Національний банк України

Огляд банківського сектору

Лютий 2020 року

Минулий рік був успішним для банківського сектору – оновлено кілька історичних рекордів. Прибутковість банків була найвищою за весь період його роботи, хоча більше половини усіх прибутків отримав Приватбанк. Рентабельність капіталу у секторі сягнула 34%. Це стало можливим як завдяки стрімкому зростанню операційних доходів, так і найнижчим за десятиліття відрахуванням до резервів під активи. Минулого року завдяки уповільненню інфляції розпочато цикл зниження ключової ставки НБУ. Комерційні ставки за гривневими депозитами та кредитами також почали знижуватися. Водночас ставки за валютними кредитами для корпоративних позичальників у 2019 році вже були найнижчими за усю історію, вони і далі знижуватимуться цього року. Проте це поки що не сприяє зростанню валютного кредитного портфелю банків, що свідчить про брак якісних позичальників. НБУ очікує, що ставки за гривневими кредитами, зокрема іпотечними, протягом 2020 року також сягнуть історичних мінімумів. Все це завдяки низькій інфляції та макрофінансовій стабільності. У таких сприятливих умовах банки не матимуть проблем зі створенням запасу капіталу, необхідного для виконання посилених вимог у майбутньому.

Структура сектору

Кількість платоспроможних банків скоротилася протягом IV кварталу 2019 року до 75 внаслідок приєднання Укрсоцбанку до Альфа-банку. Частка чистих активів державних банків (з Приватбанком) зросла на 1.0 в. п. до 55.2%, депозитів фізичних осіб скоротилася на 1.0 в. п. до 61.6%. Групи приватних та іноземних банків збільшили частку депозитів населення на 0.5 в. п. кожна.

Активи

У IV кварталі активи банків суттєво зросли: загальні – на 5.7%[1], а чисті – на 8.8%. Найбільше зросли вкладення банків у депозитні сертифікати НБУ, на 92.2 млрд грн за квартал (зокрема 75.0 млрд грн у грудні) до 152.2 млрд грн на кінець 2019 року. Це було пов'язано із рекордним надходженням коштів на рахунки суб'єктів господарювання у грудні (+ 70,7 млрд грн), насамперед Нафтогазу. Також зросли обсяги готівки в обігу, коштів в НБУ та міжбанківських кредитів.

Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання зменшилися за квартал на 6.1% та на 6.2% за рік. Найпомітніше – у держбанках (крім Приватбанку) та іноземних банках: на 10.6% та 5.5% за квартал відповідно внаслідок погашення кредитів державних монополій та дочірніх компаній міжнародних груп. Чисті валютні кредити зросли на 1.3% у доларовому еквіваленті за квартал, але скоротилися на 4.1% р/р.

Чисті гривневі кредити фізичним особам зросли на 6.6% за квартал та на 29.8% за рік. Найактивнішими були приватні банки: +13.3% за квартал та +54.0% за рік.

Частка непрацюючих кредитів скоротилася за квартал на 0.6 в. п. та на 4.5 в. п. за рік до 48.4% на кінець 2019 року. Основними чинниками було надання нових кредитів фізичним особам та списання непрацюючих кредитів за рахунок резервів, у результаті чого частка роздрібних непрацюючих кредитів скоротилася за квартал на 4.0 в. п. до 34.1% на кінець 2019 року. Якість корпоративного портфеля протягом кварталу практично не змінилася.

Доларизація кредитів клієнтам знизилася на 0.5 в. п. до 40.7% на валовій основі завдяки наданню нових роздрібних кредитів у гривні та зміцненню гривні. На чистій основі вона залишилася практично незмінною і становила 35.4% на кінець року.

Фондування

За IV квартал зобов'язання банків зросли на 8.9%. Внаслідок нарощення депозитів клієнтів частка коштів населення та бізнесу в зобов'язаннях зросла за квартал на 1.5 в. п. до 83.3%, що вкотре було історично найвищим показником. Наприкінці року сезонно скоротилися кошти бюджетів, частина міжбанківських зобов'язань була погашена іноземними банками.

Гривневі кошти суб'єктів господарювання зросли за квартал на 16.2% (+19.5 р/р). Найвищий приріст зафіксовано в державних банках – 23.1% (28.3% р/р). Суттєво збільшилися валютні кошти корпорацій – 48.4% р/р. Це відбулося за рахунок зростання валютних коштів у державних банках протягом IV кварталу на 43.8% (+109.5% р/р). Головним фактором такого приросту було отримання Нафтогазом 2.9 млрд дол. за рішенням Стокгольмського арбітражу.

Гривневі вклади населення зросли на 8.4% (+17.5% р/р) за квартал в усіх групах банків після їх скорочення у III кварталі. Така динаміка пояснюється послабленням девальваційних очікувань та символічними ставками за валютними депозитами. Валютні вклади населення в

[1] У банках, що були платоспроможними на кінець грудня 2019 року.

доларовому еквіваленті зросли на 6.4% за квартал та на 15.4% за рік.

Частка валютних зобов'язань клієнтів за квартал скоротилася на 0.7 в. п. до 39.8%. Без урахування надходження валютних коштів Нафтогазу зниження було б вагомішим.

Відсоткові ставки

У IV кварталі НБУ двічі знижував облікову ставку, найістотніше у грудні 2019 – на 2 в. п., а у січні 2020 – ще на 2.5 в. п. Ставки за депозитами фізичних осіб почали знижуватися лише у грудні, слідом за зниженням ставок державними банками. Протягом року держбанки утримували ставки за депозитами на високому рівні через інерційність в управлінні пасивами та активами та юридичні ризики навколо Приватбанку. Вартість 12-місячних гривневих депозитів фізичних осіб у IV кварталі знизилася на 0.7 в. п. до 15.1% річних[2], у січні 2020 року – ще на 1.1 в. п., а в перший тиждень лютого і далі знижувалася на 1.0 в. п. – до 13.0% річних. Вартість 12 місячних депозитів населення в доларах США знизилась за квартал на 0.6 в. п. – до 2.6% річних, і ще на 0.7 в. п. – уже в поточному році. Гривневі кошти корпорацій протягом IV кварталу подешевшали на 2.7 в. п. до 10.3% річних.

Зниження облікової ставки сприяло відчутному здешевленню гривневих кредитів для бізнесу за IV квартал на 2.4 в. п. до 15.7% річних. Вартість гривневих кредитів для фізичних осіб скоротилася за квартал лише на 0.5 в. п. до 33.6% річних. Ставки за валютними кредитами суб'єктам господарювання перебувають на історично найнижчих рівнях – 4.6% у грудні 2019 року.

Фінансові результати та капітал

Прибуток банківського сектору за 2019 рік був у 2.7 раза вищим, ніж за 2018, і становив 59.6 млрд грн. Понад половину прибутку сектору сформував Приватбанк. Із 75 діючих банків збитковими було лише 6 установ, сукупний збиток яких становив 0.2 млрд грн.

У IV кварталі операційний дохід банків скоротився на 4.9% кв/кв, а операційні витрати зросли на 15.2% кв/кв. Тож зростання операційного прибутку до формування резервів уповільнилось – з 70.1% до 46.9% р/р, а операційна ефективність погіршилась: CIR сектору становив 57.4% порівняно з 47.4% у попередньому кварталі. Утім, в цілому за 2019 рік операційна ефективність була суттєво кращою, ніж у 2018 році: 49.8% порівняно з 58.1%. На зниження операційних доходів у IV кварталі вплинуло зменшення результату від переоцінки в держбанках та уповільнення темпів зростання чистого процентного доходу (до +9.9% р/р). Чистий комісійний дохід через розширення обсягу безготівкових операцій та активне роздрібне кредитування зріс на 16.3% р/р.

Відрахування до резервів сектору за рік зменшилося на 50.1% до 12.5 млрд грн, що стало найнижчим значенням за останніх 10 років. Серед банків із суттєвими відрахуваннями в резерви були два держбанки та один банк з російським капіталом. Із 75 банків 29 установ за результатами року розформували резерви, але сукупний обсяг розформування становив лише 0.7 млрд грн.

Перспективи та ризики

Банківська система призвичається до роботи в умовах низьких відсоткових ставок. Ставки за депозитами фізичних осіб суттєво скорочувалися в грудні-лютому, слідом за рішенням великих банків про здешевлення депозитів. Однак ставки за кредитами скоротилися ще помітніше, що знизило спред, а тому може знизити рентабельність сектору у середньостроковій перспективі.

Темпи зростання коштів населення ймовірно збережуться на рівні попереднього року попри суттєве зниження відсоткових ставок за вкладами. Це буде пов'язано як зі збільшенням залишків на поточних рахунках, так і зі зростанням обсягів строкових вкладів.

Темпи приросту роздрібних кредитів лише трохи уповільняться – попит на них залишається високим завдяки зростанню доходів населення та високій споживацькій упевненості.

Зростання корпоративних кредитів буде і надалі обмежуватися низькою прозорістю фінансів компаній. У 2019 році ставки за валютними кредитами були найнижчими за усю історію роботи банківського сектору, проте це не призвело до зростання валютного кредитного портфелю банків.

НБУ очікує, що ставки за кредитами у гривні, зокрема за іпотекою, стануть історично найнижчими протягом 2020 року. Завдяки низькій інфляції та макрофінансовій стабільності висока вартість ресурсів перестане бути проблемою, що стримує відновлення кредитування.

Банки повинні продовжити формування буферу консервації капіталу – до початку 2021 він має сягнути 1.25%. Також системно-важливі банки повинні протягом 2020 року сформувати буфер системної важливості. В умовах високої прибутковості банківського сектору це завдання не створює додаткових викликів для банків.

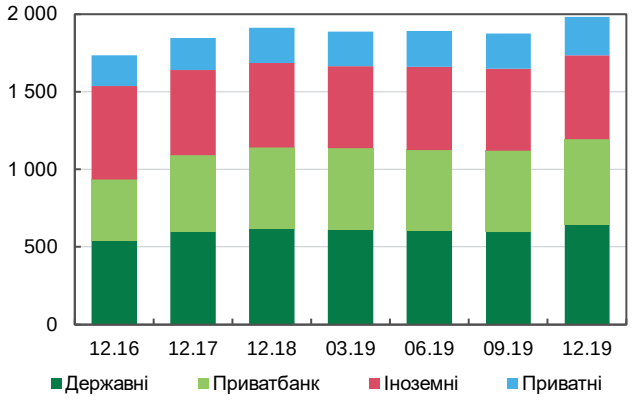
До кінця березня банки повинні затвердити та передати на розгляд НБУ програми роботи з непрацюючими кредитами. Крім того, у лютому завершується процес створення системи управління ризиками, зокрема мають бути затверджені декларації схильності до ризиків.

[2] За даними Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб.

Структура сектору

Загальні активи банківського сектору зросли за IV квартал 2019 року на 5.7% до 1.98 трлн грн. Протягом кварталу завершилося приєднання Укрсоцбанку до Альфа-банку. На кінець року платоспроможними були 75 банків.

Графік 1. Загальні активи банків, млрд грн*



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

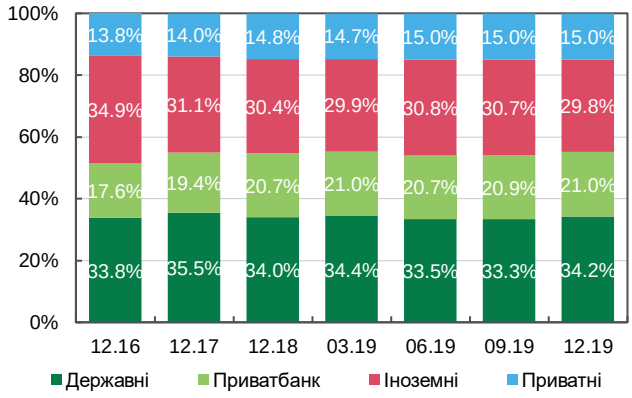
Таблиця 1. Кількість банків*

	2016	2017	2018	03.19	06.19	09.19	2019
Платоспроможні	96	82	77	77	76	76	75
Зміна	-21	-14	-4	0	-1	0	-1
Державні**	6	5	5	5	5	5	5
Зміна	-1	-1	0	0	0	0	0
Іноземні	25	23	21	21	21	21	20
Зміна	0	-2	-2	0	0	0	-1
Приватні	65	54	51	51	50	50	50
Зміна	-20	-11	-2	0	-1	0	0
Неплатоспроможні	4	2	1	1	0	0	0
Зміна	1	-2	0	0	-1	0	0

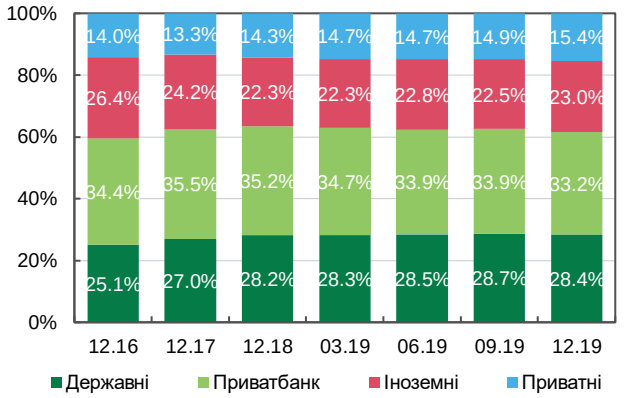
* Кількість наведено на кінець відповідного періоду.
** У тому числі Приватбанк.

Частка державних банків (з Приватбанком) у чистих активах зросла на 1.0 в. п. до 55.2%, у депозитах населення – скоротилася на 1.0 в. п. до 61.6%. Приватні банки три роки поспіль нарощують частку депозитів фізичних осіб.

Графік 2. Розподіл чистих активів за групами банків

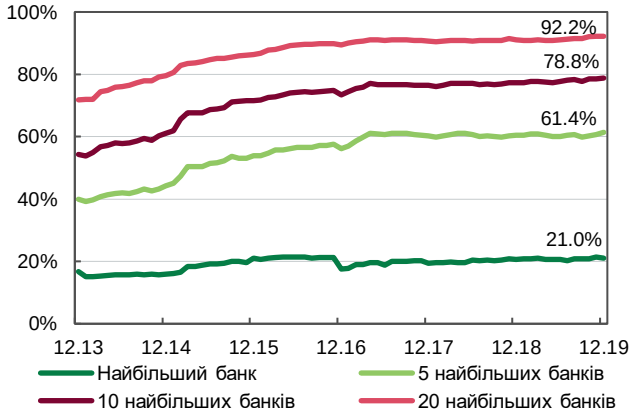


Графік 3. Розподіл депозитів фізичних осіб за групами банків

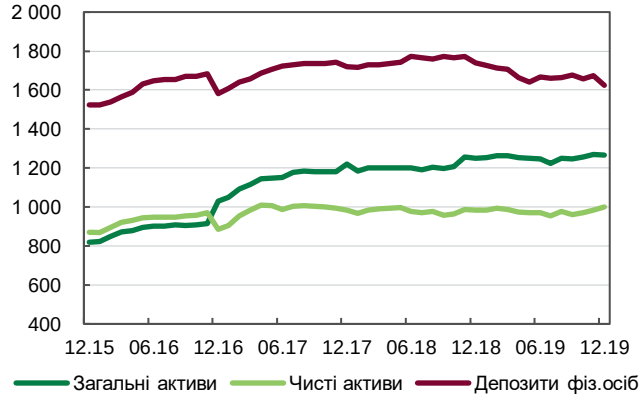


У IV кварталі концентрація в секторі посилилася – частка двадцяти найбільших банків у чистих активах зросла на 0.8 в. п. до 92.2%, що є найвищим значенням за останніх 10 років.

Графік 4. Частка найбільших банків у чистих активах сектору



Графік 5. Рівень концентрації сектору за показником HHI*

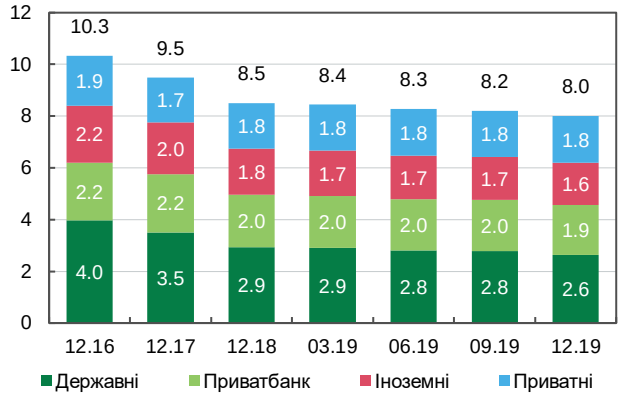


* Індекс Херфіндаля-Хіршмана (HHI) – індикатор концентрації на банківському ринку. Розраховується як сума квадратів часток окремих банків у загальному обсязі. Може набувати значень від 0 до 10 000 (до 1 000 – ринок є слабко концентрованим).

Банківська інфраструктура

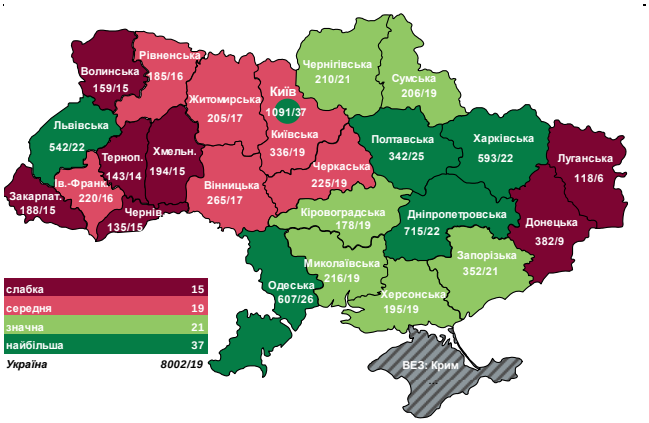
У IV кварталі державні та іноземні банки активно скорочували мережу своїх відділень, зокрема Ощадбанк (-144 структурних підрозділи). Приватні банки, навпаки, відкрили 5 нових відділень. За 2019 рік банки закрили 507 відділень, найбільше у Дніпропетровській області – 64.

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



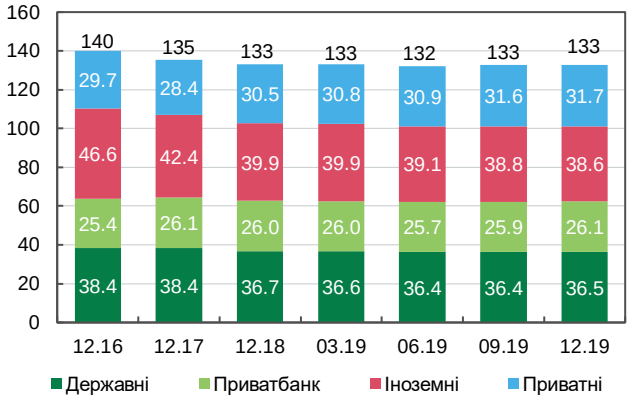
* Відокремлені структурні підрозділи й головні офіси.

Графік 7. Діючі структурні підрозділи банків в окремих регіонах на 01.01.2020, од./од. на 100 тис. населення



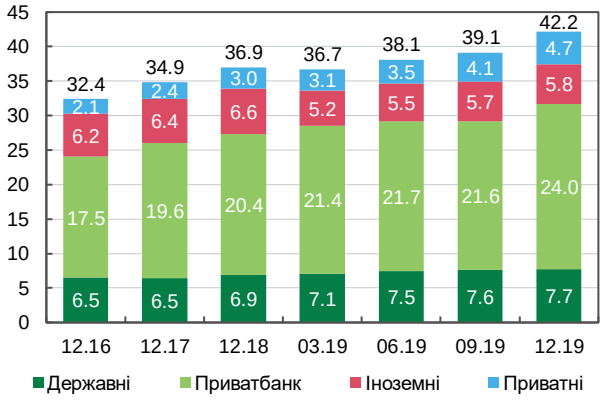
У IV кварталі банки збільшили штати працівників: держбанки – на 275, а приватні на 180 осіб. Іноземні банки скоротили 243 штатних працівники.

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



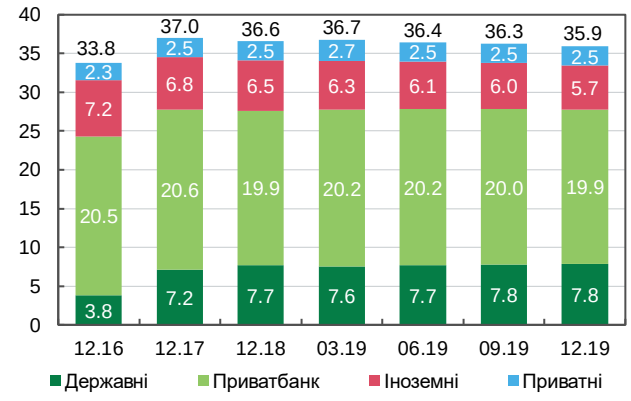
Кількість активних платіжних карток зросла за квартал на 3.1 млн штук. Лідером був Приватбанк – +2.4 млн карток. Приватні банки емітували 570 тис. активних платіжних карток.

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



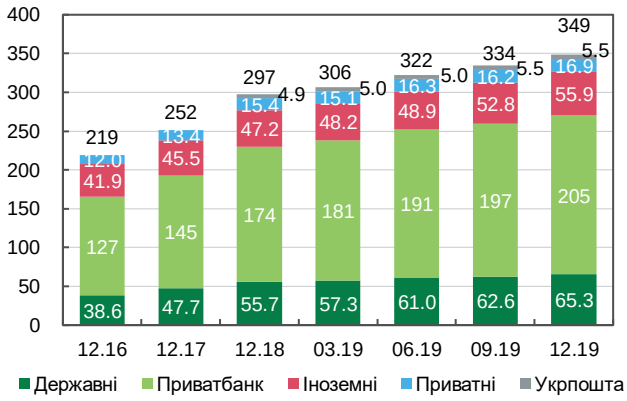
Банки розвивали мережу POS-терміналів. У IV кварталі лідирували державні банки (+10.5 тис. одиниць разом із Приватбанком) та іноземні фінустанови (+3.1 тис. одиниць). Укрпошта на кінець року мала 5.5 тис. терміналів (+584 за рік). Натомість кількість банківських пристроїв самообслуговування скоротилася на 363 у IV кварталі (-655 за рік).

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



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

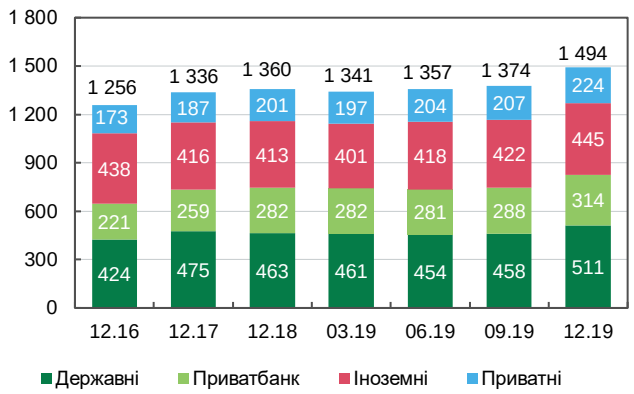
Графік 11. Кількість платіжних терміналів (POS), тис. од.



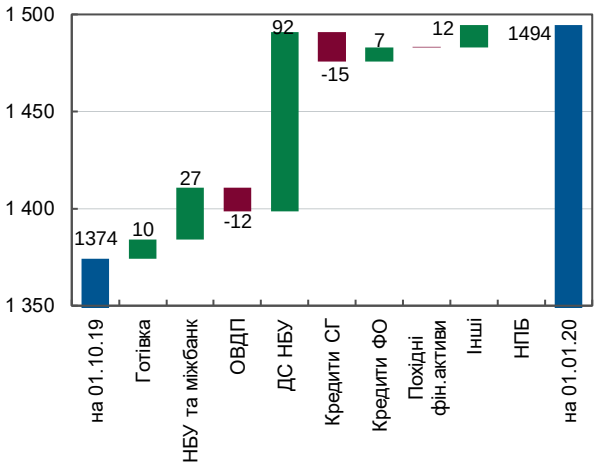
Активи

Чисті активи банків зросли за IV квартал на 8.8% до 1.49 трлн грн. Найбільшими були вкладення у депозитні сертифікати НБУ наприкінці року. Половину їх приросту за квартал забезпечили державні банки (з Приватбанком).

Графік 12. Чисті активи за групами банків, млрд грн



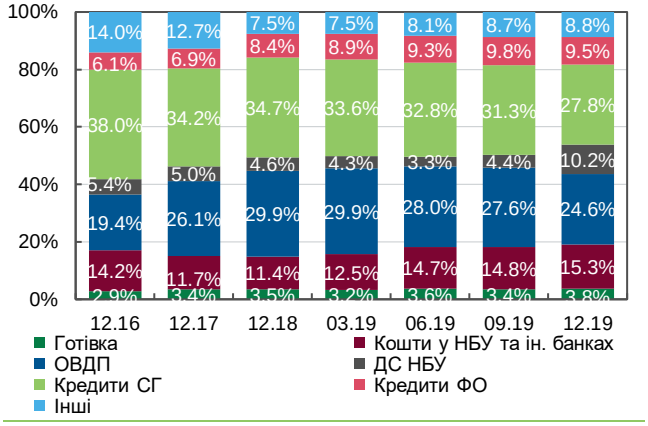
Графік 13. Зміна чистих активів за складовими у IV кварталі 2019*, млрд грн



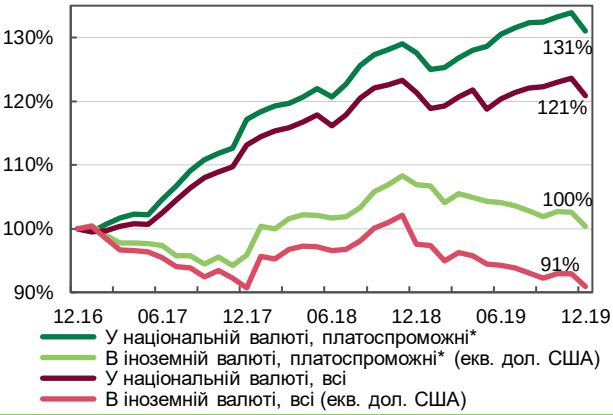
* Скориговані на резерви за активними операціями банків.

Обсяг депозитних сертифікатів за квартал зріс у 2.5 раза, а їхня частка в чистих активах практично подвоїлася і на кінець 2019 року становила 10.2%. У результаті частка динамічно зростаючих кредитів фізичним особам у структурі чистих активів скоротилася вперше за останніх три роки до 9.5%.

Графік 14. Структура чистих активів сектору за складовими



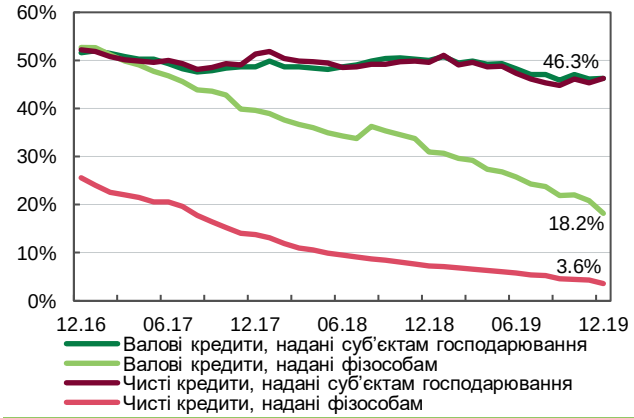
Графік 15. Валові кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам, 2016 = 100%



* У банках, платоспроможних на 01.01.2020.

Доларизація чистого корпоративного портфеля за квартал зросла на 1.5 в. п. до 46.3%. Валютні кредити на кінець року становили 3.6% чистих кредитів фізичним особам.

Графік 16. Частка валютних кредитів



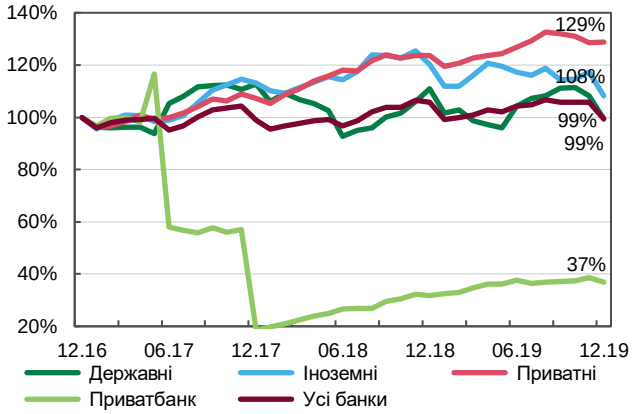
Державні компанії та дочірні компанії міжнародних груп повертали кредити у IV кварталі, оскільки або залучали кошти за кордоном або зросли їхні операційні грошові потоки.

Графік 17. Чисті гривневі кредити нефінансовим корпораціям, 2016 = 100%*

* У банках, платоспроможних на 01.01.2020.

Чистий гривневий портфель кредитів, наданих фізичним особам, зріс за квартал на 6.6%, за рік – на 29.8%. Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання скоротилися на 6.1% за IV квартал та на 6.2% за 2019 рік. Чисті валютні кредити суб'єктам господарювання скоротилися за рік на 4.1%.

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



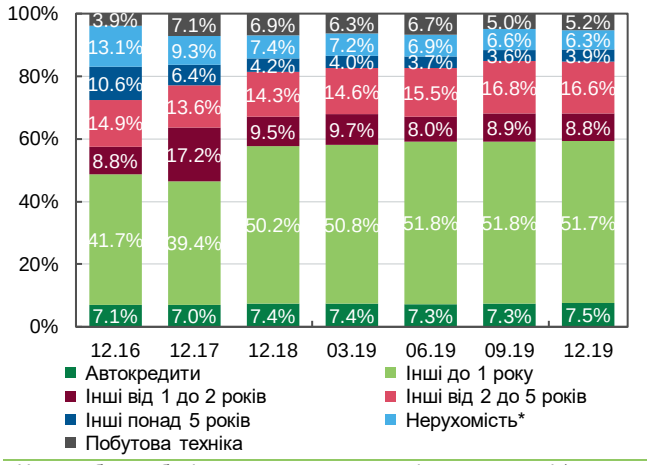
* У банках, платоспроможних на 01.01.2020.

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

* У банках, платоспроможних на 01.01.2020.

Частка валових гривневих кредитів на купівлю нерухомості скоротилася за 2019 рік на 1.1 в. п. до 6.3%. У всіх валютах ця частка становила 15.8% станом на кінець 2019 року.

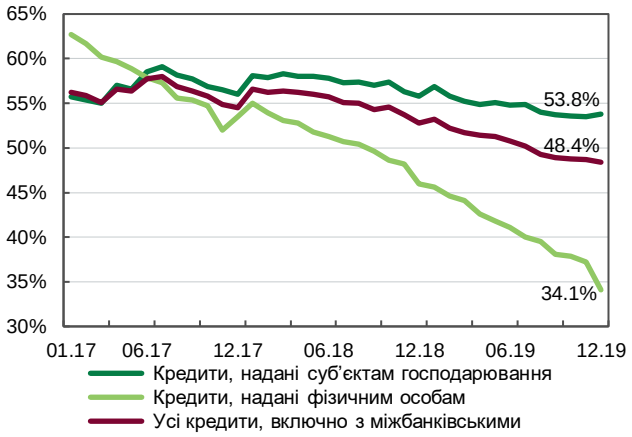
Графік 20. Структура валових гривневих кредитів домашнім господарствам за цільовим призначенням



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

Частка непрацюючих кредитів зменшилася на 0.6 в. п. за квартал та на 4.5 в. п. за рік і становила 48.4% на кінець року.

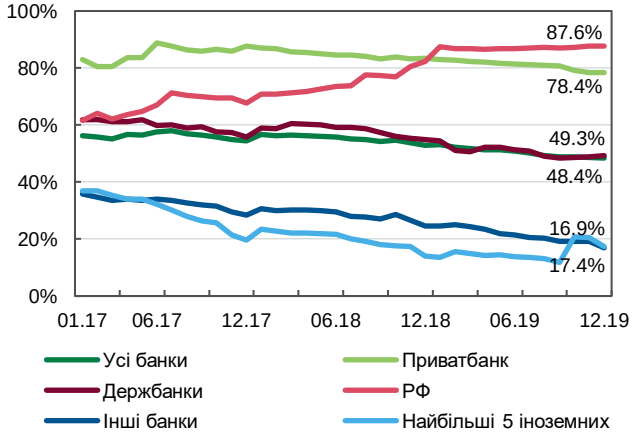
Графік 21. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків*



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

Зростання частки непрацюючих кредитів п'яти найбільших банків обумовлене приєднанням Укрсоцбанку до Альфа-банку.

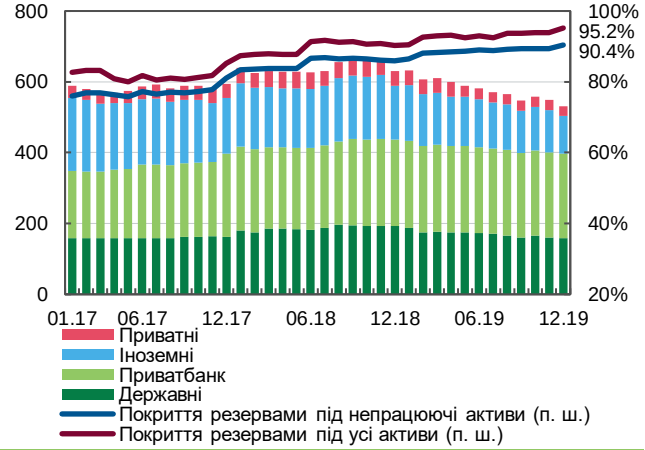
Графік 22. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків за групами*



* Включно з міжбанківськими кредитами; усі банки, включно із неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань.
** Найбільші за чистими активами станом на 01.01.2020 року 5 іноземних банків (крім банків РФ).

Коефіцієнт покриття непрацюючих кредитів резервами за квартал зріс на 1.5 в. п. до 95.2%.

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

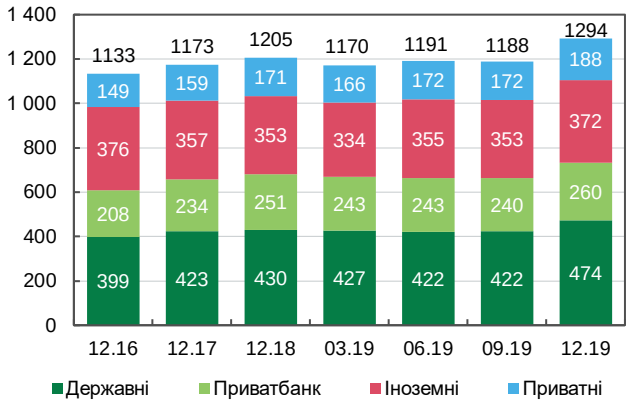


* Включно з міжбанківськими кредитами; всі банки, включно із неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань.

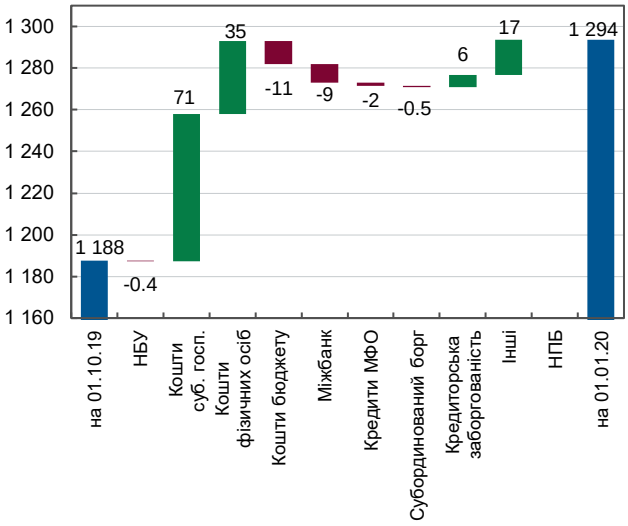
Фондування

У IV кварталі зобов'язання банків зросли на 8.9% до 1.29 трлн грн. Суттєвими факторами стали приріст коштів корпорацій та фізичних осіб. Найбільше зросли зобов'язання державних банків після отримання коштів Нафтогазом від Газпрому за рішенням Стокгольмського арбітражу.

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

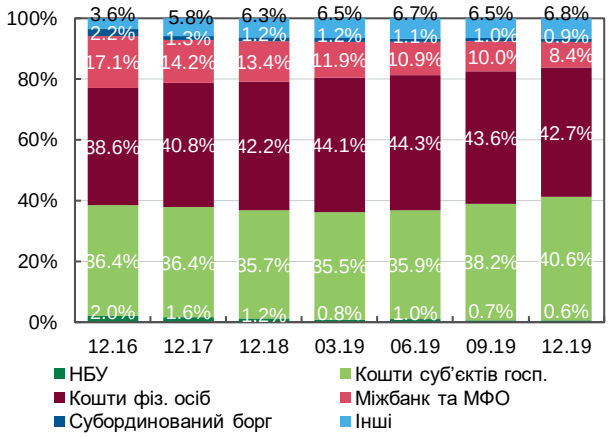


Графік 25. Зміна зобов'язань за факторами у IV кварталі 2019 року, млрд грн



Суттєвий приріст коштів корпорацій у IV кварталі збільшив їх частку в загальних зобов'язаннях на 2.3 в. п. до 40.6%.

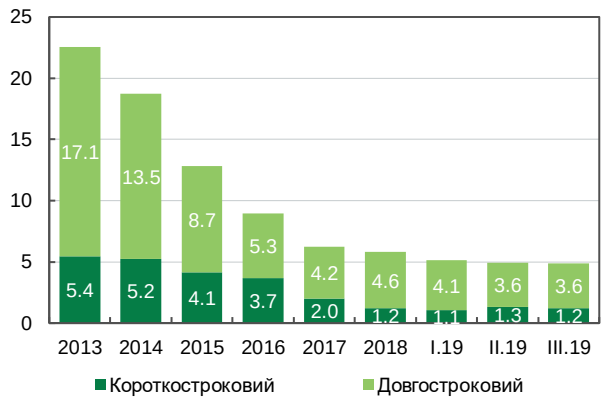
Графік 26. Структура зобов'язань



* У тому числі ощадні сертифікати.

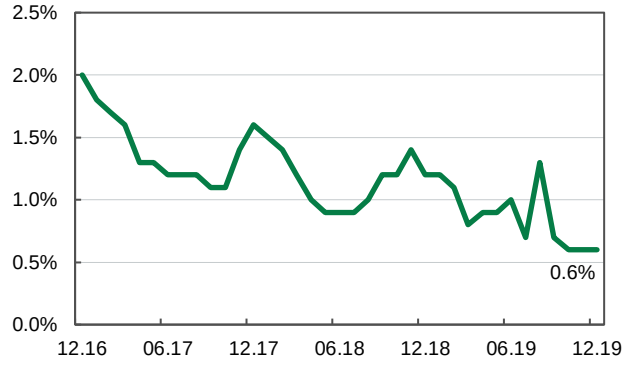
Валовий зовнішній борг банків протягом III кварталу 2019 року зменшився на 2.0% до 4.9 млрд дол.

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



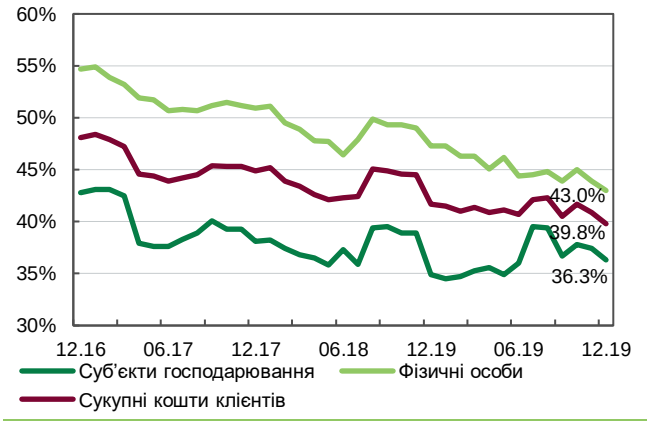
Частка коштів НБУ в зобов'язаннях знизилась до нового мінімуму і становила 0.6% через погашення кредитів рефінансування держбанками.

Графік 28. Частка коштів НБУ в зобов'язаннях банків



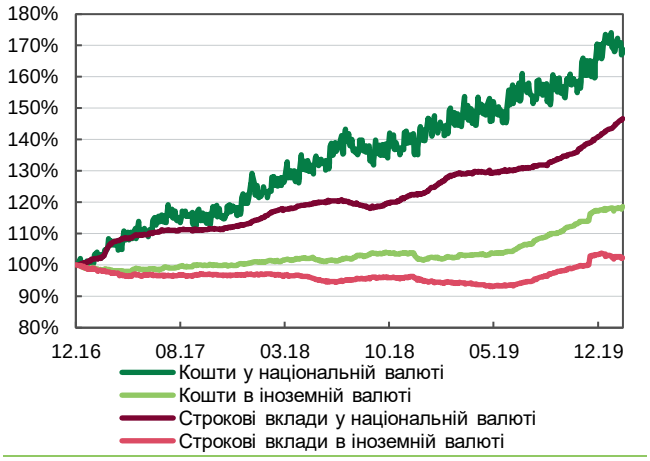
За IV квартал частка валютних зобов'язань клієнтів скоротилася на 0.7 в. п.

Графік 29. Частка валютних депозитів



У IV кварталі кошти населення у гривні зросли на 8.4% (на 17.5% р/р), валютні – на 6.4% у дол. еквіваленті (+15.4% р/р).

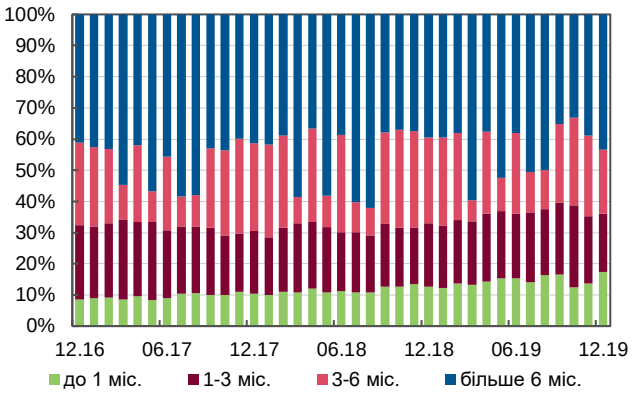
Графік 30. Кошти фізичних осіб, 2016=100%*



* У банках, платоспроможних на 01.01.2020, у тому числі ощадні сертифікати.

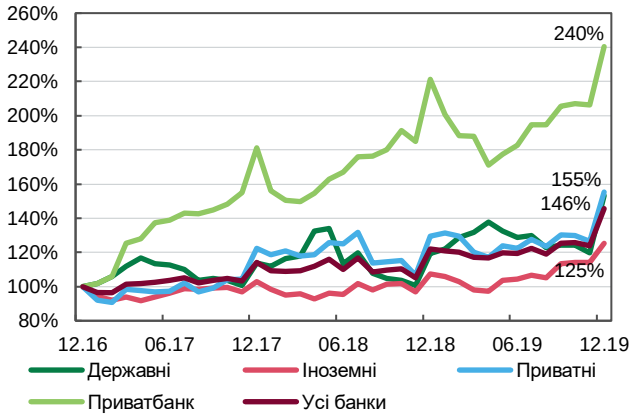
У IV кварталі обсяги нових строкових депозитів зросли на 10.6% до попереднього кварталу.

Графік 31. Структура нових гривневих строкових депозитів домогосподарств



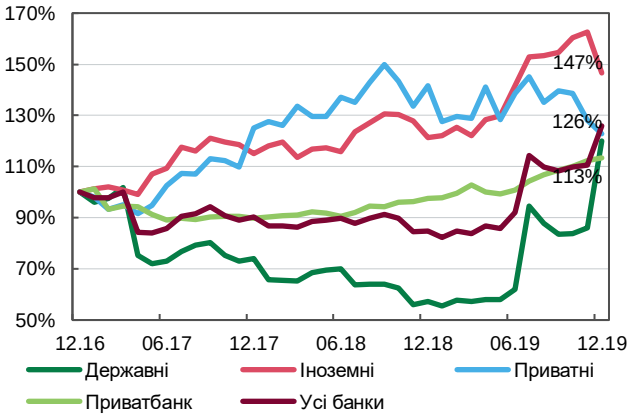
До сезонного зростання коштів корпорацій у грудні додалося надходження коштів Нафтогазу від Газпрому. У результаті валютні кошти зросли за квартал на 16.4%, у державних банках – на 43.8%. Зростання гривневих коштів у IV кварталі було високим – від +23.1% у державних банках до +10.6% в іноземних банках.

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



* У банках, платоспроможних на 01.01.2020.

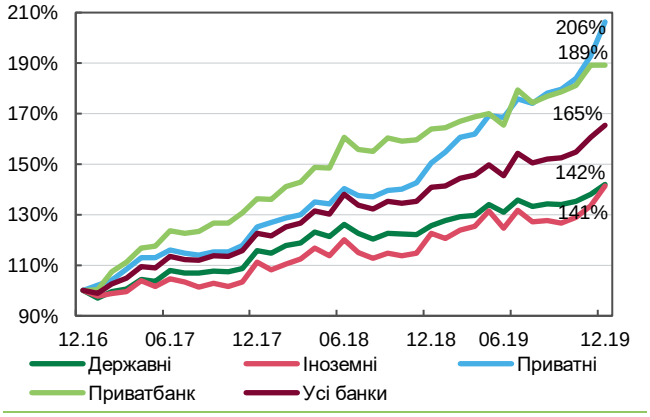
Графік 33. Динаміка коштів суб'єктів господарювання в ін. валюті (в еквіваленті дол. США) за групами банків, 2016 = 100%*



* У банках, платоспроможних на 01.01.2020.

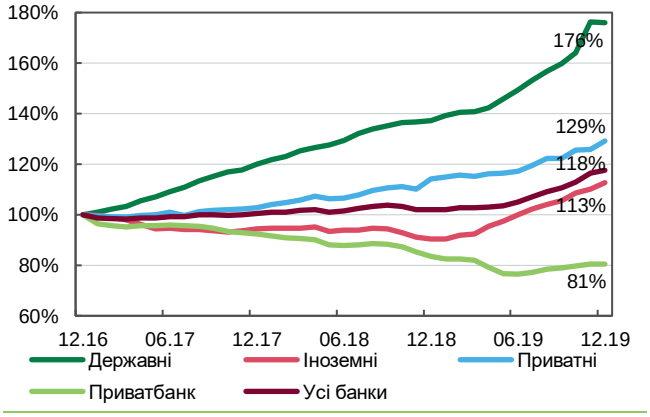
У IV кварталі гривневі кошти населення найшвидше зростали в приватних та іноземних банках: +14.9% та +11.7% відповідно значною мірою через відносно високі ставки у цих групах наприкінці року. Лідерами за темпами приросту валютних депозитів за квартал були державні банки (крім Приватбанку) та іноземні банки.

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



* У банках, платоспроможних на 01.01.2020, у тому числі ощадні сертифікати.

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

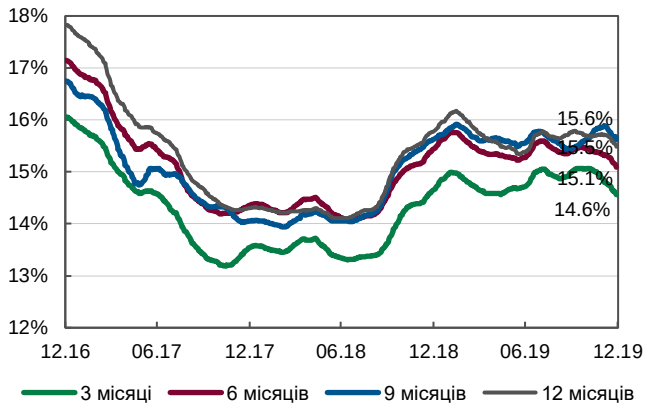


* У банках, платоспроможних на 01.01.2020, у тому числі ощадні сертифікати.

Відсоткові ставки

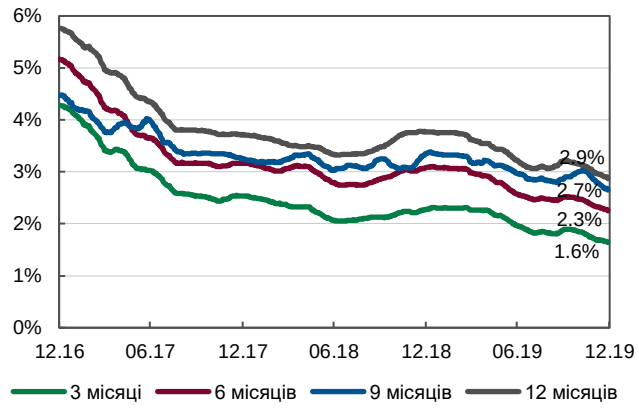
Ставки за депозитами фізичних осіб протягом IV кварталу знизились за всіма строками і валютами. За 12-місячними депозитами у гривнях – на 0.7 в. п. до 15.1% річних на кінець грудня, у доларах США – на 0.6 в. п. до 2.6% річних.

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



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

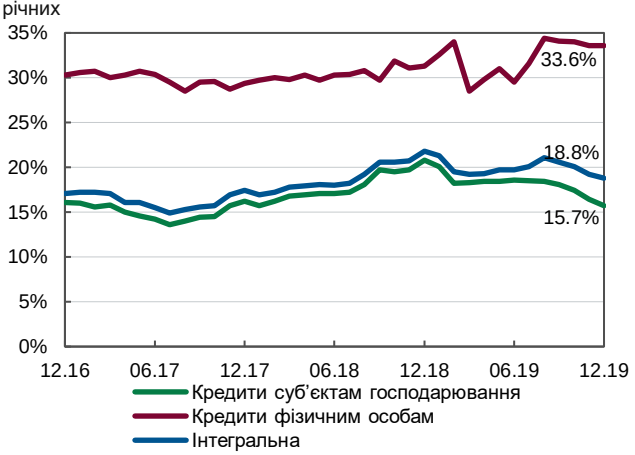
Графік 37. Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у доларах США, % річних*



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

Слідом за зниженням облікової ставки гривневі кредити бізнесу подешевшали на 2.4 в. п. до 15.7% річних. Ставка за новими кредитами фізичним особам знизилася на 0.5 в. п. – до 33.6% річних.

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



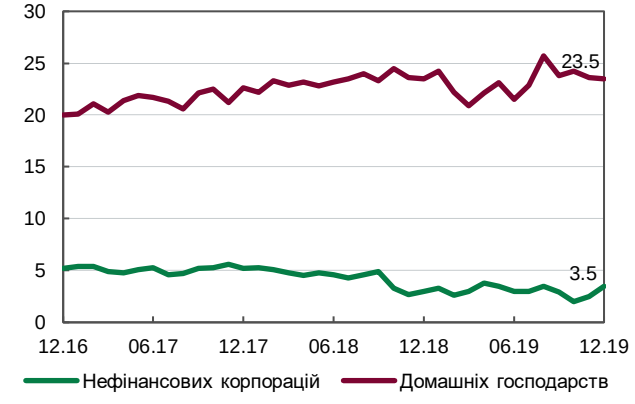
* Без пролонгації або інших змін кредитних умов.

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

* За щоденними даними, 5-денна ковзна середня.

Швидке здешевлення корпоративних кредитів зумовило зниження спреду між ставками за новими кредитами та депозитами, але спред за непогашеними кредитами і депозитами бізнесу залишався майже сталим. Спред за роздрібними кредитами та депозитами, незважаючи на скорочення, все ще перевищує 20 в. п.

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.

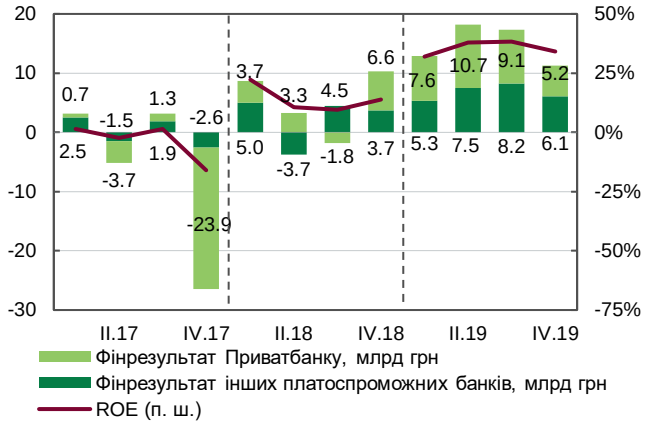
Графік 41. Спред між ставками за непогашеними кредитами і депозитами, в. п.*

* З урахуванням неплатоспроможних банків.

Фінансові результати та капітал

У IV кварталі сектор отримав на 34.8% нижчий прибуток, ніж у III кварталі, через зменшення операційного доходу та зростання витрат. За рік прибуток рекордний – 59.6 млрд грн (+2.7 раза р/р).

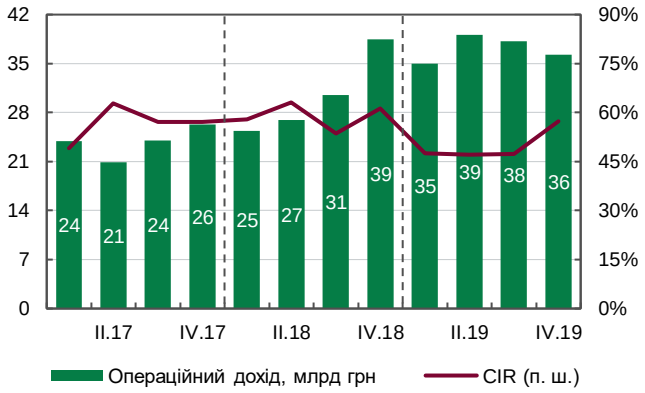
Графік 42. Фінансовий результат* та рентабельність капіталу банків



* За квартал з урахуванням коригуючих проводок.

Ефективність банківських операцій погіршилась порівняно з попереднім кварталом, залишаючись значно вищою, ніж торік: CIR* становив 49.8% проти 58.1%.

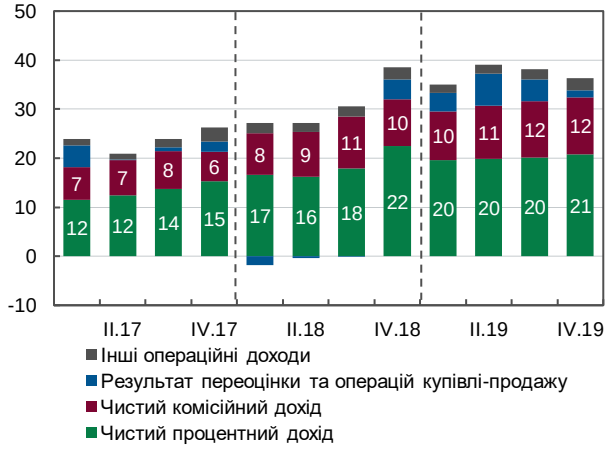
Графік 43. Операційні доходи та операційна ефективність банків



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

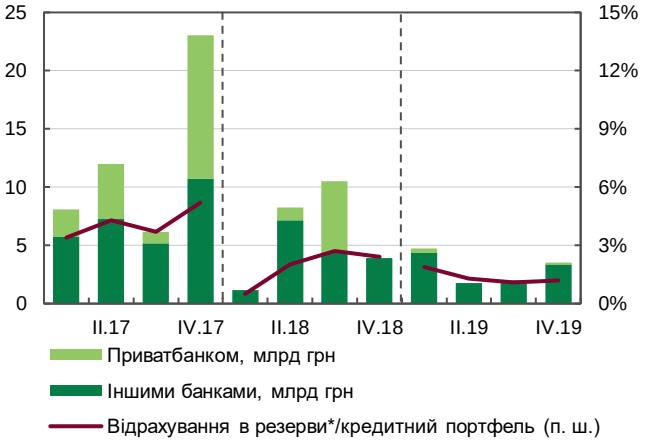
У IV кварталі операційний дохід знизився на 4.9% кв/кв через зниження прибутку від торгових операцій держбанків та уповільнення зростання чистого процентного доходу.

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



Відрахування до резервів сектору хоча і зросли на 91.5% кв/кв, але були вдвічі нижчими, ніж торік – 12.5 млрд грн.

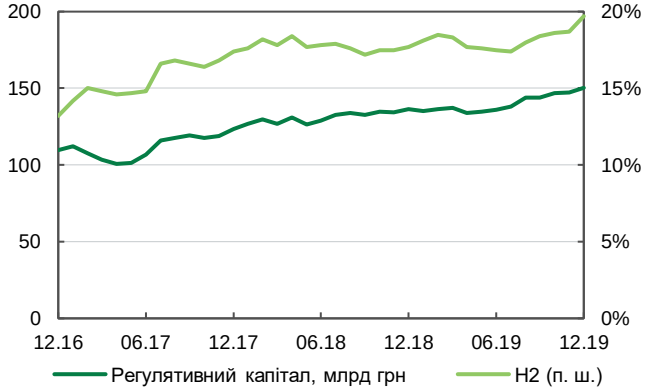
Графік 45. Квартальні відрахування в резерви



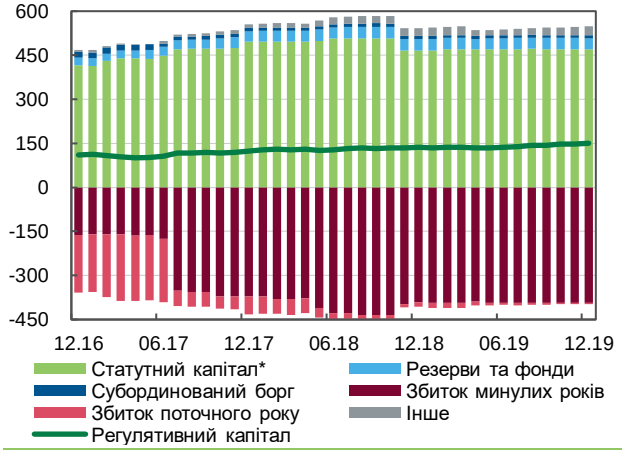
* Приведені до річних значень.

Адекватність регулятивного капіталу підвищилась за квартал з 18.4% до 19.7% та була значно вищою за мінімально необхідний рівень. Регулятивний капітал за рік зріс на 10.3%, а статутний – на 1.1%.

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 України[1]

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	I.19	II.19	III.19	IV.19
Кількість діючих банків	180	145	117	96	82	77	77	76	76	75
Загальні балансові показники (млрд. грн.)[2]										
Загальні активи	1 409	1 477	1 571	1 737	1 840	1 911	1 888	1 892	1 876	1 983
у т.ч. в іноземній валюті	513	667	800	788	755	779	745	736	707	717
Чисті активи	1 278	1 290	1 254	1 256	1 334	1 360	1 341	1 357	1 374	1 494
у т.ч. в іноземній валюті	470	565	582	519	507	495	465	471	470	492
Валові кредити суб'єктам господарювання[3]	727	820	831	847	864	919	895	884	841	822
у т.ч. в іноземній валюті	252	400	492	437	423	460	447	427	386	381
Чисті кредити суб'єктам господарювання[3]	648	710	614	477	451	472	450	445	430	415
Валові кредити фізичним особам	189	208	176	157	171	197	202	203	207	207
у т.ч. в іноземній валюті	67	101	97	83	68	61	59	52	45	38
Чисті кредити фізичним особам	145	144	96	76	92	114	120	127	135	143
Кошти суб'єктів господарювання[3]	258	283	349	413	427	430	415	428	454	525
у т.ч. в іноземній валюті	81	114	141	177	163	150	146	154	167	191
Кошти фізичних осіб[4]	443	403	402	437	478	508	516	528	517	553
у т.ч. в іноземній валюті	189	214	215	239	244	241	239	235	227	238
Зміна (р/р, %)										
Загальні активи	11.4%	4.8%	6.4%	10.6%	5.9%	3.8%	2.6%	2.1%	-3.7%	3.8%
Чисті активи	13.7%	1.0%	-2.8%	0.2%	6.2%	1.9%	3.6%	4.5%	1.4%	9.9%
Валові кредити суб'єктам господарювання[3]	14.7%	12.8%	1.3%	2.0%	2.0%	6.3%	1.4%	0.9%	-11.0%	-10.6%
Валові кредити фізичним особам	3.0%	10.3%	-15.7%	-10.4%	8.5%	15.3%	15.1%	13.1%	3.9%	5.0%
Кошти суб'єктів господарювання[3]	16.8%	9.5%	23.5%	18.2%	3.4%	0.8%	4.3%	5.8%	8.4%	22.1%
Кошти фізичних осіб[4]	20.2%	-8.9%	-0.3%	8.7%	9.4%	6.3%	8.8%	7.4%	1.5%	8.7%
Рівень проникнення[5] (%)										
Валові кредити суб'єктам госп.[3]/ ВВП	47.7%	51.7%	41.8%	35.5%	29.0%	25.8%	24.4%	23.4%	21.6%	20.7%
Чисті кредити суб'єктам госп.[3]/ ВВП	42.6%	44.7%	30.9%	20.0%	15.1%	13.3%	12.3%	11.8%	11.1%	10.4%
Валові кредити фізичним особам/ ВВП	12.4%	13.1%	8.8%	6.6%	5.7%	5.5%	5.5%	5.4%	5.3%	5.2%
Чисті кредити фізичним особам/ ВВП	9.5%	9.1%	4.8%	3.2%	3.1%	3.2%	3.3%	3.4%	3.5%	3.6%
Кошти суб'єктів господарювання[3]/ ВВП	17.0%	17.8%	17.6%	17.3%	14.3%	12.1%	11.3%	11.3%	11.7%	13.2%
Кошти фізичних осіб/ ВВП	29.1%	25.4%	20.2%	18.3%	16.0%	14.3%	14.1%	14.0%	13.3%	13.9%
Фінансові результати[6] (млрд. грн.)										
Чисті процентні доходи	49.1	52.2	39.1	44.2	53.0	73.0	19.5	19.8	20.1	20.8
Чисті комісійні доходи	21.0	23.1	22.6	24.2	27.5	37.8	10.0	10.8	11.5	11.7
Відрахування в резерви	28.0	84.4	114.5	198.3	49.2	23.8	4.7	1.7	1.9	3.6
Чистий прибуток/збиток	1.4	-33.1	-66.6	-159.4	-26.5	22.3	12.9	18.1	17.3	11.3
Довідково:										
гривень/долар США (середнє за період)	7.99	11.89	21.84	25.55	26.60	27.20	27.30	26.56	25.26	24.26
гривень/долар США (на кінець періоду)	7.99	15.77	24.00	27.19	28.07	27.69	27.25	26.17	24.08	23.69
гривень/євро (середнє за період)	10.61	15.72	24.23	28.29	30.00	32.14	31.02	29.84	28.09	26.86
гривень/євро (на кінець періоду)	11.04	19.23	26.22	28.42	33.50	31.71	30.57	29.73	26.33	26.42

[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 р.р. без урахування тимчасово окупованої території АР Крим, м.Севастополя та частини зони проведення АТО;

дані за I-IV 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.

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

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 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.

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 абревіатури:

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
ПТКС	Програмно-технічні комплекси самообслуговування
РК	Регулятивний капітал
РКО	Розрахунково-касове обслуговування
РФ	Російська Федерація
CIR	Cost-to-Income Ratio, співвідношення операційних витрат до операційних доходів
HHI	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