

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ ТА НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Кафедра банківської справи

Допущено до захисту

Завідувач кафедри _____ Л.В. Кузнєцова

“ _____ ” _____ 2019 року

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на здобуття освітнього ступеня бакалавра
зі спеціальності 6.030508 «Фінанси та кредит»
за спеціалізацією «Банківська справа»

на тему:

«Організація автокредитування в Україні»

Виконав: студент 4 курсу, групи 2

Факультет фінансів та банківської справи

ТРИПОЛЬСЬКИЙ К.В.

Керівник: к.е.н., викладач

КРЕТОВ Д.Ю.

Зміст

Анотація	
Вступ.....	5
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-ОРГАНІЗАЦІЙНІ ОСНОВИ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОГО СПОЖИВЧОГО АВТОКРЕДИТУВАННЯ.....	8
1.1 Сутність та різновиди банківського споживчого автокредитування....	8
1.2 Правове регулювання автокредитування в Україні.....	13
Висновки до розділу 1.....	21
РОЗДІЛ 2. ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ РИНКУ АВТОКРЕДИТУВАННЯ У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ.....	24
2.1. Організація автокредитування в банках України.....	24
2.2. Аналіз результатів розвитку автокредитування банками України....	32
2.3. Система оцінки банками кредитоспроможності позичальників – фізичних осіб.....	40
Висновки до розділу 2.....	53
РОЗДІЛ 3. ОСНОВНІ НАПРЯМКИ ВДОСКОНАЛЕННЯ РИНКУ АВТОКРЕДИТУВАННЯ В УКРАЇНІ.....	56
3.1. Інноваційні банківські автокредитні продукти та їх ефективність.....	56
3.2. Методичний інструментарій супроводу кредитного процесу в авто кредитуванні.....	64
Висновки до розділу 3.....	73
Висновки.....	75
Список використаної літератури	
Додатки	

АНОТАЦІЯ

Анотація на кваліфікаційну роботу Трипольського К.В.
на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності
«фінанси і кредит»

на тему : «ОРГАНІЗАЦІЯ АВТОКРЕДИТУВАННЯ В УКРАЇНІ»

Одеський національний економічний університет

м. Одеса, 2019 рік

Забезпечення населення споживчими кредитами є гострим соціальним питанням, а автокредитування є одним з напрямків його вирішення. У країнах з добре розвиненою ринковою економікою автокредитування є основним з засобів забезпечення платоспроможного попиту на транспортні засоби. Невідповідність доходів основної частини населення вартості автомобілей вирішується за допомогою довгострокового кредитування населення під заставу авто, що купується. Ефективна система автокредитування сприяє соціальній й економічній стабілізації, будучи мультиплікатором виробничої та інвестиційної діяльності.

Мета дослідження полягає у вивченні базового теоретичного фундаменту автокредиту, рекомендацій і практичних заходів щодо організації роботи банків України в даному сегменті кредитної діяльності та розвитку механізмів автокредитування як напрямку споживчого кредитування, які б сприяли зниженню рівня комплексного ризику.

Об'єкт дослідження – діяльність банків в автокредитуванні як сегменті споживчого кредитування в Україні.

Предмет дослідження – базові теоретичні базиси автокредитування, а також форми, методи і процедури, які відзеркалюють економічні відносини, що виникають при наданні автокредитів фізичним особам, тобто позичальникам. Інформаційну базу дослідження становлять закони і нормативні акти України щодо автокредитування; вимог до автокредитування; структури автокредитування; публікації та праці вітчизняних та зарубіжних вчених.

Ключові слова: банк, банківській продукт, автокредитування, кредитор, позичальник, економіка, ризик, споживач, автомобіль, кредит, відсоток, ставка, ліміт.

ANNOTATION

Annotation for the qualification work by Tripolsky K.V.
for obtaining an educational bachelor's degree in finance and credit
on the theme: "Car Loans in Ukraine"

Odessa National University of Economics

Odessa, 2019

Providing the population with consumer loans is an acute social issue, and car lending is one of the ways of its solution. In countries with a well-developed market economy, car loans are the main vehicle for solvent demand for vehicles. The inconsistency of the incomes of the main part of the population with the cost of cars is solved by means of long-term lending to the population under the bail of a purchased car. An effective car loan system contributes to social and economic stabilization, being a multiplier of production and investment activity.

The study aims to study the basic theoretical foundation of car loans, recommendations and practical measures on the organization of the work of Ukrainian banks in this field of lending activity and the development of automobile lending mechanisms as a direction of consumer lending, which would contribute to reducing the level of complex risk. The object of the study is the activity of banks in car loans as a segment of consumer lending in Ukraine.

The study's subject includes basic theoretical bases of car loans, as well as forms, methods and procedures that reflect the economic relations which are increased when providing car loans to individuals, that is, borrowers. The information base of the study implies the laws and regulations of Ukraine on car loans; requirements for auto lending; car loan structure; publications and works of domestic and foreign scientists.

Key words: bank, bank product, car loan, lender, post, economist, risk, car insurance, loan, investment, rate, limit.

ВСТУП

Актуальність. Актуальність дослідження визначається помітним спадом економіки в сучасній ринковій ситуації, скороченням банківського бізнесу, девальвацією гривні та дефіцитом кредитних ресурсів. На жаль, як банківський сектор в цілому, так і окремі його сегменти, в тому числі і споживче кредитування, потерпіли від економічної кризи, яка дещо призупинила їх поступальний розвиток. Насьогоднішній день, вітчизняні банки вимушені активізувати кредитні процеси, обмежуючись розміщенням коштів у вузькому колі відомих позичальників, контрольованих банком, а також кредитуванням торгово-посередницьких операцій. Враховуючи вищенаведені факти, вважаємо за потрібне розвивати напрямки діяльності, які стимулюють економічне зростання.

Аналітики переконані, що автокредитування залишається одним з найбільш гнучких і актуальних кредитних продуктів серед населення навіть в кризовий час. Багато в чому це зумовлено тим, що велика частина населення країни не може собі дозволити придбати транспортний засіб на свої поточні доходи у вигляді заробітної плати. Саме тому розробка надійних схем кредитування фізичних осіб набуває особливої актуальності в умовах все ще транзитивної економіки і порівняно невисокого рівня життя основної маси населення. Автокредитування як напрям споживчого кредитування ще не вичерпало еволюційного потенціалу і представляє чималий інтерес для наукового дослідження, що пояснює вибір теми дипломної роботи.

Під час вивчення та аналізу наявних публікацій та праць виявлено необхідність більш фундаментального вивчення теоретичних основ автокредитування, розгорнутого аналізу чинної ситуації на автокредитному ринку, а також формування комплексного підходу до дослідження ризиків в даному сегменті споживчого кредитування.

Недостатнє теоретична та емпіричне опрацювання вищенаведених

питань обумовили мету, основні завдання, об'єкт і предмет роботи.

Мета дослідження полягає у вивченні базового теоретичного фундаменту автокредиту, рекомендацій і практичних заходів щодо організації роботи банків України в даному сегменті кредитної діяльності та розвитку механізмів автокредитування як напрямку споживчого кредитування, які б сприяли зниженню рівня комплексного ризику.

Досягнення вищевказаної мети пов'язане з необхідністю вирішення наступних завдань:

- здійснити детальний аналіз кредитного процесу в автокредитуванні та розширити інструментарій управління його якістю;
- розкрити механізм роботи з простроченою заборгованістю і визначити ключові напрямки боротьби з нею;
- на підставі аналізу досліджуваних теоретичних джерел систематизувати теоретичні основи автокредитування;
- проаналізувати поточний стан вітчизняного ринку автокредитування;
- розробити рекомендації щодо вдосконалення механізмів в автокредитуванні;
- визначити ризик автокредитування з урахуванням специфіки даного напрямку кредитної діяльності з позицій комплексного вивчення.

Об'єкт дослідження – діяльність банків в автокредитуванні як сегменті споживчого кредитування в Україні.

Предмет дослідження – базові теоретичні базиси автокредитування, а також форми, методи і процедури, які відзеркалюють економічні відносини, що виникають при наданні автокредитів фізичним особам, тобто позичальникам.

Методологічним підґрунтям даного дослідження послужили публікації, монографії та аналітичні праці вітчизняних і зарубіжних вчених і експертів у галузі роздрібно-банківської діяльності та автокредитування.

Для досягнення мети дослідження і вирішення впливаючих з неї

завдань, в роботі були задіяні методи порівняльного аналізу, синтезу, абстрагування, історичний метод, системний підхід до дослідження ризику в автокредитуванні, а також математичні та графічні методи. Інформаційну базу дослідження формують нормативні акти України, які регламентують діяльність банків, страхових організацій, а також інші аспекти кредитних відносин; дані, опубліковані НБУ рейтинговими і консалтинговими компаніями, наукові джерела у вигляді статей з авторитетних періодичних видань на досліджувану тематику, в тому числі в електронному вигляді, а також теоретичні та емпіричні дослідження вітчизняних і зарубіжних науковців.

рахунок банківської позики.

5. Стан автомобільного ринку, макроекономічні показники, внутрішні системні фактори та багато інших умов впливають на розвиток як ринку автокредитування, так і будь-якого іншого.

6. Андеррайтинг як невід'ємна частина організації процесу кредитування в будь-якому банку, потребує багато умов, а саме: повне вивчення фінансового, соціального та правового становища клієнта, присутність наміру останнього погашати заборгованість перед банком своєчасно та повністю.

7. Неважко зрозуміти, що процес андеррайтингу є надзвичайно напружений та відповідальний, адже він вимагає дотримання усіх етапів перевірки потенційного позичальника на чесність, благонаміреність та серйозність. Такою є специфіка автокредитування у порівнянні з іншими подібними продуктами.

ВИСНОВКИ

Здійснене дослідження, присвячене аналізу автокредитування, дозволяє зробити наступні висновки:

1. В умовах сьогодення з'являється все більше варіантів отримати матеріальну власність без необхідності моментальної сплати повної суми за неї. Так, отримати бажаний автомобіль можна за допомогою автокредитування, тобто виплачувати певну суму поступо за умовами договору між позичальником та кредитором. Автокредитування вже стало поширеною практикою серед українців як зручний спосіб отримання власного авто.

2. Претендувати на згоду в автокредитуванні можуть люди у працездатному віці, котрі взмозі сплачувати кредитні зобов'язання відповідно до власних доходів. Наразі існує безліч кредитних програм, представлених на ринку, які можна оформити в банку або у власне автомобільному салоні. Предметом застави у разі несплати боргу є автомобіль.

3. До принципових переваг автокредитування відносимо можливість придбати авто у короткий термін, вигідні індивідуальні програми автокредитування, а отже, зручність та безпека. До індивідуальних програм автокредитування входять класичний автокредит, експрес-автокредит, кредит без початкового внеску, кредит без страхування КАСКО, Trade-in, Buy-back, кредит на покупку уживаних авто та факторинг (автомобіль в розстрочку).

4. Згідно статистики, приблизно третина українського населення звертається до послуги автокредитування. Українські банки також зацікавлені у впровадженні даного продукту, проте останній може як покращити їх фінансову складову, так і погіршити. Тому, автокредитування відносимо до ризикової процедури для кредиторів. Ризик становлять недобрі наміри потенційного позичальника, який може видатися шахраєм з підробними документами про рівень доходів тощо.

5. Проведене дослідження показало, що для оцінки кредитоспроможності потенційного позичальника використовуються дві різні моделі: модель експертної оцінки та скорингова система. Були наведені переваги та недоліки кожної моделі, і визначено, що найбільш оптимальним варіантом є застосування скорингової системи через об'єктивнішу оцінку.

6. Андеррайтинг як процес оцінки кредитоспроможності фізичної особи, яка претендує на автокредитування містить певний алгоритм, який дає змогу на найвищому рівні прийняти правильне рішення щодо згоди або відмови у кредиті. У той же час, андеррайтинг не надає повної гарантії на добросовісність позичальника в силу людського фактора. Інша модель оцінки кредитоспроможності – діаграма Ісікави («риб'ячий скелет»), яка є важливим інструментом контролю якості на етапі андеррайтингу, і допомагає сконцентруватися на виявленні причин виникнення можливих проблем під час даного процесу, та займається їх аналізом.

7. У сучасних умовах українці схильні прибігати до автокредитування через зручність, доступність, вигідність та безпечність. Одночасно з поширенням інноваційних програм автокредитування зростає інтерес до даної послуги, а це, в свою чергу, призводить до покращення фінансового положення для кредиторів. Стан автомобільного ринку, макроекономічні показники, внутрішні системні фактори та багато інших умов впливають на розвиток ринку автокредитування, який за останні роки порівнянно поширився серед українських споживачів.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Базилевич В.Д. Ринкова економіка: основні поняття і категорії : [навч. посібн.] / В.Д. Базилевич, К.С. Базилевич. – [2-ге вид.] – К.: Знання, 2008. – 263 с.
2. Офіційний сайт Національного банку України / [Електронний ресурс]. – Режим доступу - <http://www.bank.gov.ua>
3. Кузнєцова Л.В. Кредитний менеджмент: [навч. підручник]/ Л.В. Кузнєцова – К.: Знання, 2007. – 273 с.
4. Закон України «Про захист прав споживачів» від 12.05.1991р. №1023 XII. - [Електронний Ресурс]. - Режим доступу: <http://rada.gov.ua>
5. Закон України « Про споживче кредитування» від 15.11.2016 р. №1734 VIII. *Офіційний вісник України*. 2016. № 98. Ст. 3180.
6. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» за станом на 12.07.2001р. № 2664-III. / [Електронний ресурс]. – Режим доступу - <http://www.rada.gov.ua>
7. Охрименко І.Б. Вплив споживчого кредиту на основні макроекономічні показники / І.Б. Охрименко // Формування ринкової економіки: зб. наук. праць. – К: КНЕУ, 2012. – Вип. 28. – С. 393-403.
8. Рябініна Л.Н. Деньги и кредит, учебное пособие, второе издание переработанное и дополненное. – К.: Центр учебной литературы, 2008. – 602 с.
9. Банківська справа: Навчальний посібник / за

ред. проф. Р.І.Тиркала.- Тернопіль: Карт-бланш, 2001. – 314с. (серія —Банки і біржі)

10. Івасів Б. С. Гроші та кредит : [підручник] / Богдан Степанович Івасів. [3-те вид.] – Тернопіль : Карт-бланш, 2008. – 528 с.

11. Банківська система України [Текст] : монографія / В. В. Коваленко, О. Г. Коренєва, К. Ф. Черкашина, О. В. Крухмаль. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2010. – 187 с.

12. Романюк К.А. Методи оцінки кредитоспроможності фізичних осіб на безперервній шкалі/ К.А. Романюк//Економіні науки. – 2015. – № 4. –с.109 – 115.

13. Канарська М. Споживче кредитування: банк за все заплатить? / М. Канарська // Молодь і підприємництво. – 2005. – № 21. – С. 2–12.

14. Кудряшов С.В. Споживчий банківський кредит в Україні: ресурсне забезпечення та ефективність : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук : спец. 08.00.08. «Гроші, фінанси, кредит» / С.В. Кудряшов. - Ірпінь, 2007. - 19 с.

15. Маршал А. Принципы экономической науки / А. Маршал ; [пер. с англ.]. – М.: Универс, 1993 – 416 с.

16. Орлюк О. П. Банківське право : [навч. метод. посіб.] / О. П. Орлюк. – К.: Юрінком Інтер, 2005. – 376 с.

17. Цивільний кодекс України. : за станом на 16.01.2003 р. / [Електронний ресурс]. – Режим доступу - <http://www.rada.gov.ua>

18. Торубка Л. Споживче кредитування в Україні: сучасний стан і напрями розвитку / Л. Торубка // Вісник Університету банківської справи Національного банку України. – 2011. - №3. - С. 227-230.

19. Лютий І. Іпотека. Сучасні концепції, тенденції та суперечності розвитку : Монографія / Лютий І., Савич В., Каливошко А. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 548 с.

20. Вовчак О.Д. Споживче кредитування в Україні: сучасний стан та

тенденції розвитку в умовах фінансово-економічної нестабільності/ О.Д. Вовчак// Економіка. – 2016. – № 2. – С. 148–157.

21. Старостина С.А. Роль потребительского кредита в обеспечении экономического роста/ С.А. Старостина// Финансы и кредит. – 2016. – № 9. – С. 17–27.

22. Болгар Т.О. сучасний стан проблемних активів у банківській системі України/ Т.О. Болгар//Актуальні питання теорії і практики фінансів. – 2014. – № 4. – С. 40–51.

23. Охріменко О. Чи хочуть Українці брати кредити? / [Електронний ресурс] – Режим доступу - <http://www.wmg.lviv.ua>.

24. Річний звіт НБУ за 2008-2017 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу - <http://www.bank.gov.ua>.

25. Офіційний сайт державного комітету статистики України / [Електронний ресурс]. – Режим доступу - <http://www.ukrstat.gov.ua>

26. Бігунець М.А. Банківське кредитування та ВВП: статистична модель взаємозв'язку / М.А. Бігунець // Publishing house Education and Science s.r.o.. – 2010. – № 30. – С. 43-49.

27. Орленко О. Споживчий ринок України в умовах інфляції / О. Орленко // Вісник КНТЕУ - № 3 - (2009). – С. 5-25.

28. Охріменко І.Б. Проблеми вартості споживчих кредитів в Україні / І.Б. Охріменко // Банківська справа. – № 2. - 2013. – С. 21-36.

29. Кисель С. Общественное сознание и развитие банковского дела в современном контексте/ С. Кисель//Всеукраинский весник– № 10. - 2017. – С. 3-7.

30. Трансформація фінансового сектору/проект USAID. – 2018. – С. 1-20

31. Дмитров С., Черняк В., Кузьменко О. Система скорингу на основі індикаторів ризику як ефективна складова фінансового моніторингу в банку / С. Дмитров, В. Черняк, О. Кузьменко // Вісник Національного банку України – 2011. - №1. – С.26-32..

32. Зінченко В. Підвищення ефективності управління ризиками в умовах

активізації споживчого кредитування / В. Зінченко, Г. Карчева // Вісник Національного банку України. — 2007. — № 10. — с. 7-10.

33. Жердецька Л.В. Системний банківський ризик: причини та напрями регулювання [Монографія] / Л. В. Жердецька. – Одеса: Видавництво «Атлант», 2017. – 353 с.

34. Соціально-економічний розвиток країни [Електронний ресурс] // Національний інститут стратегічних досліджень. – Режим доступу - [http://www. old.niss.gov.ua/book/book2008/Expert-Book2008-2.pdf](http://www.old.niss.gov.ua/book/book2008/Expert-Book2008-2.pdf)

35. Хесус Уэрта де Сото. Деньги, банковский кредит и экономические циклы : [пер. с англ.] / [под ред. А. В. Куряева]. - Челябинск: Социум, 2008. - 663 с.

36. Коноплицька О.М. Споживче кредитування в Україні та світі: проблеми та перспективи / О.М. Коноплицька // Збірник наукових праць РДГУ. – 2013. - № 2(48). – С. 102-112.

37. Жердецька Л.В. Концептуальні засади системного ризику в банківській справі / Л.В. Жердецька // Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія «Міжнародні економічні відносини та світове господарство». – 2017. – Випуск 14. – Ч. 1. – С. 94 – 98.

38. Лустюк В.В. Стан кредитування фізичних осіб в Україні та світі / В.В. Лустюк // Економічна думка. – 2012. - № 7. – С. 12-28.

39. Річні звіти ПАТ «МТБ БАНК» / [Електронний ресурс]. – Режим доступу - <http://marfinbank.ua/>.

40. Кретов Д. Ю. Особливості розвитку кредитування банками України корпоративних клієнтів / Д. Ю. Кретов // Електронне наукове видання "Глобальні та національні проблеми економіки". – 2017. – № 17. – С. 665–671.

41. Офіційний сайт ПАТ «МТБ БАНК» / [Електронний ресурс]. – Режим доступу - <http://marfinbank.ua/>.

42. Павленко О.П. Вплив глобалізаційних процесів на міжнародне

фінансове середовище [Електронний ресурс] / О.П. Павленко/ - Режим доступу - <http://www.rusnauka.com>

43. Охрименко І.Б. Актуальні проблеми кредитування населення в Україні / І.Б. Охрименко // Проблеми сучасної економіки в умовах фінансової нестабільності: Збірник тез наукових робіт міжнародної науково-практичної конференції - О.: у двох частинах. - «Центр економічних досліджень та розвитку», 2012. Ч 1. – С.14-16.

44. Семенов, С. В. Применение инновационных сервисов в кредитовании на потребительском рынке / С.В. Семенов // Вестник НГИЭИ. – 2015. - №5 (48). – С. 86-91

45. Матеріали маркетингових досліджень інформаційних технологій і віртуальних середовищ // www.comscore.com.

46. Банківське кредитування корпоративного сектору економіки в умовах циклічності: монографія / Л. В. Кузнецова, Л. В. Жердецька, Д. Ю. Кретов та ін. ; за ред. Л. В. Кузнецової. – Харків : «Диса Плюс», 2018. – 280 с.

47. Степаненко О.П. Ситуаційний аналіз і розроблення сценаріїв розвитку банківської системи // Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України. Посткризовий розвиток фінансової системи України: проблеми та перспективи: Збірник наук. праць / НАН України. Ін-т регіональних досліджень; відп. ред. Є.І. Бойко. – Вип. 1. – Львів, 2010. – С. 290–299.

48. Продуктова політика банку [Електронний ресурс]. – Режим доступу – <http://zavantag.com/docs/487/index-340370.html>

49. Кретов Д. Ю. Особливості макропруденційного регулювання банків в умовах економічної циклічності/ Д. Ю. Кретов // Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: "Міжнародні економічні відносини та світове господарство". – 2017. – № 13. – Ч. 1. – С. 141–146.

50. Дубницький В. Споживче кредитування та перспективи його розвитку в Україні / В. Дубницький, Р. Лісна, К. Кузьміна // Комерсант. – 2009. – № 10. – С. 8-13.

51. Нестеренко Ж.К. Проблеми простроченої заборгованості фізичних осіб

в умовах кризи / Ж.К.Нестеренко, Ю.С. Райковська // Економічний простір. – 2009. - № 32. – С. 210-218.

52. Долгушина, А. Я. Интернет-банкинг как канал дистанционного банковского обслуживания: зарубежный / А. Я. Долгушина, Н. Л. Полтораднева // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. – 2014. - № 3(197) – С. 208.

53. Жердецька Л.В. Розвиток фінансових технологій: загрози та можливості для банків / Л.В. Жердецька, Д.І. Городинський // Електронне наукове фахове видання «Економіка та суспільство». – 2017. – Випуск 10. – С. 583 – 588.

54. Интернет-банкинг будет развиваться в сторону «умной» безопасности – глава Usabilitylab : интервью [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.finmarket.ru/z/nws/>

55. Корнилова, Ю. А. Дистанционное банковское обслуживание: обзор предложений / Ю. А. Корнилова // Экономика современного предприятия. – 2011. - № 10. – С. 48-54.

56. Діяльність банків на кредитному ринку в умовах асиметрії інформації / За ред. Л. В. Кузнецової: [Монографія]. – Одеса: ОНЕУ, 2015. – 289 с.

57. Тарасов, А. М. Электронный банкинг и проблемы его безопасности / А. М. Тарасов // Вестник Академии права и управления. – 2011. - № 23. – С. 41-52.

58. Толмачев, И.А. Совершенствование управления потребительским кредитованием / И.А. Толмачев // Наука и инновации в современных условиях: сборник статей Международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 71-73.

59. Річні звіти АТ «Ощадбанк» / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.oschadbank.ua/ua>

60. Каврук Е.С. Автокредити та їх популярність / Е.С. Каврук // Научный

ДОДАТКИ

Додаток А

Типові сучасні автокредитні банківські продукти
(складено за даними [23])

Продукт	Характеристика продукта
КЛАСИЧНИЙ АВТОКРЕДИТ	Класичний кредит являє собою найпоширеніший варіант на ринку автокредитування. Продукти, пропонувані за даною програмою, мають невисоку вартість для позичальника, а термін розгляду варіюється в межах від 1 до 3 робочих днів. Надання позичальником повноцінного комплексу документів для розгляду (паспорт, посвідчення водія, документ, що підтверджує зайнятість, а також довідка про доходи), а також внесення до укладення кредитної угоди початкового внеску, є необхідними умовами реалізації даної схеми.
КРЕДИТ НА ПОКУПКУ УЖИВАНИХ АВТО (З ПРОБІГОМ)	Кредит на покупку уживаних авто пов'язаний з підвищеним ризиком через відсутність обов'язкової реєстрація застави автотранспорту в Україні. Проте даний продукт пропонується низкою банків. Відсоткова ставка на кілька пунктів вище, ніж в класичному варіанті. Також відмінною рисою даного продукту є більш високий мінімальний поріг початкового внеску: розмір останнього за таким кредитом становить не менше 30% від повної вартості автомобіля. Важливим фактором для здійснення угоди стає також вік автомобіля. Обмеження за віком транспортного засобу на момент укладання угоди в межах 7-8 років є поширеною практикою у такому випадку.
КРЕДИТ БЕЗ ПОЧАТКОВОГО ВНЕСКУ	Даний механізм надання автокредиту схожий з класичним автокредитом. Різницею є відсутність вимоги з оплати початкового внеску. Пов'язаний з цим підвищений кредитний ризик компенсується більш високою відсотковою ставкою.
BUY-BACK	В перекладі: «зворотний викуп», тобто кредитний продукт, що має на увазі незначні виплати протягом усього терміну обслуговування кредиту з одноразовою виплатою частини суми основного боргу в кінці строку. При цьому дилерський центр бере на себе зобов'язання по викупу транспортного засобу в кінці терміну кредиту за ціною, яка не буде меншою за суму останнього внесеного платежу.
АВТОМОБІЛЬ В РОЗСТРОЧКУ (ФАКТОРИНГ)	Даний продукт означає кредит без жодних відсотків, для надання якого використовується схема факторингу, що передбачає поступку дилерським центром права вимоги по кредиту банку-партнеру. При такій схемі дилерський центр сплачує банку комісію в якості компенсації відсоткового доходу.
TRADE-IN	Головна відмінність від класичної схеми автокредитування – оплата початкового внеску не в грошовій формі. Для цього позичальник здає дилеру

	автомобіль, вартість якого визначається незалежним оцінювачем, і згодом по виявленій вартості зараховується в якості початкового внеску. Суттєво зауважити, оцінка відбувається, як правило, на користь салону з істотним дисконтом, а це також є відмінною рисою від класичного автокредитування.
КРЕДИТ БЕЗ СТРАХУВАННЯ КАСКО	Кредитор, будучи застагодержателем, зацікавлений у збереженні предмета застави, що в переважній більшості обумовлює зобов'язання позичальника страхувати транспортні засоби за ризиками викрадення / збиток і тягне істотне збільшення витрат позичальника на проведення угоди і подальше обслуговування боргу. Особливістю даного кредитного продукту є істотне, як правило, підвищення рівня відсоткової ставки як компенсації банку за ризик.
ЕКСПРЕС-КРЕДИТ	Експрес-кредит зручний для позичальника, перш за все, завдяки спрощеній процедурі розгляду заявки. Важливо те, що пакет документів при експрес-кредитуванні мінімальний (паспорт і другий документ), а це в свою чергу, сприяє більш оперативному розгляду заявки, ніж при класичній схемі. Однак, це більш високий рівень ризику для банку, що компенсується підвищенням відсотку.

