

Выбирать автокредит нужно не менее вдумчиво, чем машину. Не стоит гнаться за быстрым оформлением - обойдется дороже. «Беспроцентные» ссуды могут обернуться дорогой страховкой. // Людмила Милевская, Кирилл Гуманков. "Финанс" №13 (199) 2-8 апреля 2007

Как сделать так, чтобы кредит на авто не стал тяжким бременем для семейного бюджета? Все просто. Прежде чем обращаться в банк, решите для себя, какую сумму вы безболезненно сможете вносить в качестве ежемесячного платежа. При этом нужно учесть самые разные расходы - не только на еду, но и на квартплату, одежду, сотовую связь, интернет, отдых. Список может быть очень длинным. Заодно подумайте, от каких расходов вы сможете отказаться ради более престижной модели.

Сегодня, чтобы купить в кредит вполне приличный автомобиль, не обязательно делать даже минимальные накопления: появляется все больше программ, где не требуется первоначальный взнос. Но представим: вы приобретаете машину стоимостью \$30 тыс. В месяц с учетом процентов вам нужно будет отдавать около \$650. Это при кредите на пять лет. При этом машину придется страховать - оформить не только «автогражданку», но и каско (от угона и ущерба). Обычно каско обходится в 10% от стоимости машины в год. Вот и считайте, по плечу ли вам такая финансовая нагрузка? Может лучше ограничиться авто стоимостью в \$20 или в \$15 тыс.?

Если вы сами не сильны в операциях с числами, обратитесь за помощью к консультантам кредитных организаций: они посчитают, сколько придется отдавать в месяц при заданных стоимости машины, первоначальном взносе, сроке ссуды. К тому же на сайтах многих банков сегодня есть кредитные калькуляторы, с помощью которых вы самостоятельно можете узнать размер ежемесячного взноса.

Ловушка для ленивых. Вместо того чтобы платить высокие проценты, лучше купить машину подороже. Это и так очевидно, говорите вы? Тем не менее в некоторых банках до сих пор более половины автомобильных ссуд приходятся на дорогие экспресс-кредиты: решение принимается не более чем за час, никаких справок о доходе не требуется. Пришел в салон пешком и почти без денег, а выехал оттуда на новеньком авто. Волшебство, за которое, однако, придется хорошенько заплатить. Реальная ставка по «экспрессам» выше, чем по классическим программам, где нужно повозиться, собирая справки, и подождать несколько дней, ожидая одобрения заявки.

Банкиры не скрывают, что форсированная ссуда рассчитана на людей, совершающих покупки импульсивно: «Зашел в салон, где для любого автолюбителя множество соблазнов, побродил, «запал» на новую машину и решил, что без нее жизнь не мила, - комментирует один из собеседников «Ф.», - денег нет, но банк тут как тут».

Чаще всего на «удочку» попадают пользователи отечественного автопрома или покупатели недорогих «корейнок»: обычно этот транспорт имеется в наличии в автосалоне (не нужно специально заказывать). Менеджеры подогревают интерес покупателя тем, что машину можно оформить в кредит здесь и сейчас. Продавцы будут активно убеждать вас взять экспресс-ссуду на российские изделия еще и потому, что

через день-два, ожидая ответ от банка, ваш запал остынет, и вы можете передумать. Или же вас перехватят автосалоны-конкуренты.

Отметим: в некоторых банках ставки по экспресс-займам могут несильно отличаться от тарифов по стандартным программам. Однако помимо процентов за пользование быстрыми ссудами многие кредитные организации взимают ежемесячные комиссии (0,2-0,9% от суммы первоначальной задолженности). Это практикуют, в частности, Банк Москвы, Москоммерцбанк, Промсвязьбанк, Росбанк, Русский банк развития, Русь-банк, Собинбанк, «Союз», национальный банк «Траст». Хотя в последнее время усилилась борьба государства и заемщиков с дополнительными комиссиями, участились иски против банков и кредитные организации постепенно отказываются от дополнительных сборов. Так, «Русский стандарт» и Оргрэсбанк недавно отменили ежемесячную комиссию по автокредитам, а МДМ-банк - единовременную.

«Когда автомобиль стоит менее \$15 тыс., многие автомобилисты предпочитают ускоренную программу оформления ссуды», - уверяет начальник отдела автокредитования Банка Москвы Анна Боговалова. Покупатели недорогих моделей часто не могут или не хотят подтвердить свой доход документально. Зачастую потребителям просто лень собирать пакет бумаг, требуемых для получения классической ссуды.

Возьмем конкретный пример. Скажем, вы намерены взять «транспортный» кредит размером \$10 тыс. на три года. По «быстрой» программе Банка Москвы ежемесячно вам придется отдавать около \$340, а по классической - примерно \$330. То есть за весь срок ускоренная схема обойдется дороже на \$550. В общем не так уж и много. Хотя на эти деньги можно было бы купить отличную аудиосистему и еще бы осталось на автомойку и полировку машины.

Если же рассматривать более дорогие авто, то покупка с помощью «экспрессов» в большинстве случаев оказывается полной глупостью. Предположим: мы выбрали автомобиль за \$20 тыс., хотим взять кредит сроком на три года и готовы внести первоначальный взнос в 10%. В банке «Возрождение» решение по автоссуде принимают за один-два дня, ставка составит 9% годовых в долларах. В банке «Союз» по программе экспресс-кредитования вопрос будет решен за полчаса. Но заем предоставят под 11% с ежемесячной комиссией в 0,2% от суммы кредита. То есть вместо \$572 каждый месяц нужно будет платить \$625. Сэкономленные два дня обойдутся примерно в \$2 тыс. за три года.

Собственно, менеджеры в автосалонах редко когда предлагают покупателям дорогих авто быстрые программы. Ведь многие модели нужно заказывать, порой даже приходится стоять в очереди несколько месяцев. И поскольку в любом случае придется ждать, смысл в «экспрессе» отпадает.

С пустым карманом. Если вы решили покупать не самую дешевую иномарку, то в большинстве случаев следует приготовиться к ожиданию заказанного автомобиля. Соответственно есть время не только дожидаться решения банка о выдаче кредита по

классической схеме, но и накопить хотя бы 10% от стоимости авто, поскольку первоначальный взнос позволяет снизить ставку на 0,5-1 процентный пункт.

Впрочем, если у вас совсем нет желания вносить свои средства за автомобиль, то можно выбрать кредит «все включено». До недавнего времени программы без первоначального взноса по сути являлись лишь рекламным ходом. Если банк был готов предоставить вам ссуду на все 100% от стоимости авто, то требовал оплатить страховку из собственных средств: ее нельзя было включить в ссуду. То есть в любом случае приходилось внести 10% от стоимости авто - либо как первый взнос, либо как страховую премию.

Но сегодня появляются реальные «безденежные» программы: страховую премию за первый год можно включить в сумму займа даже при нулевом взносе. Скажем, такую схему предлагают Межпромбанк-плюс («М-плюс») и Абсолют-банк. Клиенту выдается ссуда размером 110-113% от стоимости авто.

Однако помните: чем меньше вы внесете из собственных средств сразу, тем больше вам придется выплачивать каждый месяц. К примеру, при трехгодичном кредите «все включено» на авто стоимостью \$20 тыс. в «М-плюсе» в месяц нужно будет платить \$705, тогда как по классической программе - \$636. В «Абсолюте» взносы составят \$720 и \$655 соответственно. В «М-плюсе» программа со включенной в кредит страховкой выходит на 0,5 процентного пункта дороже, чем стандартный автокредит, в «Абсолюте» - разницы нет.

0% плюс страховка. Не всегда выгодна и беспроцентная рассрочка или так называемый кредит без переплаты (сегодня такие программы есть, к примеру, у Собинбанка, Росевробанка, МДМ-банка). Обычно эта схема предполагает солидный первый взнос - от 30 до 50%. Далеко не все потребители готовы разом выложить крупную сумму. Есть варианты рассрочки с нулевым первоначальным платежом, но это, как правило, специальные акции на конкретные марки и модели. Скажем, таким образом можно приобрести Ford S-max с помощью кредита Международного московского банка (ММБ). Но максимальный срок займа составляет лишь один год, поэтому потребитель столкнется с серьезной финансовой нагрузкой.

Банки, предоставляя совместно с автосалонами-партнерами рассрочку, нередко отыгрываются на страховке: скажем, вводят фиксированный тариф по каско на весь срок кредита, амортизация автомобиля не учитывается. «То есть покупатель дорогой иномарки в рассрочку будет платить за страховку на треть больше, чем по классической ссуде», - комментирует руководитель отдела кредитования и консалтинга «Независимость-Финсервис» Елена Семенова.

Машины «оптом». Никто не мешает при желании купить в кредит сразу два автомобиля, скажем один малолитражный для города, а второй - внедорожник для загородных поездок. По сути, для банка нет никакой разницы, главное, чтобы вашей зарплаты хватало для ежемесячного погашения - обычно кредиторы дают добро, если платеж составляет не более 40-50% доходов за месяц. Вместе с тем, уверяют эксперты,

лучше не превышать планку в 25-30%: вдруг, например, вы через год захотите сделать дорогой ремонт.

Снизить ежемесячную нагрузку позволяет длительный срок кредитования: сумма делится на большее количество месяцев. Сегодня максимальный срок по автоссудам на рынке составляет семь лет (к примеру, в Бинбанке, Газпромбанке), хотя пока большинство финансовых учреждений ограничиваются пятью годами. Учтите: чем «длиннее» кредит, тем выше будет ставка. Но лучше немного переплатить и подстраховаться, чем ограничивать себя в других потребностях. К тому же вы всегда сможете погасить ссуду досрочно, сэкономя тем самым на процентах, которые выплачиваются лишь за фактическое пользование займом.

Снизить ежемесячный платеж можно и с помощью программы с обратным выкупом и отсрочкой платежа. Оплата в 20-55% от стоимости автомобиля откладывается на конец срока кредитования, ежемесячный платеж можно уменьшить в полтора-два раза по сравнению со стандартной ссудой. Когда срок договора подходит к концу, у вас есть несколько вариантов. Вы можете сдать машину в салон - часть денег пойдет на уплату остатка задолженности, другая часть - на первоначальный взнос по новому автокредиту. Как отмечают эксперты, по истечении трех лет многие клиенты уже готовы сменить машину, поэтому с радостью сдают «старый» автомобиль продавцу. Второй вариант - самому выплатить остаток долга и продолжать пользоваться выкупленной полностью машиной.

Подобная схема, к примеру, действует в Райффайзенбанке, ММБ, МДМ-банке. Отметим: если вам не хватает средств для погашения остатка, вы можете взять для этой цели новую ссуду - либо в «своем» банке, либо в другой кредитной организации.

Еще одна программа, которая будет набирать популярность в ближайшем будущем, - рефинансирование автокредитов, полученных прежде в других кредитных организациях. Допустим, вы взяли два года назад заем под 17% годовых в рублях. Сегодня ставки заметно упали, и вы хотите перекредитоваться, скажем, под 12%. Банк погашает ваш долг перед старым кредитором и выдает новую ссуду. Такая схема сегодня есть, к примеру, у Абсолют-банка. С помощью перекредитования можно сразу поменять автомобиль: скажем, Райффайзенбанк готов рефинансировать кредит любого банка, но новую машину вы обязаны взять только у салона-партнера кредитной организации. Условия по автокредитам в валюте* №

			Банк	Ст
1	Газпромбанк	9,0	10	Единов
2	МДМ	9,0	10	Единов
3	Номос-банк	9,0	10	Единов
4	Промсвязьбанк	9,0	0	Единов
5	Импэксбанк	9,0	20	Единов
6	Возрождение	9,0	10	Единов
7	Собинбанк	9,5	0	Единов
8	Северная казна	9,5	0	Единов
9	Русь-банк	9,5	10	Ежеме
10	Московский кредитный банк	0,0	0	Единов

11	Юниаструмбанк	9,9	0	Единов
12	Росбанк	9,9	0	Ежеме
13	Пробизнесбанк	9,9	0	Ежеме
14	Газэнергопромбанк	10,0	10	Единов
15	Союз	10,0	0	Единов
16	Банк Москвы	10,0	0	Единов
17	Санкт-Петербург	10,0	0	Единов
18	Райффайзенбанк	10,5	0	Нет
19	Транскредитбанк	10,5	10	Единов
20	Абсолют-банк	10,5	0	Единов
21	Промстройбанк	10,5	0	Единов
22	ММБ	10,5	0	Единов
23	Балтийский	10,5	0	Единов
24	Бинбанк	10,99	0	Единов
25	Уралсиб	11,0	0	Единов
26	Росевробанк	11,0	0	Единов
27	Москоммерцбанк	11,0	20	Единов
28	Сбербанк	12,5	0	Единов
29	Ак Барс	12,5	10	Единов
30	МБРР	12,9	0	Единов

* Классическая ссуда на новый автомобиль стоимостью \$20 тыс., срок три года. Условия по автокредитам в рублях можно найти на сайте www.finansmag.ru.

** От стоимости машины.

*** Сумма кредита. Программы: Пробег под проценты

Банки все активнее выдают ссуды на подержанные авто.

Плюс продукта заключается в том, что ездить на автомобиле получают возможность граждане с весьма невысокими доходами. Некоторые банки предоставляют ссуды на машины не только зарубежного, но и российского производства («Автомобильный банкирский дом», МДМ-банк, Пробизнесбанк, Юниаструмбанк). Однако эта услуга не только для бедных: скажем, получая \$2 тыс. в месяц, вы вряд ли позволите себе новую BMW или Audi. Даже в кредит. Слишком много придется лишиться. А вот купить бывалое, но еще вполне «боевое» авто за \$20-25 тыс. вполне реально. Ставки по кредитам «с пробегом» в одном и том же банке обычно выше на 1-2 процентных пункта, чем по «новым» ссудам. На момент погашения займа машине должно быть не более восьми-десяти лет (страховые компании не берутся заключать договоры на более древних «старушек»). Некоторые банки согласны профинансировать даже покупку авто у частного лица (Русфинансбанк, МДМ-банк). Но банкиры в один голос предупреждают: машина с рук - это всегда «кот в мешке». Дорогую диагностику вам никто оплачивать не будет. И если вы приобретете «перевертыша», «утопленника» или числящееся в угоне авто, долг банку все равно придется вернуть.