



Починаючи з березня, пандемія COVID-19 та пов'язані з нею карантинні обмеження ускладнили роботу банківського сектору. Зниження попиту на кредити призвело до зменшення у II кварталі обсягу кредитного портфеля у корпоративному сегменті і вперше з початку 2017 року – у роздрібному. Стабільність депозитної бази дала змогу банкам продовжити курс на зниження ставок за гривневими депозитами. Цьому, серед іншого, сприяло і зниження ключової ставки НБУ двічі протягом кварталу. Темпи зростання обсягів гривневих коштів населення прискорилися порівняно з минулим роком, і це різко контрастує з періодами минулих криз. В умовах невизначеності зростали переважно обсяги коштів на вимогу. Операційна ефективність поки що суттєво не знизилася, попри припинення зростання чистого процентного та скорочення комісійного доходів. Значно вищі порівняно з минулим роком відрахування до резервів суттєво знизили прибутковість сектору. Помісячна статистика дає підстави припустити, що операційні показники роботи банків будуть надалі поліпшуватися. Водночас надійні оцінки збитків від зниження якості кредитного портфеля можна буде зробити лише наприкінці року.

### Структура сектору

Протягом II кварталу всі 75 банків працювали у звичайному режимі. Частка держбанків у чистих активах та коштах населення зросла на 0.1 в. п. та 0.3 в. п. відповідно до 54.3% та 61.0%. Частка чистих активів найбільших 20-ти банків знизилася на 0.2 в. п. – до 92.0%.

### Активи

Чисті активи банків зросли у II кварталі на 1.6%<sup>1</sup>, а за фіксованим на початок кварталу курсом гривні – на 3.4%. Частка ОВДП<sup>2</sup> в активах банків зросла на 4.9 в. п. – до 29.8%. Три чверті їхнього номінального приросту забезпечили державні банки, зокрема Приватбанк. Разом зі зменшенням обсягів кредитування це скоротило частку кредитів на 3.1 в. п. – до 34.6% чистих активів.

Чистий корпоративний портфель скоротився за квартал на 6.3%<sup>1</sup> у гривні та на 3.6% – в іноземних валютах (у доларовому екв.). Суттєво зменшили обсяги кредитів дочірні компанії міжнародних груп, чому зокрема сприяла сезонність у сільському господарстві. Найпомітніше скоротилися обсяги гривневих кредитів у іноземних банках – на 10.3% за квартал. Єдиною групою, що нарощувала портфель корпоративних гривневих кредитів, були приватні банки: +2.9% за II квартал.

Обсяги чистих гривневих кредитів фізособам зменшилися вперше з початку 2017 року на 5.0%<sup>1</sup> за квартал (-4.4% за квітень). Ключовим чинником було формування банками резервів за одночасного скорочення попиту на кредити внаслідок погіршення споживчих настроїв. У зв'язку з цим суттєво зменшилися

їхні темпи приросту в річному обчисленні до 12.9% у червні з 26.6% р/р у березні.

Протягом II кварталу частка непрацюючих кредитів скоротилася на 0.4 в. п. – до 48.5%<sup>3</sup>. Державні банки, крім Приватбанку, зменшили частку непрацюючих кредитів внаслідок списань. Рівень покриття непрацюючих кредитів загальними резервами зріс за квартал на 1.2 в. п. (до 96.8%) і оновив максимум.

### Фондування

За II квартал зобов'язання банків збільшилися на 2.5%<sup>1</sup>, а за фіксованим на початок кварталу курсом – на 4.9%. Найсуттєвіше зросли обсяги коштів клієнтів – на кінець кварталу їхня частка в зобов'язаннях становила 85.4%. Зобов'язання банків перед НБУ зросли за квартал на 0.1 в. п. (до 0.7% зобов'язань) через залучення у квітні держбанками рефінансування.

Обсяги гривневих коштів суб'єктів господарювання зросли на 9.0%<sup>1</sup> за квартал (+24.6% р/р). Найвищий приріст зафіксовано у Приватбанку (27.5%) та інших держбанках (13.2%). Обсяги валютних коштів підприємств зросли на 1%.

Обсяги гривневих вкладів населення зросли на 10.9%<sup>1</sup> (+24.1% р/р) за II квартал в усіх групах банків після незначного скорочення в березні. Найвищі темпи зафіксовано у держбанках +14.5% (+25.4% р/р). Обсяги валютних коштів населення знижувалися з квітня і почали відновлюватися в червні. Загалом за квартал вони зменшилися на 2.4%.

<sup>1</sup> У банках, що були платоспроможними на кінець червня 2020 року.

<sup>2</sup> З урахуванням переоцінки.

<sup>3</sup> Усі банки, включно із неплатоспроможними, без позабалансових зобов'язань.

Рівень доларизації коштів клієнтів у II кварталі знизився на 3.8 в. п. (до 40.7%) завдяки зміцненню гривні.

#### Відсоткові ставки

У II кварталі НБУ знижував облікову ставку двічі по 2 в. п. – до 6% річних. Це сприяло подальшому здешевленню гривневих коштів населення та бізнесу, а також корпоративних кредитів. Ставки за 12-місячними гривневими депозитами фізичних осіб за квартал знизилися на 2.3 в. п. (до 9.6% річних)<sup>4</sup>, за три тижні липня – ще на 0.7 в. п. Спред між 3-місячними та 12-місячними депозитами звужився до 0.2 в. п. Гривневі кошти корпорацій подешевшали до 5.2% річних. Ставки за кредитами суб'єктам господарювання у гривнях за II кв. скоротилися на 3.3 в. п. (до 10.6% річних), а за кредитами фізичним особам – меншою мірою (до 32.8% річних).

Вартість валютних депозитів та кредитів перебувала на історично низьких рівнях. Ставки за 12-місячними депозитами фізичних осіб у доларах США коливались близько 1.3% річних. Ставки за валютними кредитами суб'єктам господарювання були нижче 5% річних.

#### Фінансові результати і капітал

Прибуток банківського сектору за II квартал скоротився більш як удвічі у кварталному та річному вимірі – до 7.7 млрд грн (із них 3.6 млрд грн – Приватбанк). Прибуток банків за перше півріччя 2020 року був на 23.4% нижчий р/р і становив 23.8 млрд грн.

Головним чинником зменшення прибутку були відрахування до резервів. Вони у II кварталі зросли порівняно з I кварталом у 2.8 раза – до 13.1 млрд грн. Найбільшу суму сформував Приватбанк.

Економічна криза послабила попит на банківські послуги: чистий комісійний дохід у II кварталі скоротився на 1.5% р/р, це було перше скорочення за чотири роки. Чистий процентний дохід зріс лише на 3.9% р/р.

У II кварталі порівняно з попереднім операційні доходи знизилися на 0.1%, а операційні витрати зросли на 2.3%.

У підсумку чистий операційний прибуток скоротився на 2.4%, а операційна ефективність дещо погіршилася: CIR становив 48.5% порівняно з 47.1% у II кварталі 2019 року.

Кількість збиткових банків зросла з 6 у 2019 році та 14 у I кварталі 2020 року до 23 у II кварталі 2020 року. У першому півріччі 2020 року збиткових банків було 16, операційно збиткових – 13.

#### Перспективи та ризики

Головним викликом для прибуткової діяльності банків будуть втрати від погіршення якості кредитного портфеля. Точна оцінка кредитних втрат за результатами кризи все ще неможлива через невизначеність із темпами відновлення окремих секторів і тривалістю кредитних канікул. Тому підвищені обсяги відрахувань до резервів збережуться у III та VI кварталах.

Процентні доходи банків не зростатимуть швидко через істотне зниження відсоткових ставок за кредитами бізнесу та сповільнення споживчого кредитування. Проте поступове відновлення попиту і зниження вартості фондування дадуть змогу більшості банків підтримувати високий рівень чистих процентних доходів. Також очікується, що після тимчасового зниження у II кварталі почнуть відновлюватися комісійні доходи завдяки зростанню попиту на банківські послуги. Отже, в цілому за результатами року банківський сектор має залишитися прибутковим.

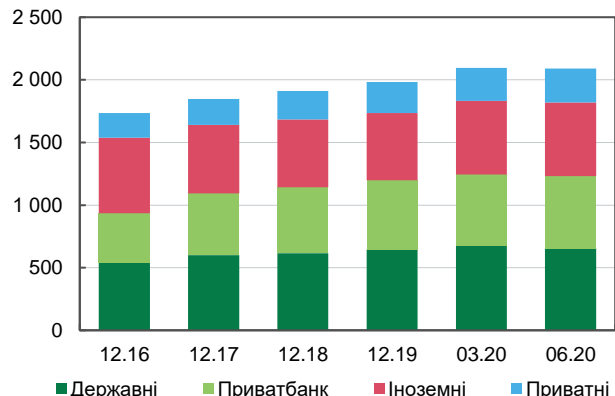
Щоб сприяти проведенню ефективної реструктуризації для боржників, що постраждали внаслідок обмежень, НБУ продовжив до кінця листопада дію спрощених правил оцінки кредитного ризику. НБУ надалі створюватиме умови для того, щоб банки та їхні позичальники змогли комфортно пройти кризу. Водночас у фокусі уваги залишатиметься належна оцінка ризиків. Якість проведених банками реструктуризацій буде проаналізовано НБУ на початку наступного року в рамках щорічної оцінки стійкості банків.

<sup>4</sup> За даними Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб.

## Структура сектору

Кількість діючих банків протягом II кварталу не змінилася і становила 75. Загальні активи скоротилися на 0.2% через зміцнення гривні та скорочення валютних активів. За фіксованим на початок кварталу курсом обсяги загальних активів зросли на 1.7%.

Графік 1. Загальні активи банків, млрд грн\*



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

Таблиця 1. Кількість банків\*

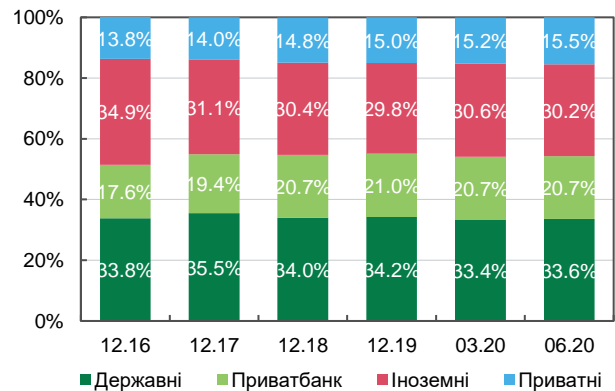
	2016	2017	2018	2019	06.20
Платоспроможні	96	82	77	75	75
Зміна	-21	-14	-4	-2	0
Державні**	6	5	5	5	5
Зміна	-1	-1	0	0	0
Іноземні	25	23	21	20	20
Зміна	0	-2	-2	-1	0
Приватні	65	54	51	50	50
Зміна	-20	-11	-2	-1	0
Неплатоспроможні	4	2	1	0	0
Зміна	1	-2	0	-1	0

\* Кількість наведено на кінець відповідного періоду.

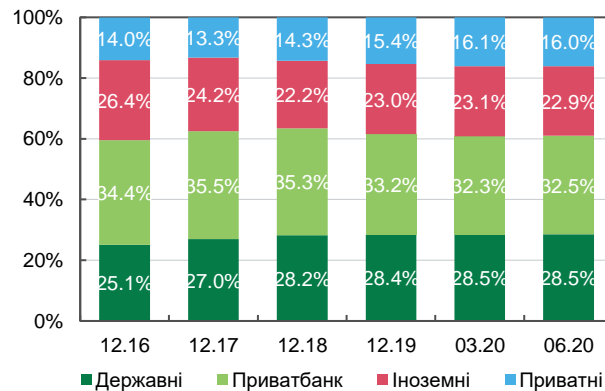
\*\* У тому числі Приватбанк.

Частка державних банків дещо зростає: у чистих активах – на 0.1 в. п. (до 54.3%), а в коштах населення – на 0.3 в. п. (до 61.0%).

Графік 2. Розподіл чистих активів за групами банків

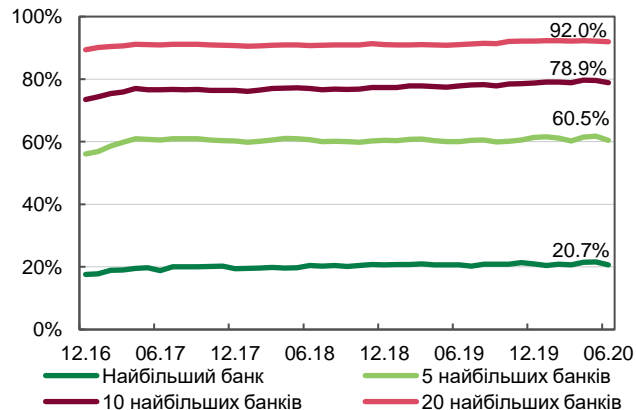


Графік 3. Розподіл депозитів фізичних осіб за групами банків

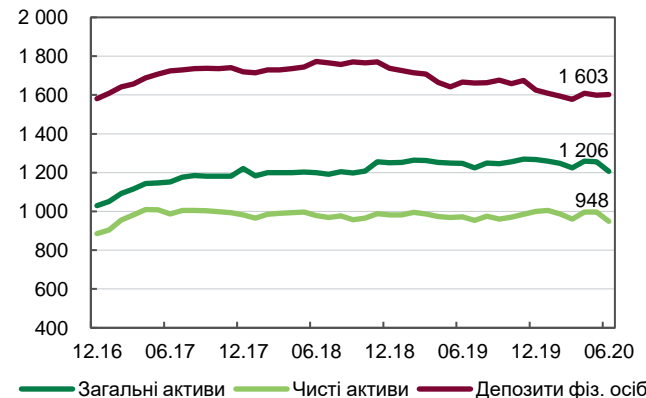


Частка найбільших 20-ти банків протягом кварталу зменшилася на 0.2 в. п. – до 92.0%.

Графік 4. Частка найбільших банків у чистих активах сектору



Графік 5. Рівень концентрації сектору за показником ННІ\*

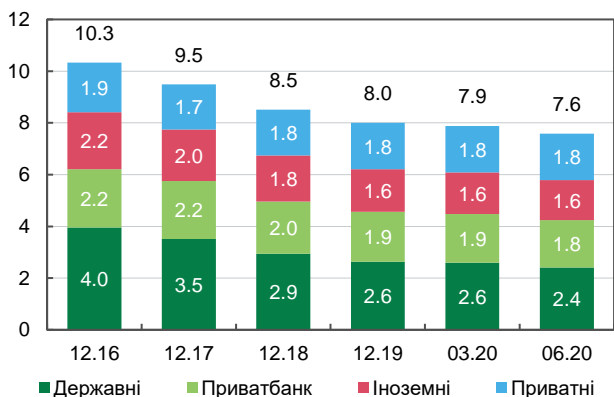


\* Індекс Херфіндаля-Хіршмана (ННІ) – індикатор концентрації на банківському ринку. Розраховується як сума квадратів часток окремих банків у загальному обсязі. Може набувати значень від 0 до 10 000 (до 1 000 – ринок є слабо концентрованим).

## Банківська інфраструктура

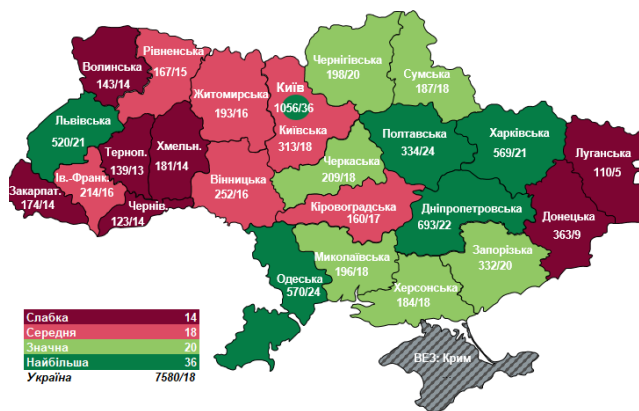
У II кварталі банки продовжили активно скорочувати мережу філіалів: закрили загалом 334 відділення (переважно державні та іноземні банки). Натомість приватні банки відкривали нові підрозділи, хоча протягом останніх п'яти кварталів кількість філій приватних банків майже не змінюється: кількість відкритих та закритих приблизно однакова.

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



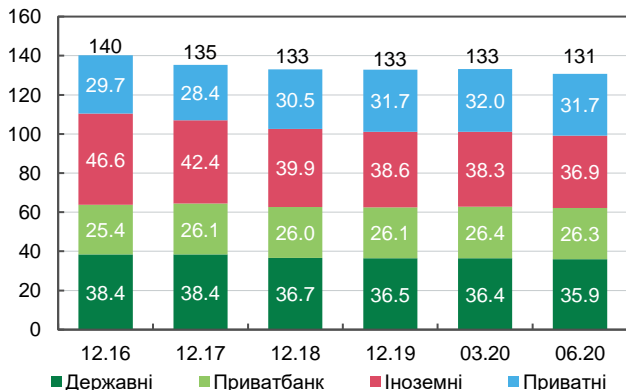
\* Відокремлені структурні підрозділи й головні офіси.

Графік 7. Діючі структурні підрозділи банків в окремих регіонах на 01.07.2020, од./од. на 100 тис. населення



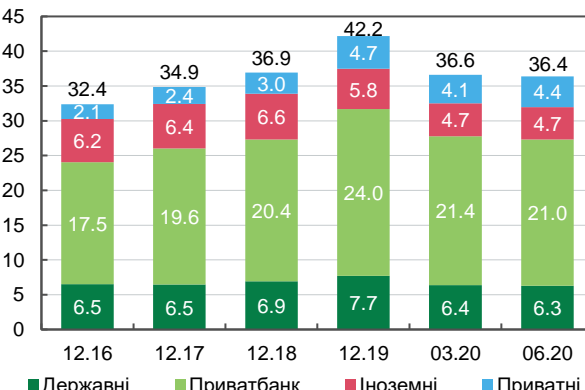
Коронакриза скоротила зайнятість у банківському секторі. У II кварталі банки звільнили 2.3 тис. працівників: найбільше – іноземні. Останнє таке значне скорочення було у 2018 році.

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



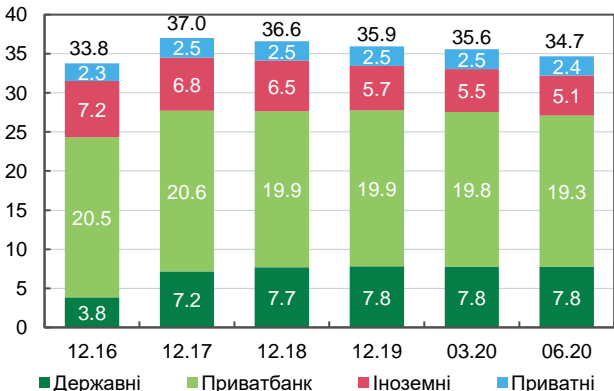
У квітні–червні зменшилася кількість активних платіжних карток у всіх груп банків, окрім приватних.

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

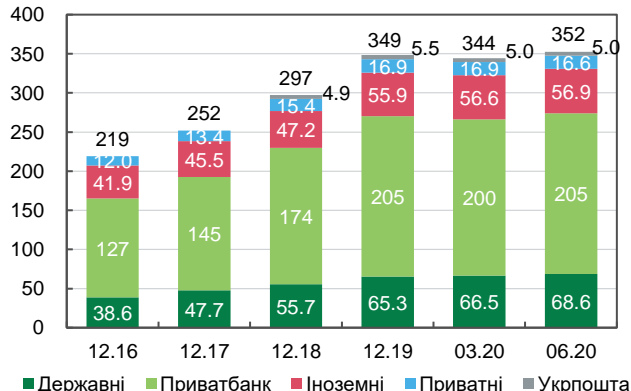


Після незначного скорочення в першому кварталі банки продовжили нарощувати мережу POS-терміналів у II кварталі. Найбільший приріст відбувся у Приватбанку (+5.8 тис. терміналів). Кількість банкоматів невпинно скорочується вже півтора роки поспіль.

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



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

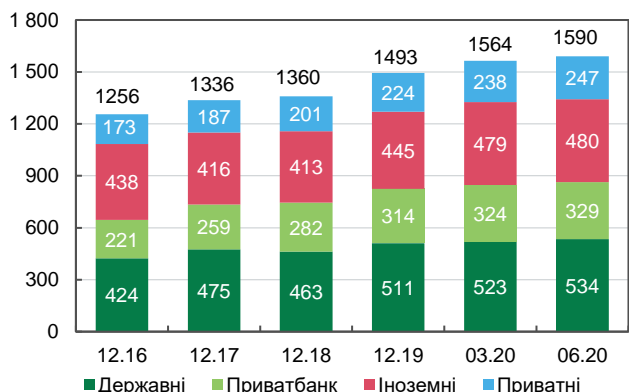


\* Кількість банківських пристроїв самообслуговування (банкомати, депозитні банкомати, програмно-технічні комплекси самообслуговування).

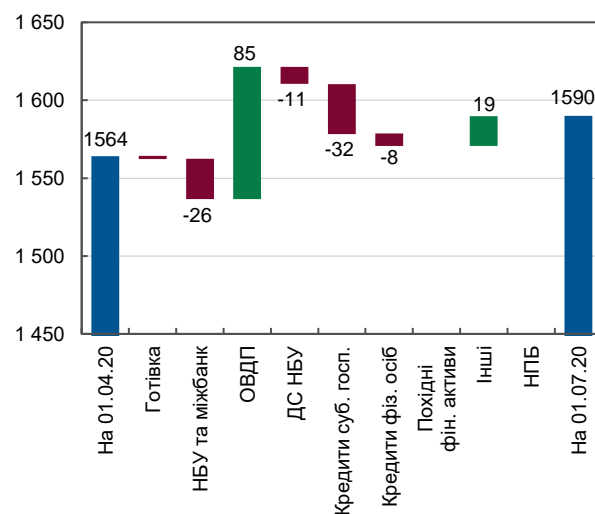
## АКТИВИ

Чисті активи банків зросли у II кварталі на 1.6% в номінальному вираженні та на 3.4% за фіксованим на початок кварталу курсом гривні. Вкладення банків у ОВДП зросли на 21.8%, або на 84.6 млрд грн, державні банки забезпечили три чверті цього приросту.

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



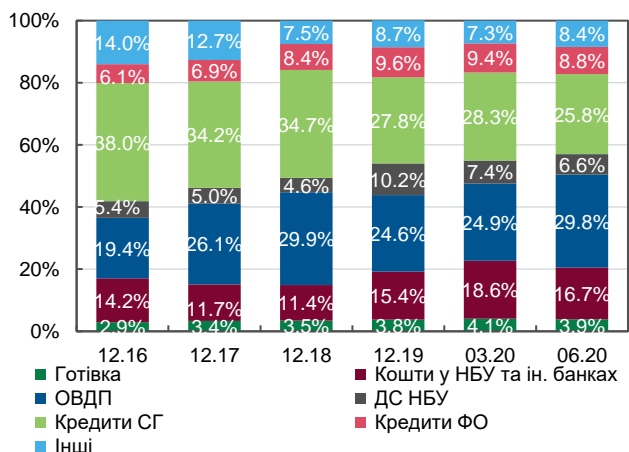
Графік 13. Зміна чистих активів за складовими у II кварталі 2020, млрд грн



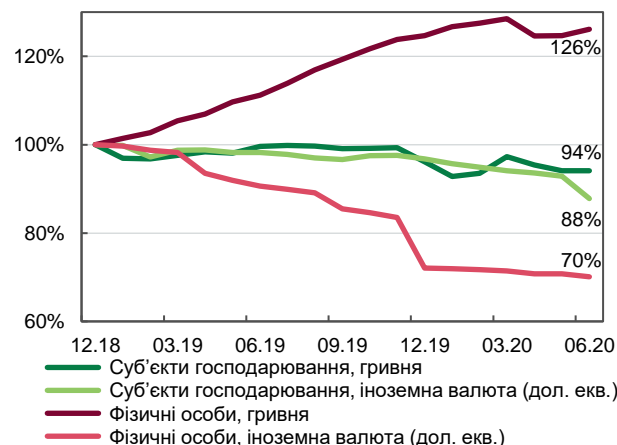
\* Скориговані на резерви за активними операціями банків.

Частка ОВДП у II кварталі зросла на 4.9 в. п. – до 29.8%. Зниження попиту на кредити з боку підприємств та населення призвело до зниження частки кредитного портфеля клієнтів на 3.1 в. п. до історично найнижчого рівня в 34.6% чистих активів.

Графік 14. Структура чистих активів сектору за складовими



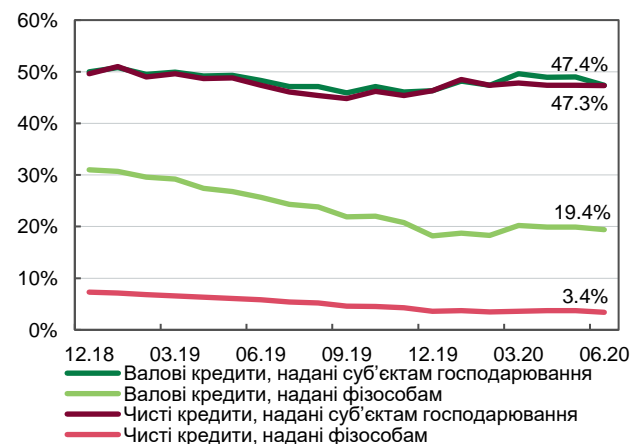
Графік 15. Валові кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам, 2018 = 100%



\* У банках, платоспроможних на 01.07.2020.

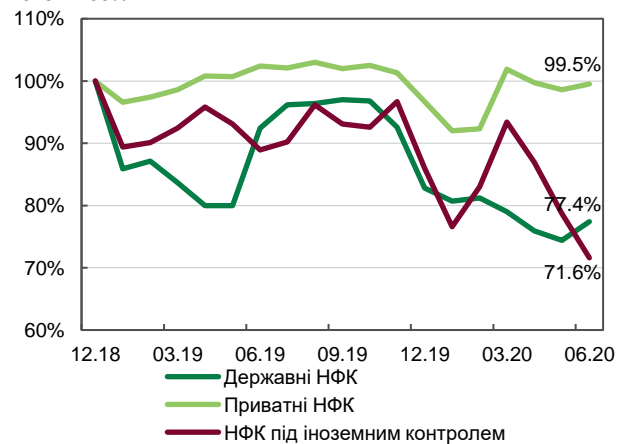
Унаслідок зміцнення гривні доларизація чистого корпоративного портфеля знизилася за квартал на 0.5 в. п. (до 47.3%), роздрібною – на 0.2 в. п. (до 3.4%).

Графік 16. Частка валютних кредитів



Динаміка кредитів дочірнім підприємствам іноземних фінансово-промислових груп визначала скорочення гривневого корпоративного портфеля у II кварталі.

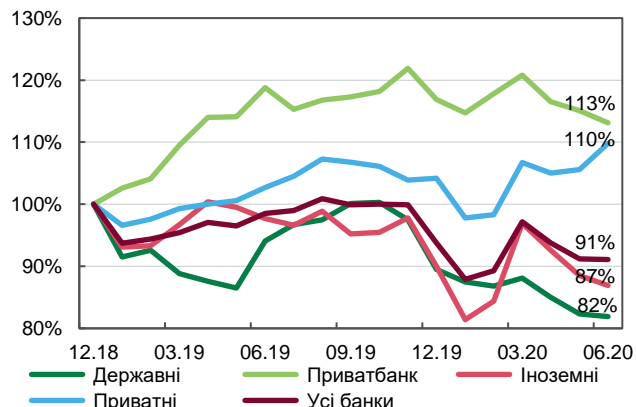
Графік 17. Чисті гривневі кредити нефінансовим корпораціям, 2018 = 100%\*



\* У банках, платоспроможних на 01.07.2020.

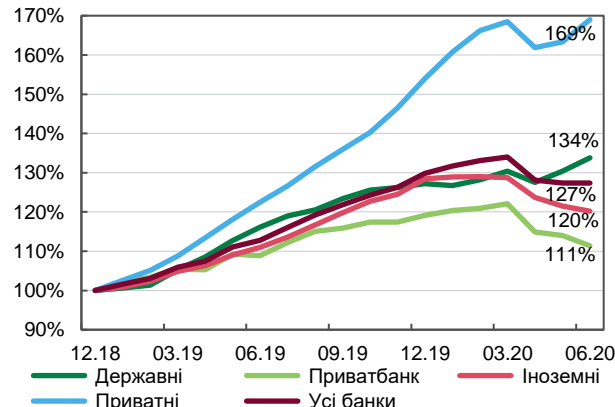
Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання скоротилися за II квартал на 6.3% та на 7.5% р/р. Єдиною групою, що нарощувала обсяг портфеля, були приватні банки: +2.9% за квартал. Обсяги чистих гривневих кредитів фізособам скоротилися на 5.0% за квартал, а їхнє зростання в річному обчисленні сповільнилося до 12.9%.

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



\* У банках, платоспроможних на 01.07.2020.

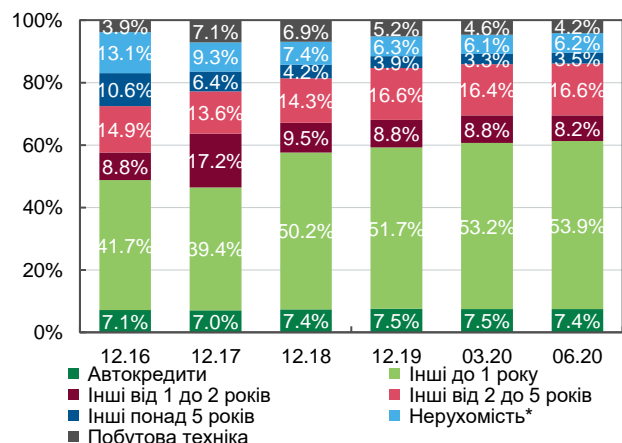
Графік 19. Чисті кредити фізичним особам у гривнях, 2018 = 100%\*



\* У банках, платоспроможних на 01.07.2020.

У II кварталі внаслідок дії карантинних обмежень у структурі валових кредитів скоротилися позики на побутову техніку та автокредити.

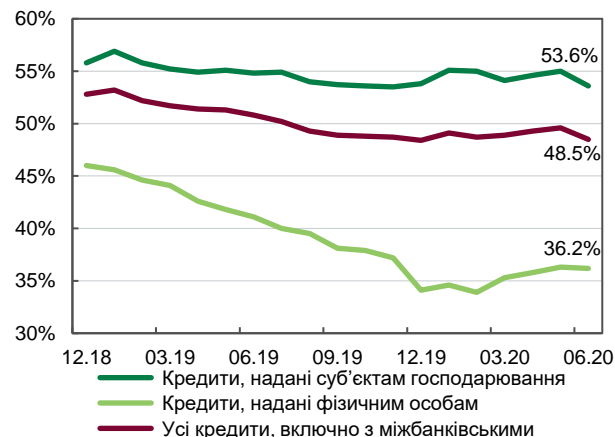
Графік 20. Структура валових гривневих кредитів домашнім господарствам за цільовим призначенням



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

Протягом II кварталу частка непрацюючих корпоративних кредитів скоротилася на 0.5 в. п. (до 53.6%), а роздрібних – зросла на 0.9 в. п. (до 36.2%).

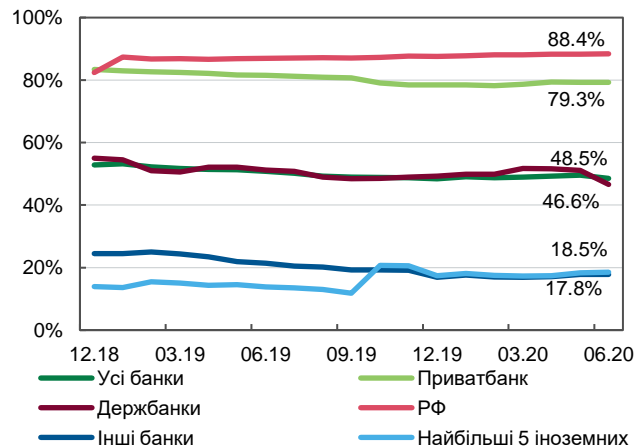
Графік 21. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків\*



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

Частка непрацюючих кредитів за квартал скоротилася на 0.4 в. п. (до 48.5%). Державні банки, крім Приватбанку, скоротили частку непрацюючих кредитів на 5.1 в. п. (до 46.6%).

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

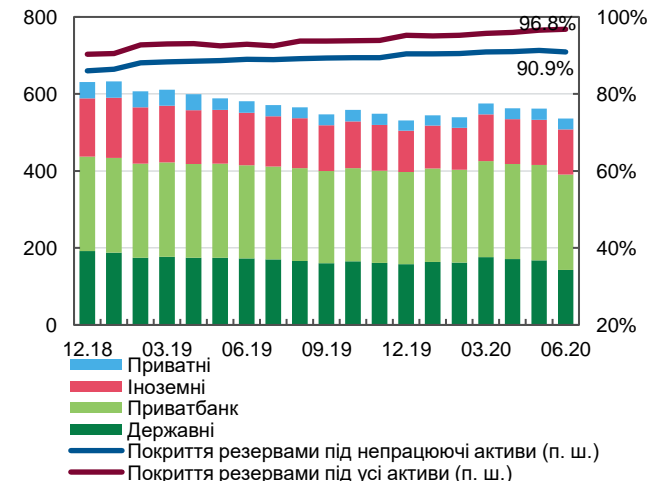


\* Включно з міжбанківськими кредитами; усі банки, включно із неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань.

\*\* Найбільші за чистими активами станом на 01.07.2020 5 іноземних банків (крім банків із російським капіталом).

Рівень покриття непрацюючих кредитів загальними резервами зріс за II квартал на 1.2 в. п. (до 96.8%) внаслідок низки списань непрацюючих кредитів державними банками.

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

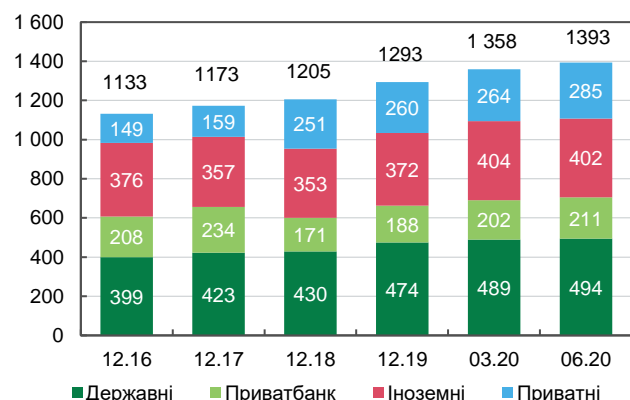


\* Включно з міжбанківськими кредитами; усі банки, включно із неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань.

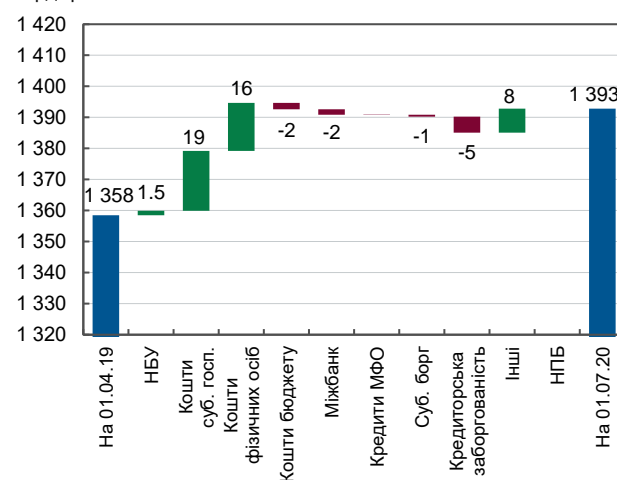
## Фондування

У II кварталі обсяги зобов'язань банків зросли на 2.5% за рахунок зростання обсягів коштів фізичних осіб та корпорацій. Найсуттєвіше зросли обсяги зобов'язань Приватбанку: +8.3% за квартал.

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

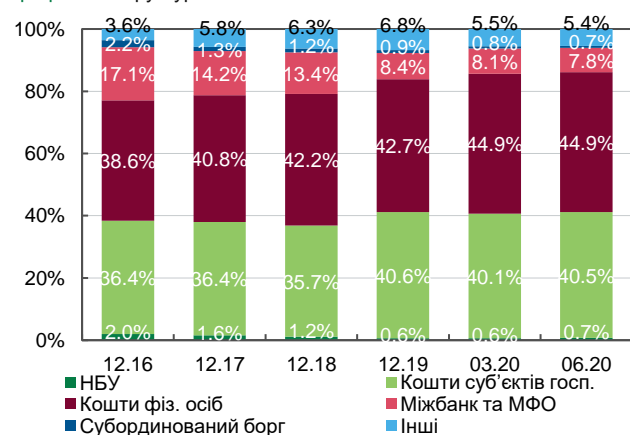


Графік 25. Зміна зобов'язань за факторами у II кварталі 2020 року, млрд грн



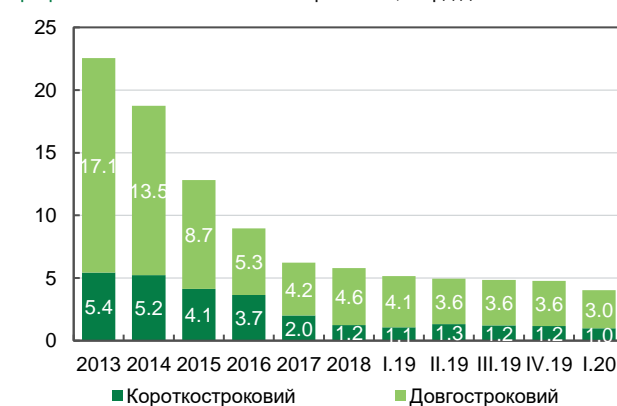
За II квартал частка клієнтів у загальних зобов'язаннях банків зросла на 0.4 в. п. (до 85.4%).

Графік 26. Структура зобов'язань



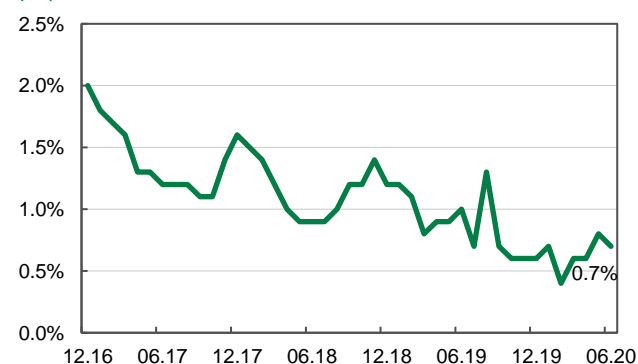
Протягом I кварталу валовий зовнішній борг банків зменшився на 15.5% (-0.7 млрд дол.) в основному за рахунок виплат за євроблігаціями.

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



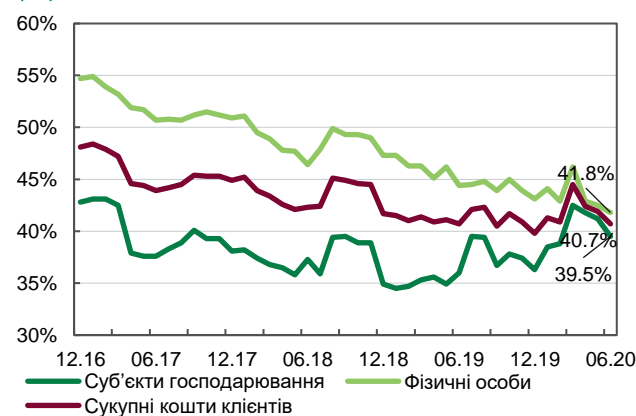
На кінець II кварталу частка коштів НБУ у зобов'язаннях становила 0.7%.

Графік 28. Частка коштів НБУ в зобов'язаннях банків



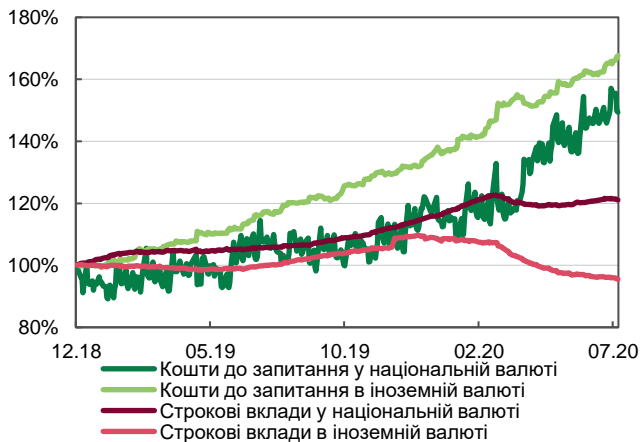
Зі зміцненням гривні рівень доларизації за II квартал знизився на 3.8 в. п. і повернувся до попереднього рівня – 40.7%.

Графік 29. Частка валютних депозитів



За II квартал гривневі кошти населення зросли на 10.9% (+24.1% р/р), обсяги валютних вкладів зменшилися на 2.4% (+9.3% р/р). Строкові вклади у гривні після відпливу практично відновилися до найвищого рівня в березні.

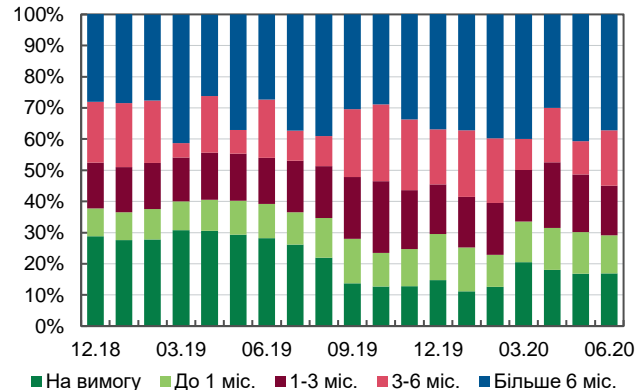
Графік 30. Кошти фізичних осіб, 2018=100%\*



\* У банках, платоспроможних на 01.07.2020.

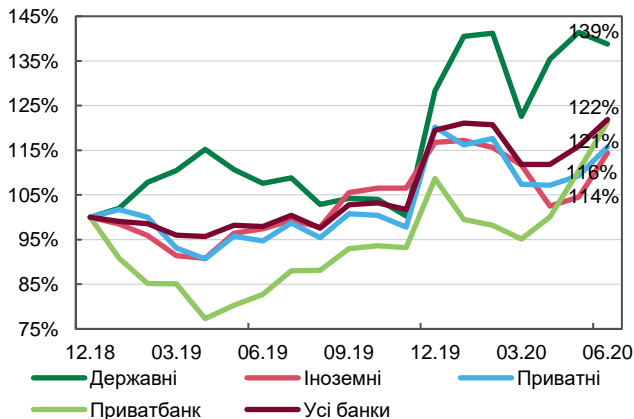
У II кварталі частка нових депозитів строком до 3 міс. у загальному обсязі нових строкових гривневих депозитів знизилася на 3.4 в. п. (до 33.8%).

Графік 31. Структура нових строкових гривневих депозитів домогосподарств



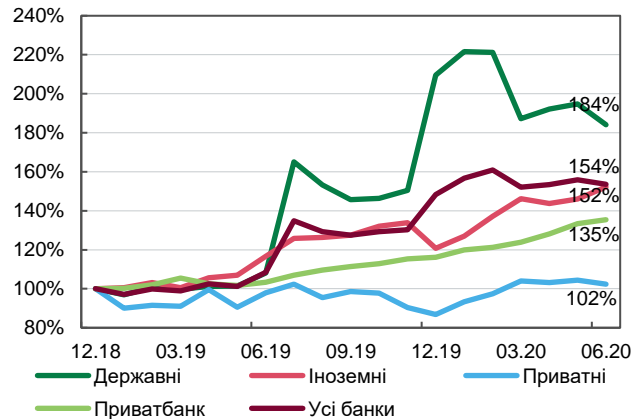
Обсяги корпоративних коштів у гривні за квартал зросли на 9.0% (+24.6% р/р), найсуттєвіше – у Приватбанку: 27.5% (46.7% р/р) та державних банках: 13.2% (+28.9% р/р). Обсяги коштів в іноземних валютах зросли на 1.0% у дол. еків. Найвищий приріст зафіксовано у Приватбанку: +9.4%

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



\* У банках, платоспроможних на 01.07.2020.

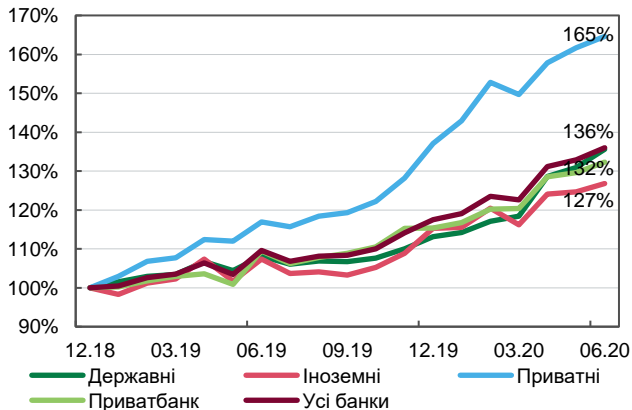
Графік 33. Динаміка коштів суб'єктів господарювання в ін. валютах (в еквіваленті дол. США) за групами банків, 2018 = 100%\*



\* У банках, платоспроможних на 01.07.2020.

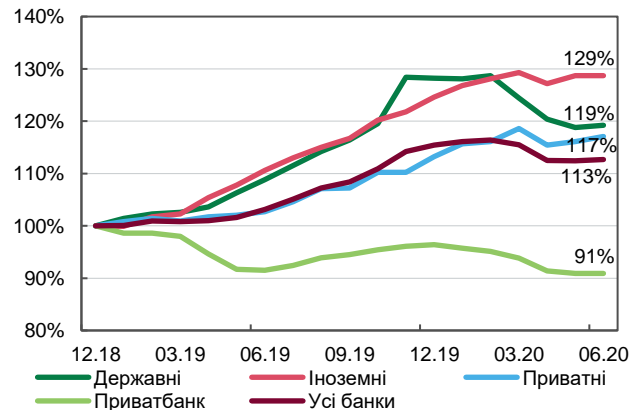
Протягом II кварталу кошти населення у гривні зростали. Найшвидше – у банках із державним капіталом – 14.5% (+25.4% р/р). Валютні кошти відпливали з усіх груп банків, їхній обсяг зменшився на 2.4% у дол. еків.

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



\* У банках, платоспроможних на 01.07.2020.

Графік 35. Динаміка коштів фізичних осіб в ін. валютах (в дол. еквіваленті) за групами банків, 2018 = 100%\*



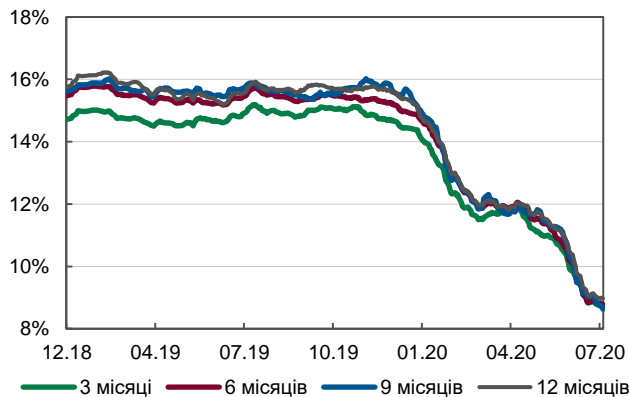
\* У банках, платоспроможних на 01.07.2020.



## Відсоткові ставки

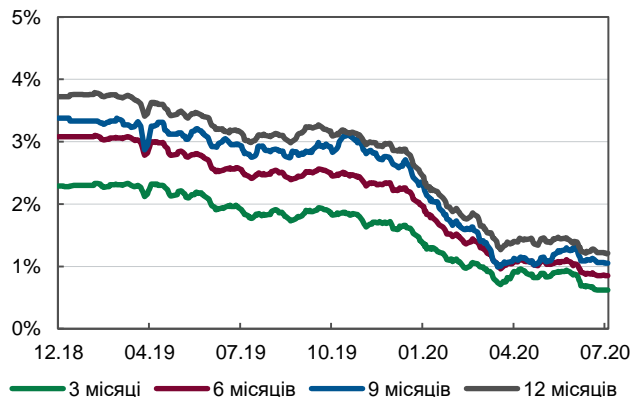
Після переходу до адаптивного карантину відновилося зниження процентних ставок за депозитами фізичних осіб за всіма строками і валютами, яке сповільнилося наприкінці березня. За 12-місячними депозитами у гривнях – на 2.3 в. п. (до 9.6% річних на кінець червня). У доларах США ставки майже не змінилися і були історично низькими – близько 1.3% річних за 12-місячними депозитами.

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



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

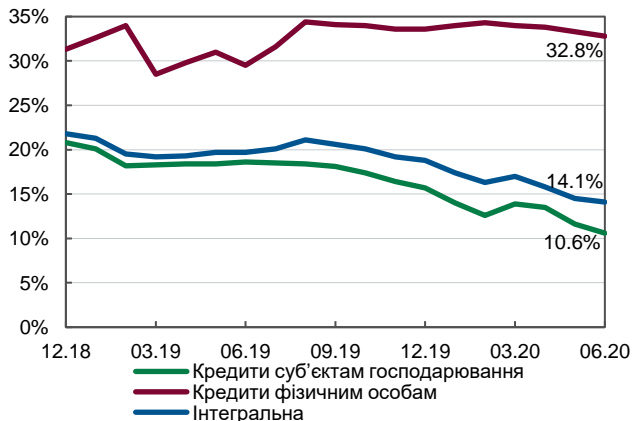
Графік 37. Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у доларах США, % річних\*



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

Протягом II кварталу гривневі кредити бізнесу дешевшали слідом за зниженням облікової ставки НБУ, загалом за квартал – на 3.3 в. п. (до 10.6% річних). Ставка за новими кредитами фізичним особам також знизилася на 1.2 в. п. (до 32.8% 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.

Протягом кварталу відбулося зниження спреїв між ставками за кредитами та депозитами як бізнесу, так і населення через повільніше здешевлення депозитів порівняно з кредитами. Проте спреї у роздрібному сегменті залишалися вищими за 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.\*

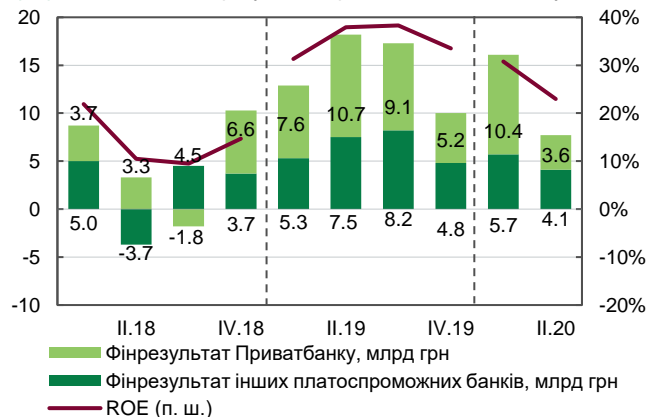


\* З урахуванням неплатоспроможних банків.

## Фінансові результати і капітал

За перше півріччя сектор отримав на 23.4% менший прибуток, ніж торік. Прибуток Приватбанку становив 59% прибутку сектору.

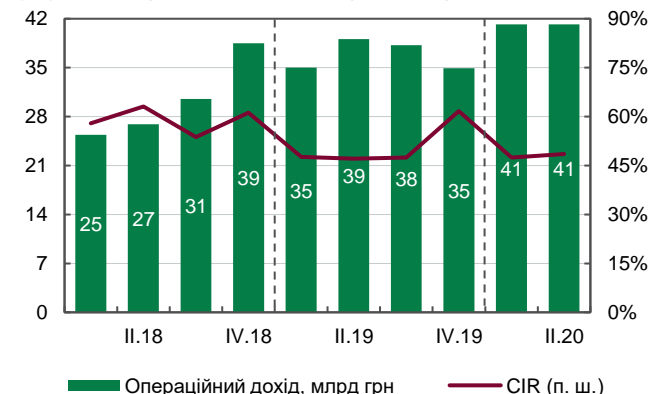
Графік 42. Фінансовий результат\* і рентабельність капіталу банків



\* За квартал з урахуванням коригуючих проводок.

Ефективність банківських операцій у II кварталі була дещо гіршою: CIR\* становив 48.5% порівняно з 47.1% у II кв. 2019.

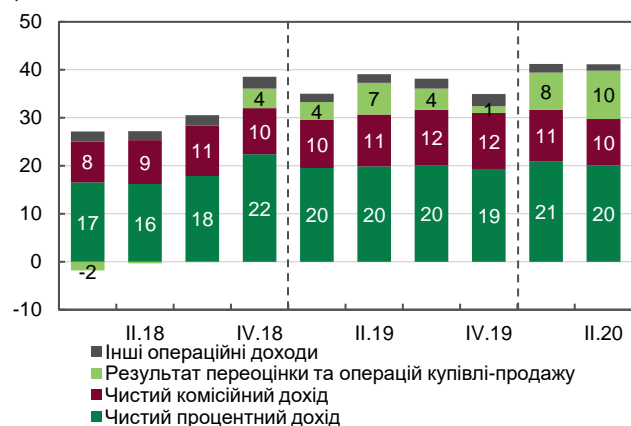
Графік 43. Операційні доходи та операційна ефективність банків



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

Операційний дохід зріс на 11.1% р/р передусім за рахунок збільшення результату переоцінки ОВДП. Чистий процентний дохід уповільнився, а комісійний – скоротився р/р.

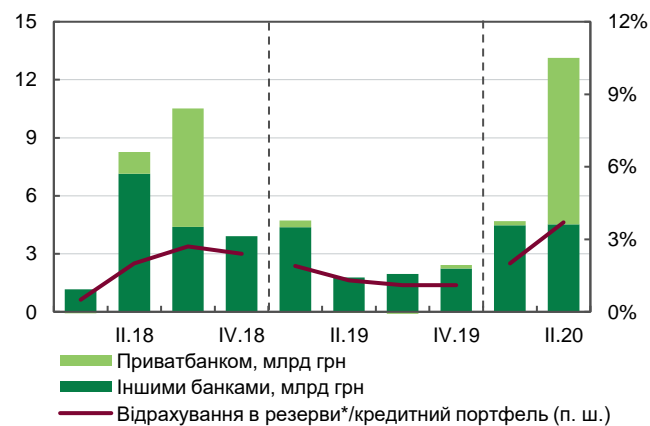
Графік 44. Складові операційного доходу банків за квартал\*, млрд грн



\* З урахуванням коригуючих проводок.

Відрахування до резервів сектору були в 2.8 раза вищими, ніж у першому півріччі 2019 року, передусім за рахунок Приватбанку.

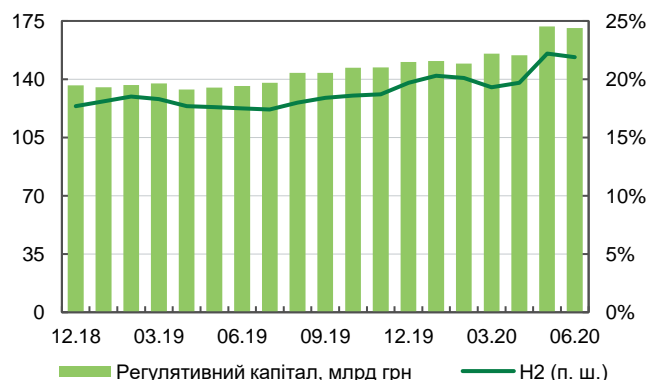
Графік 45. Квартальні відрахування в резерви\*\*



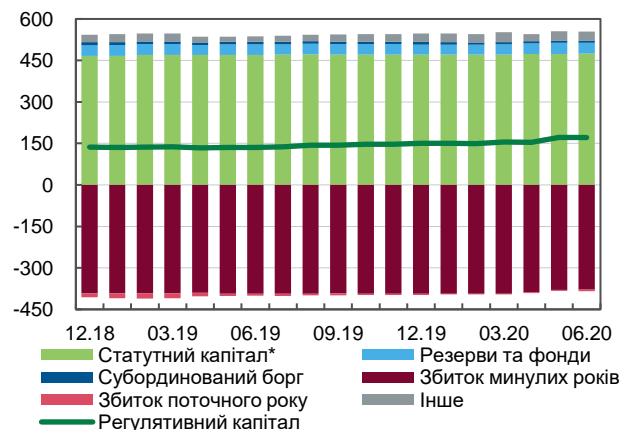
\* З урахуванням коригуючих проводок.  
\*\* Приведені до річних значень.

Адекватність регулятивного капіталу сектору залишалася значно вищою за мінімально необхідний рівень. Регулятивний капітал за II квартал зріс на 10.0%, або 15.5 млрд грн за рахунок покриття збитків минулих років, статутний – лише на 0.6%, або 2.7 млрд грн.

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<sup>1</sup>

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	I.20	II.20
<b>Кількість діючих банків</b>	180	145	117	96	82	77	75	75	75
<b>Загальні балансові показники (млрд. грн.)<sup>2</sup></b>									
Загальні активи	1 409	1 477	1 571	1 737	1 840	1 911	1 982	2 095	2 090
у т.ч. в іноземній валюті	513	667	800	788	755	779	718	855	787
Чисті активи	1 278	1 290	1 254	1 256	1 334	1 360	1 493	1 564	1 590
у т.ч. в іноземній валюті	470	565	582	519	507	495	492	585	551
Валові кредити суб'єктам господарювання <sup>3</sup>	727	820	831	847	864	919	822	885	821
у т.ч. в іноземній валюті	252	400	492	437	423	460	381	439	389
Чисті кредити суб'єктам господарювання <sup>3</sup>	648	710	614	477	451	472	415	443	411
Валові кредити фізичним особам	189	208	176	157	171	197	207	218	212
у т.ч. в іноземній валюті	67	101	97	83	68	61	38	44	41
Чисті кредити фізичним особам	145	144	96	76	92	114	143	147	140
Кошти суб'єктів господарювання <sup>3</sup>	258	283	349	413	427	430	525	544	564
у т.ч. в іноземній валюті	81	114	141	177	163	150	191	232	222
Кошти фізичних осіб <sup>4</sup>	443	403	402	437	478	508	552	610	626
у т.ч. в іноземній валюті	189	214	215	239	244	241	238	282	262
<b>Зміна (р/р, %)</b>									
Загальні активи	11.4%	4.8%	6.4%	10.6%	5.9%	3.8%	3.7%	11.0%	10.5%
Чисті активи	13.7%	1.0%	-2.8%	0.2%	6.2%	1.9%	9.8%	16.6%	17.1%
Валові кредити суб'єктам господарювання <sup>3</sup>	14.7%	12.8%	1.3%	2.0%	2.0%	6.3%	-10.6%	-1.1%	-7.1%
Валові кредити фізичним особам	3.0%	10.3%	-	-	8.5%	15.3%	5.0%	8.2%	4.5%
Кошти суб'єктів господарювання <sup>3</sup>	16.8%	9.5%	23.5%	18.2%	3.4%	0.8%	22.1%	31.2%	31.7%
Кошти фізичних осіб <sup>4</sup>	20.2%	-8.9%	-0.3%	8.7%	9.4%	6.3%	8.6%	18.3%	18.6%
<b>Рівень проникнення<sup>5</sup> (%)</b>									
Валові кредити суб'єктам госп. <sup>3</sup> / ВВП	47.7%	51.7%	41.8%	35.5%	29.0%	25.8%	20.7%	22.1%	20.9%
Чисті кредити суб'єктам госп. <sup>3</sup> / ВВП	42.6%	44.7%	30.9%	20.0%	15.1%	13.3%	10.4%	11.1%	10.4%
Валові кредити фізичним особам/ ВВП	12.4%	13.1%	8.8%	6.6%	5.7%	5.5%	5.2%	5.5%	5.4%
Чисті кредити фізичним особам/ ВВП	9.5%	9.1%	4.8%	3.2%	3.1%	3.2%	3.6%	3.7%	3.5%
Кошти суб'єктів господарювання <sup>3</sup> / ВВП	17.0%	17.8%	17.6%	17.3%	14.3%	12.1%	13.2%	13.6%	14.3%
Кошти фізичних осіб/ ВВП	29.1%	25.4%	20.2%	18.3%	16.0%	14.3%	13.9%	15.2%	15.9%
<b>Фінансові результати<sup>6</sup> (млрд. грн.)</b>									
Чисті процентні доходи	49.1	52.2	39.1	44.2	53.0	73.0	78.9	20.9	20.1
Чисті комісійні доходи	21.0	23.1	22.6	24.2	27.5	37.8	44.0	10.8	9.7
Відрахування в резерви	28.0	84.4	114.5	198.3	49.2	23.8	10.7	4.7	13.1
Чистий прибуток/збиток	1.4	-33.1	-66.6	-159.4	-26.5	22.3	58.4	16.1	7.7
<b>Довідково:</b>									
гривень/долар США (середнє за період)	7.99	11.89	21.84	25.55	26.60	27.20	25.85	25.04	26.92
гривень/долар США (на кінець періоду)	7.99	15.77	24.00	27.19	28.07	27.69	23.69	28.06	26.69
гривень/євро (середнє за період)	10.61	15.72	24.23	28.29	30.00	32.14	28.95	27.60	29.61
гривень/євро (на кінець періоду)	11.04	19.23	26.22	28.42	33.50	31.71	26.42	30.96	29.95

<sup>1</sup> За платоспроможними банками на кожну звітну дату.

<sup>2</sup> З нарахованими доходами/витратами.

<sup>3</sup> Включно із небанківськими фінансовими установами.

<sup>4</sup> Включно із ощадними сертифікатами.

<sup>5</sup> 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 II квартал 2020 – значення за останні 12 місяців з урахуванням прогнозу НБУ, що оприлюднений в Інфляційному звіті.

<sup>6</sup> 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 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.

Дані за кредитами та коштами суб'єктів господарювання включають дані небанківських фінансових установ.

Кошти фізичних осіб включають ощадні сертифікати, якщо не зазначено інше.

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 та боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за (1) справедливою вартістю через прибутки/збитки, (2) справедливою вартістю через інший сукупний дохід і (3) амортизованою собівартістю
ПТКС	Програмно-технічні комплекси самообслуговування
РФ	Російська Федерація
РК	Регулятивний капітал
РКО	Розрахунково-касове обслуговування
CIR	Cost-to-Income Ratio. співвідношення операційних витрат до операційних доходів
ННІ	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