

На рынок автокредитования возвращаются программы без первоначального взноса.



Более десяти банков уже выдают кредиты на покупку машины при первом взносе 10%. Правда, процентные ставки и дополнительные комиссии по ним таковы, что заметно выгоднее накопить на стандартный первоначальный взнос и получить автокредит на обычных условиях.

Очевидно, что стать обладателем новенького автомобиля, расплатившись за него в автосалоне своими деньгами, всегда выгоднее, чем покупать его в кредит. Однако желание купить авто за свой счет, согласно статистике, совпадает с возможностями лишь у половины российских автовладельцев. А с приходом кризиса о том, чтобы приобрести автомобиль без первого взноса, на некоторое время пришлось забыть. Однако сейчас подобные предложения вновь стали понемногу появляться, но банков, готовых выдать кредит на 100% стоимости машины, - единицы. Немногим более десятка наберется и тех, кто кредитует клиентов с 10-процентным первоначальным взносом.

Впрочем, нежелание основной массы банков идти на существенное снижение первоначальных взносов неудивительно. По словам банкиров, кризис показал, что размер таких взносов не только свидетельствует о финансовой устойчивости клиентов, но и напрямую влияет на их платежную дисциплину. Кроме того, кредиты с низким первым взносом выдаются на не самых выгодных условиях. "Кредиты с минимальным первоначальным взносом в большинстве банков выдаются под повышенные проценты либо требуют дополнительных условий, поэтому заемщики предпочитают накопить капитал для первого взноса и взять кредит на более выгодных условиях", - рассказал глава дирекции развития продуктов ОТП банка Дмитрий Сапронов.

Поэтому и доля таких займов в портфеле банков невелика. Например, в НБ "Траст" и Металлургическом коммерческом банке она составляет порядка 10% общего объема выданных автокредитов, в Алтайэнергобанке и банке "Советский" - порядка 20%. Только в Банке24.ру сообщили, что примерно каждый второй кредит выдается с минимальными первыми взносами. Не только сейчас, но и до кризиса подобные программы отличались более высокими процентными ставками. Но теперь стоимость таких кредитов заметно выше своего докризисного образца. Так, два года назад стоимость кредита с первым взносом в пределах 10% составляла в среднем около 12% годовых в рублях. Сейчас по такой ставке кредитует заемщиков лишь Транскапиталбанк и ОТП Банк (на сроки два года и один год соответственно).

Впрочем, изменились не только процентные ставки и размер первого взноса, но и подход некоторых банков к формированию стоимости автокредитов. Так, Алтайэнергобанк ввел плавающую процентную ставку для своих заемщиков. Базовая ставка, которая в зависимости от программы составляет 9 или 12% годовых в рублях, корректируется в сторону повышения с учетом применяемых коэффициентов. Например, по программе банка "Партнер" базовая ставка 9% годовых действует при приобретении новой иномарки, из стоимости которой заемщик сам оплатит не менее 40%; кроме того, ему следует представить двух поручителей. При этом доход должен подтверждаться справкой 2НДФЛ, а срок кредита не превышать одного года. При любом отклонении от заданных параметров процентная ставка будет повышаться. К примеру, подтверждение дохода заемщика в произвольной форме или его отсутствие увеличит ставку на 2 и 4% соответственно, при отсутствии поручителя банк добавит еще 3%, а при наличии одного поручителя - 2% к базовой ставке.

Аналогичный подход стал практиковать и Банк24.ру, где к базовой ставке 15% годовых также применяются повышающие коэффициенты. Например, больше всего увеличивают стоимость кредита длительные сроки, если кредит оформляется от 61 месяца до 7 лет, к базовым процентам прибавится 6%. Столько же банк добавит, если заемщик отказывается от страхования авто. Базовая ставка останется неизменной в случае покупки в кредит на 1 год нового автомобиля и оплате за счет собственных средств не менее 50%. Снизить базовую ставку можно только одним способом и всего на 1%. Если заемщик успешно погасил оформленный кредит в любом банке, о чем имеется документальное подтверждение.

В Алтайэнергобанке сэкономить на размерах платежей и общей переплате можно несколькими другим способом. Клиентам, которые обслуживают кредит вовремя и в полном объеме, банк готов каждый год снижать первоначальную процентную ставку на 2%. В итоге она может дойти до минимального порога, который составляет 4% годовых. На практике ежегодное уменьшение ставки выглядит таким образом. К примеру, если заемщик покупает полностью на заемные средства Mitsubishi Lancer X в максимальной комплектации, стоимостью 739 000 руб., без поручителя, с оформлением полиса каско и подтверждением дохода справкой 2НДФЛ, ставка по пятилетнему кредиту составит 16,5% годовых. При своевременном и полном выполнении условий кредитного договора в последний год действия кредита ставка составит уже 8,5%. В итоге общая переплата по программе "Партнер" составит (с учетом ежегодной комиссии 7 тыс. руб.) 327 тыс. руб. При этом в первый год ежемесячные платежи составят 18 168 руб., ежегодно снижаясь до уровня 16 516 руб. за пятый год погашения.

При аналогичном кредите без первоначального взноса в Росбанке, где ставка при пятилетнем сроке - 17,5% годовых, общая переплата составит порядка 380 тыс. руб., а

размер ежемесячного платежа - около 18,5 тыс. руб. В Metallургическом коммерческом банке переплата по такому же кредиту составит, согласно условиям программы "АвтоСтиль", при ставке 19% годовых порядка 411 тыс. руб. при ежемесячных выплатах 19 170 руб.

Альфа-банк предлагает при 10-процентном первоначальном взносе ставку от 9% годовых в рублях. Правда, при этом банк возьмет ежемесячную комиссию в размере 0,1-0,25% от суммы кредита в зависимости от региона. При варианте кредита с единовременной комиссией ставки составят от 12 до 14,5% годовых. Рассчитывать на минимальную стоимость кредита могут только самые надежные заемщики, например те, кто имеет длительные отношения с банком в рамках зарплатного проекта.

Транскапиталбанк также с первым взносом не менее 10% кредитует своих клиентов по ставкам 12-15% годовых в зависимости от срока предоставления ссуды. Минимальная ставка действительна для кредитов до двух лет. Правда, кроме оформления полиса каско на автомобиль заемщику может потребоваться приобрести дополнительную страховку. "Да, банк может дополнительно потребовать от заемщика застраховать жизнь и здоровье, если профессиональная деятельность заемщика связана с риском для жизни и здоровья. К этой категории относятся клиенты, чья профессиональная деятельность предусматривает наличие таких рисков, например: охранник, телохранитель, испытатель и т. п.", - рассказал начальник управления кредитования транспортных средств Транскапиталбанка Денис Швейцаров. А если заемщик состоит в официальном браке, то супруг или супруга в обязательном порядке должны выступить поручителем по кредиту.

Схожие условия кредита на покупку автомобиля предлагает и ОТП банк, где при 10-процентном первоначальном взносе ставка составит те же 12-15% годовых в рублях. Но на минимальную ставку можно рассчитывать при кредите сроком до одного года. Также в ОТП банке требуется поручительство одного из членов семьи, вне зависимости от наличия официального брака заемщика. А сумма кредита, в отличие от Транскапиталбанка, где она неограниченна, лимитирована 800 тыс. руб.

Впрочем, максимальная сумма кредита во многом зависит от самого заемщика, а точнее, от его материального положения. В большинстве банков платежи по кредиту не должны превышать 50% ежемесячного дохода заемщика. Но и здесь возможны варианты. "Сумма платежей по кредитам не должна составлять более половины от дохода клиента, но к оценке платежеспособности заемщика мы всегда подходим индивидуально, можем учитывать доход семьи, доходы от иных источников, т. е. не

только от основного места работы. Все зависит от готовности клиента раскрыть дополнительную информацию",- рассказал начальник управления розничного кредитования банка "Советский" Михаил Зенин. "Чем больше доход, тем больше та часть, которую заемщик может позволить себе отдавать на погашение кредита. Например, при доходе более \$3000 платеж по автокредиту может составлять 50% и более от ежемесячного дохода заемщика, а при доходе \$1000 эта часть значительно меньше. Также при расчете обязательно учитывается отсутствие других обязательств заемщика",- рассказал Дмитрий Сапронов из ОТП банка.

Что касается списка документов, необходимых для получения кредита, и требований к заемщику, то они стандартны. Помимо справки о доходах нужно предъявить копию трудовой книжки, заверенную работодателем, иметь непрерывный стаж на последнем месте работы от полугода. Сам заемщик должен погасить кредит до наступления пенсионного возраста, а на автомобиль необходимо оформить каско. Однако есть и исключения. Например, в Росбанке при кредите в пределах 600 тыс. руб. потребуются предъявить всего два документа, паспорт и, например, водительские права. Тот же набор документов достаточно предъявить и в НБ "Траст", где максимальная сумма кредита не привязана к количеству документов и составляет 750 тыс. руб. В банке "Советский" справка о доходах потребуются при кредите на сумму от 900 тыс. руб. В Банке24.ру заемщик может отказаться от оформления полиса каско при оплате не менее половины стоимости авто за свой счет. При этом банк прибавит к базовой ставке 6% годовых. В НБ "Траст" при отказе от каско процентная ставка увеличится на 1%, а ежемесячная комиссия вырастет до 0,6% от суммы кредита.