

шение по кредиту в 100-150 тыс. руб. за один день, то сейчас это возможно. Я бы сказал, что на данный момент изменения в этом сегменте больше всего связаны с тем, что банки возвращают программы с докризисными условиями».

Более того, рынок экспресс-кредитования заинтересовал и универсальные банки. «Экспресс-кредиты со сроком до года пока используются для создания базы клиентов, позже клиентам, погасившим экспресс-кредит, предлагается более прибыльная для банка и более удобная для клиента кредитная карта либо более дорогой кредит наличными на срок 2-3 года», — говорит директор департамента потребительского кредитования Русфинанс Банка Александр Воронин.

Так, без подтверждения дохода и по двум документам кредит можно оформить в Банке Москвы, «Уралсибе» и «Трасте». Правда, в первых двух случаях срок оформления экспресс-кредита будет исчисляться не минутами, а часами и может растянуться до суток. Максимальную сумму кредита — 300 тыс. руб. (для новых клиентов) или 500 тыс. руб. (для клиентов с хорошей кредитной историей) можно получить в «Уралсибе». При этом ставка по кредиту составит 28,9% годовых, и выплачивать его можно в течение пяти лет. В Банке Москвы кредитный лимит составляет 100 тыс. руб., но кредит можно оформить максимум на два года под 25% годовых. На такой же срок готов кредитовать граждан и банк «Траст», правда, новым клиентам он выдает не более 40 тыс. руб. Номинальная процентная ставка составляет 19,9% годовых, но за счет ежемесячных комиссий реальная стоимость кредита превышает 40% годовых. При этом в банках есть и единовременная комиссия: за организацию кредита в «Трасте» придется заплатить 450 руб., в «Уралсибе» — 1 тыс. руб., в Банке Москвы — 3% от суммы кредита.

Для оформления кредита в «Трасте» нужно предоставить паспорт и любой документ на выбор: загранпаспорт (с отметкой о поездке за рубеж в течение последних 12 месяцев), свидетельство о праве собственности на недвижимость, свидетельство о регистрации транспортного средства (максимальный возраст иномарки — 12 лет, отечественного автомобиля — пять лет), водительское удостоверение, свидетельство ИНН или страховое свидетельство государственного пенсионного страхования. «Уралсиб» требует помимо паспорта предоставить копию трудовой книжки. Банку Москвы кроме паспорта достаточно отметки о поездке за границу или свидетельства о наличии автомобиля в собственности.

Если сравнивать условия универсальных банков с предложениями специализированных, первые выглядят вполне конкурентоспособными. Например, в Хоум Кредит и Финанс Банке (ХКФ-банк) стоимость кредита составит 19,9-69% годовых (в зависимости от выбранной программы), а максимальная сумма — 250 тыс. руб. Небольшую сумму (50 тыс. руб.) можно одолжить у банка «Открытие» под 45% годовых. Наибольшую же сумму кредита — 500 тыс. руб. максимум на пять лет — предлагают ДжиИ Мани Банк и Русь-банк. В первом случае стоимость кредита составит 19-49,9% годовых, во втором — 29,6-31,6% годовых. Однако для получения максимального лимита придется предо-

> БАНКИ УЖЕСТОЧИЛИ СВОИ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ЗАЕМЩИКА. БОЛЕЕ ЖЕСТКИМИ СТАЛИ ТРЕБОВАНИЯ К СТАЖУ РАБОТЫ, ЧАСТОТЕ ЕЕ СМЕНЫ. БАНКИ СТРЕМЯТСЯ ПОДКЛЮЧИТЬСЯ К ДВУМ И БОЛЕЕ КРЕДИТНЫМ БЮРО ДЛЯ БОЛЕЕ ТОЧНОЙ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ ЗАЕМЩИКА

ставить дополнительный документ. Например, в Русь-банке для сумм от 300 тыс. до 500 тыс. руб. помимо паспорта и копии трудовой книжки, заверенной работодателем, нужно предъявить справку о доходах по форме 2-НДФЛ или оригинал свидетельства о регистрации транспортного средства.

При оформлении кредита для расчета его полной стоимости необходимо обращать внимание на ежемесячные комиссии. Сейчас большинство банков отказалось от подобных сборов, предлагая заемщику оплатить фиксированную сумму за организацию кредита. Ежемесячные комиссии за обслуживание кредита помимо банка «Траст» взимают «Ренессанс кредит» и Русь-банк. Так, номинальная стоимость кредита в первом случае составляет 12% годовых, во втором 20-22% годовых. За счет комиссий стоимость кредита возрастает до 28,8% годовых (с учетом минимально возможной комиссии) в «Ренессанс кредит» и до 29,6-31,6% годовых в Русь-банке. «После решения Высшего арбитражного суда в конце 2009 года об обязательной отмене всех видов комиссий по кредитам все банки вынуждены отменять комиссии и открыто сообщать клиенту информацию о реальной ставке. Ранее по понятным причинам банки продвигали в рекламе клиентам номинальную ставку по кредиту без учета комиссий за открытие счета, выдачу кредита, обслуживание счета и т. д. На сегодня не все банки исполнили решение ВАС, но это вопрос ближайших месяцев. Помимо этого скоро заемщики смогут гасить кредиты досрочно без штрафов. Изменения в закон приняты нижней палатой парламента в первом чтении законопроекта 6 ноября 2009 года», — поясняет Александр Воронин.

Помимо быстрых наличных денег банки готовы за час оформить и кредитную карту. Такой продукт сейчас предлагают «Ренессанс кредит», ХКФ-банк и Кредит Европа Банк. Реальная ставка кредита по карте «Ренессанс кредита» складывается из заявленных процентов и ежемесячных комиссий — в результате она возрастет практически вдвое, до 47,88% годовых. В Кредит Европа Банке можно оформить карту с кредитом в 100 тыс. руб., при этом ставка составит 36% годовых (если клиент оплатил покупку картой и не воспользовался грейс-периодом). Если заемщик не

внес минимальный платеж, то его карту банк блокирует, и ставка повышается до 56%. ХКФ-банк быстрое оформление кредитной карты предлагает только уже действующим клиентам банка. Для нового клиента процедура растянется на пять дней. При этом процентная ставка составит 23,9-44,9% годовых, а максимальный лимит — 100 тыс. руб.

Возвращаются банки и к сотрудничеству с различными торговыми сетями, предлагая своим клиентам на месте в считанные минуты оформить кобрендовые карты. Такой продукт можно получить в Кредит Европа Банке и «Ренессанс кредит». Моментальная кредитная карта «Метро» от Кредит Европа Банка можно оплачивать покупки в центрах оптовой торговли Metro Cash & Carry. Лимит денежных средств на карте — 150 тыс. руб., а процентная ставка за пользование кредитом — 23,75% годовых. Карта «Красота и здоровье кредитная» (от банка «Ренессанс кредит») дает возможность получить скидку 3-15% на товары и услуги у партнеров банка. Отличие от стандартного предложения банка по этой кредитной карте только в стоимости годового обслуживания карты — она дороже на 300 руб.

Самый дорогой вид экспресс-кредитования — кредитование на покупку товаров в торговых точках. В кризис этот сегмент просел больше всего, а некоторыми банками был заморожен из-за повышенной рискованности. Сейчас дело налаживается: кредитные консультанты возвращаются в магазины и готовы кредитовать нетерпеливых покупателей на покупку товаров. Сейчас снова стали предлагать даже кредиты без первого взноса, от чего банкам пришлось полностью отказаться в кризис, увеличив его как минимум до 20%. Например, теперь по кредиту без первого взноса в ХКФ-банке в зависимости от выбранной программы заемщику придется платить от 19,1% до 110% годовых. При этом кредитный лимит составит 200 тыс. руб. при сроке до трех лет.

По-прежнему популярна схема «10-10-10». В рамках программы кредит оформляется на 10 месяцев (без возможности досрочного погашения без штрафных санкций) с фиксированным первоначальным взносом 10%, и переплата по кредиту составит 10%. Как правило, стоимость таких кредитов составляет