



Кредиты дешевеют. По данным компании "Простобанк Консалтинг", с середины ноября 2009 года реальная ставка по двухлетнему гривневому кредиту упала с 22,93% до 17,77%. Это побуждает банкиров чаще и более тонко манипулировать с цифрами. А значит, скрывать некоторые настоящие условия финансирования.

На рынок автокредитования постепенно возвращаются завуалированные ставки, особенно в партнерских программах. Еще несколько месяцев назад почти никто из дилеров и банкиров не решался говорить о "нулевых" ставках. Уж больно неприятный осадок остался с докризисных времен, и от всего "нулевого" ждут подвоха или обмана. Но уже сегодня "волшебные" цифры возвращаются. Переплата по таким "акционным" кредитам действительно гораздо меньше, чем при стандартных условиях. Но ограничения налицо: либо заем нужно погасить в сжатые сроки, либо выбрать только одну страховую компанию, либо покупать автомобиль лишь в определенной комплектации в определенном салоне, либо первый взнос должен превысить 50%, а иногда и 70% (хотя в среднем - 30-40%).

Кнут и пряник

Впрочем, иногда вся суть - в дополнительных комиссиях. Особенно преуспели в этом вопросе "Universal банк", "Астра банк" и "ВТБ банк" (партнерство с "ВиДи-груп" по продажам Toyota). В условиях каждого из финучреждений заложены существенные ежемесячные комиссии - до 1,19%, что в пересчете на годовые сразу добавляет займу веса до 14,28%. Подвох состоит еще и в том, что все ежемесячные комиссии, как

правило, рассчитываются от общей суммы кредита, а не от остатка, что значительно утяжеляет и без того нелегкую ношу должника. Кристально честны в "Кредит Вест банке": в нем не стали зашифровывать свою высокую ставку в какие-то дополнительные платежи, а просто указали: даем деньги под 40% годовых + 3,5% разовой комиссии. При этом - никаких ограничений в выборе салона или страховой компании.

Стоит ли напоминать о том, что кредитные автомобили нужно застраховать по программе полного КАСКО в партнерской страховой компании? В посткризисный период, когда многие страховые компании уже исчезли, банки гораздо осторожнее относятся к аккредитации страховщиков. Многие финучреждения и вовсе работают с 3-5 компаниями вместо сотни, как это было раньше. Впрочем, в списках аккредитации наравне с крупными компаниями - "АХА Страхование", "Дженерали Гарант", "Оранта", "Альфа-страхование", "Универсальная" или "Украинская пожарно-страховая компания" появляются небольшие - "Авеста страхование" или "Арсенал-Днепр".

Ростками послабления в вопросе обязательного страхования является возможность покупать страховки с франшизами (ранее обычно были дорогие бесфраншизные), которые уже предлагают некоторые банки. Например, в "Банке Кипра" отмечают, что франшиза не должна превышать 10% страховой суммы, а в "БМ банке" - что ее уровень определяет кредитный комитет, исходя из финансовой состоятельности заемщика. С полдюжины банков также требуют застраховать клиента от несчастного случая, что обойдется дополнительно до 0,5% от суммы кредита в год.

Конечно же, не изменились и жесткие требования к заемщикам. Кроме официальной, "белой" зарплаты, которая с лихвой покрывает размер ежемесячного платежа по займу, появляются все новые заморочки, касающиеся работы. Практически все банки хотят, чтобы вы работали на последнем месте как минимум два года, а лучше и все пять лет. В подтверждение, естественно, нужно предоставить копию трудовой книжки, где будет указан ваш трудовой путь за последние 3-5 лет. Неплохо бы также, чтобы за эти годы у вас не менялось место прописки (понятное дело, по месту получения кредита). Если раньше от жены или мужа нужно было лишь формальное согласие на приобретение автомобиля, то теперь большинство банков потребует, чтобы супруг выступил обязательным поручителем, а также предъявил документы о своей финансовой состоятельности (справки, трудовая, "чистая" зарплата). Некоторые банки также обязательным условием приобретения автомобиля в долг считают наличие у потенциального заемщика недвижимости. И чем больше - тем лучше. Кроме того, теперь каждое второе финансовое учреждение проверяет наличие у будущего должника уголовного прошлого. Судимость в большинстве случаев сразу закрывает перспективы получить деньги и машину.

Вместе - дешевле

Жесткость банков оправданна - невозвраты по действующим кредитам у некоторых финучреждений достигают четверти портфеля. Однако, по большому счету, все риски уже заложены в достаточно высокую ставку. Впрочем, исходя из желания дилеров нарастить продажи, можно предположить, что по "стандартным" программам покупать машины будут редко. Ведь уже сегодня "акций" практически столько же, сколько "базовых" предложений. Больше всех по специальным условиям традиционно работает "Индэкс-Банк". Кроме отдельных программ Nissan Finance и Renault Finance, где в первые два года за заем на некоторые модели можно платить сушие копейки, на особых правах продаются также Toyota, Mazda, Subaru, Suzuki, Audi. Если "в базе" ставка по автокредиту в этом банке колеблется в пределах 27-28% годовых, то по акции, с учетом всех дополнительных комиссий и покупки машины в рассрочку на 1-2 года, вполне реально уложиться в 10-12%, а в некоторых случаях и вовсе ограничиться 2,5%. Впрочем, не все партнерские программы обязательно означают сильно заниженную ставку. Например, сразу несколько программ по покупке автомобиля "УкрАвто", "Укравтохолдинга", АИС и "Торгового дома "НИКО" (Mitsubishi) действует в "Астра банке", где реальные стартовые процентные ставки для 1-2-летнего кредита колеблются в пределах 15-18% годовых. Хотя позиционируются они чуть ли не как "нулевые" кредиты. На самом деле в условиях могут быть "спрятаны" и 0,99% ежемесячной комиссии, и 4,99% разовой. Практически не отличаются от "стандартных" ставки партнерской программы банка "Киевская Русь" и "ВТБ банка".

Что будет?

Таким образом, нынешняя тенденция к удешевлению кредитов играет на руку покупателям. Этому способствуют и заинтересованные в росте продаж дистрибьюторы авто, которые готовы поделить часть прибыли с банкирами. Но чтобы в Украине появились автокредиты под реальные 5% годовых, здесь должны массово возникать дочерние финкомпании крупнейших мировых автохолдингов. Процесс идет, а значит, и дешевые деньги на авто будут.

Стандартные кредитные программы банков

Банк

Ставка, %

Мин. первый взнос*, %

Макс. срок, месяцев**

Раз. комис., %

Ежемес. комис.***, %

"БМ Банк"

26

30

60

2

-

"ВТБ Банк"

26-27

30

60

1,5

-

"Индэкс Банк"

27-28

30

84

2,5

-

"Укрсиббанк"

26

40

60

2,5

-

"Укрсоцбанк"

29,25

40

60

2,3

-

"Укрэксимбанк"

26,75

50

36

1,8

-

"Универсал Банк"

0,99

30

12

2,5

0,99

2,99

24

7,99

48

"Форум"

28,5

40

60

2

-

"Астра Банк"

24,9

50

84

2

-

8,99

25

0

1,19

"Банк Кипра"

26

35

60

1,8

-

"БТА Банк"

26

40

36

2

-

"Фольксбанк"

23,23

35

60

1,99

-

23,99

0

"Кредит Европа банк"

21,1

30

12

3

-

23,8

24

24,7

36

25,2

48

"Киевская Русь"

24-26

30

36

3

-

"Кредит Вест банк"

40

50

24

3,5

-

Акционные кредитные программы банков и финкомпаний

Банк, финкомпания

Ставка, %

Мин. первый взнос*, %

Макс. срок, месяцев**

Раз. комис., %

Ежемес. комис.***, %

Компании-партнеры

"ВТБ Банк"

20,49

30

24

1,99

-

"UA Холдинг", "СК Кредо-Классик", "Провидна"

20,49

30

24

1,99 – "НИКО", 2,99 – "УкрАвто"

-

"Торговый Дом "НИКО", "УкрАвто", "СК Кредо-Классик", "Провидна"

20,99

36

—

21,49

48

—

21,99

60

—

7,77

30

60

3,54

0,7

"ВиДи-Групп" (Toyota), "СК ВиДи-Страхование"

"Диамантбанк"

22

35

12

-

-

"АВТ Бавария"
(BMW 1, 3, 5 Series)

"Брокбизнесбанк"

26

40

24

2,99

-

"УкрАвто"

"Петрокоммерц Украина"

28

50

12

2,5

-

для сотрудников компаний с зарплатными проектами в банке

"Универсал Банк"

0.0001

50

12

-

-

"Виннер Импортс" (Ford), "СК АХА Страхование"

3,99

50

60

-

0,4-0,85

5,99

40

7,99

30

"Астра банк"
(0% в первый год,
ставка со 2-го года)

7,77

30

84

0

1,47-1,77

"Торговый Дом "НИКО" (Mitsubishi)

6,77

50

0

1,27-1,77

5,77

70

0

0,57-1,77

4,44

25

84

4,44

1,1

"УкрАвто"

0

50

12

3,99

0,55

АИС

8,99

24

11.99

36

"Фольксбанк"

13,19-18,99

35

36

-

-

"Торговый Дом "НИКО" (Mitsubishi), акция до 31 марта

15,89-20,29

48

17,49-20,99

60

"Киевская Русь"

18-20

30

12

3,5

-

Салоны "UA Холдинг"; "СК "Киевская Русь"

21-23

24

24-26

36

"ФК Нико-Капитал"

21,5

50

60

2,5

-

"Автоград" (Mitsubishi)

Renault Finance

(кредит на 1-2 года - ставка 0%)

6,9-21,9

25

84

2,5

-

Renault

14,9-18,9

50

Nissan Finance
(кредит на 1 год -
ставка 0%)

9,9-20,4

25

84

2,5

-

Nissan

7,9-16,9

50

"Индэкс Банк"
(кредит на 1 год -
ставка 0%)

18-20, кроме первых
2-х лет (0%)

60

84

2,5

-

Toyota,
"СК АХА Страхование"

7,5-22

30

84

-

7-22

50

84

4

-

"ДП Авто Интернешнл" (Mazda, Suzuki), "СК АХА Страхование"

11-24

30

(кредит на 1 год -
ставка 0%)

8,8-20,7

50

84

2,5

-

Audi

-

13,4-22,4

35

(кредит на 1 год -
ставка 0%)

12-20

50

84

2,5

-

Subaru, "СК Наста"

-

8-22

30

* Минимальный первый взнос в зависимости от сроков кредитования, суммы, страны производства автомобиля может варьироваться.

** Максимальный срок указан для автомобилей иностранного производства, большинство банков дает займы на авто производства СНГ и Китая на 2-3 года меньше, чем на иномарки.

*** Ежемесячная комиссия указана от первоначальной суммы.

Данные: сайты банков, телефонный опрос "АЦ" на начало февраля

Источник: <http://smi.liga.net>