

## | УСЛУГИ ДЛЯ ФИЗЛИЦ | КРЕДИТЫ



# На дне

Сжатие — таким словом можно охарактеризовать ситуацию на рынке розничного кредитования в прошлом году. Банкротство Дельта Банка и сложная экономическая ситуация привели к сокращению кредитного портфеля физлиц почти на треть. И хотя банкам по-прежнему интересны высокодоходные сегменты беззалоговых займов и автокредитование, существенного послабления условий финансирования не предполагается

ВЯЧЕСЛАВ САДОВНИЧИЙ

Розничное кредитование не стало для банковской системы спасительным кругом — этот рынок в минувшем году продолжил сжиматься. Портфель гривневых кредитов физлиц сократился на 27%, или почти на 30 млрд грн — до 77,6 млрд грн. Главная причина такого явления — продолжившийся «банкопад», который начался еще в 2014-м. Только у обанкротившегося Дельта Банка гривневых розничных кредитов было почти на 16 млрд грн. Но из-за стагнации рынка кредитные портфели сокращались и у платежеспособных учреждений. Например, портфель розничных кредитов ПриватБанка уменьшился на 715 млн грн (-3,4%).

Снижение объемов происходило во всех сегментах. На рынке кредитных карт наблюдалось даже ускорение темпов сокращения. Если в 2014 году активных «кредиток», по которым была совершена минимум одна операция в квартал, стало меньше

на 1,24 млн шт., то в минувшем году рынок потерял еще 1,51 млн карт. Сейчас активных кредитных карт — всего 6,04 млн шт. Это минимальный уровень с 2011 года. Украинцы чаще выбрасывают из кошельков кредитные карты (в 68% случаев), чем дебетовые.

Уход с рынка одних игроков позволил другим укрепить свои позиции. «За 2015 год подписано более 170 тыс. договоров на обслуживание карт, 65% из них — кредитные», — подсчитал председатель правления Банка Михайловский Игорь Дорошенко. По его словам, увеличить количество «кредиток» можно за счет кредитования не только в офисах банка, но и в торговых сетях. Банк Михайловский, к примеру, работает с «Эльдорадо» и «Фокстротом».

По данным исследования «50 ведущих банков Украины», количество игроков в сегменте кредитных карт в 2015 году сократилось с 24 до 22.

Учреждения «делили» долю ушедшего Дельта Банка, хотя в целом активность крупных игроков была низкой. Дорогое фондирование удерживало высокими ставки по кредитным картам — в среднем они выросли с 41% до 54% годовых. А вот максимальный размер кредитов не изменился — от 20 тыс. грн до 300 тыс. грн.

Грейс-период, длительность которого раньше составляла 25–62 дней, сейчас уже 30–62 дня. В отдельных случаях речь может идти о больших сроках до 90–100 дней. «Для банка использование клиентом карты в банкомате более выгодно, так как заемщик сразу платит комиссию и проценты», — говорит господин Дорошенко. — Но льготный период стимулирует расчеты картой в торговой сети, а такие клиенты остаются с банком дольше, чем те, кто снимает кредитные средства в банкоматах».

Не более десяти банков соглашались выдавать кредитные карты без

справки о доходах, остальные же — только на основании информации об официальных заработках. Чтобы привлечь клиента, учреждения «скрещивают» кредитные карты с кобрендинговыми проектами, обещая скидки и бонусы. Альфа-банк интегрировал 25% «кредиток» в свою систему MAXI Card, остальные его карты выпускаются под брендами МТС, МАУ, «Эко-Маркет» и «Фокстрот». «В кобрендинговых проектах банк имеет возможность предлагать продукты и услуги клиентской базе партнера, эти клиенты получают кредитное плечо, а значит, партнер банка выигрывает за счет увеличения продаж», — поясняет выгоду вице-президент, руководитель управления по развитию розничных продуктов Альфа-банка Алексей Пузыняк.

### С ДЕНЬГАМИ ПО ЖИЗНИ

Кредитная карта позволяет банку приучить клиента регулярно брать в долг. Для «одноразовых» отношений

существуют кэш-кредиты. Но и на этом рынке не было прорыва. Как и прежде, порядка двух десятков банков готовы выдавать клиентам кредиты наличными без справки о доходах. Такие займы чаще всего выдаются на небольшие суммы. «10 тыс. грн — максимальная сумма кредита без документов, подтверждающих доход клиента (справки о доходах, выписки по счету). Для получения максимального размера кредита наличными — 50 тыс. грн — заемщику необходимо подтвердить доходы», — рассказал директор департамента потребительского кредитования Кредобанка Сергей Кириухин. В отдельных банках со справкой о значительных доходах можно претендовать на «чемодан денег» в размере до 200 тыс. грн.

Кредиторы не готовы брать на себя чрезмерные риски, поэтому часть банков при выдаче кредита требуют от клиента наличия официального трудоустройства. «В сложившихся непростых экономических условиях более надежны заемщики, получающие основной доход в виде официальной заработной платы. При принятии решения банк рассматривает дополнительный доход потенциального заемщика, но он, в отличие от официального дохода, не является ключевым параметром», — говорит директор по активным операциям физических лиц Фидобанка Павел Федотов.

Полученные от клиента данные о неофициальных доходах банк сравнивает со своей базой данных об уровне доходов украинцев в зависимости от должности, сферы деятельности и региона проживания. Еще одна проверка может состояться во время телефонного разговора с заемщиком или его поручителем. «Выдача кредитов без справки о доходах — достаточно распространенная практика для розничных банков в продуктах потребительского кредитования на сумму до 20–30 тыс. грн. Это связано с тем, что вероятность невозврата сейчас намного больше зависит от кредитной истории и трудоустройства, чем от уровня подтвержденных доходов», — утверждает Игорь Дорошенко.

Поскольку риски невозврата в этом сегменте все еще высокие, банки удерживают эффективную ставку на уровне 60% годовых. Чтобы не напугать этой цифрой заемщика, в описании кредитных программ банк может указать нулевую ставку по кредиту, а зарабатывать по 3,5–5% в месяц на регулярной комиссии от суммы выданного кредита. Новый законопроект о потребительском кредитовании, который находится на рассмотрении в парламенте, должен позволить НБУ ужесточить контроль за раскрытием банками эффективных кредитных ставок.

Низкая конкуренция в сегменте кэш-кредитов и высокий процент отказов (зачастую каждому второму заявителю) заставляют клиентов подавать заявки сразу в несколько банков. «Анализируя состояние кредитного рынка, можно сказать, что клиенты бегают между банками, поскольку предложений не так уж и много», — констатирует Игорь Дорошенко.

Максимальный срок кредита наличными — до двух-шести лет. Самые

## ПОБЕДИТЕЛИ В НОМИНАЦИИ «КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ»

МЕСТО В РЕЙТИНГЕ	БАНК	СРЕДНЕГОДОВАЯ ЭФФЕКТИВНАЯ СТАВКА	МАКСИМАЛЬНЫЙ СРОК ЗАЙМА, МЕСЯЦЕВ	МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА ЗАЙМА, ГРН	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СПРАВКИ О ДОХОДАХ	ГОТОВНОСТЬ БАНКА УЧИТЫВАТЬ НЕПОДТВЕРЖДЕННЫЕ ДОХОДЫ
1	ОТП БАНК	66%	60	100 000	нет	да
2	ИДЕА БАНК	72%	60	100 100	нет	да
3	АЛЬФА-БАНК	70%	36	200 000	нет	да
4	КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК	59%	48	50 000	нет	да
5	ПУМБ	73%	48	50 000	нет	да
6	ОЩАДБАНК	33%	36	30 000	да	нет
7	МЕГАБАНК	84%	36	150 000	нет	да
8	«ПИВДЕННЫЙ»	84%	36	30 000	нет	нет
9	ПЛАТИНУМ БАНК	54%	36	50 000	нет	да
10	БАНК МИХАЙЛОВСКИЙ	46%	48	50 000	да	да

ИСТОЧНИК: ИССЛЕДОВАНИЕ «50 ВЕДУЩИХ БАНКОВ УКРАИНЫ»

При расчете данного рейтинга учитывались следующие показатели: среднегодовая процентная ставка; перечень документов, необходимых для получения займа; среднее время оформления кредита; максимальный срок, на который может быть выдан заем; максимальная сумма кредита; обязательность предоставления справки о доходах; готовность банка учитывать неподтвержденные доходы; количество клиентов, воспользовавшихся услугой в 2015 году; доля отказов в выдаче кредита; количество точек, в которых предлагается услуга; абсолютный и относительный показатели

прироста гривневого кредитного портфеля физлиц за 2015 год. Наиболее активно развивал данное направление ОТП Банк, выдавший по итогам года наибольшее количество займов. Самая широкая сеть продаж — у Идеа Банка. Кредиты банка можно было получить в более чем 900 точках. Активными игроками в этом сегменте в прошлом году были менее 20 банков. По данным исследования, кредиты наличными получили в 2015 году свыше 220 тыс. человек, что почти в два раза меньше, чем по итогам 2014-го.

## ПОБЕДИТЕЛИ В НОМИНАЦИИ «КАРТОЧНЫЕ КРЕДИТЫ»

МЕСТО В РЕЙТИНГЕ	БАНК	МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА ЗАЙМА, ГРН	Льготный период без начисления процентов, дней	ШТРАФ ЗА НЕСВОВРЕМЕННОЕ ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТА
1	ПРИВАТБАНК	25 000	55	500 грн + 5%
2	АЛЬФА-БАНК	75 000	55	50 грн в первый день просрочки, 150 грн — на 5-й день просрочки
3	УКРГАЗБАНК	300 000	30	Повышенная ставка в 48% годовых
4	БАНК МИХАЙЛОВСКИЙ	50 000	45	100 грн за пропуск минимального платежа, если сумма задолженности более 15 грн
5	АКЦЕНТ-БАНК	25 000	55	Пеня в размере 0,26% от суммы общей задолженности за каждый день просрочки кредита + 50 грн при нарушении возникновения просрочки по кредиту или процентам на сумму от 100 грн
6	ФИДОБАНК	50 000	60	Повышенная ставка в 78% годовых на сумму просроченной задолженности
7	ПУМБ	50 000	62	100 грн — комиссия за обработку платежа, внесенного несвоевременно
8	ОТП БАНК	50 000	55	0,1% в день от суммы просроченной задолженности
9	ПИРЕУС БАНК	75 000	51	30 грн + 60% годовых на просроченную задолженность
10	УНИВЕРСАЛ БАНК	50 000	50	30% от суммы неоплаченного минимального платежа

ИСТОЧНИК: ИССЛЕДОВАНИЕ «50 ВЕДУЩИХ БАНКОВ УКРАИНЫ»

В рамках данного рейтинга исследовались услуги по предоставлению банками кредитов по картам уровня Visa Classic/MasterCard Standard на потребительские цели. Овердрафты по зарплатным картам не принимались во внимание. При составлении рейтинга учитывались следующие критерии: средняя за год эффективная ставка; максимальная сумма займа; льготный период без начисления процентов; размер штрафов при несвоевременном погашении; количество торговых точек, в которых активно предложение услуги; а также количество новых клиентов, воспользовавшихся услугой. Один из важных показателей для карточных кредитов — наличие и продолжительность так называемого грейс-периода

(срока, в течение которого банк не взимает проценты за пользование кредитными средствами). Абсолютное большинство участников исследования декларировали грейс-период сроком до 50–55 дней. Сложные системы погашения кредита и высокие штрафы при возникновении задолженности — главные факторы (наряду со стоимостью займа), на которые следует обращать внимание заемщикам. В сегменте розничного кредитования кредитные карты — основной продукт, который предлагался клиентам. По данным 23 банков, декларирующих предоставление карточных кредитов, этой услугой в прошлом году воспользовались 1,75 млн клиентов. Годом ранее их было 5,4 млн.

долгосрочные кредиты обещает Райффайзен Банк Аваль. Но реальный срок жизни займа всегда меньше, поскольку клиенты стараются побыстрее рассчитаться по долгам, правда, со снижением уровня жизни осуществить запланированное удается не всем. «Средний срок жизни потребительских кредитов за год увеличился на два месяца», — говорит Алексей Пузняк.

В 2016 году активизации беззалогового кредитования можно ожидать только в том случае, если валютный рынок станет прогнозируемым и произойдет снижение безработицы. Работой в этом сегменте могут заинтересоваться даже госбанки.

**НА КРЕДИТЕ ДАЛЕКО НЕ УЕДЕШЬ**  
Тяжелой ситуация была и на рынке автокредитования. Обычно за кредитные средства покупается до 20% новых автомобилей. А продажи новых автомобилей упали вдвое (до 46,4 тыс. шт.).

В прошлом году ряд банков покинули этот сегмент. Например, Украинбанк был признан неплатежеспособным, а Сбербанк свернул кредитные программы. Если год назад выдачу автокредитов декларировали 16 банков — участников исследования «50 ведущих банков Украины», из которых реально кредитовала лишь половина, то сейчас на рынке остались всего десять банков, готовых выдать займы на покупку автомобиля.

Почти 70% рынка, по оценкам его участников, приходится на Креди Агриколь Банк и Кредобанк. «Динамика спроса на автокредиты положительная, но по-прежнему невысокая. Покупательская способность сейчас находится на низком уровне, поэтому требования банков к заемщикам достаточно высокие», — поясняет главный экономист отдела по работе с автокредитами Укрсоцбанка Александр Мурзин.

Большие риски и недешевое фондирование побуждали банки удерживать высокие ставки по автокредитам. За год средняя стоимость автозаймов даже выросла — с 25% до 32%. Разброс ставок значительный — от 19% до 45%. Кроме того, банки все чаще прописывают в договорах обязательный переход на плавающие ставки.

Высокая стоимость кредитов и ужесточившийся риск-менеджмент банков — не единственные причины, которые сдерживали развитие автокредитования. Одним из главных факторов банкиры называют рост стоимости автомобилей. Во-первых, украинцам все труднее накопить на минимальный первоначальный взнос, размер которого составляет 10–30% от стоимости автомобиля. Во-вторых, из-за девальвации гривны импортные автомобили в гривневом эквиваленте значительно подорожали. А поскольку темпы роста доходов намного отстают от инфляции,

заемщики могут взять кредит только в случае увеличения его сроков. А максимальные сроки автокредитования, как и несколько лет назад, составляют пять-семь лет. «Банк выдает кредиты на срок до семи лет. Практически 50% всех выдаваемых кредитов оформляется как раз на максимальный срок. Чем дольше срок, тем меньше ежемесячный платеж», — объясняет тенденцию директор департамента автокредитования Кредобанка Александр Кушлык.

Банки выдают кредиты и на покупку б/у транспорта, а также отдают транспорт в лизинг. Кроме того, появляются и альтернативные программы кредитования. Интерес к ним объясняется ценовым фактором: банки хотят предложить клиентам доступный продукт. «Альтернативой продукта «кредит на покупку б/у авто» может стать продукт «потребительский кредит под залог ипотеки», что не требует от клиента дополнительных обязательных платежей по кредиту и суммы доходов семьи заемщика; обязательность поручительства; готовность банка учитывать неподтвержденные доходы; размер штрафа при несвоевременном погашении; время оформления кредита; абсолютная и относительная динамика гривневого кредитного портфеля физлиц банка за 2015 год. Во внимание принимались также

займы, поэтому говорить о полноценной ипотеке пока не приходится. Больше усилий банки прилагают не для поиска новых клиентов, а решения проблем нынешних — проводят реструктуризацию выданного в минувшие годы портфеля жилищных кредитов. Именно благодаря конвертации части валютных кредитов в гривневые суды банки смогли замедлить темпы сокращения ипотечного портфеля в гривне. За год он снизился всего на 8%, или 1,28 млрд грн — до 14,88 млрд грн. Валютный портфель ипотеки снизился за этот же период почти вдвое — с \$3,38 млрд до \$1,78 млрд (-47,3%). Причиной такой динамики стало как списание или погашение кредитов, так и банкротство банков.

**ВСЕ НА РЕСТРУКТУРИЗАЦИЮ**

Ипотека, как первичная, так и вторичная, все еще существует, и порядка десяти банков даже выдают такие кредиты. Чаще всего это единичные

**ПОБЕДИТЕЛИ В НОМИНАЦИИ «АВТОКРЕДИТ»**

МЕСТО В РЕЙТИНГЕ	БАНК	СРЕДНЕГОДОВАЯ ЭФФЕКТИВНАЯ СТАВКА	НАЛИЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПОРУЧИТЕЛЬСТВА	МАКСИМАЛЬНЫЙ СРОК ЗАЙМА, ЛЕТ	ШТРАФ ПРИ ПРОСРОЧЕННОМ ПОГАШЕНИИ КРЕДИТА
1	КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК	19,10%	нет	7	Пеня в размере двойной учетной ставки НБУ от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки
2	КРЕДОБАНК	24,55%	нет	7	Пеня в размере двойной учетной ставки по кредиту от несвоевременно уплаченной суммы, но не менее 10 грн за каждый день просрочки
3	АКЦЕНТ-БАНК	33,80%	нет	5	0,15% от суммы просроченного платежа, но не менее 1 грн за каждый день просрочки
4	УКРСОЦБАНК	41,03%	нет	7	Пеня в размере двойной учетной ставки НБУ от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки
5	ОЩАДБАНК	24,59%	нет	7	Пеня в размере двойной учетной ставки НБУ от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки

ИСТОЧНИК: ИССЛЕДОВАНИЕ «50 ВЕДУЩИХ БАНКОВ УКРАИНЫ»

Для целей исследования под автокредитом подразумевался продукт, соответствующий следующим условиям: заем на покупку нового автомобиля иностранного (но не российского и не китайского) производства на сумму 150 тыс. грн. на срок от трех лет. При расчете рейтинга использовались следующие показатели: среднегодовая эффективная ставка; минимальный первоначальный взнос (% от суммы покупки); максимальный срок займа; коэффициент покрытия (соотношение первого платежа по кредиту и суммы доходов семьи заемщика); обязательность поручительства; готовность банка учитывать неподтвержденные доходы; размер штрафа при несвоевременном погашении; время оформления кредита; абсолютная и относительная динамика гривневого кредитного портфеля физлиц банка за 2015 год. Во внимание принимались также

количество аккредитованных салонов-дилеров, с которыми сотрудничает банк, и количество автомобильных брендов, представленных в этих автосалонах. Ключевым фактором, повлиявшим на месторасположение банков в рейтинге, стало количество клиентов, воспользовавшихся услугой автокредитования в прошлом году. Согласно имеющейся у компании «Финансовый клуб» ежемесячной статистике, в кредит было продано чуть меньше 5 тыс. автомобилей, что в три раза меньше, чем в 2014-м. В прошлом году количество участников рынка автокредитования сократилось, поэтому решением экспертного совета публикуется лишь пятерка лидеров в этом сегменте. Еще столько же банков выдали по несколько десятков автокредитов. Не вошел в рейтинг и ПриватБанк, финансирующий покупку автомобилей на условиях лизинга.

навстречу. Если кто-то всеми силами стремится удержать актив от реализации — банк предлагает изменения в график и порядок погашения», — говорит начальник управления отчетности процессов и поддержки возврата проблемной задолженности клиентов розничного бизнеса Укрсоцбанка Елена Супрун. Укрсоцбанку удалось перевести в гривну свыше трети валютных кредитов. Также банки предлагают пакеты добровольного урегулирования проблем с погашением задолженности заемщикам с Донбасса.

Один из вариантов реструктуризации — списание части валютного кредита в случае готовности клиента погасить кредитный остаток. Поправки в Налоговом кодексе освободили заемщиков от налога на сумму такого «прощения». Если же заемщик не может досрочно погасить кредит, ему предлагают перевести остаток задолженности (плюс списание части суммы) в гривневый кредит. Это снижает валютные риски и заемщика, и банка. Также заемщик может взять новый кредит, чтобы погасить старый. «Клиент, который заботится об исполнении обязательств по кредиту, заслуживает позитивного внимания. Если такого клиента не устраивают условия кредитора, он может воспользоваться продуктом перекредитования в нашем банке, который

может предоставить клиенту фиксированную ставку», — говорит Валерия Малахова. Впрочем, фиксированные ставки становятся редкостью: банки переходят на плавающие ставки, привязанные к индексу UIRD. «Автокредитование и ипотека являются высокорисковыми продуктами для банков, в первую очередь из-за длительности срока кредитования — от трех-пяти лет, и достаточно дорогими для клиентов. Неопределенная экономическая ситуация не позволяет банку быть уверенным, что в течение всего длительного срока заемщики будут иметь возможность погашать свои кредиты», — сетует Павел Федотов. По его словам, нынешние заемщики, которые на момент выдачи кредита имели высокие доходы и стабильное место работы, «сейчас не имеют ни первого, ни второго». Банки стремятся использовать все способы урегулирования долгов. Списанию на внебаланс подлежат только безнадежные кредиты, но даже после этого работа по взысканию задолженности продолжается. Для многих это крайний механизм решения проблем. «К продаже или списанию, как к ключевым путям, не обращаемся. Хотя, конечно, отдельные пулы в свое время и продавались, и списывались», — признается Елена Супрун.

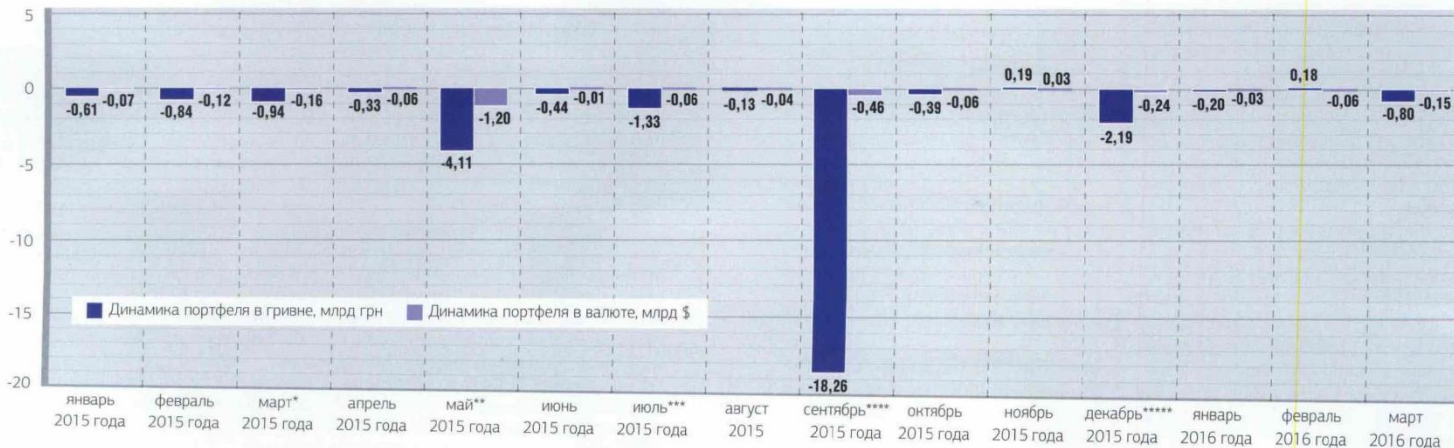
может предоставить клиенту фиксированную ставку», — говорит Валерия Малахова.

Впрочем, фиксированные ставки становятся редкостью: банки переходят на плавающие ставки, привязанные к индексу UIRD. «Автокредитование и ипотека являются высокорисковыми продуктами для банков, в первую очередь из-за длительности срока кредитования — от трех-пяти лет, и достаточно дорогими для клиентов. Неопределенная экономическая ситуация не позволяет банку быть уверенным, что в течение всего длительного срока заемщики будут иметь возможность погашать свои кредиты», — сетует Павел Федотов. По его словам, нынешние заемщики, которые на момент выдачи кредита имели высокие доходы и стабильное место работы, «сейчас не имеют ни первого, ни второго».

Банки стремятся использовать все способы урегулирования долгов. Списанию на внебаланс подлежат только безнадежные кредиты, но даже после этого работа по взысканию задолженности продолжается. Для многих это крайний механизм решения проблем. «К продаже или списанию, как к ключевым путям, не обращаемся. Хотя, конечно, отдельные пулы в свое время и продавались, и списывались», — признается Елена Супрун.

**Помесячная динамика розничных кредитных портфелей банков с начала 2015 года**

ИСТОЧНИК: НБУ



\* ликвидация ВиЭйБи Банка; \*\* ликвидация банка «Надра»; \*\*\* ликвидация банка «Киевская Русь»; \*\*\*\* ликвидация Дельта Банка; \*\*\*\*\* ликвидация банка «Финансы и Кредит»