

Ломбарди в Україні: мільярди доходів та активи, попри зменшення ринку втричі

Ломбарди в Україні: мільярдні доходи та активи, попри зменшення ринку втричі

Читати на руском

Read in English

Додати м.бланк
дерепо в Google



Ломбарди в Україні: мільярди доходів та активи, попри зменшення ринку втричі

Понад 3 млрд грн доходу за 9 місяців 2024 року отримав 101 ломбард, що подав звітність до національного регулятора. Аналітики B&D центру YouControl проаналізували ринок ломбардів в Україні, використовуючи дані НБУ. Фактиці з'ясували, що, попри зменшення кількості, розмір їхніх активів суттєво не змінився. Лідерами ринку за сумою доходів за 3 квартали 2024 року стали ломбарди, що працюють під брендами "Скарбниця", "Ломбард Перший", "Капітал" та "Благо". Більше – в новому дослідженні YouControl.

Інфографіка

Як живуть ломбарди: сотні філій та концентрація в найбільших містах

За інформацією Комплексної інформаційної системи Національного банку України (КІС НБУ), до Державного реєстру фінансових установ станом на лютий 2025 року включені 108 ломбардів, з них 102 мають чинну ліцензію НБУ на діяльність.



Найбільша кількість (32) з проаналізованих компаній зареєстрована в столиці та Дніпропетровській (22). Згідно з даними ЄДР, більшість компаній з вибірки, а саме 99 юр осіб, мають зареєстровані відокремлені підрозділи (надалі – філії). Найбільше філій на Дніпропетровщині (500), в Одеській (306) та Харківській (243) областях, а також у Києві (457).

Деякі ломбарди мають по кілька сотень таких філій. Найбільша кількість філій (286) у ПТ "Ломбард Перший", ТОВ "Мікрофінанс" і компанія. Фірма входить до складу фінансово-промислової групи "Група родини Петренка", компанії якої, крім надання фінансових послуг, також займаються виробництвом та продажем ювелірних виробів. Зокрема, мережа "Золотий вік".

Ще одна компанія зі складу цієї групи, ПТ "Ломбард № 1" ТОВ "Контракт - Група" і компанія, має 228 філій по всій Україні. Її бенефіціар Тарас Петренко, за даними структури власності компанії, оприлюдненої на сайті НБУ, є сином Романа Петренка. Ці компанії працюють під брендом "Перший".

Ломбарди, що представлені на ринку під брендом "Скарбниця", також налічують доволі велику мережу філій – 417. А саме:

- ТОВ "Ай Ломбард", зареєстроване у 2023 році, має 101 філію.
- ТОВ "Ломбард "Б.Гроші", зареєстроване у 2023 році, має 100 філій.
- ТОВ "Ломбард "Дім Мікрофінанс", зареєстроване у 2023 році, має 71 філію.
- ТОВ "Ломбард "Кредит Юкреїн", зареєстроване у 2023 році, має 77 філій.
- ПТ "Заставне Товариство "Скарбниця", зареєстроване у 1995 році, має 68 філій.

Бенефіціарами цих 5 компаній є Андрій Хірсін, який зареєстрував своє місце проживання на Мальті, а також Олександр Титаренко та Євген Білаш.

ПТ "ТОВ "Климако" і компанія "Ломбард Капітал" має 189 філій. Компанія діє під брендом "Капітал". Бенефіціаркою виступає Олена Приходько з Запоріжжя. На сайті цього ломбарду в розділі "Контакти" значиться ще одна компанія з проаналізованого переліку – ПТ "Ломбард "Компроміс" Нікітіч Н.В. і компанія", що має в своєму арсеналі 194 філії. Її бенефіціаром виступає Володимир Нікітіч, який також є учасником ПТ "Нікітіч і компанія "Ломбард "Карат" з ліцензією на діяльність ломбардів. 5% статутного капіталу ПТ "Ломбард "Компроміс" Нікітіч Н.В. і компанія" належить Наталії Нікітіч, яка є учасницею ПТ "Нікітіч і компанія "Ломбард Капітал" із 31 філією та доходом у 19,4 млн грн за 9 місяців 2024 року.

ПТ "Ломбард "Сейф" та ПТ "Ломбард Синдикат - Плюс Якименко і компанія" в загальному мають 143 філії в сукупності. Компанії працюють під брендом "Синдикат" та отримали 23,9 млн грн доходу за 9 місяців 2024 року. Одним з їхніх бенефіціарів виступає Павло Гульцов з Одещини.

Двадцятка найбільших ломбардів за доходами: їхні бенефіціари та приналежність до ОПГ

За даними НБУ, 101 ломбард, що подав звітність до регулятора, отримав понад 3 млрд грн доходу за 9 місяців 2024 року. Цей показник за аналогічний період 2023 року становив 2,6 млрд грн, отриманих 136 ломбардами. Сума доходів 119 ломбардів, що подали звітність до НБУ за повний 2023 рік, становила 3,2 млрд грн.

Назва юрособи	Сукупний дохід, млн грн	Кількість філій
ТОВ "Ай Ломбард"	382,6	101
ПТ "ТОВ "Климако" і компанія "Ломбард Капітал"	292,0	189
ПТ "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВ "МИКРОФІНАНС" і компанія"	252,4	286
ПТ "ЛОМБАРД № 1" ТОВ "КОНТРАКТ - ГРУПА" і компанія"	249,8	228
ТОВ "ЛОМБАРД "КРЕДИТ ЮКРЕЙН"	239,2	77
ТОВ "ЛОМБАРД "Б.ГРОШІ"	215,1	100
ПТ "ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВ "ІНТЕР-РІЕЛТИ" і компанія"	203,6	0
ТОВ "ЛОМБАРД "ДІМ МІКРОФІНАНС"	193,3	71
ПТ "ЛОМБАРД ПАРУС" ТОВ "ГЛОБАЛ ФРАНЧАЙЗІНГ" і компанія"	132,4	102
ПТ "ПП "ЕРА-ДОН" і компанія "ВАШ ЛОМБАРД"	113,4	106
ПТ "ЕВ.РО.ЛОМБАРД "ЕВ.РО.ФІНАНС ЛТД" і компанія"	78,2	132
ПТ "ЛОМБАРД "ЗОЛОТА СКРИНЬ" ШЕРБАЦЬКИЙ і компанія"	71,4	39
ПТ "ЛОМБАРД СКАУРА" КАЧАНОВА А.В. і компанія"	45,0	30
ПТ "ЛОМБАРД "УМКВ ПОЛОВЧЕНКО і компанія"	44,9	91
ПТ "ЛОМБАРД "ІМПЕРІАЛ" БАТУРА Р.В. і компанія"	39,9	19
ПТ "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. і компанія"	37,1	76
ПТ "ЛОМБАРД ПАРУС ПЛЮС" ТОВ "ПАНОРАМА" і компанія"	36,5	15
ПТ "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ "ФІННОВА" ТА компанія	29,6	67
ПТ "ЛОМБАРД "СМАРТ" ТОВ "ШВЕДІНВЕСТ" і компанія"	28,9	86
ПТ "ЛОМБАРД "ТОП "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. і компанія"	24,4	16

Дані: НБУ
Аналітика: YouControl

YOU CONTROL

За 3 квартали 2024 року ломбардами було надано понад 1 млн фінансових кредитів на загальну суму 3,13 млрд грн. Показник за аналогічний період 2023 року був значно вищим – 4,7 млн наданих фінансових кредитів на 10,2 млрд грн. А в цілому за 2023 рік ломбарди видали 5,7 млн кредитів на суму в 12,1 млрд грн.

Згідно з даними огляду небанківського фінансового сектору НБУ за листопад 2024 року, кількість ломбардів в Україні за останні 5 років зменшилась майже втричі: з 302 компанії у 2020-му до 108 станом на лютий 2025 року. При цьому розмір активів суттєво не змінився. Станом на листопад 2024 року вони становили 3,98 млрд грн проти 3,85 млрд грн у 2020 році.

Лідерами за сумою доходів у підсумку 9 місяців 2024 року стали вищезгадані ломбарди, що працюють на ринку під брендами "Скарбниця", "Ломбард перший", "Капітал", а також ломбарди під брендом "Благо". Мережа останнього, за даними їхнього офіційного сайту, налічує майже 200 філій та надає послуги ПТ "Ломбард Донкредит ТОВ "Інтер-Ріелті" і компанія", бенефіціаром якого є Родіон Бутко – ключова особа ФПГ Bredley Holding. За даними ЄДР, пан Бутко має громадянство та зареєстроване місце проживання у Мілані, Італія. Згідно з даними ЄДР, компанія не має діючих філій. Водночас за даними КІС НБУ, відокремлені підрозділи у компанії є.

На 9 сходниць серед найбільших ломбардів за доходом за 9 місяців 2024 року опинився ПТ "Ломбард Парус" ТОВ "Глобал Франчайзінг" і компанія. Підприємство має 102 філії та отримало трохи більше ніж 132 млн грн. Бенефіціаром компанії виступають Олексій та Роман Помінуки з Києва. Учасницею двадцятки найбільших із доходом у 36,5 млн грн також є компанія зі схожою назвою – ПТ "Ломбард Парус Плюс" ТОВ "Панорама" і компанія. Бенефіціарами фірми виступають Дар'я Удоод із Сумщини та Владислав Данилюк з Києва через компанії ТОВ "Джет Систем Група" та ТОВ "Панорама" відповідно. Учасником обох підприємств до 23.04.2021 року був вищезгаданий Олексій Помінук.

Понад 113 млн грн за 9 місяців 2024 року доходу отримало ПТ "ПП "Ера-Дон" і компанія "Ваш Ломбард", що працює під брендом "Центральний". Компанія належить подружжю Андрію Лисенку та Олені Куліковій. Крім того, вони є бенефіціарами ПТ "ПТ "Імперіал-Лекс" і компанія "Перший міський ломбард", що також має ліцензію на діяльність ломбарду.

ПТ "ЕВ.РО.ЛОМБАРД "ЕВ.РО.ФІНАНС ЛТД" і компанія" заробило за 9 місяців 2024 року 78,2 млн грн. Компанія має 132 зареєстрованих філій. Учасниками в рівних частках виступають дві британські фірми – Belief Business Ltd та EVRO.Finans Ltd. Громадянка України Поліна Розман є бенефіціаркою компанії PT "Ев.ро.ломбард "Ев.ро.фінанси лтд і компанія" через британську Belief business ltd ("Беліф бізнес лтд"). До 31.10.2022 року бенефіціаром був Євген Арнонович Розман. Після введення ПІБ "Євген Арнонович Розман" в YouControl можна побачити інформацію про цю особу, зібрану з офіційних джерел. Зокрема, про розшук у розділі "Перевірка МБС". ПІБ та дата народження (частковий збіг за місцем та роком народження) останнього збігаються з особою, що перебуває в розшуку МВС за шахрайство.

Підсумовуючи

Ринок ломбардів в Україні зазнав значних змін за останні 5 років. З 2020-го їхня кількість скоротилась майже втричі, проте розмір активів залишився стабільним. Ломбарди продовжують демонструвати високі доходи. За 9 місяців 2024 року 101 ломбард отримав понад 3 млрд грн доходу, що показує зростання у порівнянні з попереднім роком. Найбільші гравці на ринку, такі як "Скарбниця", "Ломбард Перший", "Капітал", мають потужні мережі філій, більшість з яких зосереджена в великих містах, найбільше – в Києві, а також в Дніпропетровській та Одеській областях.

Чоловіки становлять 62% кімцевих бенефіціарів ломбардів, а жінки – 38%. До прикладу, Андрій Хірсін є бенефіціаром одразу двох компаній: ТОВ "Ай Ломбард" та ТОВ "Ломбард "Кредит Юкреїн", має громадянство України та адресу реєстрації на Мальті.

Серед кінцевих бенефіціарних власників з проаналізованого списку ломбардів непряний вирішальний вплив на ПТ "Ломбард "Меркурій" ТОВ "Меркурі Технологіди" і компанія" має Артем Герасимов. Пан Герасимов є громадянином Німеччини та зареєстрований в Україні, в місті Одеса. Під час перевірки ломбарду "Меркурій" в YouControl наявна інформація про ймовірний зв'язок із Російською Федерацією в минулому. Раніше одним із засновників компанії було ТОВ "ТД "Меркурій" з Російської Федерації.

Крім цього, 5 ломбардів зі 108 увійшли до складу фінансово-промислових груп, доданих в систему YouControl. ПТ "Ломбард "Перший" ТОВ "Мікрофінанс" і компанія" та ПТ "Ломбард № 1" ТОВ "Контракт - Група" і компанія" входить у "Групу родини Петренка". Одним із засновників "Ломбарду №1" є Тарас Романович Петренко, який входить до ключових осіб однієїменної ФПГ.

ПТ "Чесний Ломбард ТОВ "Маст" і компанія" входить у "Групу родини Лойфенфельд". Бенефіціаркою компанії є Інна Лойфенфельд. В матеріалі видання "Київвлада" вказано, що пані Інна – донька ексдепутата Київської міської ради Олександра Лойфенфельда. Інстанія є ключовою особою ФПГ "Група родини Лойфенфельд".

ПТ "Ломбард "Бонді" входить до "Групи Володимира Старовойта". Учасником цієї компанії є ексдепутат Київської міської ради Володимир Старовойт. Він є ключовою особою однієїменної ФПГ.

ПТ "Ломбард Донкредит ТОВ "Інтер-Ріелті" і компанія" входить у групу Bredley Holding. Бенефіціаром виступає Родіон Анатолійович Бутко, який має українське громадянство та зареєстрований в італійському Мілані.

Теги: ПТ "Лойфенфельд Інна" "Лойфенфельд Олександр" ПТ "ЕВ.РО.ЛОМБАРД "ЕВ.РО.ФІНАНС ЛТД" і компанія" ПТ "ПП "ЕРА-ДОН" і компанія "ВАШ ЛОМБАРД" Куликова Олена" Лисенко Андрій" Помінуки Олексій" Помінуки Роман" Удоод Дар'я" Данилюк Владислав" ТОВ "Панорама" ТОВ "Джет Систем Група" ПТ "Ломбард Парус: Плюс ТОВ "Панорама" і компанія" ПТ "Ломбард Парус: ТОВ "Глобал Франчайзінг" і компанія" ПТ "Ломбард Донкредит ТОВ "Інтер-Ріелті" і компанія" ПТ "Ломбард Синдикат - Плюс Якименко і компанія" ПТ "Ломбард Сейф" ПТ "Ломбард Рентіні Нікітіч Н.В. і компанія" ПТ "Заставне Товариство "Скарбниця" ТОВ "Ломбард "Кредит Юкреїн" ТОВ "Ломбард "Дім Мікрофінанс" ТОВ "Ломбард "Б.Гроші" ТОВ "Ай Ломбард" ПТ "Ломбард № 1" ТОВ "Контракт - Група" і компанія" Група родини Петренка" ПТ "Ломбард Перший ТОВ "Мікрофінанс" і компанія" "Ломбард Капітал" "Ломбард Благо" "Ломбард" "Надібна" НБУ



Марія Войтенко
ОГЛЯДАЧ НОВИН

03 березня 2025 р., 10:43 Переглядів: 4813 Коментарі: 0

Роздрукувати Надіслати товаришу

Коментарі:

comments powered by Disqus