



Рынок беззалоговых потребительских займов показывает самое медленное восстановление на рынке банковского кредитования. К примеру, ипотеку выдают уже 15 учреждений, тогда как беззалоговые кредиты наличными - всего два банка. Эксперты считают, что рост предложения в этом сегменте кредитования начнется не ранее 2011 года.

По данным компании "Простобанк Консалтинг" на 06.09.2010 г. беззалоговые потребительские кредиты из числа 50 крупнейших банков предлагают только два учреждения, столько же, сколько и ровно год назад. Это притом, что ипотечные кредиты предлагают уже 15 банков, а автокредиты - 23.

Эксперты объясняют такое небольшое количество банков, предлагающих кредиты наличными, несколькими причинами. Одна из них - то, что для такого вида кредитования характерна высокая технологичность. "Для того чтобы массово продавать кредиты наличными на потребительские цели, необходимо иметь централизованную систему обработки заявок клиентов и принятия решения, эффективную скоринговую модель, а также выдерживать быстрое время на принятие решения. Это значительные инвестиции. Думаю, не у всех банков на сегодняшний момент есть такие возможности", - комментирует Татьяна Шаповал, директор департамента развития розничного бизнеса Индэкс-Банка.

Еще одной причиной сложившейся ситуации являются высокие риски и невозможность контролировать целевое использование средств. "Выход на этот рынок сдерживает высокая рисковость сегмента, которую еще более усугубляет тот факт, что такими продуктами пользуются в основном клиенты, которые подвержены изменениям финансового состояния. К тому же здесь не просматривается целевое использование кредита. Все это снижает привлекательность перспективы работы с такими кредитами.

В кредитной карте, например, тоже нет четкого целевого использования, но по осуществляемым по ней транзакциям при необходимости его можно проследить, и в случае надобности здесь легче заблокировать новые выдачи", - объясняет Антон Шаперенков, директор департамента маркетинга розничного бизнеса VAB Банка. Также эксперты выделяют такие причины отсутствия предложения, как уход банков из этого сегмента рынка в близкие по сути, но не такие рискованные (кредитные карты либо потребительское кредитование непосредственно в магазинах), высокий уровень просрочки по старым потребкредитам и нежелание ухудшать свой портфель.

Активизации банков на рынке беззалоговых потребкредитов эксперты в 2010 году не ожидают. "Я бы не рассчитывал, что в этом году количество игроков существенно увеличится. Скорее всего, оно будет расти за счет банков, которые работают в сегменте бланкового кредитования (с потребкредитами, кредитными картами) и решили расширить продуктовый ряд, выводя на рынок продукты по нецелевому беззалоговому кредитованию, - прогнозирует Антон Шаперенков, - Существенного всплеска, который наблюдается по автокредитованию, где уже жестко конкурируют более 25 банков, здесь не произойдет. Количество игроков будет находиться на уровне 5-7 банков до конца года".

В любом случае, после возобновления не стоит ожидать лояльного подхода банков к заемщикам в процессе выдачи кредитов. "Подходы банков к заемщику будут значительно жестче, а максимально возможная сумма бланкового кредита, которую может получить физлицо, будет примерно в 2 раза меньше (по нашим оценкам 15-20 тыс. грн.)", - комментирует Андрей Шило, директор департамента розничного бизнеса банка "Киевская Русь".

Наиболее существенно потенциальные заемщики почувствуют новые требования банков по подтверждению доходов и необходимости предоставления поручителя. "Второе препятствие на пути потенциального заемщика - подтверждение своих доходов. В настоящее время банки, выдающие "кеш-кредиты", берут в рассмотрение заявки только с официальным доходом заемщика, наиболее строгим условием является рассмотрение справок о доходах только из бюджетных организаций. Для расчета суммы кредита берется минимальный доход от 1 500,00 грн. учитывая отчисления и сборы. Основным условием некоторых банков выступает поручительство супругов, а иногда и третьего лица. Немаловажным фактором является довольно суровые требования к соотношению дохода и платежа по кредиту", - рассказывает Максим Кошевцов, руководитель индивидуального бизнеса Всеукраинского Банка Развития.

Потребительские кредиты наличными из числа 50 крупнейших банков предоставляют: Банк "Киевская Русь" (реальная ставка от 39,6 до 43,77% годовых), Индэкс-Банк (55,69% - 61,86% годовых).

По данным "Простобанк Консалтинг" из числа меньших банков такие кредиты выдают: Всеукраинский Банк Развития (40,15 - 41,04% реальных годовых), Плюс Банк (72,4 - 119,36% реальных годовых), Platinum Bank (108% реальных годовых), Банк "Ренессанс Кредит" (66 - 103,2% реальных годовых).

Источник: finance.ua