



Вождение по банкам

Удорожание заемных средств на рынках капитала в связи с мировым финансовым кризисом вызвало рост ставок по банковским кредитам населению. В первую очередь пострадали секторы кредитного рынка, требующие отвлечения ресурсов на длительный срок, — ипотека и автокредитование. В этих условиях заемщикам, планировавшим купить автомобиль, возможно, следует скорректировать свой выбор — как марки машины, так и банка-кредитора.

СМЕНА АКЦЕНТОВ

Если еще осенью прошлого года о возможных пересмотрах кредитных программ банки только говорили, то с начала текущего года это стало общей тенденцией, которая сохранилась и летом. Многие банки стали пересматривать условия выдачи автокредитов не в пользу своих клиентов. Повысились процентные ставки, выросли размеры комиссий. А повышение количества отказов в выдаче кредитов стало результатом избирательного и более осторожного отношения банков к платежеспособности заемщика.

"Еще год назад банки соревновались друг с другом, снижая ставки, смягчая требования к заемщикам и т. д. Однако ситуация на финансовом рынке заставила большинство банков двинуться в обратном направлении", — рассказала директор департамента розничных продуктов и услуг Юникредит банка Наталья Альмова.

Согласен с коллегой и заместитель начальника отдела автокредитования Промсвязьбанка Алексей Шиманский: "Рынок кредитования физических лиц в последние годы стремительно рос, в связи с чем банки активно привлекали денежные средства на зарубежных рынках, что и повлекло за собой снижение ставок кредитования. Во второй половине 2007 года из-за ипотечного кризиса в США мно-

гие зарубежные банки понесли убытки. Нехватка денежной массы на Западе немедленно привела к росту ставок, под которые происходят заимствования на зарубежных рынках. Рост этих ставок естественным образом сказался в том числе и на автокредитовании. И если ранее банки имели возможность проводить более рискованную политику, то сейчас стараются свести к минимуму риски кредитования, основываясь на опыте зарубежных коллег".

Одним из первых повысил ставки по программам кредитования на покупку автомобиля Сбербанк. В конце марта рублевые ставки в зависимости от срока и размера первоначального взноса поднялись на 1-1,5% годовых. Однако даже после повышения ставок условия Сбербанка остаются одними из самых привлекательных на рынке. В валюте кредит можно оформить под 9% годовых независимо от срока и наличия средств для первого взноса. В рублях ставки находятся в пределах 9,5-11,5% годовых.

В среднем на 0,5% повысили ставки ОТП Банк и Юниаструм банк. По отдельным программам повысились ставки в пределах 1% в Промсвязьбанке, "Абсолют Банке", банке "Авангард". На 1-2% выросли ставки и в Альфа-банке. Также подняли ставки Собинбанк, "Агропромкредит", "Зенит". Бинбанк отказался от программ

автокредитования в валюте, повысив рублевые ставки на 4-5%, также в этом банке приостановили выдачу кредитов без первоначального взноса. От выдачи кредитов с нулевым первым взносом отказались "Агропромкредит" и Росевробанк.

Между тем при трехлетнем кредите на автомобиль стоимостью \$25 000 разница в ставке в 1% обойдется переплатой порядка \$500, и она может увеличиваться пропорционально стоимости автомобиля.

В ряде банков можно получить ссуду на автомобиль на прежних условиях. Не претерпели изменений процентные ставки в ВТБ24, Райффазенбанке, Юникредит банке, Росбанке.

Повысился и процент отказов в выдаче кредита на покупку автомобиля. Однако, как отмечает руководитель кредитного оператора ProCredit.ru Иван Захаров, он вырос ненамного, в пределах 5-10%. "В Москве и области количество отказов изменилось незначительно, — говорит эксперт. — Летом 2007 года, по нашим данным, банки выдавали автокредит 50-65% потенциальных заемщиков, а сегодня — 45-55%. В регионах общая доля отказов выросла еще меньше, так как за прошедший год многие банки, активно работающие с автокредитованием, открыли там новые офисы".

Отчасти вина за отказы в кредите лежит и на самих заемщиках, которые пытаются скрыть просроченные обязательства по ранее выданным ссудам, указывая ложные сведения в анкете. "Безусловно, самой серьезной причиной для отказа является плохая кредитная история. Кроме того, банк может отказать в кредите заемщику, который предоставил неполные или ложные сведения о себе или имел проблемы с властями", — говорит руководитель департамента партнерских программ банка "Сосьете Женераль Восток" Алексей Костышин. Конечно, каждый банк хотел бы видеть у себя в заемщиках клиента, имеющего высокий официальный доход, положительную кредитную историю и длительный стаж работы в известной компании. А поскольку таких заемщиков не так много, то на одобрение кредита вполне может рассчитывать человек, собравший необходимый пакет документов и честно указавший данные в анкете. "Заемщики, не имеющие негативной кредитной истории, максимально полно отражающие данные о себе в заявлении на получение кредита, начиная от размера ежемесячного дохода и заканчивая контактными телефонами родственников, с большей вероятностью получают одобрение", — говорит начальник управления потребительского и автокредитования ОТП Банка Денис Сергеев.

В то же время Иван Захаров считает, что вероятность получения кредита в крупном банке выше: "Например, заемщик 23-25 лет с дипломом о высшем образовании, последние полгода работающий менеджером или руководителем начального звена с зарплатой 20 000 руб., год назад мог без проблем получить кредит на недорогую новую иномарку. Сегодня у такого заемщика возникнут сложности, если он обратится в средний банк, многие из которых существенно сократили планы по выдаче автокредитов. При этом крупные игроки идут против течения, и, когда все сокращают объемы, они их наращивают. Поэтому в крупном банке кредит такому заемщику будет выдан".

ИНОСТРАННЫЕ АКЦЕНТЫ

Стоит отметить, что, несмотря на то, что ставки по автокредитам в валюте заметно ниже рублевых, многие эксперты отмечают снижение популярности кредитов в валюте среди заемщиков.

"Можно с уверенностью сказать, что четкой тенденцией текущего года является переход на кредиты в рублях, и если такая ситуация была ранее свойственна исключительно регионам, то сейчас в Москве и Санкт-Петербурге доля клиентов, предпочитающих рубли, значительно выросла", — говорит заместитель начальника управления автокредитования департамента розничного бизнеса ВТБ24 Алексей Токарев. Также существенный рост популярности рублевых автокредитов в Москве и Санкт-Петербурге отметила и Наталья Алымова. А заместитель председателя правления банка "Авангард" Валерий Торхов уверен: "В целом предпочтения заемщиков к кредитам в той или иной валюте зависят от процентных ставок, которые декларирует банк. Если по валюте ставка ниже, то кредит выгоднее брать именно в валюте даже с учетом некоторых потерь при конверсии средств. По нашей статистике, рублевых кредитов стало заметно больше, в том числе и за счет единых ставок, которые одинаковы для Москвы и для регионов".

В несколько более выигрышной ситуации находятся заемщики, желающие приобрести в кредит автомобиль иностранного производителя. "Еще одной тенденцией, о которой стоит упомянуть, является развитие деятельности банков иностранных автоконцернов. Пока это сравнительно небольшие и молодые кредитные организации, влияние которых на рынок незаметно, однако по мере укрепления позиций их активность в сегменте автокредитования будет возрастать. Нужно понимать, что банки концернов БМВ, "Тойота", "Мерседес-Бенц" и, в будущем, многих других выйдут на российский рынок не для получения прибыли, а для стимулирования продаж своих марок авто", — рассказывает Алексей Костышин.

Первым банком, специализирующимся на розничном кредитовании автомобилей, произведенных материнской компанией, стал Тойота банк. Также в обход российских банков стала работать и дочерняя структура мирового производителя автомобилей DaimlerChrysler, зарегистрировав в России "Мерседес-Бенц банк Рус". Весной этого года стал работать и БМВ банк.

И если разнообразием кредитных программ банки автопроизводителей пока похвастаться не

могут, то ценовой политикой вполне могут составить конкуренцию российским банкам. А присутствие банков в дилерских центрах дает возможность заемщику оформить кредит в режиме "одного окна". Например, Тойота банк выдает кредиты на автомобили под 9-9,5% годовых в валюте и 11-11,5% годовых в рублях в зависимости от формы подтверждения доходов. По условиям классических программ на покупку автомобилей марок Mercedes, Dodge, Chrysler и Jeep "Мерседес-Бенц банк Рус" предлагает ставки 9-11% годовых в рублях и 11-14% в валюте. Некоторые модели автомобилей можно приобрести в кредит со сниженной процентной ставкой, от 6,9% до 7,7% годовых.

Отметим, что в соответствии с Налоговым кодексом РФ ставки в рублях ниже 3/4 ставки рефинансирования Центробанка (8,25%) или в валюте ниже 9% годовых подразумевают возникновение материальной выгоды у заемщика, следовательно, он должен уплатить налог. Тем не менее, банки выдают кредиты под меньшую ставку, но заемщик не подлежит дополнительному налогообложению. На деле эта схема выглядит так: в кредитном договоре с клиентом указывается стандартная процентная ставка, при этом стоимость автомобиля снижается на сумму, вычисленную исходя из разницы между ставкой по договору и ставкой, указанной в специальной программе. В результате фактические выплаты клиента по кредиту становятся сопоставимы с расходами, возникающими исходя из заявленной льготной ставки, а формально все остается в рамках, предписанных Налоговым кодексом.

"Так как автокредитные программы таких банков являются сопутствующей услугой, сопрово-

ждающей основное, автомобилестроительное направление деятельности корпорации, автобанки не настроены на получение прибыли именно от кредитной деятельности. Поэтому они могут предложить несколько более выгодные условия по кредитованию покупки "своих" автомобилей, соответственно, можно ожидать некоторое перераспределение сил именно по этим маркам автомобилей", — рассказывает директор департамента розничных банковских продуктов "Абсолют Банка" Эмиль Юсупов.

Впрочем, освоение российского рынка автокредитования началось задолго до открытия автопроизводителями собственных финансовых подразделений. Первые шаги западных автоконцернов заключались в сотрудничестве с российскими банками и разработке совместных программ с субсидированием процентной ставки. Например, сейчас ЗАО "Форд Мотор Компани" реализует совместно с Русфинанс банком, Юникредит банком, Райффайзенбанком, Газпром-банком и банком "Уралсиб" совместные льготные программы практически на весь модельный ряд. В зависимости от модели процентные ставки составляют от 1,9% до 4,9% годовых.

Подобные программы по кредитованию автомобилей марок Volkswagen, Audi и Skoda проводятся также и подразделением концерна Volkswagen с участием банка-партнера "Сосьете Женераль Восток". Юникредит банк в сотрудничестве с банком альянса Renault-Nissan и представителем Renault в России ОАО "Автофрамос" кредитует покупку автомобилей марок Renault и Nissan.

ВЛАДИМИР МЕРКУЛОВ,
Деньги

