

В наши дни покупкой автомобиля в кредит мало кого удивишь. Российские банки предлагают целый спектр программ автокредитования: классический кредит на покупку нового автомобиля, кредит на авто с пробегом, экспресс-кредит, buy-back, факторинг, автокредит без страховки и т.д. Разобраться во всём многообразии банковских предложений и выбрать наиболее выгодный и удобный автокредит нам поможет ведущий специалист компании «ФИНАВТО» - Денисова Екатерина Юрьевна.

- Ваша компания не первый год оказывает услуги по приобретению автомобилей в кредит. За это время у вас накопился большой опыт в этой области. Какие программы автокредитования Вы готовы предложить свои клиентам?

- В процессе работы наша компания старается учитывать потребности всех клиентов. Именно поэтому мы очень тщательно подходим к вопросу отбора программ автокредитования, которые предлагают розничные банки. Все многообразие используемых нами кредитных продуктов можно условно разделить на 3 основные категории: государственное льготное кредитование, классический автокредит и автоэкспресскредитование.

- В чём принципиальная разница между данными категориями?

- Разница по принципу «чем проще, тем дороже». Автоэкспресскредиты - наиболее быстрый и удобный способ приобретения автомобиля с помощью заемных средств. Клиенту необходимо будет представить минимум документов (обычно паспорт и водительское удостоверение).

Решение по таким заявкам, как правило, принимается в течении 1-2 часов, а оформление происходит сразу же после одобрения на территории автосалона. Понятно, что эти кредиты в целом дороже, реальные процентные ставки по ним (с учетом комиссий) от 16 % годовых.

Заявка на классический автокредит будет рассматриваться банком от полусуток до 2-х рабочих дней и потребует от клиента кроме прочего еще и документов,

подтверждающих его доход. Как правило, это справка с места работы о зарплате за последние 6 месяцев.

Клиенты проверяются более тщательно, оформление кредита происходит на территории банка. Но и стоимость «классики» существенно ниже – от 9% годовых в валюте и от 11% - в рублях.

Наконец, государственная программа льготного кредитования - это тот же классический автокредит, часть процентной нагрузки которого берет на себя госбюджет. Сроки рассмотрения по этой программе такие же, как и в «классике», однако, действует ряд ограничений.

Например, клиент должен внести в качестве первоначального взноса не менее 15 % от стоимости приобретаемого в кредит автомобиля. Кроме того, по этой программе кредитуются покупка только новых автомобилей, произведенных на территории РФ. Зато такой кредит самый дешевый – от 8 % годовых в рублях!

- Вы сказали, что условия кредита зависят от предоставляемых документов. Чем больше требуется документов по кредиту, тем меньше процентная ставка и первоначальный взнос, так?

- Да, вы правы. Например, если вы остановились на государственной программе льготного автокредитования, при предоставлении справки о доходах по форме 2НДФЛ процентная ставка по кредиту составит 8%.

Предоставив справку в свободной форме, вы сможете кредитоваться под 11% годовых. Или согласитесь на 15 % годовых без всяких справок.

- Последнее время банки активно перерабатывают свои стандартные программы автокредитования новыми функциями – автокредит без страховки, беспроцентная рассрочка и многое другое. Слышала и про такую необычную услугу, как buy-back. Скажите, пожалуйста, в чем особенность данного кредита?

- Buy-back – это оперативный лизинг для частных лиц, в рамках которого можно отложить погашение кредита до 55% от всей суммы до конца срока кредитования. Другими словами, вносится первоначальный взнос, ещё часть стоимости машины выплачивается в течение срока кредитования, но эти платежи в сумме не покрывают всей стоимости автомобиля.

Остается еще какая-то часть неоплаченная часть стоимости автомобиля. На этом этапе заёмщик может, завершив платежи по кредиту, внести и этот последний платеж и оставить автомобиль у себя.

Либо же продать автомобиль дилеру по остаточной цене с учетом амортизации и неоплаченной части стоимости. Дилер же должен продать автомобиль и внести остаток суммы в банк. Данный вид кредитования весьма распространен на Западе, особенно в США, но у нас в стране это все-таки экзотика.

- Последнее время большой популярностью пользуется кредит без первого взноса. Какие особенности по данному кредиту Вы можете выделить?

- Боюсь вас огорчить, но в буквальном смысле автокредит без первого взноса не существует. До кризиса ряд банков имел в продуктовой линейке кредиты без первоначального взноса, но во всех таких программах обязательным требованием была оплата заемщиком страховых полисов ОСАГО и КАСКО за счет собственных средств.

Стоимость этих полисов в сумме примерно составляет 9-11 % от стоимости автомобиля, что делало первоначальные расходы клиента аналогичными платежам в программах с 10-% первоначальным взносом, но с предоставлением кредита на оплату страховок. С началом же кризиса таких программ нет ни у одного банка.

В этой связи хотелось бы напомнить, что приобретая автомобиль в кредит, Вы берете в пользование деньги банка, но отдавать потом надо свои, да еще с процентами. Поэтому мы всегда рекомендуем нашим клиентам вносить как можно больший первоначальный взнос.

- Что Вы можете сказать о беспроцентной рассрочке, когда при покупке автомобиля автосалон делает заёмщику скидку?

- Осмелюсь поправить Вас, скидку в этом случае получает не покупатель, а банк. Схема выглядит следующим образом. Клиент покупает автомобиль без всяких скидок, но дилер выплачивает банку некоторую компенсацию, которая составляет доход банка по данному кредиту.

Обычно первоначальный взнос по рассрочке составляет не менее 40 % от стоимости автомобиля. Остальную сумму оплачивает автосалону банк, а клиент затем выплачивает банку эту сумму на условиях беспроцентного займа.

Понятно, что ни одна кредитная организация не выдает деньги без процентов. Доход банка складывается из 2-х составляющих: компенсация от автодилера, которую выплачивает продавец автомобиля (фактически скидка, но уплачиваемая банку), и комиссии от страховой компании, полисы которой клиент обязан оформить при такой сделке.

И вот тут надо очень хорошо все посчитать. Очень часто та категория клиентов, которой может быть одобрена рассрочка, может получить одобрение на очень хороших условиях по обычному кредиту, и суммарные платежи по нему за весь срок могут оказаться (с учетом страховых расходов) существенно ниже платежей при рассрочке.