



ОГЛЯД БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ

Випуск 3
Травень 2017

Від початку року зберігалася макроекономічна стабільність, тому в банківській системі закріплювалися позитивні тенденції попередніх періодів. Попит на банківські послуги відновлюється, банки жвавіше кредитують фізичних осіб. Триває зниження відсоткових ставок - ця тенденція зберігатиметься. База фондування банків залишається стабільною завдяки відновленню депозитів. Сектор у цілому отримав прибуток. Ключові фактори – зростання чистих комісійних та процентних доходів, зменшення відрахувань до резервів. З початку року з ринку виведено шість банків. Частина фінустанов, які досі перебувають у зоні ризику за критерієм достатності капіталу, не перевищує 1.5% активів усієї системи. Основний ризик сектору - низька операційна ефективність державних банків та низька якість їхніх активів. Реформування держбанків слід суттєво прискорити.

Структура сектору. Протягом січня-квітня 2017 року 6 банків було визнано неплатоспроможними. Із них 4 виведено з ринку за невиконання програм докапіталізації, затверджених за результатами діагностики. Інші банки, що пройшли діагностичне обстеження, виконують нормативи адекватності капіталу, більшість із них – із суттєвим запасом.

За I квартал частка державних банків за активами зросла на 3.8 в.п. до 55.1%, за депозитами населення – на 1.4 в.п. до 60.9%. Зріс і рівень концентрації у секторі: частка 20 найбільших банків у чистих активах системи збільшилась на 1.2 в.п. до 90.6%.

Активи. Нове кредитування залишалось млявим. Валовий корпоративний кредитний портфель скоротився на 13.1 млрд. грн. через зниження обсягів позик в іноземній валюті (на 2.5% в доларовому еквіваленті)*. Валові гривневі кредити суб'єктам господарювання майже не змінилися (+0.2%). Банки переважно видавали кредити корпораціям АПК, харчопрому.

Уперше з початку кризи погнались гривневе кредитування населення. Без урахування Приватбанку, який частково заміщував роздрібні кредити у сегменті P2P балансовим кредитуванням, приріст склав 2.8%*.

Сукупна частка вкладень банків у державні цінні папери (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ) зросла на 1.7 в.п. до 26.2% чистих активів. Зростання спричинила докапіталізація держбанків ОВДП у I кварталі 2017 року на 26.4 млрд. грн. та відповідним збільшенням ОВДП у портфелі.

У травні НБУ уперше публікує статистику за частками непрацюючих кредитів за новим підходом, визначеним Постановою №351. Згідно з новими правилами, які ґрунтуються на загальноприйнятих у світі стандартах, до NPL належать кредити, прострочені на понад 90 днів, а також ті, за якими вчасне погашення боргу позичальником є малоімовірним. У результаті повного визнання банками, зокрема Приватбанком, реальної якості кредитів, середній рівень NPL сектору збільшився до 55.1% (без урахування позабалансових даних).

Фондування. Протягом кварталу банки активно залучали депозити населення: +4.5 млрд. грн., або +1.1%, з них гривневі вклади зросли на 4.7%*. Значна частка зростання визначилась переведенням Приватбанком на баланс коштів залучених в рамках програми P2P. Без урахування Приватбанку приріст склав: +1.8 млрд. грн., або 0.4%, з них гривневі на 1.4%. Кошти бізнесу приростали меншими темпами, зокрема через негативний інформаційний вплив блокади зони АТО. У зв'язку з коливанням бюджетного циклу значно зросли кошти бюджетів. Частка депозитів усіх клієнтів у зобов'язаннях банків зросла із 73.8% до 74.9%.

Накопичена банками ліквідність дала змогу повернути 5.3 млрд. грн. коштів НБУ (частка в зобов'язаннях скоротилася до 1.6%). Однак ліквідність по системі розподілена нерівномірно: найвищий запас міцності мають держбанки завдяки докапіталізації.

Відсоткові ставки. Після паузи, спричиненої націоналізацією Приватбанку, ставки продовжили знижуватися. Відсоток за 12-місячними депозитами фізичних осіб за счень-квітень знизився на 1.7 в.п. до 15.7% річних у гривні та на 1.0 в.п. до 4.6% річних у доларах США**. Драйвером зниження ставок за гривневими

депозитами була відсоткова політика державних банків. Вартість доларових депозитів населення оновила історичні мінімуми, передусім через низький попит на валютні ресурси в банках з іноземним капіталом.

Фінансові результати та капітал. Закривши 2016 рік з історично найвищим збитком, банківський сектор вийшов на прибуткову діяльність, отримавши 5.1 млрд. грн. прибутку в I кварталі. Більше половини цієї суми – результат банків із державним капіталом, який згодом може бути нівельований доформуванням резервів за активними операціями. Операційна ефективність сектору поліпшилась: показник CIR (cost to income ratio) у I кварталі склав 49% проти 58% у 2016 році. Чистий комісійний дохід помірно виріс завдяки збільшенню попиту на банківські послуги. Водночас зростання чистого процентного доходу в основному було спричинено зниженням процентних витрат за депозитами. Більшість відрахувань до резервів на покриття ризиків за результатами діагностичного обстеження вже зроблено минулого року. Тому у I кварталі 2017 року відрахування до резервів скоротилися до 6.3 млрд. грн. у порівнянні з 11.3 млрд. грн. за аналогічний період минулого року.

Перспективи та ризики. На сьогодні зберігаються необхідні передумови для поступового відновлення банківського сектору та кредитування. Продовження економічного зростання, контрольована інфляція та помірна волатильність обмінного курсу сприяють зростанню попиту населення та бізнесу на банківські послуги. Зниження облікової ставки на 1 в.п. до 13% у середині квітня також сприятиме скороченню вартості кредитів для домогосподарств та корпорацій. База фондування банківського сектору залишатиметься стабільною, а середній термін депозитів зростатиме. Відповідно до результатів квітневого опитування про умови кредитування 88% банків очікують на зростання роздрібного, а 61% - корпоративного кредитного портфеля протягом наступних 12 місяців.

Важливим викликом для малих банків є вимога НБУ забезпечити до 7 липня 2017 року мінімум статутного та регулятивного капіталу на рівні не менше 200 млн. грн. До кінця 2017 року завершиться перевірка якості активів малих банків. Цим буде закінчено діагностичне обстеження сектору, розпочате у 2015 році. Частина банків, які на сьогодні перебувають у зоні ризику за критерієм достатності капіталу, не перевищує 1.5% активів сектору. Це означає, що після дворічного процесу очищення банківського сектору його надійність у цілому відновлено.

Низька ефективність роботи державних банків наразі є ключовим викликом у банківському секторі. Найбільші держбанки потребують докорінної зміни бізнес-моделей та розробки довгострокових стратегій розвитку. Важливим кроком у цьому напрямку повинні стати внесення законодавчих змін, що дадуть змогу формувати незалежні, професійні наглядові ради та у разі необхідності оновити менеджмент банків.

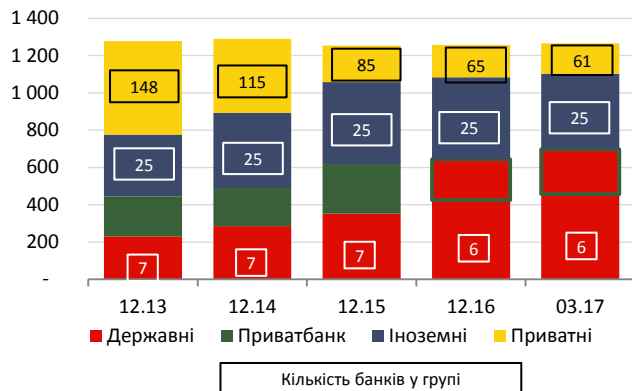
* У банках, що були платоспроможними на кінець березня 2017 року.

** За даними Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб.

Структура сектору

У секторі домінують державні банки, у I кв. їх частка у чистих активах зросла на 3.8 в.п. до 55.1%. Зростання активів держбанків компенсувало втрати, пов'язані з виведенням з ринку шести банків (за січень-квітень).

Чисті активи банків, млрд. грн.*



Кількість банків*

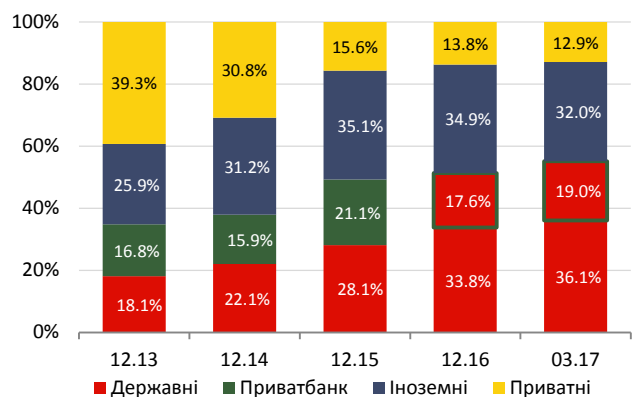
	2014	2015	2016	Кві.17
Платоспроможні	147	117	96	90
- зміна	(-33)	(-30)	(-21)	(-6)
Державні	7	7	6	6
- зміна	(0)	(0)	(-1)	(0)
Іноземні	25	25	25	25
- зміна	(0)	(0)	(0)	(0)
Приватні	115	85	65	59
- зміна	(-33)	(-30)	(-20)	(-6)
Неплатоспроможні	16	3	4	4
- зміна	(16)	(-13)	(1)	(0)
У стадії ліквідації	21	64	84	90
- зміна	(19)	(43)	(20)	(6)

* платоспроможні банки розподілені на групи у 2014-2016 роках відповідно до класифікації станом на 01.01.16. У I кварталі – згідно з новим розподілом

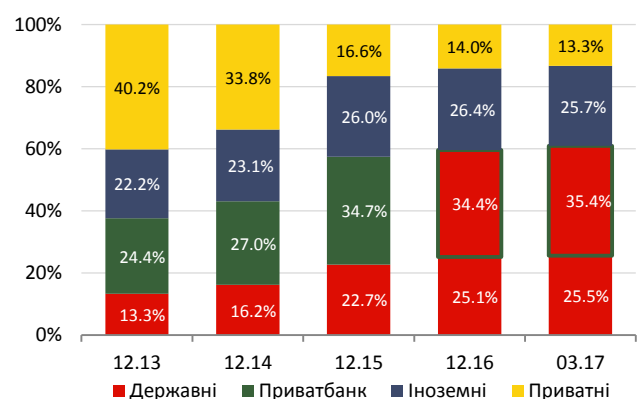
* кількість наведено на кінець відповідного періоду.

Частка депозитів населення в державних банках збільшилася у I кв. на 1.4 в.п. до 60.9% здебільшого завдяки відновленню притоку вкладів до Приватбанку.

Розподіл чистих активів за групами банків

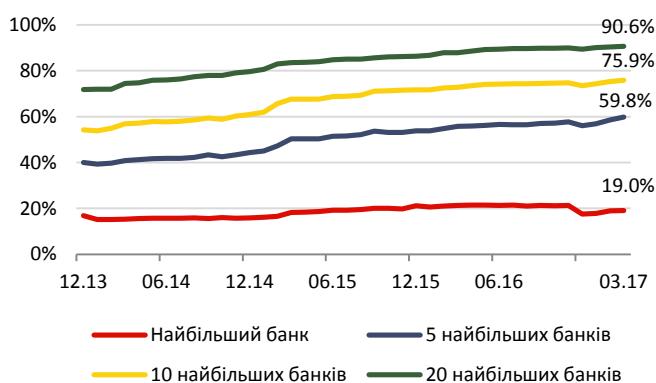


Розподіл депозитів фізичних осіб за групами банків

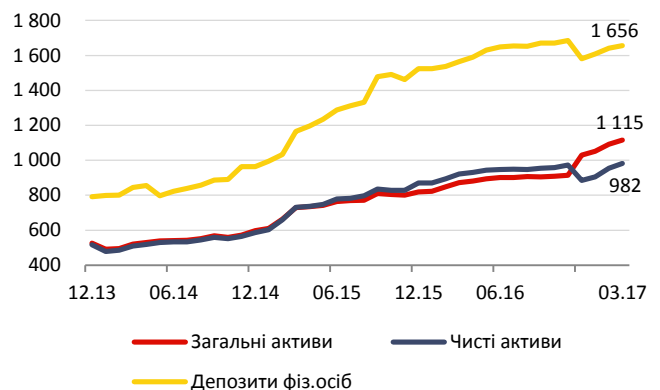


Концентрація у секторі надалі зростає, на 20 найбільших банків припадало 90.6% чистих активів системи (89.4% на початок року). Частка Приватбанку збільшилася на 1.6 в.п. до 19% через докапіталізацію державними цінними паперами та відповідне зростання ОВДП у портфелі банку.

Частка найбільших банків в чистих активах сектору



Рівень концентрації сектору за показником ННІ*

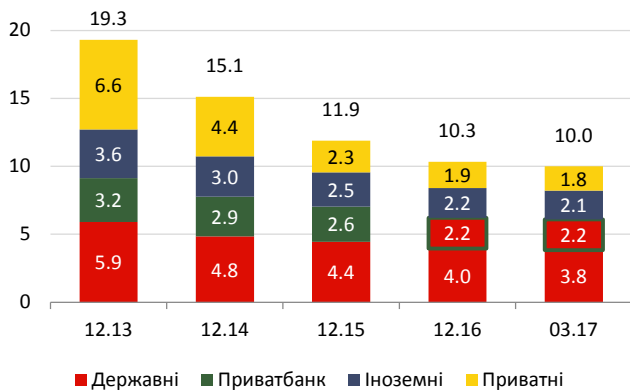


* Індекс Херфіндала-Хіршмана (ННІ) — індикатор концентрації на банківському ринку. Він розраховується як сума квадратів часток окремих банків у загальному обсязі. Може мати значення від 0 до 10 000 (до 1000 – ринок є слабо концентрованим)

Банківська інфраструктура

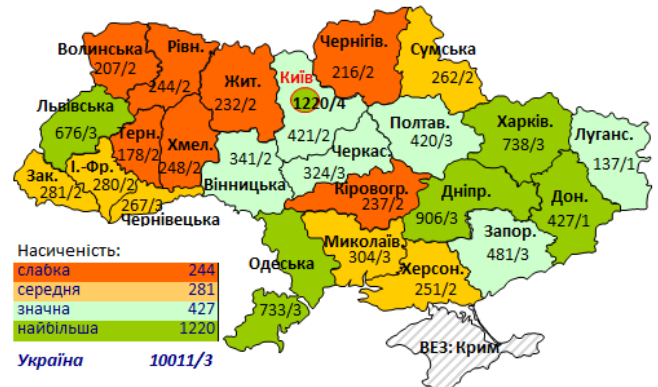
Філіальна мережа у I кв. продовжувала скорочуватися. Державні та іноземні банки оптимізували мережу (-115 та -91 відділень відповідно), у групі приватних банків скорочення (-115) відбулося з виведенням банків із ринку.

Кількість структурних підрозділів банків, тис. * од.



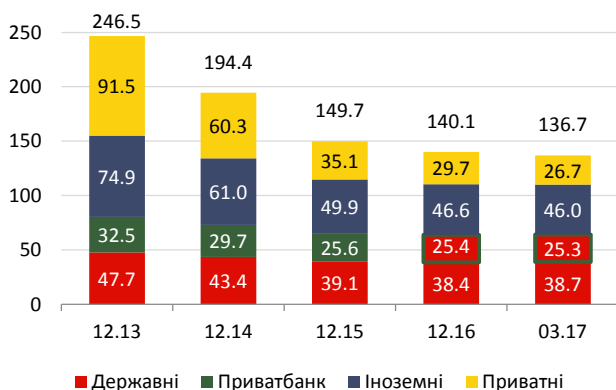
* відокремлені структурні підрозділи і головні офіси

Діючі структурні підрозділи банків в окремих регіонах на 01.04.17, од./од. на 10 000 осіб населення



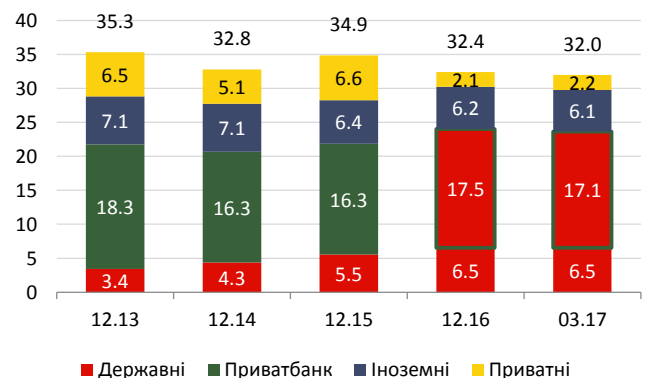
Триває оптимізація чисельності працівників банків. На кінець I кв. чисельність становила 136.7 тис. осіб.

Облікова кількість штатних працівників банків, тис. осіб



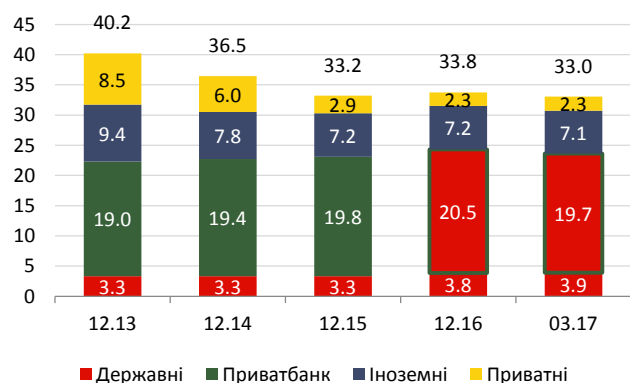
Кількість платіжних карток несуттєво зменшилася, насамперед через показники Приватбанку.

Кількість активних платіжних карток за групами банків-емітентів, млн. од.



Банки змінюють платіжну інфраструктуру. Кількість банкоматів у I кв. незначно зменшилася, водночас динамічно розвивається мережа платіжних терміналів, їх кількість зросла на 16.2% до рекордних 255 тисяч.

Кількість банкоматів банків, тис. од.



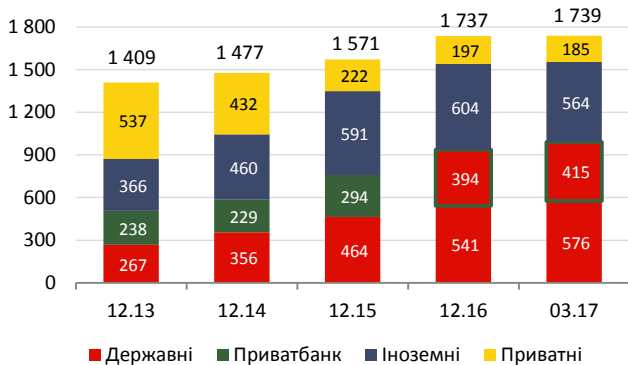
Кількість платіжних терміналів банків, тис. од.



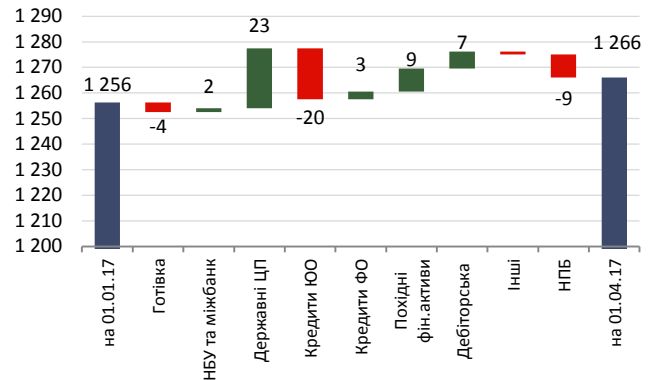
АКТИВИ

У I кв. 2017 загальні та чисті активи банків практично не змінилися (+0.1% та +0.8% відповідно). Основна складова приросту активів – збільшення портфеля ОВДП Приватбанку та інших державних банків. Незначно збільшилися кредитування фізосіб, кредитний портфель юросіб скоротився через поступове погашення позик у валюті.

Загальні активи за групами банків, млрд. грн.



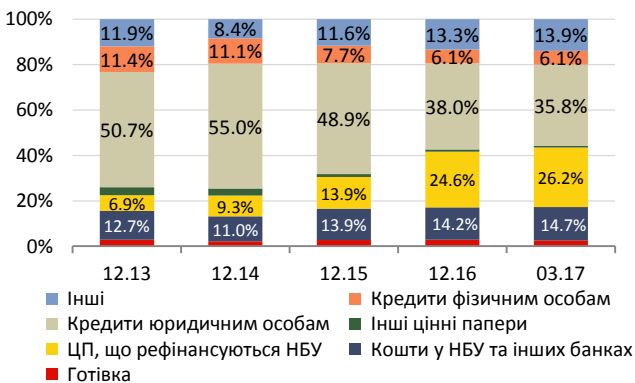
Зміна чистих активів за складовими*, млрд. грн.



* скориговані на резерви за активними операціями банків. НПБ – неплатоспроможні банки; ЦП – цінні папери; державні ЦП включають депозитні сертифікати НБУ

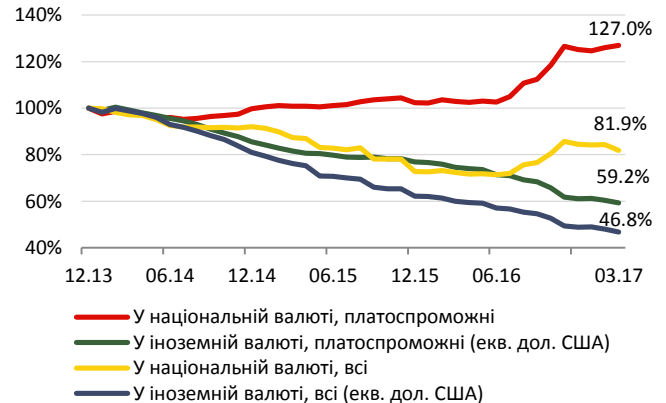
У структурі чистих активів помірно зросла частка державних цінних паперів (+1.7 в.п. за I кв.).

Структура чистих активів сектору за складовими



У I кв. кредити юридичним та фізичним особам у гривні зросли на 1.4%, у валюті скоротилися на 2.9%.

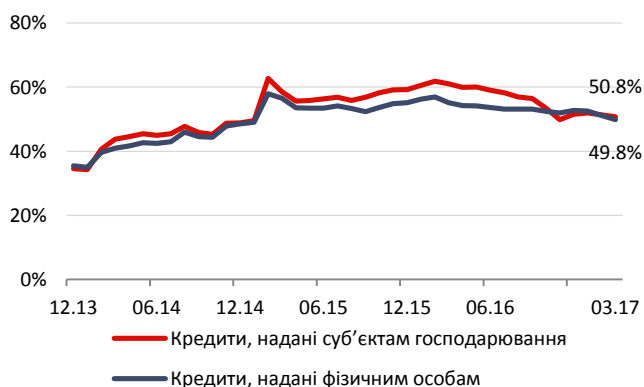
Валові кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам, 2013=100%*



* У банках, платоспроможних на 01.04.17

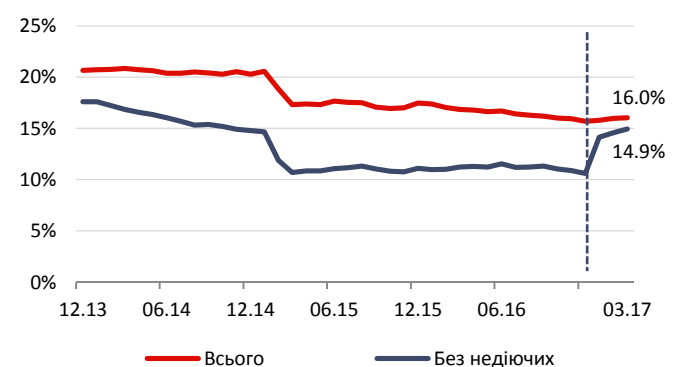
Частки валютних кредитів суб'єктам господарювання та фізичним особам у I кв. зменшилися на 0.8 в.п. та 2.9 в.п. відповідно.

Частка валових валютних кредитів



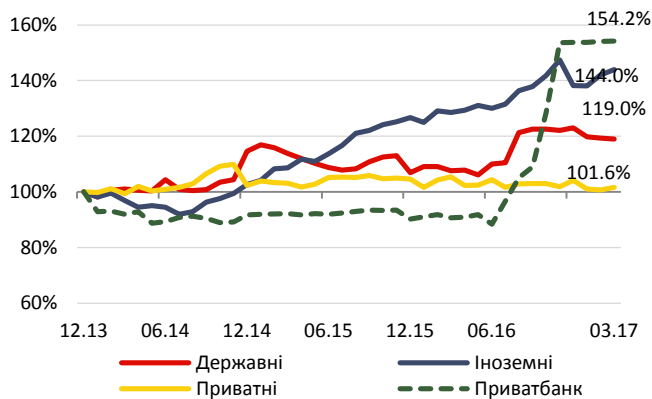
Частка фізичних осіб у кредитному портфелі зросла після визнання державними банками, зокрема Приватбанком, реальної якості активів.

Частка кредитів фізичним особам у загальному кредитному портфелі

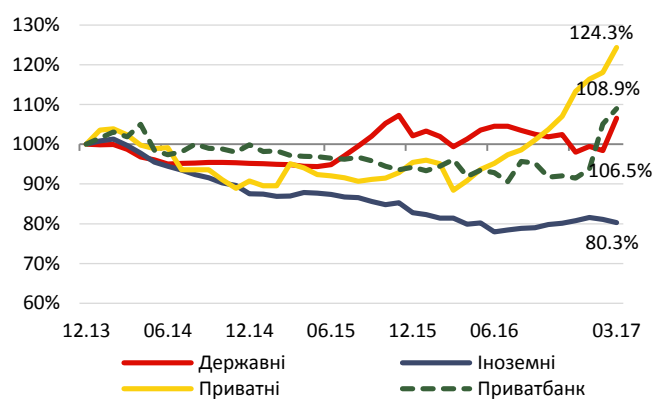


Приріст гривневих кредитів фізичним особам (+8.1% за I кв.) пояснюється насамперед перенесенням на баланс Приватбанку кредитів сегменту P2P. Але навіть без цього чинника приріст кредитів у інших банках суттєвий - +2.8%. Нове кредитування бізнесу лишається млявим.

Кредити підприємствам у гривні, 2013=100%*



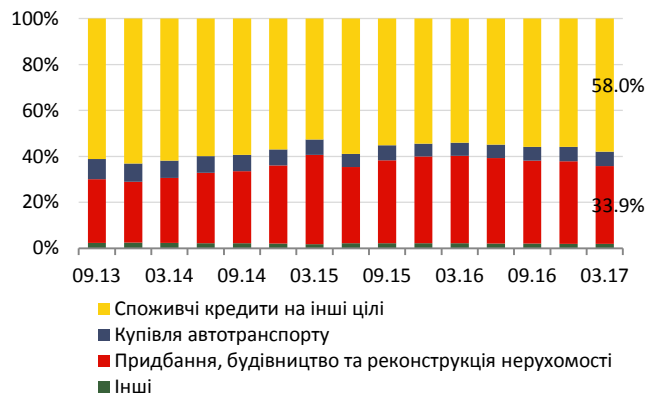
Кредити фізичним особам у гривні, 2013=100%*



* у банках, платоспроможних на 01.04.17, з нарахованими відсотками

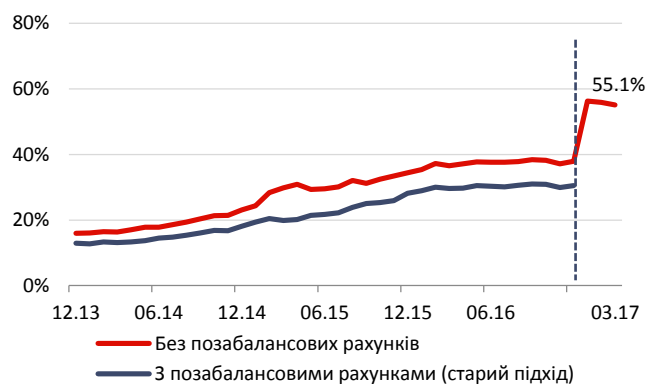
Кредитування населення активізувалося у споживчому сегменті.

Структура валових кредитів, наданих домашнім господарствам, за цільовим призначенням



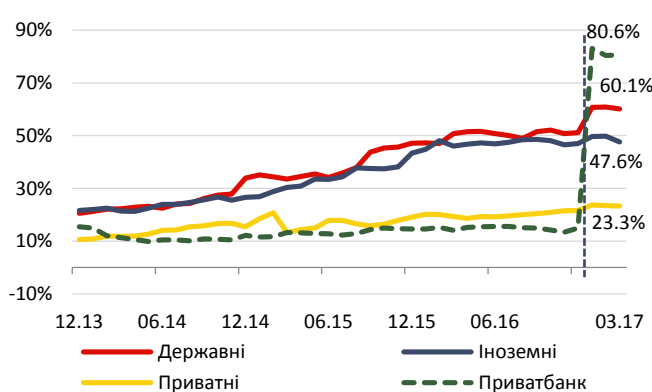
Відповідно до нової методики оцінки кредитного ризику та після визнання реальної якості активів Приватбанком частка недіючих кредитів у секторі становить близько 55%.

Частка недіючих кредитів у портфелях банків, що подавали звітність



Державні банки мають найгіршу якість кредитів.

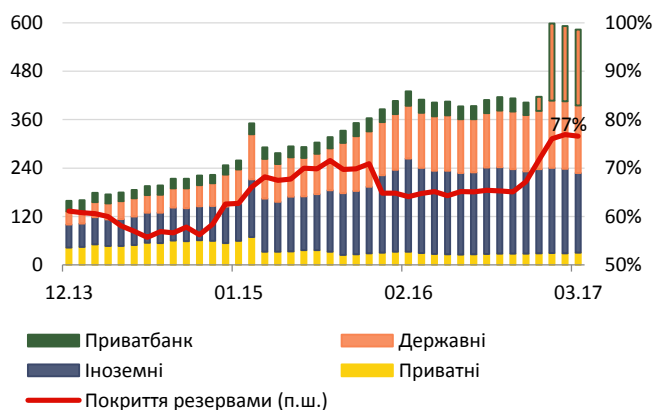
Частка недіючих кредитів у портфелях банків за групами*



* без позабалансових рахунків

Після визнання Приватбанком реальної якості активів та відповідного формування резервів, покриття резервами НКА у секторі протягом кварталу зросло з 71% до 77%.

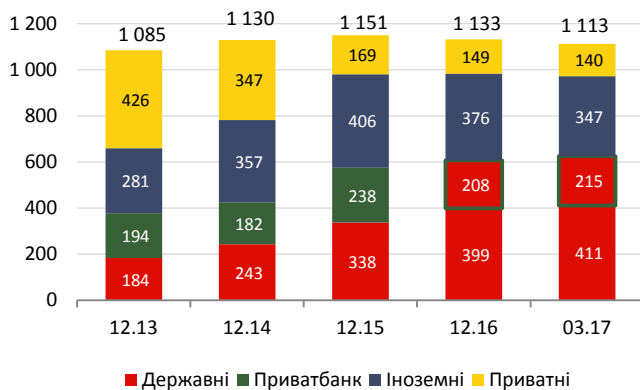
Обсяг негативно класифікованих активів (НКА) та рівень покриття резервами, млрд. грн.



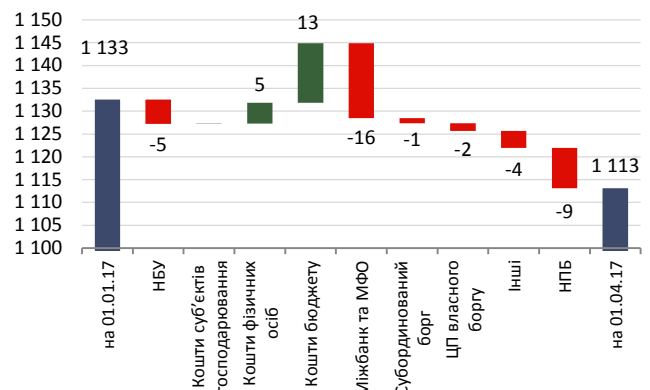
Фондування

У I кв. 2017 обсяг зобов'язань платоспроможних банків скоротився на 1.7%. Депозити населення та кошти бюджету не компенсували відплив міжбанківських кредитів, у тому числі повернення держбанками стабілізаційних кредитів НБУ.

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



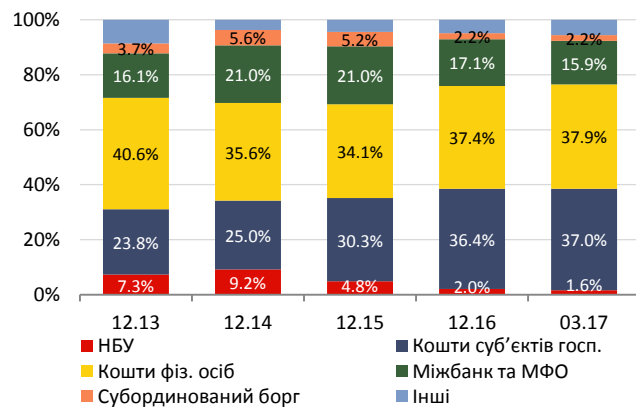
Зміна зобов'язань за факторами, млрд. грн.*



* НПБ – неплатоспроможні банки

Кошти клієнтів – основа фондування банків, їх частка у зобов'язаннях за I кв. 2017 зросла на 1 в.п. до 74.9%.

Структура зобов'язань



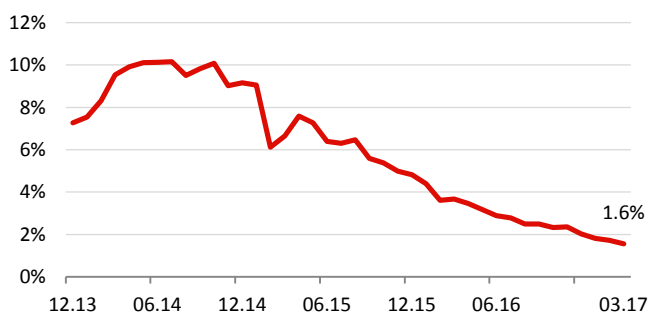
Зовнішній борг банків за 2016 рік скоротився на 3.9 млрд. дол. США.

Валовий зовнішній борг банків, млрд. дол. США



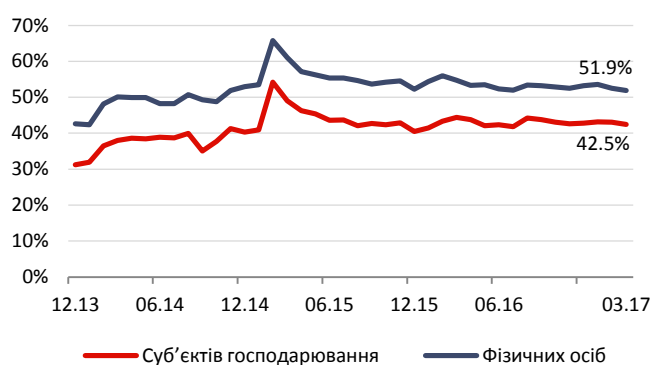
Ліквідність банківської системи висока, тож кредити НБУ скоротилися до мінімального після кризи 2008 року рівня.

Частка коштів НБУ в зобов'язаннях банків



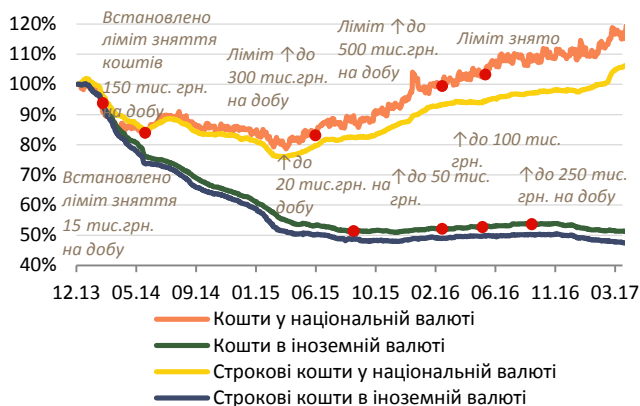
За стабільного обмінного курсу зменшувалася доларизація депозитів, насамперед фізичних осіб.

Частка валютних депозитів



У I кв. 2017 кошти фізичних осіб у гривні зросли на 4.7%, у валюті – скоротилися на 1.9%.

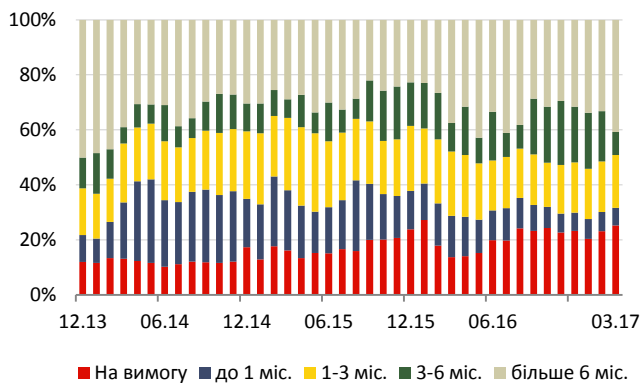
Кошти фізичних осіб, 2013=100%*



* у банках, платоспроможних на 01.04.17, у тому числі ощадні сертифікати

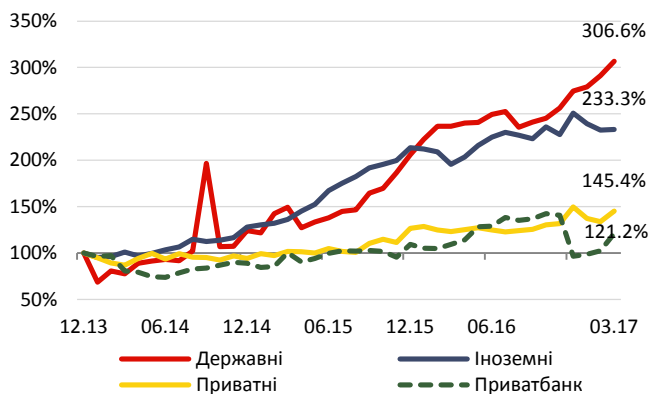
Останні 7 місяців у структурі вкладів населення стійко зростає частка депозитів на термін понад 6 місяців.

Структура нових депозитів домогосподарств за терміном

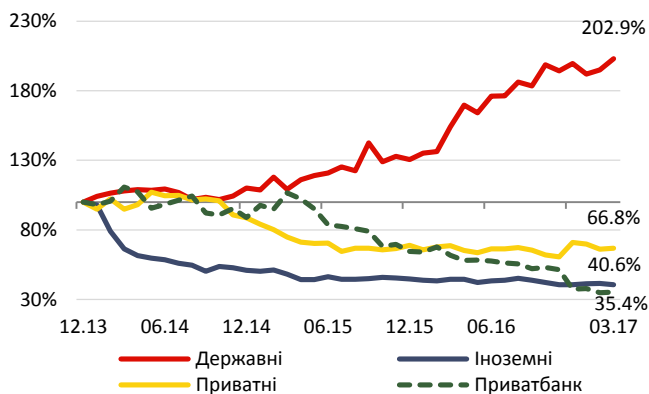


У I кв. 2017 гривневі депозити бізнесу зросли в держбанках на 14.3%, зокрема у Приватбанку – на 25.3%. В іноземній валюті обсяг залишився незмінним, у приватних банків та Приватбанку спостерігався відплив на 5.7% та 5.5% відповідно.

Динаміка коштів підприємств у національній валюті за групами банків, 2013 = 100%*



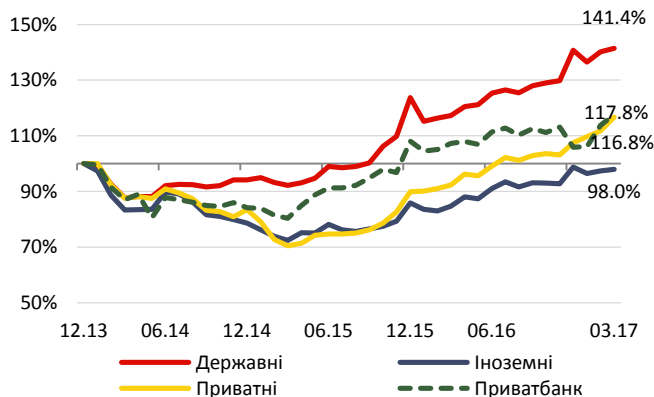
Динаміка коштів підприємств у іноземній валюті (в еквіваленті дол. США) за групами банків, 2013 = 100%*



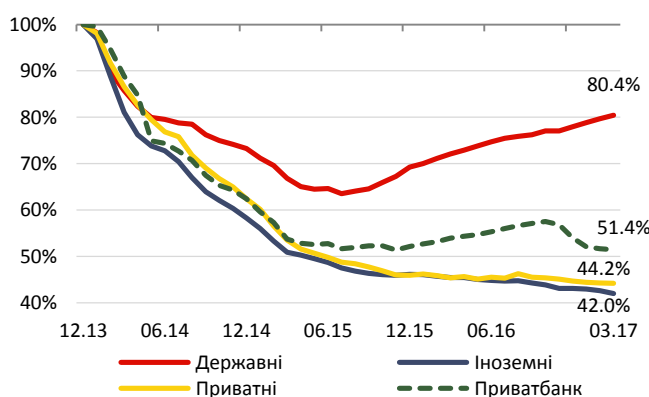
* у банках, платоспроможних на 01.04.17, у тому числі ощадні сертифікати

Населення збільшило обсяги гривневих вкладень у державні банки (на 6.3% усього, Приватбанк - на 11.3% унаслідок перенесення на баланс ресурсів сегменту P2P) та приватні банки (+8.6%). Депозити в іноземній валюті скорочувалися в усіх групах, найбільше – у Приватбанку (-4.8%).

Динаміка коштів фізичних осіб у національній валюті за групами банків, 2013 = 100%*



Динаміка коштів фізичних осіб в іноземній валюті (в еквіваленті дол. США) за групами банків, 2013 = 100%*

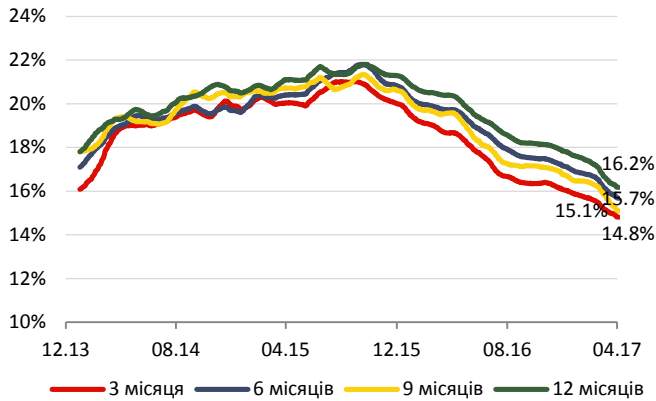


* у банках, платоспроможних на 01.04.17, у тому числі ощадні сертифікати

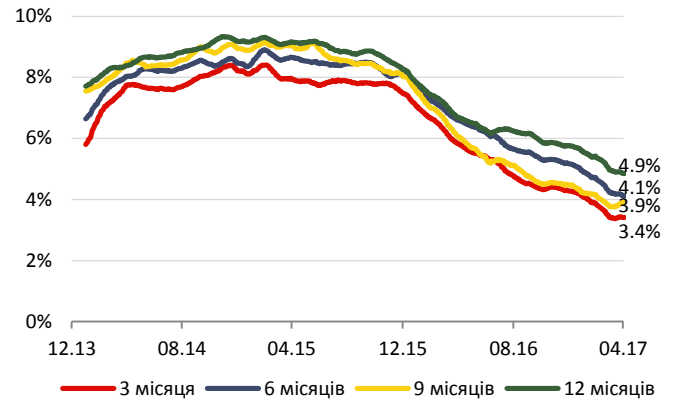
Відсоткові ставки

У січні-квітні відсоткові ставки за депозитами фізичних осіб суттєво знизилися. Вартість 12-місячних вкладів у гривні та доларах США зменшилася на 1.7 та 1.0 в.п. – до 15.7% та 4.6% річних відповідно. Відсоткова політика держбанків стала драйвером зниження ставок за гривневими вкладами. Ставки доларових депозитів оновили історичні мінімуми.

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



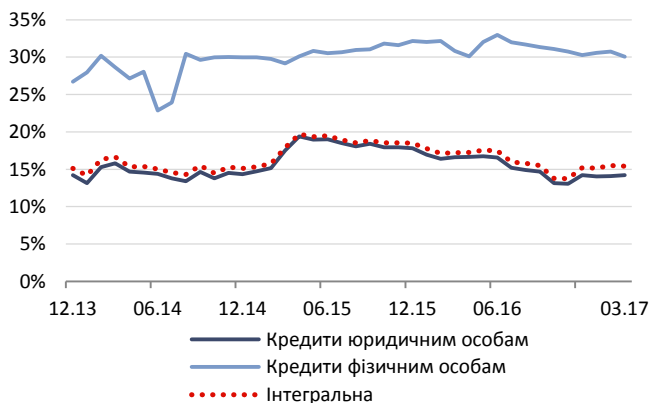
Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у доларах США, % річних*



* за даними агентства "Thomson Reuters", 20-денна ковзна середня

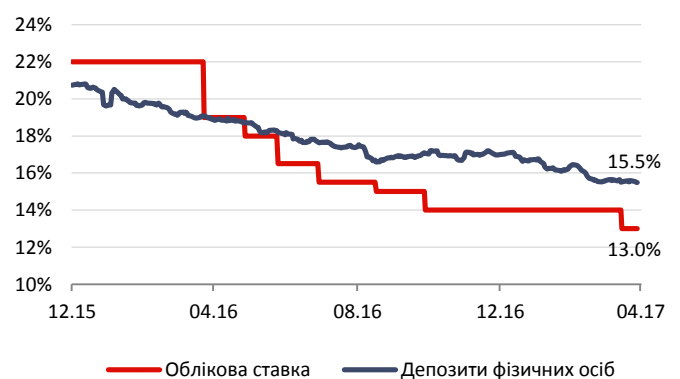
Вартість депозитів реагує на зниження облікової ставки із запізненням, тож можна очікувати дальшого здешевлення гривневих депозитів населення.

Відсоткові ставки за новими кредитами*, % річних



* без пролонгації або інших змін кредитних умов

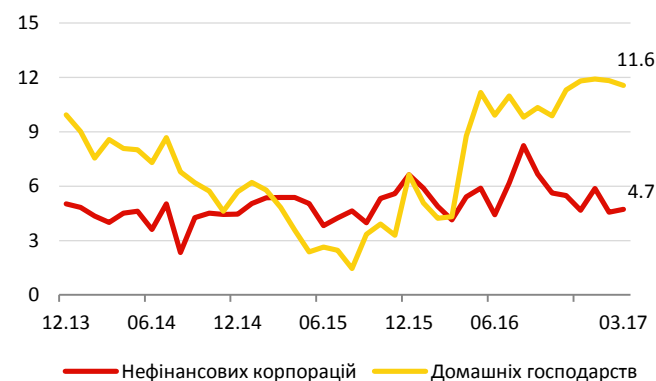
Облікова ставка НБУ та вартість нових депозитів* у гривні, % річних



* за щоденними даними, 5-денна ковзна середня

Спред у сегменті фізичних осіб частково зріс, у сегменті суб'єктів господарювання – скоротився.

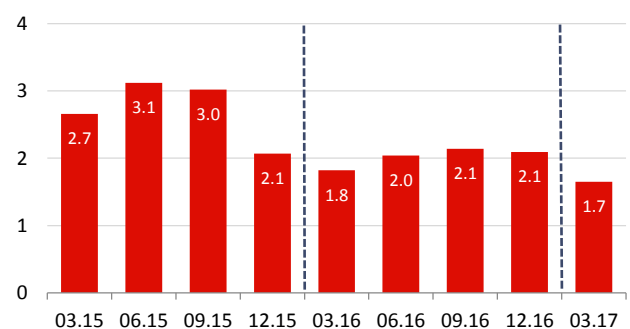
Спред між ставками за кредитами і депозитами, в.п.*



* за непогашеними кредитами та депозитами, з урахуванням неплатоспроможних банків

Дохідність активів знизилася у I кв. 2017 року.

Процентний спред, в.п.*

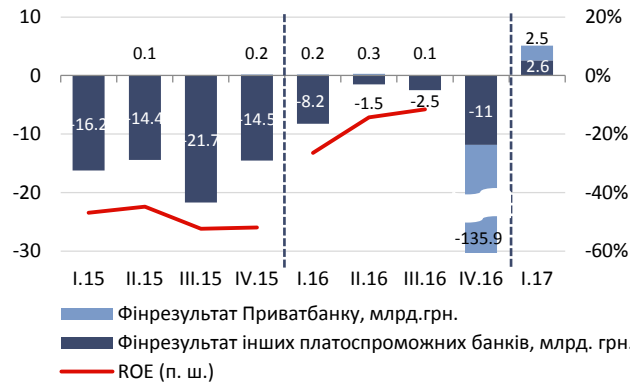


* у відповідному місяці, з урахуванням неплатоспроможних банків

Фінансові результати та капітал

Після рекордного збитку 2016 року сектор отримав 5 млрд.грн. прибутку за I кв. 2017. Половина з нього – фінансовий результат банків з державним капіталом.

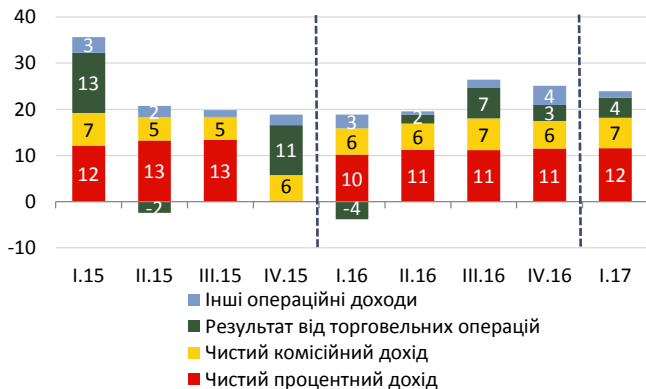
Фінансовий результат та рентабельність капіталу банків*



*за квартал

Чистий процентний дохід банків помірно зріс за рахунок купонних доходів від ОВДП.

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



* відсутність чистого процентного доходу у IV кв. 2015 – одноразовий ефект переходу банків на МСФЗ

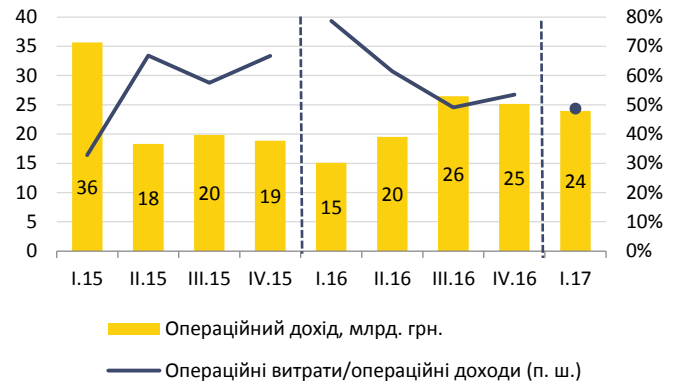
Показники достатності капіталу в секторі в цілому в I кв. выросли й перевищують мінімально необхідні значення.

Регулятивний капітал та норматив адекватності РК



Операційна ефективність покращилася в порівнянні з показниками минулого року, CIR* склав 48.7% у I кварталі.

*Операційні доходи та операційна ефективність банків***



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

** у відповідному кварталі

Відрахування до резервів суттєво знизилися з початку 2017 року.

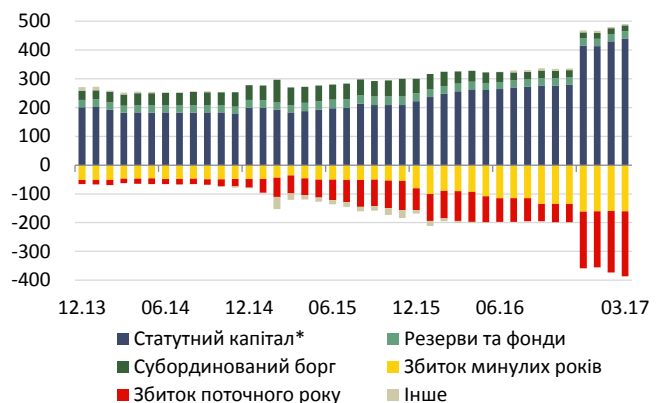
*Рівень резервування**



*відношення відрахувань до резервів до кредитного портфеля банків; ** приведені до річних значень

Статутний капітал протягом I кв. зріс на 25.5 млрд. грн. або на 6% переважно через докапіталізацію держбанків.

Структура регулятивного капіталу банків, млрд. грн.



* включає зареєстрований та незареєстрований статутний капітал

Основні показники банківського сектору України¹

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	1.17
Кількість діючих банків	181	180	175	175	174	180	145	117	96	92
<i>у т.ч. зі 100% іноземним капіталом</i>	17	18	20	22	22	19	19	17	17	17
Загальні балансові показники (млрд. грн.)²										
Загальні активи	967	1 002	1 090	1 212	1 264	1 409	1 477	1 571	1 737	1 739
<i>у т.ч. в іноземній валюті</i>	528	489	476	492	503	513	667	197	788	757
Чисті активи	921	880	942	1 054	1 125	1 278	1 290	1 254	1 256	1 266
<i>у т.ч. в іноземній валюті</i>	500	426	395	416	450	470	565	582	519	497
Валові кредити суб'єктам господарювання ³	476	498	537	608	634	727	820	831	847	829
<i>у т.ч. в іноземній валюті</i>	252	212	212	221	227	252	400	492	437	421
Чисті кредити суб'єктам господарювання ³	453	434	463	530	553	648	710	614	477	452
Валові кредити фізичним особам	273	236	205	197	184	189	208	176	157	155
<i>у т.ч. в іноземній валюті</i>	198	172	143	113	84	67	101	97	83	77
Чисті кредити фізичним особам	254	203	168	158	133	145	144	96	76	78
Кошти суб'єктів господарювання ³	162	128	160	205	221	258	283	349	413	412
<i>у т.ч. в іноземній валюті</i>	69	53	56	70	80	81	114	141	177	175
Кошти фізичних осіб ⁴	219	214	276	312	368	443	403	402	437	434
<i>у т.ч. в іноземній валюті</i>	111	116	136	154	187	189	214	215	239	231
Зміна (р/р, %)										
Загальні активи		3.5%	8.8%	11.1%	4.3%	11.4%	4.8%	6.4%	10.6%	7.1%
Чисті активи		-4.4%	7.0%	11.9%	6.7%	13.7%	1.0%	-2.8%	0.2%	-2.5%
Валові кредити суб'єктам господарювання ³		4.6%	7.8%	13.3%	4.2%	14.7%	12.8%	1.3%	2.0%	-3.2%
Валові кредити фізичним особам		-13.4%	-13.1%	-4.0%	-6.7%	3.0%	10.3%	-15.7%	-10.4%	-10.4%
Кошти суб'єктів господарювання ³		-20.8%	25.1%	27.7%	7.9%	16.8%	9.5%	23.5%	18.2%	12.9%
Кошти фізичних осіб ⁴		-2.3%	28.7%	13.2%	18.1%	20.2%	-8.9%	-0.3%	8.7%	3.2%
Рівень проникнення⁵ (%)										
Валові кредити суб'єктам госп. ³ / ВВП	48.0%	52.6%	47.9%	45.1%	43.4%	47.7%	51.7%	41.8%	35.5%	30.1%
Чисті кредити суб'єктам госп. ³ / ВВП	45.7%	45.9%	41.3%	39.3%	37.9%	42.6%	44.7%	30.9%	20.0%	16.4%
Валові кредити фізичним особам/ ВВП	27.5%	24.9%	18.3%	14.6%	12.6%	12.4%	13.1%	8.8%	6.6%	5.6%
Чисті кредити фізичним особам/ ВВП	25.6%	21.4%	15.0%	11.7%	9.1%	9.5%	9.1%	4.8%	3.2%	2.8%
Кошти суб'єктів господарювання ³ / ВВП	16.4%	13.5%	14.3%	15.2%	15.1%	17.0%	17.8%	17.6%	17.3%	14.9%
Кошти фізичних осіб/ ВВП	22.1%	22.6%	24.6%	23.1%	25.2%	29.1%	25.4%	20.2%	18.3%	15.7%
Фінансові результати (млрд. грн.)										
Чисті процентні доходи	37.2	54.5	51.9	53.8	49.2	49.1	52.2	39.1	44.2	11.6
Чисті комісійні доходи	17.7	13.2	12.6	15.4	18.1	21.0	23.1	22.6	24.2	6.6
Відрахування в резерви	24.0	75.4	46.2	36.5	22.3	28.0	84.4	114.5	198.3	6.3
Чистий прибуток/збиток	7.2	-38.4	-13.0	-7.7	6.0	1.4	-33.1	-66.6	-159.4	5.1
Довідково:										
гривень/долар США (середнє за період)	5.27	7.79	7.94	7.97	7.99	7.99	11.89	21.84	25.55	27.00
гривень/долар США (на кінець періоду)	7.70	7.99	7.96	7.99	7.99	7.99	15.77	24.00	27.19	26.98
гривень/євро (середнє за період)	7.71	10.87	10.53	11.09	10.27	10.61	15.72	24.23	28.29	28.82
гривень/євро (на кінець періоду)	10.86	11.45	10.57	10.30	10.54	11.04	19.23	26.22	28.42	28.96

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 2014-2016 р.р. без урахування тимчасово окупованої території АР Крим, м.Севастополя та частини зони проведення АТО; 2017 р. - оцінки НБУ

Примітки:

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

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

Групи банків сформовано до 2016 року включно відповідно до рішення [Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду \(оверсайту\) платіжних систем від 31 грудня 2015 року № 657](#). Дані за 2017 рік – згідно з рішенням Правління НБУ від 10 лютого 2017 року № 76-рш.

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.

Сума компонентів може не співпадати із підсумковою сумою внаслідок заокруглення даних.

Звітний період – I квартал 2017 року, якщо не зазначено інше.