Осенью 2009 года банки совместно с автодилерами предлагают автокредиты под 0% го довых. "Деньги" разбирались, в чем секрет такой неслыханной щедрости и насколько выгодно участвовать в подобных акциях.

Как уже не раз писали "Деньги", программы автокредитования банков и автодилеров зачастую содержат более выгодные условия в сравнении со стандартными кредитными продуктами. В частности, заемщикам предлагается более низкая кредитная ставка или даже заем под 0% годовых.

"По состоянию на конец октября в Украине кредиты физлицам на приобретение авто выдавали 15 банков. Из них шесть финансовых учреждений сотрудничали с автодилерами или финансовыми компаниями автопроизводителей", - говорит директор департамента разработки банковских продуктов "Астра Банка" Сергей Мищенко.

"Деньги" решили выяснить, какие авто можно купить на льготных акционных условиях и нет ли в таких программах "подводных камней" в виде дополнительных комиссий и переплат.

"Нулевые" условия

За счет "нулевого" кредита сейчас можно приобрести почти весь модельный ряд Nissan, автомобили, которые реализует корпорация АИС (Citroen, SsangYong, Geely, Audi, Tata, ГАЗ, ВАЗ, ИЖ, УАЗ), седаны Mazda6, Subaru Forester, Impreza, Legacy, Outback. Под 0% годовых предлагают Toyota Corolla и Camry 2008 года выпуска, а также "французов" Renault (Logan, Logan MCV, Sandero, Symbol, Kangoo, Megane, Scenic) и "американцев" Ford (Fusion, Fiesta, Focus, C-Max, Mondeo, Kuga).

Правда, предупреждаем сразу: "нулевая" кредитная ставка, позволяющая купить авто почти что в рассрочку, доступна лишь на год-два, максимум до трех лет (максимальный срок автокредита в Украине - пять-семь лет). Если же пользоваться деньгами дольше двух лет - проценты могут достигать и 27% в год в гривнях.

У некоторых банков к нулевой ставке прибавляется еще и ежемесячная комиссия в размере 1,1-1,19%, что фактически является скрытой процентной ставкой. К тому же еще при оформлении кредита предстоит заплатить разовую комиссию - 2,5-4% суммы займа.

В итоге реальная ставка по двухлетнему "нулевому" кредиту составит в среднем 2,4% годовых в гривнях. Конечно, это без учета затрат на оформление авто и его страхование.

Безусловно, может возникнуть вопрос: почему банки так добры в столь непростое время? Ответ прост: во-первых, они подстраховываются за счет высокого первоначального взноса (до 50-60%), во-вторых, авто 1-2-летнего возраста гораздо легче продать, чем машину постарше, поэтому, даже если клиент не сможет гасить кредит, банк без особых проблем реализует залог. В-третьих, "нулевой" заем обычно субсидируется компанией-производителем. Кроме того, банк зарабатывает и на партнерстве со страховщиком, поэтому КАСКО по кредиту-рассрочке может стоить на 2-3 процентных пункта дороже, чем "в свободной" продаже.

Может применяться и схема факторинга, когда заемщик на самом деле покупает авто в рассрочку у самого автодилера, скажем, на два года под 0%. Но после этого права требования с определенным дисконтом выкупает у салона банк-партнер. В итоге клиент, к примеру, платит 30% взноса для авто стоимостью $30 тыс., то есть $10 тыс. Банк же доплачивает салону лишь $17 тыс., требуя при этом от клиента все $20 тыс. В итоге кредитор все равно получает свой доход (около $3 тыс.), но не за счет процентов, а именно благодаря скидке от автодилера.

Низкие ставки

Кроме "нулевых", на рынке есть и займы под относительно небольшие ставки - в пределах 10% в год в гривнях. Например, "Кредит Европа Банк" предлагает Volkswagen Touareg по ставке от 0,5% годовых, а "ВТБ Банк" - под 7,77%, "Астра Банк" - под 8,99%, Индекс-банк кредитует модельный ряд Toyota - от 7,5% годовых. Индекс-банк дает кредит от 7% на автомобили Mazda, "Астра Банк" - кредиты на Chevrolet, Opel, Mercedes-Benz, Cadillac, Chrysler, Jeep, Dodge, Renault, KIA, ЗАЗ, Chery - от 4,44% в год, а Universal Bank одалживает деньги на автомобили Ford под 3,99%, 5,99% и 7,99%

годовых.

Но обольщаться не стоит: небольшие ставки сопровождает, как правило, все та же ежемесячная комиссия (0,35-1,19%), которая может увеличить плату по кредиту еще почти на 14 процентных пунктов и начисляется порой не на остаток долга, а на всю сумму кредита.

В результате реальная ставка по таким займам составляет 18-26% годовых в гривнях, тогда как по обычным кредитам - все 30% годовых.

Самостоятельно в момент покупки оплатить придется 25% стоимости авто, а подчас и больше. Крупный первоначальный взнос дает возможность получить пресловутые "кредитные каникулы" в виде нулевой ставки в первые годы пользования займом. Например, по программе Renault Finance для моделей Laguna, Koleos при взносе в 25% ставка - от 6,9% годовых с первого года, а если аванс - от 50%, то в первые три года ставка равна 0%.

Кстати, кредиты в валюте все еще реальны. Так, Porsche Leasing (марки Volkswagen и Audi) кредитует за счет собственного "кармана" под 12,5% годовых в долларах на срок до четырех лет. В автосалонах нас заверили, что подтверждение валютных доходов с заемщика не требуют, но погашение кредита осуществляется не в валюте, а в гривнях по курсу.

Кстати, в отличие от техномаркетов, которые зачастую используют умышленное завышение цены на товары, для которых предусмотрены льготные кредиты, автосалоны в такие игры не играют. "Прайс - единый на все автомобили. И на те, которые приобретаются без кредита, и на те, под которые клиент берет банковское финансирование" - уверяет маркетинг-директор группы компаний "АИС" Юлия Птицына.

Сопутствующие расходы

Купленное авто еще нужно "узаконить". Постановка на учет в МРЭО выльется где-то в 5 тыс. грн и больше. Также придется оплатить регистрацию автомобиля в государственном реестре залогового движимого имущества (100 грн) и услуги нотариуса - до 1000-1200 грн. Транспортное средство необходимо также страховать: КАСКО обойдется в 6-10%, в зависимости от страховой компании, "автогражданка" - в 250-800 грн в год.

Дополнительные расходы

Как видим, акционные кредиты даже с учетом скрытых комиссий все равно обходятся дешевле, чем стандартные автокредиты банков. И это хорошая новость.

Плохая новость состоит в том, что даже щедрые банки так и не стали лояльнее в своих требованиях к доходам заемщика. Они по-прежнему хотят видеть лишь справки о "белой" зарплате минимум за три-шесть месяцев. Также может потребоваться подтверждение зарплаты супруга/супруги. Решение по кредиту придется ждать в одних банках два-четыре дня, а в других - до месяца. Безусловно, если потенциальный заемщик смутит кредитора - процесс рассмотрения заявки затянется, а банк потребует дополнительные документы, удостоверяющие дополнительные доходы. Например, депозитный договор и помесячную разбивку начисленных по вкладу процентов.

От себя добавим, что лучше всего, когда в кармане есть хотя бы половина стоимости автомобиля и возможность выплатить остальную часть за один-три года. Тогда придется потратиться лишь на разовую комиссию банку, оформительские процедуры и страховки, а авто обойдется лишь на пару процентов дороже, благодаря "нулевому" кредиту.

Если же воспользоваться кредитами с пониженной ставкой (3,99-8,99% в год), то итоговая переплата за несколько лет все равно может составить десятки процентов за счет ежемесячных комиссий банка, от которых, увы, никуда не деться.

Итого

Дешевые или нулевые кредиты есть у многих автодилеров. Но чтобы купить авто без солидной переплаты, придется "закрыть" долг за один-три года. В противном случае кредит не будет нулевым.

Большая разница

Какие условия акционных автокредитов

- "Докризисный" срок кредитования - до 5-7 лет.

- Высокий первоначальный взнос - от 25-60%.

- Ставка по кредиту - 0%, на 1-3 года кредитования.

- Ежемесячные комиссии - от 0,35% до 1,9%.

- "Нулевой" кредит дают не все банки и не на все модели авто.

Год - старый, "колеса" - новые

Акционные кредиты, которые предлагают некоторые банки совместно с автодилерами*

Марки авто

Автодилер

Банк

Минимальный взнос

Срок

Ставка

Комиссии

Citroen, SsangYong, Geely, Audi, Tata, ГАЗ, ВАЗ, ИЖ, УАЗ

АИС

ais.com.ua

"Астра Банк"

25%/50%

До 7 лет

0-12,99% - гривня

3,99% -

разовая,

0,55-1,19% - ежемесячная

Renault: Logan, Logan MCV, Sandero, Symbol, Kangoo, Megane, Scenic

"Renault Украина"

renault.ua

Renault Finance совместно с Индекс-банком

25%/50%

До 7 лет

0-21,9% - гривня

2,5% -

разовая

Модельный ряд Nissan

"Nissan Украина"

nissan.ua

Индекс-банк (программа Nissan Finance)

25%/50%

До 7 лет

0-27% - гривня

2,5% -

разовая

Модельный ряд Ford

"Ford Украина"

ford.ua

Universal Bank

30%/40%/50%

До 5 лет

0-7,99% - гривня

0,4-0,85%

- ежемесячная

Toyota Corolla и Camry 2008 года выпуска

"Тойота Центр Киев" "ВиДи Автострада"

toyota-ua.com

Индекс-банк

30-60%

До 7 лет

0-20% - гривня

2,5% -

разовая

Volkswagen Touareg

"Атлант-М Лепсе"

atlant-m.kiev.ua

"Кредит Европа Банк"

30/50%

До 3 лет

0,5-19,1% - гривня

2,5% и 0,5%

- разовые

Subaru Forester, Impreza, Legacy, Outback

"Subaru Украина"

Subaru.ua

Индекс-банк

30%/50%

До 7 лет

0-22% - гривня

2,5% -

разовая

Chevrolet, Opel, Mercedes-Benz, Cadillac, Chrysler, Jeep, Dodge, Renault, KIA, ЗАЗ, Chery

Укравто

"Астра Банк"

25%

До 7 лет

0% - первый год, 4,44% - на остальной срок (гривня)

4,44% -

разовая, 1,1% - ежемесячная

Mazda6

Спецусловия - до 17 декабря

Mazda.com.ua

Индекс-банк

30/50%

До 7 лет

0-19,9% - гривня

4% - разовая

** - Условия кредитования могут быть изменены без предупреждения, поэтому их актуальность, а также модели, которые попадают под финансирование, уточняйте непосредственно у автодилеров.*

Лизинг подешевел

Купить машину можно не только в кредит, но и в лизинг (аренда с правом выкупа). Например, Porsche Leasnig предоставляет лизинг на модельный ряд Volkswagen и Audi, причем в валюте: в долларах - под 12,5-14% годовых и в евро - под 13,5-15% в год. Срок финансирования - от 12 до 60 месяцев. У клиента просят аванс - 35% стоимости авто, зато не требуют подтверждения доходов в валюте и обещают принять решение за один-три дня. "УкрАвто" также предлагает лизинговую программу для китайцев Chery. Необходимо внести от 30% стоимости авто, заплатить разовую фиксированную комиссию в 1000 грн и можно получить лизинг на три года под 9,99% годовых (раньше ставка достигала 19,99%) с ежемесячной комиссией в 0,99% годовых (которой раньше не было). Кстати, Chery Amulet можно вообще приобрести под 0%, если оплатить 50% цены.

Юлия Птицына, маркетинг-директор группы компаний "АИС":

- За последний год коммерческие банки практически прекратили кредитование,

покупателю сложно получить кредит даже на самый недорогой автомобиль. Однако мы нашли несколько выходов из кредитного коллапса - мы заключаем соглашения с банками, готовыми финансировать покупателей.

Группа компаний "АИС" подписала специальные соглашения о кредитования сразу с несколькими банками-партнерами - с ОАО "Фольксбанк", ЗАО "Кредит Европа Банк", ОАО "Астра Банк", ОАО "БМ Банк", ОАО "ПлюсБанк", ОАО "Ощадбанк".

В итоге сегодня любой торгово-сервисный центр "АИС" может предложить покупателю пять-семь вариантов финансирования. Покупатели могут выбрать любую удобную программу кредитования сроком от года до семи лет. Среди них - и беспроцентные кредиты. В нашей сети можно оформить кредит в гривнях под 0% годовых. Такие условия предлагает ОАО "Астра Банк".

Генеральный директор ДП "АВТО Интернешнл" Елена Дунина:

- Официальный импортер и дистрибьютор Mazda в Украине - компания "АВТО Интернешнл" - рада сообщить о запуске самой выгодной кредитной программы на все автомобили Mazda.

С 5 декабря 2009 года по 31 января 2010 года в каждом салоне официальной дилерской сети Mazda можно приобрести любой автомобиль Mazda в кредит со ставкой 0% годовых на три года. При получении кредита на год или два года нулевая ставка действует при условии внесения первоначального взноса в размере не менее 30%. При получении кредита на три года нулевая ставка действует при условии внесения первоначального взноса в размере не менее 50%. Разовая комиссия за выдачу кредита составляет 2,5%, и иных комиссий не предусмотрено. Кредитные договоры не допускают возможности изменения процентной ставки. Платить по кредиту можно двумя способами: ежемесячно, осуществляя аннуитетные платежи; ежемесячно, тело кредита погашается равными частями, проценты насчитываются на остаток задолженности по кредиту.

Досрочное погашение кредита возможно уже с первого месяца с момента получения кредита, без комиссии.

Йозеф Граф, директор "Порше Лизинг Украина":

- Компании "Порше Лизинг" и "Порше Мобилити" предоставляют клиентам VW и Audi возможность приобрести автомобиль в кредит или в лизинг. Каждый официальный дилер Volkswagen и Audi может подготовить на автомобиль, который выберет клиент, соответствующее лизинговое предложение.

Условия получения кредита и лизинга практически одинаковы, отличаются только максимальным сроком финансирования. При кредите он составляет 48 месяцев. Если клиент выбирает финансовый лизинг, то его первоначальные расходы будут меньше - в состав лизингового платежа уже включены затраты на страховку и регистрацию, взнос в Пенсионный фонд, а при кредите начальные платежи оплачивает сам клиент.

Для физических лиц "Порше Лизинг" предлагает несколько вариантов программ:

- с плавающей процентной ставкой, которая зависит от US-LIBOR или EURIBOR, и в настоящий момент составляет 12,5 % в долларах США или 13,5% в евро;

- фиксированная на весь срок действия договора ставка - 14% в долларах или 15% в евро.

При этом минимальный авансовый платеж - от 35%, а максимальный срок финансирования - 60 месяцев (при кредите - 48 месяцев).

Можно взять в лизинг авто с остаточной стоимостью, что позволит существенно уменьшить месячные платежи.

Иван Кузовкин, заместитель председателя правления ОАО "Банк Кипра":

- "Банк Кипра" не ограничивает своих клиентов какой-либо совместной программой с конкретным автосалоном и страховой компанией. Мы предлагаем самостоятельный продукт, условия которого доступны и абсолютно прозрачны: процентная ставка - 26% в гривнях, разовая банковская комиссия - 1,8% суммы кредита, первоначальный взнос заемщика - от 35% стоимости автомобиля. Никаких скрытых комиссий и платежей, никакого "прятанья" дохода в стоимость страховки.

Клиент сам выбирает марку машины, автосалон и страховую компанию из списка, аккредитованного банком. Все страховые компании надежные, платежеспособные, с адекватной рыночной ценой КАСКО.

Решение по выдаче кредита принимается достаточно быстро - до трех дней.

Тем не менее, параллельно мы разрабатываем варианты совместных продуктов с несколькими автосалонами. Одна из таких программ планируется к запуску в начале следующего года.

Источник: http://smi.liga.net