

УДК 332, 336

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ НА
ПРИМЕРЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ Г. КАЛУГИ**

Новосельцева М.М.,

к. э. н, доцент кафедры менеджмента и маркетинга

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,

Калужский филиал,

Россия, г. Калуга

Аннотация

В статье освещается экономическая сущность автокредитования. Исследуются различные предложения коммерческих банков (на примере г. Калуги) по кредитам с позиций выгоды и приемлемости для клиентов. В статье показано, что наряду с кредитным продуктом коммерческими банками предлагаются сопутствующие, например, страхование. Обозначены виды страховых продуктов и уместность их при том или ином кредите. Делается вывод о том, что необходимо учитывать всю совокупность факторов для принятия решения о кредитовании.

Ключевые слова: кредит, автокредит, страхование, коммерческий банк.

***ECONOMIC ESSENCE OF CAR LOAN ON THE EXAMPLE OF
COMMERCIAL BANKS IN KALUGA***

Novoseltseva M.M.,

Cand. Sc./Ph. D. (Economics), Associate Professor,

The Financial University under the Government of Russian Federation,

Kaluga Branch

Abstract

The article highlights the economic essence of car loans. Various offers of commercial banks (on the example of Kaluga) on loans are investigated from the standpoint of benefits and acceptability for clients. The article shows that along with a loan product, commercial banks offer related products, for example, insurance. The types of insurance products and their relevance for a particular loan are indicated. It is concluded that it is necessary to take into account the entire set of factors for making a decision on lending.

Key words: loan, car loan, insurance, commercial bank.

Автокредитование является неотъемлемой частью потребительского кредитования. Автокредит, в отличие от других потребительских кредитов, может быть предоставлен как на новый автомобиль, так и на автомобиль подержанный. Это один из самых распространенных видов кредитования в России.

На рынке автокредитования в последние годы появилось множество новых кредитных продуктов. С точки зрения потребителей, привлекательными являются классический, экспресс-кредитование, беспроцентное кредитование, получение кредита на покупку автомобилей без внесения первоначальной суммы, buy-back, кредитование по системе trade-in. Рассмотрим самые популярные из них.

Классический кредит - этот тип кредитование подразумевает внесение заемщиком первоначального взноса (от 10 до 30%), а также сбор документов, подтверждающих его кредитоспособность. Приобретая автомобиль с этим видом кредитного продукта, заемщик обязуется платить проценты, комиссию за выдачу и обслуживание кредита и расходы по страхованию.

Экспресс-кредит - такой вариант удобен для заемщика в плане минимального пакета документов, который он обязан предоставить (только паспорт и водительское удостоверение) и упрощенной формой оформления данного продукта. Это существенно повышает риски банка и, соответственно, процент по кредиту.

Беспроцентное кредитование - предоставление такого кредитного продукта возможно лишь с помощью партнерских программ с автодилерами или страховыми компаниями. В таком случае дилер уступает банку-партнеру право на выдачу кредита, оплачивая при этом комиссию, заявленную в договоре, либо компенсирует банку процент, зафиксированный при составлении сделки.

В целом, риск предоставления кредитов на покупку автомобиля значительно ниже по сравнению с другими потребительскими кредитами.

Низкий уровень обусловлен тем фактом, что автомобиль, купленный в кредит, выступает в качестве залога и обычно застрахован, и часто в страховой компании, которая является партнером банка. «По мнению банков, процент неплатежей по данному виду кредита около 9,4% на апрель 2020г» [5].

Страхование является неотъемлемой частью расходов заёмщика при покупке транспортного средства в кредит. Как правило, покупателю автомобиля нужно позаботиться, прежде всего, о приобретении полиса обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО). При приобретении автомобиля в кредит отдельные виды добровольного страхования могут быть указаны в кредитном договоре как обязательные. В их числе может оказаться:

- Страхование транспортного средства от причинения ущерба и угона (каско);
- Страхование жизни и здоровья заемщика (для физических лиц).

Эти страховые услуги увеличивают стоимость покупки. Но не все кредитные организации настаивают на покупке комплексного страхового полиса, который может составлять от 8 до 10% стоимости автомобиля. Это дает владельцу право не страховать автомобиль или делать это в любой страховой компании, а не в той, которая указана банком. Такая возможность обычно предоставляется заемщику, если кредит имеет достаточно высокую процентную ставку. Повышенная процентная ставка является в данном случае своеобразной гарантией. Это связано с желанием банков минимизировать риски. В некоторых случаях это может быть выгодно клиенту, но и тогда надо учитывать все риски.

Некоторые банки, не отказываясь от страхования от угона и / или повреждения, предоставляют клиентам возможность не приобретать дополнительные полисы при покупке автомобиля с автокредитом, что также помогает снизить стоимость кредита для заемщиков.

С развитием автокредитования условия для этого продукта становятся все более стандартизированными. Различия между программами разных банков постепенно выравниваются.

Еще одним положительным моментом для заемщиков может стать отсутствие в условиях по автокредиту моратория на досрочное его погашение. Сейчас банки постепенно снижают срок моратория (с шести месяцев до трех) или совсем отказываются от него.

Процедура покупки автомобиля упростилась, время на одобрение автокредита сократилось. Спрос на данный вид услуги вырос, увеличилось и количество организаций, занимающихся автокредитованием, и на данный момент существует огромное количество предложений. И сложившаяся конкуренция влияет на условия кредитования, делая их более выгодными. Чтобы понять, насколько и кому выгодны какие условия, нужно сравнить, проанализировать имеющиеся предложения и оценить приемлемость кредитования [3, 4, 8, 9, 11].

Выгода любой кредитной программы заключается не только в сумме первоначального взноса и низких ставках по кредиту на автомобиль и страховку, но такими показателями как надёжность, удобство расположения и время работы, скорость рассмотрения заявки и принятия решения, возможность досрочного погашения без штрафных санкций, минимальное количество запрашиваемых документов.

Таблица - Сравнительная таблица банков и их условий автокредитования [1,2,6,7,10,12]

Банк	Первоначальный взнос	Транспортное средство	Процентная ставка	Сумма кредита	Срок кредита
Сетелем Банк	От 20%	Новый-отечественный или иномарка	От 16,5% годовых	До 4 000 000 рублей	От 1 до 5 лет

ВТБ	От 20%	Новый – отечественный или иномарка	От 11% годовых	До 5 000 000 рублей	От 1 до 5 лет
Тинькофф Банк	От 0%	Новый или подержанный- отечественный или иномарка	От 9,9% годовых	До 2 000 000 рублей	От 1 до 5 лет
КредитЕвропа Банк	От 30%	Новый или подержанный- отечественный или иномарка	От 14,5% годовых	До 6 000 000 рублей	От 3 до 7 лет
РоссельхозБанк	От 15%	Новый или подержанный- отечественный или иномарка	От 16,25% годовых	До 3 000 000 рублей	От 1 до 5 лет
ЮниКредит Банк	От 15%	Новый - отечественный или иномарка	От 15%	До 6 500 000 рублей	От 2 до 7 лет

Итак, выбрать автокредит с выгодными условиями достаточно сложно. Необходимо учесть большое количество параметров - от суммы, процентов и первоначального взноса до требований к заемщику и машине, которую он хочет купить. При этом доступных предложений такого типа у крупных российских банков очень много. Одни из самых выгодных условий автокредитования - у банка Тинькофф. В нем можно легко оформить в кредит подержанную машину - отечественную или иномарку. Кредит примечателен тем, что не требует первоначального взноса и наличия КАСКО. Он быстро выдается без визита в банк.

Страхование ОСАГО обязательно. КАСКО относится к добровольным видам страховок по закону, но банки все равно в большинстве случаев требуют его наличия, чтобы максимально обезопасить сделку.

Получить кредит на машину без КАСКО в большинстве случаев можно под более высокий процент, чем тот же кредит в том же банке с включённой страховкой КАСКО.

Оформление КАСКО при покупке автомобиля в кредит может являться необязательным условием для выдачи займа. Но так как кредитные организации стремятся уменьшить риски и обезопасить себя, взять кредит без такого страхования либо не выгодно для заемщика, потому что банк повышает ставку кредита, либо нецелесообразно.

КАСКО – это страхование самого авто, а не гражданской ответственности. КАСКО характеризуется следующим:

- гарантия возмещения ущерба;
- оплачивается стоимость ремонта у дилера;
- предусмотрены различные страховые случаи;
- на стоимость влияет водительский стаж и возраст собственника, регион проживания, история предыдущих страховых выплат и технические характеристики автомобиля;
- страховые компании вправе назначать любую стоимость – государство не регулирует ценообразование в случае с КАСКО.

Еще один вид добровольного страхования – ДСАГО (добровольное страхование автогражданской ответственности) - является дополнением к ОСАГО. С этим полисом сумма выплат увеличивается до нескольких миллионов рублей и действует на каждый страховой случай.

В зависимости от целей – покупки нового или подержанного транспортного средства, отечественного или иностранного, дешёвого или дорогостоящего - процент кредитования может очень сильно различаться. Часто можно заметить особые пакеты автокредитования для определённых марок автомобилей, которые имеют свои преимущества. Также существенное влияние имеет сложность и количество подготавливаемой документации для проведения

сделки. Все эти и другие факторы влияют на привлекательность кредита для заёмщика, из-за чего каждую потенциальную сделку стоит рассматривать отдельно, взвешивая все плюсы и минусы.

Целесообразно анализировать не только общие параметры, но конкретные программы по кредитованию. Также надо знать, что в автосалонах находятся представители банков, при обращении за кредитом к которым салон может выдать дополнительную скидку.

В целом, услуга автокредитования для людей имеет преимущества:

- купить авто именно сейчас, не откладывая на будущее,
- удобнее выплачивать сумму постепенно, а не единовременно,
- возможность приобрести более дорогой автомобиль,
- гарантии страхования.

Автокредит – это полезный инструмент для приобретения транспортного средства. К нему уместно прибегать, когда нужно купить транспортное средство в ближайшее время и когда заёмщик уверен в своих доходах, которых достаточно для погашения долга.

Если говорить об автокредите и кредитах в целом, то каждый покупатель должен внимательно изучить все предложения и выбрать то, которое выгодно для него.

Библиографический список

1. Банк ВТБ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vtb.ru/> (дата обращения: 12.09.2020).
2. Кредит Европа Банк [Электронный ресурс]. URL: <https://www.crediteurope.ru/> (дата обращения: 12.09.2020).
3. Новосельцева М.М. Вопросы кредитной политики коммерческих банков в современных условиях // Банковские услуги. - 2010. - № 2.

4. Новосельцева М.М. Реализация кредитной политики коммерческими банками // Финансовая экономика. 2019. №2. С. 522-525.
5. РБК [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/finances/10/06/2020/5edf95b99a7947263c74c9fb> (дата обращения: 13.09.2020).
6. Сетелем Банк [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cetelem.ru/> (дата обращения: 12.09.2020).
7. Россельхозбанк [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rshb.ru/> (дата обращения: 12.09.2020).
8. Терновская Е.П. Место коммерческих банков в новой экономической модели российской экономики // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 6. № 10. С. 48-56.
9. Терновская Е.П. Новосельцева М. М. Формирование кредитной политики коммерческого банка // Финансовый журнал. - 2010. - № 2.
10. Тинькофф [Электронный ресурс]. URL: <https://www.tinkoff.ru/> (дата обращения: 12.09.2020).
11. Новосельцева М.М. Формирование кредитной политики коммерческого банка: Автореферат на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Академия бюджета и казначейства Министерства финансов Российской Федерации. Москва, 2010. [Электронный ресурс]. URL: <http://economy-lib.com/formirovanie-kreditnoy-politiki-kommercheskogo-banka> (дата обращения: 10.09.2020).
12. ЮниКредит Банк [Электронный ресурс]. URL: <https://www.unicreditbank.ru/ru/personal.html> (дата обращения: 12.09.2020).

Оригинальность 86%