



## КАК НАЙТИ ВЫГОДНЫЙ АВТОКРЕДИТ ЭТИМ ЛЕТОМ

**АЛЕКСАНДР ГРУЗДЕВ,**  
основатель аналитического  
агентства Gruzdev Analyze

Если говорить по рынку автокредитования в целом, то, конечно же, в первую очередь стоит обратить внимание на предложение кэптивных банков или банков-участников спецпрограмм, реализацию которых стимулируют в том числе и сами автопроизводители. Также в первую очередь необходимо рассматривать целевые тарифы, по которым клиент получает минимальное удорожание. Есть и другие продукты: например, авторассрочка, которую предлагают некоторые банки. Основное преимущество этого продукта заключается в отсутствии дополнительных вмененных продуктов в самой программе. Стоит быть крайне аккуратным при покупке дополнительных продуктов, в том числе страховых. Часть из тех продуктов, которые продают дилеры, могут на самом деле не быть страховыми, и компании-провайдеры, которые реализуют эти продукты, не являются подконтрольными регулятору, а значит, имеют возможность отказывать клиентам в расторжении, мотивируя такое решение именно тем, что этот продукт не является страховым, а является услугой. А в этом случае она считается оказанной, по их объяснению, в момент, когда клиент подписывает договор о приобретении этой услуги — такая история, что очевидно, является очень спорной и крайне не клиентоориентированной. Каждый банк подходит к решению об одобрении кредита по-своему, исходя из своей рискованной политики. К примеру, если у клиента спорная кредитная история, то есть были ранее существенные просрочки с выплатой кредита, банк, возможно, откажет в выдаче кредита. Но в этом случае не исключено, что клиенту будет предложена другая возможность, например лизинг для физических лиц. Такой инструмент немного снижает риски для банка, но при этом дает клиенту возможность на нормальных условиях выгодно приобрести автомобиль.

10,45% годовых, и таким образом он подорожал более чем на 2%. «Последний год мы наблюдали довольно привлекательные рыночные ставки по автокредитам с учетом рекордно низкой ключевой ставки ЦБ. Банки снижали ставки на активном рынке для привлечения клиентов. Однако потенциал снижения исчерпал себя, и рост ставок в этом году был вполне прогнозируемым», — комментирует Алексей Токарев, председатель правления РГС-банка.

Но все же растущая цена автокредита вовсе не означает, что нельзя найти более выгодные процентные ставки, чем средние показатели. Прежде всего более дешевый автомобильный заем можно получить у дочерних банков автопроизводителей — так называемых кэптивных банков. «Существует большое количество специальных программ от производителей, которые предлагают более низкие ставки на кредиты, — говорит Петрос Мкртычян, генеральный директор „СберАвто“. — Также у многих крупных игроков автомобильного рынка существуют собственные кэптивные банки, например Тойота-банк, БМВ-банк, Мерседес-Бенц-банк Рус, Фольксваген-банк и т. д. Финансовые организации этих автомобильных производителей предлагают выгодные условия на приобретение новых автомобилей собственной марки».

По словам автодилеров, в настоящее время у кэптивных банков можно рассчитывать на годовую ставку в 3–6%. «Наиболее выгодными для клиентов сейчас являются кредитные программы кэптивных банков автопроизводителей или их российских партнеров, низкие ставки по которым поддерживаются за счет субсидий импортеров, — говорит Александр Арзамов, первый заместитель генерального директора группы компаний „Автодом“. — Так, процентные ставки по бренду Volvo сейчас начинаются от 2,9%, Audi — от 3,0%, BMW — от 5,1%, Mercedes-Benz — от 6,5%. Помимо низкой ставки, дилеры более лояльно подходят к ценообразованию на сами автомобили при финансировании сделок кредитными средствами».

Еще одна возможность получить скидку на автокредит сейчас — это стать участником государственной программы поддержки автопрома. В этом случае скидка предоставляется не на процентную ставку займа, а на первоначальный взнос, 10% от которого может оплатить государство. «Если вы приобретаете в кредит свой первый автомобиль, у вас есть ребенок, вы являетесь медицинским работником или сдаете в трейд-ин свой старый автомобиль старше шести лет, то вы можете получить скидку от государства на оплату первоначального взноса по автокредиту, — объясняет Инна Солда-

тенкова, ведущий эксперт отдела анализа банковских услуг „Банки.ру“. — Ее размер составляет 25% при покупке электромобиля или при оформлении кредита в Дальневосточном федеральном округе и 10% в остальных регионах. Господдержка распространяется на утвержденный Минпромторгом перечень марок машин российской сборки 2020–2021 годов стоимостью до 1,5 млн руб. Подходит ли выбранный вами автомобиль под условия госпрограммы, лучше уточнять в автосалонах».

В мае госпрограмма автокредитования была приостановлена, однако представители Минпромторга обещают ее возобновить в августе, автодилеры говорят, что воспользоваться этим предложением, как и раньше, будет легко. «В госпрограммах автокредитования все прозрачно, скидка предоставляется государством, и если покупатель подходит под получение данного кредита, выполняет все входные требования (например, покупает первую машину в семью, и до этого у него не было автомобилей, регистраций и т. д.), то никаких проблем с получением кредита не возникает, — говорит Алексей Гуляев из „Авилона“. — В целом госпрограммы являются одним из драйверов, который способствует увеличению розничных продаж на рынке. Так, например, было осенью 2020 года, после возобновления программ