

# НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ ГАЗУ

## ПЕТЕРБУРГСКИЕ БАНКИ В 2012 ГОДУ ВЕЛИ ДОВОЛЬНО АГРЕССИВНУЮ КРЕДИТНУЮ ПОЛИТИКУ, ВЫДАВАЯ МНОГО АВТОКРЕДИТОВ С МИНИМАЛЬНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ К ЗАЕМЩИКАМ. ОБЩИЕ ПРОДАЖИ НОВЫХ АВТО УВЕЛИЧИЛИСЬ НА 7%, А ОБЪЕМ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ — НА 15–20%. ВМЕСТЕ С УДОРОЖАНИЕМ МАШИН ПОДРОСЛА И СРЕДНЯЯ СУММА КРЕДИТА, А СТАВКИ УВЕЛИЧИЛИСЬ ЗА ГОД НА 1–2%. И ТЕМ НЕ МЕНЕЕ СПРОС НА КРЕДИТЫ ОСТАЕТСЯ ДОВОЛЬНО ВЫСОКИМ.

ВЕРОНИКА МАСЛОВА

На протяжении первых трех кварталов 2012 года рынок автокредитования в Петербурге рос темпами до 20%, но с сентября динамика сократилась — продажи автосалонов стали снижаться, говорит директор по розничному бизнесу Северо-Западного филиала Росбанка Алексей Главатских. Пиковой точкой спроса стал период с января по апрель, затем случилось замедление, отмечает Александр Михайлец, начальник отдела продаж автокредитов регионального центра «Северо-Западный» ЗАО «Райффайзенбанк». Основной причиной, по его словам, стало падение продаж автомобилей массового сегмента. Потребители этих марок оказались более уязвимыми к таким факторам, как обновление автопарка в предыдущем периоде, высокая стоимость владения автомобилем, введение утилизационного сбора, дорожная ситуация в городе, незначительный рост кредитных ставок и цен на автомобили, а также новые кризисные ожидания. «В ноябре — декабре наблюдался спад роста продаж у ряда ключевых дилеров, многие этот факт объясняют насыщением спроса в розничных продажах. И эта тенденция, скорее всего, сохранится в 2013 году», — соглашается начальник отдела партнерских программ автокредитования филиала Абсолют-банка в Петербурге Денис Смирнов.

В целом по итогам года рынок автокредитов вырос на 15–20% по сравнению с 2011 годом, считает господин Смирнов. При этом доля розничных продаж авто в кредит осталась на том же уровне — 50%. По словам господина Главатских, в 2012 году Росбанк выдал столько же автокредитов, сколько и в 2011 году. При этом за счет роста продаж ипотечных и нецелевых потребительских кредитов доля автокредитования в портфеле снизилась с 53 до 43%. В ВТБ24 объем автокредитов увеличился в 1,5 раза, в банке «Санкт-Петербург» — в три раза. Портфель автокредитов Райффайзенбанка по состоянию на ноябрь 2012 года оставался на уровне 2011 года. Негативной тенденции по просрочке банки не отмечают. Качество сформированного портфеля остается очень высоким, радуется Анна Романенко, заместитель директора департамента розничных продуктов банка «Петрокоммерс», который нарастил портфель более чем в три раза.

**КЭПТИВНЫЙ РОСТ** В прошлом году банки продолжили активно наращивать свое присутствие на рынке — открывали новые отделения, создавали все больше удаленных рабочих мест прямо на территории автосалонов, участвовали в специальных программах автопроизводителей, отмечает начальник отдела по продвижению автокредитования филиала ВТБ24 в Санкт-



В ПРОШЛОМ ГОДУ БАНКИ ПРОДОЛЖИЛИ АКТИВНО НАРАЩИВАТЬ СВОЕ ПРИСУТСТВИЕ НА РЫНКЕ — ОТКРЫВАЛИ НОВЫЕ ОТДЕЛЕНИЯ, СОЗДАВАЛИ ВСЕ БОЛЬШЕ УДАЛЕННЫХ РАБОЧИХ МЕСТ ПРЯМО НА ТЕРРИТОРИИ АВТОСАЛОНОВ

Петербурге Даниил Макашкин. В борьбе за клиентов многим участникам пришлось искать ниши, не занятые «кэптивными» банками, и сконцентрировать усилия на привлечении к сотрудничеству производителей и дилеров новых автомобильных брендов. Появились новые игроки и в уже существующих программах с автоконцернами.

Участники рынка отмечают заметное усиление позиции «кэптивных» банков. В сегменте марок VW, Audi, Skoda, Renault, Nissan, Infiniti, Peugeot, Citroen, Mitsubishi, LR, Jaguar, GM очень сильны позиции программ автопроизводителей за счет кредитования по субсидированной ставке с предоставлением скидки на автомобиль и выгодных условий автострахования в рамках совместных программ, говорит Денис Смирнов. Уровень проникновения программ «кэптивных» банков в розничных продажах автомобилей в кредит составляет 50–70%.

Среди основных тенденций рынка эксперты отмечают и появление значительного числа новых бюджетных моделей авто, снижение доли дефицитных моделей и увеличение квот для автодилеров, рост сегмента trade-in (старое авто в зачет нового), изменение ориентации в отрасли с импорта иномарок на их внутреннее производство.

**ПРЕМИАЛЬНЫЙ ИНТЕРЕС** Ставки по автокредитам в течение года выросли в среднем на 1–2%, отмечает Даниил Макашкин. Если не учитывать специальные программы с производителями, новый автомобиль можно приобрести сегод-

ня под 13–17% годовых, а по программе экспресс-кредитования — от 17% годовых. Некоторые банки повышали ставки на фоне запуска продаж дополнительных страховых продуктов (страхование жизни и трудоспособности заемщика, гарантия сохранения полной стоимости автомобиля и др.). Клиент, включив такой продукт в сумму кредита, получает определенный дисконт по процентной ставке и по сути не ощущает роста ставок. В Абсолют-банке, по данным на конец декабря, средняя ставка составила 12–12,5%, не изменившись по сравнению с 2011 годом. В Райффайзенбанке рост ставок был в пределах 0,5–1% (сегодня диапазон от 14,5 до 18%). Но при этом существенно снизились ставки по программам с производителями — до 9,9% (в среднем снижение на 2%).

Среди ключевых характеристик эксперты отмечают некоторое насыщение потребительского спроса в массовом сегменте и смещение интереса в сторону более дорогих авто, как новых, так и подержанных, а также переход на более дорогую модель своей марки, либо на автомобили премиальных брендов. Активно развивалось и кредитование спортивно-экстремальных транспортных средств, говорит Александр Михайлец. Средняя сумма автокредита в 2011 году, по его словам, составляла порядка 436 тыс. рублей, а в 2012 году — 514 тыс. рублей. При этом почти на 10% выросла и средняя стоимость автомобиля (793,6 тыс. рублей). Кроме того, появились новые авто в более дорогих комплектациях.

В ВТБ24 средняя сумма автокредита выросла с 475 до 555 тыс. рублей, а

в Росбанке — с 650 до 750 тыс. рублей. В Абсолют-банке в течение года, напротив, наблюдалось незначительное снижение средней суммы кредита, но это было связано с увеличением числа заемщиков, готовых внести более высокий первоначальный взнос. Сейчас это 30% от стоимости автомобиля, в том числе за счет развития схемы trade-in, отмечает господин Смирнов. В банке «Возрождение» наиболее популярны автокредиты с первоначальным взносом более 50% от стоимости автомобиля, поскольку в этом случае значительно снижается ставка, отмечает управляющий петербургским филиалом Игорь Капленов.

### ОТВЕЧАЯ ПОЖЕЛАНИЯМ КЛИЕНТА

Многие эксперты предвещают снижение объемов продаж автомобилей в России в этом году, а вследствие этого и снижение количества автокредитов, как это произошло в Европе. Банки вели агрессивную кредитную политику, выдавая много автокредитов с минимальными требованиями к заемщикам. И такая политика постепенно привела к росту доли просроченной задолженности и росту ставок в последнем квартале, отмечает Игорь Капленов.

По результатам продаж автомобилей в 2012 году российский рынок вырос на 10% и показал второй результат по Европе, а в 2013 году можно прогнозировать рост продаж на 4–6%, говорит Даниил Макашкин. Соответственно рынок автокредитования, по его оценкам, вырастет примерно на 15%. «Мы видим потребительскую уверенность со стороны населения, заинтересованность представительств, дилеров кредитными продуктами», — говорит Александр Михайлец. Но существенного увеличения роста продаж автомобилей и, как следствие, автокредитов в 2013 году он не ожидает. Скорее всего, объем продаж останется на прежнем уровне с возможными колебаниями в пределах 5%, отмечает директор розничного бизнеса банка «Санкт-Петербург» Марина Горилловская.

Основным стимулирующим фактором кредитных продаж останутся совместные акции банков с автопроизводителями и дилерами. Несмотря на ужесточение конкуренции, банки будут менять неценовые параметры — минимизировать пакет документов, уменьшать требования к первоначальному взносу и сроку рассмотрения заявок, отмечает господин Капленов.

Что касается ставок, то резких изменений не произойдет, хотя возможен небольшой рост в течение года, отмечает Анна Романенко. «В конце 2012 года большинство банков подняли ставки на 0,5–1,5 процента, поэтому в 2013 году изменений ставок мы не ожидаем», — добавляет Марина Горилловская. ■