



Российский рынок **автокредитования** в ближайшее время пополнится новыми участниками, которые способны в корне изменить ситуацию. Речь идет о банках, полностью принадлежащих иностранным автоконцернам

Такие финансовые институты способны выдавать более дешевые кредиты и тем самым привлечь весомое для рынка число заемщиков. Российские банкиры признают, что с появлением таких конкурентов они потеряют часть прибыли. Впрочем, по мнению финансистов, даже несмотря на очевидные преимущества «автомобильных» банков, у российских кредитных организаций есть свои сильные стороны.

Сейчас уже несколько крупных иностранных автопроизводителей, например Toyota, BMW, Renault, GM, DaimlerChrysler, объявили о создании собственных финансовых структур в России. И хотя еще ни один подобный банк не начал своей работы (правда, Тойота Банк уже зарегистрирован ЦБ), российские банкиры уже просчитывают для себя последствия появления таких конкурентов, пишет «Время новостей».

«Скорее всего, такие банки смогут предложить наиболее выгодные условия заемщикам, — полагает начальник управления кредитования „Межпромбанк плюс“ Тамара Иванова. — Во-первых, иностранные „дочки“ обладают дешевыми финансовыми ресурсами, а во-вторых, особое сотрудничество с автопроизводителем может также повлиять на ставки по кредитам населению. Это может выразиться не только в снижении общей суммы кредита, но и в возможности предоставления беспроцентных кредитов или продаже автомобилей в рассрочку».

Сейчас среднерыночные ставки по автокредитам составляют 13-15% годовых в рублях и 9-10% — в долларах. Кроме того, многие российские банки совместно с автодилерами предлагают специальные программы на покупку машины под 3-4%, а иногда и под 0%.

«Вероятнее всего, финансовые учреждения (связанные с иностранными автоконцернами) будут предоставлять кредит на покупку машин по ставкам в размере 2,9-9,9% годовых в зависимости от срока выплаты и размера первоначального взноса, — прогнозирует заместитель директора департамента розничного кредитования Московского кредитного банка (МКБ) Павел Ильин. — Программы с заниженными процентными ставками эффективны с точки зрения стимулирования спроса, но в то же время достаточно затратны для производителей».

В то же время, как отмечает начальник отдела автокредитования Банка Москвы Анна Боговалова, для заемщиков получение такого кредита может обернуться и неудобствами. В частности, речь идет о более жестких требованиях к платежеспособности клиентов, а также об отсутствии широкой региональной сети, где можно продавать эти кредиты. К тому же, как напоминает г-жа Боговалова, новый банк не может поначалу позволить себе минимальную доходность: «При организации успешного бизнеса необходимо знание рынка. Кроме того, необходимо организовать собственную структуру для выполнения функций приема заявок, верификации, обслуживания клиентов, погашения кредита, отдел мониторинга кредитного портфеля (управление рисками) и службу возврата „проблемных“ кредитов. Все это требует как временных, так и материальных затрат».

Схожего мнения придерживается и начальник отдела развития управления автокредитования ВТБ-24 Анна Ушакова: «Конкурентные преимущества в части знания российского потребителя, его менталитета, потребностей остаются за отечественными игроками».

В то же время появление «домашних» банков автоконцернов может значительно осложнить развитие совместных программ по автокредитованию между банками и производителями автомобилей. С конца прошлого года российские банки начали заключать эксклюзивные договоры с автопроизводителями. «Как правило, преимуществом совместных программ с производителями автомобилей и банками являются пониженные процентные ставки по кредиту, минимальный страховой тариф», — говорит директор департамента розничного бизнеса Импэксбанка Станислав Волошин. Как отмечает Тамара Иванова из «Межпромбанк плюс», «эксклюзивная программа может предусматривать не только снижение стоимости кредита и автомобиля, но и стоимости страховки, так как чаще всего третьей стороной соглашения является страховая компания».

Такие программы очень выгодны банкам, поскольку позволяют им привлекать

дополнительное число клиентов для той или иной марки автомобиля. И как отмечает г-жа Боговалова, появление специализированных банков может затруднить создание подобных тандемов. Впрочем, у банков есть еще как минимум полтора-два года для того, чтобы заработать на этих проектах — как правило, именно столько времени уходит у иностранных «дочек» на получение лицензии, привлечение кадров, создание инфраструктуры.

И за страх, и за совесть

Другим способом заманивания клиентов является для банков отказ от КАСКО (угон плюс ущерб) — прежде обязательного вида страхования при получении автокредита. Стоимость полиса в зависимости от страховщика и типа машины в среднем составляет 6-8% от цены автомобиля. Такие продукты предлагают сейчас многие банки, в частности МДМ-банк, ВТБ-24, «Русский стандарт». По крайней мере, одно преимущество для заемщика при такой схеме очевидно: он может выбрать абсолютно любую страховую компанию, если захочет получить полис КАСКО. Или же вообще не страховаться. Как правило, банки разрешают не оформлять страховку при автоэкспресс-кредитовании, когда заявка на кредит рассматривается за час, а заемщик предоставляет минимальный пакет документов.

«Однако все такие программы несут дополнительные риски для банка, поэтому им приходится либо увеличивать процентные ставки по этим программам, либо размер первоначального взноса», — отмечает начальник департамента розничных банковских продуктов МДМ-банка Елена Бушнякова. По ее мнению, такие экспресс-кредиты без КАСКО следует брать на покупку подержанных автомобилей — страхование «угон плюс ущерб» по таким машинам стоит значительно дороже, чем по аналогичным новым моделям. Greitieji kreditai ir paskolos internetu automobiliui be užstato, su vekseliu iš privačių asmenų, vartojimo kreditas, paskolų refinansavimas ir bendrovių palyginimas: Paskolos-internetu.eu

Покупать с помощью кредита подержанные машины можно теперь не только в автосалонах, но и у частных лиц. Российские банки начали обслуживать заемщиков, желающих приобрести машину с рук. Такие авто, естественно, значительно дешевле своих аналогов из специализированных автосалонов. Однако вице-президент, директор департамента розничного бизнеса Транскредитбанка Андрей Купцов отмечает: «Во-первых, банк проверяет не только покупателя авто, но и продавца. Во-вторых, стоимость машины определяется не на основании договора купли-продажи, а исходя из оценочного листа, который заполняется страховой компанией исходя из основных характеристик приобретаемого автомобиля». Стоимость кредита под такую машину может быть выше, чем за авто, приобретенное в автосалоне. По словам Тamarы

Ивановой из «Межпромбанк плюс», «при покупке машины у частного лица возрастает риск мошенничества со стороны продавца, поэтому ставки по таким кредитам могут быть выше, чем по обычным».

Подозрительность банков к подержанным машинам, купленным с рук, вполне объяснима. С увеличением объемов автокредитования резко возросло число случаев мошенничества. Очень часто взятую в кредит машину перепродают, не ставя об этом в известность банк.

«Это является большой проблемой для России, — говорит начальник управления розничного кредитования Первого республиканского банка Елена Балашова. — Процент такого мошенничества растет день ото дня. Машины, приобретенные в кредит, снимаются с учета, перебиваются их номера, и такое авто продается уже в другом регионе или вообще идет на запчасти».

В результате страдают и финансовые институты, которым не возвращают заем, и покупатели таких автомобилей. Узнать, находится ли авто в залоге или нет, невозможно, так как единой базы данных о машинах, купленных в кредит, в России не существует. По словам Анны Ушаковой из ВТБ-24, «для снижения риска продажи мошенником кредитного авто до момента постановки на учет в ГИБДД и возврата ПТС (паспорт транспортного средства) в банк, банк должен требовать постановки такой машины на учет через автосалон». В таком случае ПТС не попадает в руки заемщика, и он лишается возможности незаконно перепродать машину. Банкиры рекомендуют при покупке автомобиля с рук соблюдать несколько обязательных правил. По словам Павла Ильина из Московского кредитного банка, стоит обратить внимание на то, что большинство машин выпуска 2003-2006 годов покупались именно в кредит. Подтверждением того, что кредит погашен и автомобиль больше не является предметом залога, может служить официальное письмо из банка-кредитора.

По словам Елены Балашовой, положительный опыт борьбы с махинациями в сфере автокредитования есть на Украине: «Там создана общая налоговая и залоговая база, куда поступает информация от налоговых органов об аресте имущества и от банков о передаче имущества в залог. Кроме того, в ПТС и карточку в ГАИ ставится отметка о наличии обременения данного автомобиля. И в ГАИ просто не снимут машину с учета без письменного разрешения банка».