

Analýza v oblasti financování automobilů

Hospodářské noviny, 19. května 2020

Na základě dat a komentářů asociace analyzovaly Hospodářské noviny situaci v oblasti financování automobilů.

Lidé chtějí auta vlastnit. Dávají přednost nákupu na splátky

Spotřebitelské úvěry a operativní leasing jsou v Česku dominantní formy financování nákupu nových osobních vozů

Nákup nových automobilů prostřednictvím různých forem financování je mezi českými zákazníky poměrně rozšířený. Prostřednictvím produktů členů České leasingové a finanční asociace (ČLFA) bylo financováno 28 procent všech nových osobních vozů prvně registrovaných v tuzemsku v prvním čtvrtletí roku 2020.

Zatímco soukromé osoby a domácnosti upřednostňují spotřebitelský úvěr před leasingem, u firem jsou podíly operativního leasingu a podnikatelských úvěrů na financování nových osobních automobilů vyrovnané. Naopak sporadický je zájem o kdysi populární finanční leasing.

„Rozhodování mezi operativním leasingem a účelovým úvěrem záleží na konkrétní situaci, možnostech klienta, účelu používání a dalších faktorech,“ řekl Vratislav Stražil, jednatel Volkswagen Financial Services.

Podle údajů ČLFA její členové zafinancovali v prvních třech měsících letošního roku nákup 14 034 nových osobních vozů. Z toho 3480 bylo určeno pro soukromé zájemce a 10 554 pro firemní klientelu. V případě domácností se na financování hned z 92 procent podílely spotřebitelské úvěry, včetně spotřebitelského leasingu.

„V kategorii firem byl podíl operativního leasingu 50 procent,“ uvedl Jaroslav Krutílek, generální tajemník ČLFA. Dodal, že podobný poměr u operativního leasingu platil i v loňském roce.

Ani tomuto odvětví hospodářství se však nevyhnuly dopady ekonomické krize způsobené příchodem pandemie koronaviru. Členové ČLFA uzavřeli v prvním čtvrtletí letošního roku u firem zhruba o 15 procent méně smluv, u domácností byl pokles přibližně 11 procent. O něco mírnější byl pokles z hlediska objemu poskytnutého financování – „jen“ o necelých pět procent.

Lidé chtějí vlastnit

Podle Strašila dávají běžní zákazníci přednost spotřebitelskému úvěru zejména proto, že mají dobrý pocit z toho, když něco vlastní. „Dává jim to určitý pocit jistoty,“ podotkl.

Tento trend potvrzuje také Kateřina Halatová, manažerka firemní komunikace ve společnosti s Autoleasing, která je součástí finanční skupiny České spořitelny. „Hlavní devízou úvěru a splátkového prodeje je okamžité vlastnictví předmětu financování,“ řekla. Podle ní ale v případě s Autoleasing využívají splátkového prodeje i firmy, jelikož je to pro ně možnost, jak uplatnit peníze získané z dotačních titulů.

Podle Strašila z Volkswagen Financial Services pak menší část soukromých zákazníků volí operativní leasing, dodal však, že jeho podíl neustále roste. Tuto formu financování využívají zejména lidé, kteří nechtějí mít s autem starosti. „Všechny výdaje jsou totiž už součástí leasingové splátky, a tak vás nepřekvapí ani nepředvídatelný problém, který by vás jinak stál desítky tisíc korun,“ uvedl.

U firemních zákazníků jednoznačně vede operativní leasing. „Je to hlavně díky nákladům a jejich plánování, kdy má firma jasně dané splátky a starost o firemní flotilu přenáší na leasingovou společnost,“ vysvětlil Stražil.

Ani odvětví financování aut se však nevyhýbají změny. Například Krutílek z ČLFA očekává v delším horizontu odklon od vlastnictví vozů. „Nejen firemní, ale i privátní uživatelé budou ve větší míře volit flexibilní pronájem vozu, možná i jeho sdílení,“ řekl. Tomu se budou muset přizpůsobit také

leasingové společnosti. „Více se zaměří na spolupráci se subjekty, které tyto nové způsoby mobility začnou nabízet,“ uvedl Krutilek.

Způsoby financování nákupu automobilů

Spotřebitelský úvěr

Zájemce o vůz se stává jeho majitelem, zpravidla však za úvěr svým vozem ručí. Po splacení úvěru zůstává auto majiteli, může se sám rozhodnout, zdali s ním bude jezdit i nadále, nebo jej prodá. Majitel musí být pojištěný. Financující společnost zpravidla vyžaduje, aby měl havarijní pojištění. Vyřídít jej lze i přímo při sjednání úvěru a dá se zahrnout do měsíčních splátek. Majitel si musí sám zařizovat i další administrativní záležitosti typu koupení dálniční známky. Nákup na úvěr je typický pro financování vozu běžnými spotřebiteli. V posledních třech letech mu však i mezi běžnými lidmi začalo silněji konkurovat pořizování na operativní leasing. Podobně jako nákup na úvěr funguje i takzvaný finanční leasing, kdy vůz po splacení přechází na zákazníka. Ten se používá spíše okrajově, v běžném hovoru se však „nákup na leasing“ občas zaměňuje s klasickým nákupem na úvěr.

Operativní leasing

Zájemce ve skutečnosti není majitelem „svého“ vozu. I když s ním jezdí, fakticky auto patří leasingové společnosti. Po ukončení smlouvy vrací pronajímatel auto leasingové společnosti. Pokud při vracení auta vykazuje vůz poškození nebo pronajímatel opomněl splnit některé povinnosti vyplývající ze smlouvy, musí zaplatit penále. Pronajímatel musí dbát na to, aby vůz nepoškodil, a plnit předem dohodnuté úkony, například výměnu oleje. Leasingová společnost se stará o řadu formalit a administrativních záležitostí spojených s chodem vozu – jde například o výběr a placení pojištění, platbu silniční daně či pořízení dálniční známky. Předplatit si jde řadu různých souvisejících služeb. Operativní leasing je typický pro správu vozových parků. Platba DPH se rozkládá do splátek, což usnadňuje hotovostní toky společností.

6,96 mld. Kč poskytli v 1. čtvrtletí na financování nových vozů členové ČLFA.
50 procent činí podíl operativního leasingu u firemních zákazníků.

Jaroslav Krejčí