



У III кварталі позитивна динаміка основних показників діяльності банків почала відновлюватися після стрімкого розгортання кризи навесні. Чистий кредитний портфель зростав у корпоративному та роздрібному сегментах. Вперше за багато років іпотечні кредити зростали вищими темпами ніж споживчі. Кошти фізичних осіб на рахунках у банках зростали повільніше, ніж у попередньому кварталі, оскільки збільшилися споживчі витрати. Приріст вкладів відбувся переважно за рахунок припливу коштів на вимогу. Помітне зростання вкладень у державні цінні папери банками свідчило про достатню ліквідність сектору. Фінансовий результат банків був очікувано нижчим, ніж торік, проте відновилося зростання процентних та комісійних доходів. Головним фактором зниження прибутку було формування резервів під очікувані збитки. Очікується, що сектор закінчить рік з прибутком.

Структура сектору

Протягом III кварталу один банк було визнано неплатоспроможним та ліквідовано. Наприкінці вересня було 74 платоспроможні банки. Частка держбанків, включаючи Приватбанк скоротилася за квартал у чистих активах на 0.7 в. п. до 53.5%, а у депозитах населення – на 0.5 в. п. до 60.6%. Частка чистих активів найбільших двадцяти банків зросла на 0.1 в. п. до 92.1%.

Активи

Чисті активи сектору зросли за III квартал на 7.6% до 1.71 трлн грн¹, а за фіксованим на початок кварталу курсом гривні – на 5.4%. Дві третини приросту забезпечило зростання міжбанківських активів, включаючи коррахунки в НБУ, а також вкладень у державні цінні папери. Найпомітніше зросли міжбанківські активи в іноземній валюті (+11.7% кв/кв у дол. еквіваленті). Обсяг ОВДП зріс на 4.8%², а депозитних сертифікатів НБУ – на 17.0%. Частка кредитів клієнтів в активах знизилася на 0.9 в. п. до 33.7%.

Кредитний портфель у III кварталі поступово зростав. Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання зросли за квартал на 3.0%¹, хоча все ще були нижчими на 6.0% порівняно з вереснем минулого року. Найактивнішими були іноземні (+10.4% кв/кв) та приватні банки (+9.5% кв/кв). Валютні кредити в доларовому еквіваленті зросли на 1.1% за квартал, проте були меншими на 8.1% р/р.

Темпи зростання чистих гривневих кредитів фізособам і далі знижувалися – до 8.8%¹ р/р наприкінці вересня, порівняно з 26.9%¹ р/р у березні та +13.1%¹ р/р у червні. У III кварталі вперше за останні роки чисті гривневі кредити на придбання, будівництво та реконструкцію нерухомості (+6.9% кв/кв) зростали швидше за портфель в цілому (+3.9% кв/кв).

Частка непрацюючих кредитів скоротилася за квартал на 2.9 в. п. до 45.6%³ кредитного портфеля. Головним чинником було списання з балансів повністю зарезервованої заборгованості, за якою банки не очікують надходжень, [відповідно до встановлених НБУ правил](#). Найактивнішими в цьому були держбанки.

Фондування

У III кварталі зобов'язання банків зросли на 7.7%¹ до 1.50 трлн грн. На кінець кварталу частка коштів клієнтів у зобов'язаннях становила 85.0%. Кошти корпорацій зростали швидше за кошти населення, тому частка коштів суб'єктів господарювання зросла на 1.3 в. п., а вкладів фізичних осіб – знизилася на 1.7 в. п. Також зросла частка зобов'язань банків перед НБУ – на 0.7 в. п. до 1.3 %.

Гривневі кошти суб'єктів господарювання за III квартал зросли на 12.6% та на 33.6% р/р, а валютні – на 2.8% та на 23.8% у доларовому еквіваленті відповідно. Такий приріст був, зокрема, забезпечений надходженнями компаніям енергетичної галузі. Найсуттєвіше кошти в гривнях зросли у держбанках, включаючи Приватбанк (+17.6% кв/кв). Відплив валютних коштів спостерігався тільки в держбанках, переважно через сплату [Нафтогазом](#) податків та дивідендів у III кварталі.

Гривневі вклади населення за III квартал зросли лише на 1.2% (+27.1% р/р), що було менше, ніж у II кварталі (+10.9% кв/кв). Найвищі темпи зафіксовано в банках з приватним капіталом та Приватбанку – 4.7% та 3.2% відповідно. Обсяги валютних вкладів фізичних осіб зросли на 1.3% кв/кв та на 5.3% р/р.

Через послаблення гривні рівень доларизації коштів клієнтів зріс за III квартал на 0.3 в. п. до 41.0%. За

¹ У банках, що були платоспроможними на кінець вересня 2020 року.

² З урахуванням переоцінки.

³ Усі банки, включно із неплатоспроможними, без позабалансових зобов'язань.

фіксованим на початок кварталу курсом частка валютних коштів знизилася на 2.0 в. п.

Відсоткові ставки

У III кварталі скорочення вартості депозитів та кредитів уповільнилося. Вартість 12-місячних гривневих депозитів фізичних осіб за квартал знизилася на 0.9 в. п. – до 8.7% річних⁴, у доларах США – коливалася близько 1.3% річних. Спред між 3-місячними та 12-місячними депозитами у гривнях несуттєво зріс – з 0.2 в. п. до 0.5 в. п., проте це не створювало стимулів для продовження строковості депозитів. Гривневі кошти корпорацій подешевшали на 1.4 в. п. до 3.8% річних.

Середні ставки за кредитами суб'єктам господарювання у гривнях за III квартал скоротилися на 1.0 в. п. до 9.6% річних, а за кредитами фізичним особам – на 1.9 в. п. до 30.9% річних. Вартість валютних кредитів бізнесу становила близько 5% річних.

Фінансові результати і капітал

Прибуток банків у III кварталі був у 1.8 раза вищим за прибуток у II кварталі, проте на 20.2% меншим, ніж у III кварталі минулого року – 13.8 млрд грн. За дев'ять місяців 2020 року прибуток становив 37.6 млрд грн (-22.2% р/р). Збиткових банків було 12 (у першому півріччі – 16), операційно збиткових – 10. Приватбанк сформував 56.6% прибутку сектору.

Операційний дохід банків за дев'ять місяців зріс на 7.8% р/р, операційні витрати – на 14.1% р/р, чистий операційний прибуток до формування резервів – на 1.9% р/р. Операційна ефективність погіршилась: CIR у III кварталі був 54.7% проти 47.4% у III кварталі 2019 року.

Порівняно з II кварталом операційний дохід скоротився на 6.0%, хоча чистий процентний та комісійний дохід зросли. Це відбулося через нижчий результат переоцінки індексованих ОВДП у держбанках. Темпи зростання чистого комісійного та процентного доходів залишалися найнижчими за останні чотири роки. Після падіння за результатами першого півріччя на 1.5% р/р чистий комісійний дохід відновився до рівня аналогічного періоду минулого року (+0.01% р/р). Чистий процентний дохід за дев'ять місяців зріс на 4.2% р/р порівняно з 3.9% р/р за перше півріччя 2020 року.

Відрахування до резервів сектору були у 2.5 раза вищими, ніж за дев'ять місяців 2019 року. Проте третина резервів була сформована Приватбанком під юридичні ризики ще у II кварталі. Доформування резервів під клієнтські кредити у III кварталі було вдвічі меншим, ніж у попередньому.

Перспективи та ризики

Досі криза мала помірний негативний вплив на операційну діяльність банківського сектору. Водночас відрахування до резервів зросли у зв'язку зі зниженням якості кредитного портфеля. НБУ очікує подальшого зростання відрахувань у резерви, проте на сьогодні все ще складно дати точні оцінки можливих кредитних збитків банківського сектору внаслідок поточної кризи. Достовірну оцінку, ймовірно, можна буде отримати до кінця поточного року, а подекуди лише протягом першого півріччя 2021 року. Невизначеність макроекономічного прогнозу суттєво знизилася, а банки вже мають можливість оцінити перспективи роботи окремих секторів та підприємств. До кінця листопада фінустанови можуть провести необхідні коротко- та довгострокові реструктуризації без визнання додаткового кредитного ризику, якщо такі реструктуризації є життєздатними та не приховують фундаментальних проблем із платоспроможністю позичальників. У 2021 році НБУ планує провести регулярну оцінку стійкості банків, зокрема аналіз якості активів, щоб з'ясувати, чи коректно банки відображають кредитний ризик за активами.

Хоча облікова ставка НБУ залишається незмінною, очікується подальше зниження ставок за кредитами, оскільки потенціал для їхнього зниження ще не вичерпано. Водночас очікується поступове відновлення чистого процентного та комісійного доходу, зокрема завдяки відновленню кредитування.

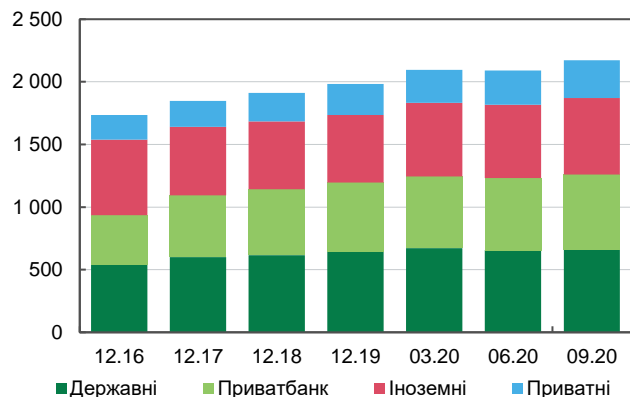
Із серпня тривають тестові розрахунки коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR). За результатами цих розрахунків НБУ найближчими тижнями затвердить початкове мінімальне значення нормативу, якого банки повинні будуть дотримуватися із 2021 року. Чинний норматив ліквідності (Н6) застосовуватиметься паралельно із NSFR, а з часом чого його буде скасовано.

⁴ За даними Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб.

Структура сектору

Загальні активи банків зросли за III квартал на 4.0% до 2.17 трлн грн. Один банк було визнано неплатоспроможним та ліквідовано.

Графік 1. Загальні активи банків, млрд грн*



* Платоспроможні банки поділено на групи згідно з класифікацією у відповідному звітному періоді.

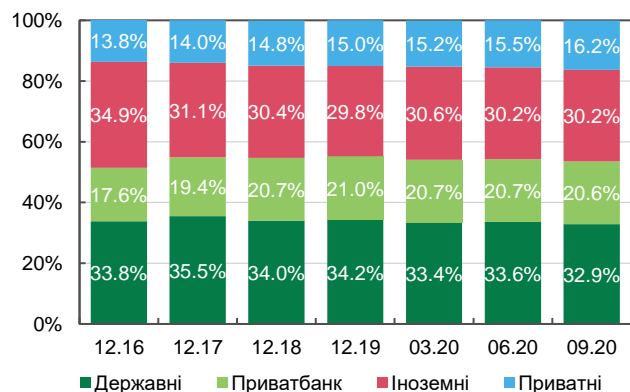
Таблиця 1. Кількість банків*

	2016	2017	2018	2019	09.20
Платоспроможні	96	82	77	75	74
Зміна	-21	-14	-4	-2	-1
Державні**	6	5	5	5	5
Зміна	-1	-1	0	0	0
Іноземні	25	23	21	20	20
Зміна	0	-2	-2	-1	0
Приватні	65	54	51	50	49
Зміна	-20	-11	-2	-1	-1

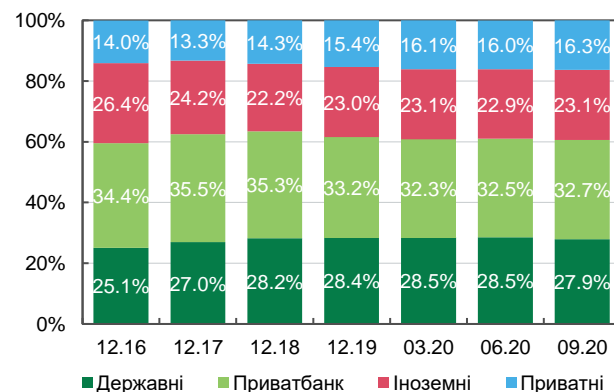
* Кількість наведено на кінець відповідного періоду.
** У тому числі Приватбанк.

Частка державних банків, включаючи Приватбанк, за квартал скоротилася: у чистих активах на 0.7 в. п. до 53.5%, а в депозитах населення – на 0.5 в. п. до 60.6%.

Графік 2. Розподіл чистих активів за групами банків

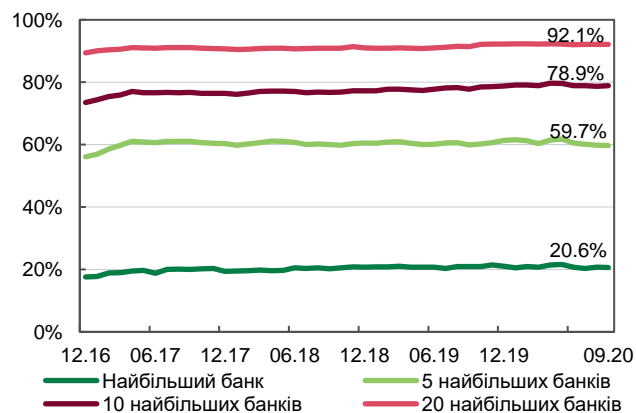


Графік 3. Розподіл депозитів фізичних осіб за групами банків

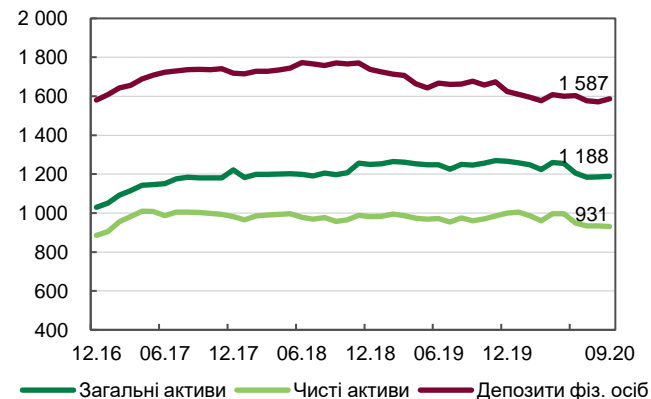


Частка найбільших двадцяти банків за рік практично не змінилася і на кінець вересня становить 92.1%. Рівень концентрації депозитів фізосіб поступово знижується внаслідок більшої активності приватних банків порівняно з найбільшими – державними.

Графік 4. Частка найбільших банків у чистих активах сектору



Графік 5. Рівень концентрації сектору за показником ННІ*

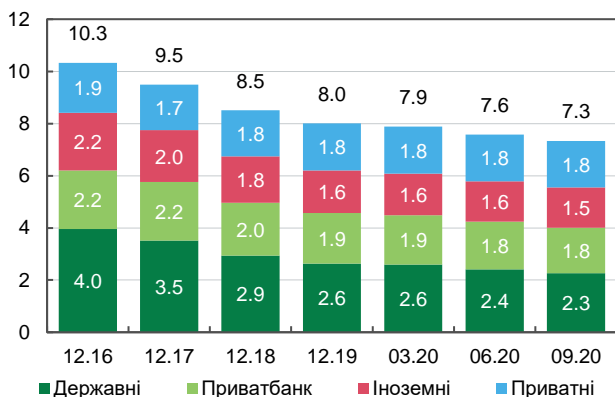


* Індекс Херфіндаля-Хіршмана (ННІ) – індикатор концентрації на банківському ринку. Розраховується як сума квадратів часток окремих банків у загальному обсязі. Може набувати значень від 0 до 10 000 (до 1 000 – ринок є слабо концентрованим).

Банківська інфраструктура

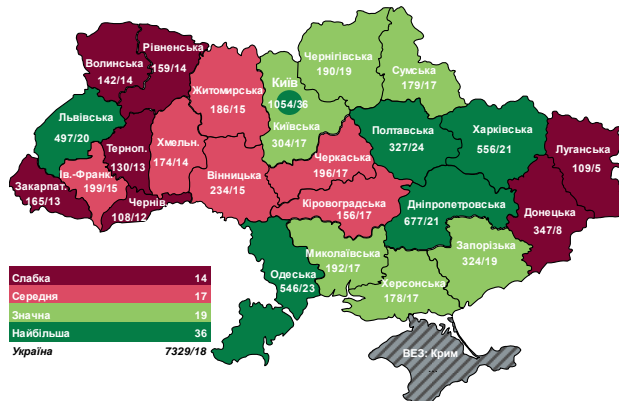
У III кварталі банки закрили загалом 293 відділення (найбільше Ощадбанк – 166 та Приватбанк – 83), а відкрили 42 нові підрозділи. Найбільше відносно скорочення відбулося у Львівській та Одеській областях (23 та 24 структурні підрозділи відповідно).

Графік 6. Кількість структурних підрозділів банків*, тис. од.



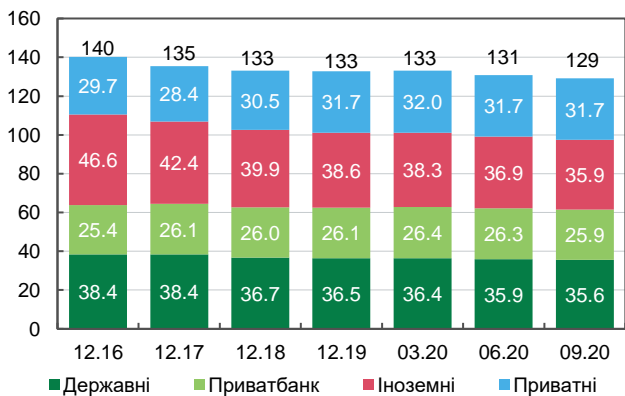
* Відокремлені структурні підрозділи й головні офіси.

Графік 7. Діючі структурні підрозділи банків в окремих регіонах на 01.10.2020, од./од. на 100 тис. населення



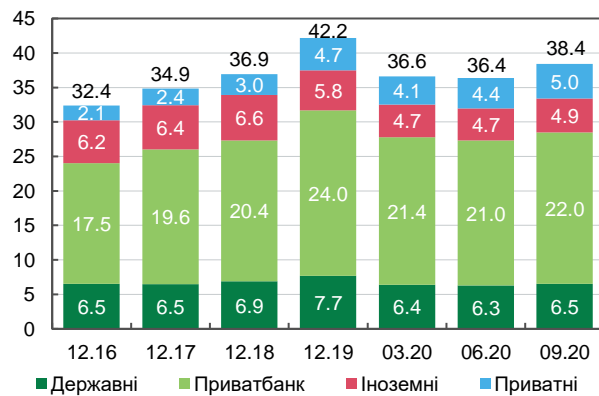
Коронакриза досі негативно впливає на зайнятість у секторі. У III кварталі банки загалом звільнили 1.7 тис. працівників: найбільше – іноземні (0.9 тис.).

Графік 8. Облікова чисельність штатних працівників банків, тис. осіб



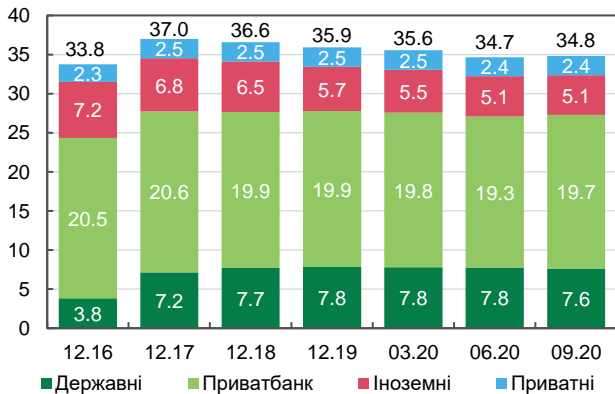
Вперше після початку кризи банки збільшили кількість активних платіжних карток. Лідерами були Приватбанк (+952 тис. карток) та приватні банки (+622 тис.).

Графік 9. Кількість активних платіжних карток за групами банків, млн. од.

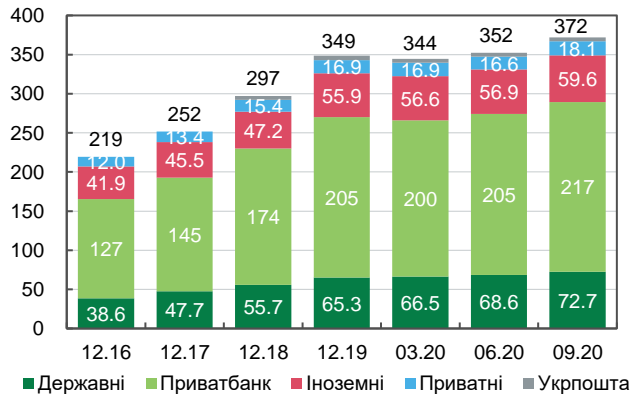


Мережа POS-терміналів відновила розвиток, у III кварталі банки збільшили їх кількість на 20 тис. одиниць. Лідером був Приватбанк (+11.4 тис.) та інші держбанки (+4.1 тис.). Укрпошта на кінець вересня мала 5 тис. терміналів. Вперше з початку 2019 року банки збільшили кількість банкоматів, переважно за рахунок Приватбанку та приватних банків.

Графік 10. Кількість банкоматів* банків, тис. од.



Графік 11. Кількість платіжних терміналів (POS), тис. од.

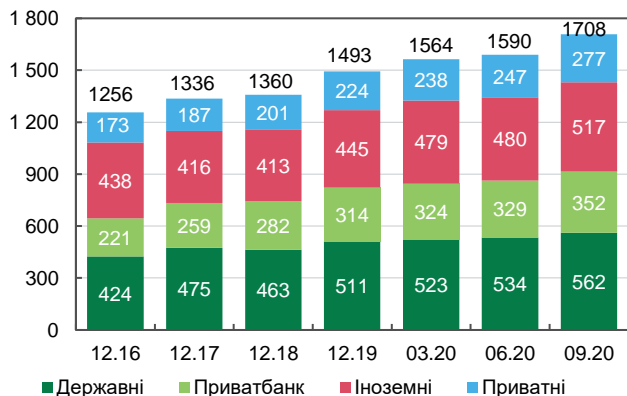


* Кількість банківських пристроїв самообслуговування (банкомати, депозитні банкомати, програмно-технічні комплекси самообслуговування).

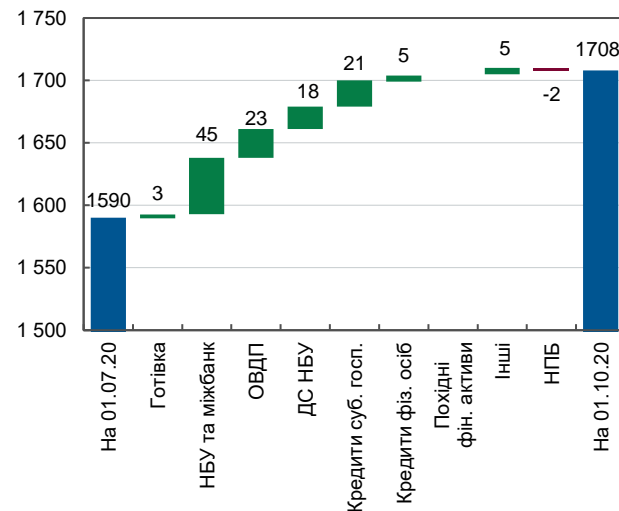
АКТИВИ

Чисті активи сектору зросли в III кварталі на 7.6%, за фіксованим на початок кварталу обмінним курсом – на 5.4%. Найпомітніше зросли міжбанківські активи в іноземній валюті – на 11.7% у дол. екв.

Графік 12. Чисті активи* за групами банків, млрд грн



Графік 13. Зміна чистих активів за складовими у III кварталі 2020, млрд грн

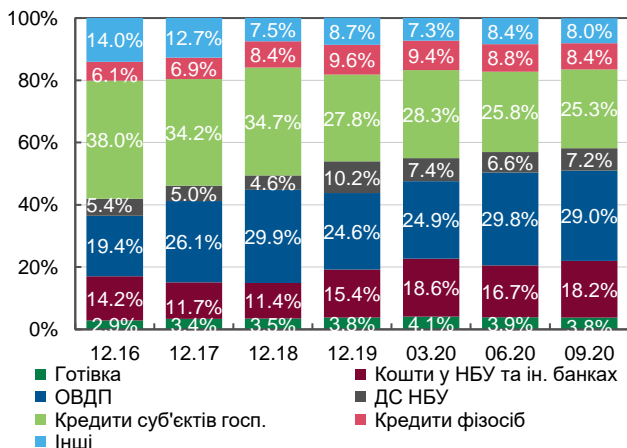


* Скориговані на резерви за активними операціями банків.

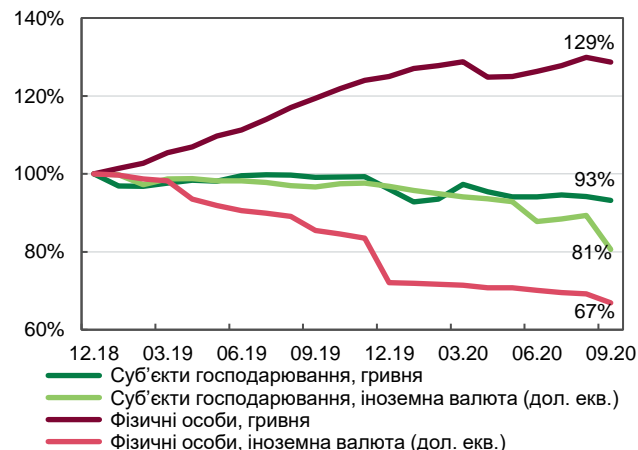
НПБ – неплатоспроможні банки

Частка чистих кредитів суб'єктам господарювання за III квартал скоротилася на 0.6 в. п. до 25.3%. Зменшення обсягу валових корпоративних кредитів значною мірою було пов'язане зі списанням повністю зарезервованої заборгованості державними банками.

Графік 14. Структура чистих активів сектору за складовими



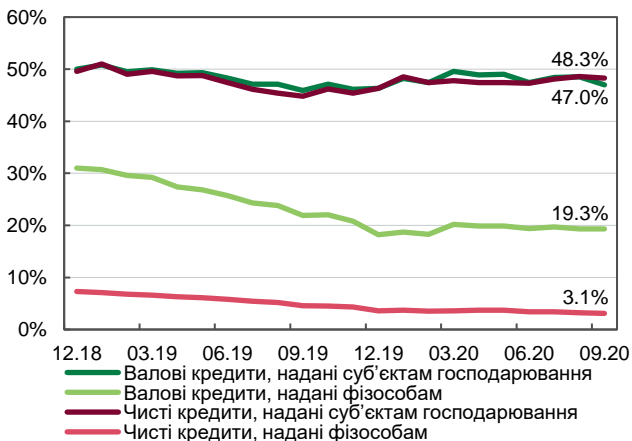
Графік 15. Валові кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам, 2018 = 100%



* У банках, платоспроможних на 01.10.2020.

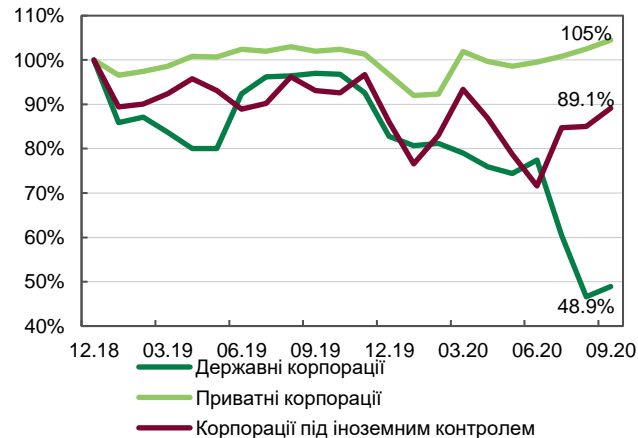
Рівень доларизації чистих кредитів суб'єктам господарювання зріс за квартал на 1 в. п. до 48.3%, фізичним особам – знизився на 0.3% до 3.1%.

Графік 16. Частка валютних кредитів



Зменшення портфелів чистих гривневих кредитів державних підприємств зумовлене зміною валюти кредиту кількома підприємствами.

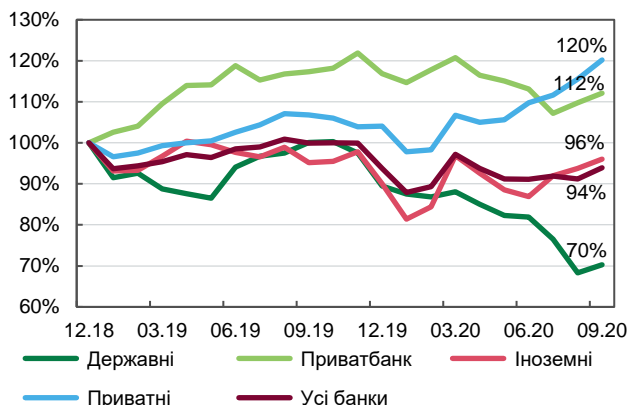
Графік 17. Чисті гривневі кредити нефінансовим корпораціям, 2018 = 100%*



* У банках, платоспроможних на 01.10.2020.

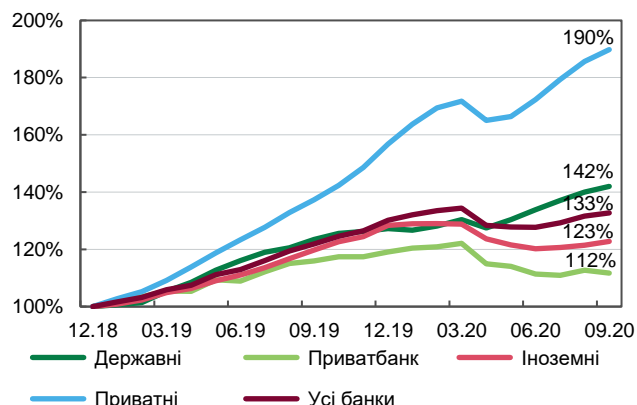
Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання за III квартал зросли на 3.0% (-6.0% р/р). Найвищі темпи зростання за квартал були в іноземних (+10.4%) та приватних (+9.5%) банках. Чисті гривневі кредити фізичним особам зросли на 3.9% за квартал та на 8.8% р/р.

Графік 18. Чисті кредити суб'єктам господарювання в гривнях, 2018 = 100%*



* У банках, платоспроможних на 01.10.2020.

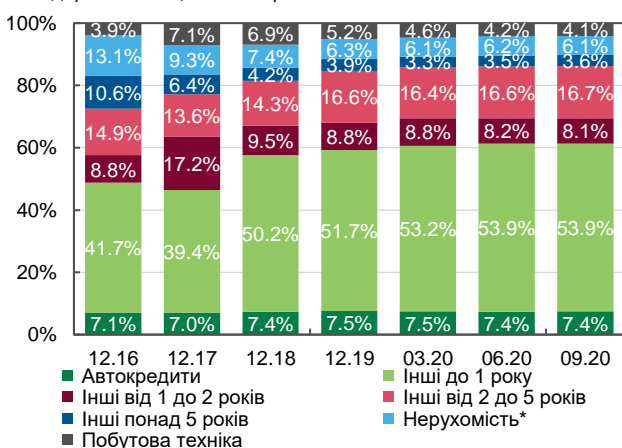
Графік 19. Чисті кредити фізичним особам у гривнях, 2018 = 100%*



* У банках, платоспроможних на 01.10.2020.

Структура роздрібних кредитів за квартал практично не змінилася – 53.9% становили споживчі кредити до 1 року.

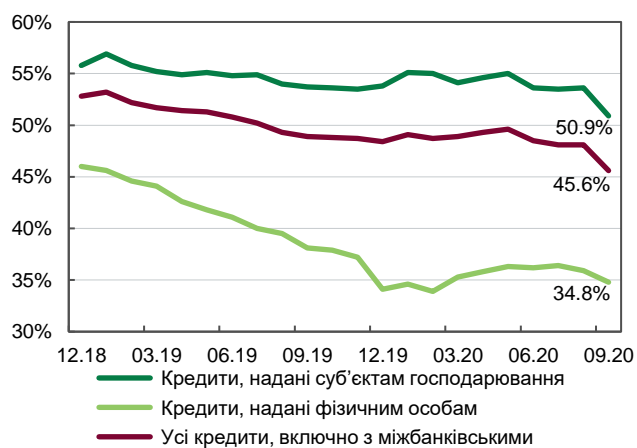
Графік 20. Структура валових гривневих кредитів домашнім господарствам за цільовим призначенням



* На придбання, будівництво та реконструкцію нерухомості (зокрема земельних ділянок).

Частка непрацюючих кредитів за квартал скоротилася на 2.9 в. п. до 45.6%.

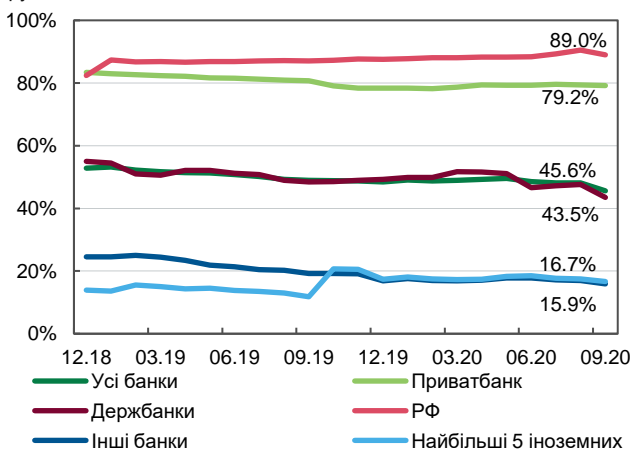
Графік 21. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків*



* Усі банки, включно з неплатоспроможними, без позабалансових зобов'язань. Фізичні особи включно з фізичними особами-підприємцями.

Головним драйвером зниження частки непрацюючих кредитів було списання державними банками повністю зарезервованих непрацюючих кредитів. У результаті рівень покриття загальними резервами непрацюючих кредитів зріс за III квартал на 0.7 в. п. до найвищого з 2014 року рівня у 97.6%.

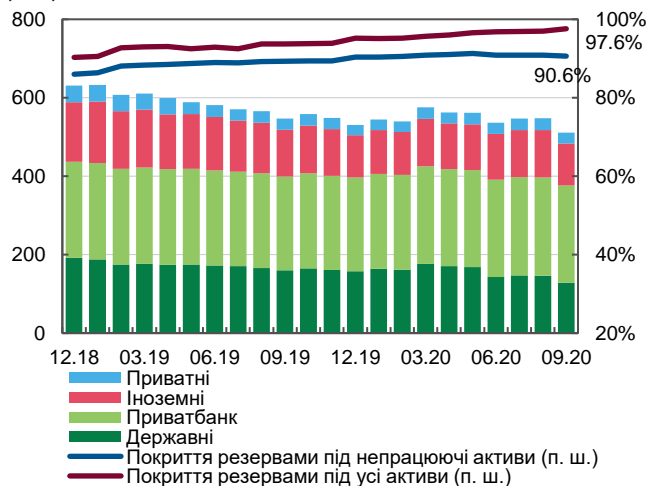
Графік 22. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків за групами*



* Включно з міжбанківськими кредитами; усі банки, включно з неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань.

** Найбільші за чистими активами станом на 01.10.2020 5 іноземних банків (крім банків із російським капіталом).

Графік 23. Обсяг непрацюючих активів, млрд грн, та рівень покриття резервами

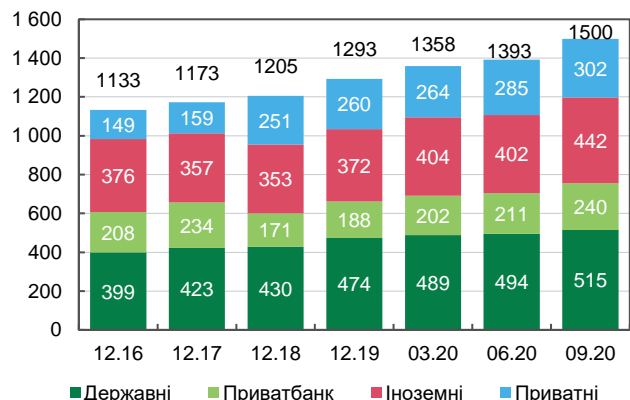


* Включно з міжбанківськими кредитами; усі банки, включно з неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань.

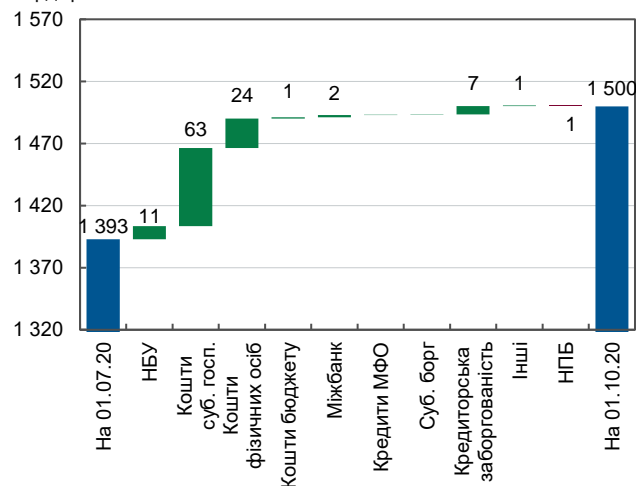
Фондування

У III кварталі зобов'язання банків зросли на 7.7%. Суттєво зросли обсяги коштів суб'єктів господарювання через значні надходження до компаній газотранспортної та енергетичної галузі. Також обсяги зобов'язань банків перед НБУ виростили більш, ніж у двічі.

Графік 24. Структура зобов'язань за групами банків, млрд грн

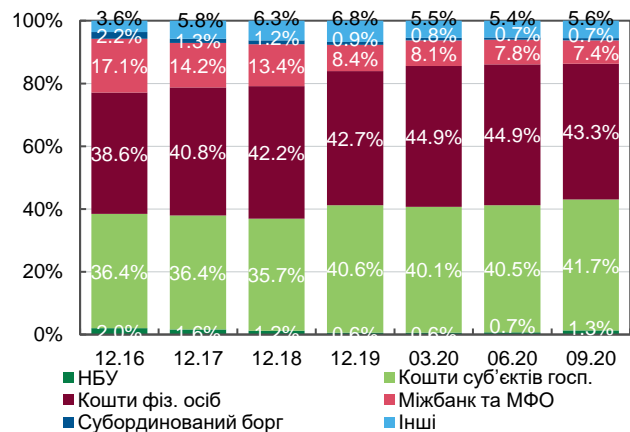


Графік 25. Зміна зобов'язань за факторами у III кварталі 2020 року, млрд грн



Протягом III кварталу частка клієнтів у загальних зобов'язаннях банків знизилася на 0.4 в. п. (до 85.0%), зокрема частка коштів фізосіб – на 1.7 в. п. до 43.3%.

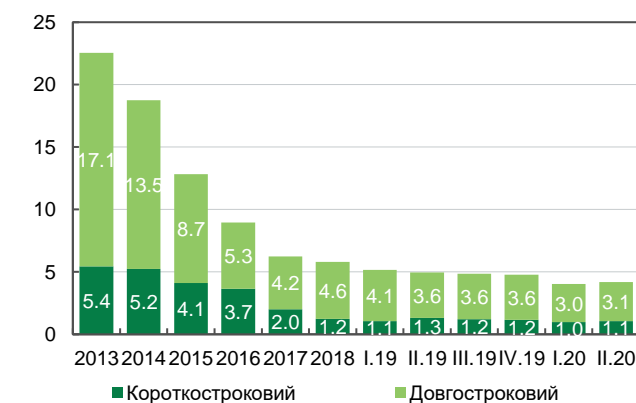
Графік 26. Структура зобов'язань



НПБ – неплатоспроможні банки

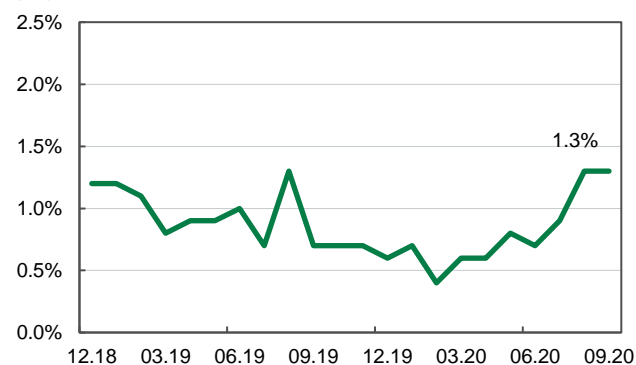
За II квартал валовий зовнішній борг банків збільшився на 4.1% за рахунок збільшення заборгованості за довгостроковими кредитами

Графік 27. Валовий зовнішній борг банків, млрд дол. США



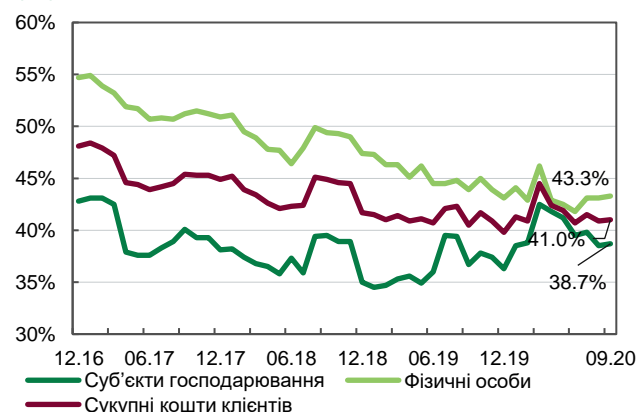
За III квартал частка коштів НБУ в зобов'язаннях зросла до 1.3% за рахунок отримання банками кредитів рефінансування, зокрема Укрексімбанком.

Графік 28. Частка коштів НБУ в зобов'язаннях банків



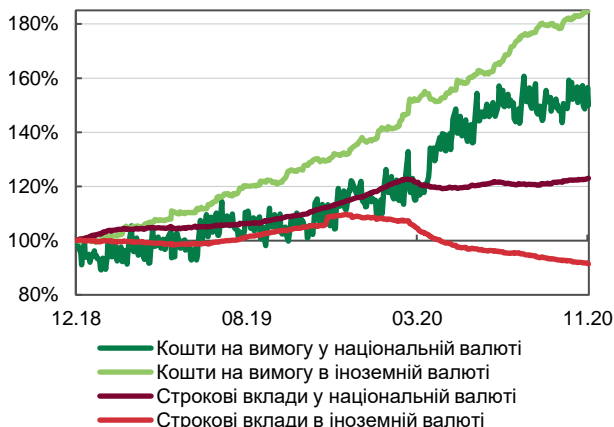
Після незначного зниження у серпні рівень доларизації коштів клієнтів зріс до 41.0% на кінець кварталу через послаблення гривні.

Графік 29. Частка валютних депозитів



Обсяг гривневих коштів фізичних осіб зростає повільніше у III кв. (1.2%), ніж у II кв. (10.9%). Річний темп приросту гривневих вкладів становив 27.1%, а валютних – 5.3%.

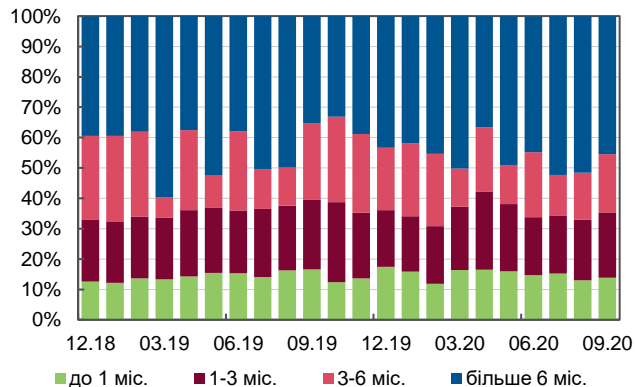
Графік 30. Кошти фізичних осіб, 2018=100%*



* У банках, платоспроможних на 01.10.2020.

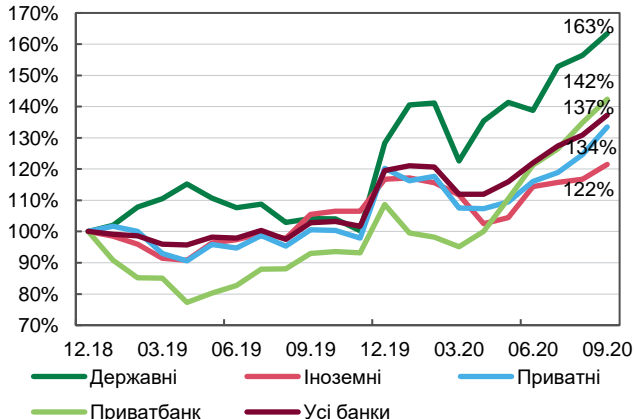
У III кварталі частка нових строкових гривневих депозитів до 6-ти місяців у загальному обсязі нових строкових вкладів знизилася порівняно з II кв. на 0.8 в. п. до 54.5%.

Графік 31. Структура нових строкових гривневих депозитів домогосподарств



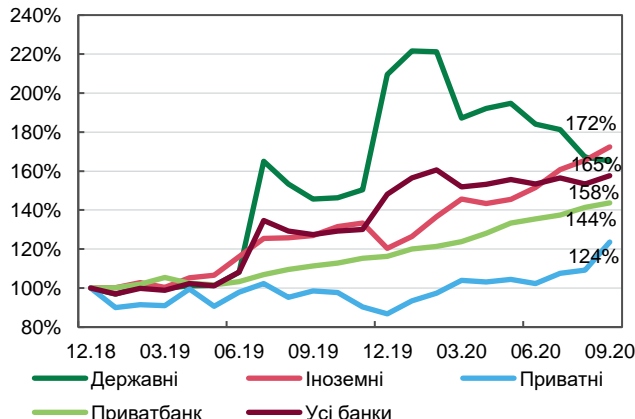
Гривневі кошти корпорацій за квартал зросли на 12.6% (+33.6% р/р) в усіх групах банків. Найшвидше – у державних банках: 17.7% (+56.9% р/р) та у Приватбанку: 17.4% (53.1% р/р). Обсяги коштів в іноземних валютах зросли на 2.8% (+23.8% р/р) у дол. екв. в усіх банках, крім державних, через виплату Нафтогазом обов'язкових платежів до бюджету.

Графік 32. Динаміка коштів суб'єктів господарювання в національній валюті за групами банків, 2018 = 100%*



* У банках, платоспроможних на 01.10.2020.

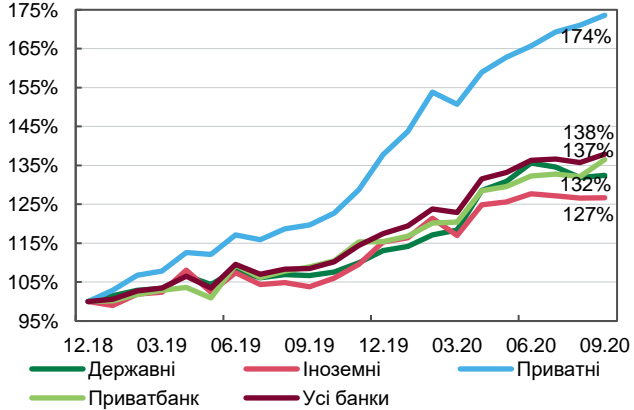
Графік 33. Динаміка коштів суб'єктів господарювання в ін. валютах (в еквіваленті дол. США) за групами банків, 2018 = 100%*



* У банках, платоспроможних на 01.10.2020.

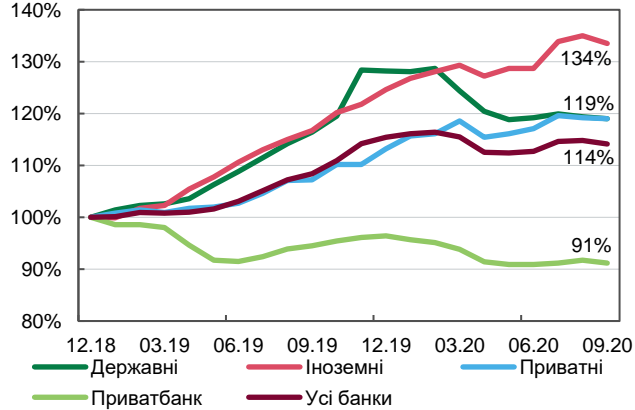
Гривневі вклади фізичних осіб найшвидше зростали в банках із приватним капіталом – 4.7% (+45.0% р/р), а валютні – в іноземних: +3.7% кв/кв (+14.4% р/р) у дол. екв.

Графік 34. Динаміка коштів фізичних осіб у національній валюті за групами банків, 2018 = 100%*



* У банках, платоспроможних на 01.10.2020.

Графік 35. Динаміка коштів фізичних осіб в ін. валютах (в дол. еквіваленті) за групами банків, 2018 = 100%*

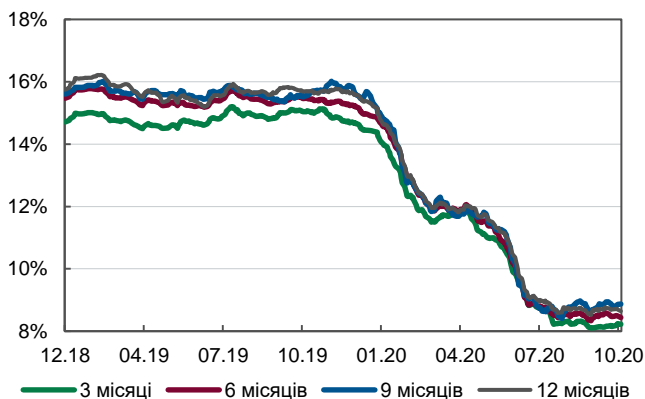


* У банках, платоспроможних на 01.10.2020.

Відсоткові ставки

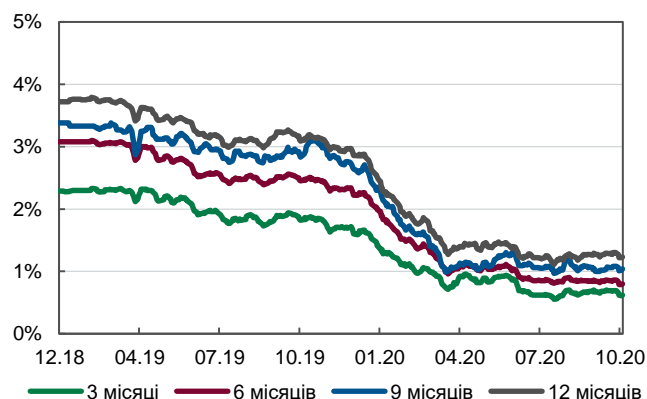
Після стрімкого зниження процентних ставок слідом за обліковою у II кварталі, протягом III кварталу ставка за 12-місячними депозитами у гривнях знизилася лише на 0.9 в. п. – до 8.7% річних. У доларах США ставки залишались історично низькими – близько 1.3% річних.

Графік 36. Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у гривнях, % річних*



* За даними агентства "Thomson Reuters", 5-денна ковзна середня.

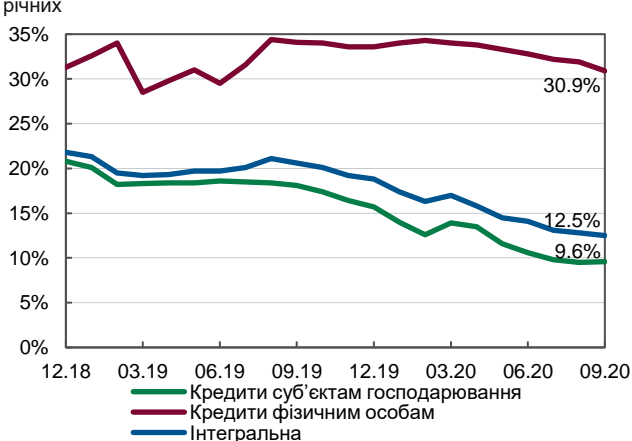
Графік 37. Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у доларах США, % річних*



* За даними агентства "Thomson Reuters", 5-денна ковзна середня.

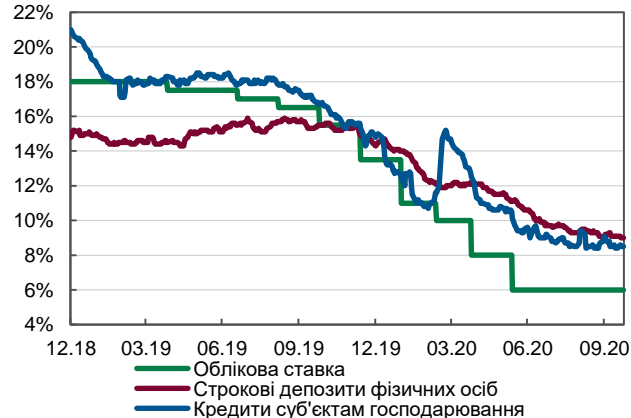
У III кварталі гривневі кредити далі дешевшали швидше за депозити. Ставки за кредитами бізнесу сягнули 9.6% річних (-1.0 в. п. за квартал), за кредитами фізичним особам – знизилася на 1.9 в. п. до 30.9% річних.

Графік 38. Відсоткові ставки за новими кредитами* у гривнях, % річних



* Без пролонгації або інших змін кредитних умов.

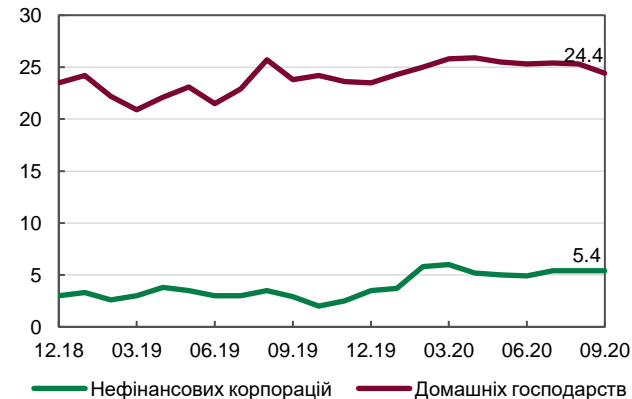
Графік 39. Облікова ставка НБУ та вартість нових депозитів і кредитів* у гривнях, % річних



* За щоденними даними, 5-денна ковзна середня.

Спред між ставками за кредитами та депозитами населення звузився, проте залишався вищим за 20 в. п. Спред у корпоративному сегменті практично не зазнав змін.

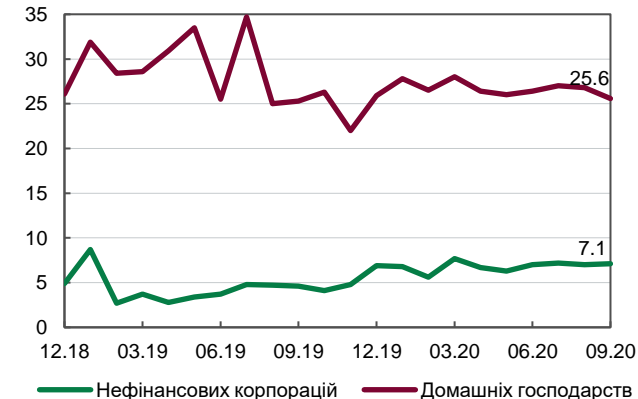
Графік 40. Спред між ставками за новими** кредитами і депозитами, в. п.*



* З урахуванням неплатоспроможних банків.

** До нових депозитів та кредитів належать обсяги за первинними договорами, укладеними у звітному періоді, та за додатковими договорами, за якими відбулася зміна суми або відсоткової ставки.

Графік 41. Спред між ставками за непогашеними кредитами і депозитами, в. п.*

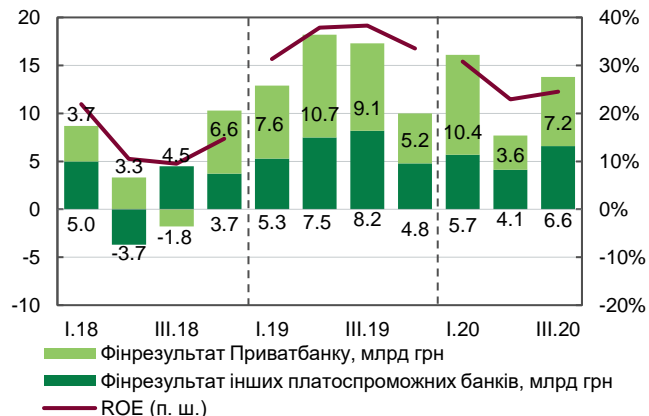


* З урахуванням неплатоспроможних банків.

Фінансові результати та капітал

За 9 місяців сектор отримав на 22.2% менший прибуток, ніж торік. Прибуток Приватбанку становив 56.6% прибутку сектору.

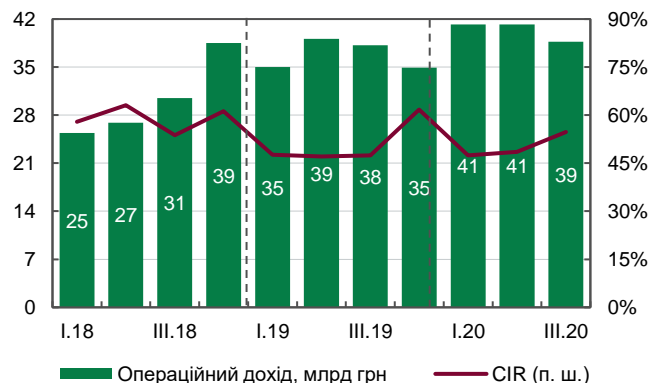
Графік 42. Фінансовий результат* та рентабельність капіталу банків



* За квартал з урахуванням коригуючих проводок.

Ефективність банківських операцій у III кварталі погіршилась: CIR* становив 54.7% проти 47.4% у III кв. 2019.

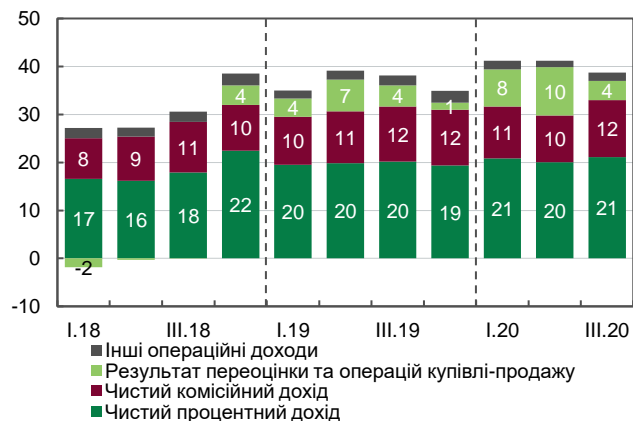
Графік 43. Операційні доходи та операційна ефективність банків



* CIR (Cost-to-Income Ratio) – відношення операційних витрат до операційних доходів.

Операційний дохід зріс на 7.8% р/р та був на 6.0% нижчим, ніж у II кв. Зростання чистого процентного та комісійного доходів кв./кв. не змогло перекрити нижчий дохід від переоцінки ОВДП.

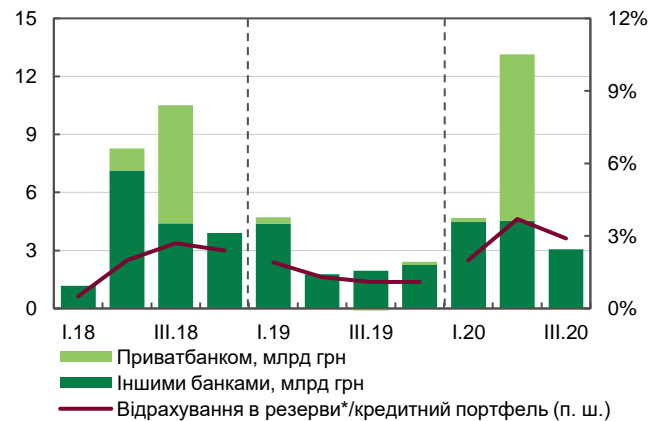
Графік 44. Складові операційного доходу банків за період*, млрд грн



* З урахуванням коригуючих проводок.

Відрахування до резервів сектору були в 2.5 раза вищими, ніж за 9 місяців 2019 року, але третину з них сформував Приватбанк під юридичні ризики ще у II кварталі.

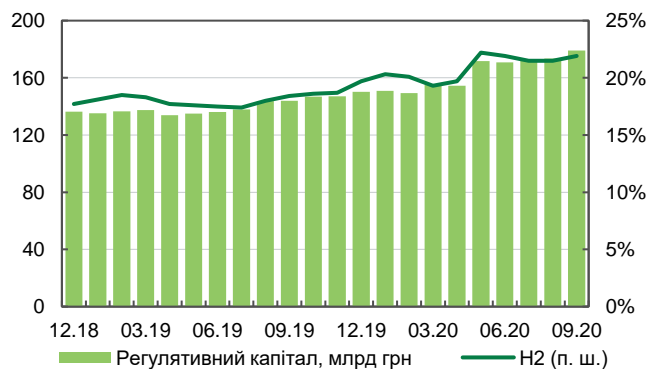
Графік 45. Квартальні відрахування в резерви**



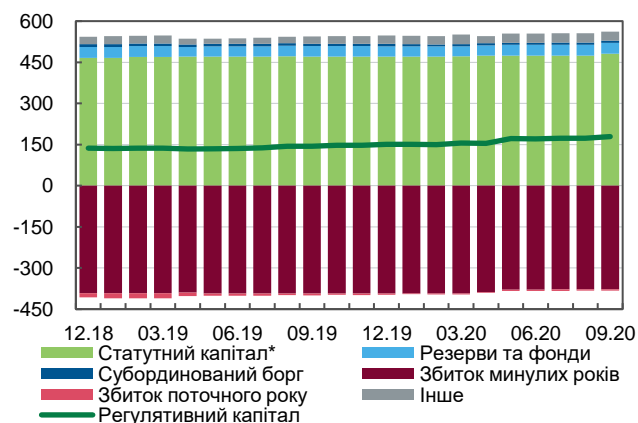
** Приведені до річних значень.
* З урахуванням коригуючих проводок.

Адекватність регулятивного капіталу сектору залишалася суттєво вищою за мінімально необхідний рівень. Регулятивний капітал за III квартал зріс на 4.9%, статутний – на 1.5% (з початку року – на 19.2% та 2.1% відповідно).

Графік 46. Регулятивний капітал та норматив адекватності РК



Графік 47. Структура регулятивного капіталу банків, млрд грн



* Зареєстрований та незареєстрований статутний капітал.

Таблиця 2. Основні показники банківського сектору України¹

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	I.20	II.20	III.20
Кількість діючих банків	180	145	117	96	82	77	75	75	75	74
Загальні балансові показники (млрд грн)²										
Загальні активи	1 409	1 477	1 571	1 737	1 840	1 911	1 982	2 095	2 090	2 172
у т.ч. в іноземній валюті	513	667	800	788	755	779	718	855	787	818
Чисті активи	1 278	1 290	1 254	1 256	1 334	1 360	1 493	1 564	1 590	1 708
у т.ч. в іноземній валюті	470	565	582	519	507	495	492	585	551	605
Валові кредити суб'єктам господарювання ³	727	820	831	847	864	919	822	885	821	806
у т.ч. в іноземній валюті	252	400	492	437	423	460	381	439	389	379
Чисті кредити суб'єктам господарювання ³	648	710	614	477	451	472	415	443	411	431
Валові кредити фізичним особам	189	208	176	157	171	197	207	218	212	215
у т.ч. в іноземній валюті	67	101	97	83	68	61	38	44	41	42
Чисті кредити фізичним особам	145	144	96	76	92	114	143	147	140	144
Кошти суб'єктів господарювання ³	258	283	349	413	427	430	525	544	564	626
у т.ч. в іноземній валюті	81	114	141	177	163	150	191	232	222	242
Кошти фізичних осіб ⁴	443	403	402	437	478	508	552	610	626	649
у т.ч. в іноземній валюті	189	214	215	239	244	241	238	282	262	281
Зміна (р/р, %)										
Загальні активи	11.4%	4.8%	6.4%	10.6%	5.9%	3.8%	3.7%	11.0%	10.5%	15.8%
Чисті активи	13.7%	1.0%	-2.8%	0.2%	6.2%	1.9%	9.8%	16.6%	17.1%	24.3%
Валові кредити суб'єктам господарювання ³	14.7%	12.8%	1.3%	2.0%	2.0%	6.3%	-10.6%	-1.1%	-7.1%	-4.2%
Валові кредити фізичним особам	3.0%	10.3%	-15.7%	-10.4%	8.5%	15.3%	5.0%	8.2%	4.5%	4.0%
Кошти суб'єктів господарювання ³	16.8%	9.5%	23.5%	18.2%	3.4%	0.8%	22.1%	31.2%	31.7%	37.8%
Кошти фізичних осіб ⁴	20.2%	-8.9%	-0.3%	8.7%	9.4%	6.3%	8.6%	18.3%	18.6%	25.5%
Рівень проникнення⁵ (%)										
Валові кредити суб'єктам госп. ³ / ВВП	47.7%	51.7%	41.8%	35.5%	29.0%	25.8%	20.7%	22.1%	20.8%	20.5%
Чисті кредити суб'єктам госп. ³ / ВВП	42.6%	44.7%	30.9%	20.0%	15.1%	13.3%	10.4%	11.1%	10.4%	11.0%
Валові кредити фізичним особам/ ВВП	12.4%	13.1%	8.8%	6.6%	5.7%	5.5%	5.2%	5.5%	5.4%	5.5%
Чисті кредити фізичним особам/ ВВП	9.5%	9.1%	4.8%	3.2%	3.1%	3.2%	3.6%	3.7%	3.5%	3.7%
Кошти суб'єктів господарювання ³ / ВВП	17.0%	17.8%	17.6%	17.3%	14.3%	12.1%	13.2%	13.6%	14.3%	16.0%
Кошти фізичних осіб/ ВВП	29.1%	25.4%	20.2%	18.3%	16.0%	14.3%	13.9%	15.2%	15.9%	16.6%
Фінансові результати⁶ (млрд грн)										
Чисті процентні доходи	49.1	52.2	39.1	44.2	53.0	73.0	78.9	20.9	20.1	21.1
Чисті комісійні доходи	21.0	23.1	22.6	24.2	27.5	37.8	44.0	10.8	9.7	11.8
Відрахування в резерви	28.0	84.4	114.5	198.3	49.2	23.8	10.7	4.7	13.1	3.0
Чистий прибуток/збиток	1.4	-33.1	-66.6	-159.4	-26.5	22.3	58.4	16.1	7.7	13.8
Довідково:										
гривень/долар США (середнє за період)	7.99	11.89	21.84	25.55	26.60	27.20	25.85	25.04	26.92	27.60
гривень/долар США (на кінець періоду)	7.99	15.77	24.00	27.19	28.07	27.69	23.69	28.06	26.69	28.30
гривень/євро (середнє за період)	10.61	15.72	24.23	28.29	30.00	32.14	28.95	27.60	29.61	32.25
гривень/євро (на кінець періоду)	11.04	19.23	26.22	28.42	33.50	31.71	26.42	30.96	29.95	33.13

¹ За платоспроможними банками на кожну звітну дату.

² З нарахованими доходами/витратами.

³ Включно із небанківськими фінансовими установами.

⁴ Включно із ощадними сертифікатами.

⁵ ВВП за методологією СНР-2008; в 2008-2013 рр. з урахуванням тимчасово окупованої території АР Крим і м. Севастополя;

в 2014 – 2019 рр. без урахування тимчасово окупованої території АР Крим, м. Севастополя та частини зони проведення АТО / ООС; дані за III квартал 2020 року – значення за останні 12 місяців з урахуванням прогнозу НБУ, що оприлюднений в Інфляційному звіті.

⁶ З урахуванням коригуючих провідок.

Примітки:

Джерело інформації – Національний банк України, якщо не зазначено інше.

До вибірки банків належать платоспроможні на кожну звітну дату, якщо не зазначено інше.

У вибірці банків, платоспроможних на останню звітну дату присутні банки, що приєднані за спрощеною процедурою до інших банків.

Групи банків за 2017 рік сформовано згідно з рішенням Правління НБУ від 10 лютого 2017 року № 76-рш. За 2018 рік та подальші – згідно з рішенням Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 29 грудня 2017 року № 444.

Державні банки – державні банки за винятком Приватбанку, якщо не зазначено інше.

Дані наведено з урахуванням нарахованих відсотків на кінець періоду (місяць, квартал, рік), якщо не зазначено інше.

Валові кредити – кредити, не скориговані на резерви за активними операціями банків.

Зміна за фіксованим курсом означає, що сума інструменту в іноземній валюті розраховується за курсом на початок періоду.

Дані за кредитами та коштами суб'єктів господарювання включають дані небанківських фінансових установ.

Кошти фізичних осіб включають ощадні сертифікати, якщо не зазначено інше.

Сума компонентів може не збігатися з підсумковою сумою в результаті округлення даних.

Скорочення та аббревіатури:

ВВП	Валовий внутрішній продукт
ДС НБУ	Депозитні сертифікати Національного банку України
МФО	Міжнародна фінансова організація
НБУ	Національний банк України
НПБ	Неплатоспроможні банки
НФК	Нефінансові корпорації
ОВДП	Облігації внутрішньої державної позики та боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за (1) справедливою вартістю через прибутки/збитки, (2) справедливою вартістю через інший сукупний дохід і (3) амортизованою собівартістю
ПТКС	Програмно-технічні комплекси самообслуговування
РФ	Російська Федерація
РК	Регулятивний капітал
РКО	Розрахунково-касове обслуговування
CIR	Cost-to-Income Ratio. співвідношення операційних витрат до операційних доходів
ННІ	Індекс Херфіндаля-Хіршмана
ROE	Return on equity. Рентабельність власного капіталу
UIRD	Ukrainian Index of Retail Deposit Rates. Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб
в. п.	відсотковий пункт
грн	Гривня
дол., долар, дол. США	долар Сполучених Штатів Америки
екв.	Еквівалент
кв.	Квартал
міс.	Місяць
млн	Мільйон
млрд	Мільярд
п. ш.	права шкала
р/р	до аналогічної дати/періоду попереднього року
фін.	фінансовий