



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Огляд банківського сектору

7 лютого 2017 р.



Ключові висновки

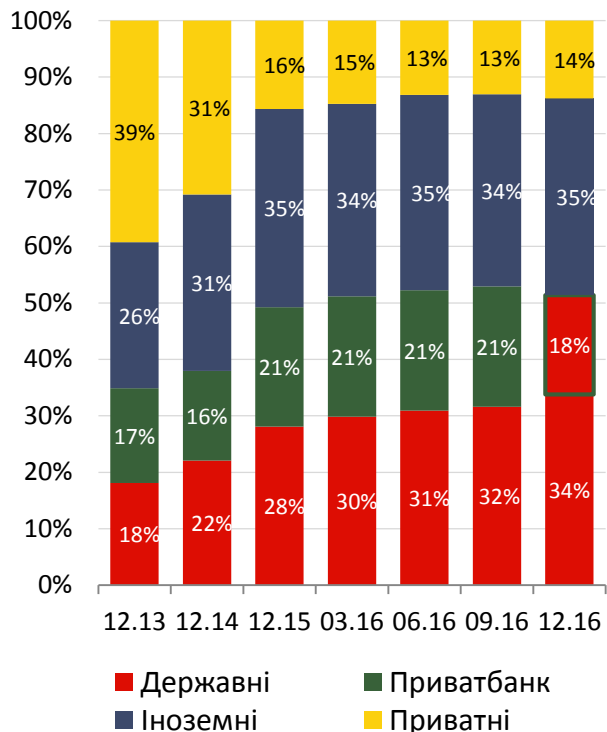
- Після націоналізації Приватбанку держава домінує в банківському секторі та є повним монополістом на ринку банківської ІТ інфраструктури.
- Важлива задача на 2017 рік – реалізація стратегії розвитку державних банків.
- Частка депозитів у зобов'язаннях банків продовжує зростати, на сьогодні банки покладаються виключно на внутрішні джерела фіндування.
- Після націоналізації Приватбанку розпочався та продовжується помірний відтік валютних вкладів населення.
- Кредитування корпоративного сектору та домогосподарств залишається обмеженим, проте банки мають оптимістичні очікування на 2017 рік.
- Ставки за валютними депозитами продовжують стрімко знижуватися, зниження ставок за гривневими депозитами пригальмувало у середині грудня через події навколо Приватбанку та конкуренцію за ресурси між державними банками.
- Близько половини кредитів залишаються проблемними, значна їх частка – це кредити компаніям колишніх акціонерів Приватбанку.
- Банки суттєво підвищили відрахування в резерви у 4 кв. 2016 року, щоб завершити «розчистку» балансів та вийти на прибуткову діяльність у 2017 році.



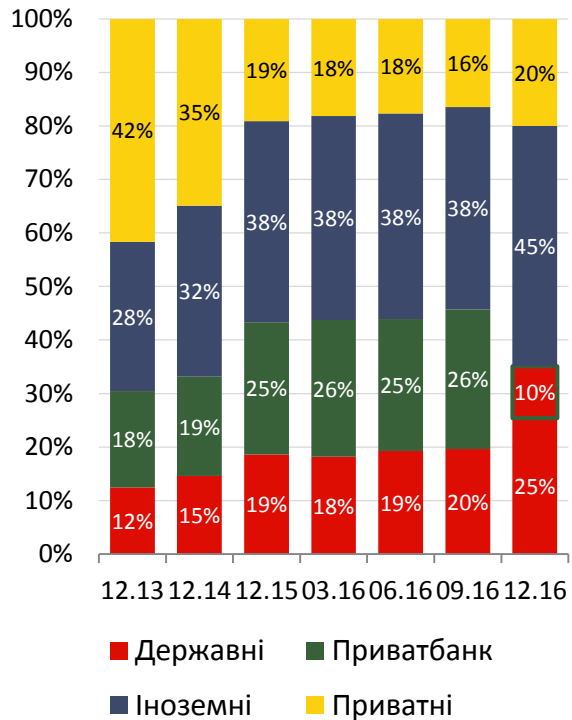
Половина активів системи належить державним банкам

НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

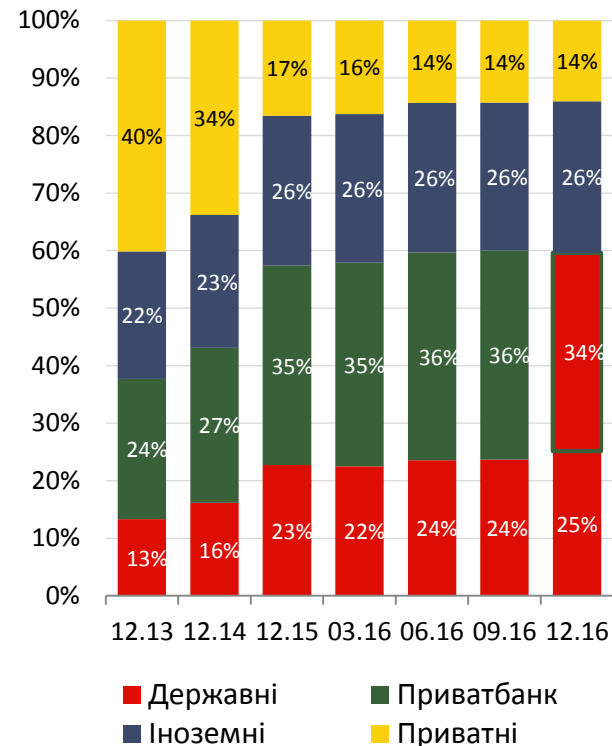
Чисті активи за групами



Чисті кредити за групами



Депозити населення за групами



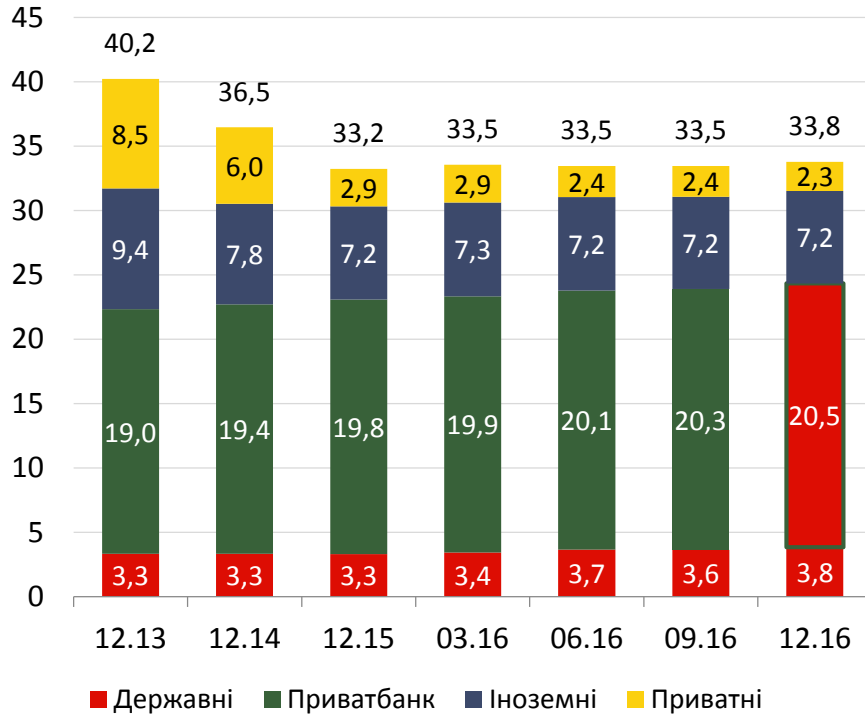
- Активи державних банків складають 51% від активів всієї системи, в держбанках зосереджено 59% депозитів фізичних осіб.
- Водночас частка кредитів бізнесу та населенню, наданих державними банками - лише 35%.
- Іноземні банки - лідери ринку за кредитним портфелем, 45% (частка в активах – 35%)



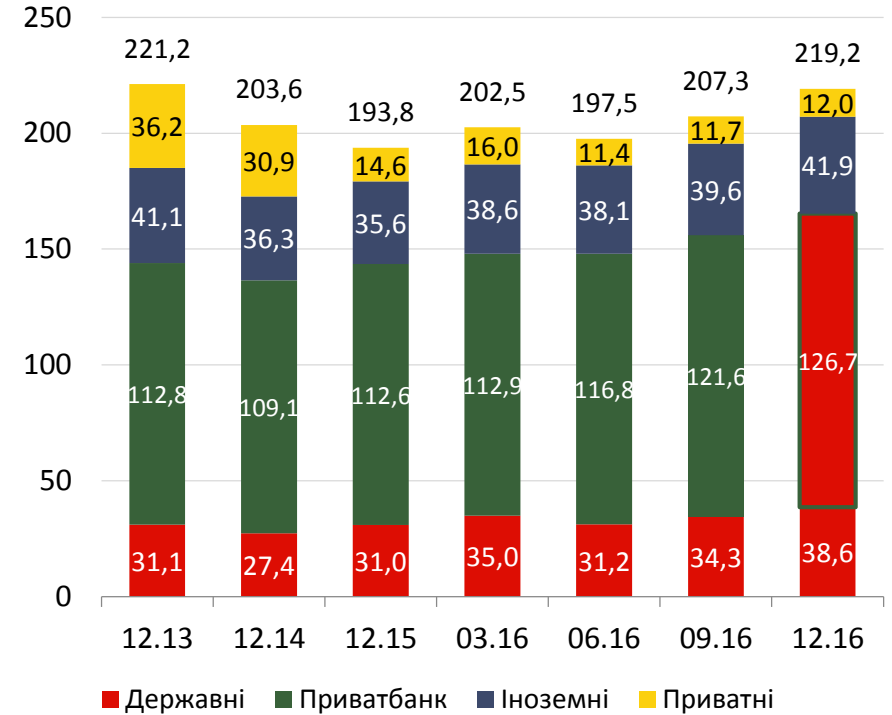
Держава – монополіст на ринку банківської ІТ інфраструктури

НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Кількість банкоматів банків, тис. од.



Кількість платіжних терміналів банків, тис. од.

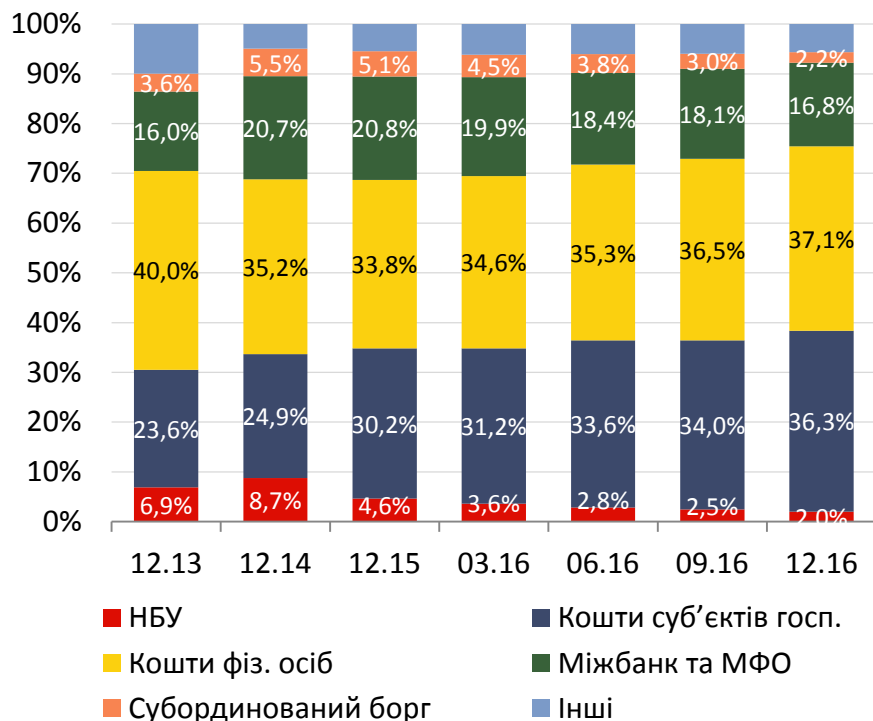




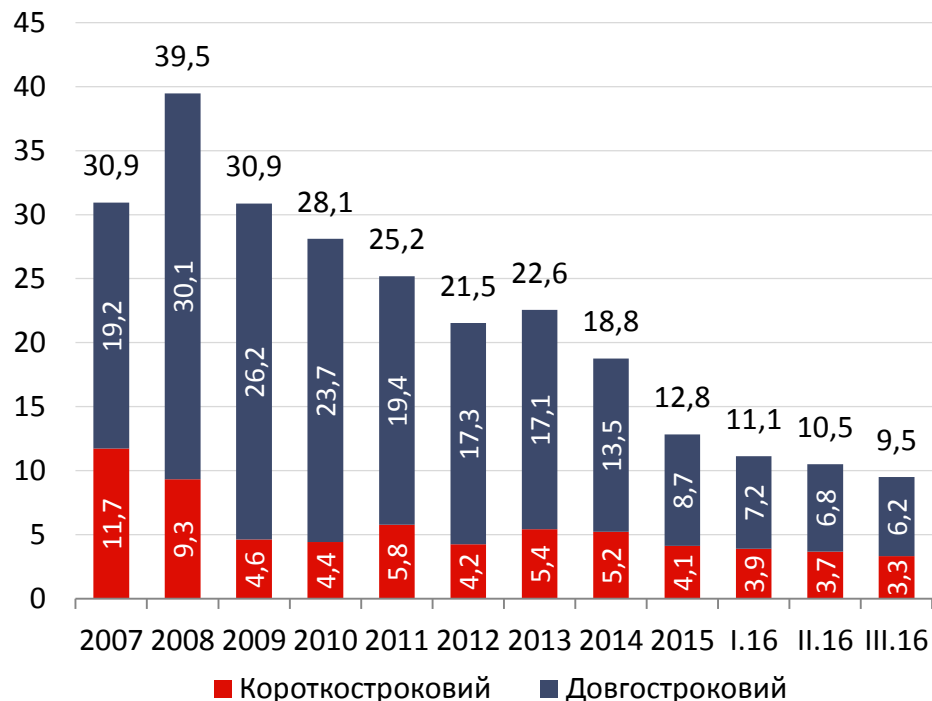
НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Фондування все більшою мірою забезпечується депозитами

Структура зобов'язань банків



Валовий зовнішній борг банків, млрд дол. США

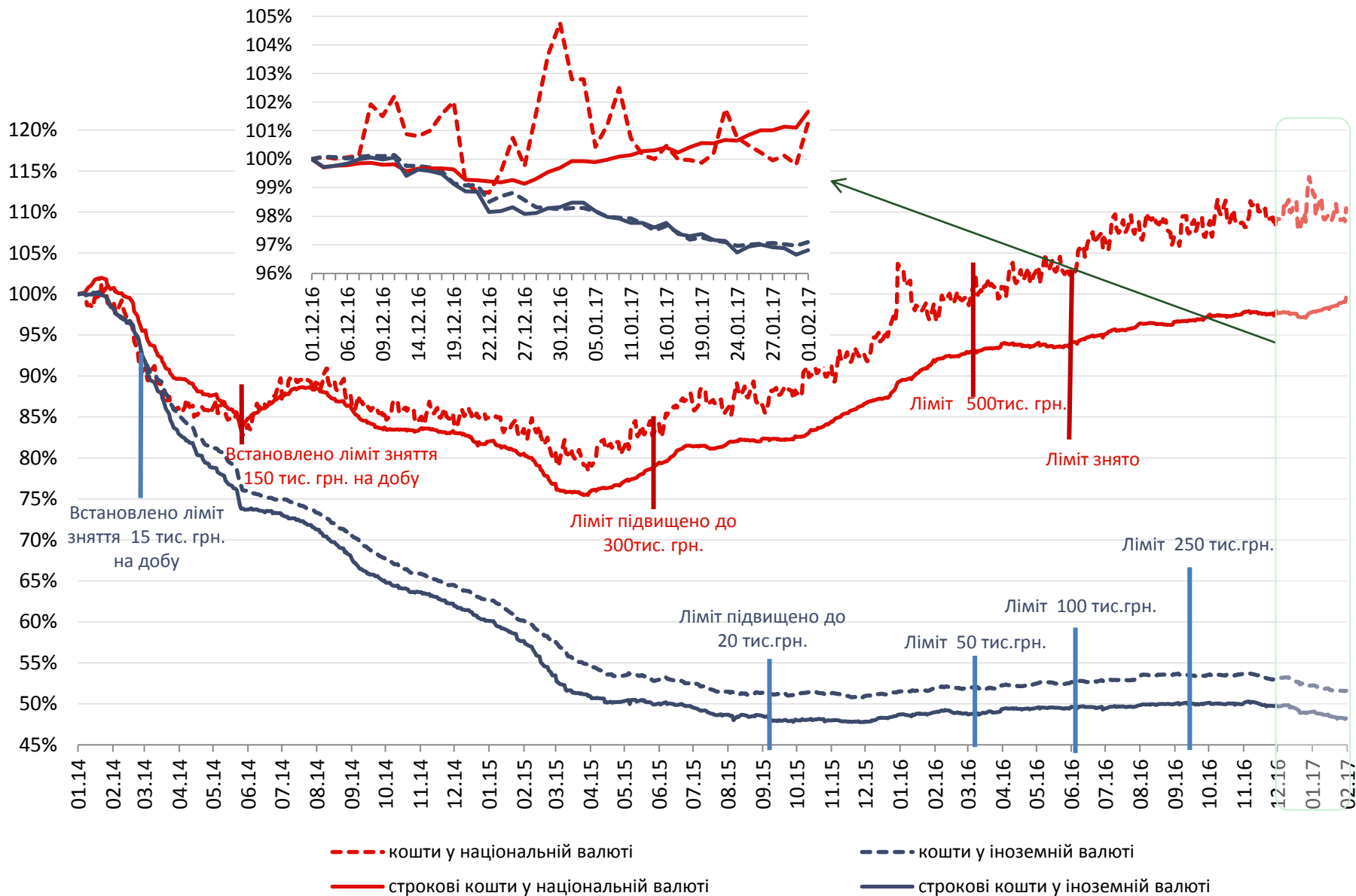


- Вага депозитів у зобов'язаннях банківського сектору продовжує зростати. У 2016 році спостерігався значний приплив депозитів корпорацій, в тому числі державних монополій.
- Частка депозитів бізнесу майже зрівнялася з населенням
- Частка кредитів Національного банку залишається символічною.
- Банки продовжують конвертувати зовнішній борг до статутного капіталу.



Після націоналізації Привату спостерігається помірний відтік валютних вкладів

Кошти населення в банках



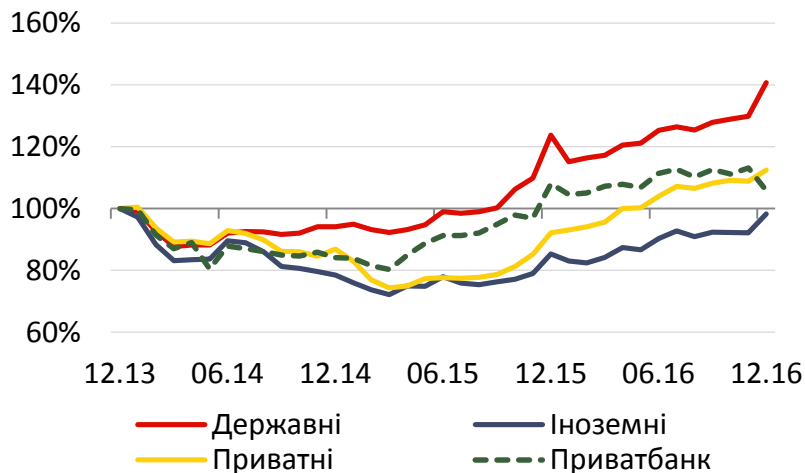


НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

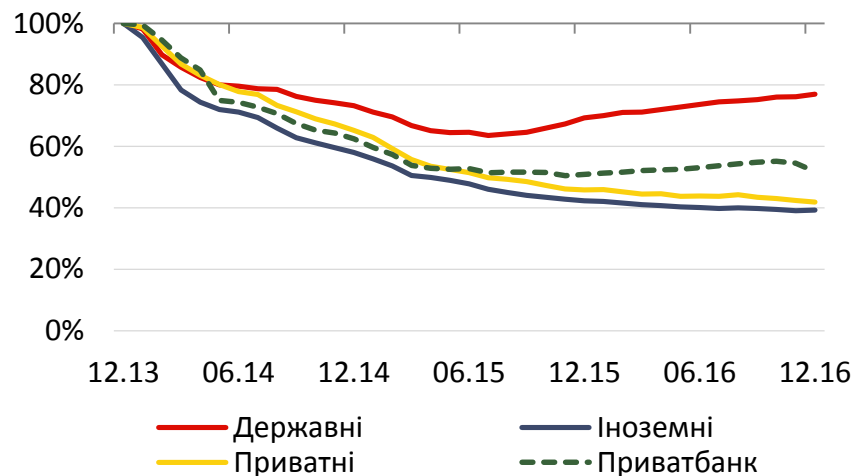
Державні банки (баз урахування Приватбанку) – лідери за приростом вкладів

Кошти фізичних осіб, грудень 2015=100%

гривня

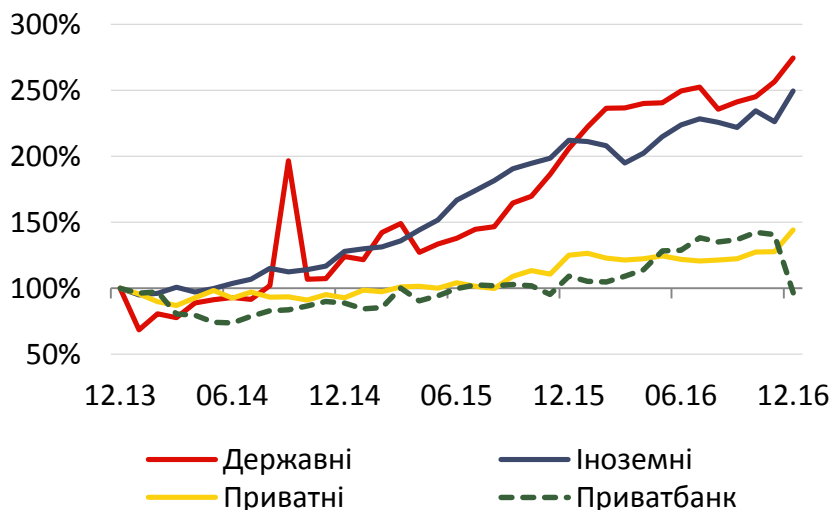


Ін. валюта

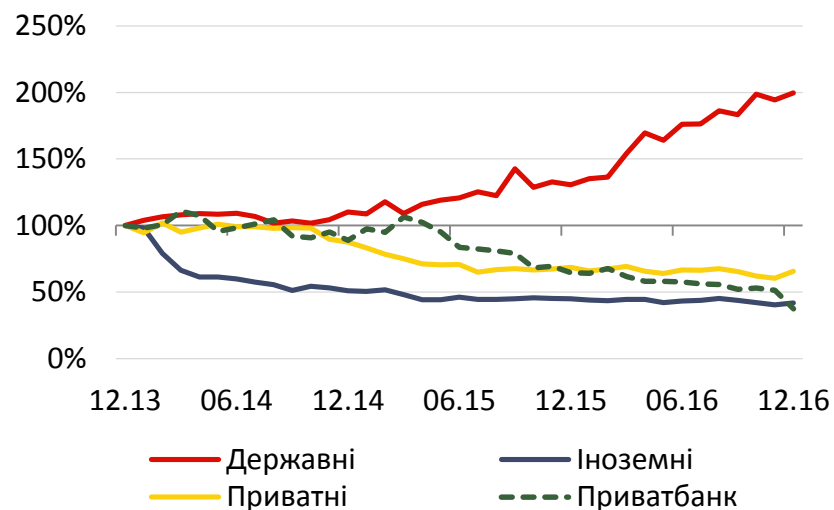


Кошти суб'єктів господарювання, грудень 2015=100%

гривня



Ін. валюта

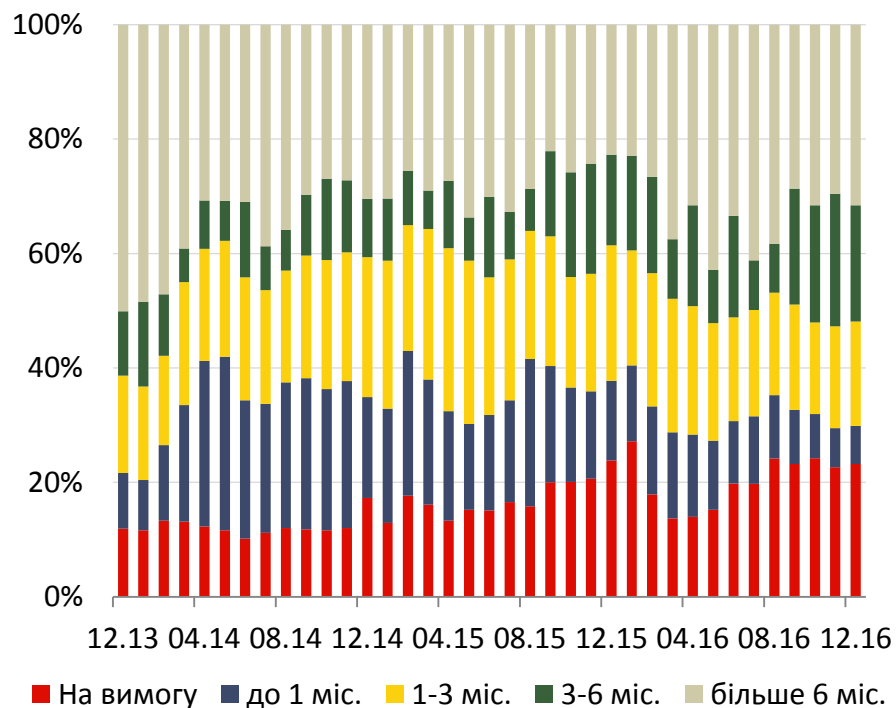




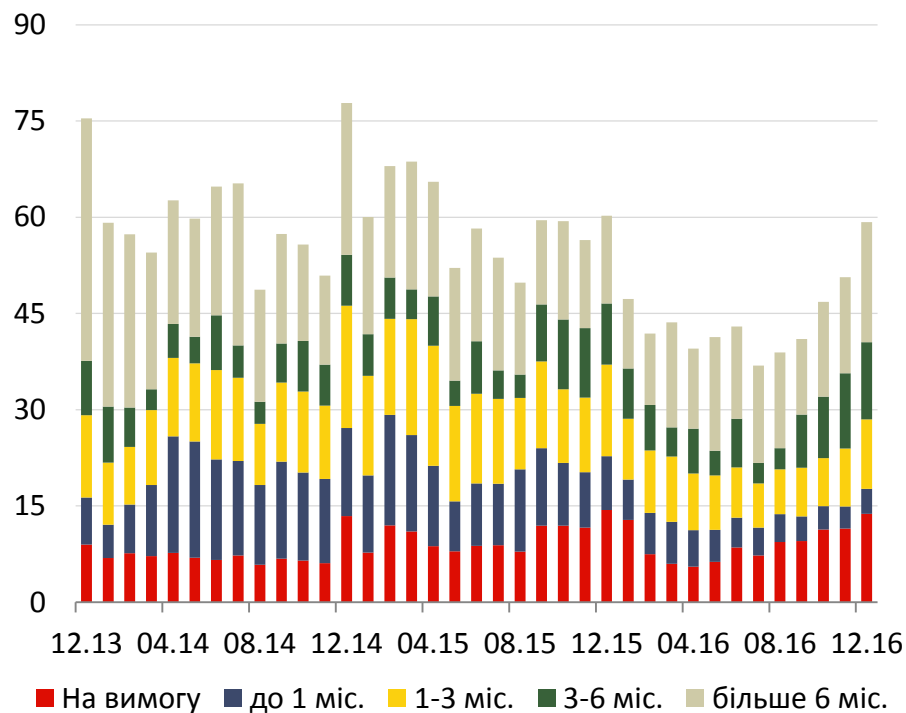
НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Короткі депозити все ще домінують

Структура нових депозитів домашніх господарств



Нові депозити домашніх господарств, млрд. грн.



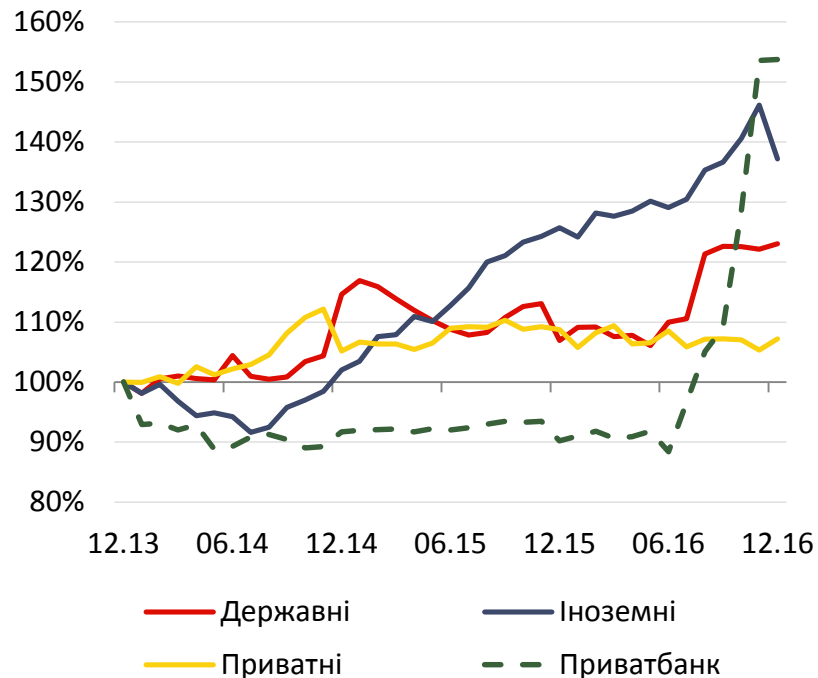
- Обсяги нових депозитів зростали у другій половині року, незважаючи на зниження банками відсоткових ставок
- Структура нових депозитів населення порівняно з 2015 роком покращилася, але незначно. Більше половини нових депозитів припадає на короткі (до 3 місяців) та ультракороткі (до місяця).



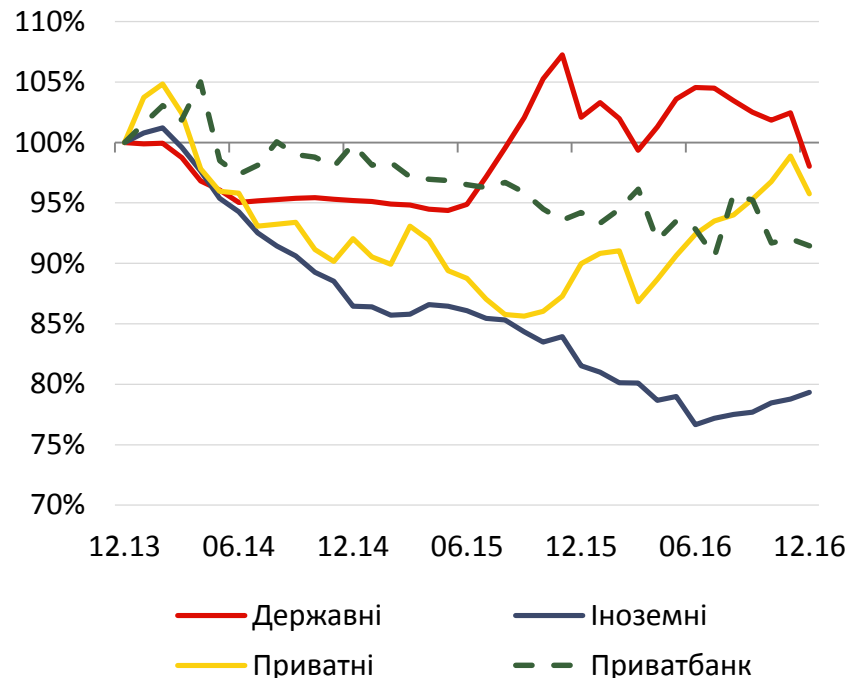
НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Кредитування відновлювалося повільно, проте очікування позитивні

Кредити підприємствам у гривні, 2013=100%*



Кредити фізичним особам у гривні, 2013=100%*



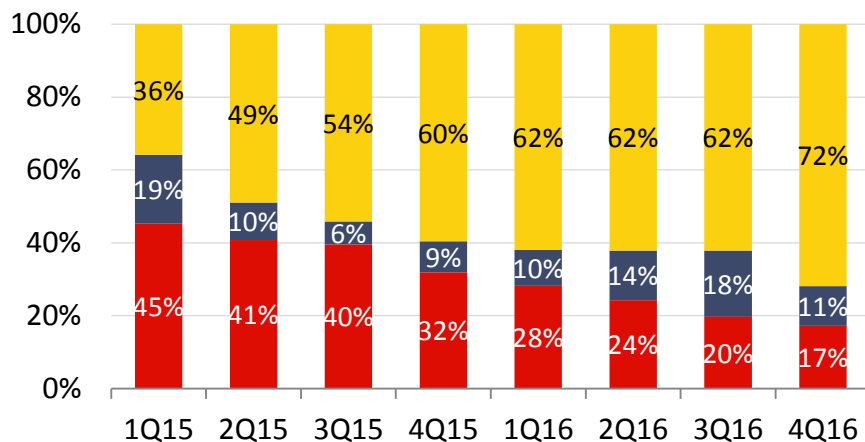
- Протягом 2016 року значно збільшився кредитний портфель у банків у зв'язку із активною конвертацією валютних кредитів у гривневі.
- В цілому із урахуванням ефекту обмінного курсу кредитний портфель платоспроможних банків помірно знизився.



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

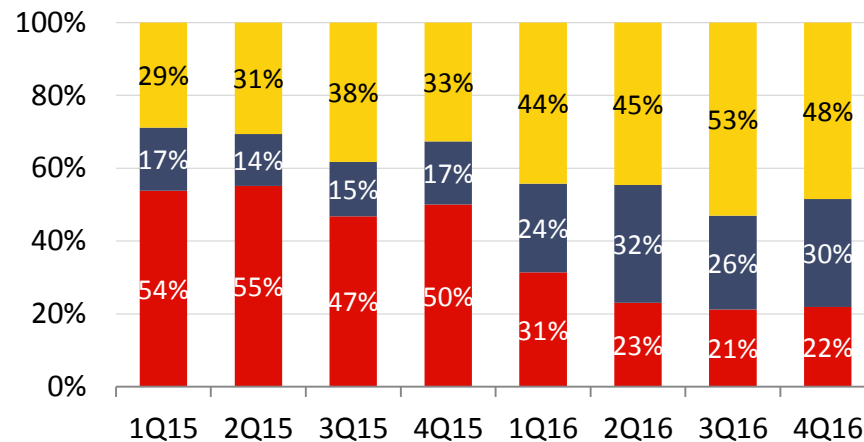
Опитування про умови кредитування: настрої банків поліпшуються

Очікування зміни кредитного портфеля протягом наступних 12 місяців



■ Знизиться ■ Не зміниться ■ Зросте

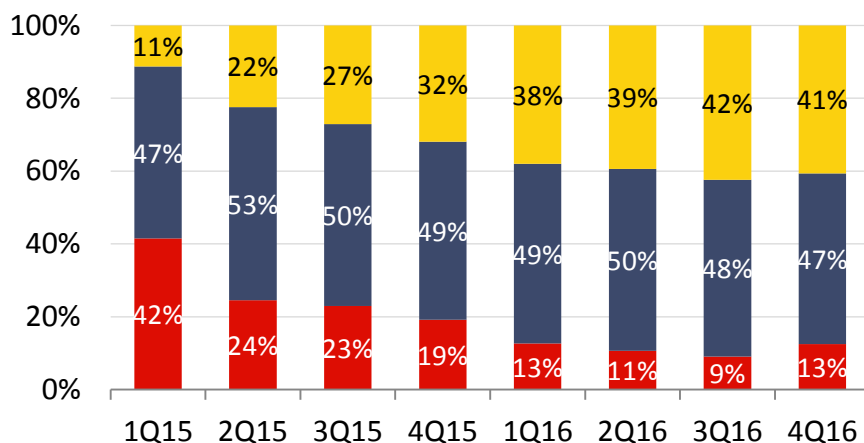
Корпоративний сектор



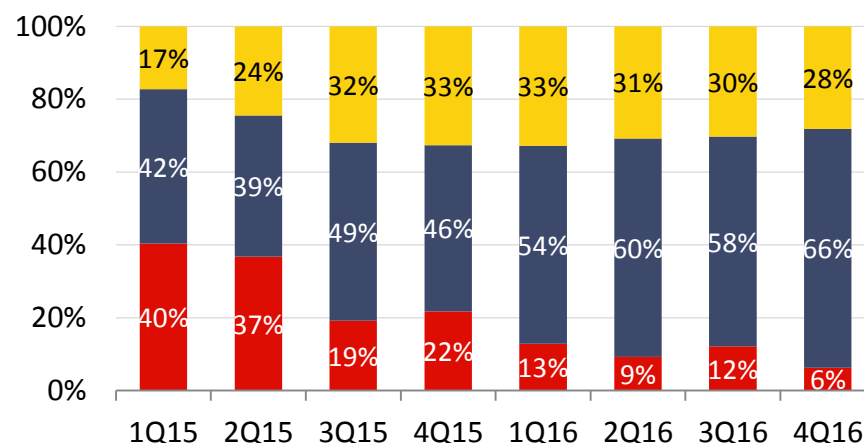
■ Знизиться ■ Не зміниться ■ Зросте

Домогосподарства

Очікування зміни якості кредитного портфеля протягом наступних 12 місяців



■ Знизиться ■ Не зміниться ■ Зросте



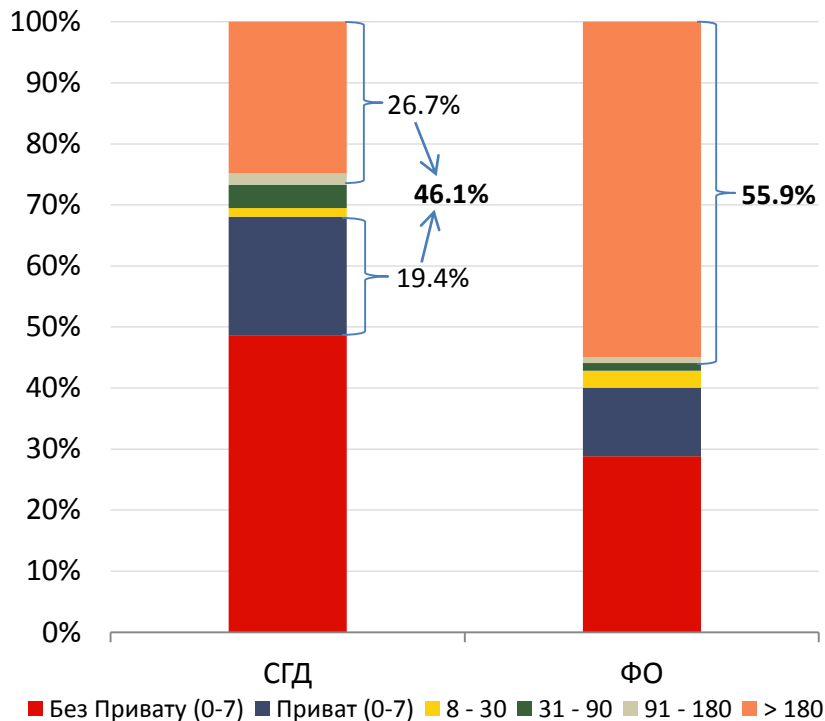
■ Знизиться ■ Не зміниться ■ Зросте



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Визначення «недіючих» активів змінюється

Структура кредитного портфелю суб'єктів господарювання та фізосіб за терміном прострочення, на 01/01/2017



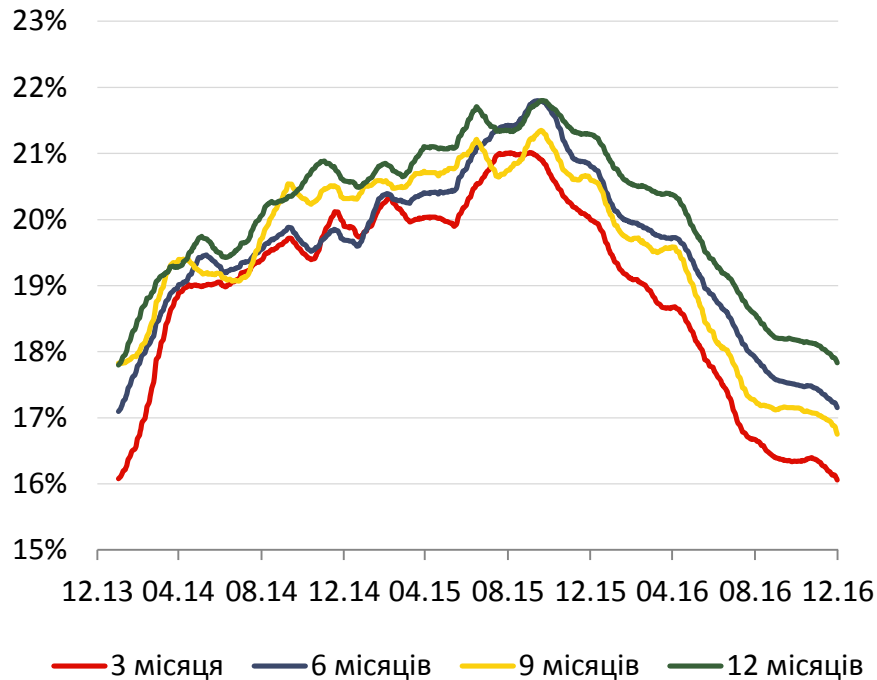
- НБУ змінює підходи до визначення недіючих кредитів, відбувається гармонізація із загальноприйнятими міжнародними стандартами. До групи «недіючих» кредитів потраплятимуть:
 - ✓ Кредити із затримкою платежу понад 90 днів
 - ✓ Кредити без прострочки 90 днів, повернення яких є малоймовірним



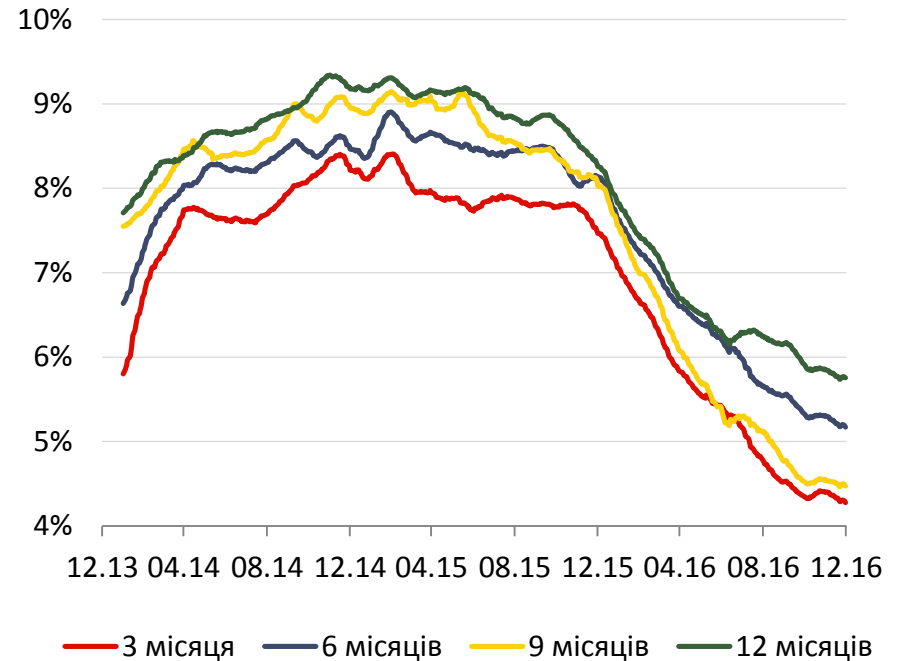
НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Вартість валютних депозитів населення на історичному мінімумі

UIRD у гривні, % річних



UIRD у доларах США, % річних

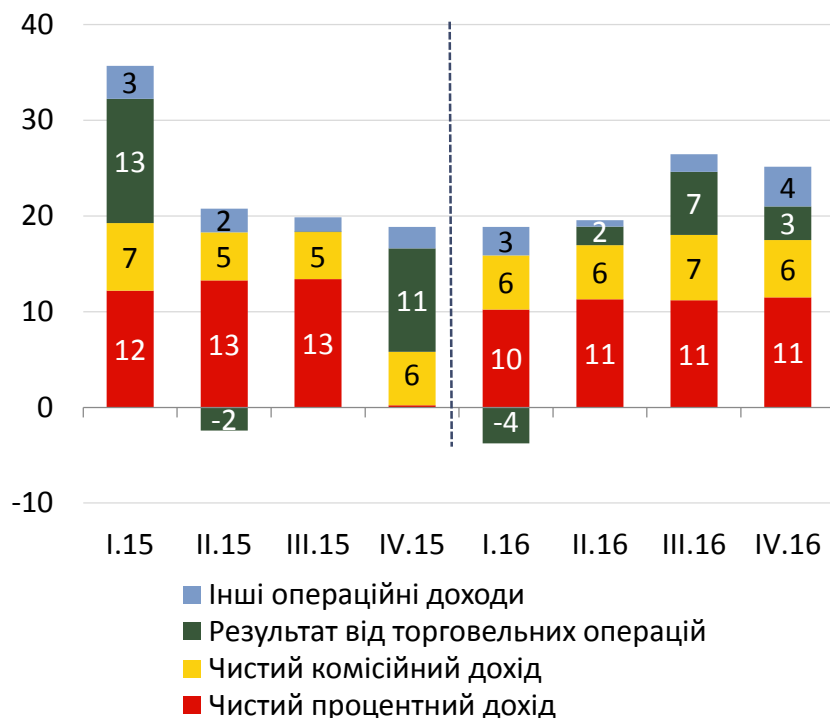


- Зниження ставок за гривневими вкладками пригальмувалося у грудні через невизначеність напередодні націоналізації Приватбанку та конкуренцію за вклади між державними банками.
- Ставки за валютними вкладками продовжували знижуватися і сягнули нових історичних мінімумів.



Очікується, що сектор працюватиме із прибутком у 2017 році

Складові операційного доходу банків, млрд. грн.



Чистий прибуток/збиток* та рентабельність капіталу



* за квартал

- Чисті процентні доходи банків були стабільними протягом усіх чотирьох кварталів 2016 року, чисті комісійні доходи поступово зростали завдяки зростанню попиту на банківські послуги.
- Після рекордного збитку у 4 кв, обумовленому фінансовим результатом Приватбанку, банківський сектор за очікуваннями НБУ повернеться до прибуткової роботи у 2017 році.