

Вслед за рефинансированием ипотечных кредитов стали появляться аналогичные программы по кредитам на приобретение автотранспорта. // Владимир Меркулов. Журнал «Деньги» № 14(669) от 14.04.2008

Вслед за рефинансированием ипотечных кредитов стали появляться аналогичные программы по кредитам на приобретение автотранспорта. Но поскольку автокредиты выдаются на заметно меньшие сроки, главный выигрыш при перекредитовании - в уменьшении ежемесячных платежей, а не суммы общей переплаты.



Выгода от получения кредита на погашение кредита определяется разницей между процентной ставкой, под которую кредит был оформлен, и ставками, существующими на рынке в данный момент. Это справедливо для любых кредитов, но особенно актуально для автокредитования, где из-за серьезной конкуренции в последнее время ставки активно снижались. "Обычно заемщики при перекредитовании преследуют две цели: увеличение срока кредита и снижение процентных ставок, которые за последние три года упали на 3-4% в валюте и на 6-8% в рублях. А если сравнивать уровень ставок с экспресс-кредитами, то разница в пользу клиента составит 5-10%", - говорит директор департамента розничных продуктов "Абсолют банка" Эмиль Юсупов.

Более осторожна в оценках замдиректора департамента организации розничных продаж и активно-пассивных операций банка "Агроимпульс" Надежда Гречишкина: "За последние два-три года ставки по кредитам на покупку автомобилей в среднем снизились на 2-3%. Если кредит был ранее взят под более высокий процент, то, воспользовавшись услугой рефинансирования, заемщик может сэкономить на выплатах банку как за счет снижения процентной ставки, так и за счет увеличения срока кредита".

Заметим, что сейчас разброс ставок по стандартным банковским предложениям на покупку авто доходит до 6%. А разница между экспресс-кредитами и стандартными программами может составлять до 10%, в зависимости от валюты.

Большой выбор в сжатые сроки

Классическую схему рефинансирования автокредитов предлагают "Абсолют банк" и банк "Агроимпульс". Смысл ее предельно прост: ранее взятый кредит гасится за счет средств нового банка-кредитора. Заемщик в этом случае получает более выгодные условия по кредиту, снижая сумму ежемесячных платежей и общую сумму переплаты.

Максимальный срок, на который банки готовы рефинансировать автокредит, не превышает пять лет. В "Абсолют банке" возраст автомобиля на момент окончания срока кредита не должен превышать девять лет, если это иномарка, и четыре года, если рефинансируется кредит на отечественное авто. Причем размер кредита, направляемого на погашение ранее взятой в стороннем банке суммы, не может быть больше среднерыночной стоимости автомобиля, которую определит специалист страховой компании. "У нас единственный дополнительный расход, который несет клиент в пользу банка,- стандартная единовременная комиссия за открытие ссудного счета (4500 рублей). Услуга по оценке ранее приобретенного автомобиля, которая проводится экспертом страховой компании, для нашего клиента бесплатна",- рассказывает Эмиль Юсупов.

В требования банка "Агроимпульс" обязательная оценка автомобиля не входит. "Мы выдаем кредит на основании оценки платежеспособности клиента, но не более суммы задолженности по кредиту, который необходимо рефинансировать",- говорит Надежда Гречишкина. Однако и срок эксплуатации автомобиля на дату предполагаемого погашения не может быть более семи лет для иномарок и четырех лет для российских автомобилей.

В "Абсолют банке" предлагают переоформить кредит под 13% в рублях и 10% в долларах. "Агроимпульс" рефинансирует кредиты на автомобили в рублях под 10% годовых, но помимо обязательных ежемесячных платежей заемщик должен выплачивать с той же периодичностью 0,2% суммы выданного кредита. При этом в "Абсолют банке" проценты начисляют по ставке программы рефинансирования, а заемщика обяжут в течение 10 дней предоставить справку о полном досрочном погашении кредита и оформить автомобиль в залог. В банке "Агроимпульс" на эту процедуру отводят 14 дней, и в интересах самого заемщика ее не затягивать. После выдачи необходимой для погашения суммы и до оформления автомобиля в залог на кредит начисляется процентная ставка в двойном размере: 21% годовых.

По сравнению с автокредитом по стандартной программе затраты времени при оформлении рефинансирования несколько больше. Заемщика ждет повторная процедура скоринга с предоставлением соответствующих документов, кроме того, его попросят предоставить ряд документов из банка, где автокредит был оформлен изначально. Это кредитный договор, полный расчет задолженности на предполагаемую дату погашения и копия ПТС. Также заемщику необходимо предоставить выписку по счетам обслуживания - отсутствие просрочек является обязательным условием рефинансирования. Причем срок действия ранее оформленного кредита должен быть не меньше трех месяцев, если заемщик перекредитовывается в "Абсолют банке", и не меньше шести месяцев для рефинансирования кредита в банке "Агроимпульс".

При перекредитовании следует обращать внимание на список страховых компаний, сотрудничающих с банком. Если ранее приобретенный автомобиль застрахован в компании, не аккредитованной банком, то заемщика обяжут перестраховать авто на новых условиях и у нового страховщика. Понятно, стоимость полиса, оформленного и оплаченного до этого, ваша новая страховая компания не возместит. Поэтому разумнее принимать решение о рефинансировании в момент продления страховки. Гораздо проще ситуация, если компания сотрудничает с банком: действующий страховой полис просто переоформляется на новый банк, как на нового выгодоприобретателя.

Перекредитование с пересадкой

Кредитные продукты Банка Москвы, Райффайзенбанка и Юникредит Банка, хоть и позиционируются как рефинансирование, несколько отличаются от его классического варианта. По условиям их программ рефинансирование возможно только при приобретении нового автомобиля. Схема выглядит следующим образом: банк предоставляет средства на погашение текущей задолженности по старому автокредиту и для оплаты части стоимости вновь приобретаемого нового автомобиля. При этом ранее купленный кредитный автомобиль, по которому погашается кредит, забирает автосалон в качестве первоначального взноса за новую машину (схема trade-in). Также автосалон проводит оценку старого автомобиля и такая услуга для клиентов, как правило, бесплатна.

"Средний срок эксплуатации нового автомобиля сейчас два-три года при том, что кредиты выдаются на срок до семи лет. И через эти два-три года не все могут или готовы найти сумму, достаточную для погашения кредита. Наш банк предлагает с помощью программы рефинансирования погасить кредит на ранее приобретенный автомобиль за счет средств банка и частично воспользоваться ими в пользу оплаты

нового автомобиля", - говорит начальник отдела автокредитования Банка Москвы Анна Боговалова. При этом общая сумма кредита, который идет на погашение задолженности перед первым банком и частично на оплату нового автомобиля, не должна превышать полной стоимости авто.

Заемщик выбирает новый кредит, исходя из стандартных программ банков по автокредитованию, и оплачивает соответствующую комиссию. Кроме того, заемщик предоставляет новому банку такой же набор документов, как и в классическом варианте рефинансирования. Однако если заемщик ранее оформил автокредит в банке, который предлагает услугу рефинансирования, пакет документов уменьшается. Так, например, работает Юникредит Банк, программа рефинансирования которого рассчитана только на собственные кредиты. Клиент предоставляет минимальный набор документов, в который входят, кроме заявления на выдачу кредита, паспорт и водительское удостоверение.

"Возможность предоставления рефинансирования по классической схеме мы рассматривали, но, во-первых, слишком велик риск, что выделенные средства будут использованы клиентом не по назначению, а во-вторых - уровень процентных ставок в целом по рынку в последние два-три года остается довольно стабильным, так что клиент не сможет получить ощутимую выгоду от перекредитования", - говорит Анна Боговалова.

По мнению Эмиля Юсупова, риск столкнуться с недобросовестным заемщиком относительно невелик: "Риски банка, связанные с перекредитованием, конечно, присутствуют, но они не выше, чем при стандартной схеме автокредитования. А если клиент вносил суммы ежемесячных платежей в первом банке без просрочек, что подтверждается выпиской по счетам обслуживания клиента, то вероятность того, что выданный кредит будет для банка рискованным, минимальна. К тому же банк проводит повторную оценку платежеспособности заемщика, аналогичную той, которую проходят и другие клиенты".

Переплата против ежемесячных выплат

Прежде чем решиться на рефинансирование, стоит оценить выгоду, для чего необходимо узнать сумму досрочного погашения и попросить новый банк рассчитать кредит на удобный срок. Главное, чтобы сэкономленную сумму не съели банковские комиссии. Например, оформив в 2005 году пятилетний кредит под 13% годовых на

покупку автомобиля стоимостью \$30 тыс., сегодня по программе рефинансирования "Абсолют банка" перекредитоваться можно под 10% годовых. При условии своевременного внесения ежемесячных платежей в \$680 за три года заемщик выплатит первому банку \$24 480, а сумма к досрочному погашению составит порядка \$14 200. Таким образом, взяв кредит под залог этого автомобиля в размере указанной суммы еще на пять лет, заемщик будет выплачивать своему новому банку около \$300 в месяц. Но с увеличением срока кредита общая сумма выплат составит около \$42 580, или на \$1630 больше, чем при изначально взятом пятилетнем кредите.

Если общий срок кредита оставить прежним (пять лет) и перекредитоваться на два года в надежде получить выгоду от снижения процентной ставки, то досрочное погашение суммы в \$14 200 даст незначительное уменьшение ежемесячных платежей - приблизительно на \$25, то есть, получится около \$655. Общая сумма выплат за автомобиль в двух банках составит \$40 200. Таким образом, по сравнению с обслуживанием в течение всех пяти лет в старом банке, на общей переплате будет сэкономлено около \$600, а с учетом единовременной комиссии новому банку (примерно \$190) - приблизительно \$410.

"Основной аудиторией подобного продукта являются клиенты, которые год-два назад брали экспресс-автокредиты, платили по ним вовремя и при этом за истекший срок получили возможность подтвердить свою занятость и доходы и взять классический кредит на более выгодных условиях",- говорит начальник отдела автокредитования Промсвязьбанка Иван Ивкин. Однако банковские эксперты сообщают, что массовых миграций заемщиков из одного банка в другой пока не наблюдается. Такая ситуация, в частности, обусловлена тем, что количество банков, предлагающих подобные услуги, невелико, а сами услуги недостаточно афишируются.

Пожалуй, наиболее заметный эффект от программ рефинансирования - уменьшение обязательных ежемесячных платежей при перекредитовании на более долгий срок. Даже если процентная ставка не изменится, ежемесячные платежи можно урезать более чем вдвое. Кроме того, банк может пойти на уступки заемщику, если суммы ежемесячных платежей, указанные в графике, стали для него критическими. "Если клиент оказался в ситуации социального дефолта, то банку, естественно, выгоднее пойти ему навстречу, чтобы избежать прекращения платежей по кредиту. С другой стороны, государство не очень хорошо относится к подобным сделкам и заставляет банки осуществлять повышенное резервирование по ним",- рассказывает Иван Ивкин. Координатор продаж розничных продуктов Первого республиканского банка Екатерина Васильева сообщает, на что готов ее банк в такой ситуации: "Если, к примеру, клиент заключил договор на два года, но в силу сложившихся обстоятельств (объективных и подтвержденных) у него нет возможности вносить платежи по ранее рассчитанному

Погашение с торможением

Автор: Administrator
12.11.2012 11:33 -

графику, ему предоставляется возможность пролонгации договора до максимально возможного срока в нашем банке".

ЕСТЬ НЮАНС

Спецтехника по спецтарифам

Услуги перекредитования грузовиков и спецтехники предоставляются теми же банками и практи

Для малого бизнеса формой перекредитования грузовиков и спецтехники может быть переход с

Как известно, лизинг при "упрощенке" никаких льгот не обеспечивает, поскольку УСН не позвол

Поэтому малому предприятию чрез два-три месяца имеет смысл перекредитовать лизинговый ав

После перекредитования автомобиль, хотя бы и заложенный (ПТС остается в банке), становится

Лизинговые компании не поощряют подобных схем, и штраф за досрочное погашение составляе