



Поступове відновлення економіки сприяє підвищенню попиту на банківські послуги. Гривневий кредитний портфель нарощувався в першому кварталі як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах. Темпи приросту депозитів населення сповільнилися, але залишалися значними. Фінансовий результат банків знизився через переоцінку індексованих цінних паперів, водночас чистий процентний та комісійні доходи зростали темпами понад 15%. З початку квітня коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) став обов'язковим, його початкового мінімального рівня у 80% дотримуються майже всі установи. Закінчується перший етап діагностичного обстеження банків – оцінка якості активів банку. Нині НБУ опрацьовує звіти банків і розпочинає стрес-тестування.

#### Структура сектору

У I кварталі 2021 року кількість працюючих банків в Україні не змінилася (73), водночас НБУ погодив план припинення діяльності ПАТ “Розрахунковий центр” у зв'язку зі змінами в законодавстві. Частка приватних банків у чистих активах, як і в попередні два квартали, зросла на 1 в. п. Утім, державні банки продовжують зосереджувати понад половину активів та депозитів населення. Наприкінці березня на двадцять найбільших банків припадало понад 90% активів сектору.

#### Активи

Обсяги чистих активів банківського сектору зросли за I квартал на 0.7%. Найпомітніше збільшилися обсяги коштів на рахунках у НБУ, міжбанківських активів та кредитний портфель клієнтів.

Обсяги чистих гривневих кредитів суб'єктам господарювання зросли на 5.3% за квартал та на 5.8% у річному вимірі. Три чверті номінального приросту зумовили кредити одній з державних компаній. Єдиною категорією клієнтів, що знизили попит на кредити, були дочірні компанії іноземних корпорацій. Найпомітніші темпи кредитування демонстрували приватні банки. Обсяги валютних кредитів зменшилися в доларовому еквіваленті на 2.9% за квартал та на 7.3% – в річному вимірі.

Після гальмування в минулому році прискорилося зростання обсягів чистих гривневих кредитів фізичним особам (на 6.0% за квартал та на 8.2% р/р). Лідерами були також приватні банки, у яких приріст чистого гривневого портфеля за квартал перевищував 10%.

Частка непрацюючих кредитів далі знижувалася, але повільнішими темпами, ніж торік. За квартал вона знизилася на 1.1 в. п. (до 39.9%). Списань непрацюючих кредитів у I кварталі було значно менше, ніж у IV кварталі 2020 року.

#### Фондування

Упродовж I кварталу зобов'язання банків зросли на 0.3%. Зміни відбулися в основному через збільшення коштів бюджету й обсягів рефінансування НБУ. Частка останнього в загальних зобов'язаннях сектору зросла до 4.3% – це найвище значення з 2016 року. Водночас унаслідок погашення зобов'язань державних банків за євробондами суттєво зменшилися обсяги зовнішніх запозичень – кредитів МФО та інших організацій (-18.2% за квартал). Основою фондування банків залишаються кошти клієнтів: 84.7% зобов'язань.

У I кварталі гривневі вклади населення зросли на 2.6% (24.2% р/р), найсуттєвіше – у банках із приватним та іноземним капіталом. Оскільки гривневі строкові депозити зростали швидше за кошти на вимогу, частка останніх за квартал знизилася на 0.6 в. п. (до 54.5%). Обсяг валютних вкладів фізичних осіб суттєво не змінився.

Обсяги корпоративних коштів у національній валюті сезонно зменшилися на 2.3% за квартал після стрімкого зростання в IV кварталі попереднього року. Падіння відбувалося протягом перших двох місяців, а в березні приплив коштів відновився. Обсяги гривневих коштів зросли лише в державних банках. Водночас обсяги валютних коштів суб'єктів господарювання в доларовому еквіваленті збільшилися на 6.4% за квартал. Найістотніший приріст валютних коштів зафіксовано в банках із приватним капіталом (30.4%). Як наслідок рівень доларизації коштів клієнтів зріс за квартал на 0.3 в. п. (до 38.3%).

#### Відсоткові ставки

Упродовж звітної періоду НБУ, приборкуючи інфляцію, підвищив облікову ставку на 0.5 в. п. (до 6.5% річних), а згодом ще на 1 в. п. у квітні. Як результат зниження вартості 12-місячних гривневих депозитів для фізичних осіб припинилося, а зниження ставок за тримісячними депозитами загальмувалося, загалом вони стали меншими на 0.6 в. п. за квартал та ще на 0.1 в. п. – у

квітні. Ставки для населення в доларах США оновили історичний мінімум – вони знизилися до символічного рівня нижче 1%.

Зменшення вартості нових гривневих кредитів суб'єктам господарювання тривало, хоча й повільніше, ніж торік: на 0.4 в. п. за квартал (до 8.8% річних). Оскільки здешевлення кредитів та депозитів відбувалося синхронно, спред за новими операціями з клієнтами майже не змінився.

#### **Фінансові результати і капітал**

Прибуток банківського сектору за I квартал 2021 року був майже на третину меншим, ніж у відповідному періоді 2020 року і становив 10.9 млрд грн. Сім установ залишалися збитковими, проте їхній сукупний збиток був незначним. Відрахування в резерви були на 58.3% нижчими, ніж торік, і не відіграли значної ролі в зниженні фінансового результату.

На скорочення прибутку сектору вплинув насамперед від'ємний результат переоцінки вартості цінних паперів: -9.3 млрд грн порівняно з +18.2 млрд грн торік. Це позначилося зокрема на результатах двох найбільших за активами держбанків, прибуток яких знизився порівняно з I кварталом 2020 року. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) за результатами кварталу було гіршим, ніж у відповідному кварталі минулого року: 61.0% порівняно з 47.4% торік. Проте без урахування переоцінок цінних паперів, валюти і похідних фінансових інструментів операційний дохід зріс на 16.3% р/р, а CIR становив 50.7%.

Чистий процентний дохід зріс на 21.9% р/р передусім у зв'язку з помітним зниженням відсоткової ставки за депозитами за останні 12 місяців. Попри жорсткішання

карантинних обмежень, яке торік негативно вплинуло на обсяг комісій, чистий комісійний дохід за I квартал зріс на 15.1% р/р, насамперед завдяки зростанню обсягів безготівкових розрахунків.

#### **Перспективи та ризики**

Призупинення зниження вартості депозитів призведе до загального звуження спреду, тож позначиться й на процентних доходах банків. Меншою мірою це стосуватиметься банків зі значними обсягами ультракоротких кредитів, за якими банки змінювали ставки практично синхронно зі зміною облікової ставки НБУ.

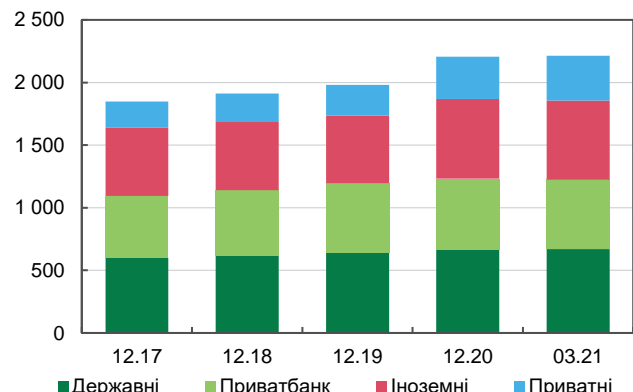
Хоча сформовані в I кварталі резерви були помірними, кредитний ризик, імовірно, залишається високим. Щоб упевнитися, що заявлена банками якість кредитного портфеля відповідає дійсності, НБУ опрацьовує результати оцінки якості активів банківського сектору, які банки мали подати до завершення квітня. 30 банків додатково пройдуть стрес-тестування, яке було відмінено торік через пандемію. У квітні НБУ затвердив [методологію та макроекономічні сценарії](#) стрес-тестування банків.

Із початку квітня почав діяти коефіцієнт чистого стабільного фондування (NSFR), його мінімальний рівень у 80% перевищили всі банки, крім одного невеликого. Значення нормативу до квітня 2022 року буде поступово збільшене до 100%. З 1 квітня впроваджено ваги ризику для цінних паперів в іноземній валюті, емітованих українським урядом. Від початку липня розпочнеться перший етап підвищення ваг ризику для незабезпечених споживчих кредитів – до 125%, з початку 2022 року вони будуть підвищені до 150%.

## Структура сектору

Загальні активи банків зросли за I квартал 2021 року на 0.4% (до 2.21 трлн грн). На кінець березня діяло 73 платоспроможних банки, за квартал їхня кількість не змінилася.

Графік 1. Загальні активи банків, млрд грн\*



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

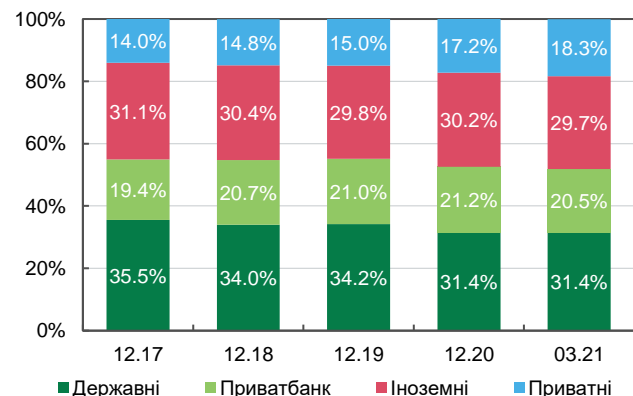
Таблиця 1. Кількість банків\*

	2017	2018	2019	2020	1.21
Платоспроможні	77	75	73	73	73
Зміна	-14	-5	-2	-2	0
Державні**	5	5	5	5	5
Зміна	-1	0	0	0	0
Іноземні	23	21	20	20	20
Зміна	-2	-2	-1	0	0
Приватні	54	51	50	48	48
Зміна	-11	-3	-1	-2	0

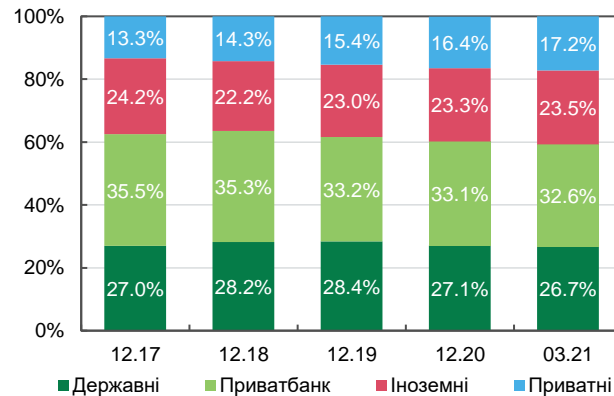
\* Кількість наведено на кінець відповідного періоду.  
\*\* У тому числі Приватбанк.

Третій квартал поспіль помітно зростає частка банків із приватним українським капіталом в активах: на 1.1 в. п. до 18.3% за I квартал. Частка державних банків (включно із Приватбанком) становила на кінець березня 51.9% та 59.3% відповідно в чистих активах та депозитах населення.

Графік 2. Розподіл чистих активів за групами банків

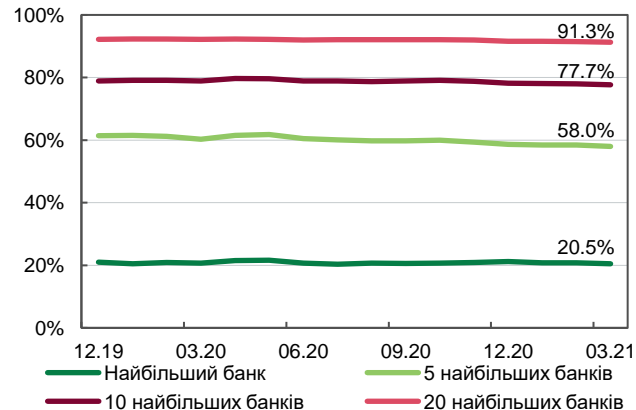


Графік 3. Розподіл депозитів фізичних осіб за групами банків

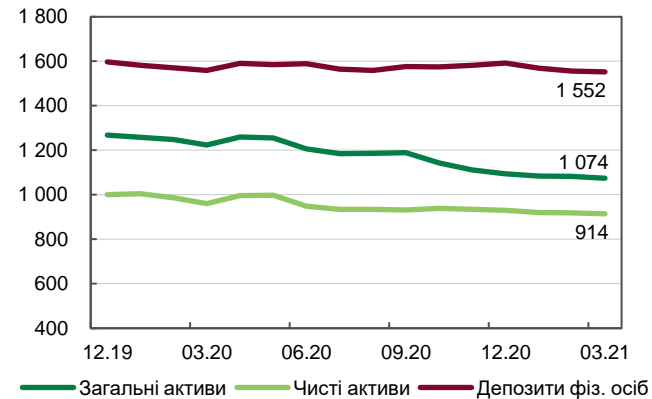


Відображенням активності приватних банків стало скорочення частки найбільших 20 банків протягом останніх двох років. За I квартал 2021 року вона знизилася на 0.3 в. п. – до 91.3%.

Графік 4. Частка найбільших банків у чистих активах сектору



Графік 5. Рівень концентрації сектору за показником ННІ\*

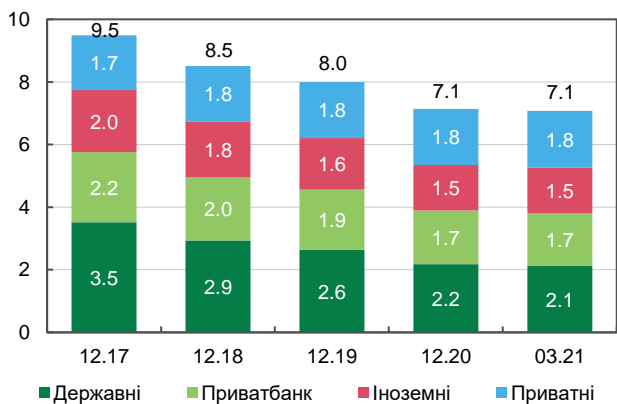


\* Індекс Херфіндаля-Хіршмана (ННІ) – індикатор концентрації на банківському ринку. Розраховується як сума квадратів часток окремих банків у загальному обсязі. Може набувати значень від 0 до 10 000 (до 1 000 – ринок є слабо концентрованим). Депозити фізичних осіб включають ощадні сертифікати.

## Банківська інфраструктура

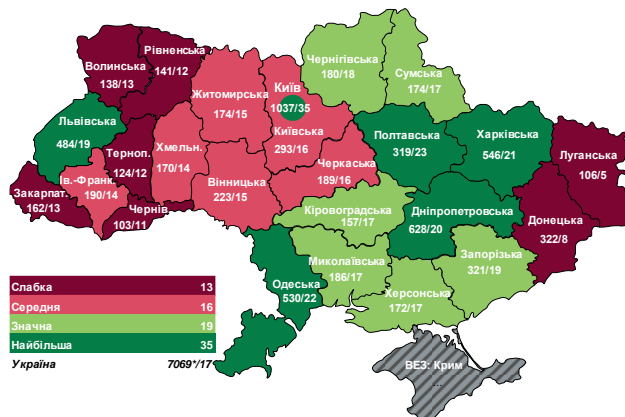
У I кварталі банки загалом скорочували мережу своїх відділень: найбільше філіалів закрили державні банки (81 включно із Приватбанком), 6 – іноземні банки. Лише приватні банки відкривали нові філії (+27). Найбільше скорочення кількості філіалів відбулося у Дніпропетровській та Донецькій областях (відповідно 16 та 13).

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



\* Відокремлені структурні підрозділи й головні офіси.

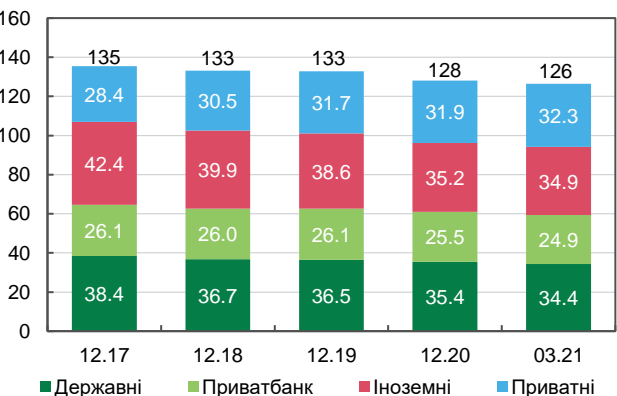
Графік 7. Діючі структурні підрозділи банків в окремих регіонах на 01.04.2021, од./од. на 100 тис. населення



\* Не включено 4 закордонних структурних підрозділи.

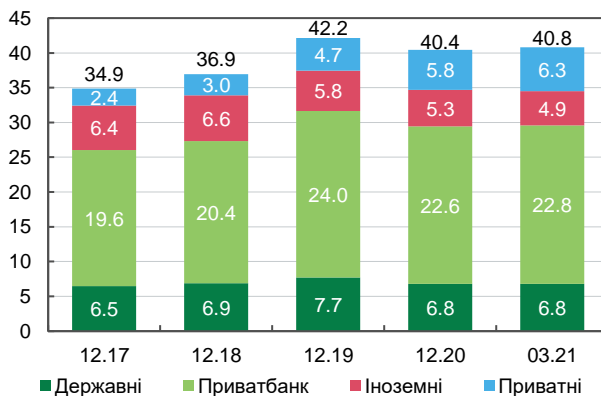
У I кварталі державні (включно з Приватбанком) та іноземні банки продовжили звільняти працівників: відповідно 1639 та 350 осіб. Приватні банки поповнювали штати (+342 особи).

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



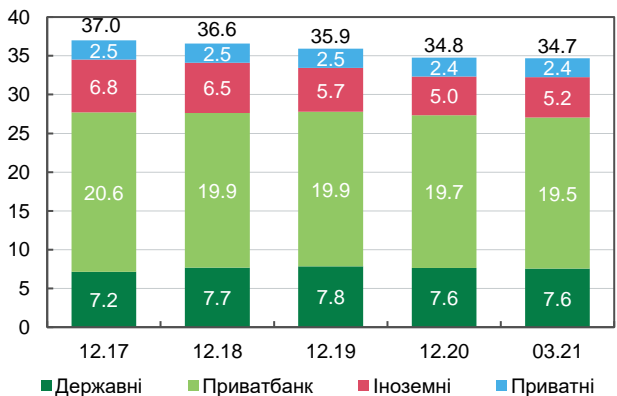
У I кварталі кількість активних платіжних карток дещо зросла. Лідерами природно були приватні банки, випередивши Приватбанк. Кількість активних карток іноземних банків зменшилася.

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

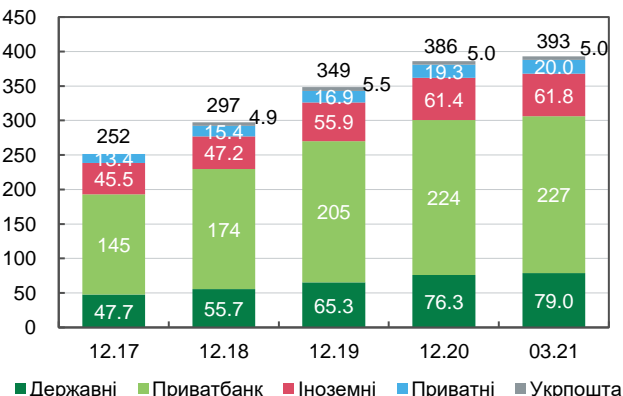


У I кварталі мережа POS-терміналів банків збільшилася. Найзначніший приріст відбувся завдяки Приватбанку (+3.0 тис.) та іншим держбанкам (+2.8 тис. терміналів). У I кварталі банки вилучили 66 банкоматів зі своєї мережі.

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



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

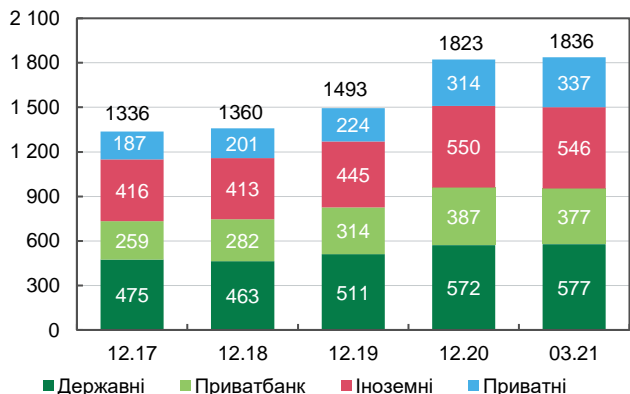


\* Кількість банківських пристроїв самообслуговування (банкомати, депозитні банкомати, програмно-технічні комплекси самообслуговування).

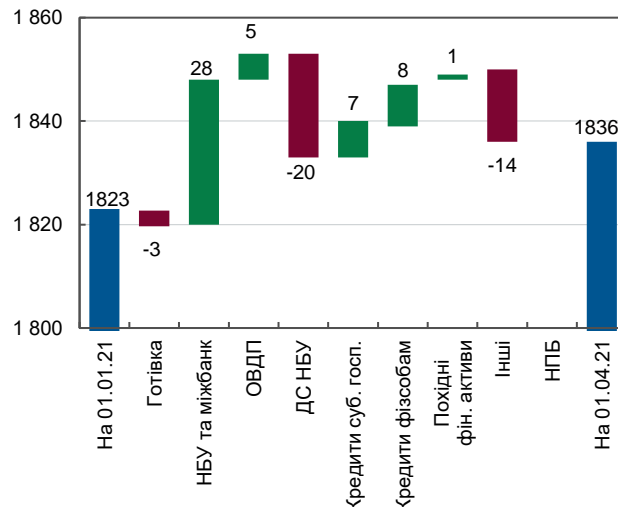
## АКТИВИ

Чисті активи сектору зросли за I квартал на 0.7% (до 1.84 трлн грн). Найбільше зросли кошти на рахунку в НБУ та кредити клієнтам.

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



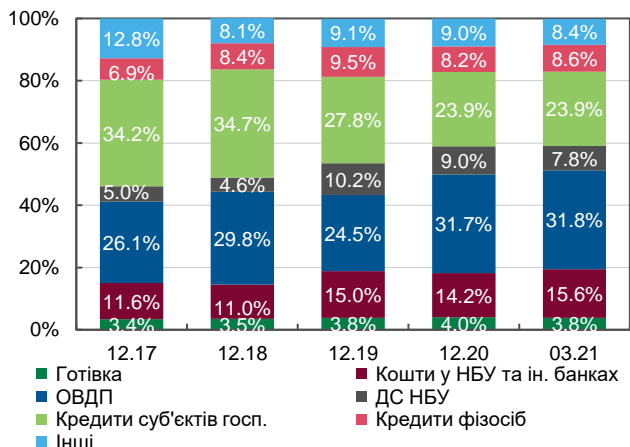
Графік 13. Зміна чистих активів за складовими у I кварталі 2021 року, млрд грн



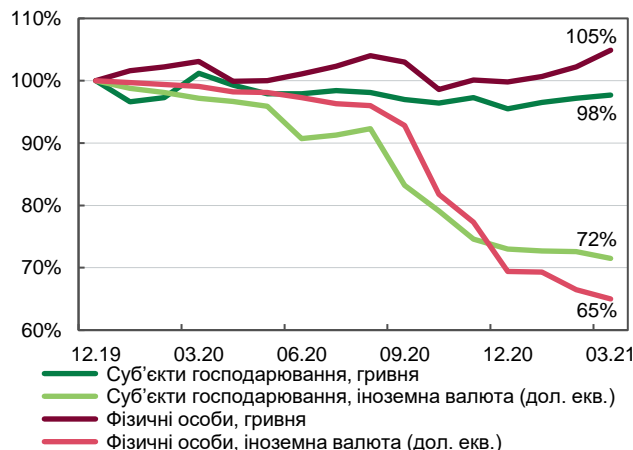
\* Скориговані на резерви за активними операціями банків.

У I кварталі відновилося зростання частки кредитів фізичним особам: на 0.4 в. п. до 8.6%. Частка кредитів суб'єктам господарювання залишилася незмінною – 23.9% чистих активів. Списання валютних непрацюючих кредитів було в поточному році більш помірним, ніж у минулому.

Графік 14. Структура чистих активів сектору за складовими



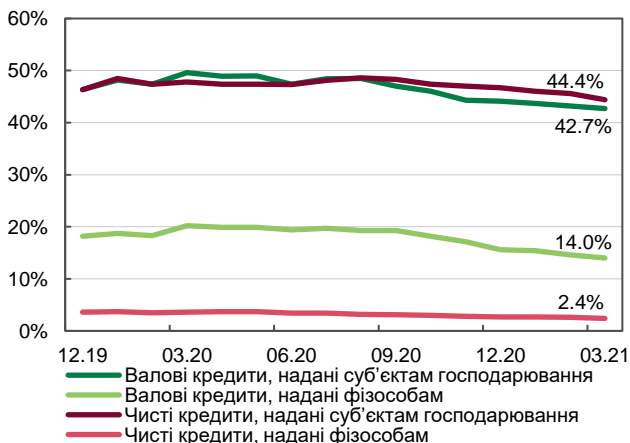
Графік 15. Валові кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам, 2019 = 100%



\* У банках, платоспроможних на 01.04.2021.

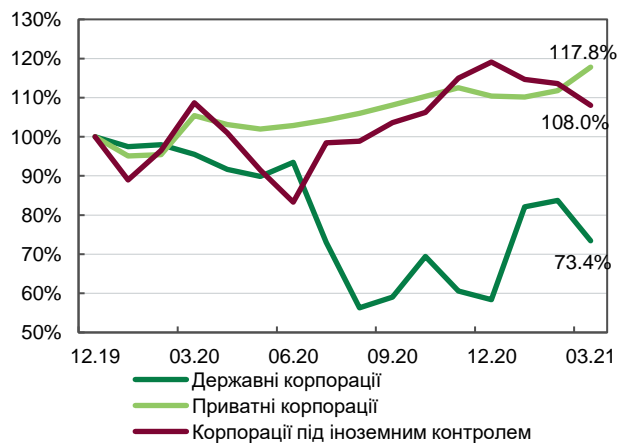
Пожвавлення гривневого кредитування знизило рівень доларизації чистих кредитів суб'єктам господарювання на 2.4 в. п. – до 44.4% за квартал.

Графік 16. Частка валютних кредитів



Чисті гривневі кредити вітчизняним приватним та державним корпораціям у I кварталі зросли відповідно на 6.7% та 25.6%.

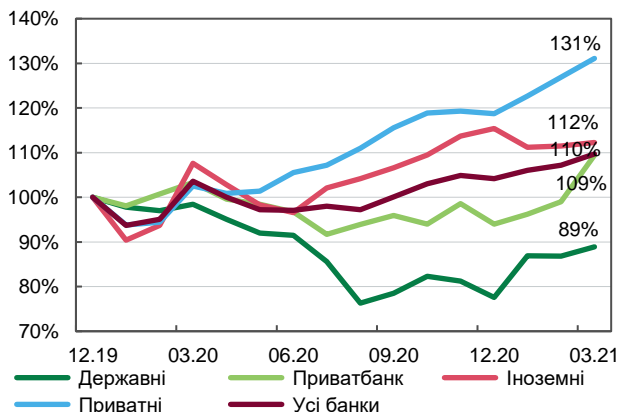
Графік 17. Чисті гривневі кредити нефінансовим корпораціям, 2019 = 100%\*



\* У банках, платоспроможних на 01.04.2021.

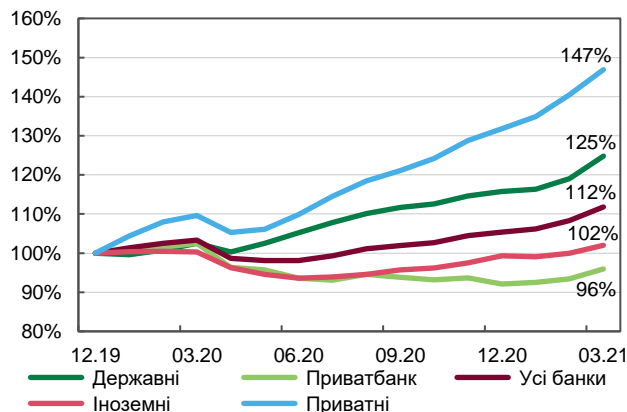
У I кварталі відновилося зростання річного приросту чистого гривневого портфеля фізичних осіб – на 6.0% за квартал та на 8.2% р/р. Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання також зросли – на 5.3% за квартал та на 5.8% р/р. Найбільш динамічно – у приватних банках.

Графік 18. Чисті кредити суб'єктам господарювання в гривнях, 2019 = 100%\*



\* У банках, платоспроможних на 01.04.2021.

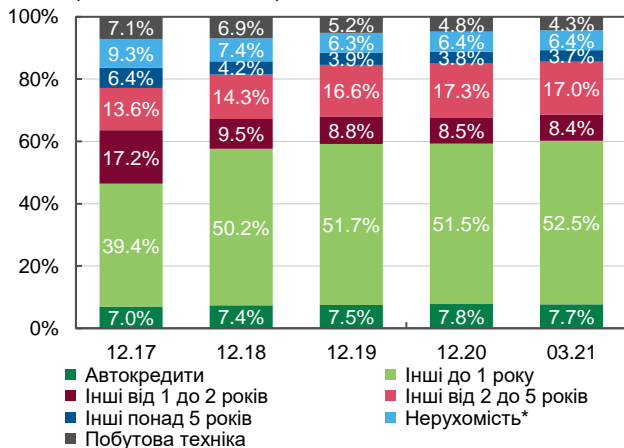
Графік 19. Чисті кредити фізичним особам у гривнях, 2018 = 100%\*



\* У банках, платоспроможних на 01.04.2021.

У структурі роздрібно-гривневого портфеля зросли обсяги кредитів на інші споживчі цілі строком до одного року.

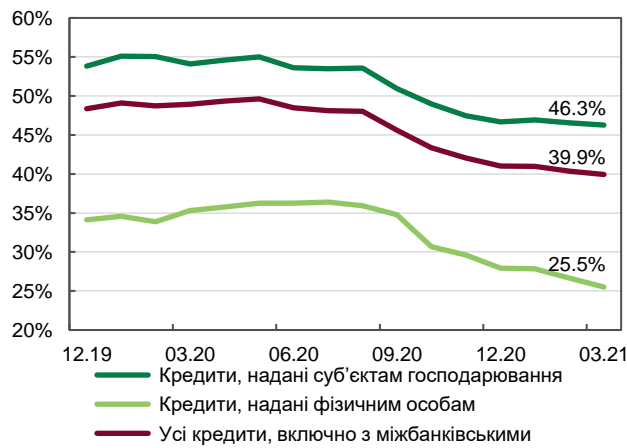
Графік 20. Структура валових гривневих кредитів домашнім господарствам за цільовим призначенням



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

З появою роздрібно-кредитування частка непрацюючих роздрібних кредитів скорочувалася прискорено порівняно з часткою корпоративних.

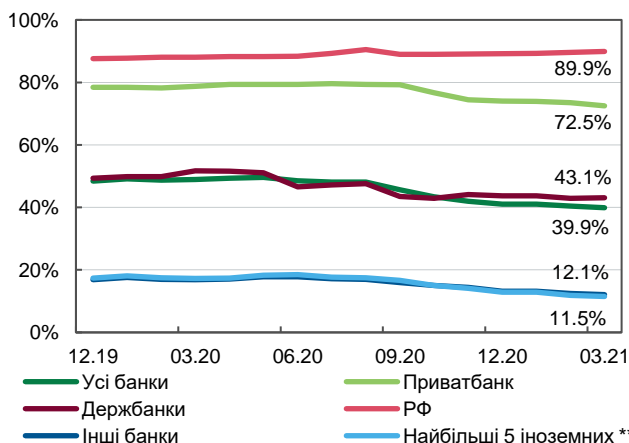
Графік 21. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків\*



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

Списання протягом кварталу були значно меншими, ніж в останньому кварталі попереднього року, тож зниження частки непрацюючих кредитів загальмувалося. На кінець березня непрацюючим було 39.9% кредитного портфеля банківського сектору.

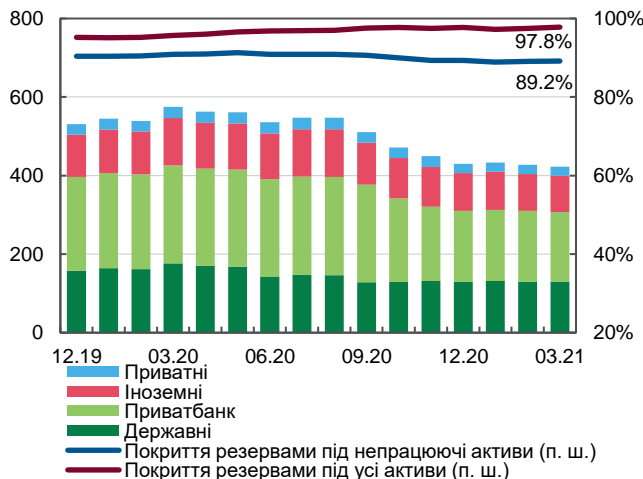
Графік 22. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків за групами\*



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

\*\* Найбільші за чистими активами станом на 01.04.2021 5 іноземних банків (крім банків із російським капіталом).

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

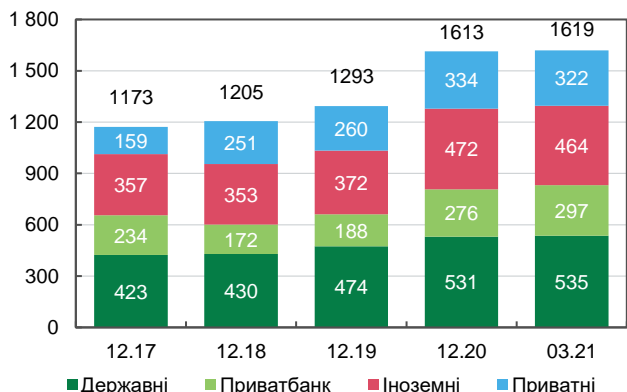


\* Включно з міжбанківськими кредитами; усі банки включно із неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань.

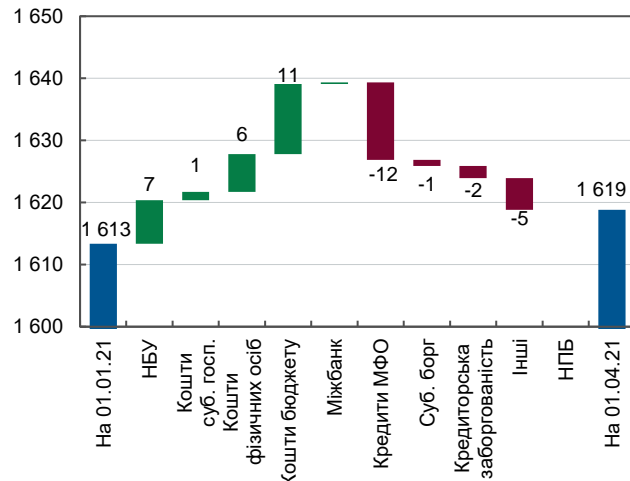
## Фондування

Протягом I кварталу обсяги зобов'язань банків зросли на 0.3%. Кошти бюджету зросли майже вдвічі, тоді як обсяги кредитів МФО зменшилися на 18.2% через погашення зобов'язань за євробондами державними банками.

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

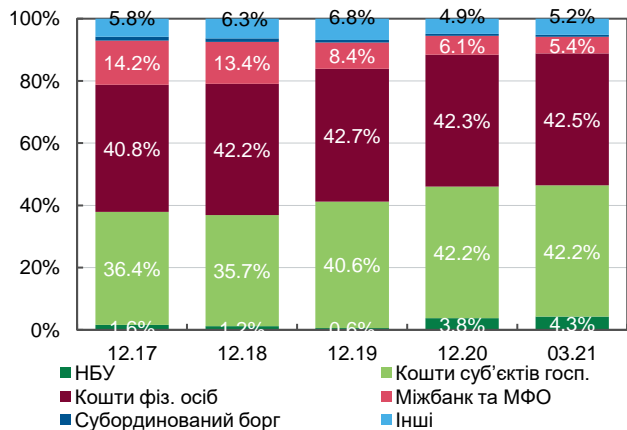


Графік 25. Зміна зобов'язань за факторами у I кварталі 2021 року, млрд грн



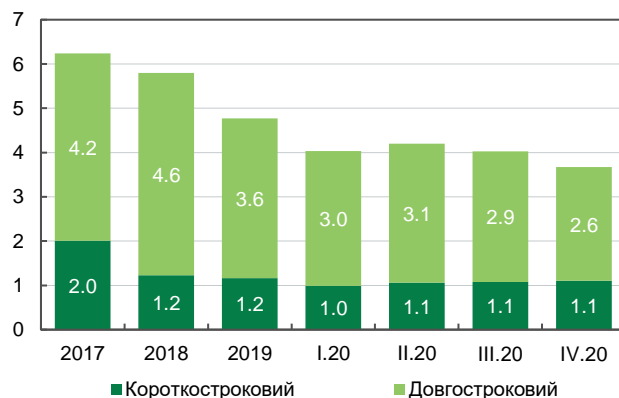
Частка коштів клієнтів у зобов'язаннях зросла за квартал на 0.2 в. п. – до 84.7%. Знизилася частка міжбанківських кредитів та кредитів МФО (-0.8 в. п.)

Графік 26. Структура зобов'язань



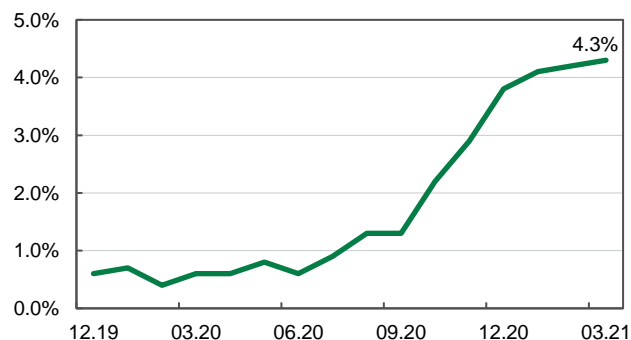
У IV кварталі 2020 року валовий зовнішній борг банків зменшився на 8.8%, передусім унаслідок виплат за довгостроковими євроблігаціями.

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



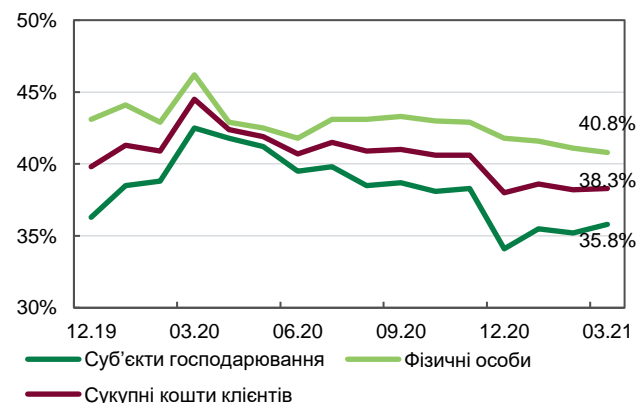
Через надання банкам кредитів рефінансування частка коштів НБУ в зобов'язаннях зросла на 0.4 в. п. (до 4.3%), що стало максимумом із 2016 року.

Графік 28. Частка коштів НБУ в зобов'язаннях банків



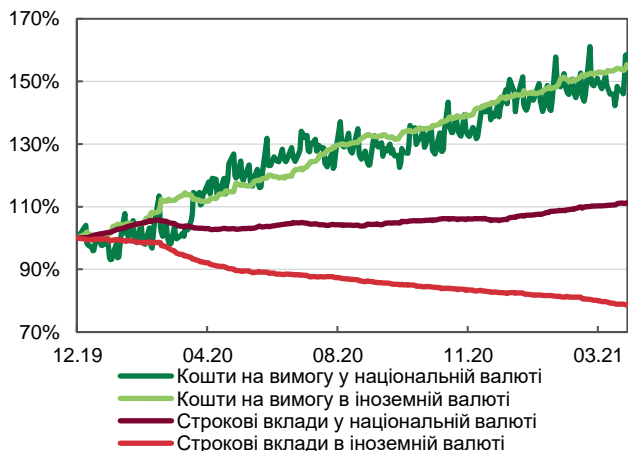
Доларизація коштів клієнтів у I кварталі зросла на 0.3 в. п. (до 38.3%) в основному за рахунок зростання валютних коштів корпорацій.

Графік 29. Частка валютних депозитів



Зростання гривневих вкладів населення сповільнилось – 2.6% кв/кв порівняно з 7.8% у IV кварталі 2020 року. Обсяг валютних вкладів залишається майже незмінним: -0.1% кв/кв.

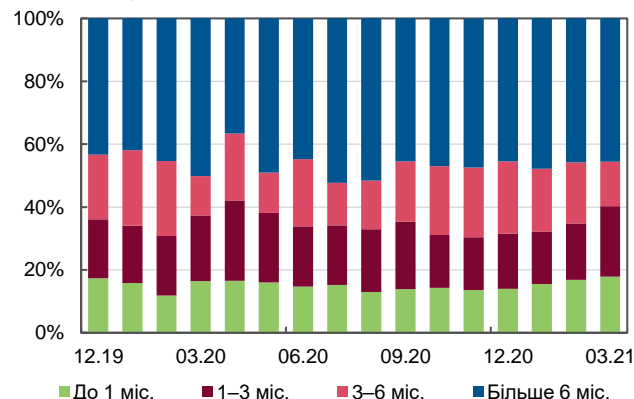
Графік 30. Кошти фізичних осіб, 2019 = 100%\*



\* У банках, платоспроможних на 01.04.2021.

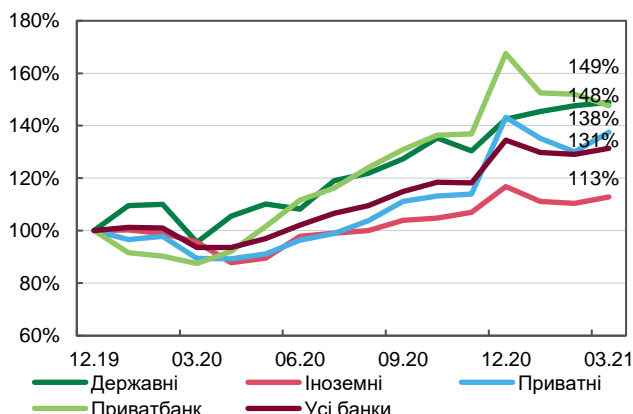
У I кварталі частка нових строкових депозитів строком до трьох місяців зросла на 8.8 в. п. і під кінець періоду становила 40.3%.

Графік 31. Структура нових строкових гривневих депозитів домогосподарств



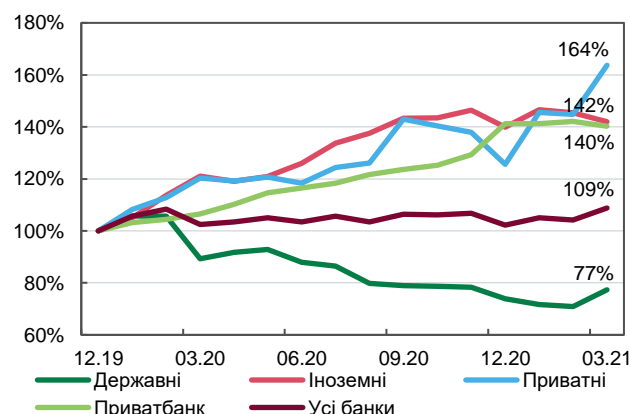
Корпоративні кошти в гривні зменшилися на 2.3%. Відпливи спостерігалися в усіх групах, окрім банків із державним капіталом (+4.5% кв/кв). Валютні кошти корпорацій зросли на 6.4%, найсуттєвіше – у банках із приватним капіталом (+30.4%).

Графік 32. Динаміка коштів суб'єктів господарювання в національній валюті за групами банків, 2019 = 100%\*



\* У банках, платоспроможних на 01.04.2021.

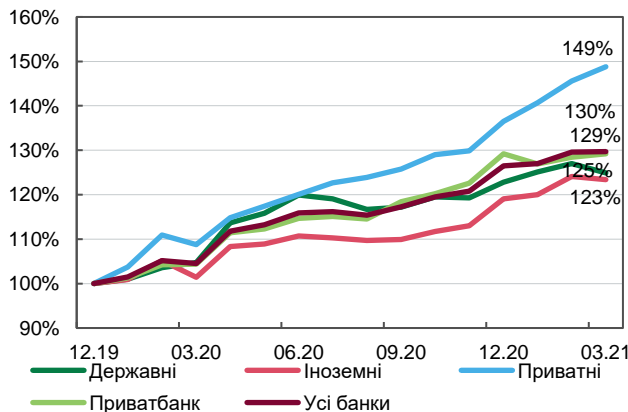
Графік 33. Динаміка коштів суб'єктів господарювання в ін. валютах (в еквіваленті дол. США) за групами банків, 2019 = 100%\*



\* У банках, платоспроможних на 01.04.2021.

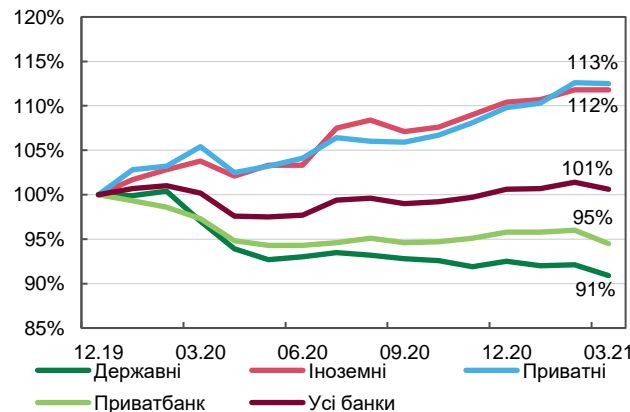
Гривневі кошти населення зростали в усіх групах банків. Найвищі темпи зафіксовано в банках із приватним капіталом – 8.9%. Відпливи валютних коштів спостерігались у Приватбанку (-1.4%) та інших державних банках (-1.7%).

Графік 34. Динаміка коштів фізичних осіб у національній валюті за групами банків, 2019 = 100%\*



\* У банках, платоспроможних на 01.04.2021.

Графік 35. Динаміка коштів фізичних осіб в іноземних валютах (у дол. еквіваленті) за групами банків, 2019 = 100%\*



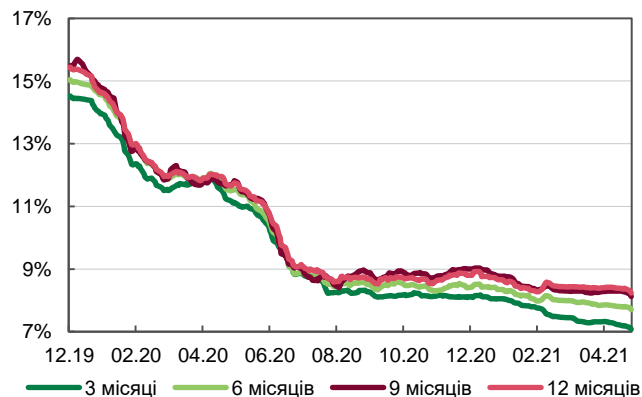
\* У банках, платоспроможних на 01.04.2021.



## Відсоткові ставки

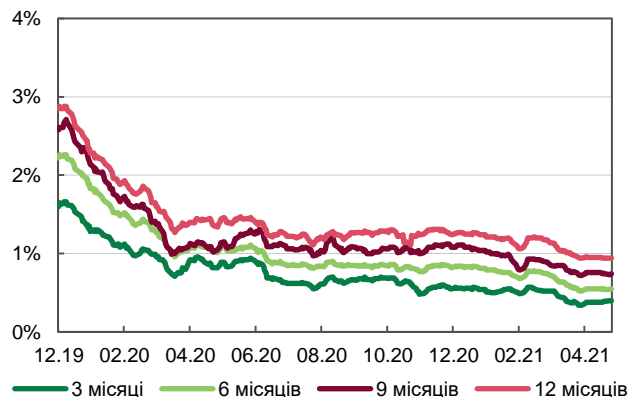
У січні 2021 року вартість 12-місячних депозитів у гривнях знизилася на 0.3 в. п. (до 8.4% річних) і коливалася близько до цього значення до кінця кварталу. Вартість 3-місячних депозитів у гривнях знизилася за квартал на 0.6 п. п., завдяки чому дещо збільшився спред із річними депозитами. За 12-місячними депозитами у доларах США ставки знизилися на 0.4 в. п. (до 1.0% річних).

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



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

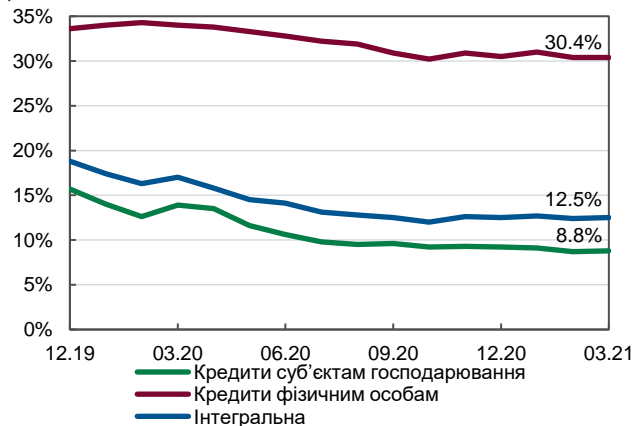
Графік 37. Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у доларах США, % річних\*



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

Ставки за гривневими кредитами бізнесу протягом кварталу зменшилися на 0.4 в. п. (до 8.8% річних). 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.

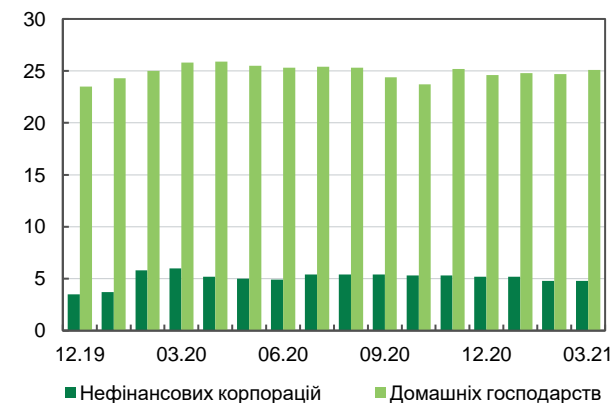
Графік 39. Облікова ставка НБУ та вартість нових депозитів і кредитів\* у гривнях, % річних



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

Спред між ставками за новими кредитами та депозитами майже не зазнав змін через різноспрямовану динаміку в корпоративному та роздрібному сегментах. Водночас спред за непогашеними кредитами та депозитами збільшився.

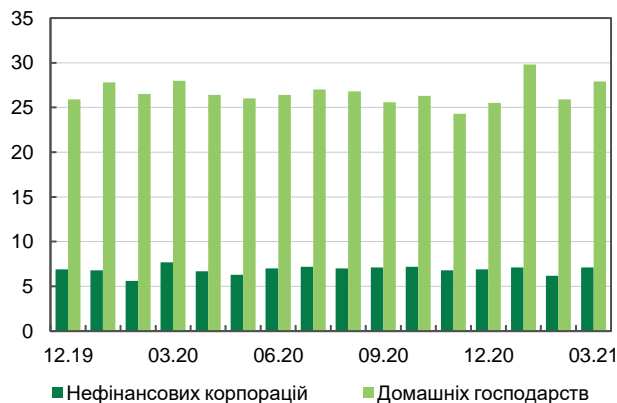
Графік 40. Спред між ставками за новими\*\* кредитами і депозитами, в. п.\*



\* 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.\*

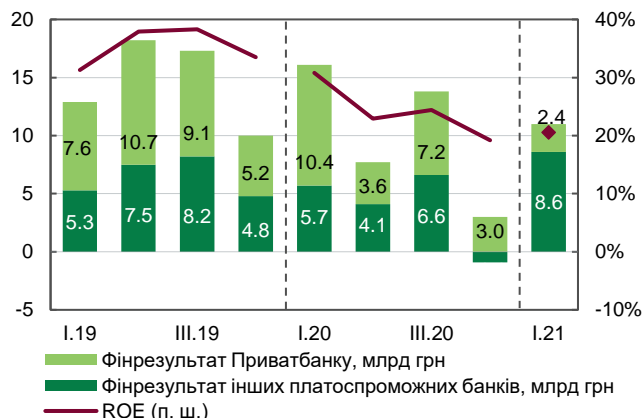


\* З урахуванням неплатоспроможних банків.

## Фінансові результати і капітал

За I квартал сектор отримав на 32.2% менший прибуток р/р, передусім за рахунок скорочення операційного доходу.

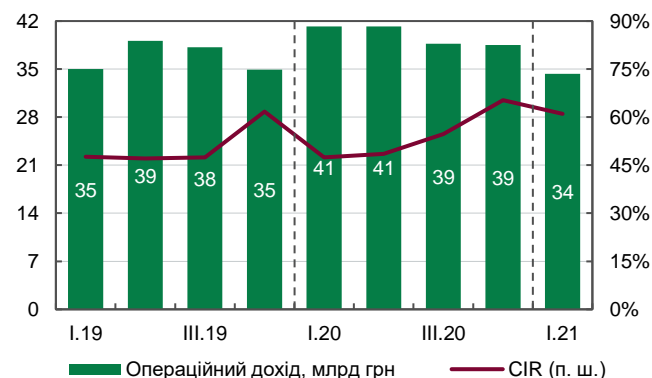
Графік 42. Фінансовий результат\* і рентабельність капіталу банків



\* За квартал з урахуванням коригуючих проводок.

Операційна ефективність банків у I кварталі погіршилася р/р: CIR\* становив 61.0% порівняно з 47.4% торік.

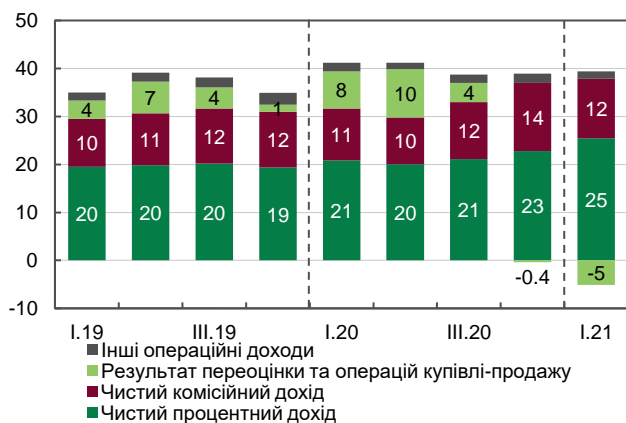
Графік 43. Операційні доходи та операційна ефективність банків



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

Операційний дохід скоротився на 16.8% р/р за рахунок від'ємного результату переоцінки цінних паперів, хоча процентний та комісійний доходи р/р зросли.

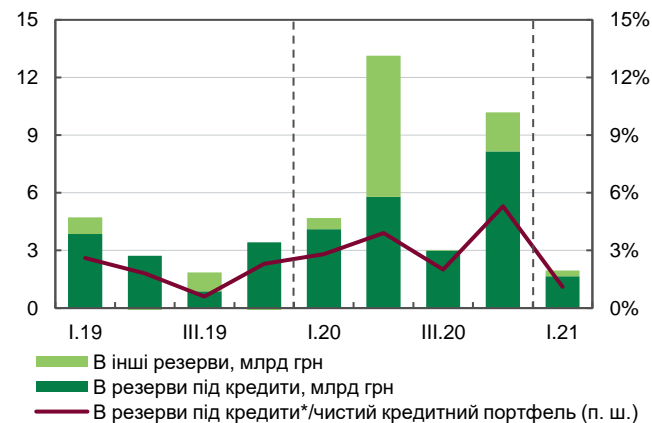
Графік 44. Складові операційного доходу банків за період\*, млрд грн



\* З урахуванням коригуючих проводок.

Відрахування до резервів сектору були на 58.3% нижчими р/р.

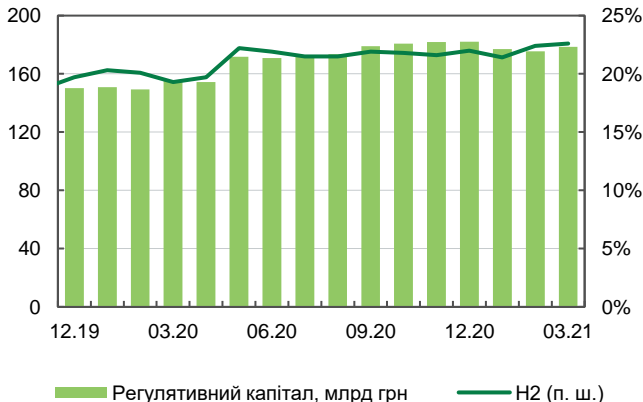
Графік 45. Квартальні відрахування в резерви\*\*



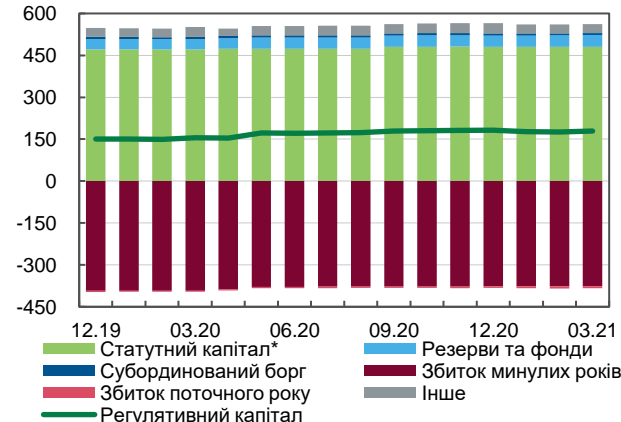
\* Приведені до річних значень.  
\*\* З урахуванням коригуючих проводок.

Регулятивний капітал із початку року скоротився на 1.9%, зокрема у держбанках, статутний – майже не змінився (+0.02%). Адекватність регулятивного капіталу сектору залишалася значно вищою за мінімальні вимоги.

Графік 46. Регулятивний капітал та норматив його адекватності



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	2020	I.21
<b>Кількість платоспроможних банків</b>	145	117	96	82	77	75	73	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	2 206	2 214
у т. ч. в іноземній валюті	667	800	788	755	779	718	746	740
Чисті активи	1 290	1 254	1 256	1 334	1 360	1 493	1 823	1 836
у т. ч. в іноземній валюті	565	582	519	507	495	492	585	585
Валові кредити суб'єктам господарювання <sup>3</sup>	820	831	847	864	919	822	749	751
у т. ч. в іноземній валюті	400	492	437	423	460	381	332	320
Чисті кредити суб'єктам господарювання <sup>3</sup>	710	614	477	451	472	415	432	439
Валові кредити фізичним особам	208	176	157	171	197	207	200	206
у т. ч. в іноземній валюті	101	97	83	68	61	38	31	29
Чисті кредити фізичним особам	144	96	76	92	114	143	149	157
Кошти суб'єктів господарювання <sup>3</sup>	283	349	413	427	430	525	681	683
у т. ч. в іноземній валюті	114	141	177	163	150	191	233	244
Кошти фізичних осіб <sup>4</sup>	403	402	437	478	508	552	682	688
у т. ч. в іноземній валюті	214	215	239	244	241	238	285	281
<b>Зміна (р/р, %)</b>								
Загальні активи	4.8%	6.4%	10.6%	5.9%	3.8%	3.7%	11.3%	5.7%
Чисті активи	1.0%	-2.8%	0.2%	6.2%	1.9%	9.8%	22.1%	17.3%
Валові кредити суб'єктам господарювання <sup>3</sup>	12.8%	1.3%	2.0%	2.0%	6.3%	-10.6%	-8.8%	-15.2%
Валові кредити фізичним особам	10.3%	-15.7%	-10.4%	8.5%	15.3%	5.0%	-3.5%	-5.8%
Кошти суб'єктів господарювання <sup>3</sup>	9.5%	23.5%	18.2%	3.4%	0.8%	22.1%	29.7%	25.4%
Кошти фізичних осіб <sup>4</sup>	-8.9%	-0.3%	8.7%	9.4%	6.3%	8.6%	23.5%	12.7%
<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%	17.9%	17.2%
Чисті кредити суб'єктам госп. <sup>3</sup> /ВВП	44.7%	30.9%	20.0%	15.1%	13.3%	10.4%	10.3%	10.0%
Валові кредити фізичним особам/ВВП	13.1%	8.8%	6.6%	5.7%	5.5%	5.2%	4.8%	4.7%
Чисті кредити фізичним особам/ВВП	9.1%	4.8%	3.2%	3.1%	3.2%	3.6%	3.5%	3.6%
Кошти суб'єктів господарювання <sup>3</sup> /ВВП	17.8%	17.6%	17.3%	14.3%	12.1%	13.2%	16.2%	15.6%
Кошти фізичних осіб/ВВП	25.4%	20.2%	18.3%	16.0%	14.3%	13.9%	16.3%	15.7%
<b>Фінансові результати<sup>6</sup> (млрд грн)</b>								
Чисті процентні доходи	52.2	39.1	44.2	53.0	73.0	78.9	84.8	25.4
Чисті комісійні доходи	23.1	22.6	24.2	27.5	37.8	44.0	46.5	12.4
Відрахування в резерви	84.4	114.5	198.3	49.2	23.8	10.7	31.0	2.0
Чистий прибуток/збиток	-33.1	-66.6	-159.4	-26.5	22.3	58.4	39.7	10.9
<b>Довідково:</b>								
гривень/долар США (середнє за період)	11.89	21.84	25.55	26.60	27.20	25.85	26.96	27.97
гривень/долар США (на кінець періоду)	15.77	24.00	27.19	28.07	27.69	23.69	28.27	27.89
гривень/євро (середнє за період)	15.72	24.23	28.29	30.00	32.14	28.95	30.79	33.76
гривень/євро (на кінець періоду)	19.23	26.22	28.42	33.50	31.71	26.42	34.74	32.72

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

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

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

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

<sup>5</sup> ВВП за методологією СНР-2008; у 2008–2013 рр. з урахуванням тимчасово окупованої території АР Крим і м. Севастополя; у 2014–2019 рр. без урахування тимчасово окупованої території АР Крим, м. Севастополя та частини зони проведення АТО/ООС; дані за I квартал 2021 року – 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 банки, 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 – банки з участю держави Україна в капіталі, за винятком Приватбанку, якщо не зазначено інше.

Іноземні банки – банки, у яких частка капіталу, що належить хоча б одному іноземному інвестору (включаючи іноземні держави), становить не менше 10%.

Приватні банки – банки, бенефіціарами істотної часті яких є виключно резиденти України.

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 і 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