

Автокредитование в вопросах

Есть ли увеличение числа выданных автокредитов?

Если сравнивать по объему выданных автокредитов первое полугодие 2009 года и тот же период 2008 года, то объем уменьшился в среднем в 5-6 раз (согласно данным РБК-Рейтинг). Этот факт ярко подчеркивает последствия кризиса: вследствие роста безработицы, уменьшения заработной платы многих сотрудников люди предпочитают не брать более кредитов, так как либо боятся возможных проблем с выплатой, либо уже имеют кредиты и уже столкнулись с проблемами в их погашении, либо их финансовое положение настолько ухудшилось, что увеличение их ежемесячных расходов на сумму платежей по автокредиту просто не представляется возможным. Также к причинам можно отнести девальвацию рубля по отношению к евро и доллару, сделавшую иномарки более дорогими в рублевом эквиваленте. Также одна из причин – рост таможенных пошлин, которая также способствовала удорожанию иномарок.

Однако на начало второго полугодия наметился небольшой рост автокредитов. Впрочем, прогнозы делать пока сложно, т.к. ситуация в экономике остается неопределенной.

Какие банки показывают положительную динамику?

Никакие. Сейчас можно говорить не о том, у каких банков наблюдается рост автокредитов по сравнению с прошлым годом, а о том, у кого снижение оказалось наименьшим. У банков с государственным участием падение было наименьшим, так, у ВТБ 24 оно оставило 17%. А у остальных участников падение оказалось более существенным – до 60%.

Лидерами рынка стали: Сбербанк, Русфинанс Банк, ВТБ 24, Росбанк, ЮниКредит Банк, Кредит Европа Банк, Юниаструм Банк, Газпромбанк, BSGV, Райффайзенбанк. По сравнению с аналогичным периодом 2008 года десятку лидеров покинули банки Уралсиб, Альфа банк, Абсолют банк и Ренессанс Кредит. Однако пятерка лидеров сохранилась, разве что часть банков поменялись местами.

Какие специальные "антикризисные" кредитные программы предлагают производители и банки? И следует ли ими воспользоваться?

Достаточно большое количество автопроизводителей использовало или до сих пор использует собственные программы льготного автокредитования. Например, Ford ввел собственную систему льготного автокредитования практически на тех же условиях, что и государственная программа: первоначальный взнос должен быть не меньше 30%, ставка по такому кредиту равна 2/3 ставки рефинансирования, кредит выдается от 1 года до 3 лет, но, в отличие от госпрограммы, компания не ввела ограничений по цене автомобиля. Программа вводилась для марок Ford Focus и Ford Mondeo.

Volkswagen также ввел программу с пониженными ставками и сниженным первоначальным взносом - 9% в долларах и евро и 20,5% в рублях, минимальный взнос – 10%.

Льготное автокредитование было введено и для моделей Suzuki при поддержке банка ВТБ 24, по которой процент по кредиту был нулевым, при минимальном взносе 20% и сроке кредита до 5 лет.

Подобные программы, предусматривающие более низкий процент по автокредиту и часто – меньший первоначальный взнос, были введены также и для Opel, Skoda, Fiat, Peugeot, Chevrolet и др.

Разумеется, такими программами пользоваться стоит, так как они предлагают возможность получить более дешевый автокредит с меньшим первоначальным взносом, но они, как правило, недолгосрочны и действуют ограниченный период, поэтому их необходимо специально

отслеживать. Среди банков лидерами по совместным с автопроизводителями и автодилерами программам льготного автокредитования стали Юникредит банк, Русфинанс банк, Альфа-банк.

Как изменились проценты и условия кредитования?

Прежде всего, практически исчезли автокредиты без первоначального взноса: сейчас минимальный взнос должен быть не менее 20-30% от стоимости, а до кризиса вполне можно было взять автокредит с первоначальным взносом 0-10%.

Кроме того, возросли ставки по автокредитам: теперь это около 20-25% в рублях и около 14-15% в валюте, хотя годом ранее можно было найти автокредит по ставке как минимум на 3-5% ниже.

Как в области работает государственная программа автокредитования?

По данным Минпромторга РФ, на 30 июля в рамках этой программы было принято 39278 заявок и выдано 21727 кредитов на покупку отечественных автомобилей.

При этом на долю Сбербанка приходится 84% выданных за этот период льготных автокредитов (18226 шт.). Доля ВТБ-24 существенно меньше - 13% (2889 шт.), а на "Россельхозбанк" приходится лишь 3% (612 шт.) от общего числа выданных автокредитов. Такая ситуация понятна: ведь именно у Сбербанка самая разветвленная региональная сеть филиалов, поэтому на данный банк приходится большая часть выдаваемых льготных автокредитов. Правда, показатель отказов в выдаче подобных кредитов пока что находится на уровне 50%. Отчасти это связано с повышенными рисками невозвратов по кредитам, ведь банки не желают брать на себя повышенные риски. Поэтому даже в рамках государственной программы автокредитования требования к клиентам довольно высокие.

Среди проблем в реализации государственной программы также можно отметить не только высокий процент отказов, но и недоступность всех марок, предусмотренных программой. Так, в рамках льготного автокредитования можно приобрести не только модели Автоваза, но и Chevrolet NIVA, Fiat Albea, Ford Focus, Kia Spectra, Renault Logan, Skoda Fabia, UAZ Hunter. Но на деле оказывается, что такие модели найти очень сложно, они быстро закончились и теперь почти недоступны, поэтому, по сути, программа государственного автокредитования превратилась в государственную поддержку Автоваза.

Прогнозы?

В текущем году планируется урезать финансирование государственного автокредитования вдвое, до 1 млрд. руб. Также в планах уменьшение до 1,5 млрд. руб. средств на субсидирование ставок по льготным государственным автокредитам.

Однако в планах на 2010-2012 годы – увеличение финансирования государственного автокредитования по сравнению с запланированной суммой (до 5 млрд. руб.).

Однако многое зависит не столько от государственной помощи, сколько от ситуации в экономике. Если ситуация начнет выправляться, то уровень кредитных рисков будет постепенно снижаться, финансовая ситуация граждан начнет улучшаться, и объем выдаваемых автокредитов будет возрастать, снизятся ставки по не-льготным кредитам и ситуация вернется к тому, какой она было в докризисные времена. Если же ситуация не улучшится, то даже в рамках государственного автокредитования уровень отказов по автокредитам будет по-прежнему высок, и эта программа не сильно будет стимулировать рынок.

Также можно предположить, что банки, не вошедшие в систему государственного автокредитования, но принадлежащие к крупнейшим российским банкам из ТОП-50, продолжат практику совместных льготных программ с автопроизводителями и автодилерами наиболее популярных марок. С моей точки зрения, именно за ними – будущее, т.к. государственная

программа во многом превращается в поддержку моделей Автоваза, и российским покупателям будет выгоднее воспользоваться льготным предложением на иномарки, предлагающие лучшее качество. Кроме того, это укладывается в прогноз по укрупнению банковского сектора в РФ и выживанию только сильнейших банков.

Наталья Смирнова

Генеральный директор консалтинговой компании

«Персональный советник»

Использована информация из следующих источников:

<http://rating.rbc.ru/article.shtml?2009/08/16/32528549>

<http://spbvoditel.ru/2009/08/04/020/>

http://willbe.ru/articles/tag_kreditovanie/k_programme_lgotnogo_avtokreditovaniya_mogut_prisoedinitstva_eshhe_chetyre_banki

<http://bo.bdc.ru/2009/10/avtokredit.htm>

<http://steer.ru/archives/2009/08/19/009761.php>