

У II кварталі значно прискорилося зростання обсягів кредитних портфелів у корпоративному та іпотечному сегменті. Темпи зростання споживчих кредитів повертаються до докризового рівня, незважаючи на запровадження підвищених ваг ризику. Фізичні особи збільшували частку коштів на вимогу у своїх банківських заощадженнях, насамперед у валютному сегменті. Темпи зростання чистого процентного доходу у II кварталі до відповідного кварталу попереднього року були найвищими за десятиріччя внаслідок зниження вартості зобов'язань. Чистий комісійний дохід зріс завдяки зростанню безготівкових платежів та попиту на товари тривалого використання. Нині закінчується оцінка якості активів банків, її перші результати свідчать про загалом коректну класифікацію якості кредитів фінансовими установами. Результати оцінки якості активів та стрес-тестування банків будуть оприлюднені восени.

### **Структура сектору**

У II кварталі 2021 року в Україні працювало 73 банки, їхня кількість не змінилася. Частка приватних банків у чистих активах зросла на 1.2 в. п. за квартал, що зокрема знизило рівень концентрації сектору. Частка державних банків знизилася за II квартал на 1.5 в. п., але вони все ще зосереджували більше половини чистих активів.

### **Активи**

Чисті активи банків зросли за II квартал на 3.1%. Головними драйверами були зростання попиту на кредити з боку корпорацій та населення, а також зростання обсягів коштів українських банків за кордоном.

Зростання обсягів чистих гривневих кредитів суб'єктам господарювання за II квартал прискорилося до 14.9% порівняно з 5.3% у попередньому кварталі. В річному обчисленні їхній приріст становив 29.8% – максимальне значення за останні вісім років. Високі темпи зростання значною мірою зумовила низька база порівняння II кварталу минулого року: тоді кредитний портфель банків значно скоротився внаслідок першого локдауну COVID-19. Українські приватні нефінансові корпорації – єдина категорія позичальників, що помітно нарощувала обсяги кредитного портфеля: на 20.0% за квартал. Обсяги кредитів дочірнім компаніям іноземних корпорацій та держкомпаніям майже не зростали. Суми валютних кредитів у доларовому еквіваленті зросли на 0.8% за квартал, але за рік зменшилися на 3.1%.

Роздрібне кредитування зростає чимдалі усе вищими темпами: обсяги чистих гривневих кредитів фізособам зросли на 8.7% за квартал та на 23.8% р/р. Кредити на придбання та реконструкцію нерухомості зростають ще швидше – на 16.0% за квартал та на 41.7% р/р.

Показники якості кредитів поліпшувалися через прискорення кредитування та списання непрацюючих

активів. Частка непрацюючих кредитів за квартал знизилася на 2.8 в. п. до 37.2%.

### **Фондування**

Зобов'язання банків за II квартал зросли на 4.0%. Помітно зростали всі складові, крім євробондів та субординованого боргу. У цілому за квартал кошти НБУ зросли на 21.1%, водночас у червні вони дещо скоротилися через рішення НБУ про поступове згортання довгострокового рефінансування. Найвищою частка коштів НБУ в зобов'язаннях сектору була у травні – 5.2%. Суми на рахунках фізосіб та суб'єктів господарювання на кінець кварталу скоротилися на 1.3 в. п. до 83.3% зобов'язань.

Обсяги гривневих коштів фізичних осіб продовжували зростати (на 5.5% за квартал та на 18.0% р/р). Приріст був забезпечений коштами на вимогу, строкові кошти за II квартал майже не зросли. Обсяги валютних коштів населення зменшилися за квартал на 1%, але зросли за рік на 1.9% у доларовому еквіваленті.

Обсяги гривневих коштів суб'єктів господарювання зросли на 4.8% за квартал та на 34.9% р/р. Валютні кошти суб'єктів господарювання в доларовому еквіваленті збільшилися на 2.1% за квартал та на 7.3% р/р.

Унаслідок прискореного зростання гривневих складових ресурсної бази рівень доларизації коштів клієнтів – фізичних та юридичних осіб знизився за квартал на 1.7 в. п. до 36.7%.

### **Відсоткові ставки**

Зважаючи на інфляційні ризики, упродовж квітня-липня 2021 року НБУ двічі підвищував облікову ставку – до 8.0% річних. Проте банки не поспішали підвищувати ставки за депозитами, а державні банки їх навіть знизили. Зниження вартості 12-місячних нових гривневих депозитів фізичних осіб призупинилося. У даний час цей показник знаходиться на рівні облікової ставки. Водночас

вартість нових тримісячних депозитів знизилася на 0.5 в. п. за квартал, а серед між тримісячними та річними депозитами перевищив 1 в. п. Найнижчими ставки були наприкінці травня, після чого дещо зросли. Ставки за депозитами в доларах США коливалися у діапазоні менше 1% річних.

Вартість нових гривневих кредитів суб'єктам господарювання збільшилася до 9.5% річних. До цього призвело подорожчання ультракоротких (до 1 місяця) кредитів, вартість яких чутлива до змін облікової ставки. Натомість ставки за довгими позиками малому та мікробізнесу знизилися на 0.3 в. п. за квартал. Споживче кредитування залишалося найприбутковішим сегментом. Ставки за кредитами населенню коливалися в межах близько 30% річних.

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

У другому кварталі прибуток сектору був у 2.5 рази більшим, ніж у відповідному періоді 2020 року. Рентабельність капіталу зросла до 29% порівняно з 23% торік. Це відбулося за рахунок двох факторів: швидкого зростання операційних доходів та істотного скорочення відрахувань до резервів. Чистий процентний та чистий комісійний доходи зростали темпами близько 40% р/р завдяки здешевленню вартості ресурсів, відновленню споживчого кредитування та зростанню обсягів безготівкових операцій із населенням. Операційна ефективність поліпшилася порівняно з I кварталом майже до торішнього рівня. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) становило 49.9% порівняно з 48.5% у II кварталі 2020 року.

Сукупно за перше півріччя 2021 року прибуток банківського сектору був більш як на чверть вищим, ніж за відповідний період минулого року і становив 31 млрд грн. Зі збитком закінчили перше півріччя 10 банків, проте їхній сукупний збиток був несуттєвим.

#### **Перспективи та ризики**

Вихід із коронакризи сприяв зростанню обсягів кредитування у II кварталі та пом'якшенню стандартів кредитування, про яке повідомили банки в Опитуванні про умови кредитування. Проте послаблення макроекономічних загроз не повинно знизити увагу банків до належної оцінки ризиків. Так, для створення запасу капіталу на покриття можливих втрат у випадку погіршення якості портфеля споживчих незабезпечених кредитів із 1 липня розпочався перший етап підвищення для таких кредитів ваг ризику – до 125%, з початку 2022 року вони будуть збільшені до 150%.

Якість кредитних портфель банків щороку перевіряється під час оцінки якості активів, а стійкість великих корпоративних позичальників до можливих шоків – додатково під час стрес-тестування. У III кварталі завершиться оцінка якості активів. Як засвідчують її перші результати, якість кредитного портфеля, попри кризу, залишається прийнятною, а ризики належно оцінені. Узагальнені результати стрес-тестування банків будуть оприлюднені восени, а до кінця 2021 року – у розрізі окремих банків.

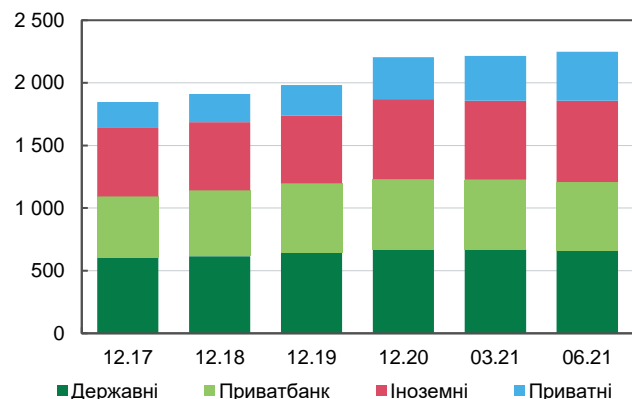
Від початку коронакризи сформувалася тенденція до зростання частки коштів до запитання в структурі коштів фізичних осіб. З одного боку, таке фондування дешевше для банків, проте його значна частка збільшує ризики довгострокової ліквідності. Тому дизайн діючого нормативу чистого стабільного фондування (NSFR) побудований так, щоб заохотити банки до залучення строкових коштів.

Зниження вартості депозитів у першому півріччі пригальмувалося і підтримувалося переважно здешевленням коштів населення в державних банках. До кінця року ефект здешевлення депозитів вичерпається, що призведе до загального звуження процентного спреду.

## Структура сектору

Кількість діючих банків у II кварталі 2021 року не змінилася. Обсяги загальних активів за квартал зросли на 1.6%, найвищі темпи були у приватних банків. Державні банки продовжували списувати зарезервовані непрацюючі кредити, у них загальні активи скорочувалися.

Графік 1. Загальні активи банків, млрд грн\*



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

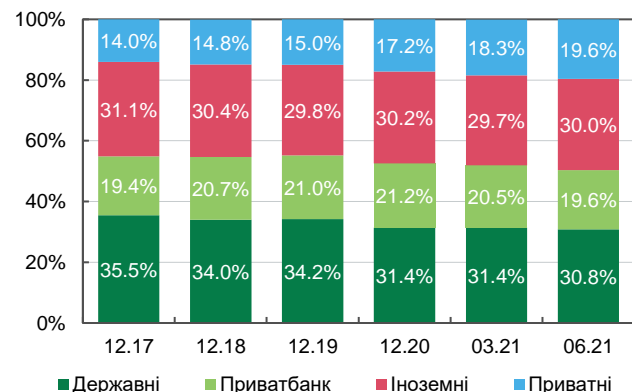
Таблиця 1. Кількість банків\*

	2017	2018	2019	2020	6M21
Платоспроможні	82	77	75	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

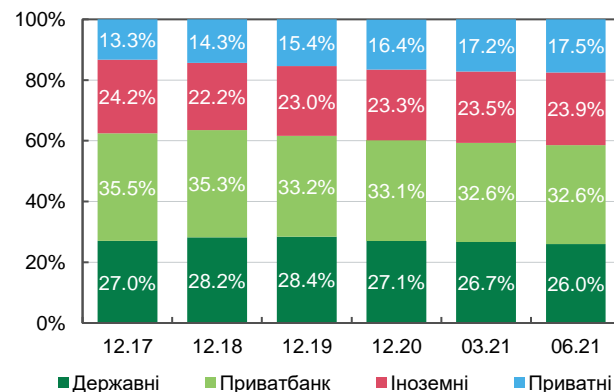
\* Кількість наведено на кінець відповідного періоду.  
\*\* У тому числі Приватбанк.

Частка державних банків у чистих активах та депозитах населення скоротилася відповідно на 1.5 в. п. та 0.7 в. п. (до 50.4% та 58.6%). Приватні банки продовжують відновлювати позиції на ринку, частка їх чистих активів зросла до 19.6%, найвищого з 2015 року рівня.

Графік 2. Розподіл чистих активів за групами банків

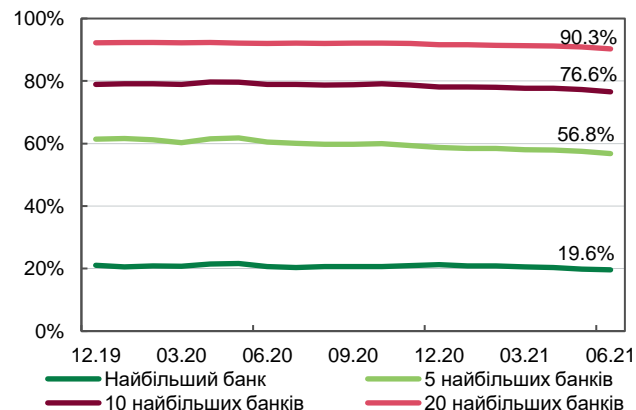


Графік 3. Розподіл депозитів фізичних осіб за групами банків

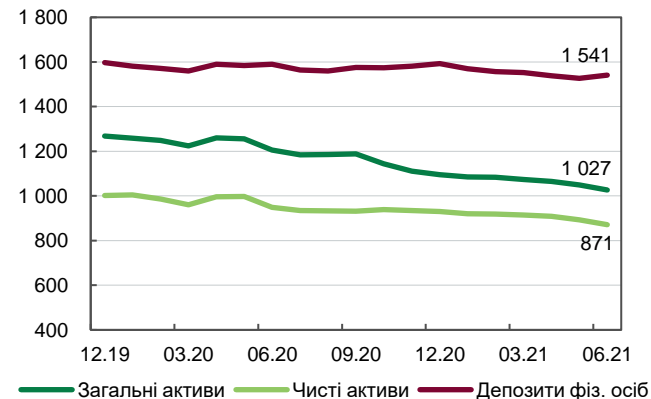


Прискорений розвиток приватних банків призвів до зниження рівня концентрації активів. Частка чистих активів найбільших двадцяти банків скоротилася за квартал на 1.0 в. п. до 90.3%.

Графік 4. Частка найбільших банків у чистих активах сектору



Графік 5. Рівень концентрації сектору за показником ННІ\*

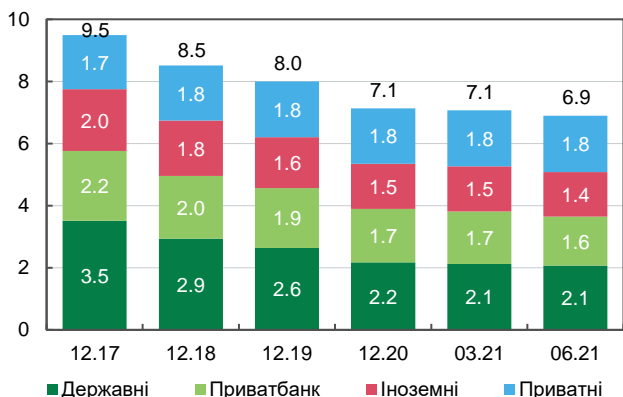


\* Індекс Херфіндаля-Хіршмана (ННІ) – індикатор концентрації на банківському ринку. Розраховується як сума квадратів часток окремих банків у загальному обсязі. Може набувати значень від 0 до 10 000 (до 1 000 – ринок є слабо концентрованим). Депозити фізичних осіб включають ощадні сертифікати.

## Банківська інфраструктура

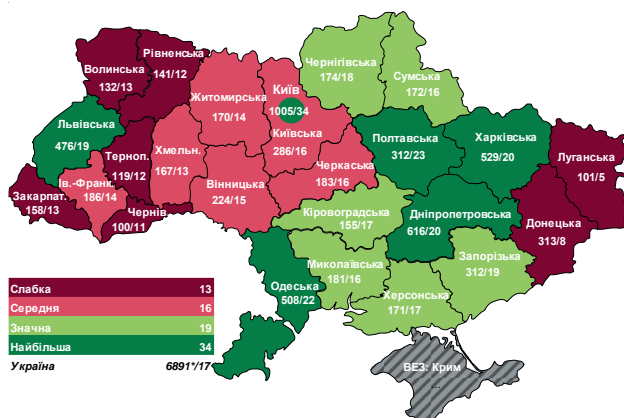
У II кварталі банки активно скорочували мережу філіалів, найбільше – Приватбанк та Ощадбанк (відповідно 110 та 54). Іноземні банки зачинили двері 24 відділень. Лише приватні банки відкривали нові філії – 17. У регіональному розрізі найбільше скорочення відокремлених підрозділів спостерігалось в Києві та Одеській області (відповідно 32 та 22).

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



\* Відокремлені структурні підрозділи й головні офіси.

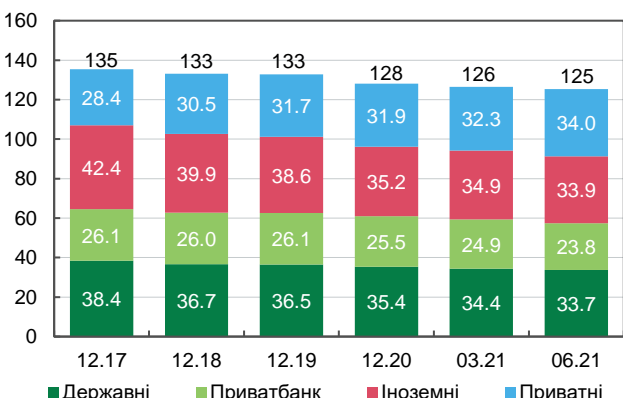
Графік 7. Діючі структурні підрозділи банків в окремих регіонах на 01.07.2021, од./од. на 100 тис. населення



\* Не включено 4 закордонних структурних підрозділи.

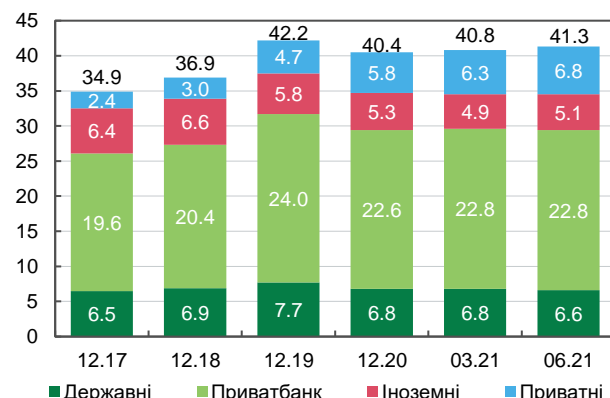
У II кварталі звільнено загалом 1.1 тис. працівників, найбільше скорочували персонал державні та іноземні банки. При цьому приватні банки найняли майже 1.7 тис. осіб.

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



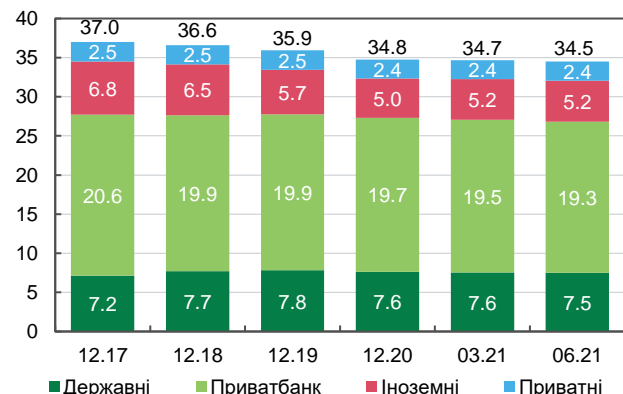
У II кварталі кількість активних платіжних карток зросла. Лідерами приросту третій квартал поспіль були приватні банки.

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

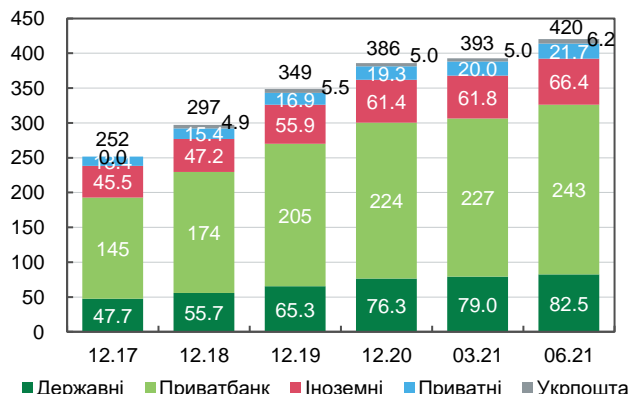


У II кварталі банки значно наростили мережу POS-терміналів. Такий приріст відбувся завдяки Приватбанку (+16.2 тис.) та іноземним банкам (+4.7 тис. терміналів). Кількість банкоматів скоротилася в усіх груп: за квартал банки вилучили з мережі 198 банкоматів.

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



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

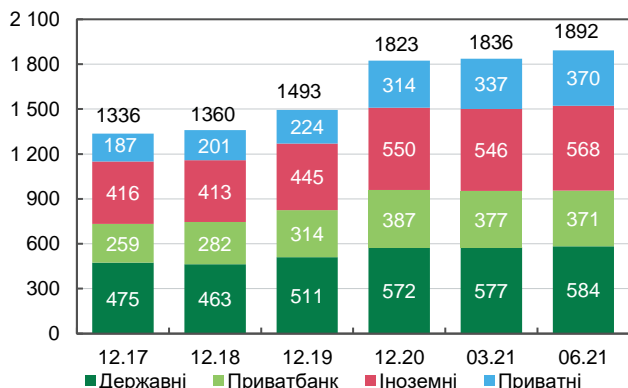


\* Кількість банківських пристроїв самообслуговування (банкомати, депозитні банкомати, програмно-технічні комплекси самообслуговування).

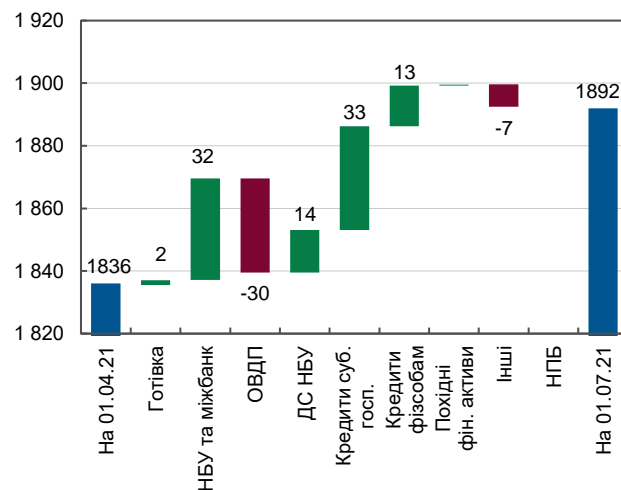
## АКТИВИ

Чисті активи зросли за II квартал на 3.1%, найшвидше – у приватних банках (+9.9%). Серед складових чистих активів найбільше номінальне зростання було в кредитного портфеля клієнтів та міжбанківських коштів у іноземній валюті.

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



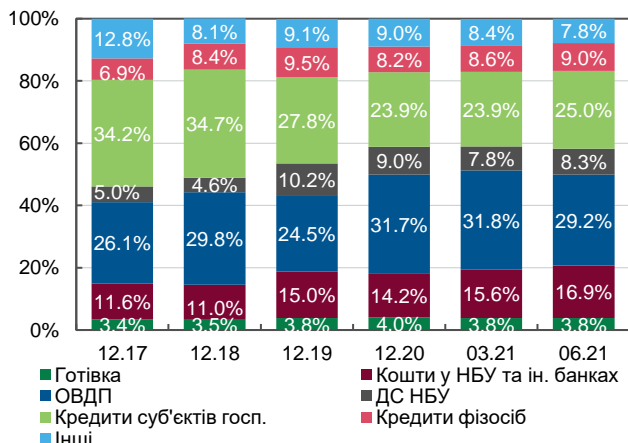
Графік 13. Зміна чистих активів за складовими у II кварталі 2021 року, млрд грн



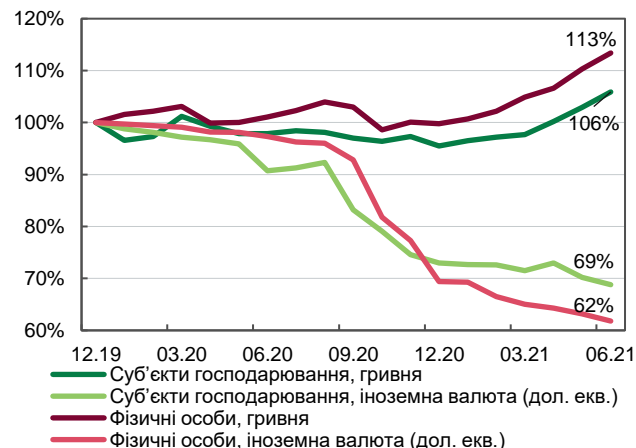
\* Скориговані на резерви за активними операціями банків.

Частка кредитного портфеля клієнтів у структурі чистих активів за квартал зросла на 1.5 в. п. до 33.9%. Міжбанківські кошти – на 1.2 в. п. до 16.9% через зростання коштів у іноземній валюті. Натомість частка ОВДП скоротилася на 2.5 в. п.

Графік 14. Структура чистих активів сектору за складовими\*



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

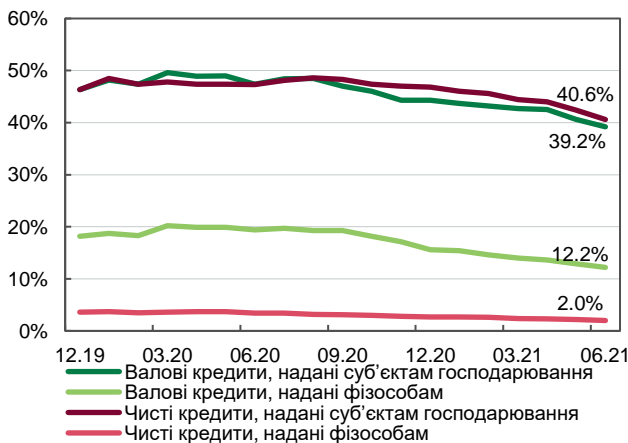


\* Скориговані на резерви за активними операціями банків.

\* У банках, платоспроможних на 01.07.2021.

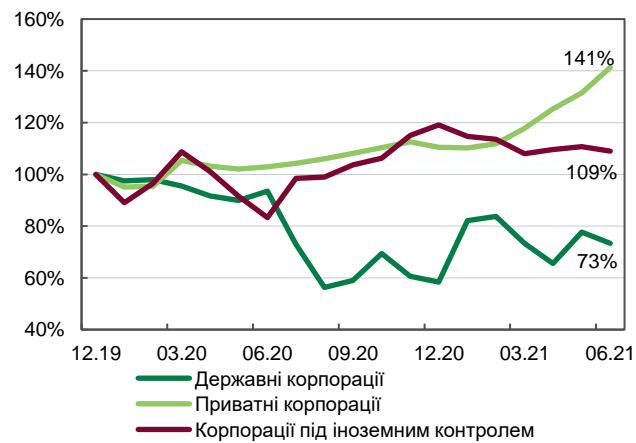
Значний приріст чистих гривневих кредитів суб'єктам господарювання знизив за II квартал рівень доларизації на 3.8 в. п. до 40.6%.

Графік 16. Частка валютних кредитів



Обсяг чистих гривневих кредитів вітчизняним приватним корпораціям зріс за квартал на 20.0% та на 37.3% р/р.

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

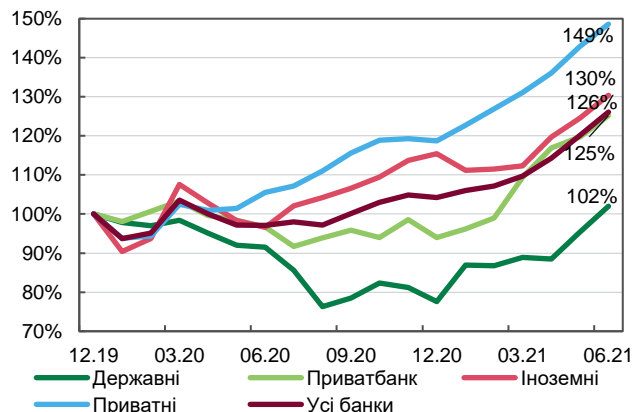


\* У банках, платоспроможних на 01.07.2021.



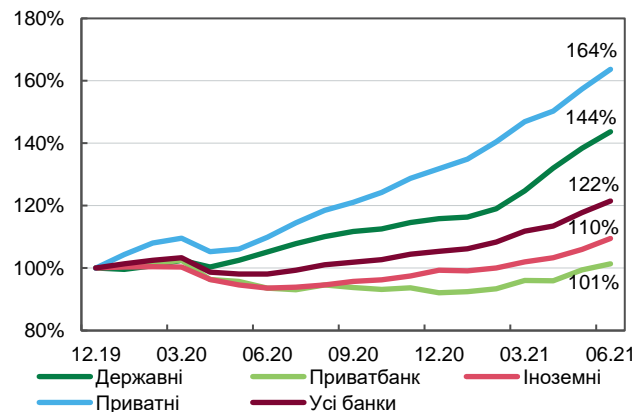
Обсяги чистих гривневих корпоративних кредитів зросли за квартал на 14.9% рівномірно за групами банків. У річному обчисленні обсяги чистого гривневого портфеля корпораціям зросли на 29.8%. Темпи приросту роздрібних гривневих кредитів повертаються до докоронакризових рівнів – 8.7% за квартал та 23.8% р/р.

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



\* У банках, платоспроможних на 01.07.2021.

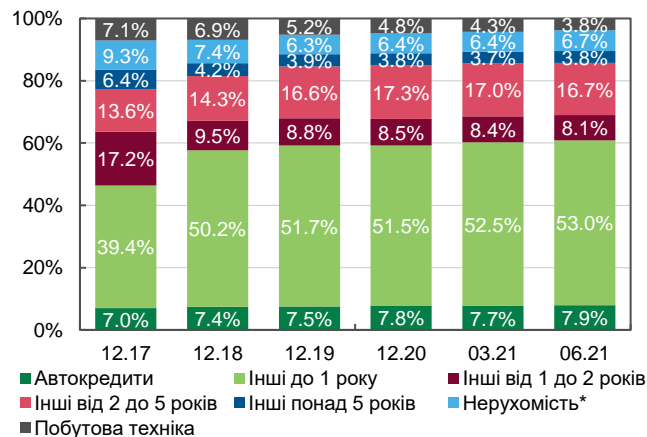
Графік 19. Чисті кредити фізичним особам у гривнях, 2019 = 100%\*



\* У банках, платоспроможних на 01.07.2021.

Частка кредитів на нерухомість зросла за квартал на 0.3 в. п. до 6.7%.

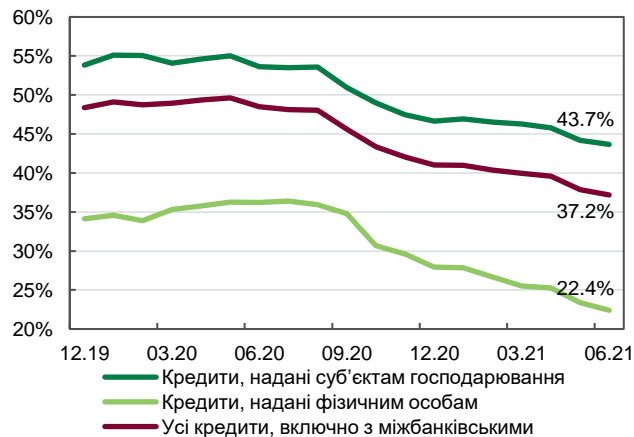
Графік 20. Структура валових гривневих кредитів домашнім господарствам за цільовим призначенням



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

Зростання обсягу кредитного портфеля сприяло зниженню частки непрацюючих кредитів на 2.8% за квартал до 37.2%.

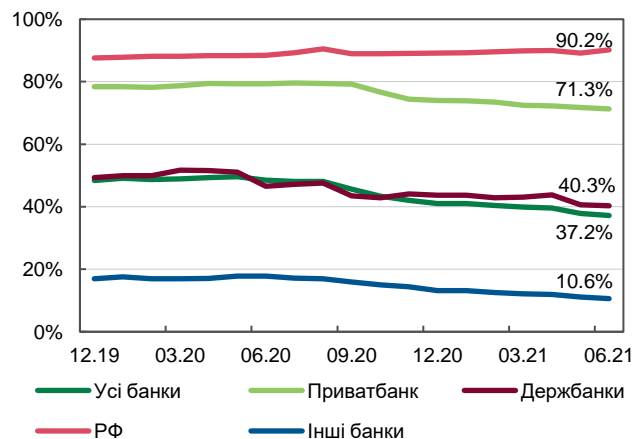
Графік 21. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків\*



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

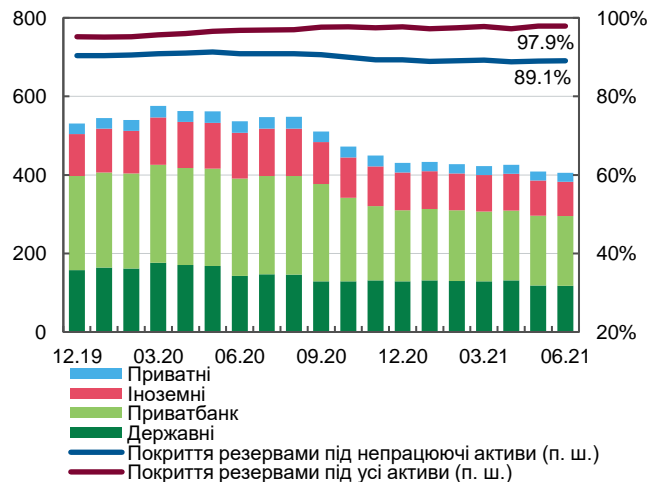
Вагомим чинником зниження частки непрацюючих кредитів було списання повністю зарезервованої заборгованості державними банками (крім Приватбанку). Покриття непрацюючих кредитів резервами під усі кредити оновило максимум – 97.9% на кінець червня.

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



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

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

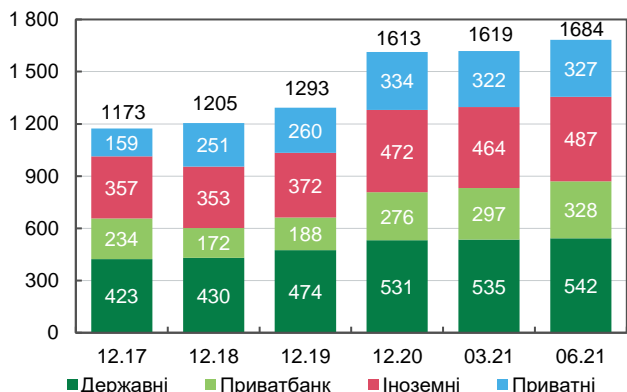


\* Включно з міжбанківськими кредитами; усі банки включно із неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань.

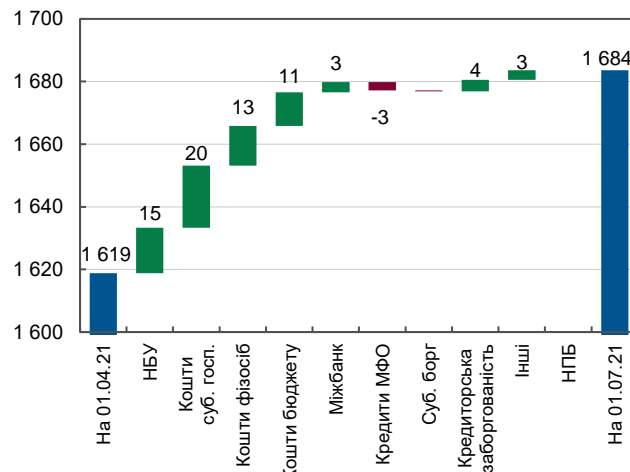
## Фондування

Обсяги зобов'язань банків збільшилися за II квартал на 4.0%. Найвищі темпи демонстрували кошти бюджету й кредити рефінансування НБУ.

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

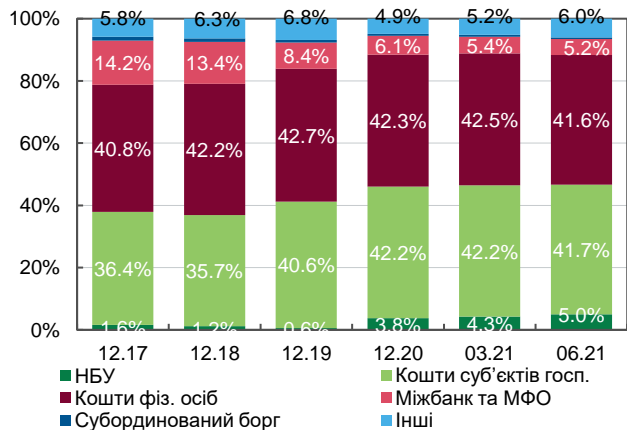


Графік 25. Зміна зобов'язань за факторами у II кварталі 2021 року, млрд грн



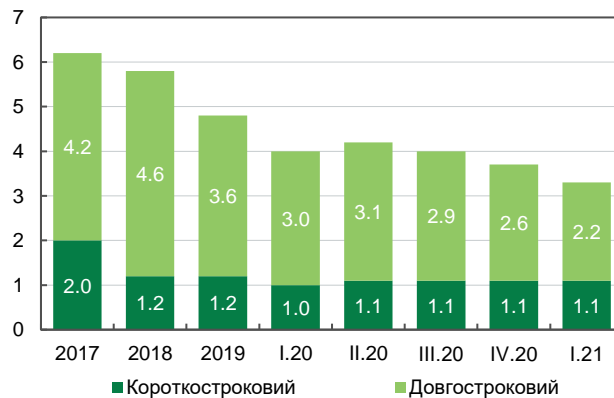
Протягом II кварталу питома вага коштів клієнтів скоротилася на 1.3 в. п. до 83.3%.

Графік 26. Структура зобов'язань банків



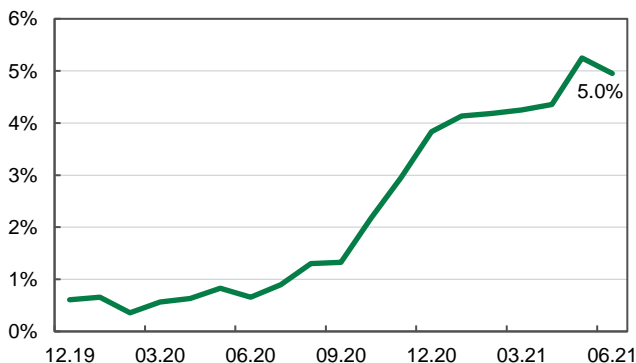
У I кварталі 2021 року валовий зовнішній борг банків скоротився на 408 млн дол. унаслідок виплат Укрексімбанку та Ощадбанку за єврооблігаціями.

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



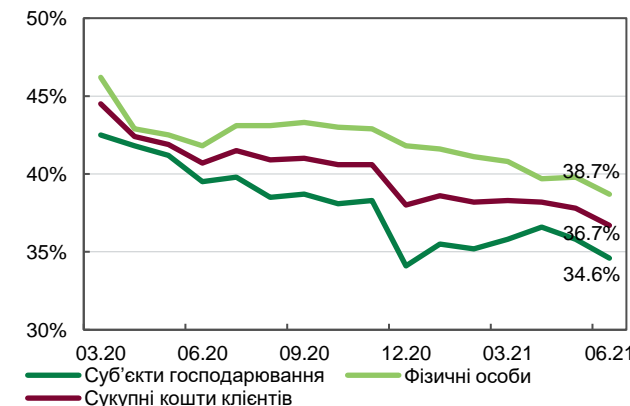
Частка коштів НБУ в зобов'язаннях досягла локального максимуму у 5.2% у травні, за квартал зросла на 0.7 в. п. до 5.0%.

Графік 28. Частка коштів НБУ в зобов'язаннях банків



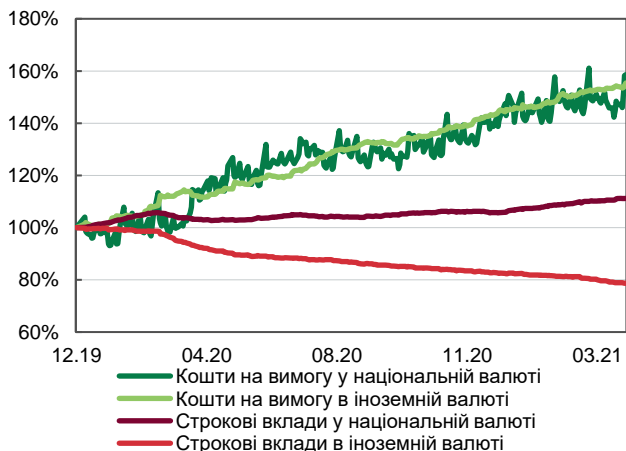
Рівень доларизації коштів клієнтів у II кварталі знизився на 1.7 в. п. (до 36.7%) через збільшення обсягів гривневих коштів.

Графік 29. Частка валютних депозитів



Обсяги коштів фізичних осіб у гривні зросли за квартал на 5.5% (+18% р/р) внаслідок зростання коштів на вимогу на 9.8% за квартал.

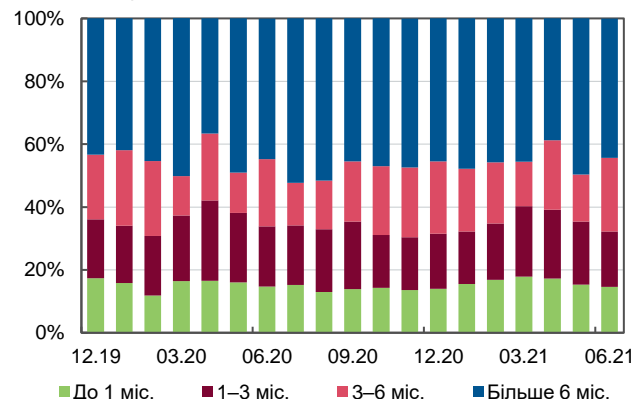
Графік 30. Кошти фізичних осіб, 2019 = 100%\*



\* У банках, платоспроможних на 01.07.2021.

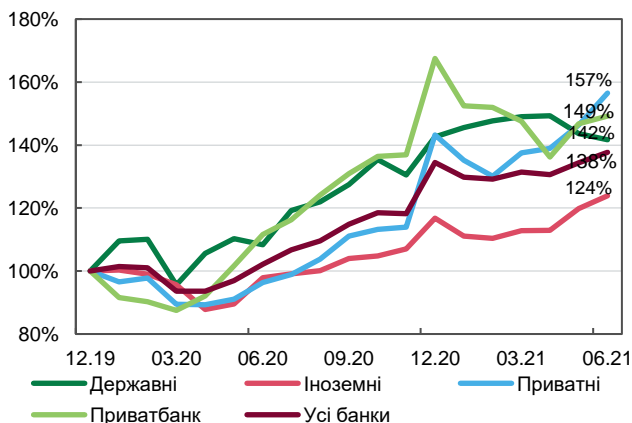
Частка нових строкових гривневих депозитів зі строком 3 місяці та більше у II кварталі 2021 року становила 64.6% і порівняно з попереднім кварталом майже не змінилася.

Графік 31. Структура нових строкових гривневих депозитів домогосподарств



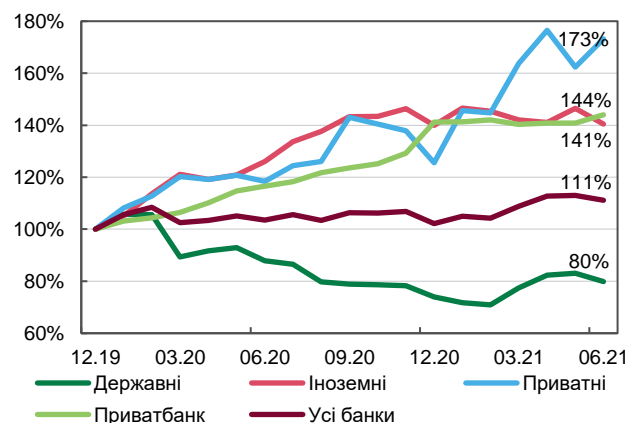
Обсяги корпоративних коштів у гривні за квартал збільшилися на 4.8% та на 34.9% р/р. Найвищі квартальні темпи демонстрували приватні банки, у банків із державним капіталом обсяг гривневих коштів корпорацій скоротився. Валютні кошти корпорацій зросли у доларовому еквіваленті за квартал на 2.1% та на 7.3% р/р.

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



\* У банках, платоспроможних на 01.07.2021.

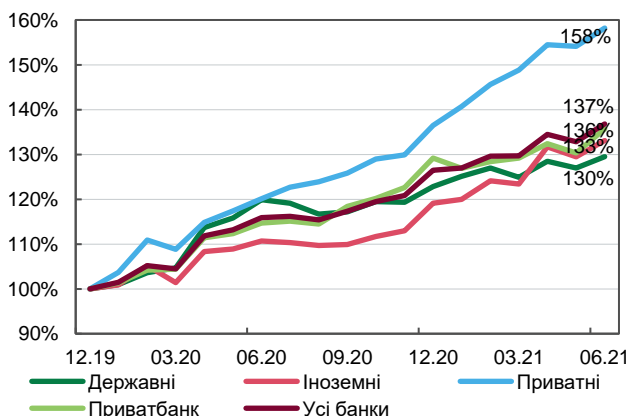
Графік 33. Динаміка коштів суб'єктів господарювання в ін. валютах (в еквіваленті дол. США) за групами банків, 2019 = 100%\*



\* У банках, платоспроможних на 01.07.2021.

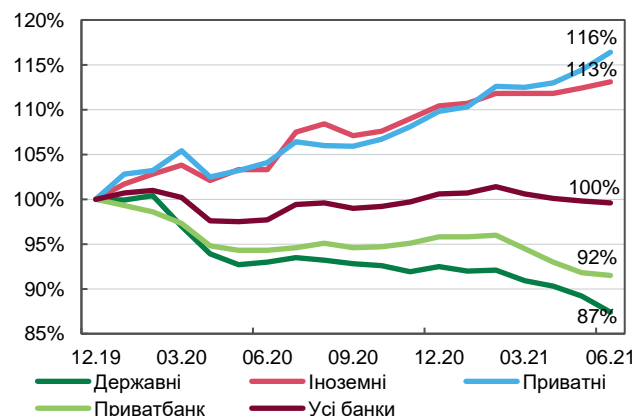
Обсяги гривневих коштів населення рівномірно зростали в усіх групах банків. Найвищі темпи приросту були в банках із іноземним капіталом – 7.7% за квартал. Обсяги валютних коштів зменшилися в державних банках (включно з Приватбанком), що зумовило падіння загального обсягу валютних депозитів на 1.0% за квартал у доларовому еквіваленті.

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



\* У банках, платоспроможних на 01.07.2021.

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



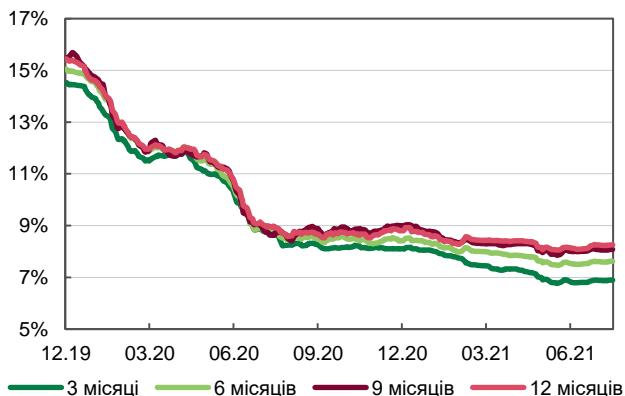
\* У банках, платоспроможних на 01.07.2021.



## Відсоткові ставки

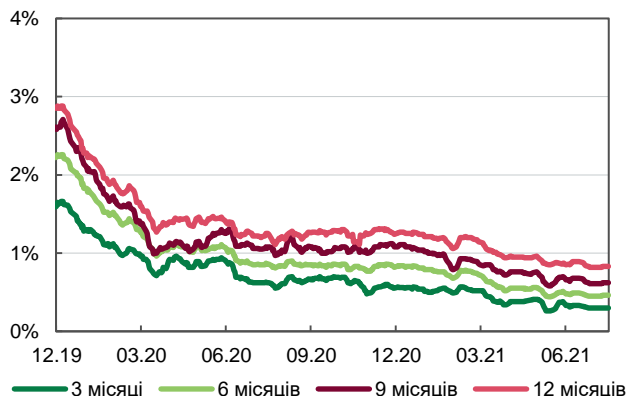
Вартість 12-місячних депозитів у гривнях знизилася на 0.2 в. п. до 8.2% річних, тримісячних – на 0.5 в. п. до 6.8% річних. Ставки за депозитами у доларах США коливалися нижче 1.0% річних.

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



\* За даними агентства "Thomson Reuters", п'ятиденна ковзна середня.

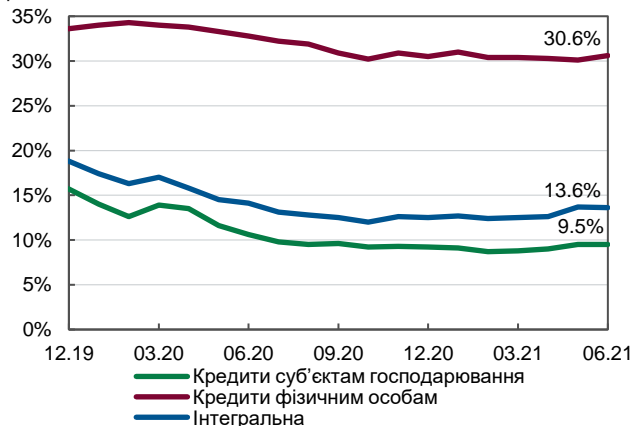
Графік 37. Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у доларах США, % річних\*



\* За даними агентства "Thomson Reuters", п'ятиденна ковзна середня.

Ставки за гривневими кредитами бізнесу протягом кварталу збільшилися на 0.7 в. п. до 9.5% річних. Вартість кредитів фізичним особам залишалася на рівні близько 30% річних.

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



\* Без пролонгації або інших змін кредитних умов.

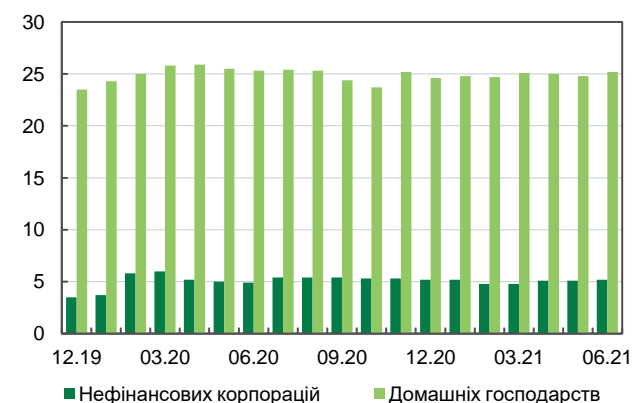
Графік 39. Облікова ставка НБУ та вартість нових депозитів і кредитів\* у гривнях, % річних



\* За щоденними даними, п'ятиденна ковзна середня.

У корпоративному сегменті спред між ставками за новими кредитами та депозитами зріс, за непогашеними – майже не змінився. Спред у ритейл-сегменті, як і раніше, перевищував 20 в. п.

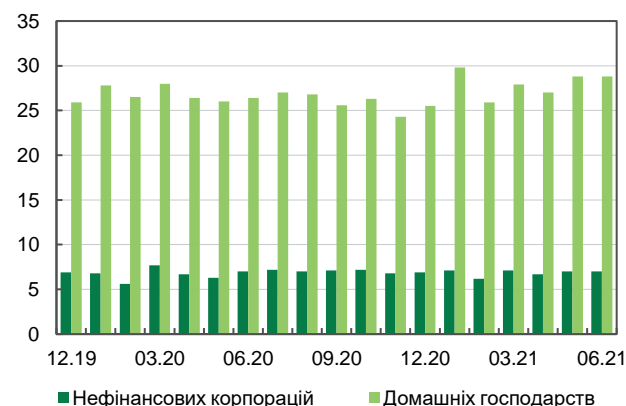
Графік 40. Спред між ставками за новими\*\* кредитами і депозитами, в. п.\*



\* 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.\*

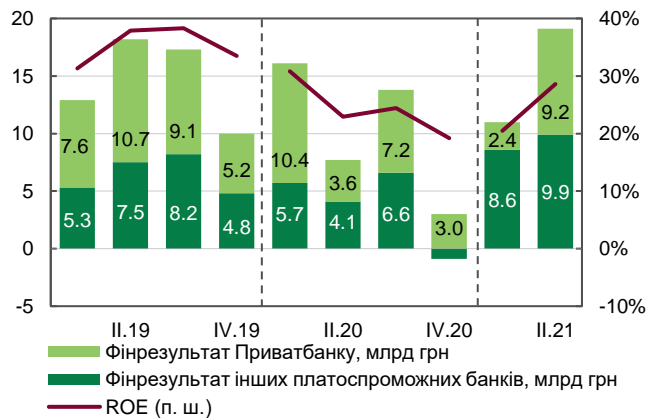


\* З урахуванням неплатоспроможних банків.

## Фінансові результати і капітал

За II квартал сектор отримав у 2.5 раза більший прибуток р/р завдяки підвищенню операційного доходу і скороченню відрахувань до резервів.

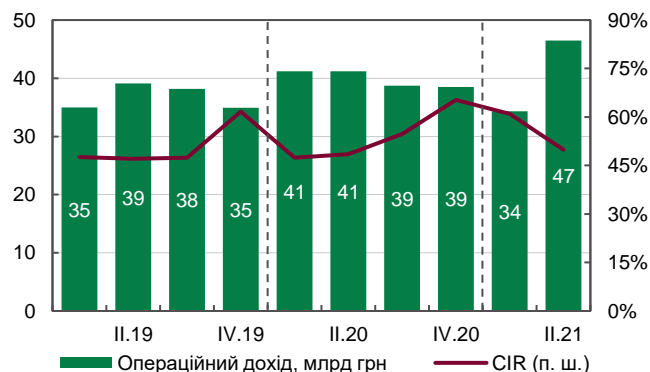
Графік 42. Фінансовий результат\* і рентабельність капіталу банків



\* За квартал з урахуванням коригуючих проводок.

Операційна ефективність банків у II кварталі поліпилася порівняно з I кварталом майже до минулорічного рівня: CIR\* становив 49.9% порівняно з 61.0% у I кварталі та 48.5% торік.

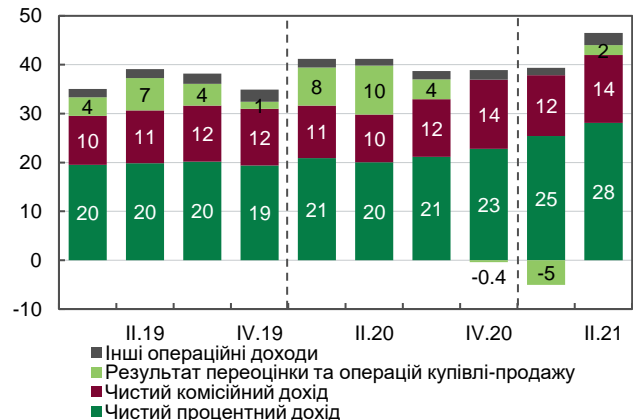
Графік 43. Операційні доходи та операційна ефективність банків



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

Операційний дохід за II квартал зріс на 12.9% р/р за рахунок збільшення процентного та комісійного доходу і позитивного результату від операцій із валютою Приватбанку.

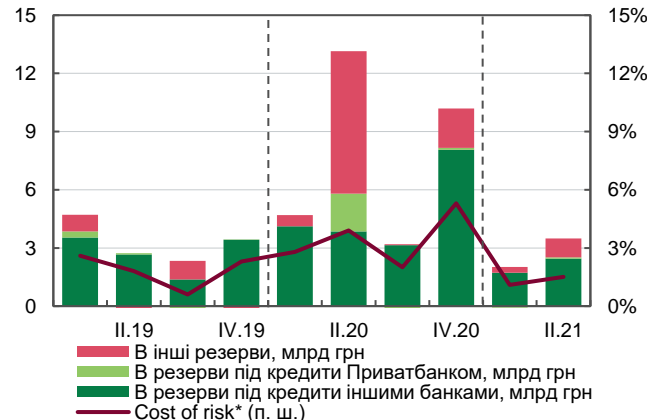
Графік 44. Складові операційного доходу банків за період\*, млрд грн



\* З урахуванням коригуючих проводок.

Відрахування до резервів за II квартал скоротилися на 73.4% р/р. Порівняно з I кварталом обсяги резервів під кредити зросли на 51.3%, залишаючись значно нижчими, ніж торік.

Графік 45. Квартальні відрахування в резерви\*\*

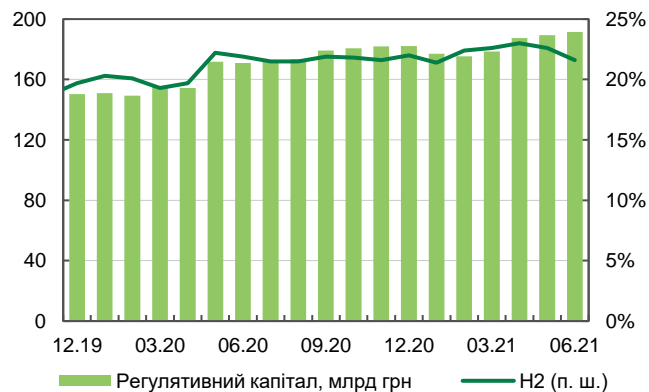


\*\* Приведені до річних значень.

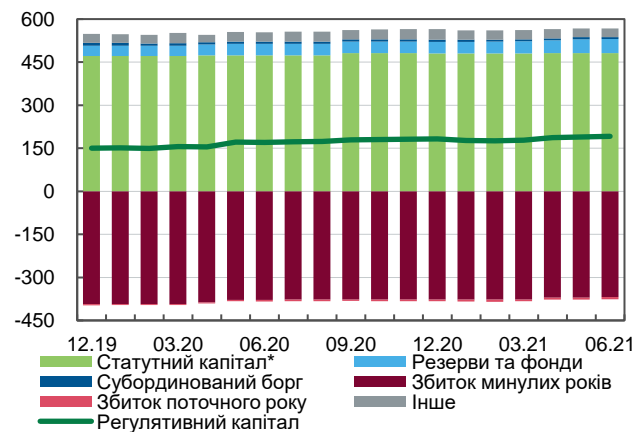
\* З урахуванням коригуючих проводок.

Регулятивний капітал протягом II кварталу зріс на 7.2%, статутного – на 0.3%. Адекватність регулятивного капіталу сектору знизилася на 0.9 в. п. через прискорене нарощування активів та запровадження підвищених ваг ризику, але залишалася значно вищою за мінімальні вимоги.

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>

Основні показники банківського сектору України									
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	I.21	II.21
Кількість діючих банків	145	117	96	82	77	75	73	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	2 249
у т.ч. в іноземній валюті	667	800	788	755	779	718	746	740	719
Чисті активи	1 290	1 254	1 256	1 334	1 360	1 493	1 823	1 836	1 892
у т.ч. в іноземній валюті	565	582	519	507	495	492	585	585	586
Валові кредити суб'єктам господарювання <sup>3</sup>	820	831	847	864	919	822	749	751	767
у т.ч. в іноземній валюті	400	492	437	423	460	381	332	320	301
Чисті кредити суб'єктам господарювання <sup>3</sup>	710	614	477	451	472	415	432	439	472
Валові кредити фізичним особам	208	176	157	171	197	207	200	206	218
у т.ч. в іноземній валюті	101	97	83	68	61	38	31	29	27
Чисті кредити фізичним особам	144	96	76	92	114	143	149	157	170
Кошти суб'єктів господарювання <sup>3</sup>	283	349	413	427	430	525	681	683	702
у т.ч. в іноземній валюті	114	141	177	163	150	191	233	244	243
Кошти фізичних осіб <sup>4</sup>	403	402	437	478	508	552	682	688	700
у т.ч. в іноземній валюті	214	215	239	244	241	238	285	281	271
<b>Зміна (р/р, %)</b>									
Загальні активи	4.8%	6.4%	10.6%	5.9%	3.8%	3.7%	11.3%	5.7%	7.6%
Чисті активи	1.0%	-2.8%	0.2%	6.2%	1.9%	9.8%	22.1%	17.3%	19.0%
Валові кредити суб'єктам господарювання <sup>3</sup>	12.8%	1.3%	2.0%	2.0%	6.3%	-10.6%	-8.8%	-15.2%	-6.5%
Валові кредити фізичним особам	10.3%	-15.7%	-10.4%	8.5%	15.3%	5.0%	-3.5%	-5.8%	2.7%
Кошти суб'єктів господарювання <sup>3</sup>	9.5%	23.5%	18.2%	3.4%	0.8%	22.1%	29.7%	25.4%	24.6%
Кошти фізичних осіб <sup>4</sup>	-8.9%	-0.3%	8.7%	9.4%	6.3%	8.6%	23.5%	12.7%	11.9%
<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%	16.7%
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%	10.3%
Валові кредити фізичним особам/ ВВП	13.1%	8.8%	6.6%	5.7%	5.5%	5.2%	4.8%	4.7%	4.7%
Чисті кредити фізичним особам/ ВВП	9.1%	4.8%	3.2%	3.1%	3.2%	3.6%	3.5%	3.6%	3.7%
Кошти суб'єктів господарювання <sup>3</sup> / ВВП	17.8%	17.6%	17.3%	14.3%	12.1%	13.2%	16.2%	15.6%	15.3%
Кошти фізичних осіб/ ВВП	25.4%	20.2%	18.3%	16.0%	14.3%	13.9%	16.3%	15.7%	15.2%
<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	28.1
Чисті комісійні доходи	23.1	22.6	24.2	27.5	37.8	44.0	46.5	12.4	13.9
Відрахування в резерви	84.4	114.5	198.3	49.2	23.8	10.7	31.0	2.0	3.5
Чистий прибуток/збиток	-33.1	-66.6	-159.4	-26.5	22.3	58.4	39.7	10.9	19.1
<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	27.59
гривень/долар США (на кінець періоду)	15.77	24.00	27.19	28.07	27.69	23.69	28.27	27.89	26.98
гривень/євро (середнє за період)	15.72	24.23	28.29	30.00	32.14	28.95	30.79	33.76	33.23
гривень/євро (на кінець періоду)	19.23	26.22	28.42	33.50	31.71	26.42	34.74	32.72	31.81

<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 II 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