

ВНЕДРЕНИЕ ПРОДУКТА TRADE-IN В АВТОКРЕДИТОВАНИЕ АО «АЛЬФА-БАНК»

П.О. Бородина, С.Т. Эйнуллаева

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, Самара, Россия

Обоснование. Автокредит — один из самых популярных видов потребительского кредитования на рынке на данный момент. Объектом исследования является один из видов автокредитования «Trade-in», представляющий собой мгновенную реализацию имеющегося автомобиля клиента, стоимость которого идет в качестве первоначального взноса по предоставляемому кредиту. В качестве анализа было выбрано Акционерное общество «Альфа-Банк». Данная организация отличается своей стабильностью и надежностью, однако при ее изучении было выявлено, что автомобильное кредитование в ней недостаточно развито. В связи с этим АО «Альфа-Банк» следует пересмотреть программы по автокредитованию с целью развития данного направления, привлечения клиентов и увеличения прибыли. Необходимость введения мер и новых программ автокредитования особенно актуально в настоящее время из-за снижения спроса на кредит в целом.

Цель — создание актуального банковского продукта для физических лиц на покупку автомобильного транспортного средства в АО «Альфа-Банк».

Методы. Были использованы такие методы, как сбор данных из официальных информационных источников компании «KIA» и АО «Альфа-Банк», синтез информации и сравнение. При расчете доходности предлагаемого продукта был использован расчет платежей с аннуитетной схемой погашения.

Результаты. Анализ результатов исследования показал выгоды и риски для потенциальных клиентов, банка и дилера. В первую очередь, данное предложение будет выгодно для клиентов по причине простого удобства и экономии времени, а также избавит от таких рисков как долгосрочность сбыта авто, возможность наличия мошенников и т.д. Выгоды для дилера заключаются в сбавлении нагрузки на рабочий персонал, так как процедуру оценки берет на себя банк, а также дилерскому центру не придется расширять штат сотрудников. Стоит отметить и репутационное преимущество для дилера, т.к. они будут сотрудничать с системно значимым банком России. Касаемо Альфа-Банка, он имеет выгоду от объема предоставляемых дополнительных банковских услуг. У Альфа-Банка есть опыт оценки и дальнейшей перепродажи имущества. По договору с автопроизводителем он также становится официальным банком-партнером и предоставляет клиентам льготную ставку по автокредиту только на автомобили марки «KIA». При этом Альфа-Банк не несет финансовых убытков относительно текущих банковских продуктов благодаря дополнительным банковским услугам и получая преимущества, рекламу и узнаваемость.

Выводы. При создании банковского продукта была произведена оценка взаимовыгодного сотрудничества с автопроизводителем и подтверждена актуальность исследования. Ключевой особенностью предложения является то, что программа учитывает выгоды, которые получают все стороны, участвующие в данной программе: банк, автопроизводитель и потребитель. Была произведена диверсификация рисков, что позволит банку избежать нежелательных финансовых потерь. Данный банковский продукт легко интегрируем в систему банка, а также способен не только привлекать дополнительные средства и прибыль самостоятельно, но и позволит развить всю экосистему внутри банка и привлечь новых клиентов. Предлагаемый продукт привлекателен для банка, однако из-за того, что в настоящее время вследствие санкционных ограничений очень сложно спрогнозировать будущее рынка автокредитования не только для Альфа-Банка, но и для России в целом, доход при использовании данного банковского продукта может быть ниже планируемого. Несмотря на это, банку все-таки будет выгодно внедрить предлагаемую программу даже в условиях нынешней ситуации. В данный момент клиентам выгоднее пользоваться «Trade-in» от профессиональных оценщиков банка из-за нестабильности цен на вторичном рынке. Поэтому это может привлечь новый поток клиентов, увеличить доход банка и даже в таких тяжелых для банка условиях развить автокредитование.

Ключевые слова: автокредитование; аннуитетный платеж; диверсификация рисков; «Trade-in»; «KIA»; АО «Альфа-Банк».

Список литературы

1. kia.ru [Электронный ресурс]. Официальный сайт корпорации «KIA» [дата обращения 26.03.2022]. Доступ по ссылке: <https://www.kia.ru/>
2. alfabank.ru [Электронный ресурс]. Официальный сайт банка АО «Альфа-Банк» [дата обращения 26.03.2022]. Доступ по ссылке: <https://alfabank.ru/>
3. alfabank.ru [Электронный ресурс]. Управление рисками в АО «Альфа-Банк» // alfabank.ru. [дата обращения 01.04.22]. Доступ по ссылке: https://alfabank.ru/about/corporate_governance/risk_management/
4. consultant.ru [Электронный ресурс]. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 351-1 // КонсультантПлюс [дата обращения 01.04.22]. Доступ по ссылке: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
5. Юзвович Л.И., Князева Е.Г., Истомина Ю.В. Финансы и кредит: учебное пособие. Екатеринбург: Изд-во УрФУ, 2019. 280 с.

Сведения об авторах:

Полина Олеговна Бородина — студентка, группа 7311-380301D, институт экономики и управления, профиль «Финансы и кредит»; Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, Самара, Россия. E-mail: morkovka.work@bk.ru

Севги Тофиг кызы Эйнуллаева — студентка, группа 7311-380301D, институт экономики и управления, профиль «Финансы и кредит»; Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, Самара, Россия. E-mail: eynullayeva01@inbox.ru