

Протягом IV кварталу банки продовжили нарощувати гривневий кредитний портфель бізнесу та населенню – статистика свідчить, що відновлення в багатьох сегментах є стійким. Найвищі темпи зберігаються в сегменті іпотечного кредитування – там обсяги видачі нових кредитів порівняно з кризовим першим півріччям більш як подвоїлися. Відсоткові ставки за депозитами залишалися на тому ж рівні, тоді як за кредитами помірно знизилися. Така тенденція, ймовірно, триватиме протягом 2021 року, що поступово звужуватиме процентну маржу банків. Операційні доходи сектору продовжують стрімко зростати, що свідчить про відновлення попиту на банківські послуги, а отже, й економічної активності. Банки істотно збільшили відрахування до резервів за активними операціями наприкінці року. Загалом протягом року відрахування до резервів за кредитами зросли майже вдвічі у грошовому вимірі, проте залишалися помірними відносно кредитного портфеля. Ключовим ризиком банків протягом 2021 року залишається кредитний – загрози для платоспроможності окремих секторів та компаній, спричинені пандемією, залишаються високими.

### Структура сектору

Протягом 2020 року два банки були визнані неплатоспроможними у зв'язку з невиконанням нормативів капіталу. Тож наприкінці року працювало 73 платоспроможних банки. Хоча частка державних банків у чистих активах протягом року скоротилася на користь приватних, більше половини активів сектору все ще належить державним банкам. Наприкінці року двадцять найбільших банків мали понад 90% активів сектору.

### Активи

Найбільший внесок у зростання чистих активів банків зробив приріст державних цінних паперів. Зростання ОВДП забезпечило дві третини номінального річного приросту чистих активів та майже 80% у IV кварталі. В останні дні грудня уряд здійснив значні бюджетні видатки, що збільшило ліквідність банків та їхні вкладення в депозитні сертифікати НБУ.

Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання помітно зростали у III–IV кварталах після падіння в першому півріччі внаслідок розгортання кризи. Найбільш динамічно вони зросли в приватних та іноземних банків. Обсяги чистих валютних кредитів зменшилися в річному та квартальному вимірі.

Зростання чистого гривневого кредитного портфеля фізичних осіб у 2020 році різко загальмувалося через карантинні обмеження в першому півріччі. У другому півріччі значно активізувалося кредитування на купівлю житла, воно зростало вищими темпами, ніж споживче. Середньомісячні обсяги нових кредитів більш як подвоїлися і порівняно з першим півріччям 2020, і з 2019 роком.

У 2020 році банки активно списували з балансів непрацюючі кредити, найбільше – державні банки у IV кварталі. У результаті частка непрацюючих кредитів по системі загалом знизилася з 48.4% наприкінці 2019 року до 41.0% на кінець 2020-го.

### Фондування

Зобов'язання банків цього року збільшувалися за рахунок коштів клієнтів та підтримки ліквідності з боку НБУ. У IV кварталі обсяг кредитів рефінансування потроївся, а їхня частка в зобов'язаннях зросла на 2.5 в. п. Водночас кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб залишалися головним джерелом фондування банків – 84.6% зобов'язань.

У 2020 році гривневі депозити стрімко зростали. Відплив коштів на початку коронакризи тривав менше двох тижнів. Проте в умовах невизначеності, спричиненої пандемією, драйвером зростання були вклади на вимогу – їхні обсяги зросли на 49% р/р. Найістотнішим був приріст у Приватбанку та приватних банках. У підсумку в строковій структурі на кінець року 55.2% гривневих вкладів становили кошти на вимогу. Хоча значно дешевші валютні вклади населення протягом IV кварталу й зростали, за результатами року їхній обсяг майже не змінився.

Кошти суб'єктів господарювання у гривні зростали досить стрімко – 34.5% р/р. Найвищим був приріст гривневих коштів бізнесу в банках із приватним капіталом та Приватбанку. Натомість валютні кошти в доларовому еквіваленті в річному вимірі зросли лише на 2.2%, а в IV кварталі – скоротилися. Рівень доларизації коштів клієнтів знизився до 38.0%.

### Відсоткові ставки

Протягом першого півріччя 2020 року НБУ знижував облікову ставку чотири рази, сукупно на 7.5 в. п. до історично низького рівня у 6% річних. Упродовж року і ставки за депозитами населення, і вартість гривневих кредитів суб'єктам господарювання знизилися більш як на 6 в. п. і увійшли в однознаковий діапазон.

За IV квартал вартість депозитів майже не змінилася. Спред між тримісячними та 12-місячними депозитами фізичних осіб залишався меншим, ніж 1 в. п. Водночас ставки за кредитами суб'єктам господарювання продовжили помірне зниження, що звучувало спред.

### Фінансові результати і капітал

Прибуток банківського сектору за 2020 рік був майже на третину меншим, ніж у 2019 році, і становив 41.3 млрд грн. Більше половини сукупного результату прибуткових банків сформував Приватбанк. У 2020 році, як і в попередньому, 8 фінустанов були збитковими.

У IV кварталі сектор без урахування Приватбанку сукупно отримав збиток – передусім через значні відрахування в резерви кількох банками. Порівняно з попереднім кварталом операційний дохід скоротився насамперед через від'ємний результат переоцінки ОВДП, а операційні витрати зросли. За 2020 рік операційний дохід та операційний прибуток зросли, хоча співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) за результатами року помірно знизилася і становило 53.6% порівняно з 50.8% у 2019 році. Тож операційна ефективність дещо погіршилася.

Річні темпи зростання чистого процентного та комісійного доходу були найнижчими за останні чотири роки. Водночас після шоку на початку пандемії, який негативно позначився на результатах II кварталу, процентний та

комісійний дохід почали відновлення. У IV кварталі, незважаючи на карантин вихідного дня, комісійні доходи зросли на 20% порівняно з попереднім кварталом, частково завдяки збільшенню сегмента інтернет-торгівлі.

Відрахування до резервів сектору за рік були втричі вищими, ніж у 2019 році. Четверть із них сформував Приватбанк під юридичні ризики. Водночас відрахування до резервів за кредитами зросли на 91% р/р.

### Перспективи та ризики

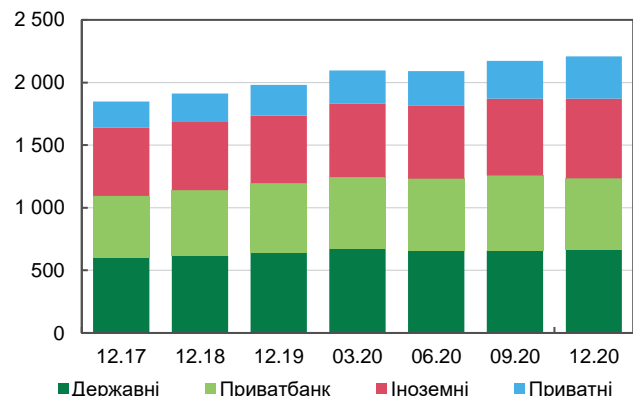
Кредитний ризик залишається головним для банків у 2021 році. Попри суттєве поліпшення економічної ситуації у другому півріччі, окремі позичальники банків усе ще відчують фінансові труднощі. Це може негативно вплинути на якість обслуговування кредитів, а отже, зумовить потребу в додатковому формуванні резервів банками. Щоб упевнитися, що заявлена банками якість кредитного портфеля відповідає дійсності, НБУ проведе оцінку якості активів банківського сектору, а 30 банків додатково пройдуть стрес-тестування.

Із січня 2021 року НБУ зобов'язав банки поетапно вираховувати вартість непрофільних активів з основного капіталу. Це правило спонукатиме банки вчасно їх позбуватися, що підвищить фінансову стійкість і зробить достовірнішими показники їхньої фінансової звітності. Також із цього року почнеться поступове підвищення ваг ризику для цінних паперів в іноземній валюті, емітованих українським урядом, а також для незабезпечених споживчих кредитів. Із квітня почне діяти коефіцієнт чистого стабільного фондування (NSFR), що спонукатиме банки знизити розриви у строковості активів та зобов'язань. Його початкове мінімальне значення буде встановлено на рівні 80% і поступово збільшене до 100% до квітня 2022 року

## Структура сектору

Загальні активи банків зросли за IV квартал на 1.8% – до 2.2 трлн грн. Один банк було визнано неплатоспроможним у грудні 2020 року, а ліквідовано у січні 2021 року. На кінець 2020 року діяло 73 платоспроможних банки.

Графік 1. Загальні активи банків, млрд грн\*



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

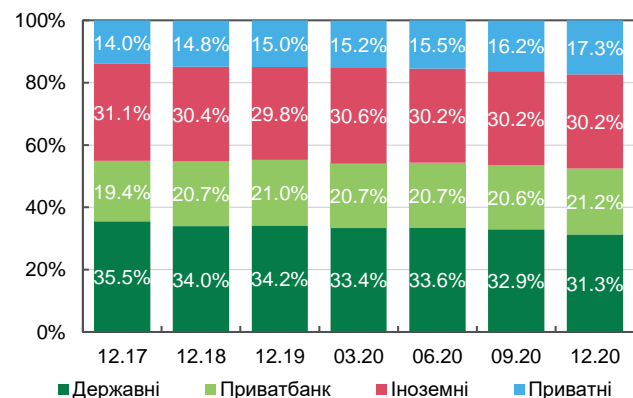
Таблиця 1. Кількість банків\*

	2016	2017	2018	2019	2020
Платоспроможні	96	82	77	75	73
Зміна	-21	-14	-5	-2	-2
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	48
Зміна	-20	-11	-3	-1	-2

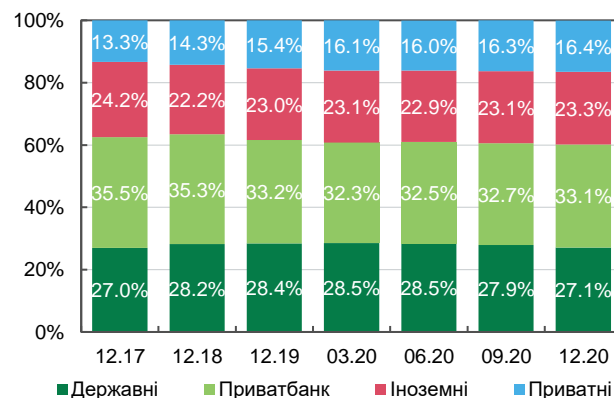
\* Кількість наведено на кінець відповідного періоду.  
\*\* У тому числі Приватбанк.

Частка державних банків, включно з Приватбанком, за квартал продовжувала скорочуватися: у чистих активах на 1.0 в. п. (до 52.6%), а в депозитах населення – на 0.3 в. п. (до 60.3%).

Графік 2. Розподіл чистих активів за групами банків

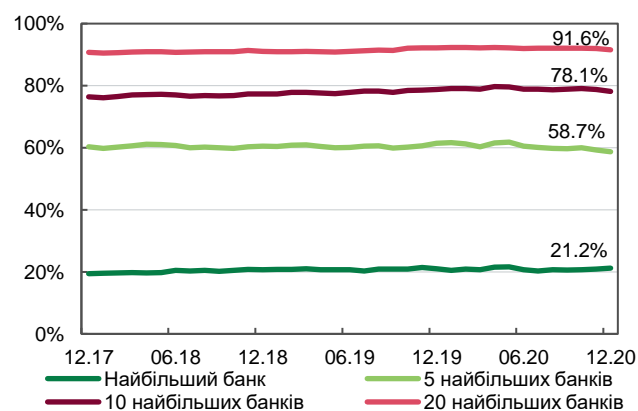


Графік 3. Розподіл депозитів фізичних осіб за групами банків

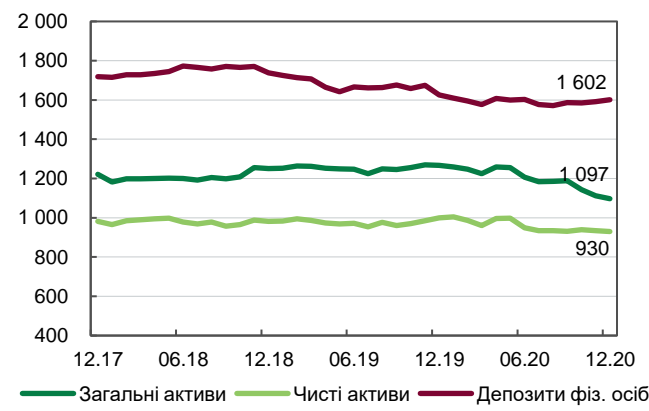


Частка найбільших двадцяти банків у чистих активах за жовтень – грудень скоротилася на 0.6 в. п. (до 91.6%). Рівень концентрації загальних активів знизився через значні обсяги списання непрацюючих кредитів великими банками.

Графік 4. Частка найбільших банків у чистих активах сектору



Графік 5. Рівень концентрації сектору за показником ННІ\*

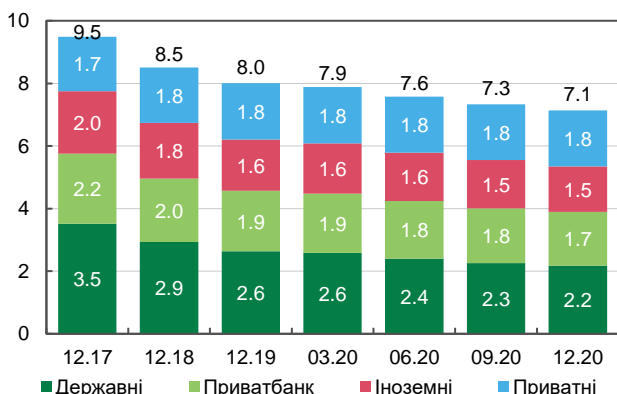


\* Індекс Херфіндаля-Хіршмана (ННІ) – індикатор концентрації на банківському ринку. Розраховується як сума квадратів часток окремих банків у загальному обсязі. Може набувати значень від 0 до 10 000 (до 1 000 – ринок є слабо концентрованим).

## Банківська інфраструктура

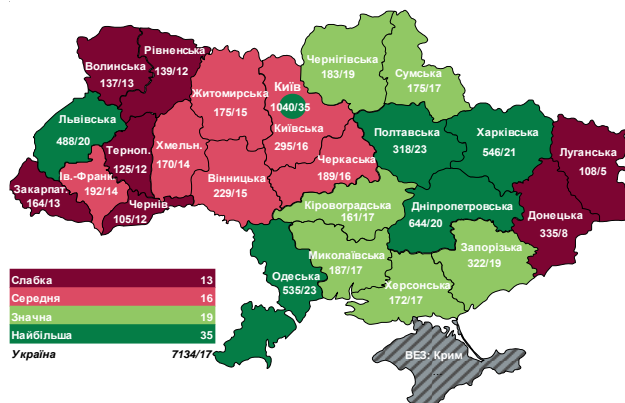
У IV кварталі державні та іноземні банки закрили 205 філіалів [найбільше – Ощадбанк (94)]. Найбільше філіалів (7) відкрив Укргазбанк. За 2020 рік кількість відділень банків зменшилася на 868 одиниць, найбільше – у Дніпропетровській області (71).

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



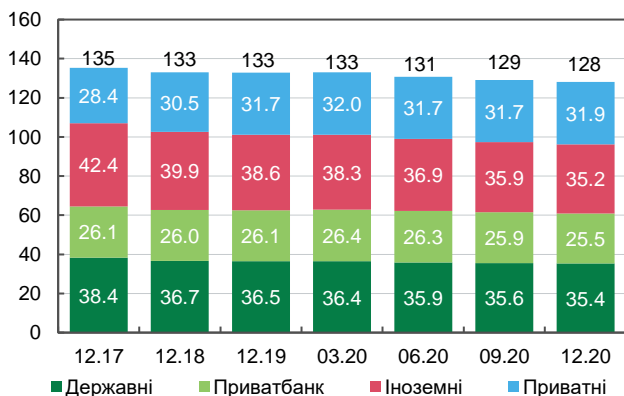
\* Відокремлені структурні підрозділи й головні офіси.

Графік 7. Діючі структурні підрозділи банків в окремих регіонах на 01.01.2021, од./од. на 100 тис. населення



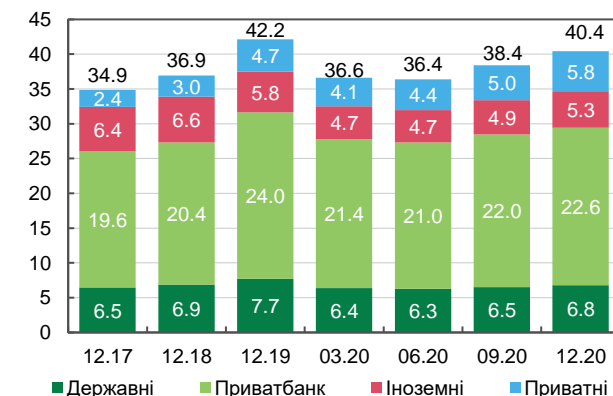
У IV кварталі банки, за винятком приватних, продовжили звільняти працівників: найбільше – іноземні банки. За 2020 рік чисельність штатних працівників зменшилася на 5 тис. осіб.

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



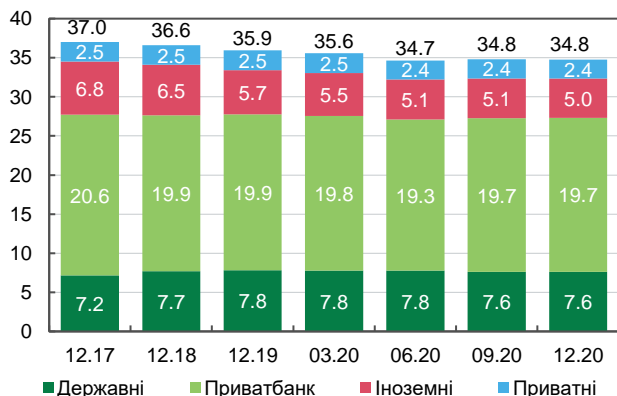
Кількість активних платіжних карток стрімко зростає останні два квартали. Лідерами у жовтні – грудні були приватні банки, приріст карток у них був більшим, ніж у Приватбанку.

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

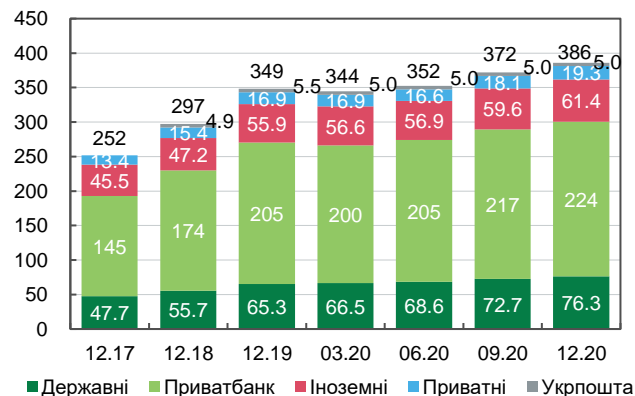


Приріст кількості POS-терміналів у IV кварталі відбувся завдяки Приватбанку (+7.4 тис.) та іншим держбанкам (+3.6 тис. терміналів). Кількість банкоматів невпинно скорочується: у 2020 році банки вилучили зі своєї мережі 1175 банкоматів.

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



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

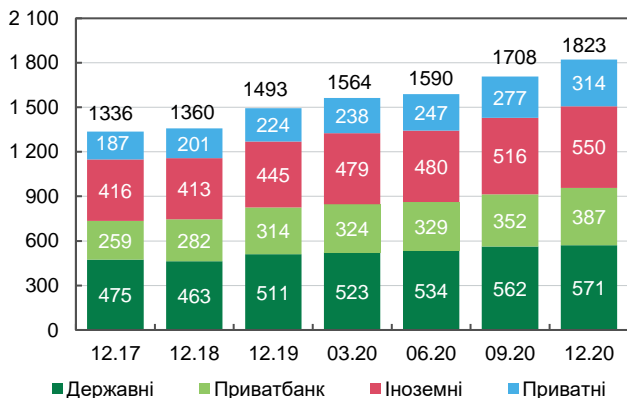


\* Кількість банківських пристроїв самообслуговування (банкомати, депозитні банкомати, програмно-технічні комплекси самообслуговування).

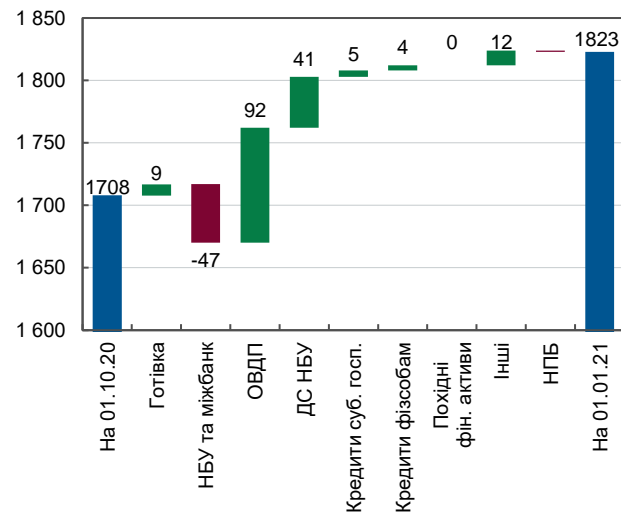
## АКТИВИ

Чисті активи сектору зросли в IV кварталі на 6.8%. Найбільший внесок у зростання зробили вкладення в ОВДП на 18.6%. Зростання обсягів депозитних сертифікатів НБУ в портфелях банків було короткостроковим, у січні вони зменшилися.

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



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

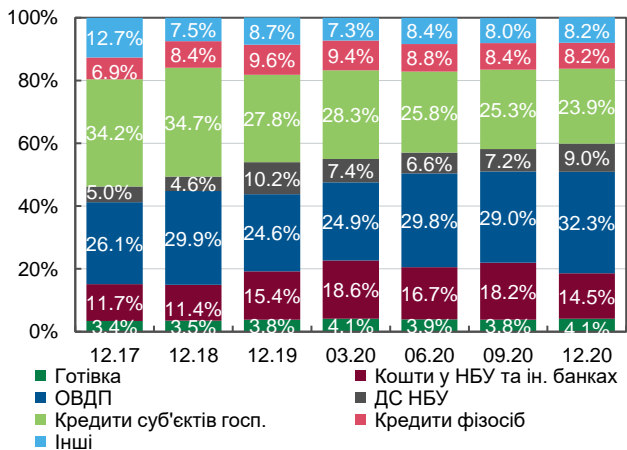


\* Скориговані на резерви за активними операціями банків.

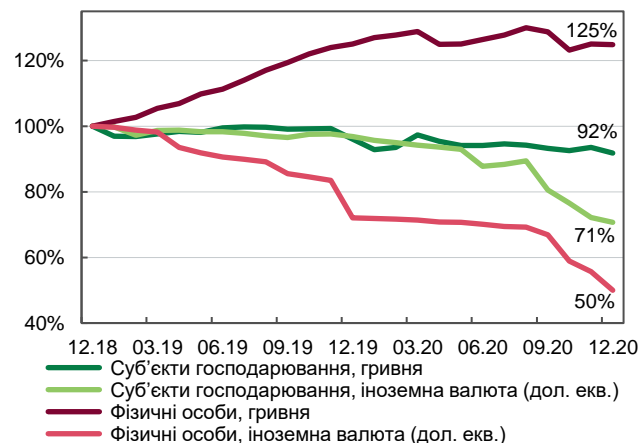
НПБ – неплатоспроможні банки

Частка чистих кредитів суб'єктам господарювання та фізичним особам знизилася за квартал на 1.6 в. п. – до 32.1% чистих активів. У IV кварталі банки списали значний обсяг непрацюючих кредитів. Це призвело до помітного зменшення обсягу валових кредитів.

Графік 14. Структура чистих активів сектору за складовими



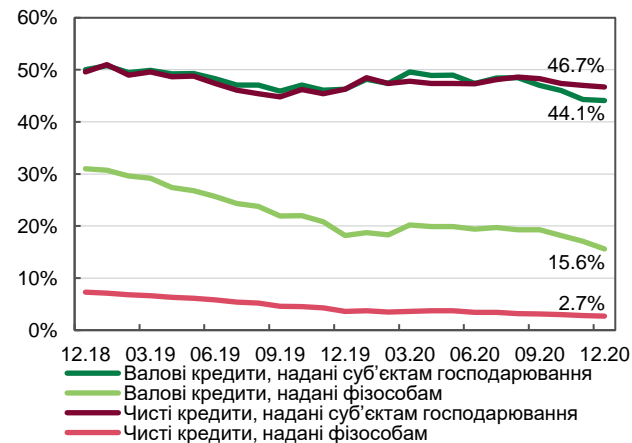
Графік 15. Валові кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам, 2018 = 100%



\* У банках, платоспроможних на 01.01.2021.

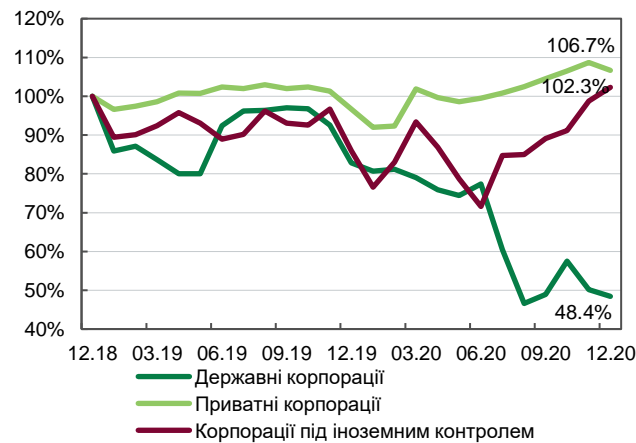
Доларизація чистих кредитів практично не змінилася, валових – була пов'язана зі значними списаннями повністю зарезервованих валютних непрацюючих кредитів.

Графік 16. Частка валютних кредитів



У IV кварталі зросли обсяги чистих гривневих кредитів приватним корпораціям та дочірнім підприємствам міжнародних корпорацій.

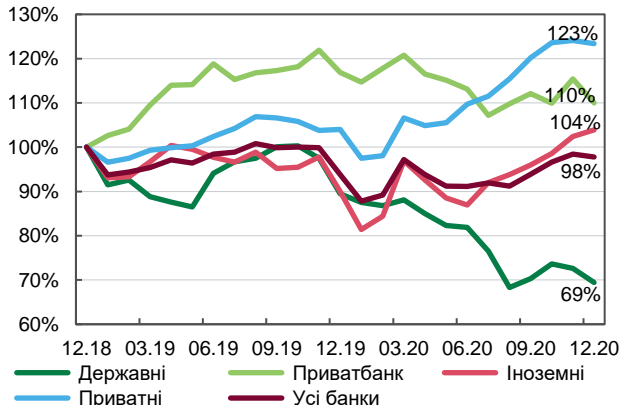
Графік 17. Чисті гривневі кредити нефінансовим корпораціям, 2018 = 100%\*



\* У банках, платоспроможних на 01.01.2021.

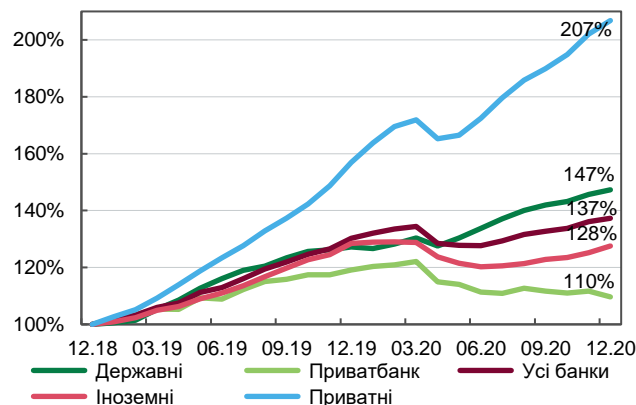
Обсяги чистих гривневих кредитів фізичним особам зросли на 3.4% за IV квартал та на 5.5% р/р. Значно позвалося кредитування нерухомості: обсяги чистих гривневих кредитів у цьому сегменті зросли на 7.5% за квартал та на 11.5% р/р. Обсяги чистих гривневих кредитів суб'єктам господарювання за квартал зросли на 4.2% (+4.3% р/р). Найвищі темпи зростання за квартал зафіксовано в іноземних банках: +8.2%.

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



\* У банках, платоспроможних на 01.01.2021.

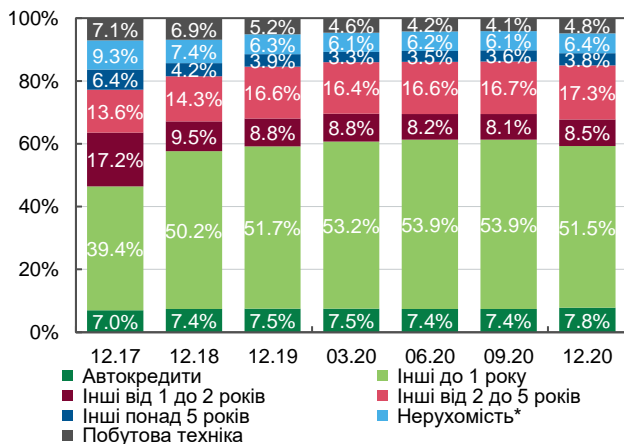
Графік 19. Чисті кредити фізичним особам у гривнях, 2018 = 100%\*



\* У банках, платоспроможних на 01.01.2021.

Частка кредитів на нерухомість за квартал зросла на 0.4 в. п. до 6.4% валового гривневого портфеля.

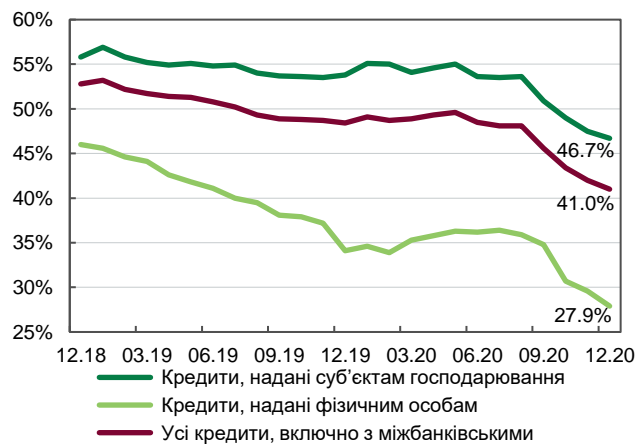
Графік 20. Структура валових гривневих кредитів домашнім господарствам за цільовим призначенням



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

Частка непрацюючих кредитів за квартал скоротилася на 4.6 в. п. (до 41.0%) внаслідок списання непрацюючих кредитів.

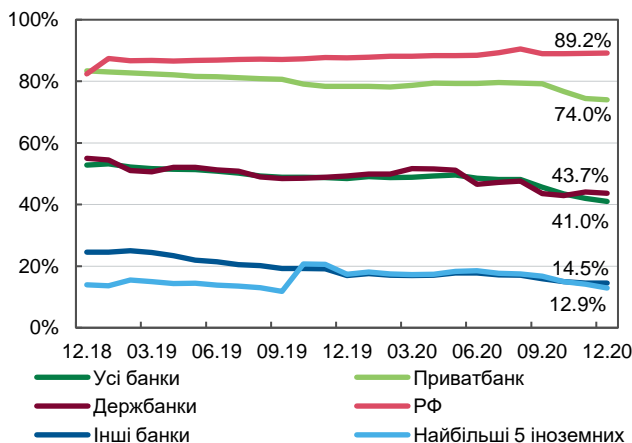
Графік 21. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків\*



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

Частка непрацюючих кредитів за квартал найпомітніше знизилася у Приватбанку – на 5.3 в. п. Рівень покриття загальними резервами непрацюючих кредитів на кінець 2020 року становив 97.7%.

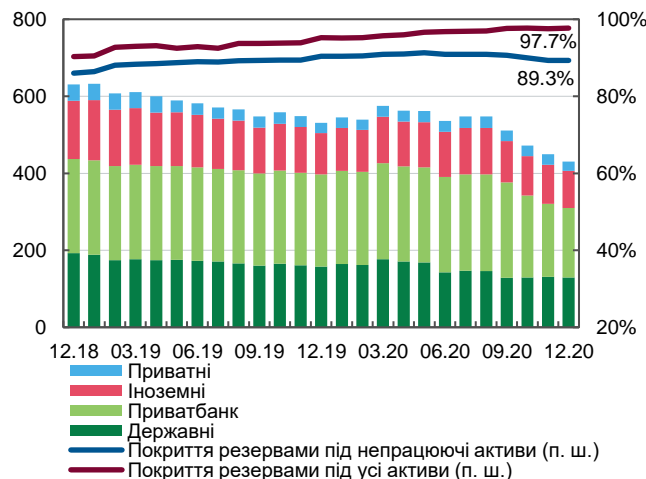
Графік 22. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків за групами\*



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

\*\* Найбільші за чистими активами станом на 01.01.2021 5 іноземних банків (крім банків із російським капіталом).

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

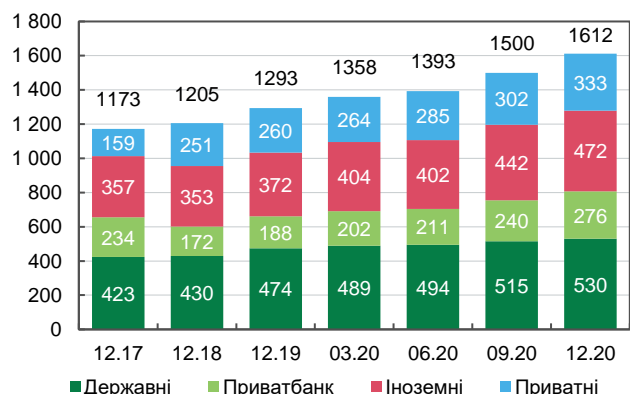


\* Включно з міжбанківськими кредитами; усі банки, включно із неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань.

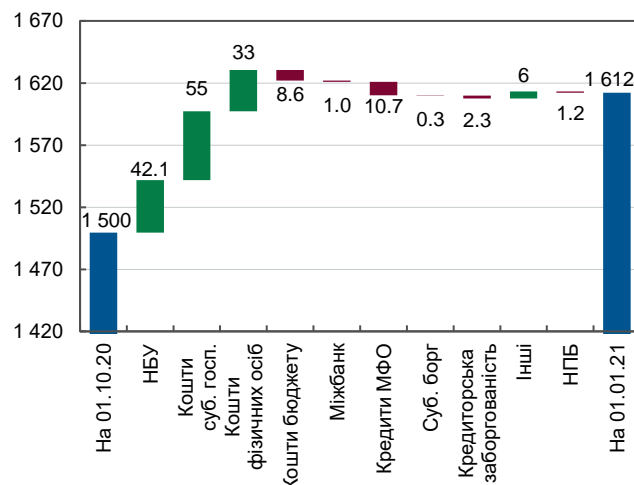
## Фондування

Протягом IV кварталу обсяги зобов'язань банків зросли на 7.9%. Кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб збільшилися на 7.0%. Зобов'язання банків перед НБУ зросли більш як утричі.

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



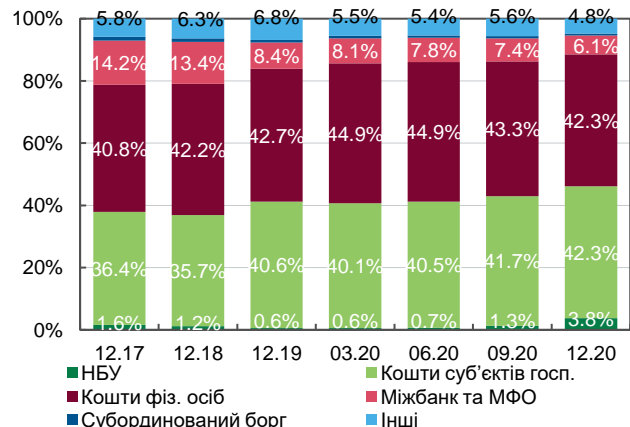
Графік 25. Зміна зобов'язань за факторами у IV кварталі 2020 року, млрд грн



НПБ – неплатоспроможні банки

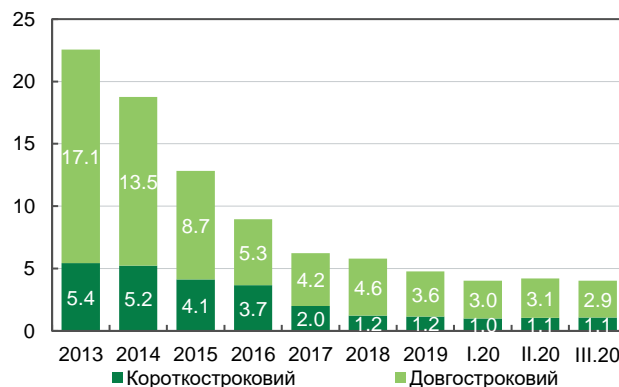
Частка коштів клієнтів знизилась на 0.5 в. п. і на кінець кварталу становила 84.6%. Частка коштів корпорацій за рахунок їх значного зростання збільшилась на 0.5 в. п. – до 42.3%.

Графік 26. Структура зобов'язань



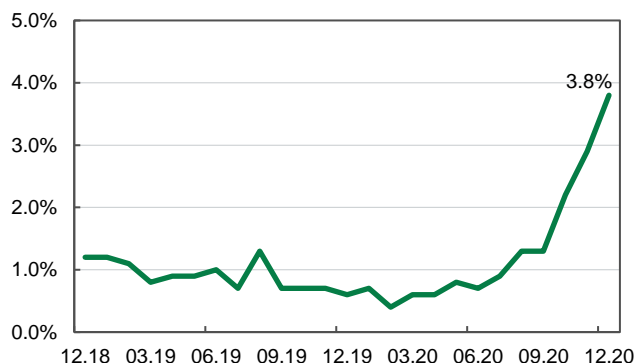
У III кварталі валовий зовнішній борг банків зменшився на 4.1%, насамперед за довгостроковими кредитами та єврооблігаціями.

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



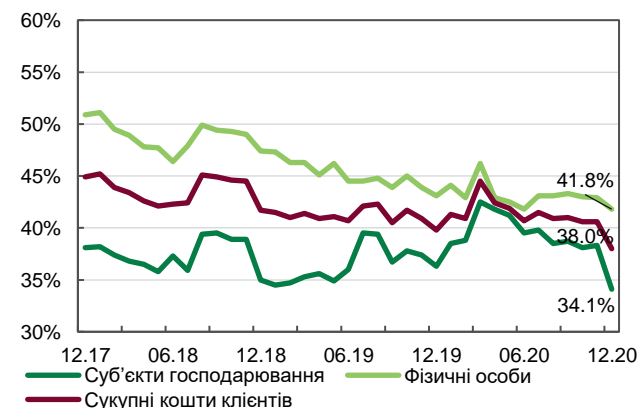
У IV кварталі істотно зросла частка коштів НБУ в зобов'язаннях: на 2.5 в. п. (до 3.8%).

Графік 28. Частка коштів НБУ в зобов'язаннях банків



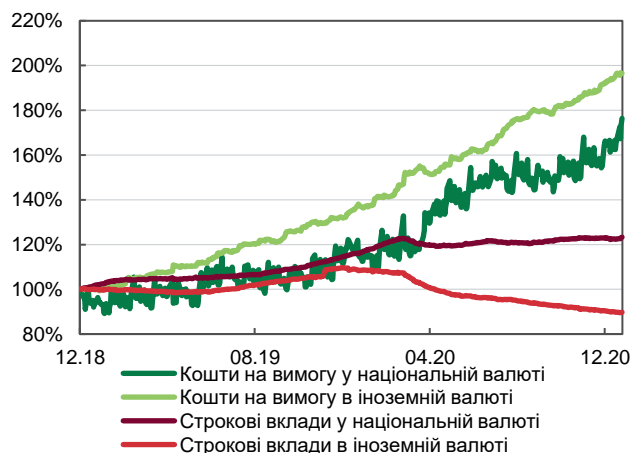
Через значний приплив коштів клієнтів у гривні рівень доларизації у IV кварталі знизився на 3.1 в. п. – до 38.0%.

Графік 29. Частка валютних депозитів



Приріст гривневих вкладів населення у IV кварталі прискорився до 7.9% порівняно з +1.2% у III кварталі. За рік кошти фізичних осіб у гривні зросли на 26.5%, а в іноземній валюті – на 0.6%.

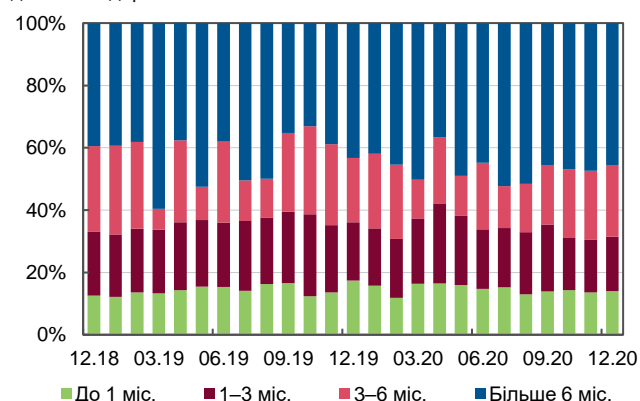
Графік 30. Кошти фізичних осіб, 2018=100%\*



\* У банках, платоспроможних на 01.01.2021.

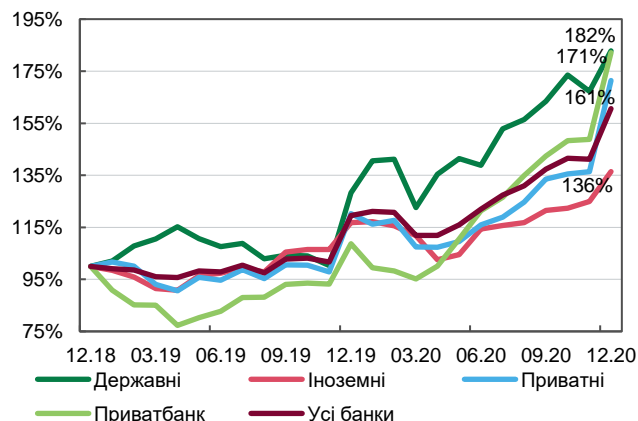
У IV кварталі частка нових строкових гривневих депозитів до 3-х місяців у загальному обсязі нових строкових вкладів порівняно з попереднім кварталом знизилася на 3.9 в. п. (до 31.5%).

Графік 31. Структура нових строкових гривневих депозитів домогосподарств



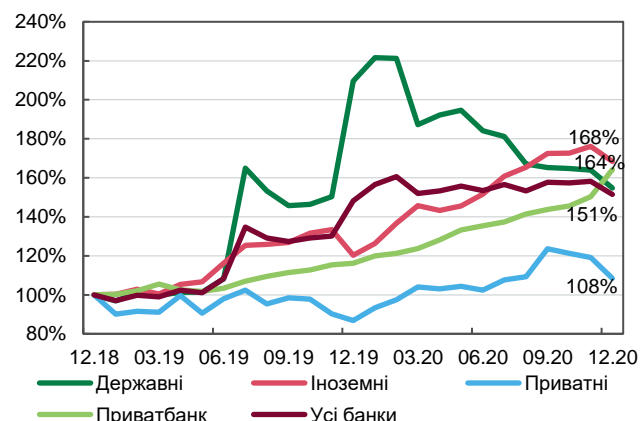
Гривневі кошти корпорацій зросли за квартал на 17.0% (+34.5% р/р). Найвищі темпи демонстрували приватні банки та Приватбанк: відповідно +28.9% та +27.9%. Обсяги валютних коштів суб'єктів господарювання зменшилися за квартал на 4.0%.

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



\* У банках, платоспроможних на 01.01.2021.

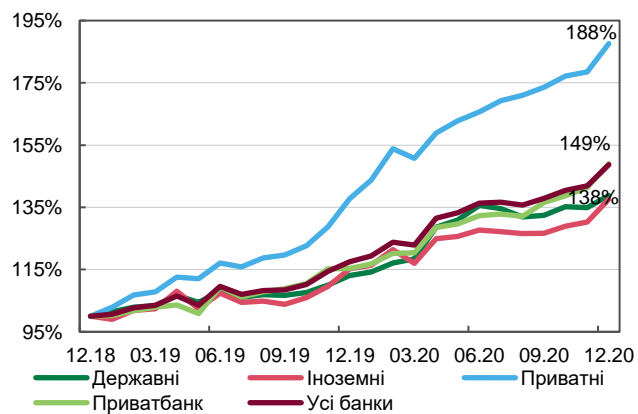
Графік 33. Динаміка коштів суб'єктів господарювання в ін. валютах (в еквіваленті дол. США) за групами банків, 2018 = 100%\*



\* У банках, платоспроможних на 01.01.2021.

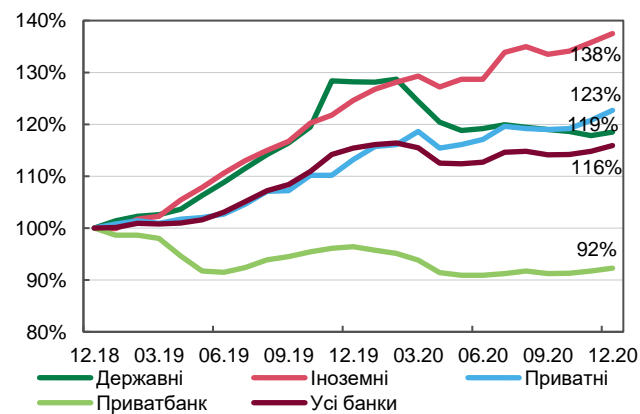
Обсяги гривневих коштів населення зростали в усіх групах банків, крім державних. Найшвидше – у Приватбанку: +9.2% за квартал та +29.2% р/р. Валютні вклади населення – у банках із приватним та іноземним капіталом: +3.8% та +3.0% за квартал.

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



\* У банках, платоспроможних на 01.01.2021.

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



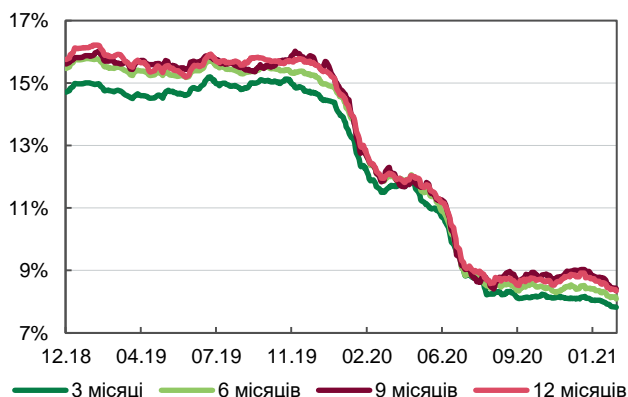
\* У банках, платоспроможних на 01.01.2021.



## Відсоткові ставки

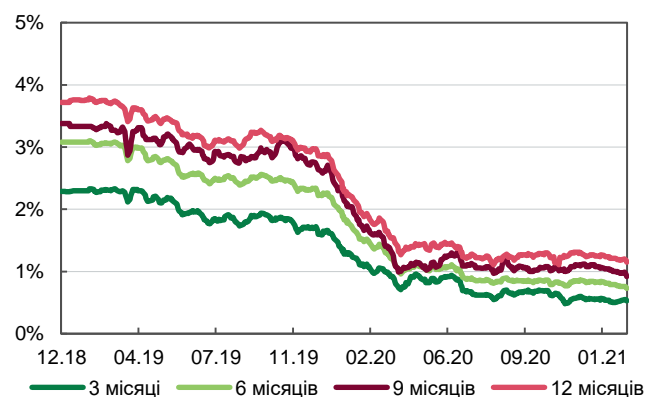
Протягом IV кварталу ставки за депозитами залишалися практично незмінними. За січень 2021 року вартість 12-місячних депозитів у гривнях знизилась на 0.3 в. п. – до 8.4% річних, у доларах США на 0.2 в. п. – до 1.2% річних.

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



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

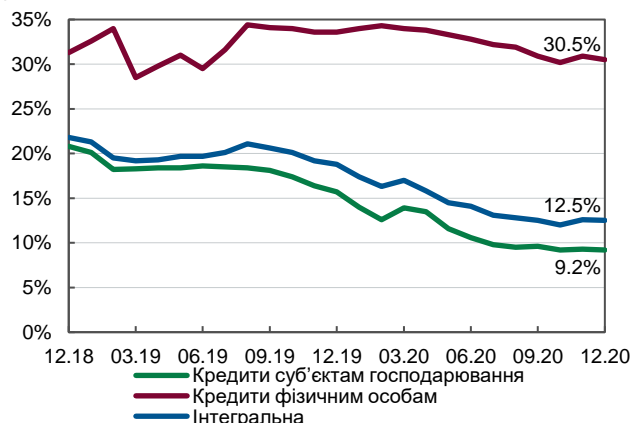
Графік 37. Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у доларах США, % річних\*



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

Ставки за гривневими кредитами бізнесу протягом кварталу зменшились на 0.4 в. п. (до 9.2% річних), скоротивши спред із вартістю депозитів населення. Вартість кредитів фізичним особам була на рівні близько 30% річних.

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



\* Без пролонгації або інших змін кредитних умов.

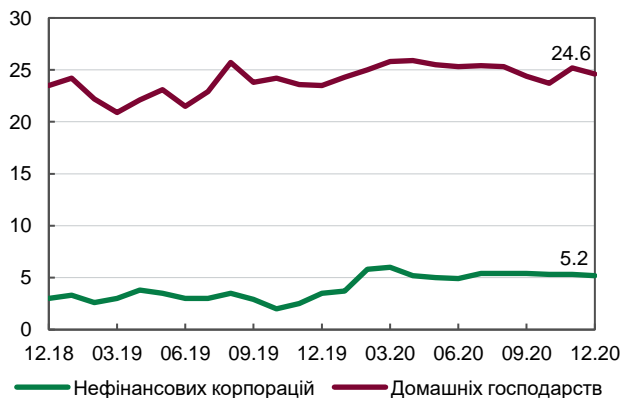
Графік 39. Облікова ставка НБУ та вартість нових депозитів і кредитів\* у гривнях, % річних



\* За щоденними даними, 5-денна ковзна середня.

Спреди між ставками за кредитами та депозитами практично не зазнали змін як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах. Споживче кредитування залишалося найбільш дохідним напрямом серед активних операцій.

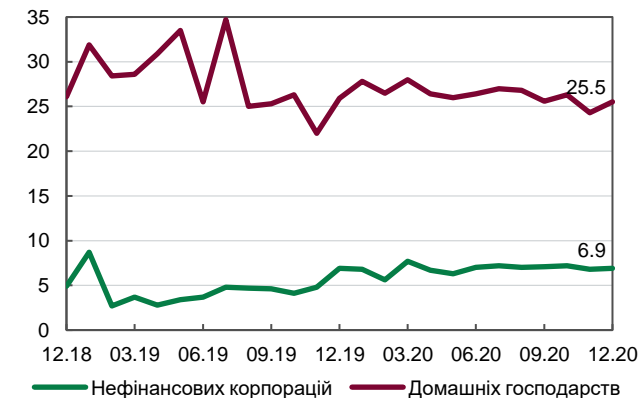
Графік 40. Спред між ставками за новими\*\* кредитами і депозитами, в. п.\*



\* З урахуванням неплатоспроможних банків.

\*\* До нових депозитів і 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.\*

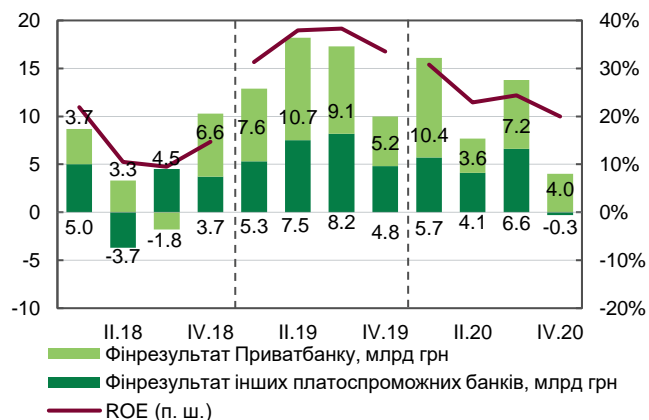


\* З урахуванням неплатоспроможних банків.

## Фінансові результати та капітал

За 2020 рік сектор отримав на 29.2% менший прибуток р/р, передусім за рахунок формування резервів. Найприбутковішим був Приватбанк – 61.3% прибутку сектору.

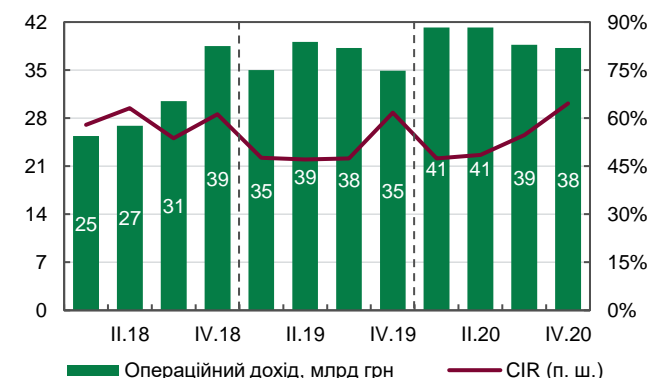
Графік 42. Фінансовий результат\* і рентабельність капіталу банків



\* За квартал з урахуванням коригуючих проводок, крім IV кварталу 2020 року.

Операційна ефективність банків у IV кварталі погіршилась: CIR\* становив 64.6% порівняно 61.7% у відповідному кварталі 2019 року.

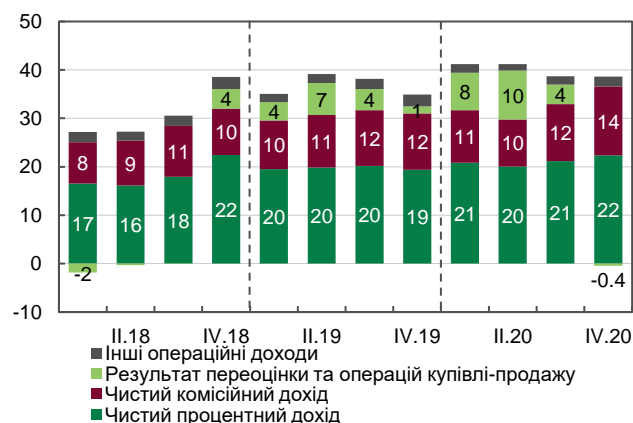
Графік 43. Операційні доходи та операційна ефективність банків



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

Операційний дохід порівняно з III кварталом скоротився на 1.2% за рахунок від'ємного результату переоцінки ОВДП. Проте за 2020 рік він зріс на 8.2% р/р.

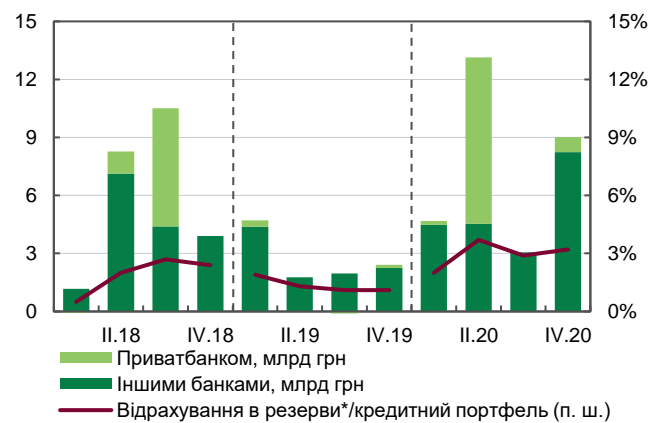
Графік 44. Складові операційного доходу банків за період\*, млрд грн



\* З урахуванням коригуючих проводок, крім IV кварталу 2020 року.

Відрахування до резервів сектору за 2020 рік були в 2.8 раза вищими, ніж торік. Резервування за кредитами сягнуло +91.2% р/р, найбільше (38% річного обсягу) – у IV кварталі.

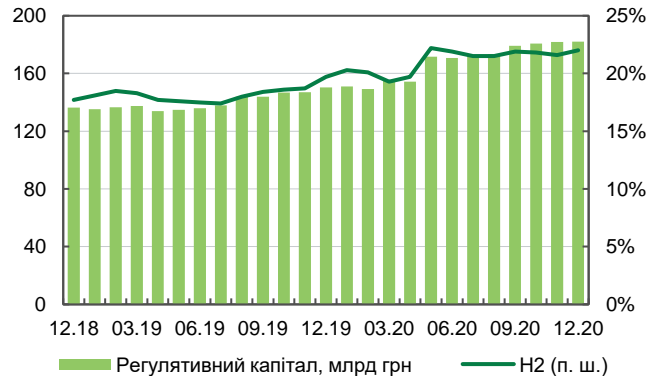
Графік 45. Квартальні відрахування в резерви\*\*



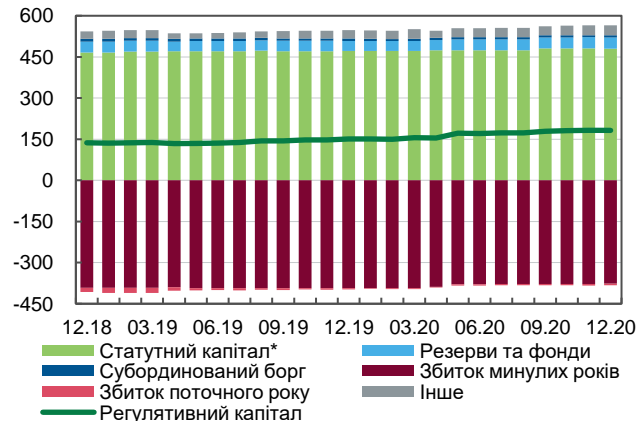
\* Приведені до річних значень.  
\* З урахуванням коригуючих проводок, крім IV кварталу 2020 року.

Адекватність регулятивного капіталу сектору залишалась істотно вищою за мінімальні вимоги. Регулятивний капітал із початку року зріс на 21.1% (у IV кварталі – на 1.7%), статутний – на 2.0%.

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>

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	I.20	II.20	III.20	IV.20
<b>Кількість платоспроможних банків</b>	145	117	96	82	77	75	75	75	74	73
<b>Загальні балансові показники (млрд грн)<sup>2</sup></b>										
Загальні активи	1 477	1 571	1 737	1 840	1 911	1 982	2 095	2 090	2 172	2 209
у т.ч. в іноземній валюті	667	800	788	755	779	718	855	787	818	746
Чисті активи	1 290	1 254	1 256	1 334	1 360	1 493	1 564	1 590	1 708	1 823
у т.ч. в іноземній валюті	565	582	519	507	495	492	585	551	605	585
Валові кредити суб'єктам господарювання <sup>3</sup>	820	831	847	864	919	822	885	821	806	753
у т.ч. в іноземній валюті	400	492	437	423	460	381	439	389	379	332
Чисті кредити суб'єктам господарювання <sup>3</sup>	710	614	477	451	472	415	443	411	431	436
Валові кредити фізичним особам	208	176	157	171	197	207	218	212	215	200
у т.ч. в іноземній валюті	101	97	83	68	61	38	44	41	42	31
Чисті кредити фізичним особам	144	96	76	92	114	143	147	140	144	149
Кошти суб'єктів господарювання <sup>3</sup>	283	349	413	427	430	525	544	564	626	681
у т.ч. в іноземній валюті	114	141	177	163	150	191	232	222	242	233
Кошти фізичних осіб <sup>4</sup>	403	402	437	478	508	552	610	626	649	682
у т.ч. в іноземній валюті	214	215	239	244	241	238	282	262	281	285
<b>Зміна (р/р, %)</b>										
Загальні активи	4.8%	6.4%	10.6%	5.9%	3.8%	3.7%	11.0%	10.5%	15.8%	11.4%
Чисті активи	1.0%	-2.8%	0.2%	6.2%	1.9%	9.8%	16.6%	17.1%	24.3%	22.0%
Валові кредити суб'єктам господарювання <sup>3</sup>	12.8%	1.3%	2.0%	2.0%	6.3%	-10.6%	-1.1%	-7.1%	-4.2%	-8.4%
Валові кредити фізичним особам	10.3%	-15.7%	-10.4%	8.5%	15.3%	5.0%	8.2%	4.5%	4.0%	-3.5%
Кошти суб'єктів господарювання <sup>3</sup>	9.5%	23.5%	18.2%	3.4%	0.8%	22.1%	31.2%	31.7%	37.8%	29.7%
Кошти фізичних осіб <sup>4</sup>	-8.9%	-0.3%	8.7%	9.4%	6.3%	8.6%	18.3%	18.6%	25.5%	23.4%
<b>Рівень проникнення<sup>5</sup> (%)</b>										
Валові кредити суб'єктам госп. <sup>3</sup> / ВВП	51.7%	41.8%	35.5%	29.0%	25.8%	20.7%	22.1%	20.8%	20.2%	18.4%
Чисті кредити суб'єктам госп. <sup>3</sup> / ВВП	44.7%	30.9%	20.0%	15.1%	13.3%	10.4%	11.1%	10.4%	10.8%	10.7%
Валові кредити фізичним особам/ ВВП	13.1%	8.8%	6.6%	5.7%	5.5%	5.2%	5.5%	5.4%	5.4%	4.9%
Чисті кредити фізичним особам/ ВВП	9.1%	4.8%	3.2%	3.1%	3.2%	3.6%	3.7%	3.5%	3.6%	3.6%
Кошти суб'єктів господарювання <sup>3</sup> / ВВП	17.8%	17.6%	17.3%	14.3%	12.1%	13.2%	13.6%	14.3%	15.7%	16.7%
Кошти фізичних осіб/ ВВП	25.4%	20.2%	18.3%	16.0%	14.3%	13.9%	15.2%	15.9%	16.3%	16.7%
<b>Фінансові результати<sup>6</sup> (млрд грн)</b>										
Чисті процентні доходи	52.2	39.1	44.2	53.0	73.0	78.9	20.9	20.1	21.1	22.4
Чисті комісійні доходи	23.1	22.6	24.2	27.5	37.8	44.0	10.8	9.7	11.8	14.2
Відрахування в резерви	84.4	114.5	198.3	49.2	23.8	10.7	4.7	13.1	3.0	9.0
Чистий прибуток/збиток	-33.1	-66.6	-159.4	-26.5	22.3	58.4	16.1	7.7	13.8	3.7
<b>Довідково:</b>										
гривень/долар США (середнє за період)	11.89	21.84	25.55	26.60	27.20	25.85	25.04	26.92	27.60	28.27
гривень/долар США (на кінець періоду)	15.77	24.00	27.19	28.07	27.69	23.69	28.06	26.69	28.30	28.27
гривень/євро (середнє за період)	15.72	24.23	28.29	30.00	32.14	28.95	27.60	29.61	32.25	33.69
гривень/євро (на кінець періоду)	19.23	26.22	28.42	33.50	31.71	26.42	30.96	29.95	33.13	34.74

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

<sup>6</sup> З урахуванням коригуючих проводок, крім даних за IV квартал 2020 року.

**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
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