



В конце января на рынке автокредитования вновь появились программы без первоначального взноса. Наряду с беспроцентными кредитами они призваны оживить авторынок, показатели которого в январе 2010 года оказались наихудшими за последние четыре года.

Рынок автокредитования все больше принимает докризисный вид — судя по условиям, которые предлагают заемщикам банки и автопроизводители. Например, после продолжительного отсутствия на рынке опять появились кредиты без первоначального взноса. В конце января этот вариант автокредита вернул в продуктовую линейку Росбанк. Строго говоря, у Собинбанка кредиты с нулевым первоначальным взносом были и в 2009 году. Но это предложение распространялось только на автомобили, находящиеся в залоге у банка и выставленные на продажу. А значит, признавать их полноценными кредитами без первого взноса не совсем верно.

Директор департамента сегментного маркетинга «Абсолют банка» Елена Воронина уверена, что рынок автокредитования восстановится в ближайшем будущем: «Наш банк предлагает автокредиты на условиях, сравнимых с докризисными: минимальная ставка составляет 11% в рублях, срок предоставления финансирования — до пяти лет. Думаю, что условия по автокредитам в ближайшем будущем станут еще лучше».

Однако при внимательном рассмотрении сходство нынешнего рынка автокредитования с докризисным менее очевидно. И дело даже не в том, что ставки по кредиту без первоначального взноса у Росбанка заметно выше, чем у аналогичных продуктов в 2008 году (ставка по кредиту в рублях на полную стоимость автомобиля сейчас составляет 20,5—22% годовых, а в валюте — 16,5—17,5%). Дело в том, что потребительская активность сейчас заметно ниже, чем до кризиса. И именно это заставляет банки и

автопроизводителей улучшать условия по автокредитам, постепенно приближая их к докризисным. Тогда как до осени 2008 года банки были вынуждены снижать ставки и упрощать условия выдачи автокредитов, чтобы победить в борьбе за клиента на быстро растущем рынке.

Согласно данным Ассоциации европейского бизнеса, в январе 2010 года российский авторынок упал на 37%. За первый месяц года было продано всего 74 086 автомобилей, что является худшим показателем как минимум за последние четыре года. В январе 2009 года объем рынка новых легковых автомобилей уменьшился по сравнению с январем 2008 года, когда было продано 185 553 машины, на 36,4%. А ведь тогдашняя ситуация в экономике внушала намного меньше оптимизма, чем нынешняя, и тем не менее в январе 2009 года было продано 118 024 автомобиля. Худшим же по продажам в прошлом году стал ноябрь, тогда покупателей нашли 105 302 машины. Эта цифра сравнима с данными января 2006 года. Показатели января 2010 года на 30% хуже, чем четырьмя годами ранее.

Неудивительно, что в таких условиях банки и автопроизводители стараются всеми доступными способами возродить интерес россиян к покупке автомобилей. Правда, как сильно этому поспособствуют программы кредитования на покупку автомобиля без первого взноса, предсказать непросто. По словам заместителя директора департамента розничных продуктов и маркетинга Росбанка Лидии Кашириной, «в 2008 году кредиты без первоначального взноса составляли порядка 7% автокредитного портфеля банка». Определенные сомнения в том, что такие кредиты станут локомотивом рынка автокредитования, есть и у директора департамента розничных продаж Промсвязьбанка Егора Шкерина: «При улучшении экономической ситуации автокредитные программы будут все более доступными, и, безусловно, это коснется первоначального взноса. Но говорить, что это будет повальное явление, я думаю, рано, поскольку и до кризиса эти программы не были любимы банками, хотя и применялись ими в условиях жесткой конкуренции, а в докризисную пору уверенность в заемщиках была на порядок выше».

Гораздо более любимы банками предложения о продаже автомобилей в рассрочку, другими словами, под ставку 0% годовых. «Банки будут активнее предлагать кредиты без процентов или якобы без процентов (скидка за счет производителя или дилера), поскольку в условиях неопределенности на рынке отсутствие первоначального взноса — риск», — считает начальник департамента розничных продаж КБ «Открытие» Евгений Стародубцев. Дело, как рассказала Лидия Каширина, в следующем: «Беспроцентные кредитные предложения банков возможны за счет скидок, предоставляемых автопроизводителями. Сумма скидки фактически компенсирует расходы клиента по оплате банковских процентов. Поэтому при реализации данной программы банки избавлены от каких-либо рисков снижения доходности в отличие от кредитов без первоначального взноса, когда все риски, связанные с возможным невозвратом, несет банк».

Сейчас выбор автомобилей, которые можно купить в кредит без переплаты, очень богат, от недорогих моделей Renault, Hyundai и Mitsubishi до Porsche, Infiniti и Land Rover. Так,

Юникредит банк совместно с RCI Banque SA (официальный банк альянса Renault-Nissan) практически на все модели Renault выпуска 2008 года предлагает рассрочку до трех лет с первым взносом в размере 30%. Для моделей 2009 года у Юникредит банка есть аналогичная программа, но беспроцентные кредиты выдаются только на срок два года. А благодаря тому, что Renault и Nissan являются представителями одного альянса, Юникредит банк распространил условия, установленные для недорогих Renault 2009 года, и на автомобили Infiniti (премиум-бренд компании Nissan) выпуска прошлого года.

Купить такие популярные модели Mitsubishi, как Colt, Lancer, Galant, Pajero, без переплаты можно, получив кредит в ВТБ24, Газпромбанке или Сбербанке. Причем первый взнос может составить всего 15%, но кредит по беспроцентной программе дается только на 12 месяцев. Сбербанк дает такой кредит и на покупку автомобилей Hyundai.

Нулевой кредит для приобретения автомобилей Porsche моделей Boxster, Cayman и Carrera выдадут только в валюте при первоначальном взносе 30%. В рублях ставка составит 4%, что по нынешним временам почти бесплатно, но все же отлично от нуля. К тому же кредит предоставляется на срок до трех лет. Land Rover Discovery 4 и Land Rover Freelander 2 также можно купить в кредит без переплаты, но для этого кредит нужно брать не больше чем на год и первый взнос составит 50% стоимости автомобиля. При первом взносе 40% процентная ставка на год вырастет до 0,19%.

Все программы беспроцентного кредитования выводятся на рынок в тесном сотрудничестве с автопроизводителями. «Я думаю, что в сфере автокредитования произойдет смещение в сторону автобанков и специальных программ банков и автопроизводителей. Автопроизводитель заинтересован не в получении прибыли от кредита, а в продаже своей продукции, поэтому может предложить более выгодные условия, нежели розничные банки, дотируя ставку. При предоставлении рассрочки он не может компенсировать банку ставку полностью, например 15% годовых на три-пять лет. Поэтому беспроцентные программы предлагаются на короткий срок», — говорит Егор Шкерин. С ним согласен Евгений Стародубцев: «Производители и продавцы, безусловно, заинтересованы в максимально выгодных для клиента условиях по вполне понятным причинам — им надо продавать автомобиль. В настоящее время автопроизводители достаточно активно помогают дилерам в части организации совместных с банками федеральных программ по дотированию ставки по кредиту за счет дилерских скидок. Что касается беспроцентной рассрочки — думаю, это крайне интересная с точки зрения роста продаж программа, и она будет набирать популярность у производителей».

При этом очевидно, что программы без первого взноса и переплаты рассчитаны на абсолютно разных потребителей. Первая интересна людям без накоплений, непривередливых в том, что касается переплаты и процентов по кредиту, — им важнее получить кредит. Вторая должна привлекать людей, имеющих средства и умеющих считать деньги. Понятно, что банкам предпочтительнее работать со второй категорией потребителей, но таких заметно меньше. А большие деньги делаются при больших объемах бизнеса. «С точки зрения рисков банкам выгоднее предлагать беспроцентные кредиты с высоким первоначальным взносом. На кредите с нулевым взносом банк

заработает больше за счет высокой процентной ставки, но риски в этом случае выше, ведь банк выдает кредит человеку, у которого нет сбережений даже на первый взнос»,— говорит вице-президент Первого республиканского банка Дмитрий Орлов.

Таким образом, если количество программ автокредитования без первоначального взноса будет заметно и устойчиво расти, это станет очень важным знаком. Подобная тенденция будет указывать либо на то, что ситуация в экономике полностью восстановилась и появился уверенный платежеспособный спрос, либо что производители машин и банки, занимающиеся автокредитованием, впали в отчаяние.

Источник: banki.ru