



У III кварталі зростання банківських активів забезпечувалося здебільшого кредитуванням клієнтів. Темпи зростання кредитів у корпоративному та іпотечному сегменті були найвищими за останні 10 років. Темпи зростання роздрібних позик у річному обчисленні перевищили докризовий рівень, незважаючи на підвищення вимог до покриття їх капіталом через підвищення ваг ризику. Гривневі кошти фізичних осіб на вимогу скоротилися вперше від початку коронакризи внаслідок сезонного збільшення споживчих витрат. Темпи зростання чистого процентного доходу банків від початку року найвищі за 10 років унаслідок зниження вартості зобов'язань. Чистий комісійний дохід продовжує зростати високими темпами. Усі ці чинники забезпечили рекордні прибутки сектору, що надалі мають принаймні частково спрямовуватися для формування запасу капіталу банками. Результати оцінки стійкості банків засвідчили готовність банківської системи до подальшого впровадження вимог до капіталу, запланованих раніше.

Структура сектору

Упродовж III кварталу 2021 року кількість діючих банків зменшилася до 71 установи. Державний банк "Розрахунковий центр" трансформовано в небанківську фінансову установу у зв'язку зі змінами в законодавстві України, а приватний банк "Земельний капітал" віднесено до категорії неплатоспроможних. Чисті активи державних банків скоротилися, відтак їхня частка в чистих активах знизилася на 2.9 в. п. за III квартал, до 47.5%. Натомість активи приватних та іноземних банків зросли, як і їх частки в активах. Як наслідок рівень концентрації сектору знижувався третій квартал поспіль.

Активи

Чисті активи банків зросли за III квартал на 2.1% унаслідок поживлення кредитування корпорацій та фізичних осіб. Водночас помітно зменшилися вкладення в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ.

Обсяги чистих гривневих кредитів суб'єктам господарювання зросли за III квартал на 13.1% та на 42.7% р/р завдяки відновленню економіки. Найвищі темпи зростання чистих гривневих кредитів за квартал продемонстрували корпорації під іноземним контролем: +21.8%. У річному обчисленні найвищі темпи були в приватних вітчизняних корпорацій: +46.5%. Вагомим чинником цього була Державна програма "Доступні кредити 5-7-9%". Обсяги валютних кредитів у доларовому еквіваленті зросли на 4% за квартал, суттєво не змінившись в річному обчисленні.

Зростання чистих гривневих кредитів фізичним особам також пришвидшилося до +31.2% р/р. Другий квартал поспіль чисті гривневі кредити на придбання та реконструкцію нерухомості зростають темпами вищими за 16%, у річному обчисленні вони зросли на 54.5% р/р.

Частка непрацюючих кредитів за квартал знизилася на 3.9 в. п. (до 33.3%) через найбільші в цьому році обсяги списання непрацюючих активів за квартал та прискорення кредитування. Водночас частка непрацюючих кредитів у приватних та іноземних банках (крім банків РФ) у III кварталі знизилася до 8.8% на кінець кварталу.

Фондування

Упродовж III кварталу зобов'язання банків зросли на 1.1%. Кошти клієнтів залишаються основним джерелом фондування банків: на кінець кварталу їхня частка не змінилася і становила 83.3%. Частка коштів НБУ в зобов'язаннях банків на кінець вересня зросла до 5.3%.

Обсяг коштів фізичних осіб у гривні в III кварталі знизився на 1.4% переважно за рахунок коштів на вимогу (-3.9% за квартал), у той час як гривневі строкові депозити продовжували зростати. Незважаючи на це, у річному вимірі обсяг гривневих коштів фізичних осіб збільшився на 15%. Найсуттєвішим зростанням було в банках з приватним капіталом: на 5.6% за квартал та на 33% р/р. Обсяг валютних вкладів фізичних осіб за квартал істотно не змінився, хоча і зріс за квартал на 9.2% у дол. еквіваленті.

Обсяг гривневих коштів суб'єктів господарювання у III кварталі зріс на 6.9% за квартал та на 28.1% р/р. Значну частину приросту забезпечили державні енергетичні компанії. Обсяг валютних коштів суб'єктів господарювання в доларовому еквіваленті за квартал не змінився і зріс на 4.7% р/р.

Зростання обсягу гривневих коштів клієнтів за несуттєвої зміни обсягу коштів в іноземній валюті, а також зміцнення курсу гривні спричинило зменшення рівня доларизації коштів клієнтів. За III квартал частка коштів клієнтів у іноземній валюті зменшилася на 1.1 в. п., до 35.6%.

Відсоткові ставки

Упродовж III кварталу НБУ двічі підвищував облікову ставку – до 8.5% річних. У відповідь банки поступово припинили знижувати ставки за гривневими депозитами фізичних осіб. Лише третина банків з найбільших двадцяти за активами підвищила ставку вслід за обліковою. Середня вартість 12-місячних депозитів зросла на 0.4 в. п., до 8.6% річних. Вартість тримісячних депозитів зростала повільніше. Тож спред між тримісячними та річними депозитами на кінець III кварталу досяг 1.5 в. п. уперше від початку 2017 року. Ставки за депозитами в доларах США залишались у цілому незмінними та не перевищували 1% річних протягом III кварталу, але у жовтні дещо зросли.

Вартість гривневих кредитів суб'єктам господарювання істотно не змінилася: у серпні вона незначно зросла, зокрема за кредитами малому та мікробізнесу, але вже у вересні повернулася до 9.6% річних. Найчутливішими до зміни облікової ставки, як і раніше, були ультракороткі (до одного місяця) кредити. Ставки за кредитами населенню зберігалися на рівні близько 30% річних.

Фінансові результати і капітал

У III кварталі прибуток банківського сектору був у півтора раза більшим, ніж у відповідному періоді 2020 року. Кількість збиткових банків за квартал скоротилася з 10 до 7, а їхній сукупний збиток залишався несуттєвим. Рентабельність капіталу зросла до 32.1% порівняно з 24.4% торік. Сукупно за дев'ять місяців прибуток банківського сектору зріс більш як на третину порівняно з січнем – вереснем 2020 року – до 51.4 млрд грн. Це вищий обсяг, ніж у відповідному періоді докризового 2019 року.

Прибуток у III кварталі зростав завдяки значному приросту чистого процентного та комісійного доходів – на 44.1% р/р та 28.8% р/р відповідно. Цьому сприяло збільшення процентних доходів від кредитування, яке істотно похвалилося після кризи. Другою складовою стали процентні доходи від цінних паперів, обсяги вкладень в які були вищими, ніж торік. Водночас процентні витрати залишалися помірними. Подальше зростання обсягу безготівкових операцій забезпечило

збільшення комісійних доходів банків. Незважаючи на певне нарощення операційних витрат, операційна ефективність й надалі зростала. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) становило 47.0% порівняно з 47.4% у III кварталі докризового 2019 року. Резерви під кредитні збитки банків за дев'ять місяців 2021 року скоротилися майже вдвічі.

Перспективи та ризики

Стабілізація вартості фондування на історичних мінімумах та зростання ставок за кредитами забезпечили банкам ситуативне підвищення процентної маржі. У поточному та наступних роках привабливість строкових, дорожчих для банків, депозитів може посилитися. Тож ризики зниження дохідності зберігаються.

Зростання строковості депозитів дасть змогу зробити базу фондування банків стабільнішою та прогнозованішою. Це особливо актуально за динамічного нарощення іпотечних довгострокових кредитів, попит на які зростатиме. Дизайн діючого нормативу чистого стабільного фондування (NSFR) побудований так, щоб заохотити банки до залучення саме строкових коштів.

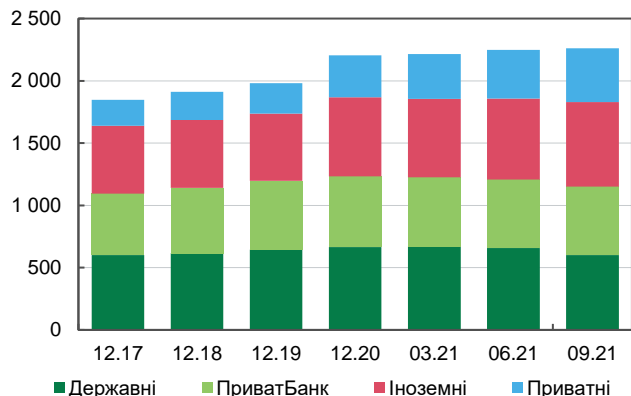
Динамічне зростання кредитування окремих сегментів вимагає належної оцінки ризиків від банків. Вагомішим стає створення запасу капіталу на покриття ризиків портфеля. З цією метою з початку 2022 року запроваджуватимуться вимоги до покриття капіталом операційного ризику. Також найближчим часом НБУ ухвалить рішення про графік поступового відновлення буферів капіталу, деактивованих під час розгортання кризи. Крім того, з початку 2022 року ваги ризику за незабезпеченими споживчими кредитами зростуть до 150% з діючих 125%. Поточна висока прибутковість та наявний запас капіталу дадуть змогу банкам без труднощів виконати такі регуляторні вимоги.

Державні банки і надалі реалізовуватимуть стратегію скорочення непрацюючих кредитів. Це позитивно позначиться на їхній інвестиційній привабливості та наблизить до стратегічної цілі – приватизації.

Структура сектору

Протягом III кварталу кількість працюючих банків скоротилася на дві установи. Загальні активи за квартал майже не змінилися.

Графік 1. Загальні активи банків, млрд грн*



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

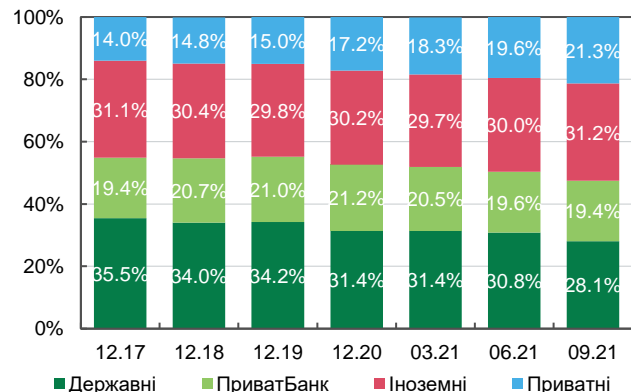
Таблиця 1. Кількість банків*

	2017	2018	2019	2020	9M21
Платоспроможні	82	77	75	73	71
Зміна	-14	-5	-2	-2	-2
Державні**	5	5	5	5	4
Зміна	-1	0	0	0	-1
Іноземні	23	21	20	20	20
Зміна	-2	-2	-1	0	0
Приватні	54	51	50	48	47
Зміна	-11	-3	-1	-2	-1

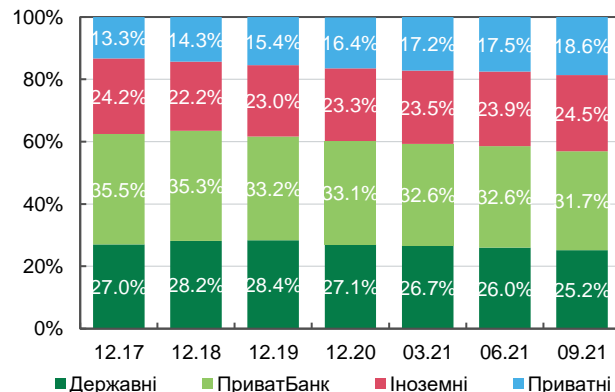
* Кількість наведено на кінець відповідного періоду.
** У тому числі ПриватБанк.

Уперше з кінця 2016 року частка державних банків у чистих активах сектору стала меншою за половину. Натомість приватні та іноземні банки продовжують нарощувати частку чистих активів та коштів населення: на 2.9 та 1.7 в. п. (до 52.5 та 43.1%) відповідно.

Графік 2. Розподіл чистих активів за групами банків

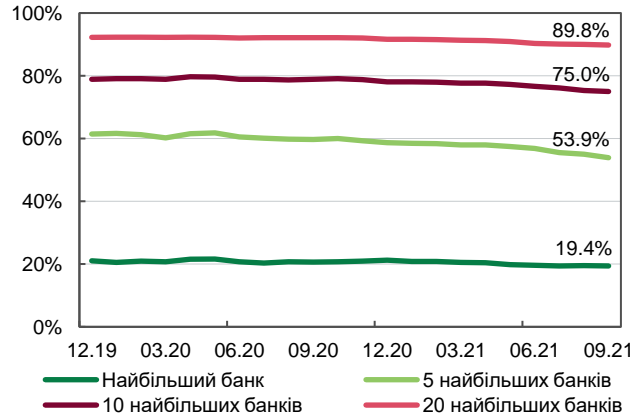


Графік 3. Розподіл депозитів фізичних осіб за групами банків

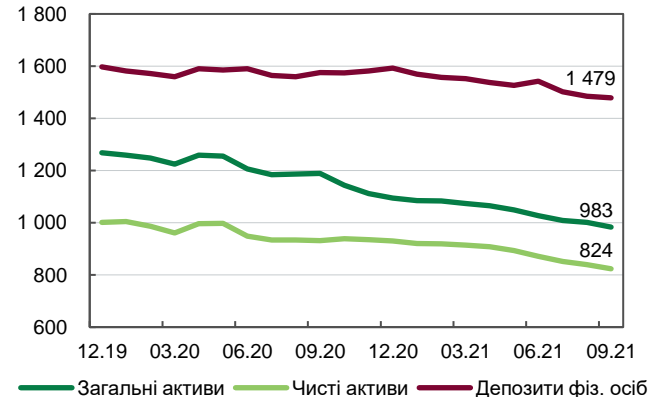


Активізація кредитування в недержавному сегменті й надалі спричиняє зниження концентрації. Найпомітніше ринкову частку втратили найбільші п'ять банків – їхня питома вага у чистих активах сектору скоротилася на 2.9 в. п. (до 53.9%).

Графік 4. Частка найбільших банків у чистих активах сектору



Графік 5. Рівень концентрації сектору за показником ННІ*

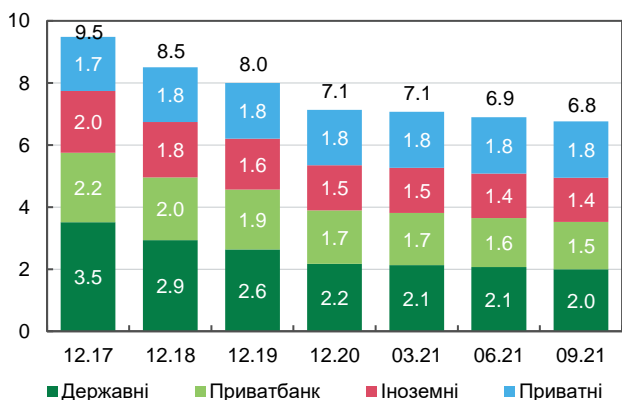


* Індекс Херфіндаля-Хіршмана (ННІ) – індикатор концентрації на банківському ринку. Розраховується як сума квадратів часток окремих банків у загальному обсязі. Може набувати значень від 0 до 10 000 (до 1 000 – ринок є слабо концентрованим). Депозити фізичних осіб включають ощадні сертифікати.

Банківська інфраструктура

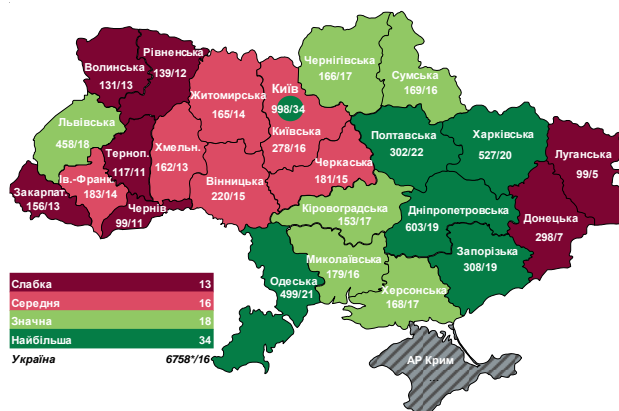
У III кварталі банки й надалі оптимізували мережу. Найбільше відділень закрили Ощадбанк та ПриватБанк (64 та 53 відповідно). Іноземні банки цього кварталу втратили лише вісім відділень, кількість філій приватних банків не змінилася. У регіональному розрізі найбільше відокремлених підрозділів скорочено у Львівській та Донецькій областях (18 та 15 відповідно).

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



* Відокремлені структурні підрозділи й головні офіси.

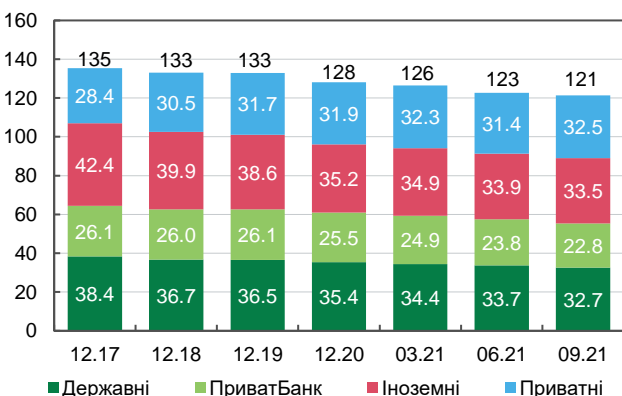
Графік 7. Діючі структурні підрозділи банків в окремих регіонах на 01.10.2021, од./од. на 100 тис. населення



* Не включено 5 структурних підрозділів (у тому числі 3 закордонних).

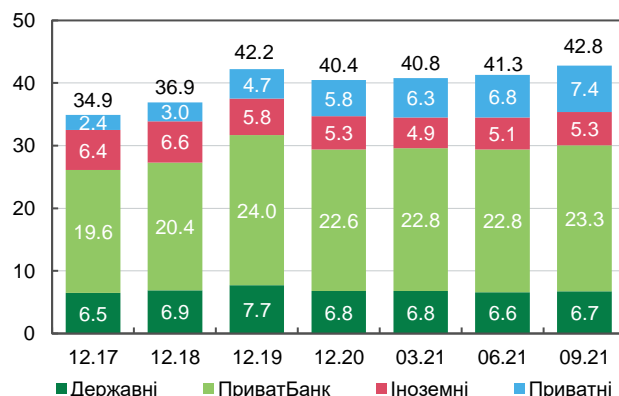
У III кварталі банки загалом звільнили 1.3 тис. працівників, найбільше – державні. Водночас приватні банки найняли майже 1.1 тис. осіб.

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



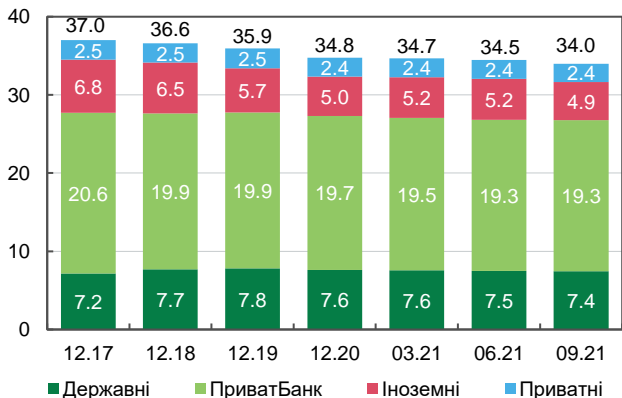
У III кварталі кількість активних платіжних карток відновилася до докризового рівня. Лідерами приросту були державні та приватні банки.

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

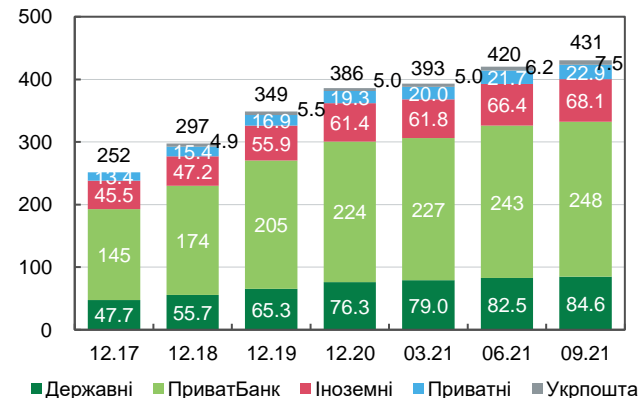


У III кварталі мережа POS-терміналів банків збільшилася. Приріст відбувся переважно завдяки ПриватБанку (+4.2 тис.) та іншим держбанкам (+2.0 тис. терміналів). Кількість банкоматів скоротилася в усіх груп: за квартал банки вилучили з мережі 494 банкомати.

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



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

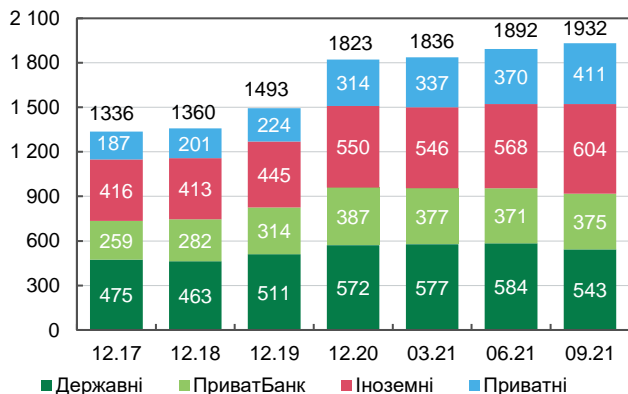


* Кількість банківських пристроїв самообслуговування (банкомати, депозитні банкомати, програмно-технічні комплекси самообслуговування).

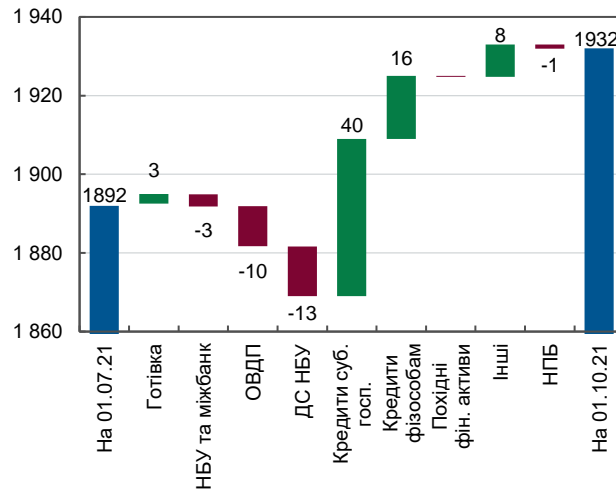
АКТИВИ

Чисті активи зросли за III квартал на 2.1%, у приватних банках – другий квартал поспіль з темпом близько 10%. Найбільше зріс кредитний портфель бізнесу та населення. Найпомітніше скоротилися вкладення в державні цінні папери.

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



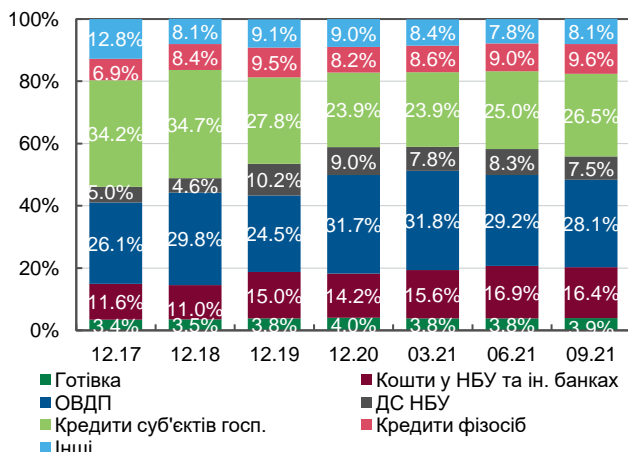
Графік 13. Зміна чистих активів за складовими у III кварталі 2021 року, млрд грн



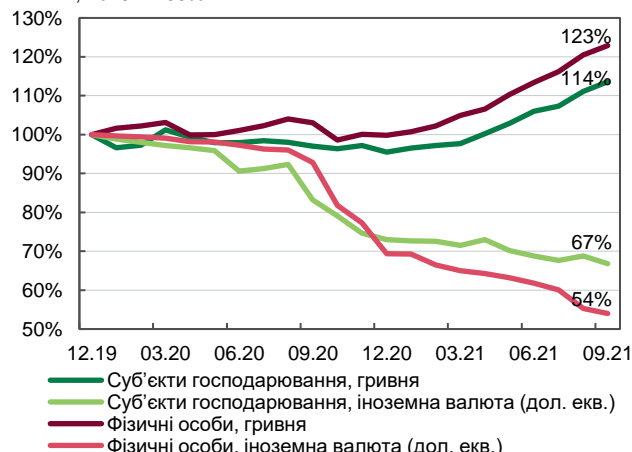
* Скориговані на резерви за активними операціями банків.

Частка кредитів клієнтам у чистих активах за III квартал зросла на 2.2 в. п. (до 36.1%). Натомість частка ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ скоротилася на 2.0 в. п. Обсяги валових гривневих кредитів зростали, валютних в дол. еквіваленті – зменшувалися.

Графік 14. Структура чистих активів сектору за складовими*



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

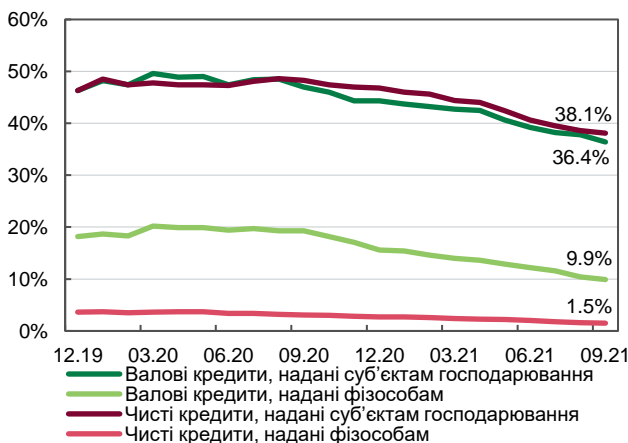


* Скориговані на резерви за активними операціями банків.

* У банках, платоспроможних станом на 01.10.2021.

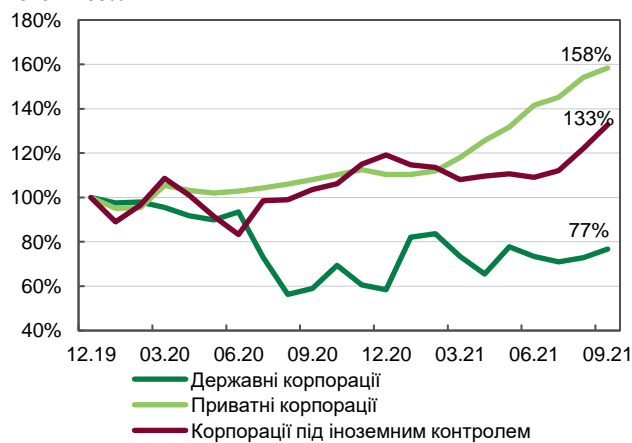
Рівень доларизації знижувався за всіма складовими кредитів через зміцнення курсу гривні та активне гривневе кредитування.

Графік 16. Частка валютних кредитів



Лідерами нарощування чистих гривневих кредитів за квартал були корпорації під іноземним контролем: +21.8%. У річному обчисленні – приватні українські корпорації: +46.5%.

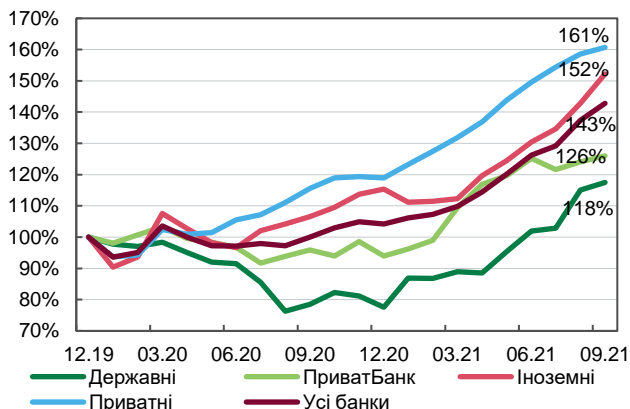
Графік 17. Чисті гривневі кредити нефінансовим корпораціям, 2019 = 100%*



* У банках, платоспроможних станом на 01.10.2021.

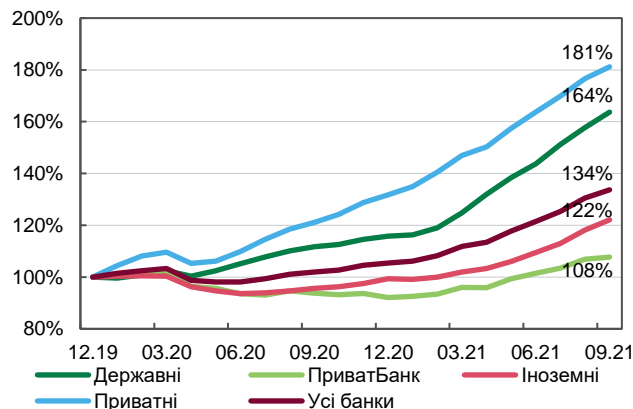
Обсяг чистих гривневих кредитів суб'єктам господарювання зріс за квартал на 13.1% та на 42.7% р/р. Найактивнішими в кредитуванні бізнесу були іноземні та державні банки (крім ПриватБанку): + 16.8% та +15.1% за квартал відповідно. Темпи зростання чистих гривневих кредитів фізичним особам у річному обчисленні були вищими, ніж у докризовому 2019 році: +31.2% р/р наприкінці вересня.

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



* У банках, платоспроможних станом на 01.10.2021.

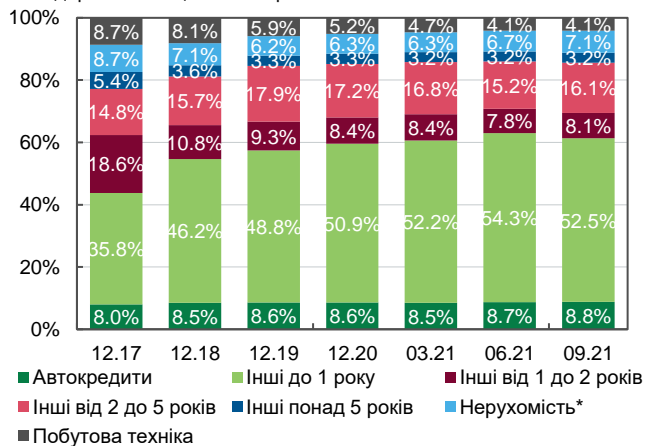
Графік 19. Чисті кредити фізичним особам у гривнях, 2019 = 100%*



* У банках, платоспроможних станом на 01.10.2021.

Чисті гривневі кредити населенню на нерухомість зросли за квартал на 16.6% та на 54.5% р/р. Як наслідок їхня частка зросла до 7.1%.

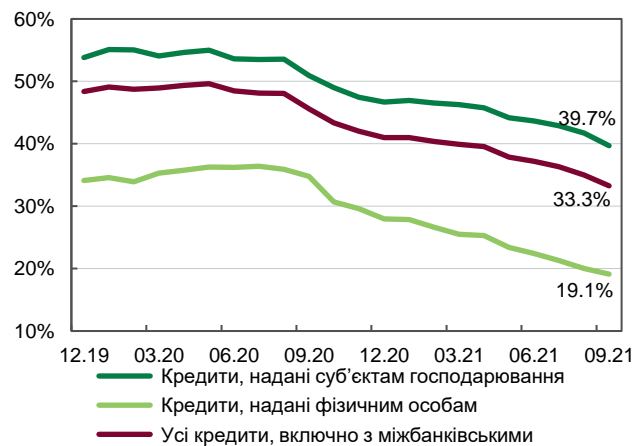
Графік 20. Структура чистих гривневих кредитів домашнім господарствам за цільовим призначенням



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

Зростання обсягу кредитного портфеля сприяло зниженню частки непрацюючих кредитів на 3.9% за квартал (до 33.3%).

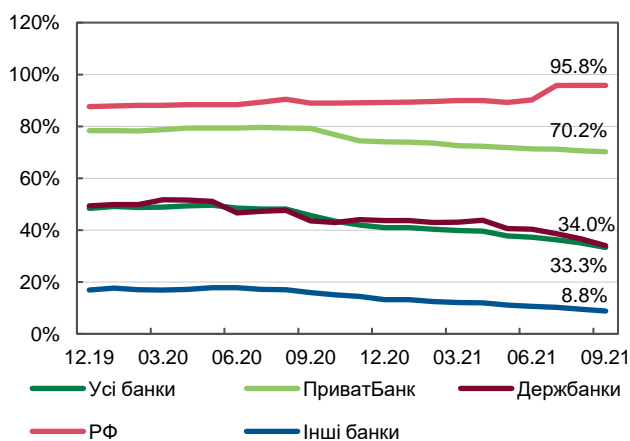
Графік 21. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків*



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

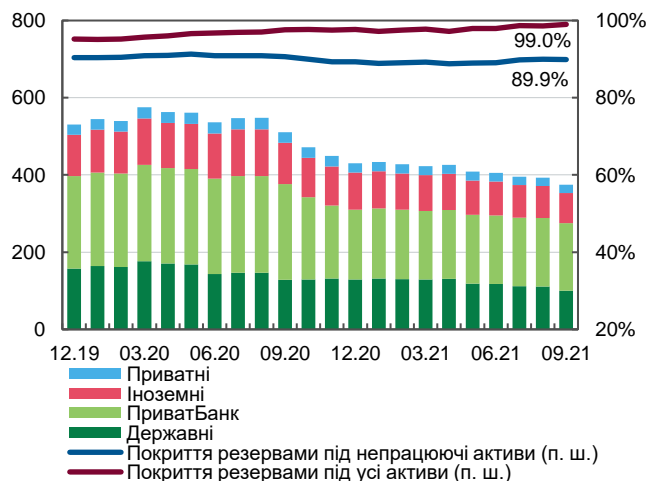
Списання повністю зарезервованої заборгованості також вплинуло на зниження частки непрацюючих кредитів. Покриття непрацюючих кредитів резервами під усі кредити було історично найвищим – 99% на кінець вересня.

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



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

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

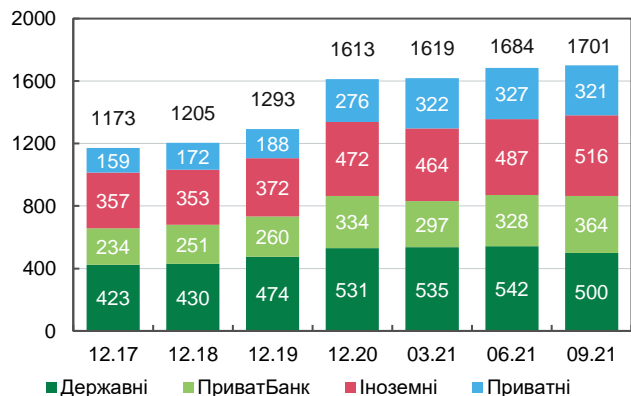


* Включно з міжбанківськими кредитами; усі банки включно з неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань.

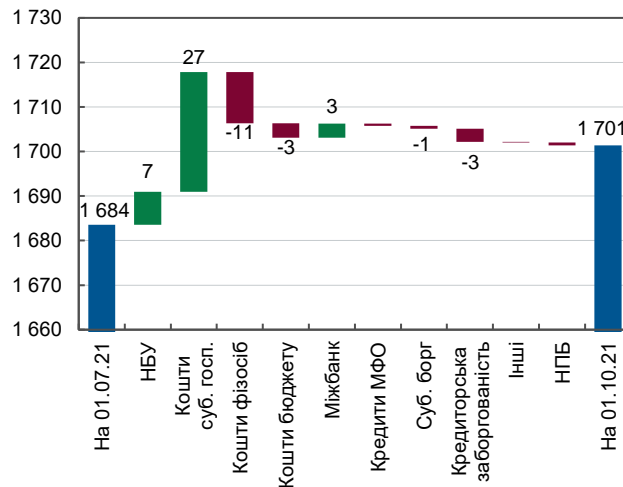
Фондування

Обсяги зобов'язань банків збільшилися за III квартал на 1.1% насамперед через зростання коштів суб'єктів господарювання.

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

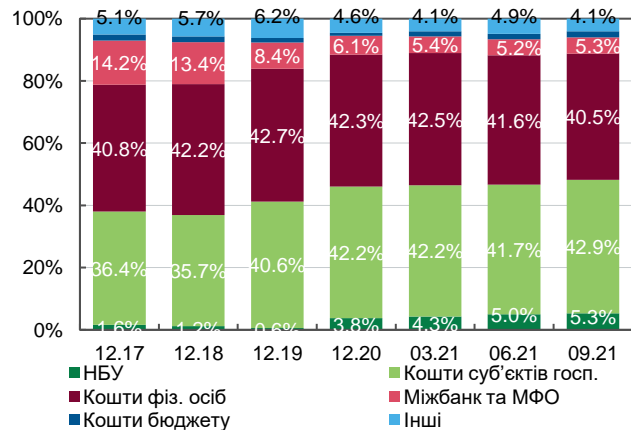


Графік 25. Зміна зобов'язань за складовими у III кварталі 2021 року, млрд грн



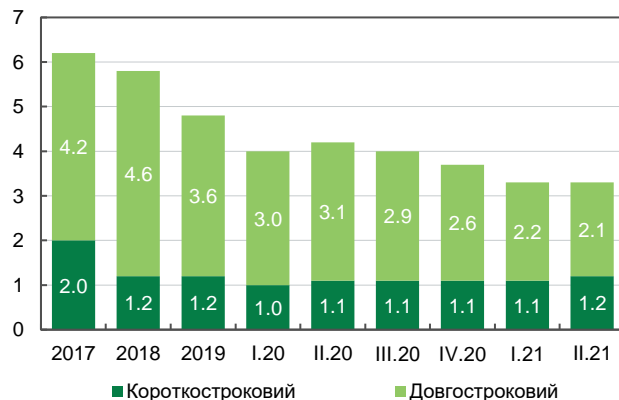
Протягом III кварталу питома вага коштів клієнтів залишалася незмінною, на рівні 83.3%. Зростання коштів бізнесу частково компенсовано зменшенням депозитів населення.

Графік 26. Структура зобов'язань банків



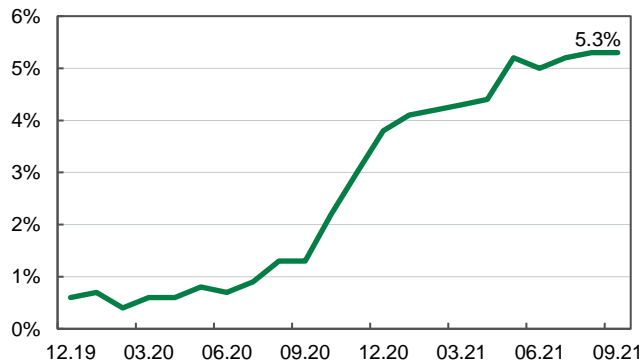
У II кварталі 2021 року валовий зовнішній борг банків суттєво не змінився.

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



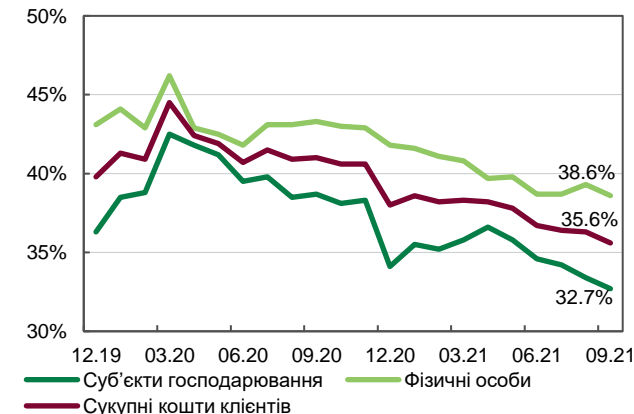
Частка коштів НБУ в зобов'язаннях у III кварталі зростає на 0.3 в. п. (до 5.3%). Дві третини обсягу рефінансування отримали вітчизняні приватні банки.

Графік 28. Частка коштів НБУ в зобов'язаннях банків



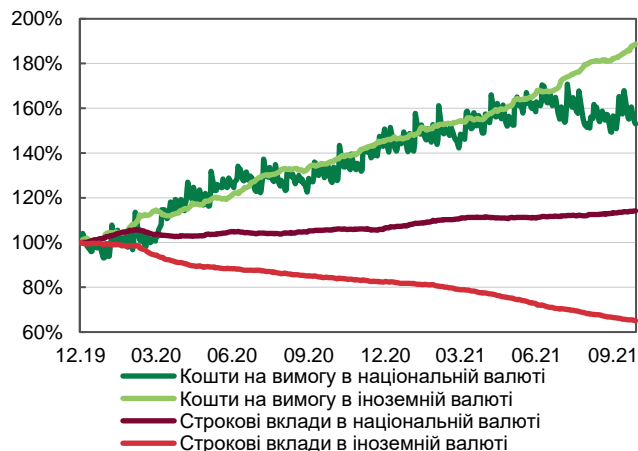
Рівень долларизації коштів клієнтів у III кварталі знизився на 1.1 в. п. (до 35.6%) насамперед через збільшення обсягів гривневих коштів суб'єктів господарювання.

Графік 29. Частка валютних депозитів



Обсяги коштів фізичних осіб у гривні зменшилися за квартал на 1.4% (зросли на 15% р/р). Кошти на вимогу у гривні зменшилися за квартал на 3.9%, проте валютні зросли на 9.2% у дол. еквіваленті.

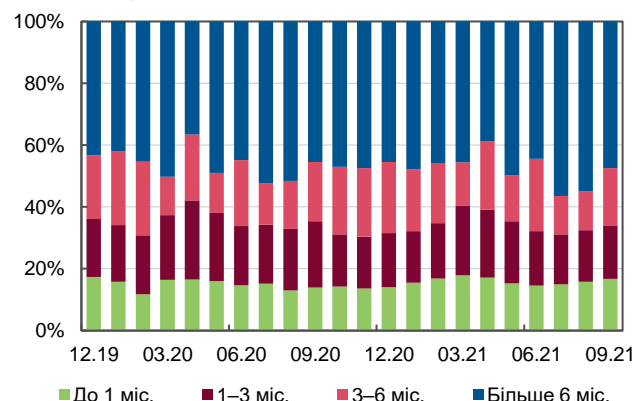
Графік 30. Кошти фізичних осіб, 2019 = 100%*



* У банках, платоспроможних станом на 01.10.2021.

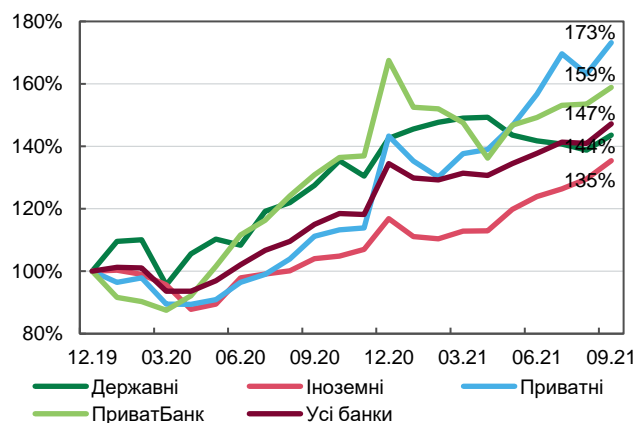
Частка нових строкових гривневих депозитів зі строком 3 місяці та більше у III кварталі 2021 року становила 66.0% і порівняно з попереднім кварталом майже не змінилася.

Графік 31. Структура нових строкових гривневих депозитів домогосподарств



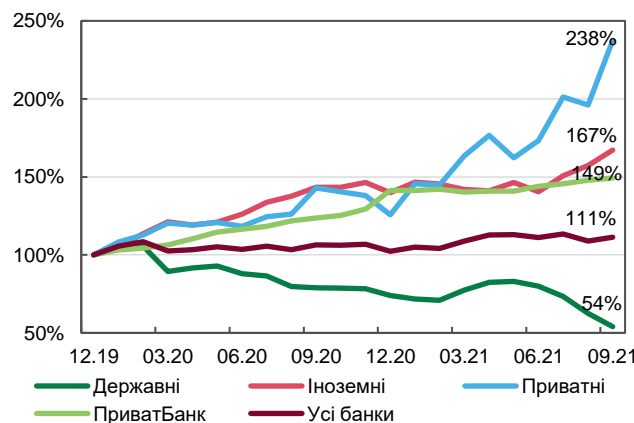
Обсяги корпоративних коштів у гривні за квартал збільшилися на 6.9% та на 28.1% р/р. Найвищі квартальні темпи демонстрували приватні та іноземні банки. Валютні кошти корпорацій зросли на 4.7% у дол. еквіваленті.

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



* У банках, платоспроможних станом на 01.10.2021.

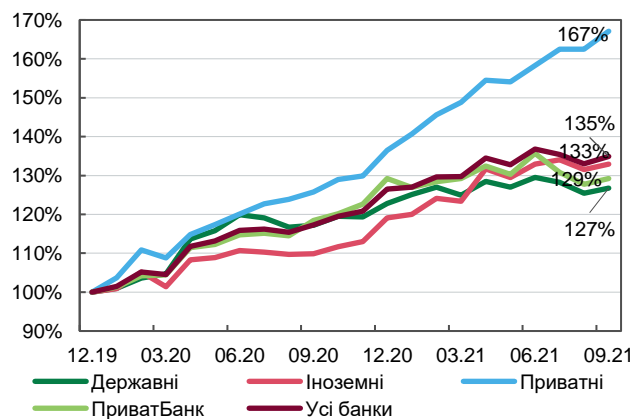
Графік 33. Динаміка коштів суб'єктів господарювання в іноземних валютах (в еквіваленті дол. США) за групами банків, 2019 = 100%*



* У банках, платоспроможних станом на 01.10.2021.

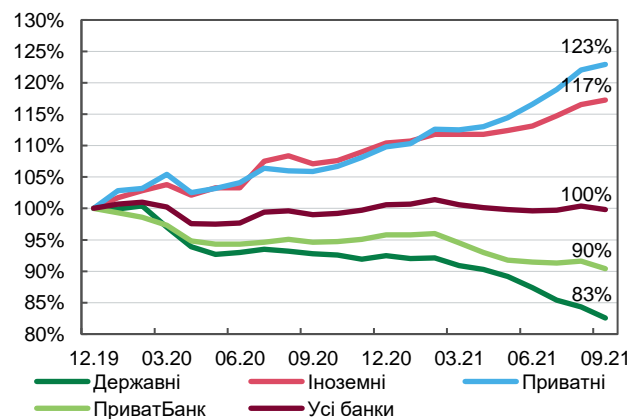
Єдина група банків, що наростила за III квартал обсяги гривневих коштів населення, – приватні банки: +5.6%. Обсяги валютних коштів зменшилися в державних банках (уключно з ПриватБанком), що компенсувалося зростанням обсягів валютних вкладів населення у приватних банках та банках з іноземним капіталом.

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



* У банках, платоспроможних станом на 01.10.2021.

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

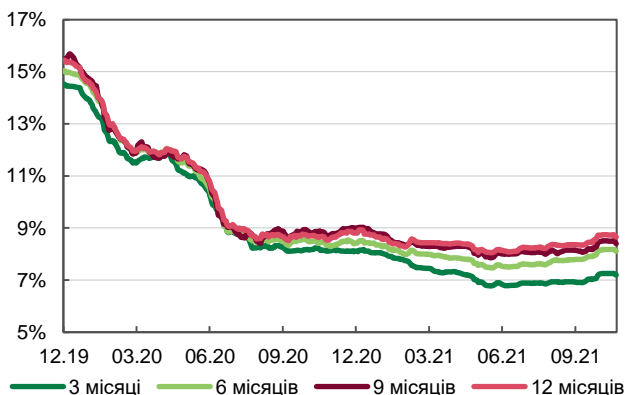


* У банках, платоспроможних станом на 01.10.2021.

Відсоткові ставки

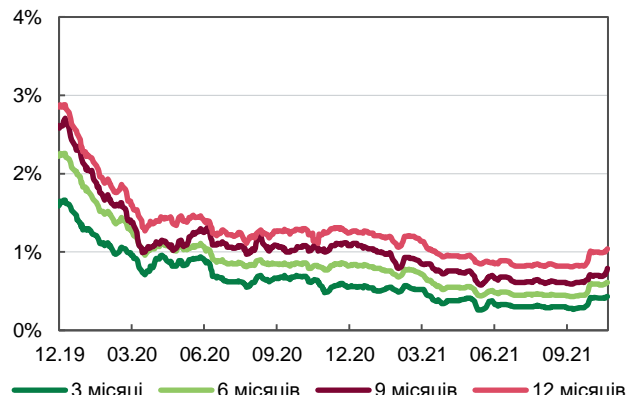
Вартість 12-місячних депозитів у гривнях за III квартал зросла на 0.4 в. п. – до 8.6% річних, 3-місячних – на 0.2 в. п. – до 7.1% річних. Ставки за 12-місячними депозитами у доларах США коливалися протягом кварталу на рівні близько 0.8% річних та дещо зросли у жовтні.

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



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

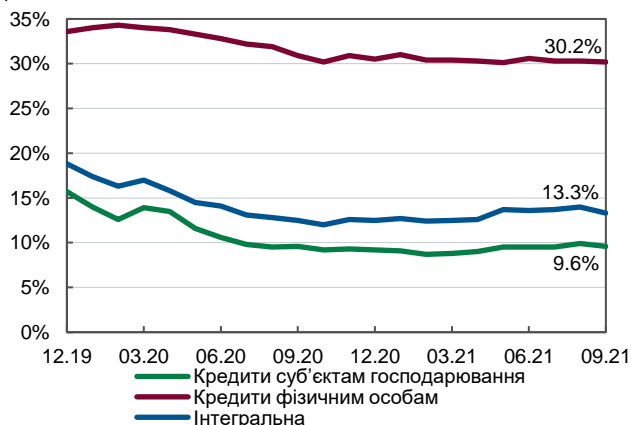
Графік 37. Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у доларах США, % річних*



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

Ставки за гривневими кредитами бізнесу у вересні становили 9.6% річних. Вартість кредитів фізичним особам залишалася близько 30% річних.

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



* Без пролонгації або інших змін кредитних умов.

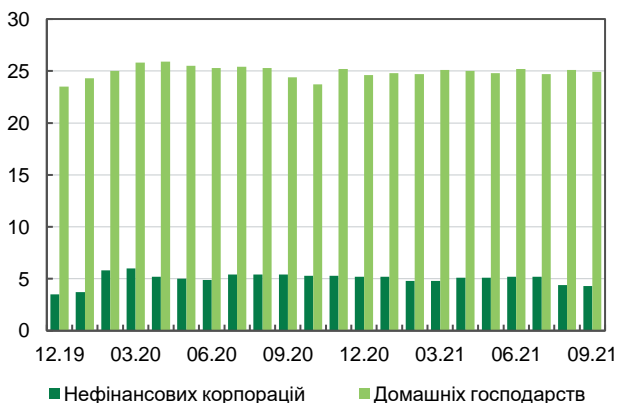
Графік 39. Облікова ставка НБУ та вартість нових депозитів і кредитів* у гривнях, % річних



* За щоденними даними, 5-денна ковзна середня.

У корпоративному сегменті спред між ставками за кредитами та депозитами скоротився. Спред у роздрібному сегменті, як і раніше, був понад 25 в. п.

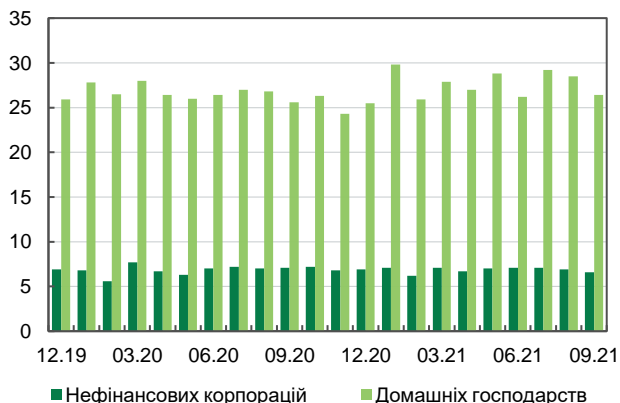
Графік 40. Спред між ставками за новими** кредитами і депозитами, в. п.*



* З урахуванням неплатоспроможних банків.

** До нових депозитів та кредитів належать обсяги за первинними договорами, укладеними у звітному періоді, та за додатковими договорами, за якими змінилася сума або відсоткова ставка.

Графік 41. Спред між ставками за непогашеними кредитами і депозитами, в. п.*

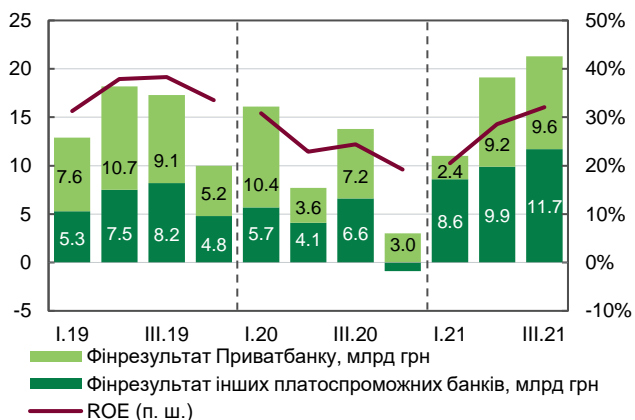


* З урахуванням неплатоспроможних банків.

Фінансові результати та капітал

За III квартал сектор отримав у 1.5 раза більший прибуток р/р завдяки триваючому зростанню операційного доходу та скороченню відрахувань до резервів.

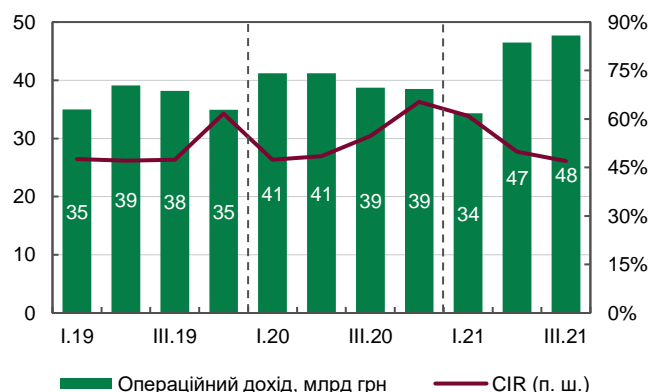
Графік 42. Фінансовий результат* та рентабельність капіталу банків



* За квартал з урахуванням коригуючих проводок.

Тривало поліпшення операційної ефективності банків: CIR* у III кварталі становив 47.0% порівняно з 54.7% торік.

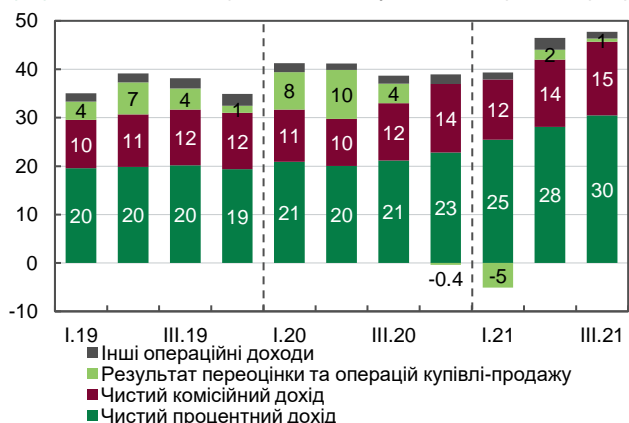
Графік 43. Операційні доходи та операційна ефективність банків



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

Чистий процентний та комісійний доходи у III кварталі суттєво зросли – на 44.1% р/р та 28.8% р/р відповідно.

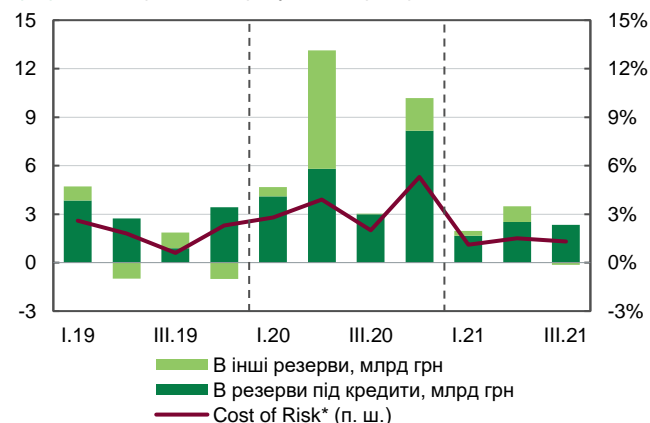
Графік 44. Складові операційного доходу банків за період*, млрд грн



* З урахуванням коригуючих проводок.

Відрахування до резервів під кредити за III квартал скоротилися на 21.8% р/р, за 9 місяців – на 49.5% р/р.

Графік 45. Квартальні відрахування в резерви**

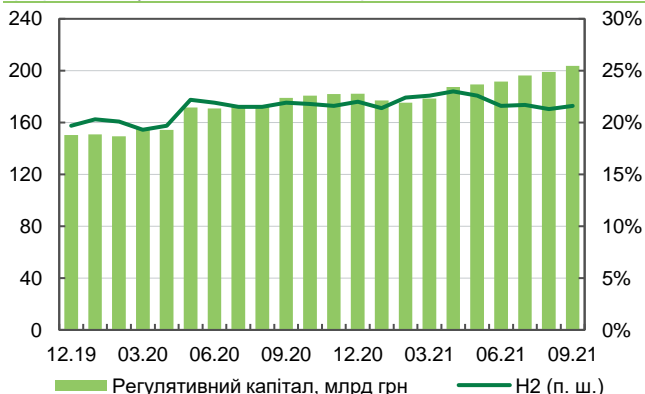


* Приведені до річних значень відрахування в резерви під кредити до чистого кредитного портфеля.

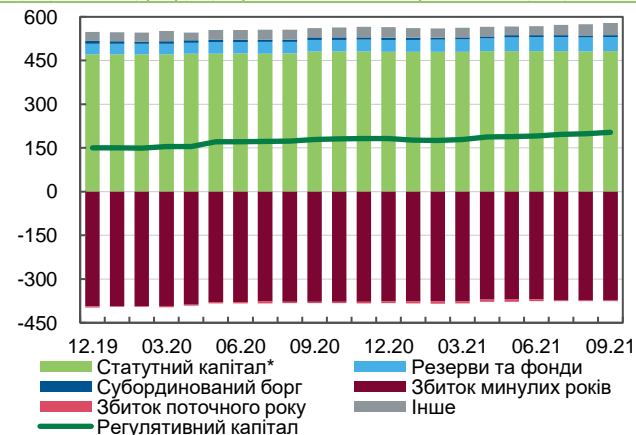
** З урахуванням коригуючих проводок.

Регулятивний капітал протягом III кварталу зріс на 6.4%, статутний – на 0.1%. Адекватність регулятивного капіталу сектору залишалася значно вищою, ніж 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 України¹

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	I.21	II.21	III.21
Кількість діючих банків	145	117	96	82	77	75	73	73	73	71
Загальні балансові показники (млрд грн)²										
Загальні активи	1 477	1 571	1 737	1 840	1 911	1 982	2 206	2 214	2 249	2 262
у т.ч. в іноземній валюті	667	800	788	755	779	718	746	740	719	702
Чисті активи	1 290	1 254	1 256	1 334	1 360	1 493	1 823	1 836	1 892	1 932
у т.ч. в іноземній валюті	565	582	519	507	495	492	585	585	586	591
Валові кредити суб'єктам господарювання ³	820	831	847	864	919	822	749	751	767	785
у т.ч. в іноземній валюті	400	492	437	423	460	381	332	320	301	285
Чисті кредити суб'єктам господарювання ³	710	614	477	451	472	415	432	439	472	512
Валові кредити фізичним особам	208	176	157	171	197	207	200	206	218	230
у т.ч. в іноземній валюті	101	97	83	68	61	38	31	29	27	23
Чисті кредити фізичним особам	144	96	76	92	114	143	149	157	170	186
Кошти суб'єктів господарювання ³	283	349	413	427	430	525	681	683	702	729
у т.ч. в іноземній валюті	114	141	177	163	150	191	233	244	243	238
Кошти фізичних осіб ⁴	403	402	437	478	508	552	682	688	700	688
у т.ч. в іноземній валюті	214	215	239	244	241	238	285	281	271	266
Зміна (р/р, %)										
Загальні активи	4.8%	6.4%	10.6%	5.9%	3.8%	3.7%	11.3%	5.7%	7.6%	4.1%
Чисті активи	1.0%	-2.8%	0.2%	6.2%	1.9%	9.8%	22.1%	17.3%	19.0%	13.1%
Валові кредити суб'єктам господарювання ³	12.8%	1.3%	2.0%	2.0%	6.3%	-10.6%	-8.8%	-15.2%	-6.5%	-2.6%
Валові кредити фізичним особам	10.3%	-15.7%	-10.4%	8.5%	15.3%	5.0%	-3.5%	-5.8%	2.7%	6.8%
Кошти суб'єктів господарювання ³	9.5%	23.5%	18.2%	3.4%	0.8%	22.1%	29.7%	25.4%	24.6%	16.5%
Кошти фізичних осіб ⁴	-8.9%	-0.3%	8.7%	9.4%	6.3%	8.6%	23.5%	12.7%	11.9%	6.0%
Рівень проникнення⁵ (%)										
Валові кредити суб'єктам госп. ³ / ВВП	51.7%	41.8%	35.5%	29.0%	25.8%	20.7%	17.9%	17.3%	16.5%	15.7%
Чисті кредити суб'єктам госп. ³ / ВВП	44.7%	30.9%	20.0%	15.1%	13.3%	10.4%	10.3%	10.1%	10.2%	10.2%
Валові кредити фізичним особам/ ВВП	13.1%	8.8%	6.6%	5.7%	5.5%	5.2%	4.8%	4.7%	4.7%	4.6%
Чисті кредити фізичним особам/ ВВП	9.1%	4.8%	3.2%	3.1%	3.2%	3.6%	3.5%	3.6%	3.7%	3.7%
Кошти суб'єктів господарювання ³ / ВВП	17.8%	17.6%	17.3%	14.3%	12.1%	13.2%	16.3%	15.7%	15.1%	14.6%
Кошти фізичних осіб/ ВВП	25.4%	20.2%	18.3%	16.0%	14.3%	13.9%	16.3%	15.8%	15.1%	13.8%
Фінансові результати⁶ (млрд грн)										
Чисті процентні доходи	52.2	39.1	44.2	53.0	73.0	78.9	84.8	25.4	28.1	30.5
Чисті комісійні доходи	23.1	22.6	24.2	27.5	37.8	44.0	46.5	12.4	13.9	15.2
Відрахування в резерви	84.4	114.5	198.3	49.2	23.8	10.7	31.0	2.0	3.5	2.2
Чистий прибуток/збиток	-33.1	-66.6	-159.4	-26.5	22.3	58.4	39.7	10.9	19.1	21.3
Довідково:										
гривень/долар США (середнє за період)	11.89	21.84	25.55	26.60	27.20	25.85	26.96	27.97	27.59	26.91
гривень/долар США (на кінець періоду)	15.77	24.00	27.19	28.07	27.69	23.69	28.27	27.89	27.18	26.58
гривень/євро (середнє за період)	15.72	24.23	28.29	30.00	32.14	28.95	30.79	33.76	33.23	31.74
гривень/євро (на кінець періоду)	19.23	26.22	28.42	33.50	31.71	26.42	34.74	32.72	32.30	30.98

¹ За платоспроможними банками на кожну звітну дату.

² З нарахованими доходами/витратами.

³ Включно з небанківськими фінансовими установами.

⁴ Включно з ощадними сертифікатами.

⁵ 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 III квартал 2021 року – значення за останні 12 місяців з урахуванням прогнозу НБУ, що оприлюднений в Інфляційному звіті.

⁶ З урахуванням коригуючих проводок.

Примітки.

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

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

У вибірці банків, платоспроможних станом 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