотелова, главное отличие

автокредита от потребительского — более низкая ставка за счёт обеспечения и обязательный первоначальный взнос [2, с. 300]. В 2025 году, после повышения ключевой ставки ЦБ до 21%, процентные ставки по автокредитам достигли 26–32%. Сравнительная характеристика представлена в табл. 1.

Таблица 1

Сравнение автокредита и потребительского кредита

Критерий	Автокредит	Потребительский кредит
Обеспечение	Залог автомобиля	Отсутствует
Первоначальный взнос	10–30%	Не требуется
Процентная ставка (2025 г.)	26–32%	30–40%
Максимальная сумма, млн руб.	до 20	до 5
Обязательная страховка	КАСКО (часто)	ОСАГО (при покупке авто)

ООО «Автокредит» сотрудничает с 13 банками-партнёрами (Т-Банк, Сбер, ВТБ, Совкомбанк и др.). За 2022–2024 гг. компания демонстрирует устойчивый рост (табл. 2). Расширение филиальной сети (Владивосток, Хабаровск, Иркутск) и запуск в 2022 году авторынка «Новый» в Улан-Удэ позволили увеличить выдачу кредитов в городе с 234 в 2021 году до 1081 в 2024 году (табл. 3).

Таблица 2

Динамика автокредитования в ООО «Автокредит»

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Объём выданных кредитов, млн руб.	1497,5	2675,3	420,9
Количество выданных кредитов, шт.	1 950	2 834	270
Средняя сумма кредита, руб.	767 968	944 000	046 140

Таблица 3

Выдача автокредитов в г. Улан-Удэ (шт.)

Год	2020	2021	2022	2023	2024
Количество	203	234	437	1057	081

Ключевые проблемы автокредитования в регионе: высокие ставки, возрастные и миграционные ограничения, недоверие к продавцам автомобилей с пробегом. По данным Банка России, объём просроченной задолженности в системе достиг 1,28 трлн руб. на январь 2025 года. Портрет типичного должника по автокредиту: 58,5% — женщины, 32,3% — мужчины, преобладают лица в возрасте 30–40 лет, 76% имеют среднее специальное образование. Портрет типичного должника представлен на рис. 1.

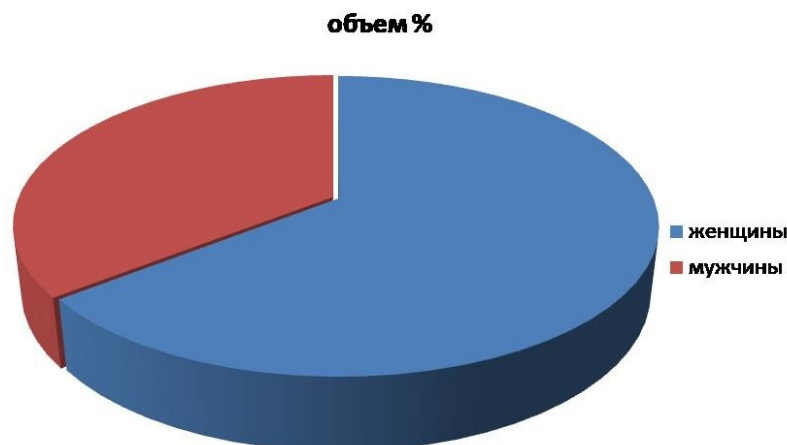


Рис. 1. Портрет должника по автокредиту

Основные причины невозврата долга: ухудшение финансового состояния (19%), потеря работы (15%), оспаривание суммы (20%), незнание о задолженности (13%) [3, с. 54]. ООО «Автокредит» не имеет доступа к кредитным историям клиентов (ФЗ №152-ФЗ), поэтому для снижения рисков используется первичный андеррайтинг.

Для банков-партнёров предложены следующие меры по сокращению просрочки:

1. Совершенствование скоринговых моделей с учётом региональных факторов.
2. Реструктуризация долгов для заёмщиков с временными трудностями.
3. Передача «проблемных» кредитов коллекторским агентствам.
4. Повышение финансовой грамотности клиентов при оформлении договора.

Как подчёркивает О.И. Лаврушин, единой схемы работы с проблемными активами не существует, однако системный мониторинг заёмщиков обязателен [3, с. 210]. Внесудебные меры (реструктуризация, переуступка долга) для физических лиц эффективнее судебных. Эффективность предложенных инструментов подтверждается практикой: в банках-партнёрах доля просрочки снизилась с 2,3% до 1,7% за 2024 год.

Таким образом, автокредитование остаётся востребованным, но требует улучшения риск-менеджмента. Деятельность кредитного брокера ООО «Автокредит» повышает доступность кредитов для населения, особенно при создании комфортной инфраструктуры (авторынок «Новый»). Реализация предложенных мер позволит дополнительно снизить долю проблемных кредитов в портфелях банков-партнёров.

Литература

1. Антонов П. Г., Пессель М. Денежное обращение, кредиты, банки. Москва: ИНФРА-М, 2010. 368 с.
2. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки: учебник. Москва: Дашков и К°, 2018. 400 с.
3. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник. Москва: КНОРУС, 2019. 800 с.

Статья поступила в редакцию 01.06.2026; одобрена после рецензирования 03.06.2026; принята к публикации 11.06.2026.