

Карантинні обмеження через COVID-19 помітно вплинули на роботу банківського сектору в I кварталі. У січні-лютому активно зростали обсяги депозитів фізичних осіб – валютних і гривневих. Проте з другої декади березня вони почали скорочуватися через сплеск негативних настроїв населення та бізнесу. Завдяки високій ліквідності сектору ситуація швидко нормалізувалася і зростання гривневих коштів населення відновилося. Обсяги гривневого корпоративного кредитування у березні помітно зростали, частково через заміщення валютного. Темпи кредитування фізичних осіб уповільнилися як через зниження попиту, так і внаслідок зростання кредитних ризиків. Протягом березня тимчасово зросли процентні ставки, проте вже у квітні вартість кредитів та депозитів знову почала знижуватися. Чистий прибуток банків зріс у I кварталі на чверть р/р, однак фінансовий результат протягом II–IV кварталів 2020 року різко погіршиться через зниження операційних доходів та зростання резервування кредитів. Зусилля НБУ спрямовані на забезпечення безперервної роботи сектору – було відтерміновано запровадження буферів капіталу, створено сприятливі регуляторні умови для реструктуризації кредитів, банки мають підтримку ліквідності без жодних обмежень. Ключове завдання банківського сектору – підтримати економічне відновлення після скасування карантинних заходів.

Структура сектору

Кількість працюючих банків не змінилася. Частка державних банків (із Приватбанком) у чистих активах за I квартал скоротилася на 1.1 в. п. (до 54.2%), а в депозитах фізичних осіб – на 0.8 в. п. (до 60.8%). Частка чистих активів найбільших двадцяти банків не змінилася – 92.2%.

Активи

У I кварталі чисті активи зросли на 4.7%¹ внаслідок зміни курсу гривні у березні, проте в перерахунку за фіксованим на початок року курсом вони скоротилися на 1.4%. Серед складових активів на третину зросли обсяги коштів на коррахунках в інших банках в іноземній валюті (у дол. екв.). Вони на сьогодні є найбільшою складовою високоякісних ліквідних активів банків у іноземній валюті і забезпечують достатній рівень LCR². Обсяг ОВДП на балансах банків протягом кварталу зріс, а вкладення у депозитні сертифікати скоротилися.

Обсяги чистих гривневих кредитів суб'єктам господарювання зросли за квартал на 3.6%, а в березні – на 8.9%. Основними факторами були сезонність та бажання бізнесу зменшити валютні зобов'язання, коли панували девальваційні очікування. Динамічно зростали кредити дочірнім компаніям міжнародних груп, які найбільше скоротилися в попередньому кварталі. Тому найвищі темпи зростання чистих гривневих кредитів були в іноземних банках: +7.6% за квартал та +14.9% за березень. У річному обчисленні чисті гривневі кредити бізнесу зросли на 1.9%. Валютні кредити суб'єктам господарювання скоротилися за квартал на 6.9% (-8.0% р/р), частина була конвертована у гривневі.

Обсяги чистих кредитів фізичним особам у гривні зросли за квартал на 3.2% та на 26.6% р/р. Найактивніше – у приватних банках: +9.4% за квартал (+54.9% р/р).

Частка непрацюючих кредитів зросла на 0.6 в. п. (до 48.9%), зокрема у державних банках – на 2.4 в. п. Частка непрацюючих кредитів фізичним особам зросла вперше від початку 2018 року на 1.2 в. п. за квартал переважно через ефекти девальвації.

Фондування

За I квартал зобов'язання банків збільшилися на 5.0%. Це зростання мало переважно статистичну природу, за фіксованим на початок року курсом зобов'язання скоротилися на 2.8%. Частка коштів фізичних осіб та суб'єктів господарювання у зобов'язаннях зросла на 1.7 в. п. (до 85.0%), оновивши історичний максимум.

Гривневі вклади населення зросли на 4.4% за квартал (+18.5% р/р), найпомітніше у приватних банках – +9.2% (+39.0% р/р). Обсяги валютних коштів населення зросли на 14.5% р/р, практично не змінившись за квартал. Динаміка I кварталу була нерівномірною: валютні вкладення та строкові гривневі депозити фізичних осіб зростали до першої декади березня, потім почався їхній відплив.

Гривневі кошти корпорацій за квартал скоротилися на 6.4% через їх зниження у березні на 7.4%. Найістотніший відплив за квартал спостерігався у приватних банках (-10.6%) та Приватбанку (-12.5%). Така динаміка пояснюється сповільненням господарської діяльності підприємств та переведенням гривневих коштів у валюту. Обсяг валютних коштів суб'єктів господарювання зріс на

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

² Liquidity Coverage Ratio – коефіцієнт покриття ліквідністю

2.4% (в дол. екв.) за квартал та на 53.7% р/р. Найвищі квартальні темпи зафіксовано в іноземних (21.1%) та приватних банках (19.9%). Падіння обсягів валютних корпоративних коштів відбувалося тільки в банках із державним капіталом. На зменшення обсягу коштів корпорацій у держбанках істотно вплинули виплати [податків і зборів НАК Нафтогаз до бюджету](#).

Частка валютних коштів клієнтів за квартал збільшилася на 4.7 в. п. (до 44.5%) внаслідок девальвації гривні. За фіксованим на початок року курсом гривні доларизація зменшилася на 2.2 в. п.

Відсоткові ставки

У I кварталі НБУ двічі знижував облікову ставку – на 3.5 в. п., а у квітні 2020 року – ще на 2 в. п. (до 8% річних). Протягом січня-лютого вартість депозитів суб'єктів господарювання та фізичних осіб, а також ставки за кредитами бізнесу стрімко скорочувалися. З початком загальнонаціонального карантину зниження ставок банки призупинили, щоб утримати депозити. Вартість 12-місячних гривневих депозитів фізосіб за квартал знизилася на 3.2 в. п. (до 11.9% річних)³, у доларах США – на 1.4 в. п. (до 1.2% річних). Гривневі кошти корпорацій подешевшали на 3.2 в. п. (до 7.1% річних).

Ставки за кредитами суб'єктам господарювання у гривні за квартал знизилися на 1.7 в. п. (до 13.9% річних). Вартість гривневих кредитів для фізичних осіб коливалася в межах 34% річних. Валютні корпоративні кредити надавалися за ставкою до 5% річних.

Фінансові результати і капітал

Прибуток банківського сектору у I кварталі 2020 року зріс на 23.8% р/р і становив 16.0 млрд грн⁴. Близько 65% прибутку сектору сформував Приватбанк. Водночас за березень сектор отримав лише 97 млн грн прибутку через різке зростання обсягів відрахувань до резервів.

Кількість збиткових банків зростає з 6 за 2019 рік до 14 установ за I квартал 2020 року. Їхній сукупний збиток становив 2.7 млрд грн. Серед 14 установ, що зазнали збитків, 8 банків були операційно збитковими, решта отримала збитки через доформування резервів під активні операції.

У I кварталі операційний дохід банків зріс на 17.7% р/р, а операційні витрати – на 17.1% р/р. Тож чистий операційний прибуток до формування резервів збільшився на 18.2% р/р, а операційна ефективність була така сама висока, як і торік: CIR становив 47.4% порівняно

з 47.6% у I кварталі 2019 року. У березні порівняно з лютим операційний дохід скоротився на 30.6%, тоді як операційні витрати зросли на 9.6%.

На збільшення операційних доходів у I кварталі вплинуло передусім зростання результату переоцінки ОВДП у січні – лютому. Темпи зростання чистого процентного (+6.8% р/р) та комісійного (+7.9% р/р) доходів були найнижчими за чотири останні роки.

Відрахування до резервів сектору були на рівні I кварталу 2019 року – 4.9 млрд грн (+2.9% р/р). Половина відрахувань у резерви була здійснена п'ятьма банками, серед яких один державний та один російський.

Перспективи та ризики

До кінця року умови роботи банківського сектору істотно погіршаться. Обмежувальні карантинні заходи та пов'язане з ними падіння економіки тимчасово знизять попит на банківські послуги. Комісійні доходи банків порівняно з торішніми показниками, ймовірно, знизяться. Попит на інвестиційні кредити впав і не відновиться до кінця року. Натомість попит на кредити на фінансування оборотного капіталу залишатиметься сталим і почне зростати на етапі відновлення економіки. Важливо, щоб банки забезпечували доступ до кредитних ресурсів якісним позичальникам. Зважаючи на низьку інфляцію та зниження облікової ставки, НБУ очікує, що вартість кредитів стане нижчою.

Після трьох років високих прибутків фінансовий результат сектору різко погіршиться, переважно через зниження якості кредитів та доформування резервів під них. Водночас проведена у минулі роки робота з підвищення фінансової стійкості банків та коректне відображення ними якості активів підготували сектор до кризи. Тому більшість банків зможе пройти цю кризу без залучення додаткового капіталу.

Задля пом'якшення впливу пандемії на банківський сектор та з метою підтримання економіки НБУ суттєво пом'якшив регуляторні вимоги до банків. Було відтерміновано запровадження буферів капіталу, банкам дозволено реструктурувати кредити клієнтів на взаємовигідних умовах. Щоб сприяти кредитуванню, НБУ також запровадив новий інструмент довгострокового рефінансування під плаваючу ставку. Це посилить позитивний ефект від зниження облікової ставки.

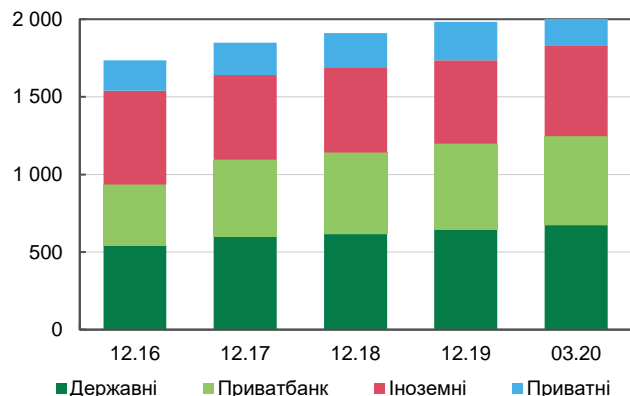
³ За даними Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб.

⁴ Попередні дані. Строки уточнення даних та оприлюднення проміжної фінансової звітності за I квартал 2020 року подовжено до кінця червня.

Структура сектору

Загальні активи банків зросли за I квартал 2020 року на 5.7% (до 2.1 трлн грн.) через знецінення гривні у березні. Без урахування курсового чинника вони скоротилися на 1.0%. Кількість працюючих банків не змінилася.

Графік 1. Загальні активи банків, млрд грн*



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

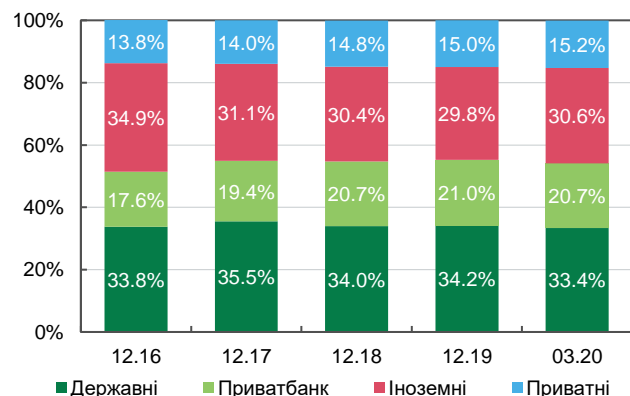
Таблиця 1. Кількість банків*

	2016	2017	2018	2019	03.20
Платоспроможні	96	82	77	75	75
Зміна	-21	-14	-4	-2	0
Державні**	6	5	5	5	5
Зміна	-1	-1	0	0	0
Іноземні	25	23	21	20	20
Зміна	0	-2	-2	-1	0
Приватні	65	54	51	50	50
Зміна	-20	-11	-2	-1	0
Неплатоспроможні	4	2	1	0	0
Зміна	1	-2	0	-1	0

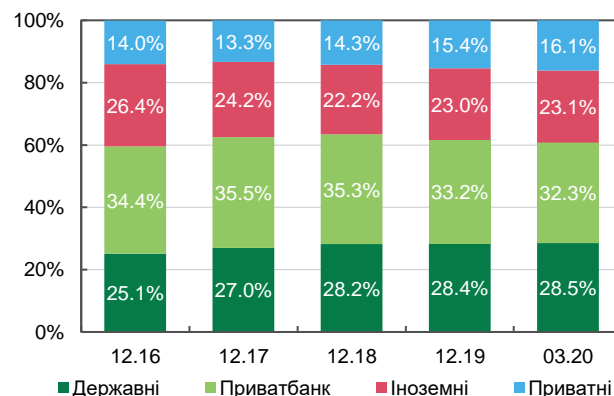
* Кількість наведено на кінець відповідного періоду.
** У тому числі Приватбанк.

Частка чистих активів державних банків (із Приватбанком) за I квартал скоротилася на 1.1 в. п. (до 54.2%), а депозитів фізичних осіб – на 0.8 в. п. (до 60.8%). Найістотніше зросла частка чистих активів іноземних банків – на 0.9 в.п. (до 30.6%) на кінець березня.

Графік 2. Розподіл чистих активів за групами банків

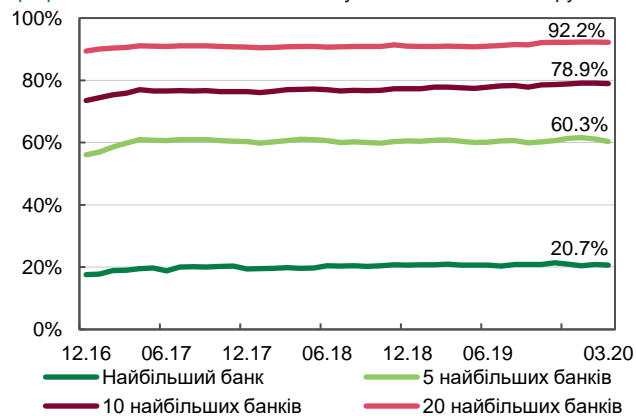


Графік 3. Розподіл депозитів фізичних осіб за групами банків

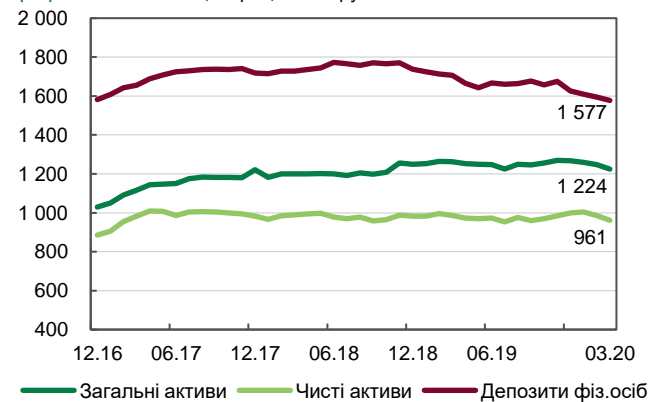


Протягом кварталу частка двадцяти найбільших банків у чистих активах не змінилася (92.2%), відбувся перерозподіл часток у межах найбільших банків, що позначилося на зменшенні значення Індексу Херфіндаля-Хіршмана за активами та роздрібними депозитами.

Графік 4. Частка найбільших банків у чистих активах сектору



Графік 5. Рівень концентрації сектору за показником ННІ*

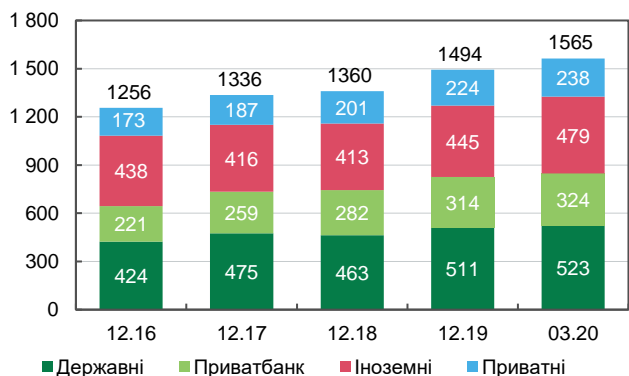


* Індекс Херфіндаля-Хіршмана (ННІ) – індикатор концентрації на банківському ринку. Розраховується як сума квадратів часток окремих банків у загальному обсязі. Може набувати значень від 0 до 10 000 (до 1 000 – ринок є слабо концентрованим).

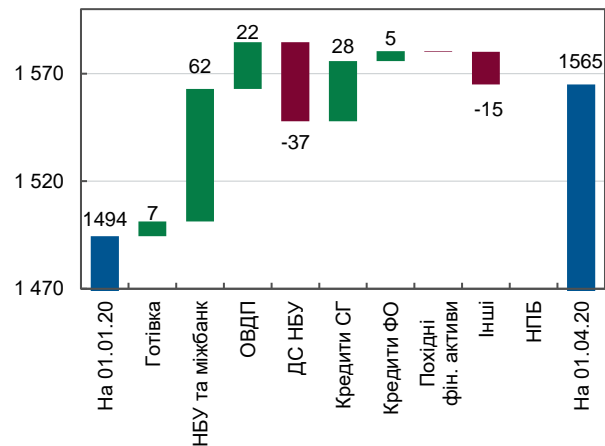
АКТИВИ

Унаслідок знецінення гривні обсяги чистих активів банків зросли за I квартал на 4.7% (до 1.56 трлн грн), але за фіксованим на початок року курсом скоротилися на 1.4%. Найбільше зросли обсяги коштів на коррахунках в іноземній валюті (+37.8% у дол. екв. від початку року). Також збільшилися вкладення в ОВДП за одночасного зменшення вкладень у депозитні сертифікати НБУ.

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



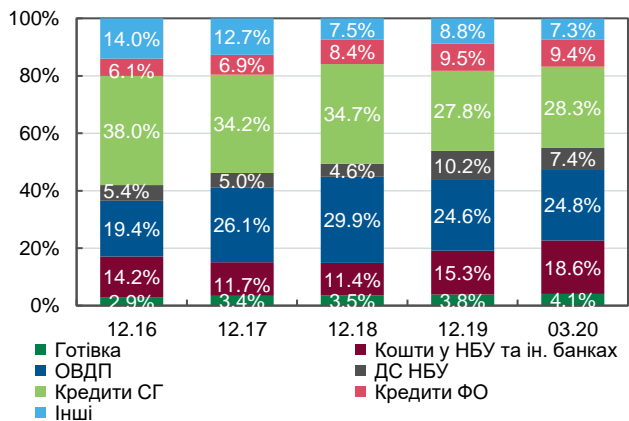
Графік 13. Зміна чистих активів за складовими у I кварталі 2020, млрд грн



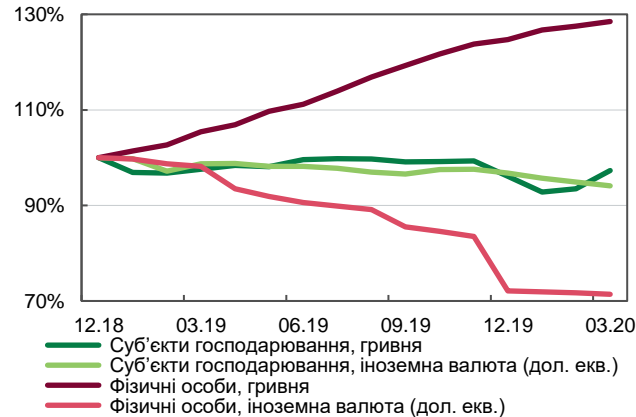
* Скориговані на резерви за активними операціями банків.

Протягом кварталу частка депозитних сертифікатів у структурі чистих активів скоротилася на 2.8 в. п. (до 7.4%). Валові кредити суб'єктам господарювання зросли на 1.2% за квартал у гривні та скоротилися на 2.8% в іноземній валюті (у дол. екв.).

Графік 14. Структура чистих активів сектору за складовими



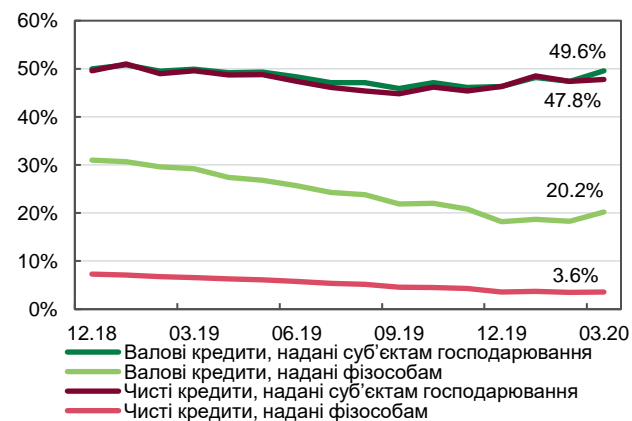
Графік 15. Валові кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам, 2018 = 100%



* У банках, платоспроможних на 01.04.2020.

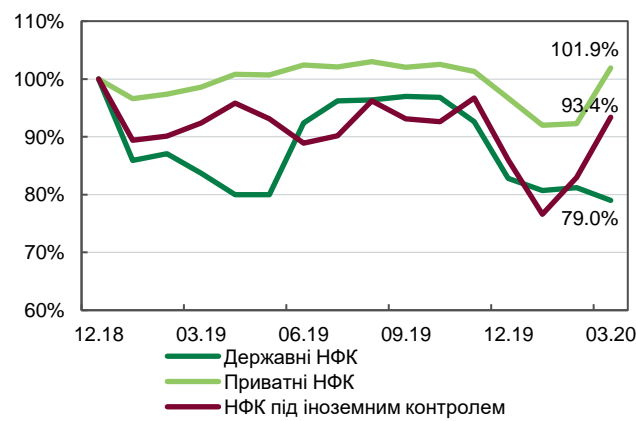
Доларизація чистого корпоративного портфеля за квартал зросла на 1.6 в. п. до 47.8% через зміну курсу гривні. Частка валютних позик фізичним особам стабілізувалася на рівні 3.6%.

Графік 16. Частка валютних кредитів



Відновлення кредитування у лютому та березні 2020 року забезпечили приватні компанії та дочірні компанії міжнародних груп.

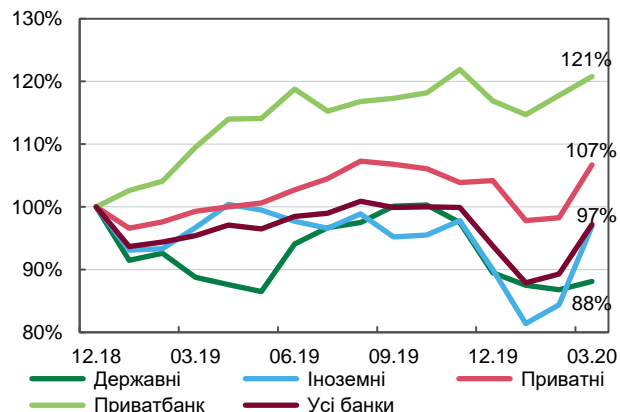
Графік 17. Чисті гривневі кредити нефінансовим корпораціям, 2018 = 100%*



* У банках, платоспроможних на 01.04.2020.

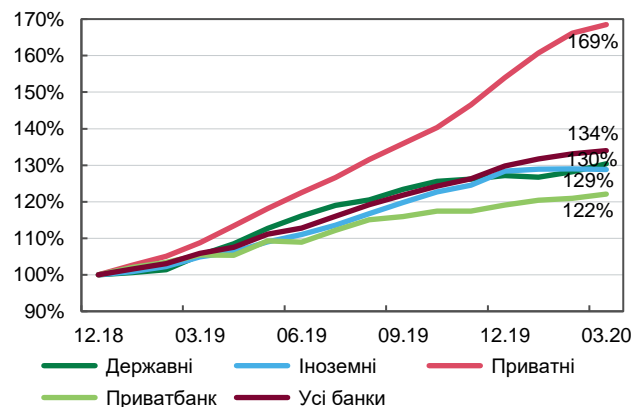
Обсяг чистих гривневих кредитів суб'єктам господарювання зріс на 3.6% за I квартал та на 1.9% р/р. Основу зростання заклад березень: +8.9% за місяць. Обсяг чистих валютних кредитів суб'єктам господарювання скоротився за квартал на 6.9% у доларовому еквіваленті. Обсяг чистого гривневого портфеля кредитів, наданих фізичним особам, зріс за I квартал на 3.2%, за рік – на 26.6%.

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



* У банках, платоспроможних на 01.04.2020.

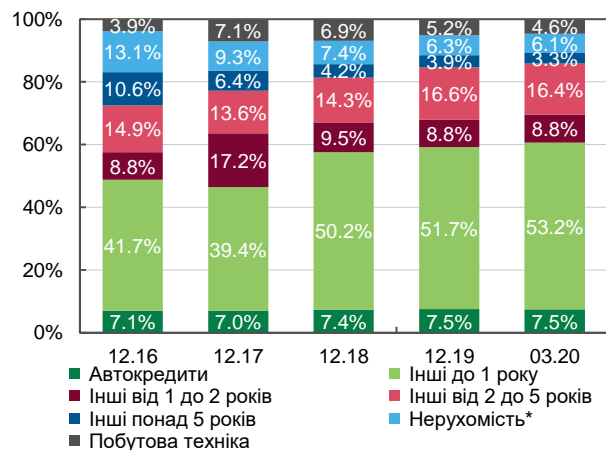
Графік 19. Чисті кредити фізичним особам у гривнях, 2018 = 100%*



* У банках, платоспроможних на 01.04.2020.

Основу зростання валового роздрібного кредитного портфеля банків є кредити строком до 1 року. Їх частка за квартал зросла на 1.5 в. п. (до 53.2%).

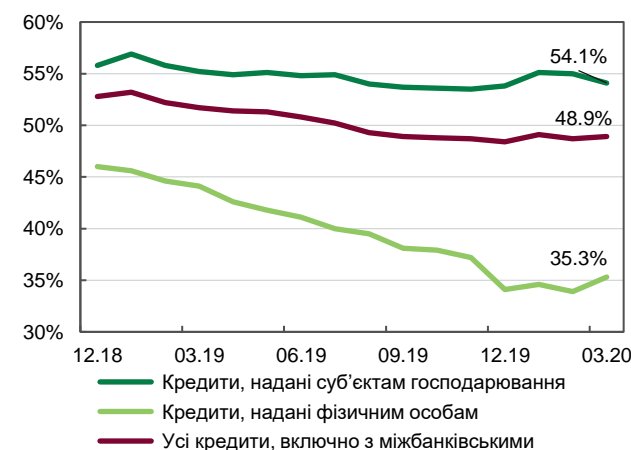
Графік 20. Структура валових гривневих кредитів домашнім господарствам за цільовим призначенням



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

Частка непрацюючих кредитів зросла за квартал на 0.6 в. п. (до 48.9%) на кінець березня.

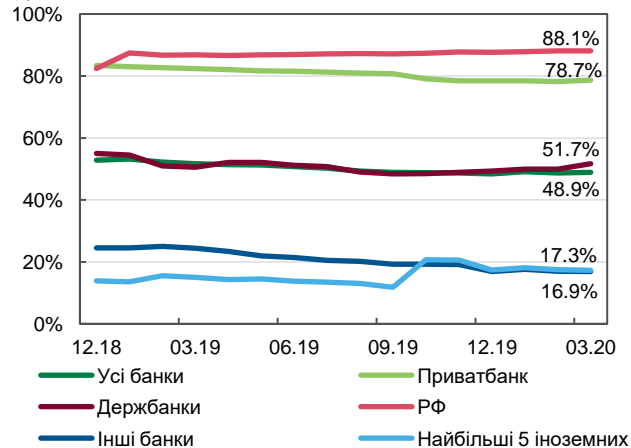
Графік 21. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків*



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

Зростання частки непрацюючих кредитів протягом кварталу забезпечували державні банки, зокрема Приватбанк.

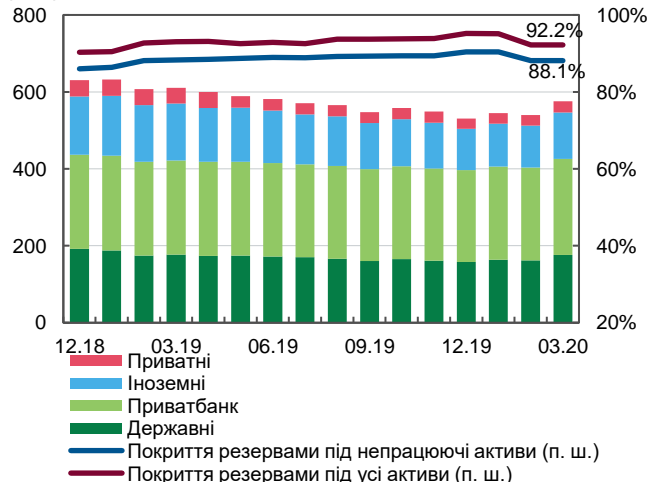
Графік 22. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків за групами*



* Включно з міжбанківськими кредитами; усі банки, включно із неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань.
** Найбільші за чистими активами станом на 01.04.2020 р. 5 іноземних банків (крім банків РФ).

Коефіцієнт покриття непрацюючих кредитів резервами повернувся до рівнів початку минулого року і становив 92.2%.

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

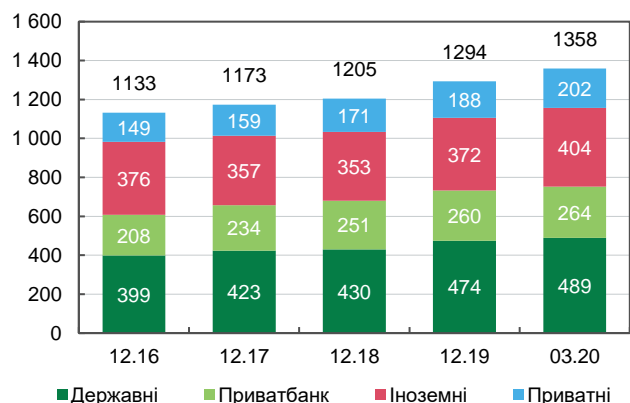


* Включно з міжбанківськими кредитами; всі банки, включно із неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань.

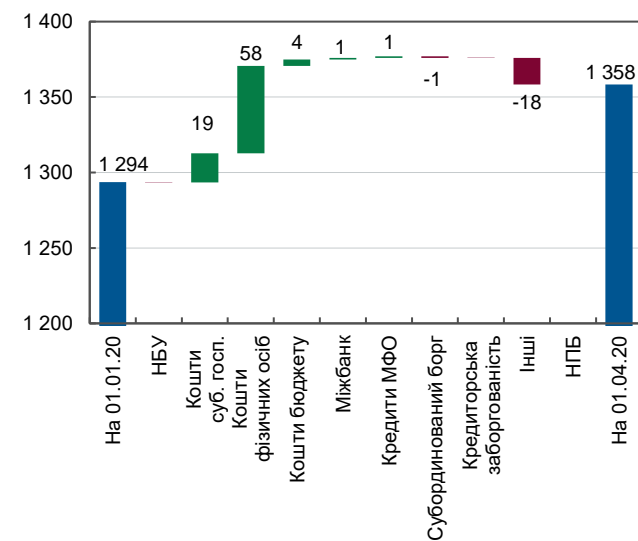
Фондування

У I кварталі зобов'язання банків зросли на 5.0% через знецінення гривні. За фіксованим на початок року курсом зобов'язання банків скоротилися на 2.8%.

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

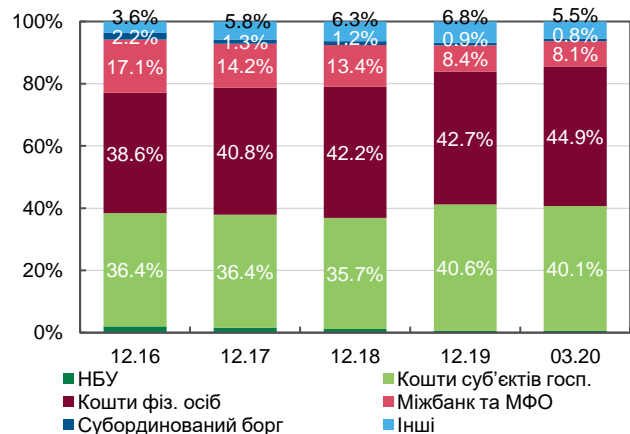


Графік 25. Зміна зобов'язань за факторами у I кварталі 2020 року, млрд грн



Зростання коштів населення підвищило частку клієнтів у загальних зобов'язаннях банків на 1.7 в. п. за квартал до 85.0%.

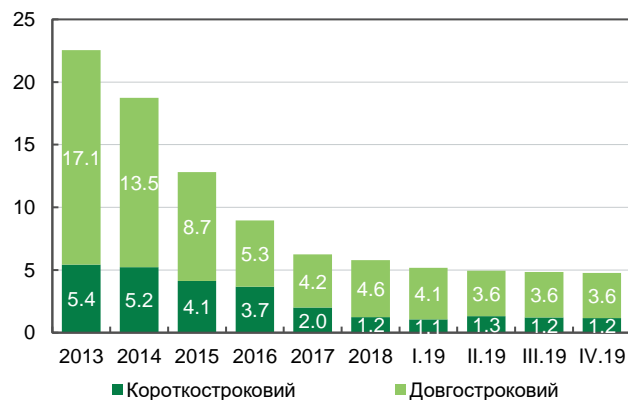
Графік 26. Структура зобов'язань



* У тому числі ощадні сертифікати.

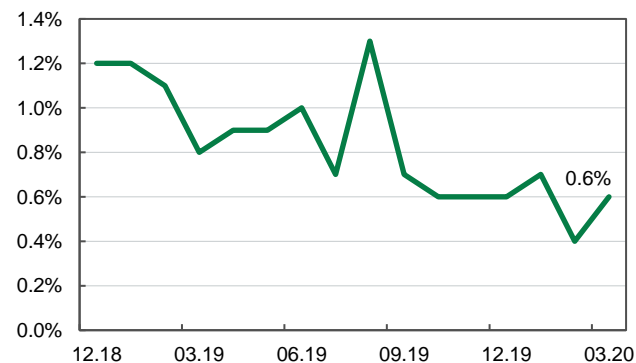
Протягом IV кварталу 2019 року валовий зовнішній борг банків зменшився на 1.8%.

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



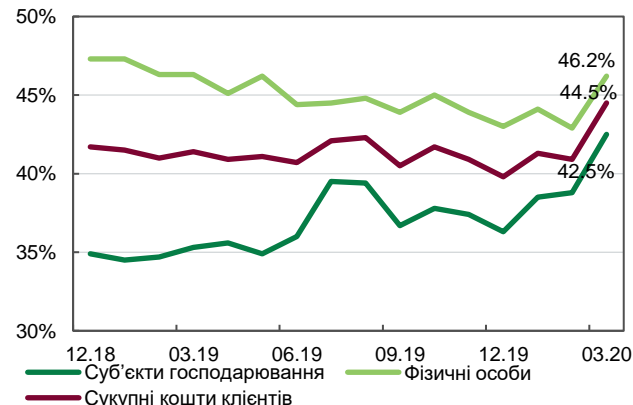
На кінець березня частка коштів НБУ у зобов'язаннях становила 0.6%.

Графік 28. Частка коштів НБУ в зобов'язаннях банків



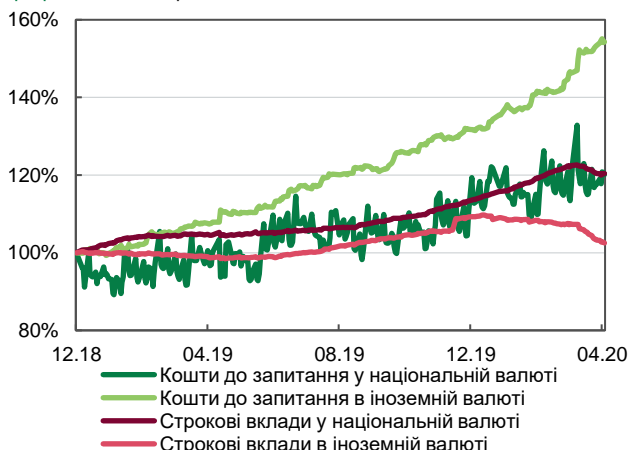
За рахунок знецінення гривні частка валютних коштів фізичних осіб підвищилась на 3.1 в. п. (до 46.2%). Доларизація коштів суб'єктів господарювання зросла на 6.2 в. п. (до 42.5%).

Графік 29. Частка валютних депозитів



Протягом I кварталу кошти населення зросли: гривневі – на 4.4% (+18.5% р/р), валютні – на 0.1% (+14.5% р/р).

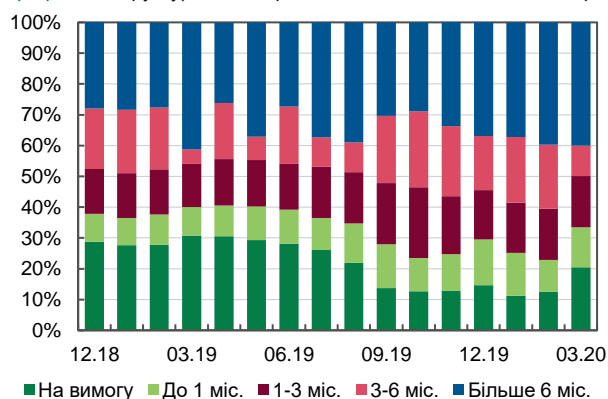
Графік 30. Кошти фізичних осіб, 2018=100%*



* У банках, платоспроможних на 01.04.2020, у тому числі ощадні сертифікати.

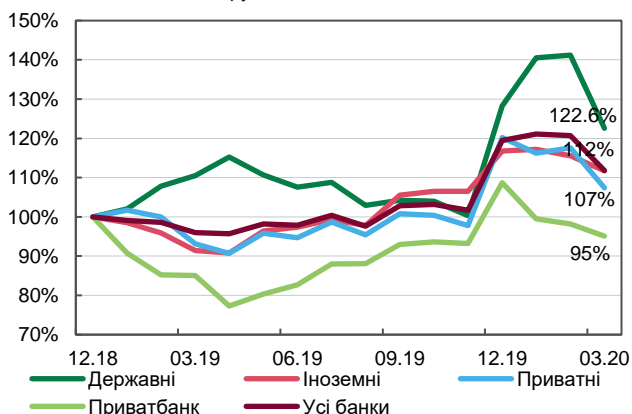
Частка нових гривневих депозитів фізосіб на вимогу в березні зросла до 20.5% порівняно з 12.6% у лютому та 14.7% у грудні.

Графік 31. Структура нових гривневих депозитів домогосподарств



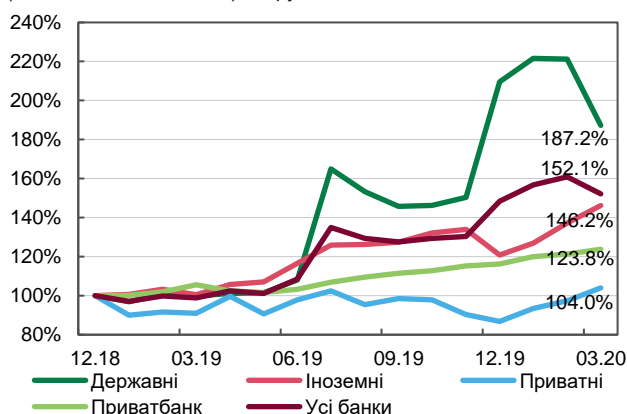
Обсяги гривневих коштів корпорацій скоротилися на 6.4%, найістотніше – у Приватбанку (-12.5%) та банках із приватним капіталом (-10.6%). Корпоративні кошти в іноземній валюті зросли за квартал на 2.4 % (у дол. еkv.). Приріст відбувся в усіх групах банків, крім державних (-10.7%).

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



* У банках, платоспроможних на 01.04.2020.

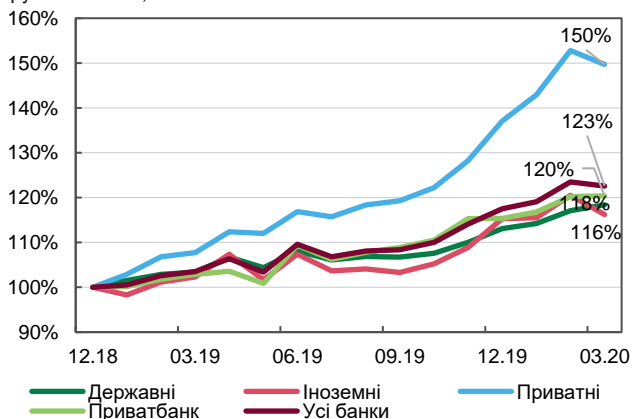
Графік 33. Динаміка коштів суб'єктів господарювання в ін. валюті (в еквіваленті дол. США) за групами банків, 2018 = 100%*



* У банках, платоспроможних на 01.04.2020.

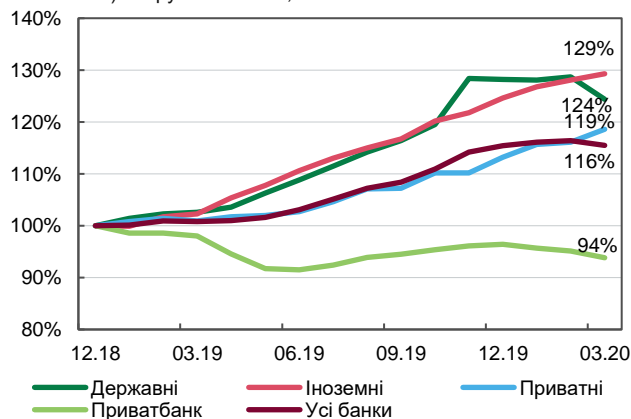
Обсяги коштів населення у гривні найбільше зростали в банках із приватним капіталом: +9.2% за квартал та +39.0% р/р. Обсяги валютних коштів зростали до першої декади березня. За I квартал їх приріст спостерігався лише в банках із приватним капіталом (4.8%) та іноземним капіталом (3.8%). У державних банках, зокрема Приватбанку, вони зменшувались.

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



* У банках, платоспроможних на 01.04.2020, у тому числі ощадні сертифікати.

Графік 35. Динаміка коштів фізичних осіб в іноземній валюті (у дол. еkv.) за групами банків, 2018 = 100%*

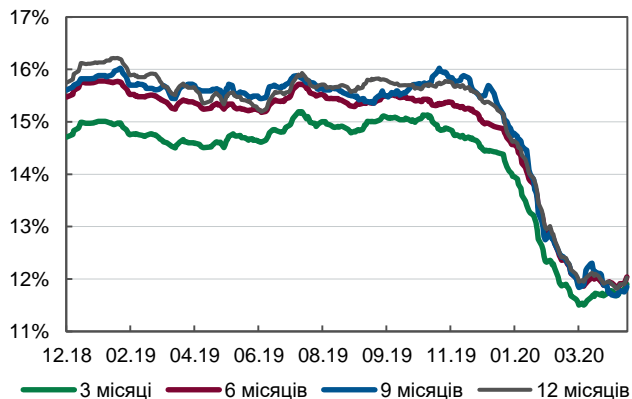


* У банках, платоспроможних на 01.04.2020, у тому числі ощадні сертифікати.

Відсоткові ставки

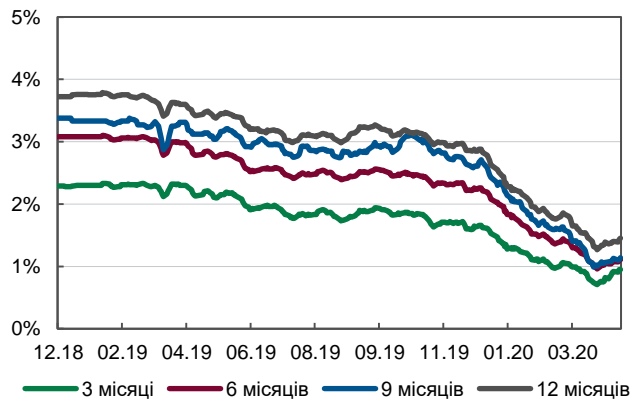
Протягом I кварталу відбулося суттєве зниження процентних ставок за депозитами фізичних осіб за всіма строками і валютами, яке сповільнилося наприкінці березня. За 12-місячними гривневими депозитами ставки знизилися на 3.2 в. п. (до 11.9% річних на кінець березня), у доларах США – на 1.4 в. п. до (1.2% річних).

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



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

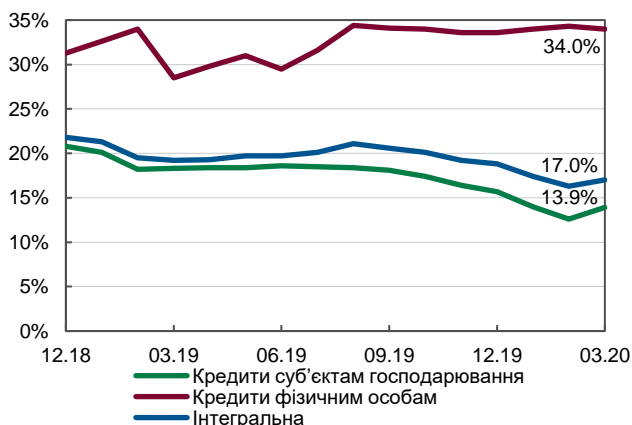
Графік 37. Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у доларах США, % річних*



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

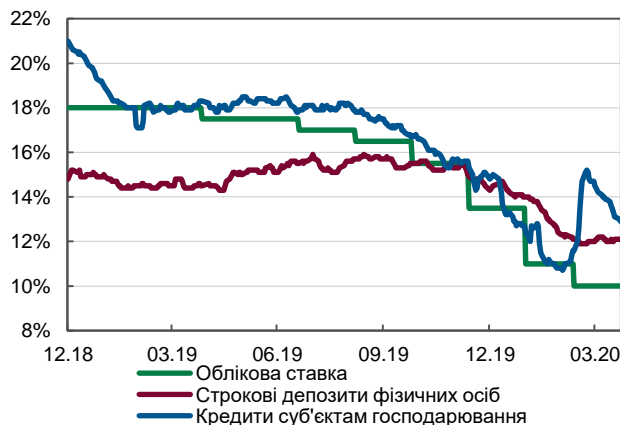
Протягом січня-лютого гривневі кредити бізнесу дешевшали слідом за зниженням облікової ставки НБУ, в цілому за квартал – на 1.7 в. п. до 13.9% річних. У березні вартість гривневих кредитів бізнесу зростає. Ставка за новими кредитами фізичним особам залишалась в межах 34% річних.

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



* Без пролонгації або інших змін кредитних умов.

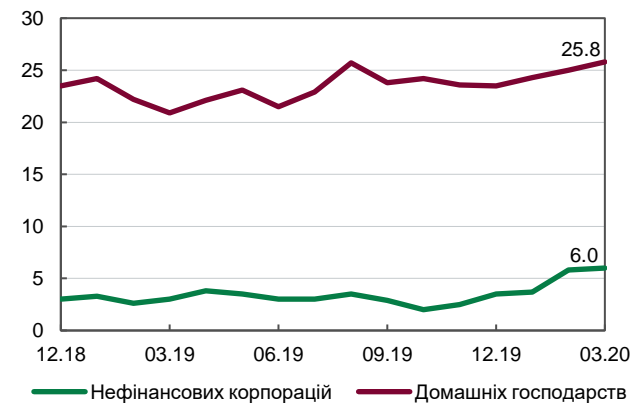
Графік 39. Облікова ставка НБУ та вартість нових депозитів і кредитів* у гривнях, % річних



* За щоденними даними, 5-денна ковзна середня.

Зростання спреда між ставками за кредитами та депозитами відбулося завдяки стрімкішому здешевленню депозитів бізнесу порівняно з депозитами населення та зниженням вартості корпоративних кредитів, а також незначного збільшення вартості непогашених кредитів населенню.

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.*

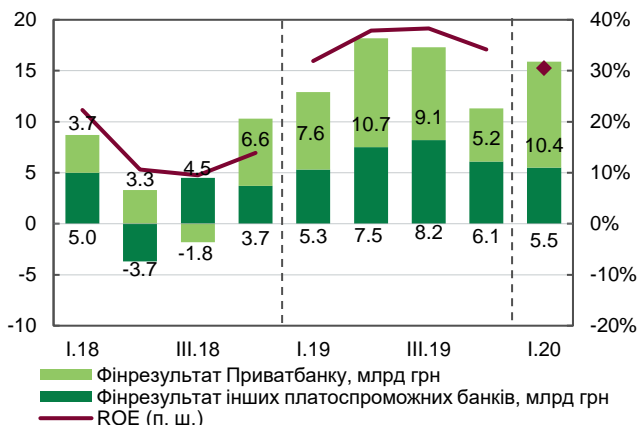


* З урахуванням неплатоспроможних банків.

Фінансові результати і капітал

У I кварталі сектор отримав на 23.8% вищий прибуток, ніж торік. Приватбанк забезпечив 65.3% прибутку сектору.

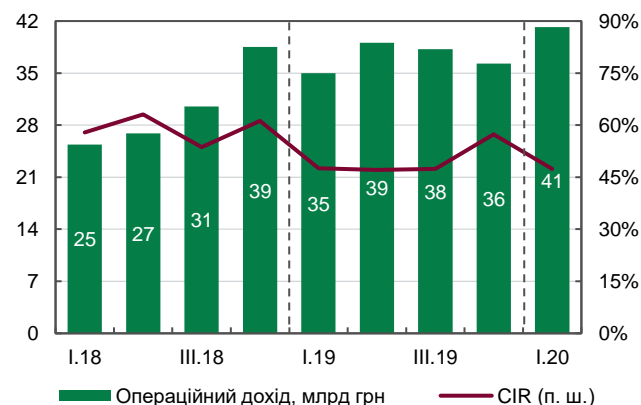
Графік 42. Фінансовий результат* і рентабельність капіталу банків



* За квартал з урахуванням коригуючих проводок, крім даних за 2019 рік та I квартал 2020 року.

Ефективність банківських операцій у I кварталі була такою ж високою, як і торік: CIR* становив 47.4% порівняно з 47.6%.

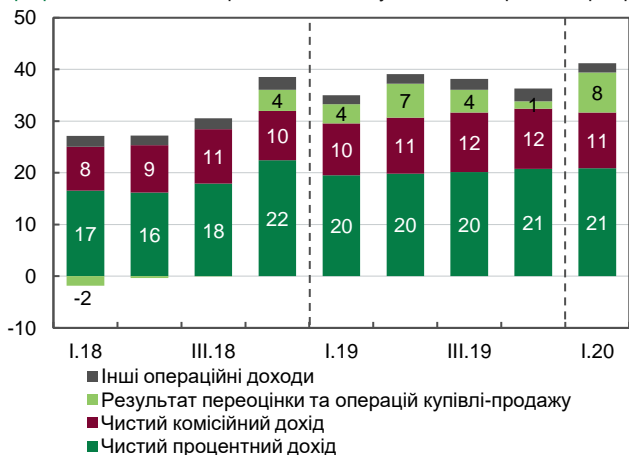
Графік 43. Операційні доходи та операційна ефективність банків



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

Операційний дохід зріс на 17.7% р/р передусім за рахунок збільшення результату переоцінки ОВДП у січні-лютому. Чистий процентний та комісійний дохід уповільнилися.

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



* З урахуванням коригуючих проводок, крім даних за 2019 рік та I квартал 2020 року.

Відрахування до резервів сектору були на рівні I кварталу 2019 року – 4.9 млрд грн (+2.9% р/р).

Графік 45. Квартальні відрахування до резервів**

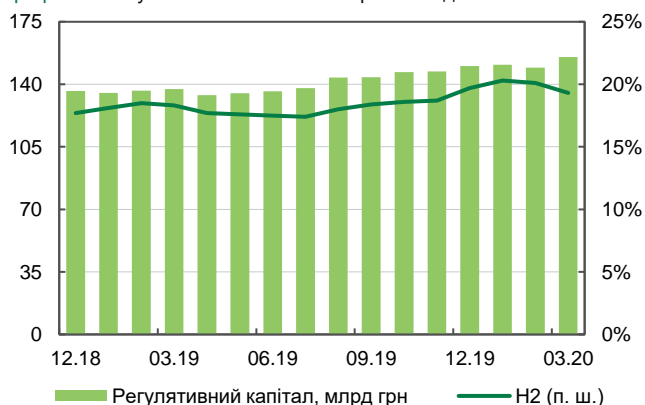


* Приведені до річних значень.

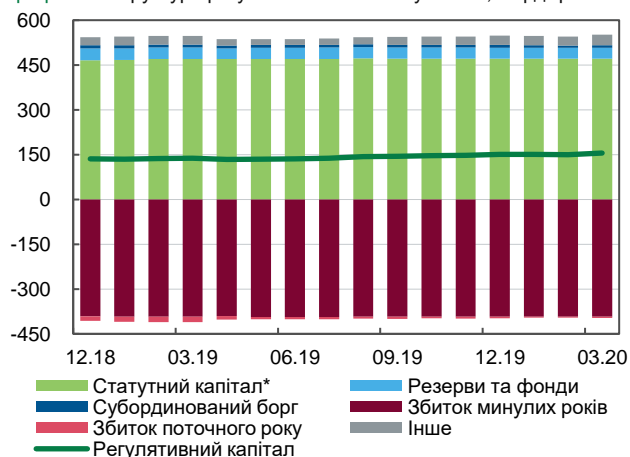
** З урахуванням коригуючих проводок, крім даних за 2019 рік та I квартал 2020 року.

Адекватність регулятивного капіталу сектору хоча і скоротилася до 19.3% з 19.7% на кінець 2019 року, була значно вищою за мінімально необхідний рівень. Регулятивний капітал за I квартал зріс на 3.3%, або 5.0 млрд грн, статутний – майже не змінився.

Графік 46. Регулятивний капітал та норматив адекватності РК



Графік 47. Структура регулятивного капіталу банків, млрд грн



* Зареєстрований та незареєстрований статутний капітал.

Таблиця 2. Основні показники банківського сектору України¹

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	I.20
Кількість діючих банків	180	145	117	96	82	77	75	75
Загальні балансові показники (млрд. грн.)²								
Загальні активи	1 409	1 477	1 571	1 737	1 840	1 911	1 983	2 096
у т.ч. в іноземній валюті	513	667	800	788	755	779	717	855
Чисті активи	1 278	1 290	1 254	1 256	1 334	1 360	1 494	1 565
у т.ч. в іноземній валюті	470	565	582	519	507	495	492	585
Валові кредити суб'єктам господарювання ³	727	820	831	847	864	919	822	885
у т.ч. в іноземній валюті	252	400	492	437	423	460	381	439
Чисті кредити суб'єктам господарювання ³	648	710	614	477	451	472	415	443
Валові кредити фізичним особам	189	208	176	157	171	197	207	218
у т.ч. в іноземній валюті	67	101	97	83	68	61	38	44
Чисті кредити фізичним особам	145	144	96	76	92	114	143	147
Кошти суб'єктів господарювання ³	258	283	349	413	427	430	525	544
у т.ч. в іноземній валюті	81	114	141	177	163	150	191	232
Кошти фізичних осіб ⁴	443	403	402	437	478	508	553	610
у т.ч. в іноземній валюті	189	214	215	239	244	241	238	282
Зміна (р/р, %)								
Загальні активи	11.4%	4.8%	6.4%	10.6%	5.9%	3.8%	3.8%	11.0%
Чисті активи	13.7%	1.0%	-2.8%	0.2%	6.2%	1.9%	9.9%	16.7%
Валові кредити суб'єктам господарювання ³	14.7%	12.8%	1.3%	2.0%	2.0%	6.3%	-10.6%	-1.1%
Валові кредити фізичним особам	3.0%	10.3%	-15.7%	-10.4%	8.5%	15.3%	5.0%	8.2%
Кошти суб'єктів господарювання ³	16.8%	9.5%	23.5%	18.2%	3.4%	0.8%	22.1%	31.2%
Кошти фізичних осіб ⁴	20.2%	-8.9%	-0.3%	8.7%	9.4%	6.3%	8.7%	18.3%
Рівень проникнення⁵ (%)								
Валові кредити суб'єктам госп. ³ / ВВП	47.7%	51.7%	41.8%	35.5%	29.0%	25.8%	20.7%	22.2%
Чисті кредити суб'єктам госп. ³ / ВВП	42.6%	44.7%	30.9%	20.0%	15.1%	13.3%	10.4%	11.1%
Валові кредити фізичним особам/ ВВП	12.4%	13.1%	8.8%	6.6%	5.7%	5.5%	5.2%	5.5%
Чисті кредити фізичним особам/ ВВП	9.5%	9.1%	4.8%	3.2%	3.1%	3.2%	3.6%	3.7%
Кошти суб'єктів господарювання ³ / ВВП	17.0%	17.8%	17.6%	17.3%	14.3%	12.1%	13.2%	13.6%
Кошти фізичних осіб/ ВВП	29.1%	25.4%	20.2%	18.3%	16.0%	14.3%	13.9%	15.3%
Фінансові результати⁶ (млрд. грн.)								
Чисті процентні доходи	49.1	52.2	39.1	44.2	53.0	73.0	80.3	20.9
Чисті комісійні доходи	21.0	23.1	22.6	24.2	27.5	37.8	44.0	10.8
Відрахування в резерви	28.0	84.4	114.5	198.3	49.2	23.8	11.9	4.9
Чистий прибуток/збиток	1.4	-33.1	-66.6	-159.4	-26.5	22.3	59.6	16.0
Довідково:								
гривень/долар США (середнє за період)	7.99	11.89	21.84	25.55	26.60	27.20	25.85	25.04
гривень/долар США (на кінець періоду)	7.99	15.77	24.00	27.19	28.07	27.69	23.69	28.06
гривень/євро (середнє за період)	10.61	15.72	24.23	28.29	30.00	32.14	28.95	27.60
гривень/євро (на кінець періоду)	11.04	19.23	26.22	28.42	33.50	31.71	26.42	30.96

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

⁶ З урахуванням коригуючих проводок.

Примітки:

Усі дані у Огляді побудовані на попередніх даних балансів банків. Постановою Правління НБУ № 51 від 16.04.2020 строки уточнення даних фінансової звітності за 2019 рік за результатами зовнішнього аудиту подовжено до кінця червня 2020 року. Оприлюднення річної фінансової звітності разом з аудиторським звітом на сайтах банків – протягом 5 робочих днів після затвердження Загальними зборами акціонерів. Строки уточнення даних та оприлюднення проміжної фінансової звітності за I квартал 2020 року подовжено до кінця червня, оприлюднення консолідованої проміжної фінансової звітності на сайтах банків – до кінця липня 2020 року.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Скорочення та аббревіатури:

ВВП	Валовий внутрішній продукт
ДС НБУ	Депозитні сертифікати Національного банку України
МФО	Міжнародна фінансова організація
НБУ	Національний банк України
НПБ	Неплатоспроможні банки
НФК	Нефінансові корпорації
ОВДП	Облігації внутрішньої державної позики
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
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