банк

Кредит на пересадку автомобилиста

автокредитование

Сегодня благодаря банковским кредитам автолюбитель может себе позволить достаточно дорогую машину. А автомобилисты, уже имеющие транспорт благодаря системе trade-in, могут быстро пересесть со своей старой машины на новую, не продавая ее, а просто обменяв с доплатой.

Кредиты на приобретение автомобиля — один из самых популярных банковских бизнесов. И конкуренция здесь очень высока. При этом стоит одному банку разработать новую программу, как ее тут же начинают внедрять и его конкуренты. Некоторые банки разрабатывают маркетинговые программы, которые привлекательны не только с точки зрения стандартов, но и с точки зрения рекламы.

Впрочем, директор департамента по работе с частными клиентами Росбанка Вадим Юрьев уверен, что «покупатели достаточно хорошо представляют себе схему кредитования, чтобы разобраться, какой банк предлагает более выгодные условия».

На рынке автокредитов появились новые игроки, выдающие экспресс-кредиты, а старые корректируют программы, снижая ставки и сроки кредитования. «Заемщик может сам выбрать условия кредитования, а также сумму ежемесячных выплат. Плюс рассмотрение заявки на кредит теперь сократилось до 30 минут»,— уточняет вице-президент Пробизнесбанка Николай Габышев. В свою очередь, в начале апреля банк «Союз» снизил процентные ставки по программам экспресс-кредитования, а также ежемесячную комиссию и размер первоначального взноса. Росбанк также начинает продвижение программы быстрокредитов на авто. Теперь кредит банка в автосалонах будет оформляться за один час, покупателю необходимо будет предоставить только два документа: паспорт и водительское удостоверение. При желании, приобретая машину по этой программе, клиент может получить кредит на сумму до 90% от ее стоимости.

Все большее число банков, используя дилерские спецпрограммы, предлагают своим клиентам купить автомобиль в кредит без первоначального взноса. «Участвуя в таких программах, клиент выбирает машину и оплачивает стоимость страховки, а банк предоставляет кредит на всю стоимость машины»,— отмечает зампредправления банка «Союз» Екатерина Демыгина. Так, с середины марта Райффайзенбанк ввел спецпрограмму без первоначального взноса — в этом банке можно взять кредит на один из автомобилей в дилерских центрах компании «Рольф». Недавно банк «Авангард» приступил к реализации продукта с беспроцентной рассрочкой платежа сроком на 12 месяцев. Причем по такому кредиту размер первоначального взноса снижен до 30% от стоимости автомобиля.

Вследствие тесного сотрудничества банков с автодилерами заемщик может обратиться за кредитом как непосредственно в банк, так и в автосалон. Сегодня, выбрав машину в определенном салоне, можно на месте заполнить все необходимые документы, внести первоначальный взнос и получить автомобиль. По мнению Вадима Юрьева, оформляя кредит в салоне, покупатель экономит время. «Вся процедура выбора автомобиля, заполнения заявки на кредит и его получения занимает от часа до нескольких часов»,— говорит он.

При этом если клиент сначала приходит в банк и получает предварительное одобрение кредита, то у него появляется возможность купить автомобиль любой марки в салоне любого официального дилера. «Таким образом, клиент может спокойно подбирать себе машину, в том числе пытаясь найти модель такой же марки в других салонах по более выгодным ценам»,— уверен директор департамента по работе с частными клиентами банка «Сосьете Женераль Восток» Винсент Оливье. «В салонах, как правило, оформляют экспресс-кредиты. Через банк — стандартные. Плюс „экспресса“ — скорость оформления и принятия решения. Минус — высокая стоимость»,— считает начальник отдела организации продаж управления розничных операций банка «Возрождение» Андрей Покусаев. По мнению же начальника управления развития розничных банковских услуг Международного московского банка (ММБ) Сергея Тропина, принципиальной разницы между кредитованием через салон или банк ни в условиях, ни в процедурах, ни в сроках нет. «Однако существует один нюанс. Выбирая изначально автомобиль, заемщик еще не знает, получит ли он кредит в банке и сколько именно он получит. Если же вначале обратиться в банк, то, выяснив кредитный лимит, можно спокойно выбирать автомобиль в одном из салонов»,— считает он.

Еще одна схема автокредитования совместно с салоном воплощается в схеме trade-in. Она предполагает, что автосалон выкупает у клиента подержанный автомобиль и эта сумма засчитывается как первоначальный взнос при покупке нового автомобиля в кредит. По мнению специалистов ММБ, тенденция по итогам прошлого года и началу текущего очевидна: схема trade-in становится все популярнее и в ближайшие годы получит еще большее распространение. С этим мнением согласен и Винсент Оливье: «Такая схема недавно стала предлагаться дилерами, при этом количество клиентов, желающих воспользоваться этой услугой, растет». По его мнению, у данной схемы есть только один недостаток — низкая цена, по которой салон выкупает машину. Однако популярность этой схемы, по практике Пробизнесбанка, распространена среди владельцев машин, которые раз в три-четыре года меняют автомобиль. «Схема trade-in, по нашему мнению, актуальна и выгодна только для автомобилей не старше трех лет»,— анализирует Николай Габышев.

Нельзя не отметить и тенденцию к некоторому снижению процентных ставок по автокредитам. В конце марта, по словам главы дирекции по кредитной работе Балтийского банка Максима Мосунова, банк снизил ставки по автокредитам на 3% в валюте «в соответствии с общей тенденцией снижения ставок по этим видам кредитов». По валютным кредитам на новые авто банк «Возрождение» снизил ставку до 10,95%. Однако нужно отметить, что такие банки, как «Авангард», Банк Москвы, банк «Сосьете Женераль Восток», Импэксбанк, Мастер-банк, ММБ, Росбанк, Росевробанк, «Союз» и Райффайзенбанк, давно предлагают клиентам взять автокредит под 9% годовых в валюте. По мнению Сергея Тропина, заметного снижения процентной ставки в ближайшем будущем все же не предвидится. «Они уже сейчас находятся практически на минимально возможном уровне. Как известно, без налоговых последствий процент по кредиту не может быть ниже 9% годовых по займам в валюте»,— уточняет он.

ЕВГЕНИЯ ДМИТРИЕВА

Условия кредитования на покупку новых автомобилей

Банк	Автомобили	Валюта кредита	Сумма кредита ($ тыс.)	Срок кредитования	Первоначальный взнос (% от стоимости авто)	Процентная ставка (% годовых)	Досрочное погашение	Комиссия
«АВАНГАРД»	Иностранные	$, €	5–100	До 3 лет	30	0	В любое время	$150
	Спецпрограмма (иностранные)	$, €	5–100	До 3 лет	9	9	Через 6 мес.	$150
«АГРОПРОМКРЕДИТ»	Любые авто	Руб., $, €	1–50	6 мес.–3 года	От 20	9,9 в валюте, 13,9 в руб.	Не ранее чем через 3 мес.	1% от суммы кредита (при оформлении кредита) +0,5%от суммы задолженности (ежемесячно)
БАЛТИЙСКИЙ БАНК	Отечественные	Руб., $, €	От 3	3 года	40	От 9 в валюте, от 14 в руб.	В любое время без штрафных санкций	$150–300
	Иностранные	Руб., $, €	От 3	3 года	30	От 9 в валюте, от 14 в руб.	В любое время без штрафных санкций	$150–300
БАНК «ЗЕНИТ»	Отечественные	руб., $, €	От 3 до 80	От 6 до 36 мес.	20	12 в руб., 9 в валюте	Не ранее чем через 3 месяца	$100, 0,45% ежемесячно в руб. кредите, 0,25% в $
БАНК МОСКВЫ	Отечественные	Руб., $, €	До 70	До 3 лет	От 20	От 9 в валюте, от 12 в руб.	2% от остатка задолженности при погашении ранее 6 месяцев	0,2% от суммы кредита ежемесячно, $120 комиссия за выдачу кредита
БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	Отечественные	Руб.	70% от стоимости автомобиля + сумма страховых взносов	До 2 лет	От 30	От 16	Без ограничений, без штрафных санкций	0
	Иностранные	$, €	70% от стоимости автомобиля + сумма страховых взносов	До 2 лет	От 30	От 13	Без ограничений, без штрафных санкций	0
БАНК «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ ВОСТОК»	Иностранные	$, €, руб.	От 5, максимальная сумма не ограничена	От 1 до 3 лет	30	От 9 в $, 10,5 в €, от 19 в руб.	Через 6 месяцев без комиссии	$200 (за выдачу кредита)
	Спецпрограмма (иностранные)	$, €, руб.	От 5, максимальная сумма не ограничена	От 6 мес. до 3 лет	15	9 в $, 10,5 в €, 15 в руб.	Через 6 месяцев без комиссии	$200 (за выдачу кредита)
«ВОЗРОЖДЕНИЕ»	Иностранные	Руб., $	До 40 (до 1,2 млн руб.)	36 мес.	20	10,95 в $, 17,95 в руб.	Через 2 месяца	Нет
	Отечественные	Руб., $	До 40 (до 1,2 млн руб.)	36 мес.	20	11,95 в $, 17,95 в руб.	Через 2 месяца	Нет
ГУТА-БАНК	Российские	$, руб., €	От 2 до 60	42 мес.	От 10	9–15 в валюте, 12–21 в руб.	Без уплаты штрафных санкций	От $100
ИМПЭКСБАНК	Любые	Руб., $, €	От 3 до 100	От 1 до 5 лет	От 0 до 50	От 0 до 12 в валюте, 17 в руб.	Без штрафных санкций через 6 месяцев	От $100 до $200
МАСТЕР-БАНК	Любые	Руб., $, €	До €70	От 12 до 36 мес.	От 20	От 9	1% от суммы задолженности (срок моратория на досрочное погашение 3 месяца)	$150, дополнительно 0–0,3% (в зависимости от валюты кредита)
МДМ-БАНК	Отечественные	Руб.	50–450 тыс. руб.	До 3 лет	От 20	14–18	Через 3 мес.	При выдаче кредита 1000 руб., ежемесячная 0,3% от суммы кредита
МЕЖДУНАРОДНЫЙ МОСКОВСКИЙ БАНК	Иностранные	Руб., $, €	До 100 (до €70 или до 2,8 млн руб.)	До 5 лет	20	От 9	6 мес.	$50–200
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК	Иностранные	$, руб.	До 100 (до 3 млн руб.)	До 48 мес.	От 20	От 10,5 в $, от 15,5 руб.	6 мес.	Нет
	Спецпрограмма (иностранные)	$	До 100	До 54 мес.	От 0	От 9	6 мес.	Нет
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	Иностранные	$	От 4	1–4 года	0	От 9–12	Без штрафных санкций через 3 мес.	От $100
	Экспресс-кредит на любые	руб., $	2–15 (40–450 тыс. руб.)	От 1–4 лет (по кредитам в руб.), от 1–3 лет (по кредитам в $)	От 0 по кредитам в руб., от 20 по кредитам в $	От 13–20 в руб., 11–13 в $	Без штрафных санкций через 3 мес.	3000 руб. или $150
	Спецпрограмма (отечественные)	Руб., $	2–15 (40–450 тыс. руб.)	1–4 года	0	11–18	Без штрафных санкций через 3 месяца	3000 руб. или $150
ПРОБИЗНЕСБАНК	Отечественные	Руб., $, €	От $2 (от 56 тыс. руб.)	До 5 лет	От 20	17–21 в руб. или 12–14,9 в валюте	Через 3 мес. без штрафных санкций	$41 при сумме кредита до $10 тыс., $97 при сумме кредита свыше $10 тыс.
	Экспресс-кредит (иностранные)	$	От 2	До 5 лет	От 10	От 12	Через 3 мес. без штрафных санкций	$41 при сумме кредита до $10 тыс., $97 при сумме кредита свыше $10 тыс.
	Иностранные	Руб.	60–450 тыс. руб.	До 3 лет	От 10	От 19	Через 3 мес. без штрафных санкций	нет
ПРОМСТРОЙБАНК	Иностранные	Руб., $, €	2–100 (60–3100 тыс. руб.)	До 5 лет	от 20	12 в валюте, 17 в руб.	В любое время без комиссий	4500–6000 руб.
	Иностранные (спецпрограмма)	Руб., $, €	2–100 (61–3100 тыс. руб.)	До 5 лет	10	12 в валюте, 17 в руб.	В любое время без комиссий	4500–6000 руб.
	Отечественные	Руб., $, €	2–100 (62–3100 тыс. руб.)	До 3 лет	от 30	12 в валюте, 17 в руб.	В любое время без комиссий	4500–6000 руб.
РАЙФФАЙЗЕНБАНК (АВСТРИЯ)	Иностранные	Руб., $, €	5,5–80 (150–2400 тыс. руб.)	1–3 года	От 20	12,5–16 в руб., 9–11 в $, 9,5–11,5 в €	Через 6 мес. без штрафных санкций	$50–200 или 1500–6000 руб.
	Спецпрограмма (иностранные)	Руб., $, €	5,5–20	1–3 года	0	16–17 в руб., 11,5–12 в $, 12–13 в €	Через 6 мес. без штрафных санкций	0
РОСБАНК	Отечественные и иномарки	Руб., $, €	2–100 (60–3000 тыс. руб.)	6–60 мес.	Не менее 20	9 в валюте, 12 в руб.	Не ранее чем через 3 месяца в полном объеме	Комиссия за ведение ссудного счета (ежемесячная) — 0,4% в руб., 0,3% в валюте
РОСЕВРОБАНК	Отечественные	Руб., $, €	От 3 (от 90 тыс. руб.)	До 3 лет	20	9–9,9 в валюте, 14–15 в руб.	6 месяцев от даты предоставления кредита (без комиссии)	От 4 тыс. руб. или $130
	Иностранные	Руб., $, €	От 3 (от 90 тыс. руб.)	До 3 лет	от 20	От 9 в валюте, от 14 в руб.	6 месяцев от даты предоставления кредита (без комиссии)	От 4 тыс. руб. или $130
	Спецпрограмма (иностранные)	Руб., $, €	От 3 (от 90 тыс. руб.)	12 или 24 мес.	От 50	0	6 месяцев от даты предоставления кредита (без комиссии)	От 4,5 руб., от $150 или от 120 €
СБЕРБАНК	Любые	Руб., $, €	Нет	До 5 лет	От 15	11,5 валюте, 18,5 в руб.	После 6 мес.	2–4% от суммы кредита, от 250 руб. до 3000 руб.
СОБИНБАНК	Отечественные	Руб., $	От 80% стоимости авто в валюте, от 75% в руб.	От 1 до 5 лет	От 25 в $, от 20 в руб.	От 9 в $, от 10 в руб.	С первого дня пользования без штрафных санкций	$150
«СОЮЗ»	Отечественные	Руб., $	2–20 (40–600 тыс. руб.)	До 3 лет	10 и 20	10 в $ — 13 в руб.	Через 3 месяца без штрафных санкций	0,3–0,4 от суммы выдаваемого кредита (ежемесячно)
	Иностранные	Руб., $	2–100 (50–1500 тыс. руб.)	До 3 лет	20	9,9 в $ — 15,5 в руб.	Через 3 месяца без штрафных санкций	$100–200
	Спецпрограмма (иностранные)	Руб., $	2–100 (50–1500 тыс. руб.)	До 3 лет	0	11,9 в $ — 17,5 в руб.	Через 3 месяца без штрафных санкций	$100–200
ТРАНСКРЕДИТБАНК	Иностранные	$, €	3–60	1–3 года	20–40	9–10	Возможно	$ 100
«УРАЛСИБ»	Отечественные	Руб., $	1–100 (30–3000 тыс. руб.)	От 3 мес. до 3 лет	От 20 (от 40 без справки о доходах)	19,5 в руб., 13 в валюте	Возможно с уплатой комиссии	За ведение ссудного счета 2% от суммы (не более $100)

Генеральная лицензия ЦБ РФ №3137
Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 130

РосЕвроБанк

САМЫЙ БЫСТРОРАСТУЩИЙ РОССИЙСКИЙ БАНК

Для определения самых быстрорастущих банков эксперты журнала рассчитали темпы прироста капитала "первого уровня", совокупных активов и прибыли до налогообложения, отраженных в отчетности 2003 года по сравнению с аналогичными показателями за 2002 год. Также в целях повышения объективности анализа была проанализирована динамика этих же показателей в 2002 году по сравнению с 2001 годом. Полная информация на сайте: www.thebanker.com.

Transition countries' split-level development
The Banker, January 2005

The Banker

EUROPE FASTEST GROWING BANKS

Commonwealth of Independent States
The CIS banking systems are marked out by the abundance of small banks; weak capitalisation; lack of transparency (particularly with regard to ownership); concentration of business to associated companies; and rapid asset and loan growth. Allied to the possibility of economic and political risks, this puts them among the riskiest in the world. The region covers an area five times the size of the EU with a population of some 281 million people – half that of the EU. At year-end 2003 there were approximately 1690 banks in the CIS, of which 1277 were in Russia. However, the figures of a

TOP 50 FASTEST GROWING BANKS IN THE CIS

	Bank	Country	Agg index current year	Agg index previous year	Overall index
1	Alliance Bank	Kazakhstan	315	310	625
2	Priorbank	Belarus	340	265	605
3	Atom-Bank	Belarus	330	250	580
4	RosEvroBank	Russia	205	350	555
5	Djem-Bank	Belarus	185	330	515
6	Russian Standard Bank	Russia	365	135	500

+7(095) 777-1111
www.rosevrobank.ru

Комплекс выгодных тарифов для укрепления вашего портфеля
Брокерское обслуживание в банке ЗЕНИТ

универсальный
多功能的

фиксированный
稳定的

профессиональный
专业的

инвестиционный
投资的

портфель акций
股票总存量

портфель облигаций
债券总存量

10 лет
БАНК ЗЕНИТ
Восхождение продолжается

«За 10 лет банк ЗЕНИТ превратился из банка с небольшим объемом операций в один из двадцати крупнейших банков России по объему активов. В настоящее время он позиционируется как банк с хорошо развитыми инвестиционными функциями», – Fitch Ratings.

Россия, 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9
Тел.: (095) 933-07-31/32/33/34/36/37. Факс: 933-07-35
г. Санкт-Петербург: (812) 324-69-24
Интернет: www.zenit.ru E-mail: sales@zenit.ru

Инвестиционные услуги в Банке ЗЕНИТ

- Общие фонды банковского управления
- Брокерское обслуживание
- Доверительное управление активами
- Организация долгового финансирования
- Аналитическая поддержка

Генеральная лицензия №2255 ЦБ РФ