



У III кварталі кошти на валютних рахунках фізичних осіб зросли найвищими темпами від початку 2014 року. Темпи зростання портфеля роздрібних кредитів знизилися через ефект високої бази порівняння, але залишалися суттєвими – близько 30%. Зростання корпоративного портфеля порівняно з літніми місяцями значно уповільнилося р/р, частково через заміщення банківських кредитів зовнішніми позиками підприємств. Прибутковість банківського сектору визначається високою маржею в роздрібному сегменті та високими комісійними доходами. Прибуток зріс більш ніж учетверо р/р, рентабельність капіталу сектору сягає майже 40%. Висока ефективність має бути використана для створення запасу капіталу банків, адже регуляторні вимоги до достатності капіталу щороку посилюватимуться. Результати стрес-тесту свідчать, що банки переважно є фінансово стійкими у поточних макроекономічних умовах, проте 18 із 29 банків, які пройшли стрес-тест, можуть потребувати капіталу за несприятливим сценарієм.

Структура сектору

Протягом III кварталу кількість діючих банків не змінилася. У жовтні завершилося приєднання Укрсоцбанку до Альфа-банку, тому кількість банків скоротилася до 75. Частка державних банків (разом із Приватбанком) протягом III кварталу зросла у чистих активах та депозитах населення на 0.1 в. п. та 0.2 в. п. до 54.2% та 62.6% відповідно. Частка чистих активів найбільших 20-ти банків зросла на 0.4 в. п. до 91.4%.

Активи

Чисті активи сектору зросли за III квартал на 1.2%¹, а без урахування ефекту зміцнення курсу гривні – на 4.2%².

Портфель чистих гривневих корпоративних кредитів за III квартал зріс на 1.5% (+1.9% р/р). Залучення позик за кордоном кількома компаніями уповільнило зростання кредитного портфеля порівняно з попереднім кварталом. Чисті валютні кредити зменшилися за квартал на 0.9% (у доларовому еквіваленті) і залишилися практично незмінними р/р.

Чисті гривневі кредити фізичним особам зросли за квартал на 7.9% і на 29.9% р/р. Після стрімкого трирічного зростання відчутним є ефект бази: торік у жовтні темпи зростання становили +38.0%, у червні 2019 – +33.2% р/р.

Частка непрацюючих кредитів за III квартал скоротилася на 1.8 в. п. до 48.9%³. У сегменті кредитування фізичних осіб ця частка скоротилася на 2.9 в. п. до 38.1% через високі темпи видачі нових кредитів. У корпоративному сегменті відбулася низка фінансових реструктуризацій, проведених державними банками. Це дещо скоротило частку непрацюючих кредитів у цьому сегменті.

Фондування

У III кварталі зобов'язання банків зменшилися на 0.3% і на кінець періоду становили 1.19 трлн грн. Без урахування фактору зміни курсу гривні – зросли на 3.7%. Загалом частка населення та бізнесу у зобов'язаннях підвищилася на 1.6 в. п. до 81.8% від усіх зобов'язань. Це чергове оновлення історичних максимумів.

Гривневі кошти суб'єктів господарювання зросли на 5.1% кв/кв та 14.3% р/р. Кошти підприємств в іноземній валюті зросли на 17.6% кв/кв у доларовому еквіваленті. Найактивніше – на 34.9% кв/кв – у державних банках (77% усього приросту за квартал) через зростання коштів державних підприємств.

Гривневі кошти населення зменшилися в III кварталі на 1.1%, але в річному обчисленні зросли на 12.7%. Зниження за квартал відбулось у всіх групах банків, окрім банків з приватним капіталом, які пропонували порівняно вищі ставки. Валютні кошти виросли за квартал на 5.2% та на 6.6% р/р. Це найвищий темп приросту у квартальному вимірі від початку 2014 року. Найвищі темпи зафіксовано в державних банках – 7.0%. Таким чином, рівень доларизації депозитів знизився через зміцнення гривні, проте зріс за фіксованим курсом².

Відсоткові ставки

У липні – жовтні НБУ тричі знижував облікову ставку, а з початку року – 4 рази: з 18.0% до 15.5% річних. Проте ставки за 12-місячними гривневими депозитами фізичних осіб у III кварталі зросли на 0.3 в. п. до 15.8% річних⁴ через високу конкуренцію за вкладників. Вартість 12-місячних депозитів населення в доларах США була на історичних мінімумах – 3.2% річних. На цьому рівні вона перебуває вже декілька місяців через утримання

¹ У банках, що були платоспроможними на кінець вересня 2019 року.
² Розраховано за офіційним курсом гривні до долара США, що діяв на 30.06.2019.

³ У всіх банках, що подавали звітність.

⁴ За даними Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб.

державними банками одними з найвищих на ринку ставок.

Гривневі кошти корпорацій подешевшали на 0.4 в. п. до 13.0% річних, повернувшись до рівня вересня 2018 року.

Зниження облікової ставки сприяло здешевленню кредитів для бізнесу на 0.5 в. п. до 18.1% у гривнях. Корпоративні кредити у валюті також подешевшали – на 0.6 в. п. до 4.5% річних. Порівняно з червнем вартість гривневих кредитів для фізичних осіб зросла на 4.5 в. п. до 34.1% річних.

Фінансові результати та капітал

Прибуток банківського сектору в січні – вересні становив 48.4 млрд грн – у 4.4 раза більше, ніж торік. Понад половину прибутку сектору сформував Приватбанк. Із 76 діючих банків прибутковими було 66 установ. Їхній прибуток становив 49.6 млрд грн.

У III кварталі операційний дохід скоротився на 2.5% кв/кв, а операційні витрати – на 1.8% кв/кв. Зростання операційного прибутку до формування резервів незначно уповільнилось – з 89.1% до 70.1% р/р. Операційна ефективність залишалася високою: CIR сектору становив 47.4% порівняно з 58.0% за дев'ять місяців 2018 року. Динаміку операційних доходів у III кварталі визначило збереження зростання чистого процентного (+17.6% р/р) та чистого комісійного (+14.5% р/р) доходів. Прибуток від торгових операцій скоротився на третину порівняно з II кварталом, передусім через переоцінку деривативів у державних банках.

Відрахування до резервів сектору були лише на 7.3% вищими, ніж у попередньому кварталі, але на 58.2% нижчими, ніж за дев'ять місяців минулого року. Серед банків із суттєвими відрахуваннями в резерви були два держбанки та один банк з російським капіталом.

Перспективи та ризики

Банківський сектор працює у сприятливих макроекономічних умовах: темпи зростання депозитів достатні для підтримання кредитування, а зростання попиту бізнесу та населення на банківські послуги забезпечує високий прибуток. Ризики прибутковості банківського сектору в середньостроковому періоді є помірними.

Стрес-тестування 29 банків [закінчилося](#). За базовим макроекономічним сценарієм виникає потреба у додатковому капіталі 11 банків на суму 35.2 млрд грн, за несприятливим – для цих та ще 7 банків – вже 73.8 млрд грн. Ці банки повинні будуть дотримуватися визначених Національним банком вимог з достатності капіталу, або ж здійснити заходи для зниження профілю ризиків. Наприкінці грудня буде розкрито інформацію про окремі банки. У результаті відновлення економіки та очищення балансів з'являється більше передумов для відновлення корпоративного кредитування.

Від початку грудня мінімальне значення коефіцієнта покриття ліквідністю LCR зросте до 100% (на сьогодні – 90%). За очікуваннями НБУ, усі банки його виконають завдяки високому рівню ліквідності.

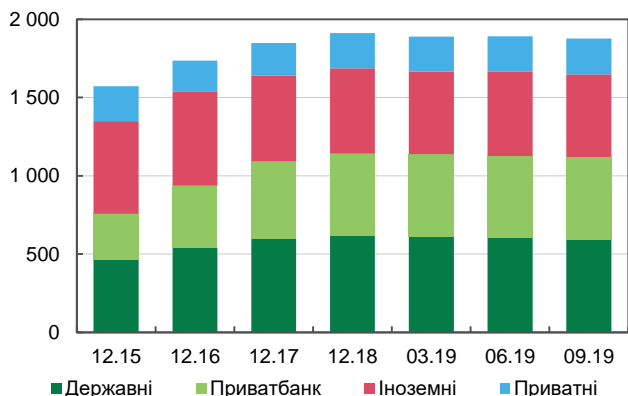
До кінця року НБУ планує затвердити методичку розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) та зробити його обов'язковим пруденційним нормативом від початку 2021 року. Також до кінця року НБУ планує затвердити правила розрахунку капіталу на покриття операційних ризиків. Очікується, що ці правила почнуть діяти від початку 2022 року.

Від початку 2020 року активується буфер консервації капіталу – його значення зростатиме щороку на 0.625% до досягнення рівня 2.5% з 01 січня 2023 року. Додатково системно важливі банки повинні будуть утримувати буфер системної важливості (1-2%) від початку 2021 року.

Структура сектору

У III кварталі кількість діючих банків не змінилася. У жовтні закінчилася процедура злиття двох великих банків: Альфабанку та Укрсоцбанку. Загальні активи зменшилися за III квартал на 0.8% до 1.88 трлн грн насамперед через зміцнення гривні.

Графік 1. Загальні активи банків, млрд грн*



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

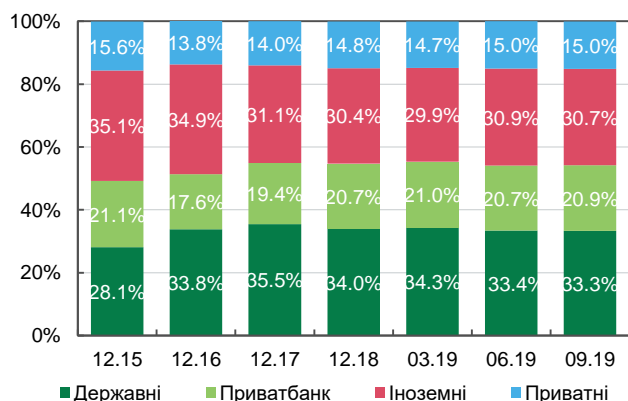
Таблиця 1. Кількість банків*

	2015	2016	2017	2018	03.19	06.19	09.19
Платоспроможні	117	96	82	77	77	76	76
Зміна	-30	-21	-14	-4	0	-1	0
Державні**	7	6	5	5	5	5	5
Зміна	0	-1	-1	0	0	0	0
Іноземні	25	25	23	21	21	21	21
Зміна	0	0	-2	-2	0	0	0
Приватні	85	65	54	51	51	50	50
Зміна	-30	-20	-11	-2	0	-1	0
Неплатоспроможні	3	4	2	1	1	0	0
Зміна	-13	1	-2	0	0	-1	0

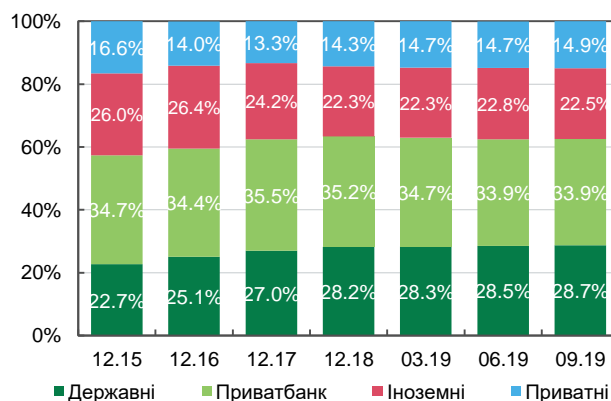
* Кількість наведено на кінець відповідного періоду.
** У тому числі Приватбанк.

Частка державних банків (зокрема Приватбанку) протягом III кварталу зростає у чистих активах та депозитах населення на 0.1 в. п. та 0.2 в. п. до 54.2% та 62.6% відповідно. Активи наростив Приватбанк, депозити населення – інші державні банки. Недержавні банки збільшили частку депозитів населення на 0.1 в. п. до 14.9%.

Графік 2. Розподіл чистих активів за групами банків

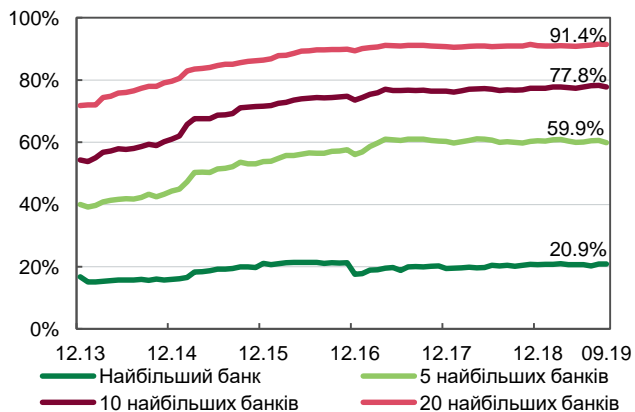


Графік 3. Розподіл депозитів фізичних осіб за групами банків

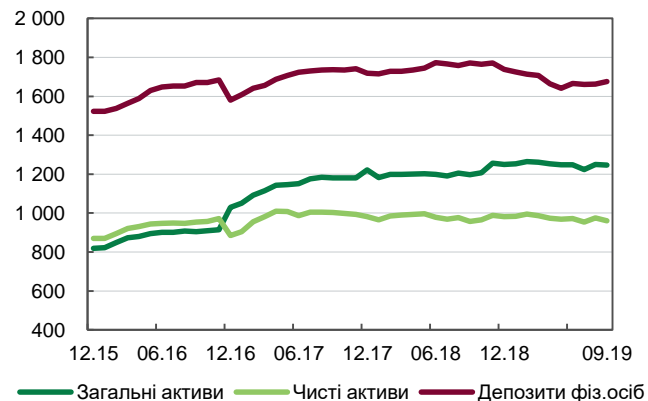


У III кварталі відновилося зростання концентрації за роздрібними депозитами. Частка чистих активів найбільших 20-ти банків зростає на 0.4 в. п. до 91.4%.

Графік 4. Частка найбільших банків у чистих активах сектору



Графік 5. Рівень концентрації сектору за показником ННІ*

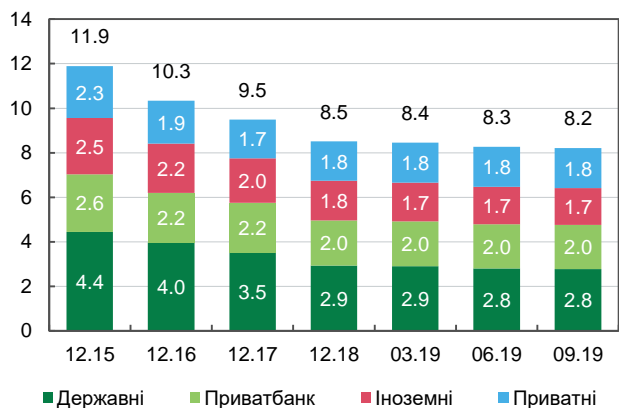


* Індекс Херфіндаля-Хіршмана (ННІ) – індикатор концентрації на банківському ринку. Розраховується як сума квадратів часток окремих банків у загальному обсязі. Може набувати значень від 0 до 10 000 (до 1 000 – ринок є слабо концентрованим).

Банківська інфраструктура

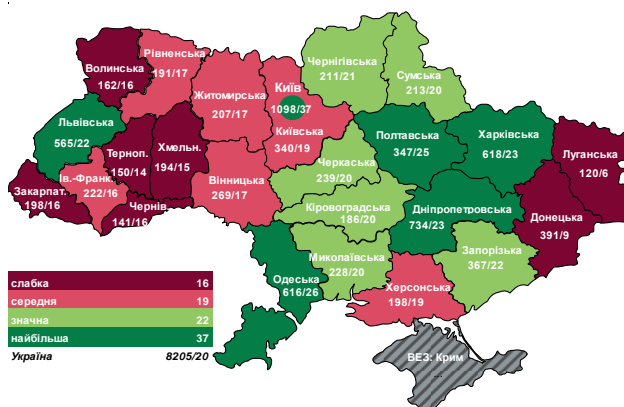
У III кварталі банки продовжили оптимізувати мережу своїх філій (-64). Лідером був Промінвестбанк, який скоротив 17 відділень. Загалом іноземні банки закрили 33, а державні – 30 підрозділів. Найбільше відносно скорочення у Дніпропетровській області – 11 структурних підрозділів.

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



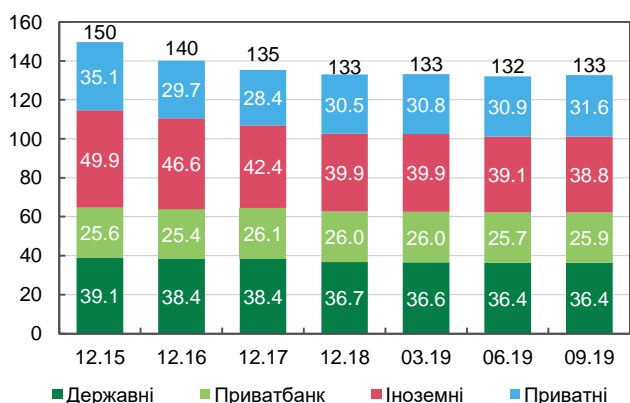
* Відокремлені структурні підрозділи й головні офіси.

Графік 7. Діючі структурні підрозділи банків в окремих регіонах на 01.10.2019, од./од. на 100 тис. населення



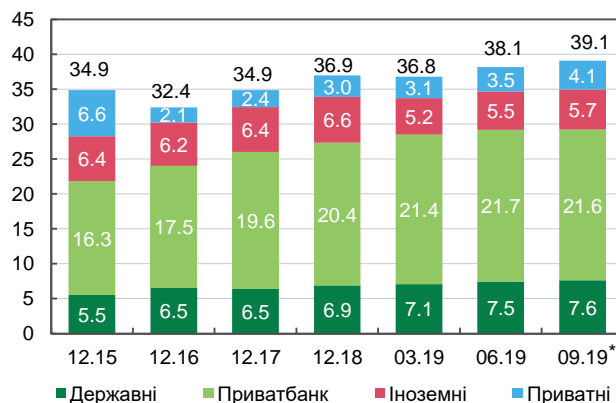
У III кварталі банки збільшували чисельність штатних працівників. Приватбанк та приватні банки найняли 872 працівника. В іноземних банках було скорочено 271 особу.

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



Кількість активних платіжних карток зросла на 0.9 млн штук за квартал. Лідерами були приватні (+644 тис. карток) та іноземні банки (+240 тис.).

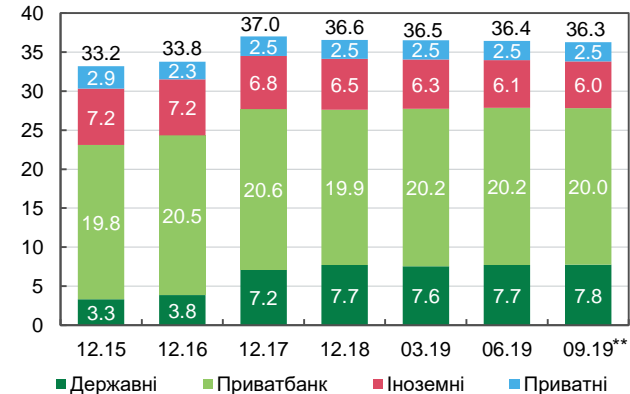
Графік 9. Кількість активних платіжних карток за групами банків, млн од.



* Попередні дані.

Мережа POS-терміналів активно розвивається. У III кварталі лідували державні банки (+7.9 тис. одиниць разом із Приватбанком) та іноземні фінустанови (+3.9 тис. одиниць). Укрпошта на кінець вересня мала 5.5 тис. терміналів. Банківські пристрої самообслуговування нарощували тільки державні (без Приватбанку) банки. Інші банки і далі скорочували мережу банкоматів.

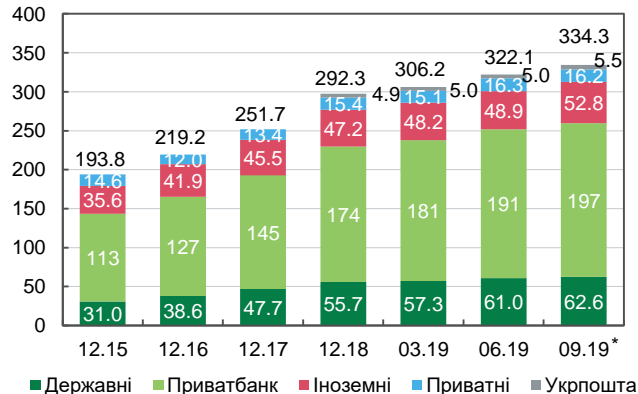
Графік 10. Кількість банкоматів* банків, тис. од.



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

** Попередні дані.

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

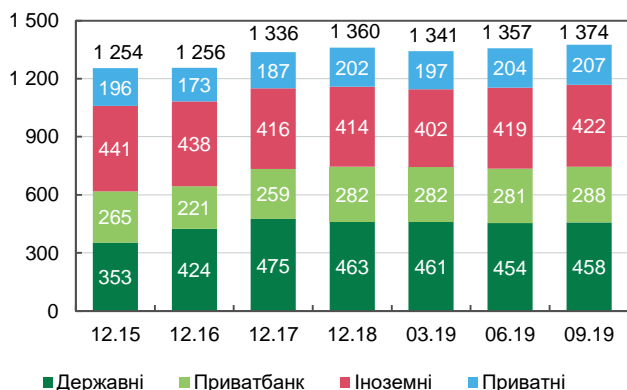


* Попередні дані.

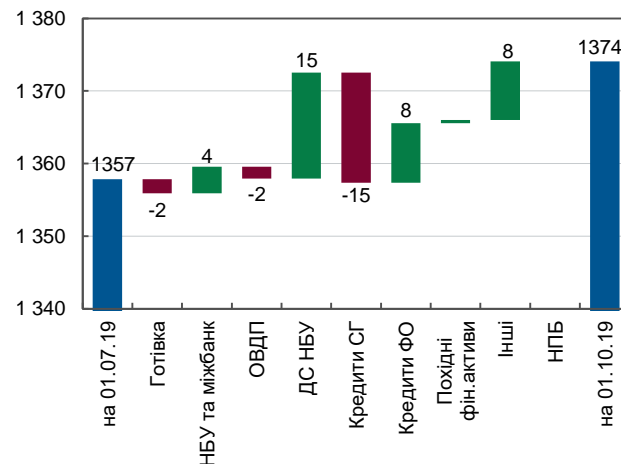
АКТИВИ

На кінець вересня чисті активи сектору становили 1.37 трлн грн. За III квартал вони зросли на 1.2%, а без урахування зміцнення курсу гривні – на 4.2%. Портфель чистих корпоративних кредитів зменшився на 3.4%, за фіксованим курсом – зріс на 0.3%. Зросли за квартал вкладення банків у депозитні сертифікати НБУ, кредити фізособам та міжбанківські кошти в іноземній валюті.

Графік 12. Чисті активи за групами банків, млрд грн



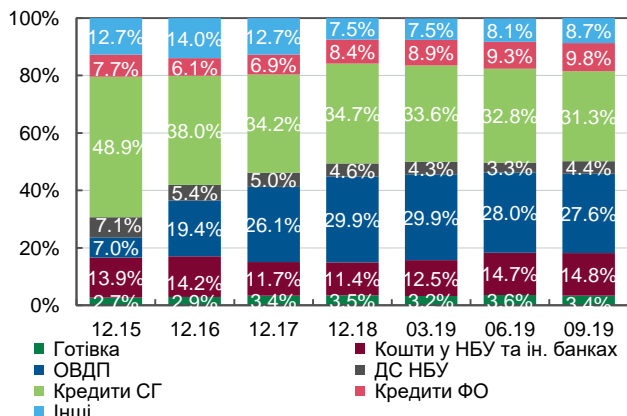
Графік 13. Зміна чистих активів за складовими у III кварталі 2019*, млрд грн



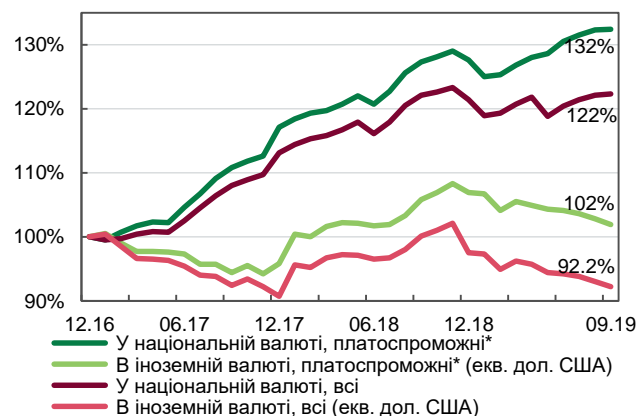
* Скориговані на резерви за активними операціями банків; НПБ – неплатоспроможні банки.

Частка кредитів фізичним особам у структурі активів зросла на 0.5 в. п. до 9.8% за III квартал. Валовий гривневий кредитний портфель клієнтів у платоспроможних банках за квартал зріс на 1.5%, а валютний – скоротився на 2.1% р/р (у доларовому еквіваленті).

Графік 14. Структура чистих активів сектору за складовими



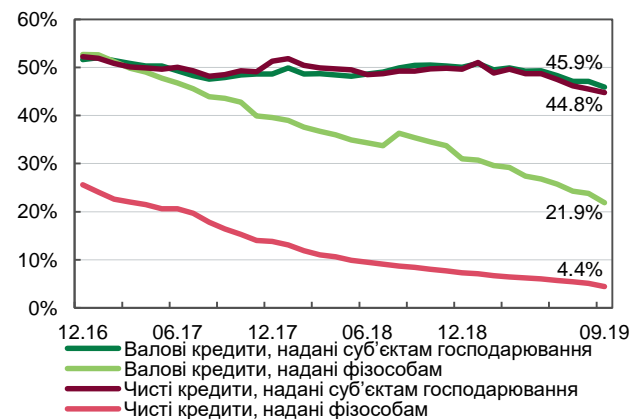
Графік 15. Валові кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам, 2016 = 100%



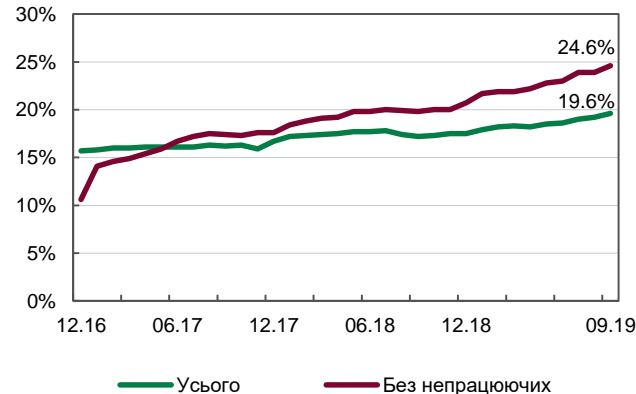
* У банках, платоспроможних на 01.10.2019.

Через зміцнення гривні доларизація чистого кредитного портфеля суб'єктів господарювання та фізичних осіб за квартал скоротилася на 2.7 та 1.3 в. п. до 44.8% та 4.4% відповідно. Частка працюючих кредитів становить практично чверть усього кредитного портфеля.

Графік 16. Частка валютних кредитів

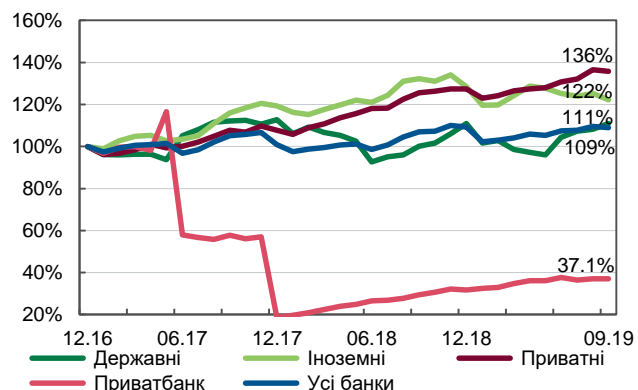


Графік 17. Частка кредитів фізичним особам у загальному кредитному портфелі



Чисті гривневі кредити фізичним особам зросли за квартал на 7.9% та на 29.9% р/р. Найактивнішими були приватні та іноземні банки: у них портфелі зросли на 11.0% та 7.9% відповідно. Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання зросли за квартал на 1.5% за рахунок активності державних, крім Приватбанку, банків (+6.3%) та приватних банків (+3.8%).

Графік 18. Чисті кредити суб'єктам господарювання в гривнях, 2016 = 100%*



* У банках, платоспроможних на 01.10.2019, з нарахованими відсотками.

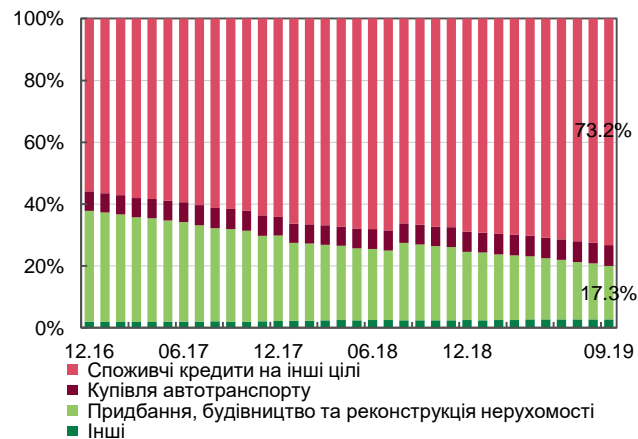
Графік 19. Чисті кредити фізичним особам у гривнях, 2016 = 100%*



* У банках, платоспроможних на 01.10.2019, з нарахованими відсотками.

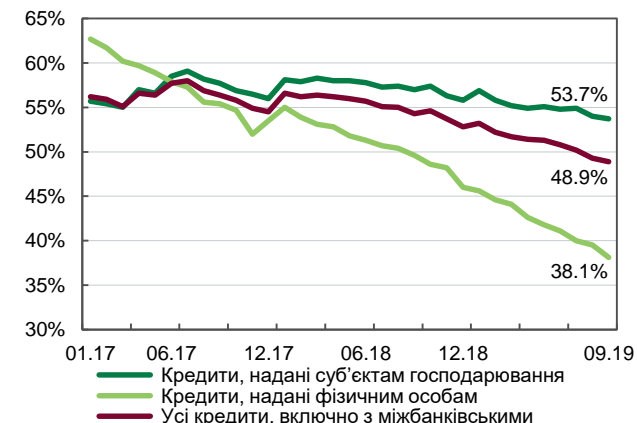
Частка кредитів на купівлю та реконструкцію нерухомості скоротилася за III квартал на 2.0 в. п. до 17.3%.

Графік 20. Структура валових кредитів домашнім господарствам за цільовим призначенням



Частка непрацюючих кредитів скоротилася за квартал на 1.8 в. п. до 48.9%.

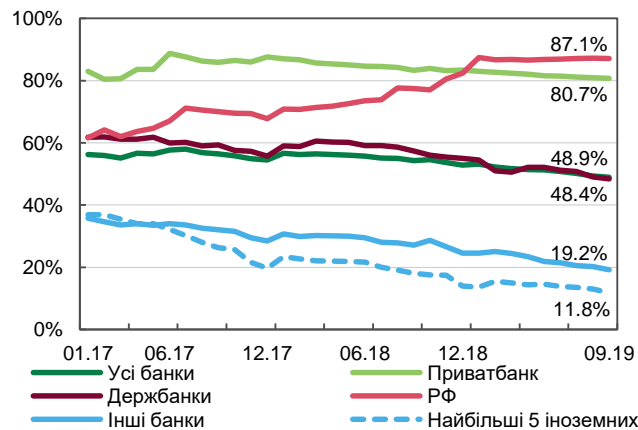
Графік 21. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків*



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

Найпомітніше скоротили частку непрацюючих кредитів державні банки (крім Приватбанку) – на 2.8 в. п. за квартал до 48.4%. Головний фактор – реструктуризація непрацюючих кредитів.

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

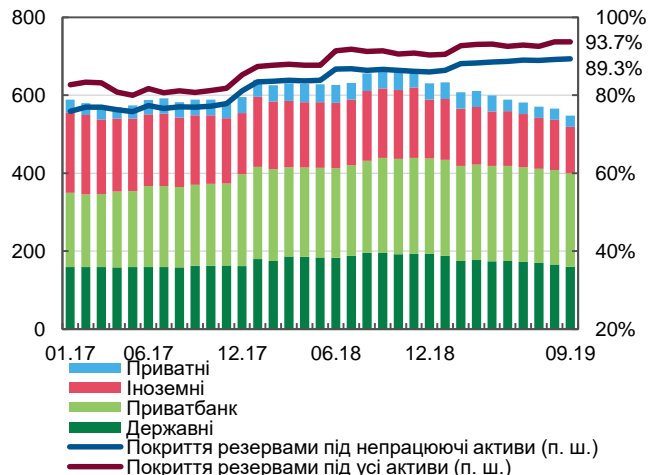


* Включно з міжбанківськими кредитами; усі банки, включно із неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань.

** Найбільші за чистими активами станом на 01.07.2019 року 5 іноземних банків (крім банків РФ).

Непрацюючі кредити на кінець вересня покриті на 93.7% резервами.

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

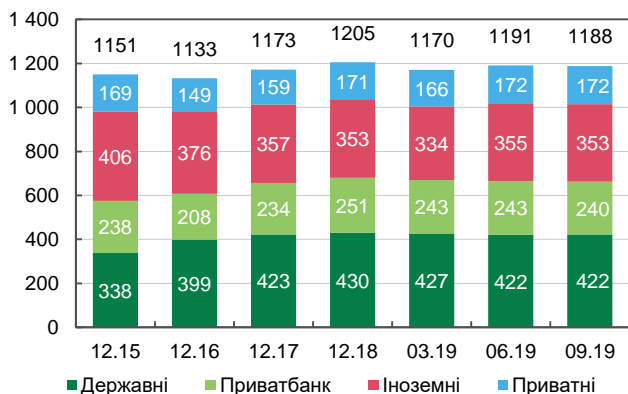


* Включно з міжбанківськими кредитами; всі банки, включно із неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань.

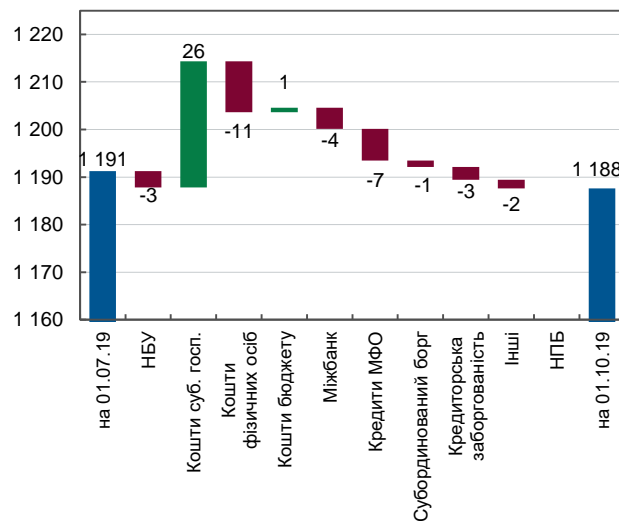
Фондування

У III кварталі зобов'язання банків знизились на 0.3% до 1.19 трлн грн. Без урахування фактору зміни курсу гривні – зросли на 3.7%. Зменшення коштів населення зумовлено виключно курсовим фактором.

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



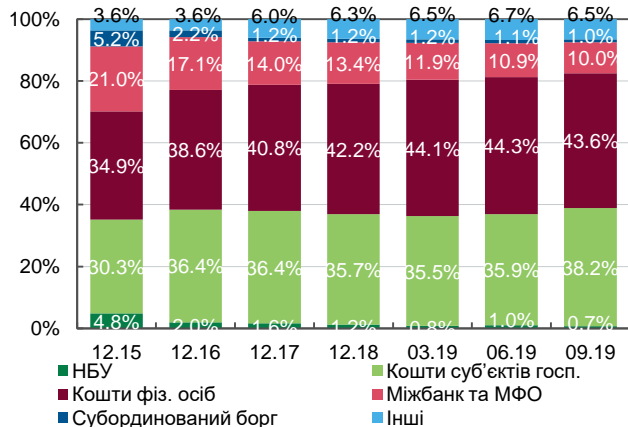
Графік 25. Зміна зобов'язань за факторами у III кварталі 2019 року, млрд грн



НПБ – неплатоспроможні банки.

Протягом III кварталу частка коштів підприємств зросла на 2.3% до 38.2%. Загалом частка населення та бізнесу підвищилась до 81.8% від усіх зобов'язань, що є черговим найвищим показником.

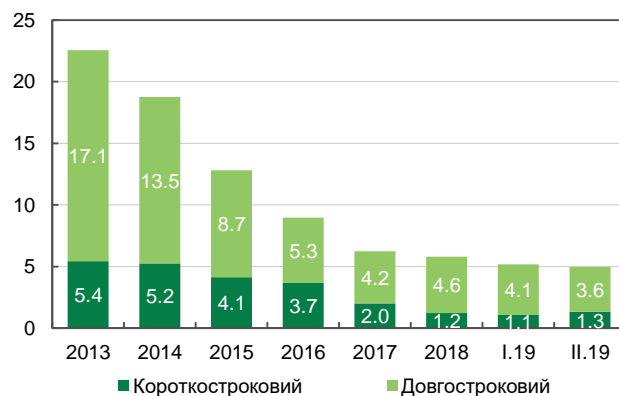
Графік 26. Структура зобов'язань



* У тому числі ощадні сертифікати.

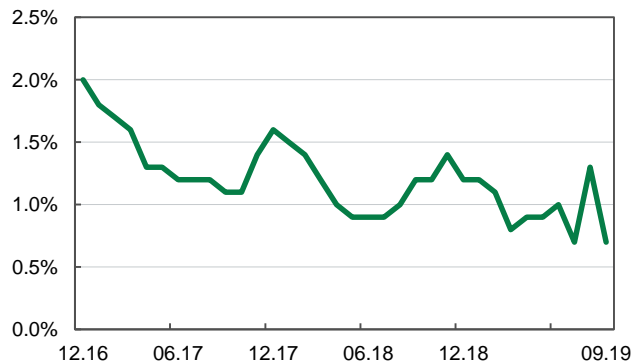
Валовий зовнішній борг банків за II квартал зменшився на 4.0%. Водночас на чверть збільшився зовнішній короткостроковий борг.

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



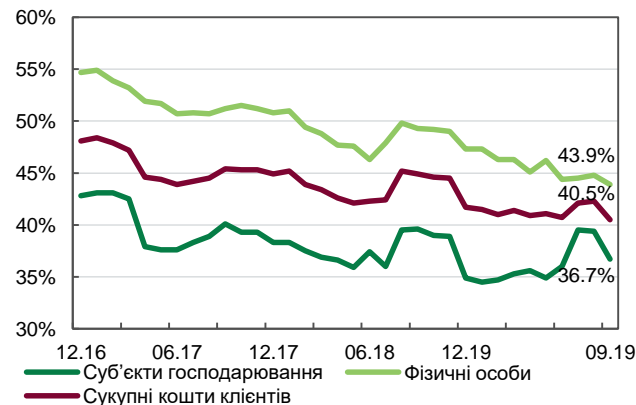
Через повернення кредитів рефінансування Приватбанком частка коштів НБУ в зобов'язаннях банків знову досягла історичного мінімуму за останні 10 років – 0.7%.

Графік 28. Частка коштів НБУ в зобов'язаннях банків



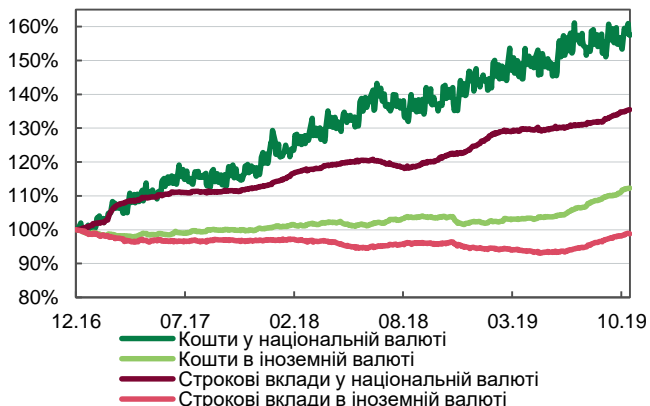
Зниження рівня доларизації має статистичний ефект від посилення гривні. За фіксованим курсом частка валюти підприємств підвищилась на 2.6 в. п., а фізичних осіб – на 1.5 в. п.

Графік 29. Частка валютних депозитів



У III кварталі гривневі кошти фізичних осіб зменшилися на 1.1% (збільшилися на 12.7% р/р), валютні – зросли на 5.2% у дол. еквіваленті (+6.6% р/р).

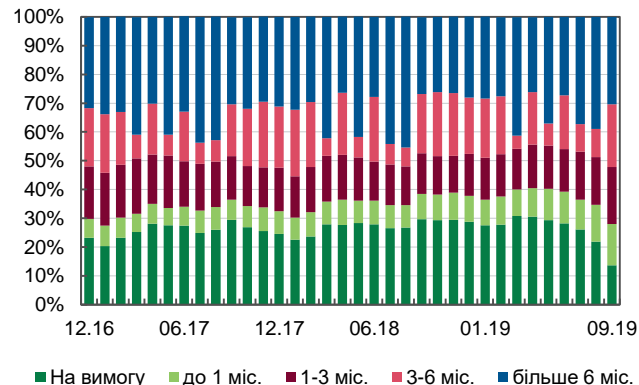
Графік 30. Кошти фізичних осіб, 2016=100%*



* У банках, платоспроможних на 01.10.2019, у тому числі ощадні сертифікати.

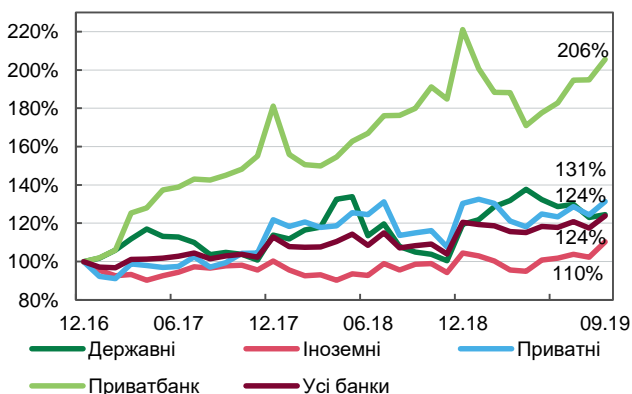
Частка нових строкових депозитів населення протягом кварталу зросла на 14.5 в. п. до 86.3%.

Графік 31. Строкова структура нових гривневих депозитів домогосподарств



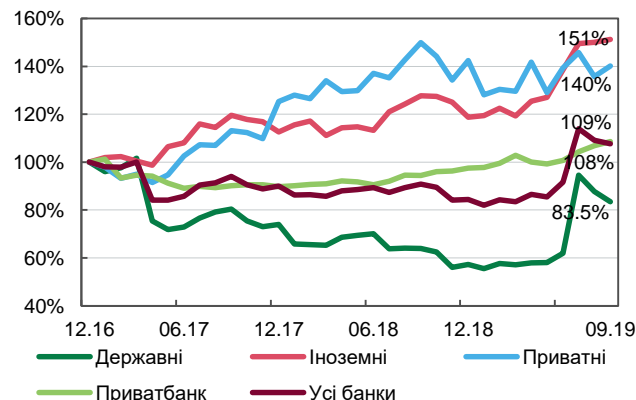
У III кварталі кошти підприємств у національній валюті збільшилися на 5.1%. Найдинамічніше зростання відбувалося у Приватбанку – 12.4%. У державних банках кошти в іноземній валюті державних підприємств зросли на 34.9% у доларовому еквіваленті насамперед за рахунок зовнішніх запозичень. За усіма групами кошти корпорацій зросли за III квартал на 17.6%.

Графік 32. Динаміка коштів суб'єктів господарювання в національній валюті за групами банків, 2016 = 100%*



* У банках, платоспроможних на 01.10.2019.

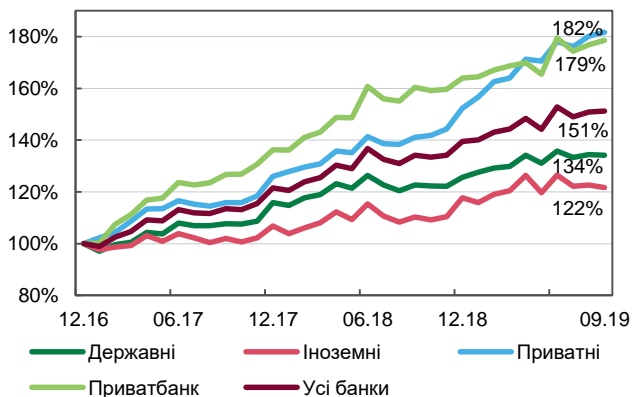
Графік 33. Динаміка коштів суб'єктів господарювання в ін. валюті (в еквіваленті дол. США) за групами банків, 2016 = 100%*



* У банках, платоспроможних на 01.10.2019.

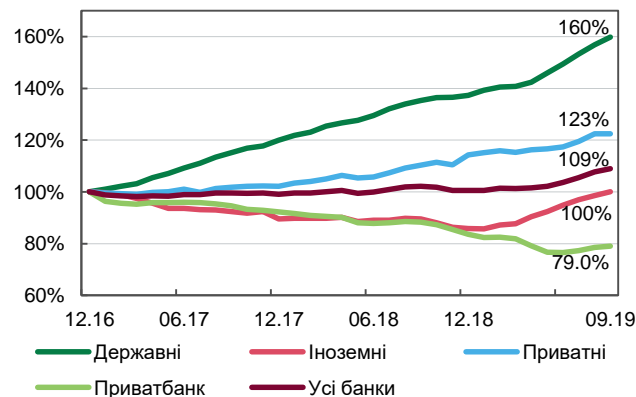
Протягом III кварталу кошти населення в національній валюті знизилися в усіх групах банків, крім приватних – зростання на 2.1% через відносно вищі відсоткові ставки за депозитами. В іноземній валюті обсяги коштів населення зростали в усіх групах. Найшвидше, як і раніше, у державних банках – на 7.0% (+18.1% р/р)

Графік 34. Динаміка коштів фізичних осіб у національній валюті за групами банків, 2016 = 100%*



* У банках, платоспроможних на 01.10.2019, у тому числі ощадні сертифікати.

Графік 35. Динаміка коштів фізичних осіб в іноземній валюті (в дол. еквіваленті) за групами банків, 2016 = 100%*

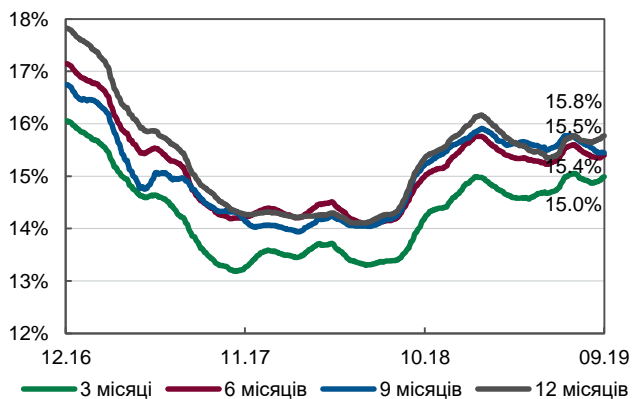


* У банках, платоспроможних на 01.10.2019, у тому числі ощадні сертифікати.

Відсоткові ставки

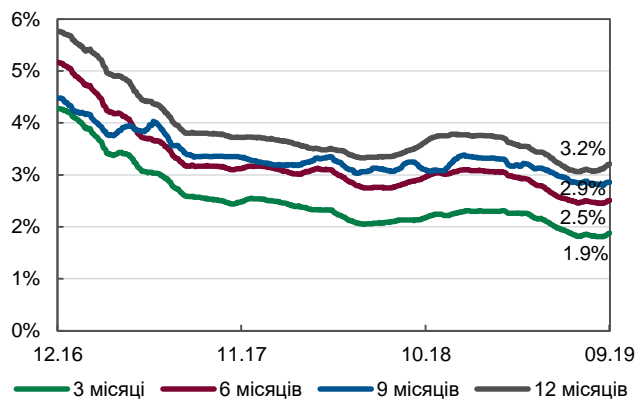
Ставка за 12-місячними гривневими депозитами фізичних осіб протягом III кварталу підвищилась на 0.3 в. п. до 15.8% річних на кінець вересня. Вартість 12-місячних депозитів у доларах США залишилась на історичних мінімумах 3.2% річних (+0.1 в. п. за квартал).

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



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

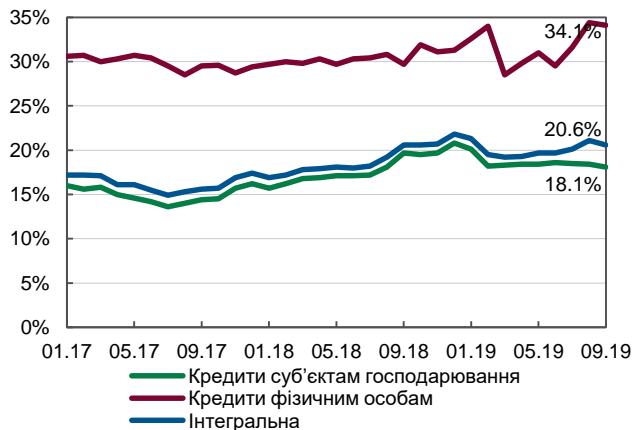
Графік 37. Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у доларах США, % річних*



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

Кредити бізнесу протягом кварталу подешевшали: на 0.5 в. п. до 18.1% у гривнях та на 0.6 в. п. до 4.5% річних у валюті. Високий попит на споживчі кредити та дороге фондування заважали здешевленню кредитів фізичним особам: порівняно з червнем середня вартість зросла на 4.5 в. п. – до 34.1% річних.

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



* Без пролонгації або інших змін кредитних умов.

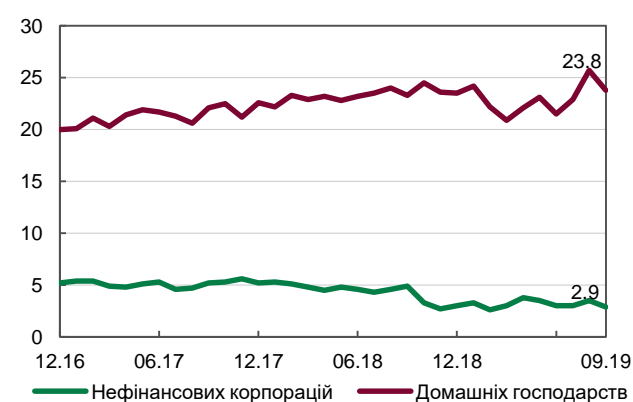
Графік 39. Облікова ставка НБУ та вартість нових депозитів і кредитів* у гривнях, % річних



* За щоденними даними, 5-денна ковзна середня.

Спред між ставками за роздрібними кредитами та депозитами все ще перебуває на максимумах (понад 20 в. п.) за одночасного зниження спреду за корпоративними кредитами та депозитами з метою збереження дохідності операцій.

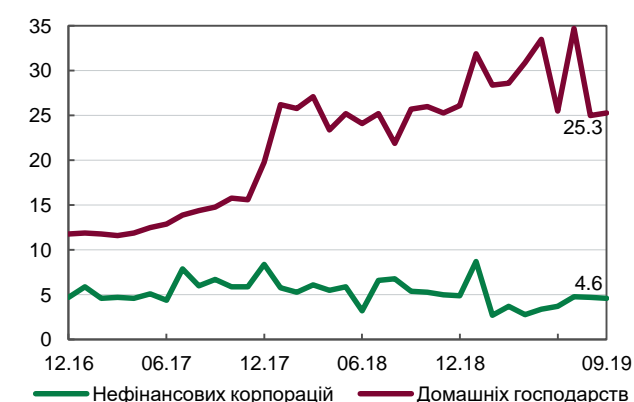
Графік 40. Спред між ставками за новими** кредитами і депозитами, в. п.*



* 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.*

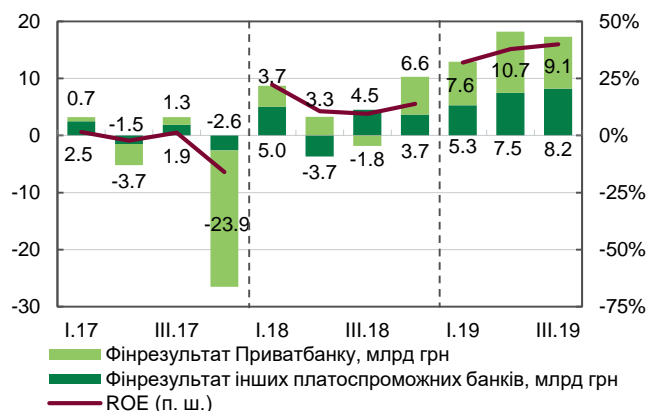


* З урахуванням неплатоспроможних банків.

Фінансові результати та капітал

У III кварталі банківський сектор отримав 17.3 млрд грн прибутку, що на 4.5% менше, ніж у II кварталі, через нижчий квартальний прибуток Приватбанку.

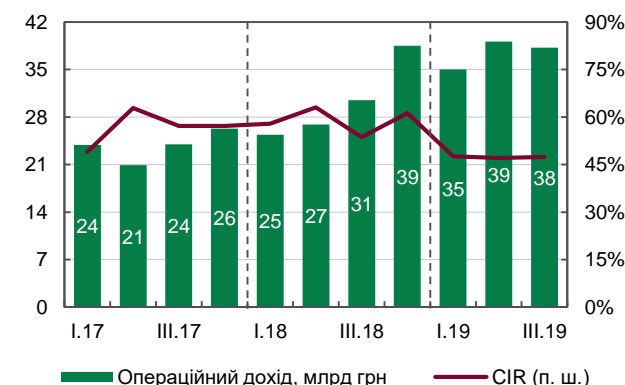
Графік 42. Фінансовий результат* та рентабельність капіталу банків



* За квартал з урахуванням коригуючих проводок.

Ефективність банківських операцій дещо погіршилась порівняно з попереднім кварталом, залишаючись значно вищою, ніж торік: CIR* становив 47.4% проти 58.0% за 9 місяців 2018.

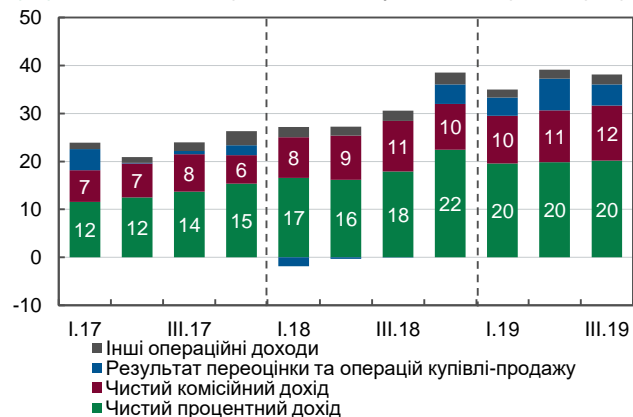
Графік 43. Операційні доходи та операційна ефективність банків



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

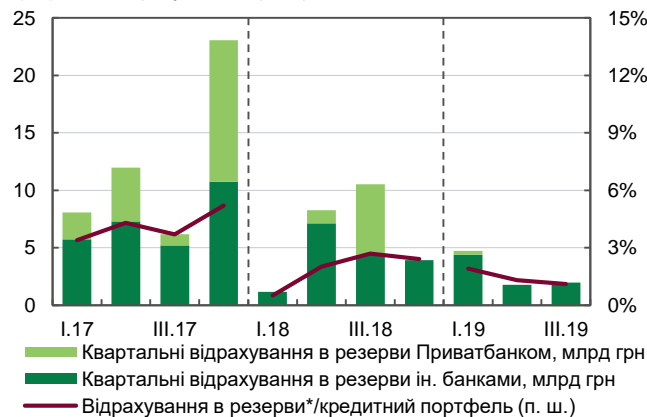
У III кв. операційний дохід знизився на 2.5% порівняно з попереднім кварталом через зниження прибутку від торгових операцій держбанків. Чисті процентний та комісійний доходи зросли.

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



Відрахування до резервів за січень – вересень цього року були на 58.2% нижчими, ніж за аналогічний період минулого року.

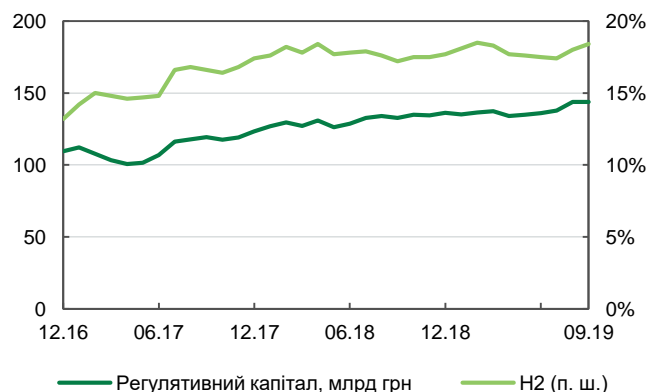
Графік 45. Відрахування в резерви



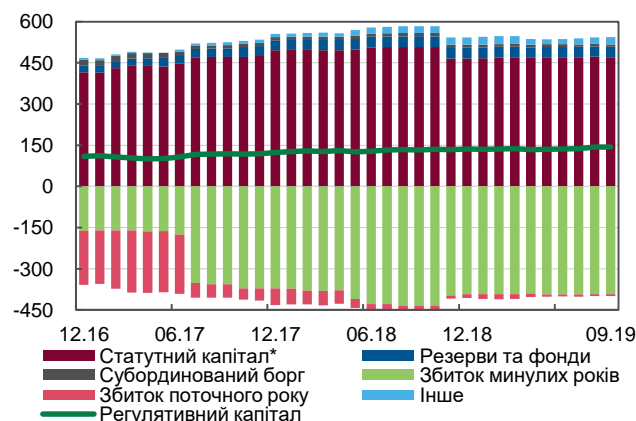
* Приведені до річних значень.

Адекватність регулятивного капіталу підвищилась до 18.4% та була значно вищою за мінімально необхідний рівень. Регулятивний капітал за III квартал зріс на 5.8%, а статутний – на 0.1%.

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

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	I.19	II.19	III.19
Кількість діючих банків	174	180	145	117	96	82	77	77	76	76
Загальні балансові показники (млрд грн)²										
Загальні активи	1 264	1 409	1 477	1 571	1 737	1 840	1 911	1 888	1 892	1 876
у т. ч. в іноземній валюті	503	513	667	800	788	755	779	745	736	707
Чисті активи	1 125	1 278	1 290	1 254	1 256	1 334	1 360	1 341	1 357	1 374
у т. ч. в іноземній валюті	450	470	565	582	519	507	495	465	471	470
Валові кредити суб'єктам господарювання ³	634	727	820	831	847	864	919	895	884	841
у т. ч. в іноземній валюті	227	252	400	492	437	423	460	447	427	386
Чисті кредити суб'єктам господарювання ³	553	648	710	614	477	451	472	450	445	430
Валові кредити фізичним особам	184	189	208	176	157	171	197	202	203	207
у т. ч. в іноземній валюті	84	67	101	97	83	68	61	59	52	45
Чисті кредити фізичним особам	133	145	144	96	76	92	114	120	127	135
Кошти суб'єктів господарювання ³	221	258	283	349	413	427	430	415	428	454
у т. ч. в іноземній валюті	80	81	114	141	177	163	150	146	154	167
Кошти фізичних осіб ⁴	368	443	403	402	437	478	508	516	528	517
у т. ч. в іноземній валюті	187	189	214	215	239	244	241	239	235	227
Зміна (р/р, %)										
Загальні активи	4.3%	11.4%	4.8%	6.4%	10.6%	5.9%	3.8%	2.6%	2.1%	-3.7%
Чисті активи	6.7%	13.7%	1.0%	-2.8%	0.2%	6.2%	1.9%	3.6%	4.5%	1.4%
Валові кредити суб'єктам господарювання ³	4.2%	14.7%	12.8%	1.3%	2.0%	2.0%	6.3%	1.4%	0.9%	-11.0%
Валові кредити фізичним особам	-6.7%	3.0%	10.3%	-15.7%	-10.4%	8.5%	15.3%	15.1%	13.1%	3.9%
Кошти суб'єктів господарювання ³	7.9%	16.8%	9.5%	23.5%	18.2%	3.4%	0.8%	4.3%	5.8%	8.4%
Кошти фізичних осіб ⁴	18.1%	20.2%	-8.9%	-0.3%	8.7%	9.4%	6.3%	8.8%	7.4%	1.5%
Рівень проникнення⁵ (%)										
Валові кредити суб'єктам госп. ³ / ВВП	43.4%	47.7%	51.7%	41.8%	35.5%	29.0%	25.8%	24.4%	23.5%	21.5%
Чисті кредити суб'єктам госп. ³ / ВВП	37.9%	42.6%	44.7%	30.9%	20.0%	15.1%	13.3%	12.3%	11.8%	11.0%
Валові кредити фізичним особам/ ВВП	12.6%	12.4%	13.1%	8.8%	6.6%	5.7%	5.5%	5.5%	5.4%	5.3%
Чисті кредити фізичним особам/ ВВП	9.1%	9.5%	9.1%	4.8%	3.2%	3.1%	3.2%	3.3%	3.4%	3.5%
Кошти суб'єктів господарювання ³ / ВВП	15.1%	17.0%	17.8%	17.6%	17.3%	14.3%	12.1%	11.3%	11.4%	11.6%
Кошти фізичних осіб/ ВВП	25.2%	29.1%	25.4%	20.2%	18.3%	16.0%	14.3%	14.1%	14.0%	13.3%
Фінансові результати⁶ (млрд. грн.)										
Чисті процентні доходи	49.2	49.1	52.2	39.1	44.2	53.0	73.0	19.5	19.8	20.1
Чисті комісійні доходи	18.1	21.0	23.1	22.6	24.2	27.5	37.8	10.0	10.8	11.5
Відрахування в резерви	22.3	28.0	84.4	114.5	198.3	49.2	23.8	4.7	1.7	1.9
Чистий прибуток/збиток	6.0	1.4	-33.1	-66.6	-159.4	-26.5	22.3	12.9	18.1	17.3
Довідково:										
гривень/долар США (середнє за період)	7.99	7.99	11.89	21.84	25.55	26.60	27.20	27.30	26.56	25.26
гривень/долар США (на кінець періоду)	7.99	7.99	15.77	24.00	27.19	28.07	27.69	27.25	26.17	24.08
гривень/євро (середнє за період)	10.27	10.61	15.72	24.23	28.29	30.00	32.14	31.02	29.84	28.09
гривень/євро (на кінець періоду)	10.54	11.04	19.23	26.22	28.42	33.50	31.71	30.57	29.73	26.33

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; у 2008–2013 роках з урахуванням тимчасово окупованої території АР Крим і м. Севастополя; в 2014–2019 роках без урахування тимчасово окупованої території АР Крим, м. Севастополя та частини зони проведення АТО/ООС; дані за I–III квартали 2019 – значення за останні 12 місяців з урахуванням прогнозу НБУ, що оприлюднений в Інфляційному звіті.

⁶ З урахуванням коригуючих проводок.

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. За 2017 рік – згідно з рішенням Правління НБУ від 10 лютого 2017 року № 76-рш. За 2018 рік – 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.

Усі дані у звіті наведено за даними щомісячного балансу, а показники фінансового результату банків – за даними квартального балансу з коригуючими змінами (за IV квартал 2018 – попередні дані).

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.

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
ОВДП	Облігації внутрішньої державної позики
ОС	Ощадні (депозитні) сертифікати
ПТКС	Програмно-технічні комплекси самообслуговування
РК	Регулятивний капітал
РКО	Розрахунково-касове обслуговування
РФ	Російська Федерація
СГ	Суб'єкти господарювання
ФО	Фізична особа
ЦП	Цінні папери
ЮО	Юридична особа
AQR	Аналіз якості активів банків
CIR	Cost-to-Income Ratio, співвідношення операційних витрат до операційних доходів
ННІ	Індекс Херфіндала-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