

После глубокого спада в сегменте автокредитования начинается подъем. // Максим Остриков, «Эксперт Волга» №45-46 (157) от 30.11.2009 года.



Этот процесс ускорили меры правительства по стимулированию спроса на приобретение отечественных автомобилей в кредит

Сегодняшнее состояние рынка автокредитов остается непростым. По разным оценкам, по итогам 2009 года он может сократиться в четыре-пять раз по сравнению с 2008 годом. Тем не менее, по мнению **Дмитрия Баранова**, ведущего эксперта УК «Финам Менеджмент», по сравнению с началом отчетного периода рынок автокредитования оживился. Причем это касается и льготного автокредитования, и кредитов коммерческих банков. Кроме того, 5 ноября 2009 года правительство расширило перечень банков, которые смогут выдавать автокредиты на льготных условиях, а ранее была повышена предельная стоимость машины по этой программе. «Коммерческие банки немного понизили ставки по выдаваемым автокредитам (на один-три процента), смягчили требования к заемщикам, некоторые даже пошли на уменьшение размера первоначального взноса», - рассказал наш собеседник.

Лев Гладков, начальник управления розничных продаж филиала «Самарский» банка «Открытие», дает более осторожную оценку ситуации: «Есть небольшое оживление, связанное с традиционным сезонным ростом, однако говорить о наличии тенденции к возврату динамики роста годичной или даже двухлетней давности пока не приходится».

Конечно, возврат к высоким темпам роста в сегменте автокредитования пока маловероятен, однако отечественные автопроизводители уже отмечают увеличение продаж своей продукции в кредит. Кроме того, даже в кризисное время некоторые коммерческие банки не прекратили выдачу автокредитов, хотя условия по ним все же ужесточили.

Выходят из ступора

Рынок действительно демонстрирует рост после долгой стагнации. Как отметил **Джалиль Мубаракшин**

, начальник управления по работе с частными клиентами филиала банка «Сосьете Женераль Восток» в Самаре, первые признаки в виде увеличения количества заявок и объемов выдачи проявились весной этого года, и уже летом рост стал стабильным и постоянным. «Однако впереди зимние месяцы, традиционно не отличающиеся высокими продажами, - январь и февраль по-прежнему будут самыми "низкими", подогреваемыми только распродажами машин прошедшего года выпуска», - считает наш собеседник.

По мнению финансовых аналитиков, ситуация на рынке автокредитов в ближайшие год-два будет определяться темпами восстановления экономики страны после кризиса. «Возврат к докризисным условиям выдачи кредитов займет некоторое время. Не сразу банки будут готовы предложить низкие ставки и льготные условия получения кредитов. Однако, учитывая количество имеющихся у населения на руках сбережений, банки будут рады получить эти деньги, снизив требования к заемщикам и понизив ставки», - полагает Дмитрий Баранов. Кроме того, можно ожидать, что в ближайшие год-два среди кредитных организаций будет расти конкуренция на рынке автокредитования, появится больше специализированных продуктов, расширится сотрудничество банков с автосалонами, страховыми компаниями. Не останутся в стороне и сами автопроизводители, которых кризис научил тому, что продажами могут заниматься не только дилеры, но и они сами. Поэтому они будут предлагать потребителям собственные программы автокредитования.

Остались в сегменте

Сейчас сложилась ситуация, когда программы автокредитования предлагают в основном лишь крупные банки с госучастием и наиболее крупные коммерческие кредитные организации. К примеру, как рассказал Лев Гладков, состав участников рынка автокредитования всегда отличался большой подвижностью: менялось их количество, лидеры, программы, тарифы и условия. «Кризис оказался для всех проверкой на прочность, и сейчас лучше остальных себя чувствуют именно крупные и сильные участники, имеющие достаточный ресурс ликвидности для поддержания программ автокредитования», - отметил г-н Гладков.

А вот небольшие региональные структуры убрали кредиты на покупку авто из своей линейки продуктов. По мнению Дмитрия Баранова, это произошло потому, что некоторые кредитные организации в период кризиса лишились доступа к заемным средствам. Те же, кто остался, ужесточили условия выдачи кредитов, стали пересматривать условия работы с автосалонами, а результатом таких действий стало снижение количества выданных такими банками автокредитов. «Где-то ближе к

середине года заработала программа льготного автокредитования, но в ней сначала и стоимость автомобиля была не выше 300 тысяч рублей, и не все марки автомобилей могли подпасть под определенные условия, но главное, что в программе участвовали только госбанки, а не все желающие», - рассказал наш собеседник. Он также отметил: возможно, именно по этой причине программе льготного автокредитования вряд ли удастся по итогам года достичь результата в 100 тысяч выданных кредитов.

Допустили к льготам

Как говорилось выше, с 5 ноября правительство РФ либерализовало требования к банкам, которые могут участвовать в госпрограмме по льготному кредитованию. Ранее в перечень участников входили лишь четыре крупнейшие кредитные организации с госучастием - Газпромбанк, ВТБ-24, Сбербанк и Россельхозбанк. Причем требования к заемщикам у них были весьма специфическими - к примеру, согласие супруга на покупку авто. Теперь же заявку на участие в программе льготного кредитования может подать любой банк. Однако мнения экспертов рынка об успешности таких мер неоднозначны.

К примеру, Дмитрий Баранов полагает, что увеличение списка банков поможет расширить программу автокредитования, но вряд ли рост будет значительным. «Это объясняется тем, что даже при льготном кредите покупатель должен внести сразу довольно значительную сумму. А сейчас у многих пока нет таких денег, как нет еще и уверенности в собственном безоблачном будущем. Поэтому расширение списка банков даст рост объема автокредитов не более чем на три-пять процентов», - полагает г-н Баранов.

Лев Гладков добавляет: «Время, когда такая мера могла качественно повлиять на объемы продаж, сменить тренд и сделать рывок, уже прошло. Ситуация годичной давности, когда масса потенциальных покупателей и заемщиков неожиданно для себя столкнулась с невозможностью получить кредит и купить автомобиль, в связи как с резким сокращением уровня одобрения одними банками, так и с полным закрытием программ автокредитования другими, сегодня сменилась ситуацией, когда продукт предлагается, но желающих им воспользоваться немного».

Джалиль Мубаракшин настроен более оптимистично. Количество выдававшихся поначалу кредитов быстро показало недостатки программы, что и привело в конечном итоге к ее совершенствованию - повышению верхней планки стоимости субсидируемых

автомобилей, расширению списка банков, снижению первоначального взноса и многому другому. «В результате, по данным мониторинга программы льготного автокредитования на 19 ноября, пять крупнейших банков, участников программы, одобрили 97466 заявок и выдали 54123 льготных автокредита. При этом большая часть одобренных заявок пришлась на последние три месяца, что свидетельствует о положительных изменениях в содержании программы и на рынке в целом», - заключает он.

Безусловно, список банков, участвующих в госпрограмме по льготному кредитованию, будет расширяться. Но вряд ли среди них окажутся банки из депрессивных регионов - платежеспособный спрос на местном рынке невелик, да и у самих банков сложности с привлечением финансовых ресурсов. Заметного увеличения объема автокредитования можно ожидать лишь в тех регионах, по которым кризис ударил меньше остальных, или которые оживают быстрее своих соседей.