



руководитель отдела мониторинга Frank Research Group Марина Восковская. При сотрудничестве банка с центром клиент может оформить заявку на кредит непосредственно в автосалоне. «Весь процесс подачи заявки и оформления кредита может быть проведен в любом дилерском центре, для этого не нужно идти в отделение банка. При этом решение, как правило, принимается в течение часа-двух», — отмечает начальник управления по работе с партнерами Юникредит-банка Денис Алферов.

Некоторые банки предлагают программы автокредитования на покупку нового авто с остаточным платежом («Деньги» писали о подобных программах в июньском номере), которые позволяют снизить финансовую нагрузку на клиента. Основная выплата по займу по таким программам прихо-

дится на конец срока. Подобные программы предлагают ВТБ 24, Сетелембанк, Юникредит-банк, Мерседес-Бенц Банк Рус, банк «Зенит» и Фольксваген Банк Рус.

Минус первоначальный взнос

Плюсом покупки автомобиля за счет кредитных средств наличными является отсутствие первоначального взноса: если банк одобряет необходимую сумму, то свои средства не нужны. По стандартным программам автокредитования банк, как правило, устанавливает минимальный взнос в размере 10–20% от стоимости автомобиля. Хотя есть и исключения. Например, в Русфинанс-банке действуют предложения с нулевым первоначальным взносом, но, как отмечает Наталья Русова, банк рассматривает сумму собственных накопле-

ний клиента как один из факторов его платежеспособности. «Чем больше сумма первоначального взноса, тем выше вероятность получения положительного решения от банка», — говорит она.

В то же время для получения потребительского кредита заемщику нужно подтвердить свой доход официально, взяв на работе необходимые справки. При оформлении автокредита зачастую эти документы не требуются.

Если автомобиль находится в залоге у банка, как в случае с автокредитом, то заемщик не сможет его свободно продать: без согласия кредитора это невозможно. Нужно обратиться в банк вместе с потенциальным покупателем и переоформить залог на него либо продать автомобиль банку или дилерскому центру. «Кредитор может одобрить продажу автомобиля в случае наличия потенциального покупателя. Часто этим покупателем выступает дилер, который принимает автомобиль клиента по системе trade-in», — отмечает госпожа Русова.

При выкупе автомобиля банком его стоимость определит оценочная компания, что не всегда может понравиться клиенту.

Страховка или проценты

Оформляя автокредит, банк заинтересован в сохранности автомобиля, кото-

рый берет в залог. Нет ничего удивительного, что от заемщика требуется застраховать автомобиль — приобрести полис каско. Для клиента это дополнительные расходы, которые нередко отталкивают, и он делает выбор в пользу обычного кредита, чтобы не раскошелиться на страхование. В случае с обычным потребительским кредитом каско покупать не нужно, ведь банк даже не узнает, на что вы потратили заемные средства. Необходимо купить только полис ОСАГО, как предусмотрено законом.

Впрочем, некоторые банки при выдаче автокредита разрешают заемщику не покупать полис каско, но это увеличивает процентную ставку по кредиту. Например, в ВТБ 24, по словам Алексея Токарева, в случае отказа от страховки ставка возрастает в среднем на 3 п. п. «Дополнительно к этому банки зачастую применяют и другие ограничения в отношении максимальной суммы кредита, первоначального взноса по программе и т. д.», — добавляет он.

Русфинанс-банк разрешает включать расходы на оплату каско в сумму кредита на автомобиль и увеличивает ставку в случае отказа клиента от страховки. Так же поступает Кредит Европа Банк, повышая ставку на 1,5–2 п. п. при отсутствии каско.

Расчеты «Денег» показали, что чем выше стоимость автомобиля, тем ощутимее переплата по потребительскому кредиту. Например, ежемесячный платеж по автокредиту на Lada Kalina составит 11,7 тыс. руб., а платеж по потребительскому займу на ту же сумму будет всего на 1 тыс. руб. больше — 12,7 тыс. С учетом покупки полиса каско переплата по автокредиту по сравнению с первоначальной суммой получается в два раза выше, чем по потребительскому (188 тыс. руб. вместо 99 тыс. руб. по кредитам на срок три года).

Если же купить автомобиль Infiniti Q50, то платеж по автокредиту составит 68,8 тыс. руб., а по потребительскому кредиту — уже 84,4 тыс. руб. И тогда автокредит даже с учетом дорогого каско обойдется дешевле: расходы по нему будут выше первоначальной суммы на 1 млн руб., а по потребительскому — на 1,1 млн руб. Таким образом, при покупке дорогой машины автокредит брать выгоднее: заемщик тратит столько же или даже меньше, чем по потребительскому займу, но автомобиль полностью застрахован, что может компенсировать потери, если будут страховые случаи. ●

РАСХОДЫ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ АВТОКРЕДИТА И ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА (РУБ.)

МАРКА АВТОМОБИЛЯ	LADA KALINA	TOYOTA COROLLA	INFINITI QX50
ЦЕНА АВТОМОБИЛЯ	450 000	950 000	2 400 000
СУММА КРЕДИТА НА ТРИ ГОДА	360 000	760 000	1 920 000
ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ПЛАТЕЖ ПО АВТОКРЕДИТУ	11 735	24 774	68 836
ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ПЛАТЕЖ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТУ	12 746	26 719	84 377
РАСХОДЫ НА КАСКО (НА СРОК АВТОКРЕДИТА)	125 315	339 000	522 441
ОБЩИЕ ВЫПЛАТЫ ПО АВТОКРЕДИТУ + КАСКО	544 775	1 230 864	3 000 537
ОБЩИЕ ВЫПЛАТЫ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТУ	458 856	961 884	3 037 572