

| УСЛУГИ ДЛЯ ЮРЛИЦ | КРЕДИТЫ



Временем проверенным

В прошлом году банки предпочитали выдавать кредиты малому и среднему бизнесу (МСБ) в рамках прежних лимитов. Процентные ставки по кредитам в гривне в течение года снизились на 1–2 процентных пункта (п.п.). При этом стоимость финансирования в долларах и евро практически не изменилась. Согласно прогнозам участников рынка, в 2016 году ставки по овердрафтам и кредитам на пополнение оборотных средств для МСБ могут уменьшиться еще на 1–2 п.п. Более существенное снижение сдерживается высокими ставками по депозитам и шатким финансовым положением предприятий МСБ

НАТАЛЬЯ БОГУТА

В прошлом году кредитный портфель банков сократился на 2% — до 785,9 млрд грн. Кредитование было доступно лишь компаниям, которые работали с прибылью и могли предоставить банку в залог ликвидное обеспечение: недвижимость, транспорт, имущественные права на депозит. «В нынешних условиях на банковское финансирование могут рассчитывать прежде всего клиенты, имеющие налаженный бизнес, устойчивое финансовое состояние, ликвидное обеспечение и хорошую кредитную историю. Среди наиболее кредитующих отраслей можно выделить сферу торговли и агропромышленный комплекс. Многие банки заинтересованы также в кредитовании предприятий, которые готовы переориентировать либо расширить свой бизнес по производству продукции, альтернативной

импортному товару», — перечисляет начальник управления бизнес-клиентов Укрсоцбанка Ольга Полонская.

В 2015 году предприятиям МСБ в основном были доступны овердрафты и кредиты на пополнение оборотных средств. Также банки предлагали кредиты на покупку транспорта, в том числе техники, для аграриев. Займы на приобретение основных средств (оборудования и недвижимости) практически не выдавались. В целом за год ставки по кредитам в гривне уменьшились на 1–2 п.п. до 20–26% годовых. Ставки по займам в долларах и евро в течение года почти не менялись, оставаясь на уровне 8–10% годовых.

СТРОГИЙ УЧЕТ

Большинство крупных банков предоставляли клиентам овердрафт в

размере не более 30–40% среднемесячных поступлений на счет предприятия. Как правило, за основу расчета лимита овердрафта банки берут данные по оборотам в течение последних трех-шести месяцев. Есть банки, которые анализируют поступления на счет в течение года. Среди них, например, Креди Агриколь Банк. А некоторые кредитные учреждения вычисляют лимит, ориентируясь на сумму годового дохода. В Райффайзен Банке Аваль объяснили, что лимит для предприятий МСБ составит около 4% суммы годового дохода.

Главным условием при принятии решения о предоставлении овердрафта является регулярность поступлений на счет. Предприятие, которое, к примеру, получает выручку на счет с перерывами в месяц-два, на получе-

ние овердрафта может не рассчитывать. Некоторые банки анализируют и частоту поступлений. Так, в Укрэксимбанке средства предоставят лишь в том случае, если в течение месяца на счету отображается не менее десяти поступлений.

Еще один важный фактор — ликвидность обеспечения. Беззалоговых овердрафтов в 2015 году банки почти не предлагали, если не считать буквально трех-четыре предложения. В основном в виде обеспечения банки оформляют недвижимость, но также готовы принять в залог транспорт, имущественные права на депозит. Реже банки могут учесть товары в обороте, оборудование и права по контрактам. Обычно, кроме предоставленных объектов залога, банки просят еще и поручительство собственников.

Новым клиентам банки предоставляют овердрафты крайне редко: как правило, просят перевести обороты в банк (основной расчетный счет) и затем — через три-четыре месяца — готовы вести речь о кредитовании.

Если лимиты по овердрафтам в течение прошлого года почти не изменились, то процентные ставки снизились с 26–33% до 22–27% годовых в гривне. Впрочем, цена овердрафтов росла с января по сентябрь 2015 года, и лишь с осени банки начали снижать ставки. Комиссия за выдачу овердрафта в 2015 году не изменилась — это, как правило, 0,5–1% от суммы лимита. Реже банки взимают ежемесячную комиссию за обслуживание овердрафта на уровне 0,1%.

Валютные овердрафты доступны только в нескольких крупных банках (например, в Укрэксимбанке и Укрсоцбанке). Да и сами предприятия пользуются такими кредитами довольно редко. Во-первых, для получения овердрафта в долларах или евро нужна регулярная валютная выручка. Во-вторых, банки являются агентами валютного контроля и потому должны перед каждым осуществлением платежа в валюте детально проверять документы клиента, что занимает время, а овердрафт — это быстрый заем для закрытия текущих кассовых разрывов.

Возвращать овердрафт компании обязаны ежемесячно — банк списывает сумму использованного лимита автоматически при очередном поступлении выручки на счет. Впрочем, иногда банк может предложить клиенту овердрафт с периодом погашения в 60 или 90 дней. Это особенно актуально для компаний, деятельность которых носит сезонный характер (например, предприятиям агросектора).

Увеличить выданный овердрафт автоматически банки не могут, как правило, для этого необходим дополнительный анализ клиента и подписание нового договора. Однако претендовать на увеличение лимита можно — если, конечно, у компании растет выручка. Также лимит увеличат клиентам, которые только начали обслуживаться в банке. Сначала для них устанавливается ограничение — 10–15% от размера среднемесячных поступлений на счет, но через три-пять месяцев по заявлению клиента сумма лимита может быть увеличена до 25–30%.

Участники рынка прогнозируют, что в этом году процентные ставки по овердрафтам могут снизиться до 19–25% годовых. Кроме того, некоторые банки могут повысить лимит до 50–70%, но он в любом случае будет зависеть от уровня платежеспособности заемщика и оценочной стоимости залога.

ОБОРОТ ПОД РУКОЙ

Самыми востребованными займами были кредиты на пополнение оборотных средств. В основном банки выдавали займы на один год, но Укрсоцбанк предложил программу на два года, Ощадбанк и ПУМБ — на три. Самое долгосрочное финансирование можно получить в Альфа-банке — до пяти лет. «Независимо от формы собственности

ПОБЕДИТЕЛИ В НОМИНАЦИИ «ОВЕРДРАФТЫ»

МЕСТО В РЕЙТИНГЕ	БАНК	СТАВКА ПО ОВЕРДРАФТУ	ОТНОШЕНИЕ МАКСИМАЛЬНОЙ СУММЫ КРЕДИТА К СРЕДНЕМЕСЯЧНЫМ ОБОРОТАМ КЛИЕНТА	ВОЗМОЖНОСТЬ ВАЛЮТНОГО ОВЕРДРАФТА
1	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	24,00%	50%	нет
2	КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК	22,00%	75%	нет
3	УКРСИББАНК	20,90%	40%	да
4	УКРЭКСИМБАНК	22,00%	40%	да
5	УКРГАЗБАНК	25,00%	25%	нет
6	УКРСОЦБАНК	26,00%	40%	да
7	ОЩАДБАНК	26,50%	50%	нет
8	ФИДОБАНК	28,00%	30%	да
9	ПИРЕУС БАНК	26,00%	75%	нет
10	КРЕДОБАНК	30,50%	120%	нет

ИСТОЧНИК: ИССЛЕДОВАНИЕ «50 ВЕДУЩИХ БАНКОВ УКРАИНЫ»

При расчете рейтинга использовались следующие критерии: средневзвешенная (за год) ставка по овердрафту; отношение максимальной суммы кредита к среднемесячным оборотам клиента; размер штрафа за просрочку; скорость принятия решения для продления овердрафта; возможность автоматического увеличения кредитного лимита при увеличении оборотов по счету; возможность валютного овердрафта; количество активных счетов юрлиц. Максимальный размер овердрафта в прошлом году предоставлял Кредобанк. Отношение суммы кредита

к среднемесячным оборотам клиента составляло 1,2. В среднем банки устанавливали лимит по овердрафту на уровне 37% от среднемесячных оборотов. Овердрафты в среднем выдавались по 27% годовых. Наиболее дешевое финансирование можно было получить в УкрСиббанке, Кредит Агриколь Банке и в государственном Укрэксимбанке. В той или иной мере активно предоставляли эту услугу 35 банков. Валютный овердрафт можно было получить в десяти кредитных учреждениях.

ПОБЕДИТЕЛИ В НОМИНАЦИИ «КРЕДИТЫ МАЛОМУ И СРЕДНЕМУ БИЗНЕСУ»

МЕСТО В РЕЙТИНГЕ	БАНК	ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ДЛЯ ЗАЕМЩИКА I КАТЕГОРИИ	ЗАЯВЛЕННАЯ КОМИССИЯ ЗА ВЫДАЧУ КРЕДИТА	МАКСИМАЛЬНЫЙ СРОК КРЕДИТА, МЕСЯЦЕВ
1	ОТП БАНК	24,75%	1,00%	12
2	КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК	24,33%	1,00%	60
3	УКРСИББАНК	18,30%	1,90%	60
4	ПРОКРЕДИТ БАНК	22,80%	1,00%	84
5	ОЩАДБАНК	23,06%	0,01%	84
6	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	22,67%	0,99%	12
7	УКРСОЦБАНК	24,00%	0,01%	24
8	КРЕДОБАНК	25,20%	1,50%	84
9	УКРГАЗБАНК	26,20%	1,00%	60
10	ПИРЕУС БАНК	25,40%	1,00%	12

ИСТОЧНИК: ИССЛЕДОВАНИЕ «50 ВЕДУЩИХ БАНКОВ УКРАИНЫ»

В рамках этого рейтинга исследовалось кредитование предприятий малого и среднего бизнеса (с оборотом менее 100 млн грн), а также физлиц-предпринимателей. При расчете рейтинга использовались следующие критерии: эффективная ставка для заемщика I категории качества (по классификации НБУ); время принятия кредитного решения; стоимость рассмотрения кредитной заявки; размер комиссии за выдачу кредита; максимальный срок кредита; фактическое наличие бланковых кредитов; наличие отдельных программ кредитования (на покупку

оборудования, которое само является залогом; на покупку коммерческого автотранспорта, выступающего залогом; займы аграрному сектору под залог сельхозпродукции); количество отделений, где доступна услуга; динамика кредитного и депозитного портфелей юрлиц; соотношение пассивов юрлиц и портфеля кредитов юрлиц на 1 января 2016 года. Всего эту услугу предлагали 33 банка.

клиент может рассчитывать на финансирование своей хозяйственной деятельности. Естественно, при условии соответствующего финансового состояния, хорошей деловой репутации и наличия приемлемого обеспечения кредитной операции», — говорит Ольга Полонская.

Без залога банки предлагали клиентам займы 50–250 тыс. грн, но в таком случае процентная ставка была выше на 2–4 п.п. по сравнению с залоговым кредитом — на уровне 25–30% годовых. «Кредит на пополнение оборотных средств банк выдает на срок до 24 месяцев. Также по направлению микрокредитования для наших клиентов предусмотрен кредит без твердого залога с максимальной суммой до 250 тыс. грн», — рассказал заместитель председателя правления Мегабанка Андрей Третяк.

Если клиент готов предоставить ликвидный залог, то может рассчи-

тывать на сумму кредита в размере 40–70% оценочной стоимости залогового имущества. В обеспечение принимают недвижимость, транспорт, права на депозит. Банк также может попросить несколько объектов для передачи в залог, чтобы таким образом диверсифицировать собственные риски. Так происходит, если за кредитом обращается новый, еще не проверенный длительный сотрудничеством клиент. Однако наличие лишь объектов залога для положительного решения банка недостаточно. «Если пять лет назад, например, добротный дом в 20-километровой зоне от Киева был безоговорочно хорошим залогом, то сейчас банкиры стараются структурировать залоги по видам и способам реализации», — отмечает председатель правления Коммерческого Индустриального Банка Вадим Березовик. Банки тщательно анализируют кредитную историю заемщика и финансовые по-

казатели. Возможность пополнить оборотный капитал получит лишь бизнес, который, по мнению банкиров, будет генерировать прибыль и сможет без проблем вернуть средства.

Процентные ставки по кредитам на пополнение оборотных средств, как и по овердрафтам, в 2015 году снизились примерно на 1–2 п.п. (до 23–27% годовых в гривне). Кредит в валюте на пополнение оборотных средств могут получить только экспортеры, имеющие валютную выручку. Ставки в долларах и евро составляют порядка 9–12% годовых, а комиссия за выдачу кредита обычно не превышает 0,5–1,5% от суммы кредита. Банкиры допускают, что в этом году ставки по таким кредитам могут снизиться на 1–1,5 п.п., но этому препятствует макроэкономическая нестабильность, довольно высокие ставки по депозитам и шаткое финансовое положение многих компаний в сегменте МСБ.

>>>

НА КРЕДИТАХ ДАЛЕКО НЕ УЕДЕШЬ

Кредиты на покупку автотранспорта являются самыми дешевыми, так как выдаются банками в партнерстве с производителями и дилерами. Такие программы есть, например, в Креди Агриколь Банке, УкрСиббанке, Укргазбанке, Ощадбанке, Укрэксимбанке, Укрсоцбанке, Кредобанке, ПУМБ. Какого-либо дополнительного залога не требуется — им является приобретаемое транспортное средство. Кроме того, банки запрашивают минимальный пакет документов. Компании нужно выбрать марку и модель автомобиля, внести первоначальный взнос в размере 20–30%, а также оплатить страховку КАСКО (на уровне 4,5–7,5% от стоимости автомобиля в год). Срок автокредита в прошлом году был повышен и теперь составляет 5–7 лет.

Стандартные программы автокредитования для бизнеса предполагают ставку на уровне 20–26% годовых. Хотя автосалонах можно найти предложения банков и по ставкам 10–18% годовых, но для этого необходимо сразу внести от 50% стоимости автомобиля, а срок займа не будет превышать 12–24 месяцев. Специальные банковские кредитные предложения для бизнеса есть в салонах Renault, Fiat, Peugeot, Citroen.

Банки также предлагают кредиты на покупку техники и оборудования. Однако чаще они выдаются в рамках программ сотрудничества с производителями, в основном агро-техники. Среди компаний-партнеров банков — John Deere, Claas, Valley, Kuhn, Challenger. Срок такого кредита составляет 3–5 лет, а процентные ставки — в пределах 16–25% годовых. Кредитные программы на приобретение техники для аграриев предлагают Райффайзен Банк Аваль, ПУМБ, Кредобанк, Укргазбанк, Укрэксимбанк.

Нужно отметить, что в прошлом году многие банки сконцентрировались на кредитовании агробизнеса: этот сегмент из года в год растет и развивается, а банки уже научились анализировать риски аграрного бизнеса.

Кроме того, у таких клиентов обычно не возникают вопросы с залогами. «84% кредитов юридическим лицам были выданы нами именно аграриям. Средняя сумма кредита — 570 тыс. грн. Несмотря на сравнительно небольшую среднюю сумму кредита, масштабы деятельности клиентов серьезно разнятся: от 300 га до 2000 га обрабатываемых площадей», — отметил Андрей Третяк.

Ряд банков — Райффайзен Банк Аваль, ПУМБ, Ощадбанк, Укрэксимбанк, Мегабанк, Кредобанк — предлагают аграриям услугу по авалированию векселей: агрофирмы могут приобрести семена и средства защиты растений с отсрочкой платежа до 9 месяцев, а комиссия банка обычно не превышает 3–4% суммы векселя на полгода.

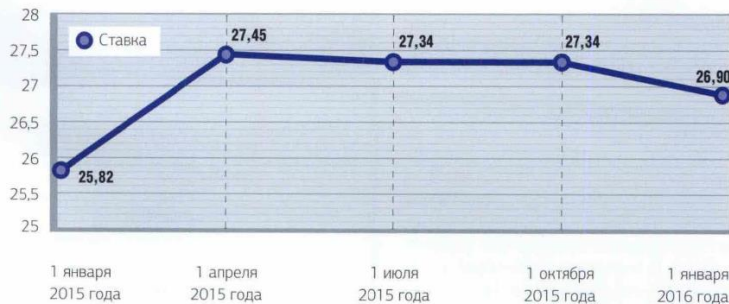
В 2016 году ставки по кредитным программам на покупку транспорта и техники могут снизиться на 0,5–2 п.п. А вот кредитовать покупку оборудования, например, для оснащения полиграфического предприятия или маслоэкстракционного завода, банки не планируют. Сейчас программы по кредитованию покупки оборудования действуют лишь в некоторых крупных банках, например, в Ощадбанке, Укрэксимбанке, Креди Агриколь Банке, Укрсоцбанке, Укргазбанке. Но ставки по такому финансированию достаточно высоки для бизнеса — в пределах 25–32% годовых. Уменьшать стоимость таких займов банкам нецелесообразно: в случае невозврата займа реализовать залог крайне сложно.

СТАРЫЙ ГРУЗ

В прошлом году некоторые клиенты обращались в банки с просьбой пересмотреть условия выданных ранее кредитов и провести их реструктуризацию. «Чаще всего по вопросу изменения условий обращались заемщики, которые имеют валютные кредиты. На такие запросы банк обязательно реагировал и предлагал компромиссное решение. Имели место и случаи, когда мы предоставляли кредитные каникулы», — говорит Андрей Третяк. За реструктуризацией

Поквартальная динамика стоимости кредитов МСБ в исследуемых банках, %

источник: исследование «50 ВЕДУЩИХ БАНКОВ УКРАИНЫ»



обращались и компании, которые не могли наладить регулярный денежный поток, а значит, и ежемесячно рассчитываться по кредиту.

Готовых решений по реструктуризации в банках, как правило, нет: применяется индивидуальный подход к рассмотрению ситуации, в которой оказался клиент. Одним из способов реструктуризации является изменение метода погашения со стандартного на аннуитетный. Еще один способ реструктуризации бизнес-кредита — изменение графика погашения. При этом банк может предоставить кредитные каникулы на выплату тела кредита (до шести месяцев) или же распределить платежи таким образом, чтобы самые крупные выплаты клиент совершил, к примеру, через восемь-девять месяцев, а до этого ежемесячно вносил относительно небольшую сумму.

Если компания оказалась в сложной ситуации, банк может предложить пролонгацию срока действия кредитного договора на 6 или 12 месяцев. Увеличение срока займа позволяет уменьшить ежемесячные платежи по кредиту, хотя и увеличивает общие процентные выплаты.

Некоторым компаниям банки также могут предложить перевести свою задолженность на другое предприятие (в пользу третьего лица). Но этот вариант подходит лишь клиентам, готовым расстаться с залоговым имуществом, так как вместе с долгом

другой компании достанется и помещение или транспорт, переданные банку в залог. Преимущество же этого способа в том, что клиент избавляется от долга по кредиту.

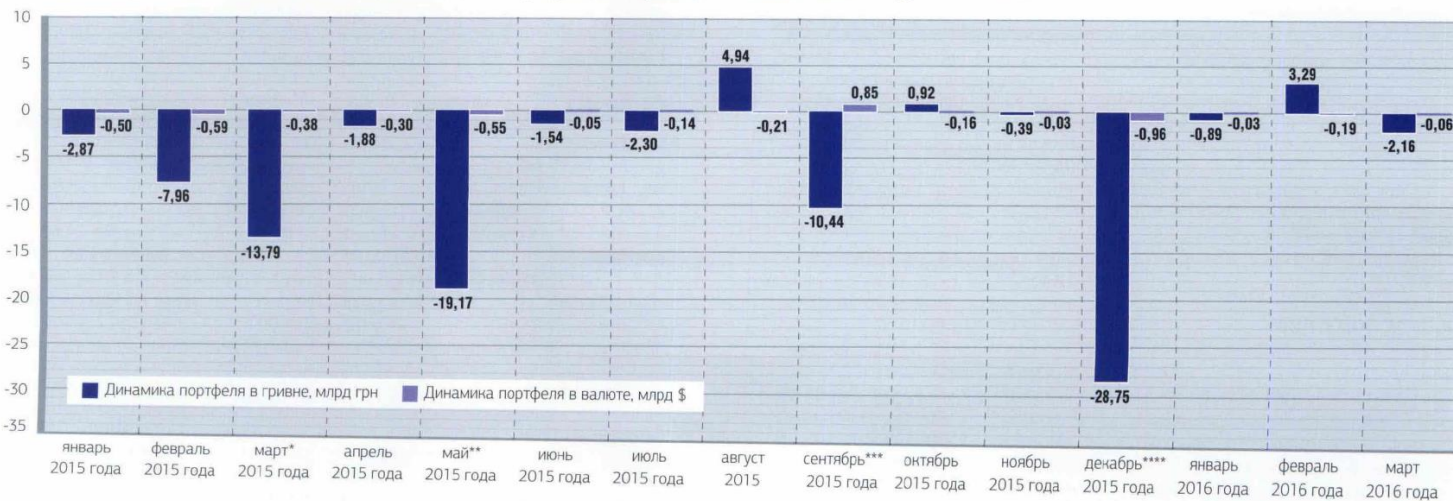
Все указанные способы реструктуризации, а также их сочетание банки предлагают клиентам, которые не могут выплачивать заем, но при этом намерены расстаться с банком «по-хорошему». Другое отношение к клиентам, «забывающим» о полученном займе. Как отмечают банкиры, самое важное условие — готовность клиента решать проблемы совместно с банком, а не доводить ситуацию до суда.

БЕЗ ОПТИМИЗМА

В этом году ставки по овердрафтам и кредитам на пополнение оборотных средств для предприятий МСБ могут снизиться на 1–2 п.п. Что касается кредитной активности, то, хотя вкладчики и начали снова размещать средства на депозитных счетах, возобновлению кредитования препятствуют макроэкономические риски, сложности с выполнением нормативов капитала и высокий уровень проблемных займов. На начало 2016 года доля таких кредитов в системе достигла 22,1%. «Возобновление кредитования возможно в условиях установления стабильности на валютном рынке. В ближайшее время условия кредитования бизнеса кардинально не изменятся», — полагает Ольга Полонская.

Помесячная динамика объемов кредитных портфелей юрлиц с начала 2015 года

источник: НБУ



* ликвидация Визьби Банка; ** ликвидация банка «Надра»; *** ликвидация Дельта Банка; **** ликвидация банка «Финансы и Кредит»