



У II кварталі банківський сектор за підтримки НБУ адаптувався до роботи в умовах воєнного стану. Робота відділень банків у звільнених та вільних регіонах відновилася майже в повному обсязі. Обсяг коштів клієнтів у банках дали зростає, передусім гривневих коштів населення та вкладів бізнесу в іноземній валюті, завдяки чому рівень ліквідності залишався високим, попри війну. Цей період позначився зростанням ставок за гривневими депозитами. Чисті активи наблизилися до довоєнного рівня передусім за рахунок коштів в інших банках та вкладень у депозитні сертифікати НБУ. Кредитний портфель зростає через корпоративне кредитування насамперед державними банками, переважно за підтримки державних програм. Попит домогосподарств на позики в умовах воєнного часу і далі скорочувався. Банки розпочали визнання непрацюючих кредитів корпоративного сегмента, водночас у роздрібному зростає рівень покриття працюючого портфеля резервами. Формування резервів зумовило збитки сектору, який, проте, залишався операційно прибутковим. Кредитний ризик надалі залишається ключовим для фінустанов, його реалізація призведе до зниження їхнього капіталу. Під час воєнного стану НБУ не застосовуватиме до банків санкцій за порушення вимог до капіталу та ліквідності, а після його завершення надасть достатній час для нормалізації фінансових показників.

Структура сектору

У II кварталі 2022 року кількість діючих банків становила 68 фінустанов та зменшилася на один банк. АТ "МЕГАБАНК" віднесено до категорії неплатоспроможних у червні, а наприкінці липня розпочато процедуру його ліквідації. Проблеми в діяльності банку почалися задовго до початку повномасштабної війни й не були нею спричинені. Частка фінустанови становила лише 0.5% від чистих активів платоспроможних банків, тому віднесення банку до категорії неплатоспроможних не впливає на стабільність банківського сектору України.

За звітний період найвищими темпами зростали чисті активи державних банків – їхня частка в чистих активах системи зросла на 2.2 в. п. за II квартал, до 50.1%. Відповідно це свідчить про зростання концентрації сектору.

Активи

Загалом чисті активи платоспроможних банків зросли за квартал на 3.3%, переважно зростали обсяги коштів на рахунках в інших банках та депозитних сертифікатів НБУ. Динаміка корпоративного кредитного портфеля була нерівномірною: чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання за квартал зросли на 5.3%, а валютні знизилися на 7.2% у доларовому еквіваленті. Зростання гривневого кредитування відбувалося тільки за рахунок державних банків – близько +30% за квартал, в інших групах фінустанов спостерігалось скорочення чистого портфеля. У річному обчисленні чистий корпоративний кредитний портфель зріс на 27.6% у гривні та на 1.8% в іноземній валюті (у доларовому еквіваленті). Найактивніше залучали позики приватні корпорації на посівну.

Чистий роздрібний кредитний портфель скоротився за II квартал на 11.1% рівномірно за всіма групами банків як за рахунок зменшення обсягів кредитування, так і через зростання резервів. Під час воєнного стану позики надавалися лише на поточні потреби клієнтів, натомість в іпотечному сегменті та на купівлю авто кредитування майже не здійснювалося.

Обсяг непрацюючих кредитів вперше за тривалий час почав зростати. У червні фінустанови почали поступово визнавати кредити непрацюючими через погіршення їхньої якості, спричинене бойовими діями. В цілому за квартал питома вага непрацюючих кредитів підвищилася на 2.6 в. п. до 29.7%. Передусім зросла частка корпоративних непрацюючих кредитів – на 3.7 в. п.

Фондування

Зобов'язання платоспроможних банків за II квартал зросли на 2.8% та перевищили показники кінця 2021 року. Збільшувалися кошти фізичних осіб, бізнесу та бюджету, які й надалі залишаються головним джерелом фондування банків. Наприкінці червня їхня частка в зобов'язаннях становила 88.1%. Частка коштів, що залучені від НБУ, скоротилася до річного мінімуму 4.8% завдяки поступовому погашенню банками кредитів рефінансування. Валовий зовнішній борг банків також знизився.

Обсяги гривневих коштів фізичних осіб зросли на 6.4% за квартал та 25.8% р/р. Приріст забезпечили кошти на вимогу, тоді як строкові кошти у гривні знизилися на 3% за квартал. Збільшення гривневих вкладів фізосіб забезпечили державні банки з темпами зростання 13.2% за квартал. Валютні кошти фізичних осіб за квартал знизилися на 3.5% (в еквіваленті дол. США).

Кошти суб'єктів господарювання в національній валюті за II квартал зросли на 4.3% в усіх групах банків. Нарощування коштів спостерігалось передусім на початку кварталу, потім ця тенденція зупинилася, а у червні навіть відбулося їхнє незначне скорочення. Обсяг валютних коштів бізнесу в доларовому еквіваленті за квартал відчутно зріс – на 14.4%, відновившись до рівня, що спостерігався перед повномасштабною агресією росії.

За II квартал загальний рівень доларизації суттєво не змінився. Частка валютних депозитів бізнесу незначно зросла, натомість питома вага валютних коштів фізосіб скоротилася.

Процентні ставки

На початку II кварталу наявна ліквідність та висока пропозиція коштів клієнтів давали змогу банкам знижувати вартість депозитів фізичних осіб. Проте в другій половині травня приплив коштів населення до банків тимчасово уповільнився. На початку червня НБУ різко підвищив облікову ставку до 25% річних для приборкання інфляції та підвищення привабливості гривневих інструментів порівняно з іноземною валютою. Це змінило тренд: банки почали поступово підвищувати ставки слідом за обліковою. Насамперед зросли ставки за тримісячними депозитами в гривні – у середньому на 0.7 в. п. до 8.1% річних. Попит на них через невизначеність був вищим, ніж на вклади на довгий строк. Спред між ставками за тримісячними та річними депозитами скоротився з 1.4 в. п. до 0.4 в. п. Відпливи коштів бізнесу в червні спонукали банки підвищити ставки і за корпоративними коштами.

Через суттєве збільшення кредитного ризику вартість гривневих позик суб'єктам господарювання зростала – в середньому до 17.9% річних. Більшою мірою подорожчання торкнулося великих підприємств та компаній під іноземним контролем. Натомість в умовах низького попиту та оголошених кредитних канікул середні ставки за позиками населенню знизилися до 20.7% річних.

Фінансові результати і капітал

За II квартал банківська система отримала 4.5 млрд грн збитків через відрахування в резерви під очікуванні кредитні втрати. Збитковими були 24 установи, їхній сукупний збиток становив 10.5 млрд грн. До числа збиткових банків потрапили три державних банки, тоді як ПриватБанк згенерував майже половину прибутку прибуткових банків.

Зростання чистого процентного доходу впродовж кварталу незначно прискорилося до 20.4% р/р. Зокрема,

збільшилися доходи від вкладень у депозитні сертифікати НБУ. Негативно на динаміці решти складових процентних доходів позначаються пригнічений попит на позики, кредитні канікули, нижчі ставки за роздрібними кредитами. Попри повернення частини тарифів до рівня початку року та поступове відновлення обсягів платежів, база для банківських комісій залишалася низькою. Тож чистий комісійний дохід, хоча і зріс порівняно з березнем, залишається нижчим, ніж у відповідному періоді минулого року (-27% р/р). Більшість банків зберігала додатний чистий процентний та комісійний доходи. Також вшестеро зріс прибуток сектору від операцій з купівлі-продажу валюти, що суттєво підтримало нарощення операційного доходу.

Водночас банки скорочували операційні витрати, зокрема витрати на заробітну плату впродовж квітня-травня. Зростання доходу та економія витрат дали змогу переважній більшості установ зберегти операційну прибутковість. Кількість операційно збиткових банків скоротилася до 12 установ у червні порівняно з 22 у березні. Сукупне співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR)¹ у II кварталі становило 37.8% проти 49.9% у відповідному періоді минулого року.

Перспективи та ризики

Продовження війни загострює більшість ризиків. Найбільший – кредитний ризик – вже реалізовується і втрати від нього зростатимуть надалі. Фінансові установи поступово визнають кредитні збитки та відображають вплив негативних подій на якість активів. З липня НБУ поновив вимоги до оцінки кредитного ризику і, зокрема, до розрахунку кількості днів прострочення кредитів. Банкам потрібно оцінювати кредитні збитки своєчасно та повною мірою відображати вплив негативних подій на якість активів. Разом з тим банки можуть проводити виважені реструктуризації позик, які сприятимуть нормалізації боргового навантаження позичальників та підвищать стійкість банківського сектору.

Обмежений попит на кредити, особливо з боку домогосподарств, погіршення якості портфеля та збільшення відрахувань в резерви підвищують ризики прибутковості. Банкам потрібно пристосувати свої бізнес-моделі до поточних умов та зберегти операційну прибутковість.

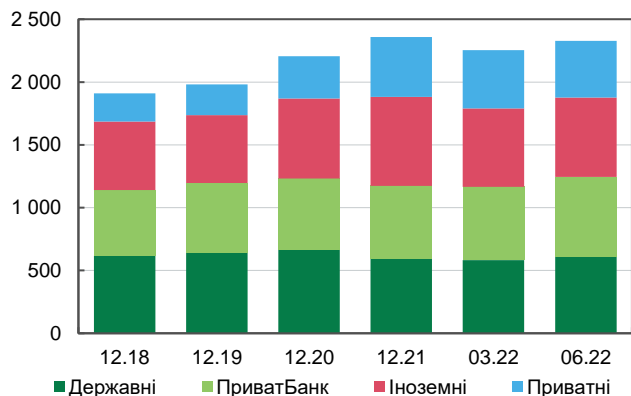
Після стабілізації макроумов НБУ проведе оцінку якості активів, встановить необхідний рівень капіталу для установ та проаналізує їхню здатність нормалізувати фінансові показники в осяжній перспективі. З огляду на результати оцінки стійкості [буде визначено достатній строк для відновлення банками капіталу](#).

¹ Без переоцінки цінних паперів, валюти та деривативів.

Структура сектору

Обсяги загальних активів у II кварталі зросли на 1.6%: збільшилися активи державних банків та зменшилися приватних. Приватний АТ «МЕГАБАНК», який мав проблеми задовго до війни та володів 0.5% чистих активів сектору, НБУ визнав неплатоспроможним у червні 2022 року. Наприкінці липня 2022 року розпочато процедуру його ліквідації.

Графік 1. Загальні активи банків, млрд грн*



* За квартал з урахуванням коригуючих проводок, крім даних за 2022 рік. Платоспроможні банки поділено на групи згідно з класифікацією у відповідному звітному періоді.

Таблиця 1. Кількість банків*

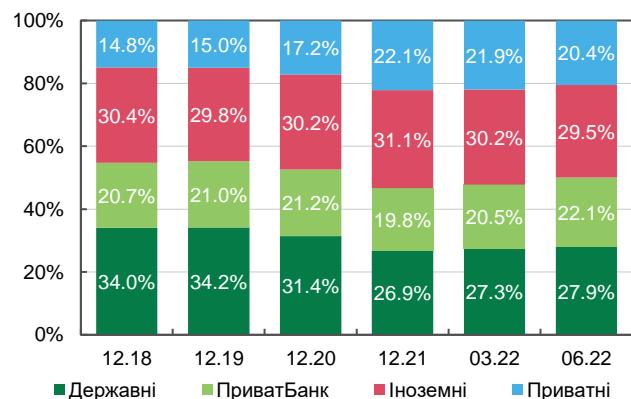
	2018	2019	2020	2021	I.22	II.22
Платоспроможні	77	75	73	71	69	68
Зміна	-5	-2	-2	-2	-2	-1
Державні, у т. ч. ПриватБанк	5	5	5	4	4	4
Зміна	0	0	0	-1	0	0
Іноземні	21	20	20	20	16	16
Зміна	-2	-1	0	0	-4**	0
Приватні	51	50	48	47	49	48
Зміна	-3	-1	-2	-1	+2**	-1

* Кількість наведено на кінець відповідного періоду.

** Два банки з іноземним капіталом віднесені до групи приватних.

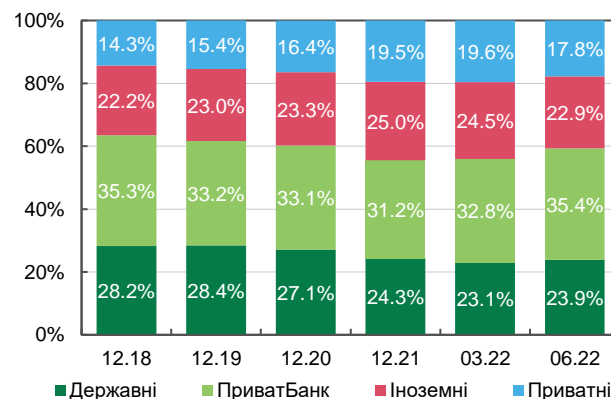
Частка державних банків у чистих активах та депозитах населення зростала через активнішу участь у державних програмах та через значні надходження коштів (зокрема на рахунки військовослужбовців): у чистих активах на 2.2 в. п. (до 50.1%), а в депозитах населення – на 3.4 в. п. (до 59.3%).

Графік 2. Розподіл чистих активів за групами банків*



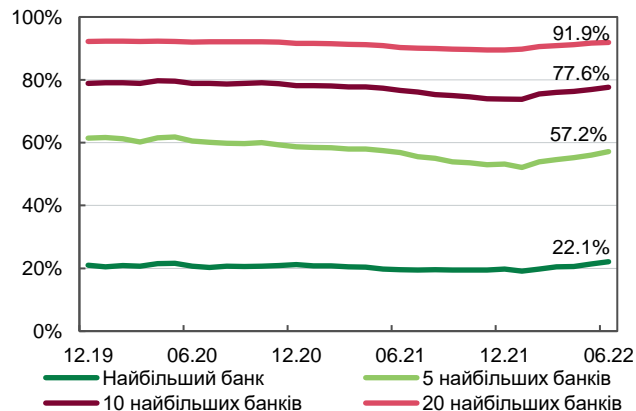
* За квартал з урахуванням коригуючих проводок, крім даних за 2022 рік.

Графік 3. Розподіл депозитів фізичних осіб за групами банків

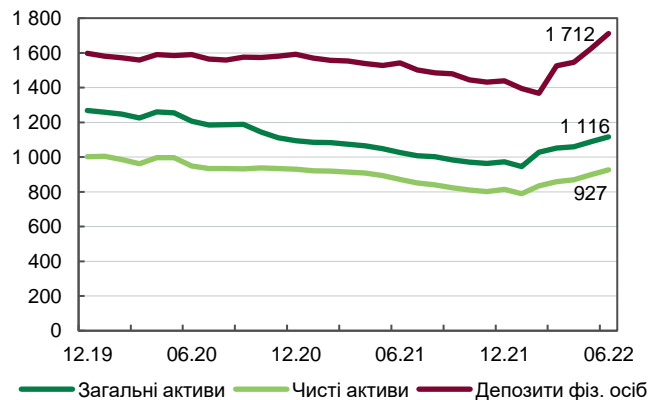


Найпомітніше ринкову частку наростили державні банки, зокрема через концентрацію коштів фізичних осіб.

Графік 4. Частка найбільших банків у чистих активах сектору



Графік 5. Рівень концентрації сектору за показником ННІ*

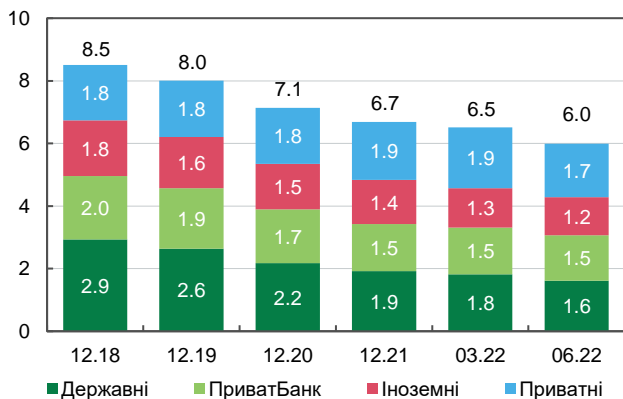


* Індекс Херфіндаля – Хіршмана (ННІ) – індикатор концентрації на банківському ринку. Розраховується як сума квадратів часток окремих банків у загальному обсязі. Може набувати значень від 0 до 10 000 (до 1 000 – ринок є слабо концентрованим). Депозити фізичних осіб включають ощадні сертифікати.

Банківська інфраструктура

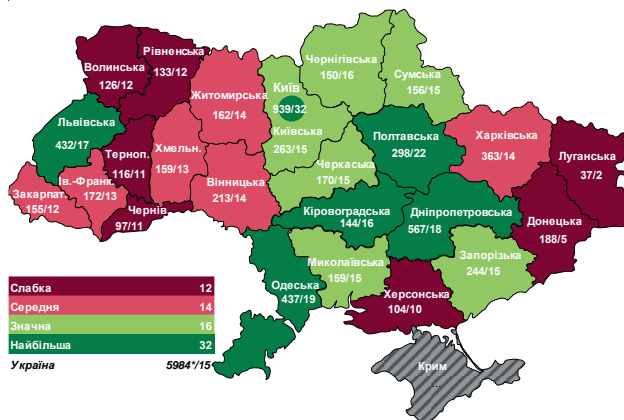
Мережа структурних підрозділів банків невпинно скорочується. У II кварталі найбільше філій закрили іноземні й державні банки. Найбільше скорочення спостерігалося в районах активних бойових дій: Харківській, Запорізькій, Донецькій та Херсонській областях. 8 нових відділень відкрили кілька приватних банків.

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



* Відокремлені структурні підрозділи й головні офіси.

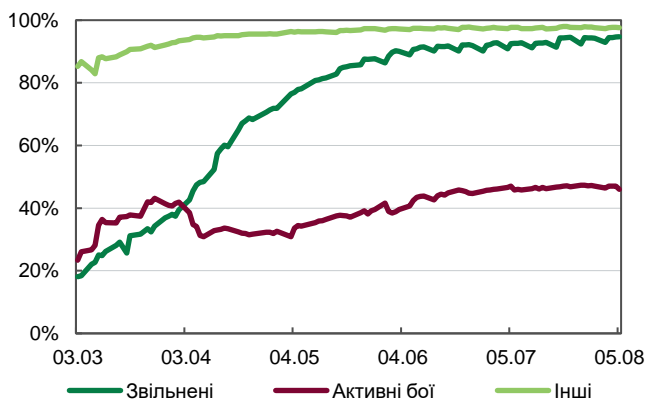
Графік 7. Діючі структурні підрозділи банків в окремих регіонах на 01.07.2022, од./од. на 100 тис. населення



До розрахунку взято наявне населення станом на 1 лютого 2022 року.
* Не включено 5 структурних підрозділів (у тому числі 3 закордонних).

У II кварталі банки у звільнених північних регіонах активно відновлювали роботу мережі відділень.

Графік 8. Частка працюючих відділень системно важливих банків

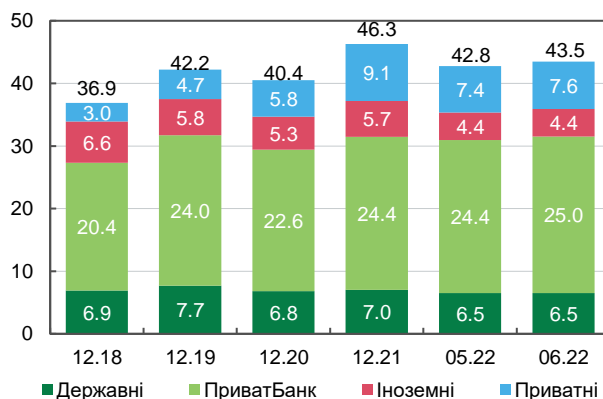


Виділено окремі групи областей: "Звільнені": м. Київ, Київська, Сумська, Чернігівська; "Активні бої": Донецька, Луганська, Харківська, Запорізька, Миколаївська, Херсонська.

Джерело: опитування системно важливих банків.

Кількість активних платіжних карток суттєво знизилася після початку війни. У червні приватні банки та ПриватБанк поступово нарощували мережу активних карток.

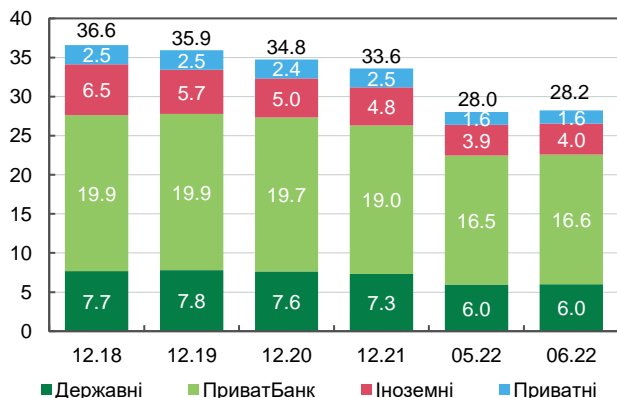
Графік 9. Кількість активних платіжних карток за групами банків, млн од.



Звітність для графіків 9–11 відновилася з 1 червня 2022 року.

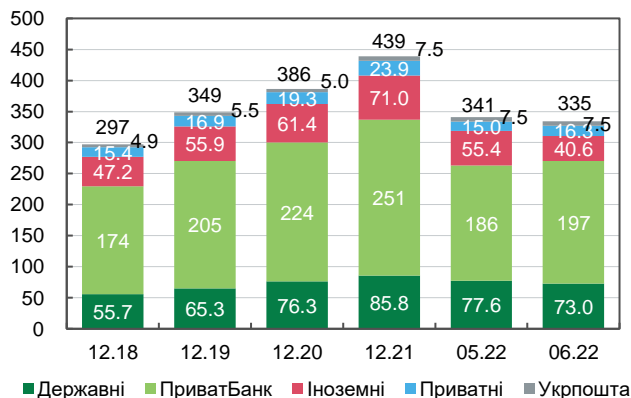
Платіжна інфраструктура банківської системи сильно постраждала через війну, зокрема майже на чверть скоротилася мережа POS-терміналів. Найбільших втрат зазнав ПриватБанк, проте вже в червні він відновлював мережу. Цю тенденцію підтримали і приватні банки – у червні кількість терміналів зростає. Натомість іноземні та державні банки надалі скорочують свою платіжну інфраструктуру.

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



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

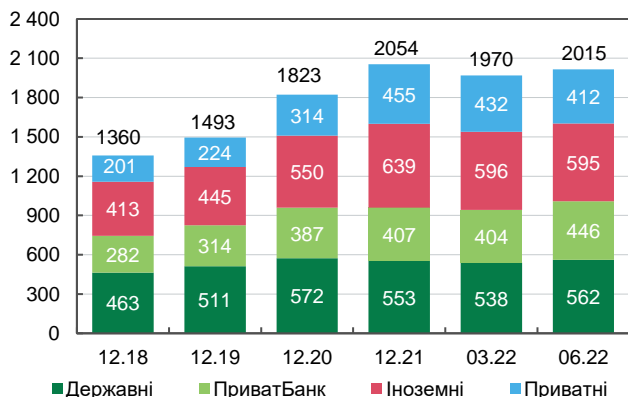
Графік 11. Кількість платіжних терміналів (POS), тис. од.



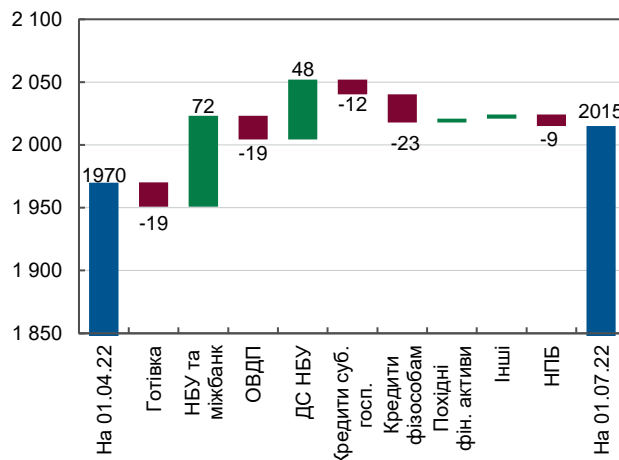
АКТИВИ

Чисті активи банків збільшилися у II кварталі на 3.3% завдяки державним банкам (уключно з ПриватБанком). Головним чинником було зростання коштів в інших банках та депозитних сертифікатів НБУ. Чистий кредитний портфель клієнтів знизився на 3.5% через формування резервів за кредитами та сповільнення кредитування, передусім – валютного та фізосіб.

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



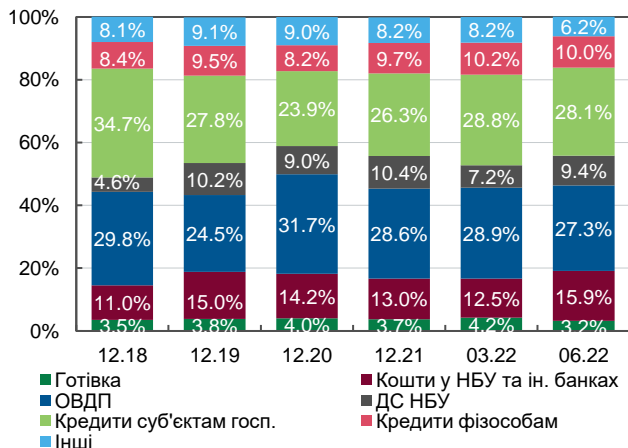
Графік 13. Зміна чистих активів за складовими у II кварталі 2022 року, млрд грн



* Скориговані на резерви за активними операціями банків. За квартал з урахуванням коригуючих проводок, крім даних за 2022 рік.

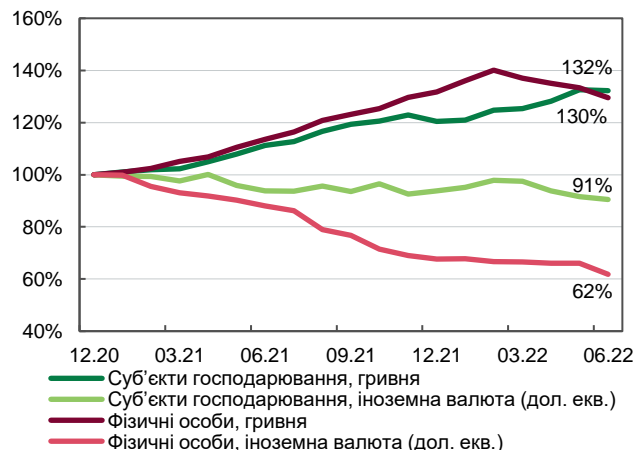
Обсяги гривневих кредитів корпораціям зростають у межах державних програм підтримки, водночас обсяги кредитів в іноземній валюті – зменшилися. Обсяги валових гривневих кредитів фізособам надалі знижуються.

Графік 14. Структура чистих активів сектору за складовими*



* Скориговані на резерви за активними операціями банків. За квартал з урахуванням коригуючих проводок, крім даних за 2022 рік.

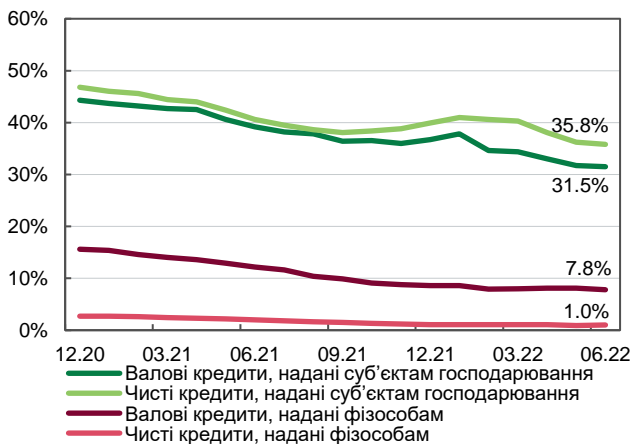
Графік 15. Валові кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам, 2020 = 100%



* У банках, платоспроможних станом на 01.07.2022.

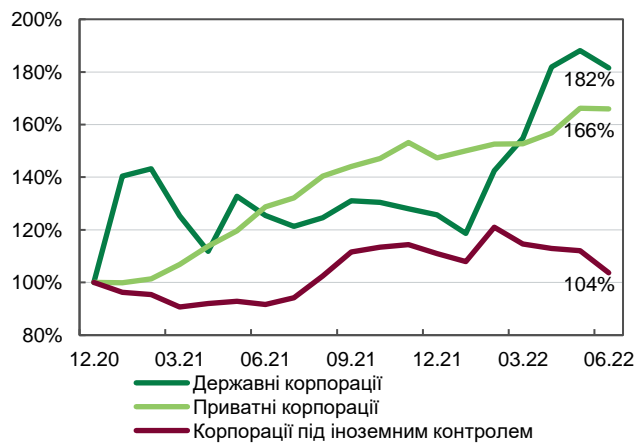
Доларизація чистих кредитів суб'єктам господарювання знизилася за II квартал на 2.9 в. п.

Графік 16. Частка валютних кредитів



Обсяг кредитів державним корпораціям у квітні – червні зріс на 17.2%.

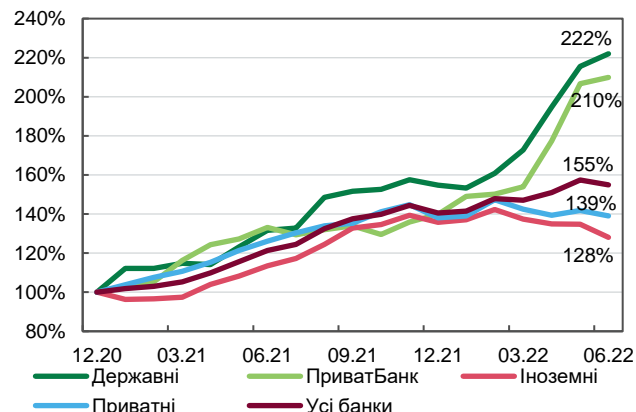
Графік 17. Чисті гривневі кредити нефінансовим корпораціям, 2020 = 100%*



* У банках, платоспроможних станом на 01.07.2022.

Обсяг чистих гривневих кредитів суб'єктам господарювання зріс на 5.3% за квартал та на 27.6% р/р. Найвищі темпи гривневого кредитування бізнесу демонстрували державні банки: близько 30% за квартал. Чисті гривневі кредити фізичним особам знизилися у квітні – червні на 11.1%, у річному обчисленні зросли на 6.3%.

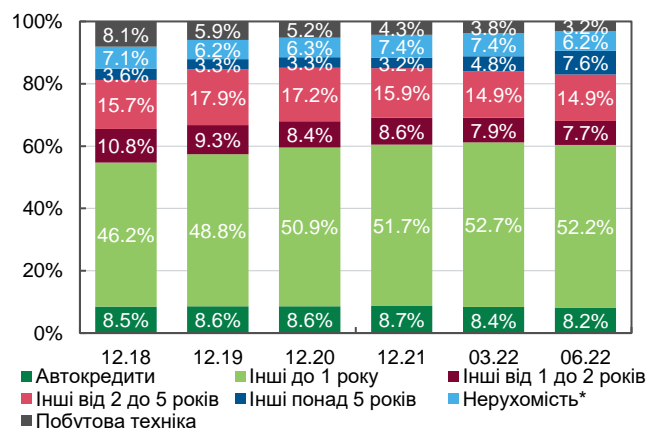
Графік 18. Чисті кредити суб'єктам господарювання в гривнях, 2020 = 100%*



* У банках, платоспроможних станом на 01.07.2022.

У II кварталі кредити домашнім господарствам видавалися тільки на поточні потреби. Найбільше скоротилися кредити на побутову техніку. Зростання кредитів на поточні потреби строком понад 5 років відбулося передусім через перекласифікацію раніше виданих кредитів на нерухомість*.

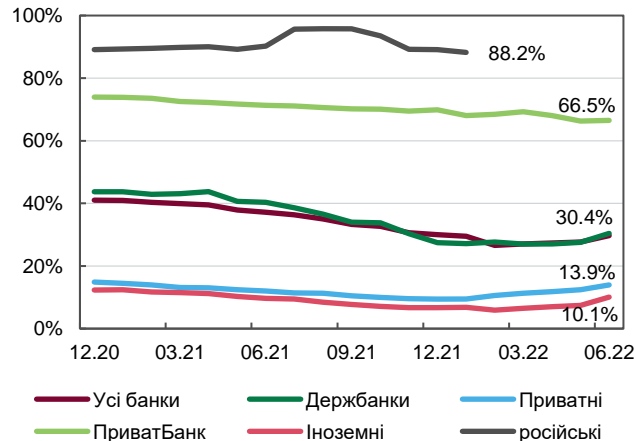
Графік 20. Структура чистих гривневих кредитів домашнім господарствам за цільовим призначенням



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

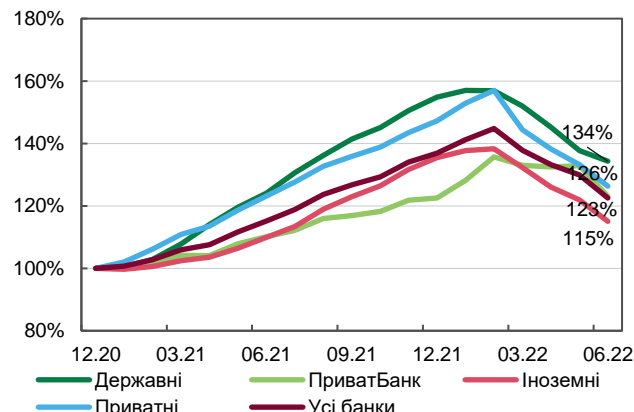
У II кварталі частка непрацюючих кредитів у портфелі збільшилася на 2.6 в. п., найбільше в іноземних банківських групах – на 3.6 в. п. Через зростання гривневого кредитування суб'єктів господарювання за квітень – червень покриття резервами під усі активи дещо знизилося. А визнання нових NPL знизило показник покриття їх резервами, але цей показник все ще дуже високий.

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



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

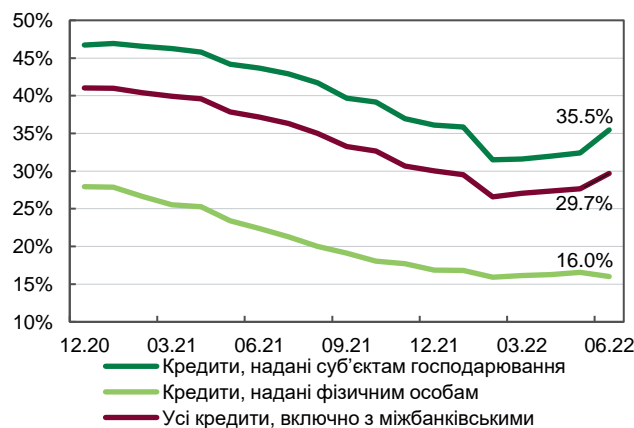
Графік 19. Чисті кредити фізичним особам у гривнях, 2020 = 100%*



* У банках, платоспроможних станом на 01.07.2022.

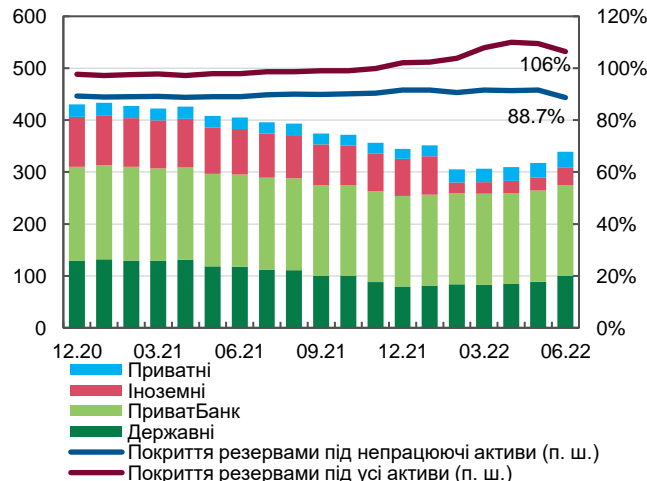
Частка непрацюючих кредитів зросла на 2.6 в. п. до 29.7% внаслідок визнання непрацюючими позик суб'єктам господарювання.

Графік 21. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків*



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

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

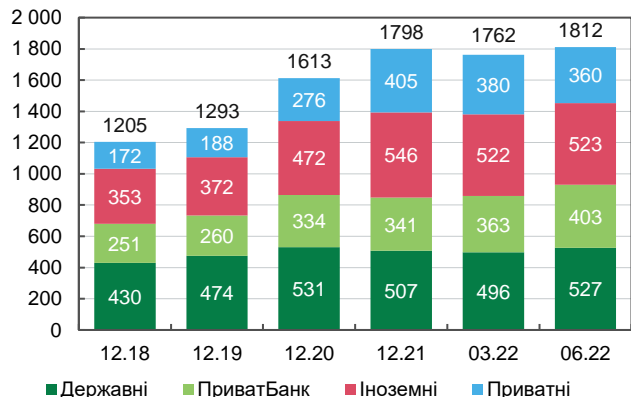


* Включно з міжбанківськими кредитами; усі банки, включно з неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань. За квартал з урахуванням коригуючих проводок, крім даних за 2022 рік.

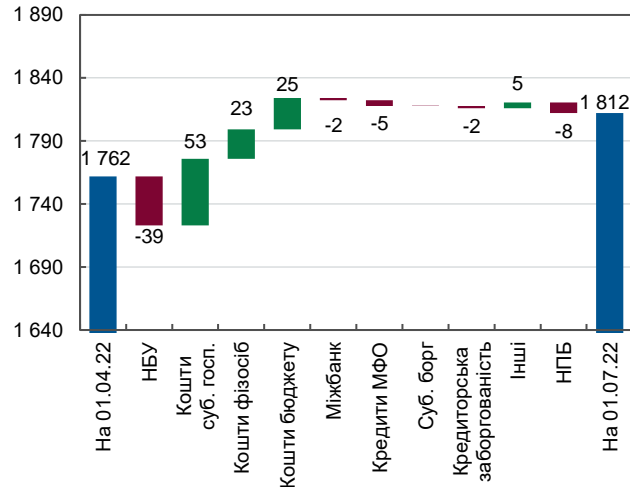
Фондування

Обсяги зобов'язань платоспроможних банків за II квартал збільшилися на 2.8% насамперед через зростання коштів клієнтів та бюджету.

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

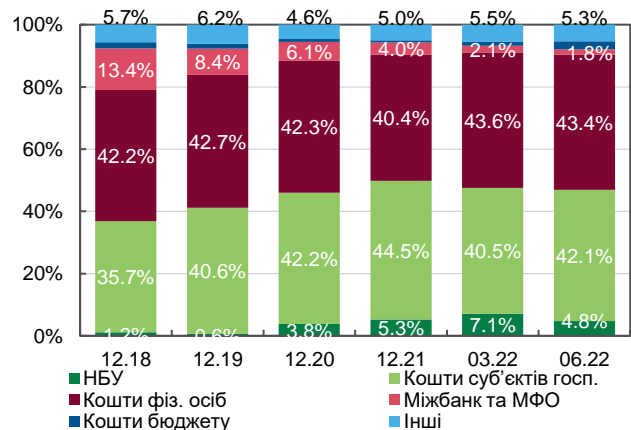


Графік 25. Зміна зобов'язань за складовими у II кварталі 2022 року, млрд грн



Протягом кварталу частка коштів фізосіб у структурі зобов'язань майже не змінилася, а суб'єктів господарювання – зросла на 1.6 в. п.

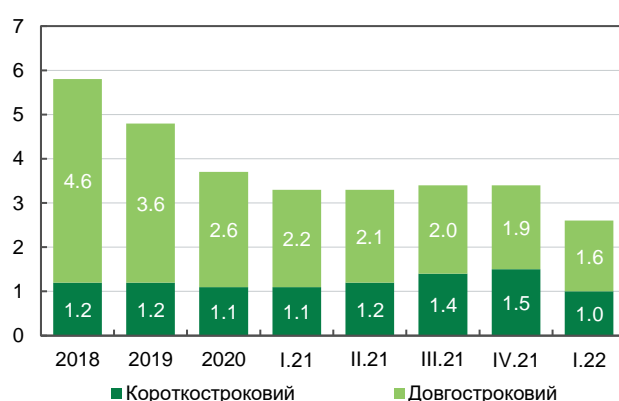
Графік 26. Структура зобов'язань банків*



* У тому числі ощадні сертифікати.

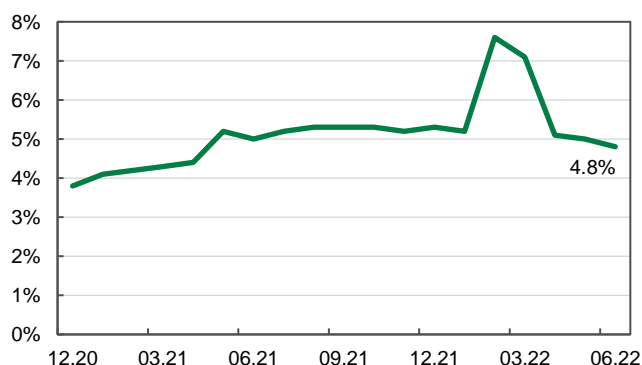
У I кварталі валовий зовнішній борг банків знизився до 2.6 млрд дол. США як за рахунок короткострокового, так і довгострокового компонентів.

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



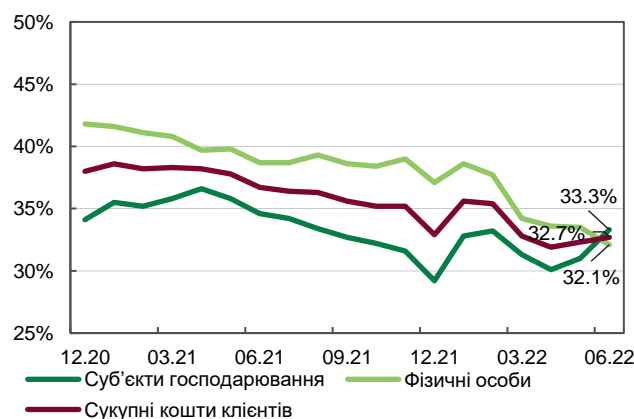
Частка коштів НБУ в зобов'язаннях банків у червні знизилася на 0.2 в. п. до річного мінімуму 4.8%.

Графік 28. Частка коштів НБУ в зобов'язаннях банків



За II квартал рівень доларизації депозитів бізнесу зріс на 2 в. п. унаслідок приросту коштів в іноземній валюті. Частка валютних коштів фізосіб скоротилася на 2.1 в. п. до 32.1%.

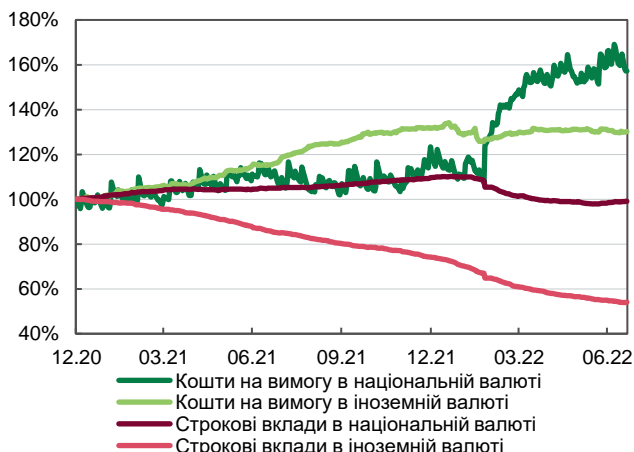
Графік 29. Частка валютних депозитів*



* У банках, платоспроможних на звітну дату.

За квартал обсяг коштів фізичних осіб у гривні зріс на 6.5% (25.7% р/р), а в іноземній валюті суттєво не змінився. Строкові вклади населення продовжують знижуватись як у гривні, так і у валюті.

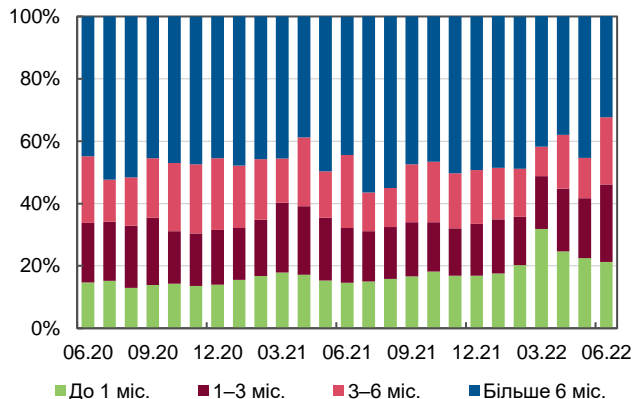
Графік 30. Кошти фізичних осіб, 2020 = 100%*



* У банках, платоспроможних станом на 01.07.2022.

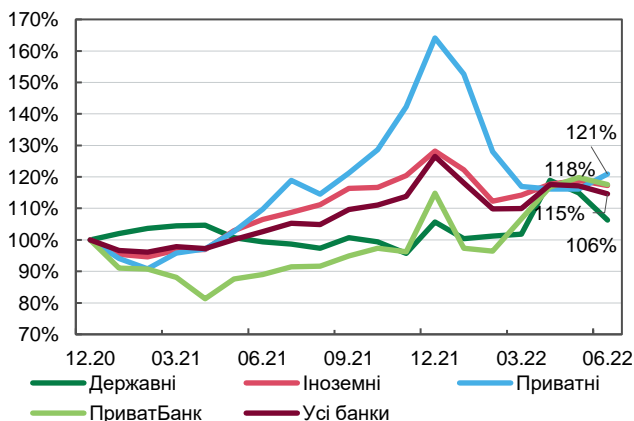
Частка нових строкових депозитів строком до 1 міс. скоротилася до 21.3%, а частка вкладів на 1–3 міс. зросла до 24.8%.

Графік 31. Структура нових строкових гривневих депозитів домогосподарств



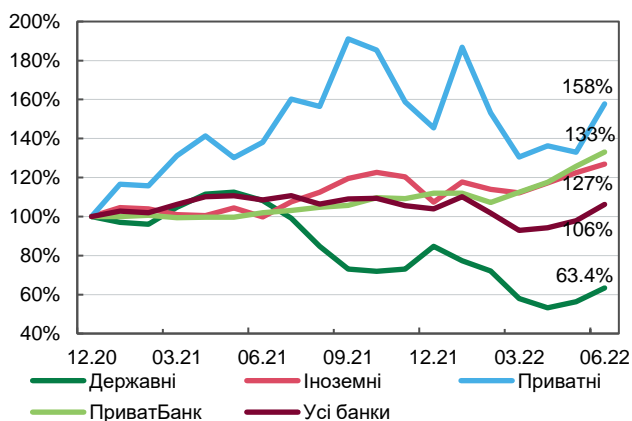
Обсяги корпоративних коштів клієнтів у гривні за квартал зросли на 4.3% (11.8% р/р), в іноземних валютах – на 14.4%. Найвищі темпи приросту коштів у всіх валютах спостерігаються в приватних банках та ПриватБанку.

Графік 32. Динаміка коштів суб'єктів господарювання в національній валюті за групами банків, 2020 = 100%*



* У банках, платоспроможних станом на 01.07.2022.

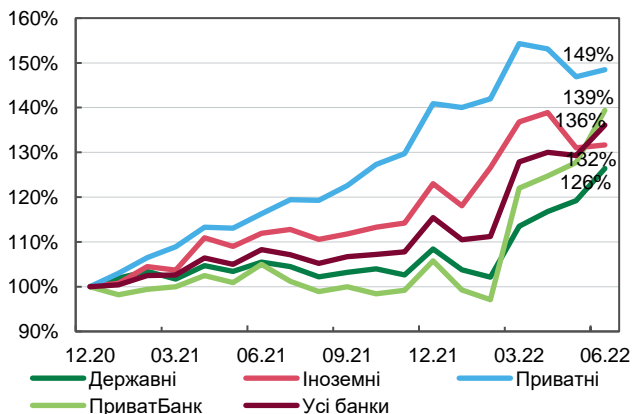
Графік 33. Динаміка коштів суб'єктів господарювання в іноземних валютах (в еквіваленті дол. США) за групами банків, 2020 = 100%*



* У банках, платоспроможних станом на 01.07.2022.

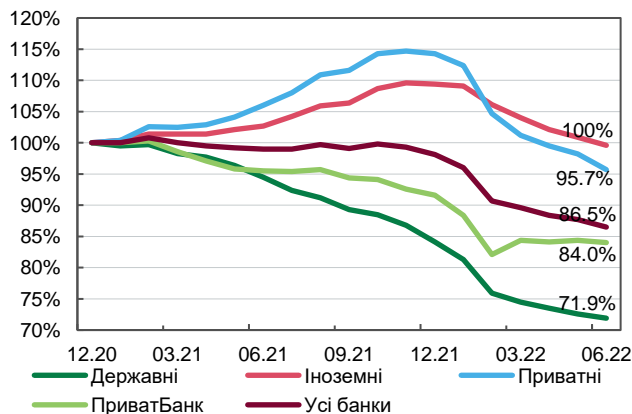
За II квартал 2022 року обсяги гривневих коштів населення в середньому збільшилися на 6.4% (25.8% р/р) за рахунок коштів на вимогу. Це зростання забезпечували ПриватБанк та інші державні банки. Водночас обсяги валютних коштів зменшилися в усіх банків у середньому на 3.5%, найбільше – у державних банках.

Графік 34. Динаміка коштів фізичних осіб у національній валюті за групами банків, 2020 = 100%*



* У банках, платоспроможних станом на 01.07.2022.

Графік 35. Динаміка коштів фізичних осіб в іноземних валютах (у дол. еквіваленті) за групами банків, 2020 = 100%*

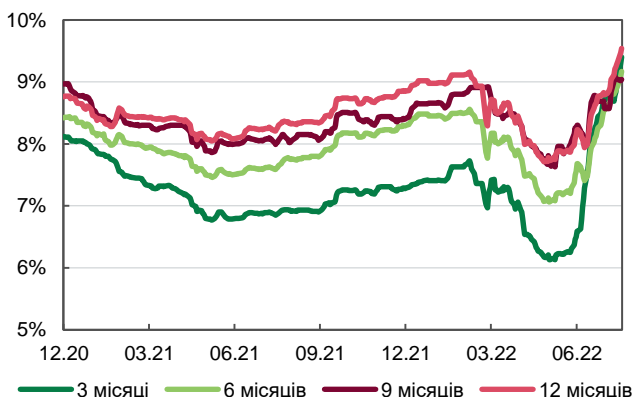


* У банках, платоспроможних станом на 01.07.2022.

Відсоткові ставки

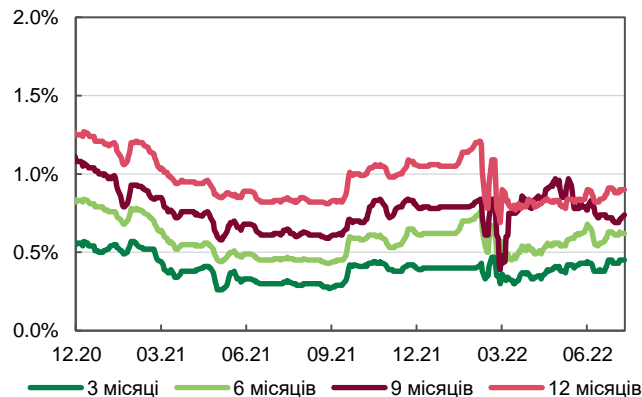
Вартість 3-місячних вкладів населення в гривні зросла на 0.7 в. п. до 8.1% річних. Тож спред між 3-місячними та 12-місячними депозитами різко скоротився – з 1.4 в. п. до 0.4 в. п.

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



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

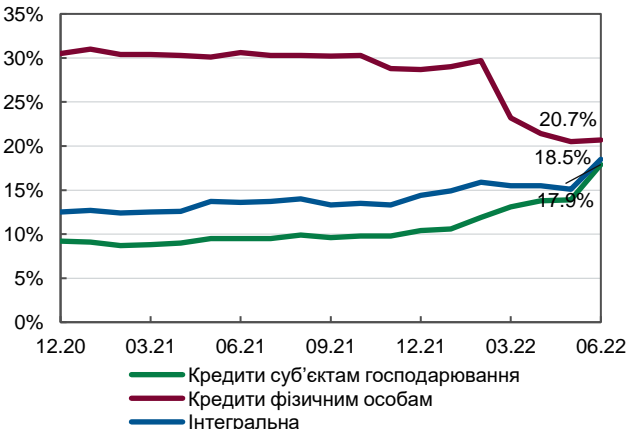
Графік 37. Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у доларах США, % річних*



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

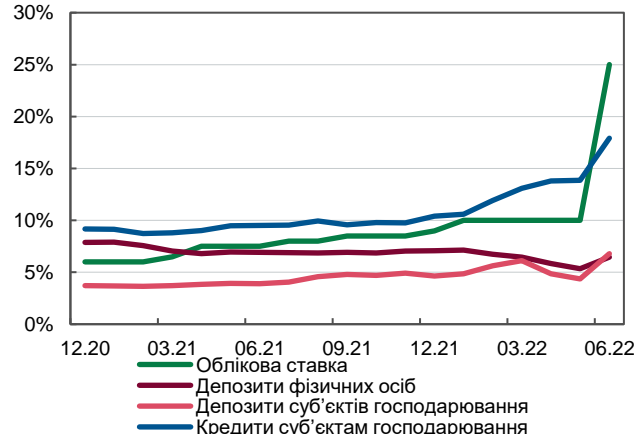
Ставки за гривневими кредитами бізнесу і далі зростали – на 4.8 в. п. до 17.9% річних, спричинивши зростання загальної дохідності. Вартість кредитів фізичним особам ще більше скоротилася – на 2.5 в. п. до 20.7% річних.

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



* Без пролонгації або інших змін кредитних умов.

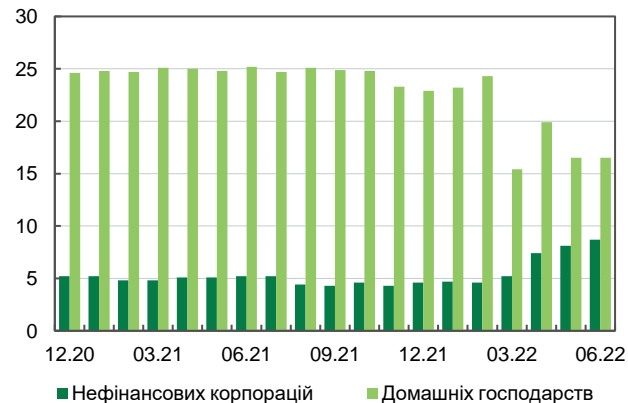
Графік 39. Облікова ставка НБУ та вартість нових депозитів і кредитів* у гривнях, % річних



* За щоденними даними, 5-денна ковзна середня.

Спред у ритейл-сегменті знизився як за новими операціями, так і за непогашеними кредитами та депозитами. Спред між ставками за новими кредитами та депозитами в корпоративному сегменті суттєво зріс, підтримавши процентну маржу.

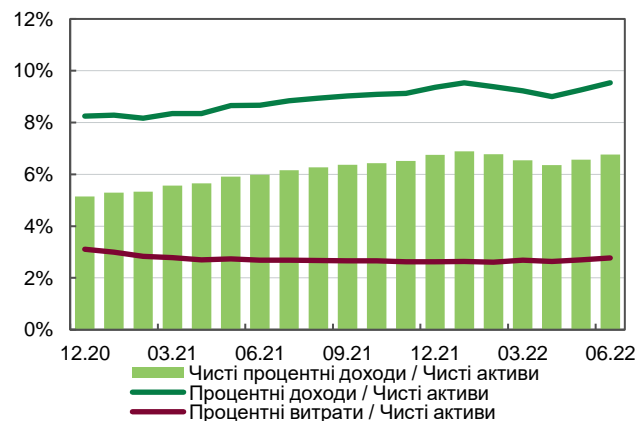
Графік 40. Спред між ставками за новими** кредитами і депозитами, в. п.*



* 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. Процентна маржа банків*

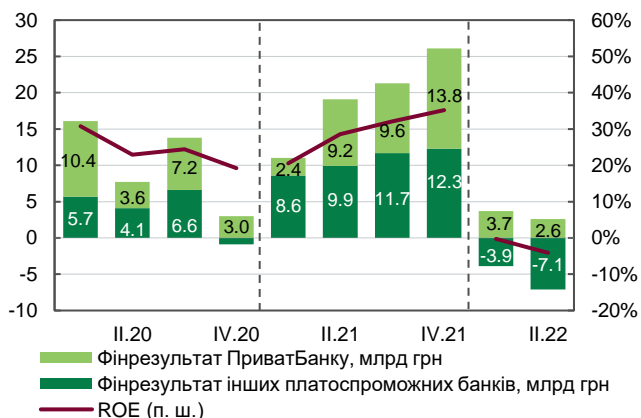


* Чистий процентний дохід до плинного середнього обсягу чистих активів за звітний місяць та два попередніх. З урахуванням неплатоспроможних банків.

Фінансові результати та капітал

За II квартал сектор отримав 4.5 млрд грн збитків через збільшення відрахувань у резерви під кредити. ПриватБанк отримав 44% прибутку прибуткових банків.

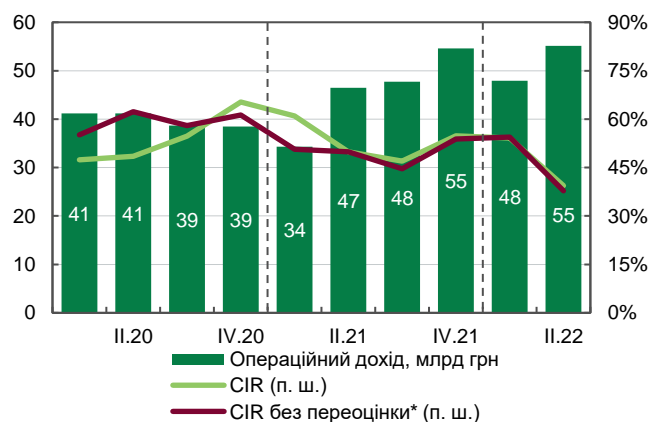
Графік 42. Фінансовий результат* та рентабельність капіталу банків



* За квартал з урахуванням коригуючих проводок, крім даних за 2022 рік.

Високу операційну ефективність банків підтримало зростання операційного доходу і скорочення витрат: CIR без переоцінки* становив 37.8% порівняно з 49.9% торік.

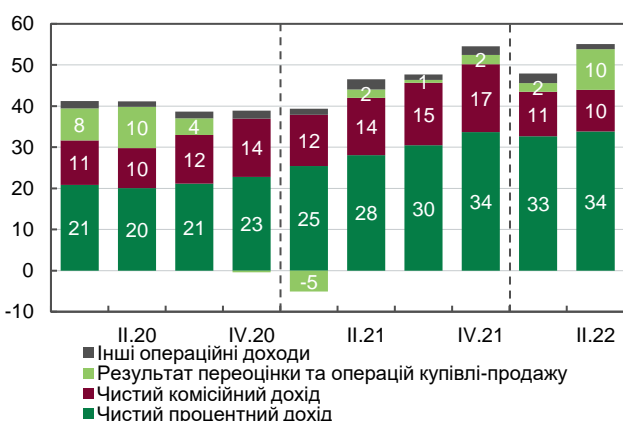
Графік 43. Операційні доходи та операційна ефективність банків



* Цінних паперів, валюти та деривативів.

У II кварталі банки отримали значний прибуток від операцій з купівлі-продажу валюти. Чистий процентний дохід зріс на 20.4% р/р, чистий комісійний дохід скоротився на 27% р/р.

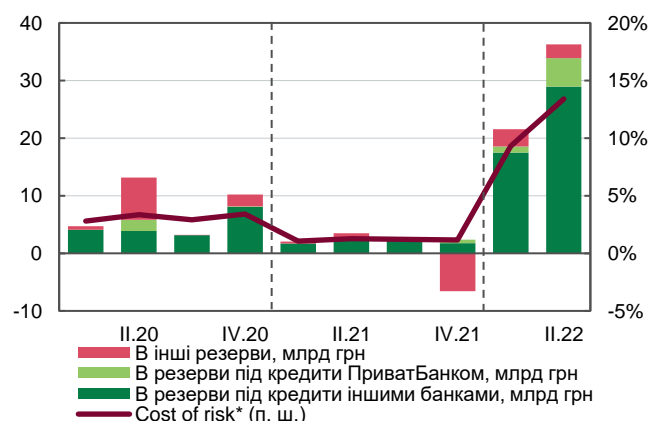
Графік 44. Складові операційного доходу банків за період*, млрд грн



* За квартал з урахуванням коригуючих проводок, крім даних за 2022 рік.

Відрахування до резервів під кредити через війну у II кварталі становили 33.9 млрд грн, або 4.3% кредитного портфеля.

Графік 45. Квартальні відрахування в резерви**

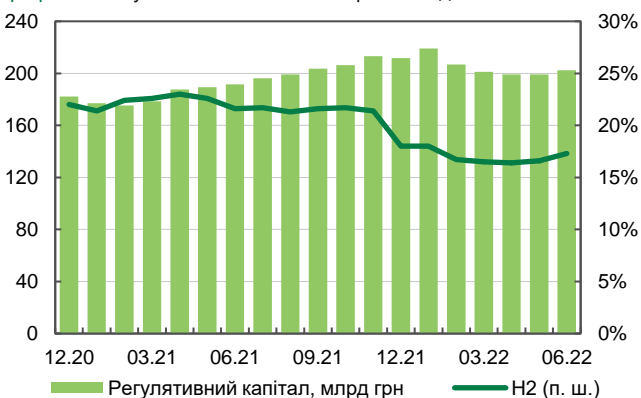


* Відрахування в резерви під кредити з початку року, приведені до річних значень, до чистого кредитного портфеля.

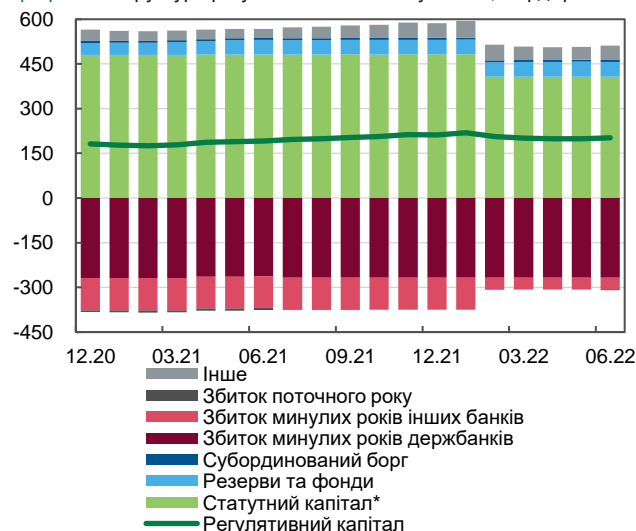
** За квартал з урахуванням коригуючих проводок, крім даних за 2022 рік.

Адекватність регулятивного капіталу упродовж II кварталу дещо зросла (на 0.8 в. п.) і 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 України¹

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	I.22	II.22
Кількість діючих банків	145	117	96	82	77	75	73	71	69	68
Загальні балансові показники (млрд грн) / General balance sheet indicators (UAH billion)²										
Загальні активи	1 477	1 571	1 737	1 840	1 911	1 982	2 206	2 358	2 253	2 328
у т. ч. в іноземній валюті	667	800	788	755	779	718	746	679	618	648
Чисті активи	1 290	1 254	1 256	1 334	1 360	1 493	1 823	2 054	1 970	2 015
у т. ч. в іноземній валюті	565	582	519	507	495	492	585	584	554	575
Валові кредити суб'єктам господарювання ³	820	831	847	864	919	822	749	796	793	794
у т. ч. в іноземній валюті	400	492	437	423	460	381	332	292	273	250
Чисті кредити суб'єктам господарювання ³	710	614	477	451	472	415	432	540	567	548
Валові кредити фізичним особам	208	176	157	171	197	207	200	243	250	236
у т. ч. в іноземній валюті	101	97	83	68	61	38	31	21	20	18
Чисті кредити фізичним особам	144	96	76	92	114	143	149	200	201	178
Кошти суб'єктів господарювання ³	283	349	413	427	430	525	681	800	713	763
у т. ч. в іноземній валюті	114	141	177	163	150	191	233	233	223	254
Кошти фізичних осіб ⁴	403	402	437	478	508	552	682	727	768	787
у т. ч. в іноземній валюті	214	215	239	244	241	238	285	270	263	252
Зміна (р/р, %) / Change (yoy, %)										
Загальні активи	4.8%	6.4%	10.6%	5.9%	3.8%	3.7%	11.3%	6.9%	1.8%	3.5%
Чисті активи	1.0%	-2.8%	0.2%	6.2%	1.9%	9.8%	22.1%	12.6%	7.3%	6.5%
Валові кредити суб'єктам господарювання ³	12.8%	1.3%	2.0%	2.0%	6.3%	-10.6%	-8.8%	6.2%	5.6%	3.4%
Валові кредити фізичним особам	10.3%	-15.7%	-10.4%	8.5%	15.3%	5.0%	-3.5%	21.6%	21.7%	8.1%
Кошти суб'єктів господарювання ³	9.5%	23.5%	18.2%	3.4%	0.8%	22.1%	29.7%	17.4%	4.5%	8.7%
Кошти фізичних осіб ⁴	-8.9%	-0.3%	8.7%	9.4%	6.3%	8.6%	23.5%	6.6%	11.6%	12.3%
Рівень проникнення / Penetration⁵ (%)										
Валові кредити суб'єктам госп. ³ / ВВП	51.7%	41.8%	35.5%	29.0%	25.8%	20.7%	17.7%	14.6%	14.4%	15.2%
Чисті кредити суб'єктам госп. ³ / ВВП	44.7%	30.9%	20.0%	15.1%	13.3%	10.4%	10.2%	9.9%	10.3%	10.5%
Валові кредити фізичним особам/ ВВП	13.1%	8.8%	6.6%	5.7%	5.5%	5.2%	4.7%	4.4%	4.5%	4.5%
Чисті кредити фізичним особам/ ВВП	9.1%	4.8%	3.2%	3.1%	3.2%	3.6%	3.5%	3.7%	3.7%	3.4%
Кошти суб'єктів господарювання ³ / ВВП	17.8%	17.6%	17.3%	14.3%	12.1%	13.2%	16.1%	14.7%	12.9%	14.6%
Кошти фізичних осіб/ ВВП	25.4%	20.2%	18.3%	16.0%	14.3%	13.9%	16.2%	13.3%	13.9%	15.1%
Фінансові результати / Profit or Loss⁶ (млрд грн) / (UAH billion)										
Чисті процентні доходи	52.2	39.1	44.2	53.0	73.0	78.9	84.8	117.6	32.7	33.8
Чисті комісійні доходи	23.1	22.6	24.2	27.5	37.8	44.0	46.5	58.0	10.8	10.1
Відрахування в резерви	84.4	114.5	198.3	49.2	23.8	10.7	31.0	3.4	21.6	36.3
Чистий прибуток/збиток	-33.1	-66.6	-159.4	-26.5	22.3	58.4	39.7	77.4	-0.2	-4.5
Довідково: / Memo items:										
гривень/долар США (середнє за період)	11.89	21.84	25.55	26.60	27.20	25.85	26.96	27.29	28.55	29.25
гривень/долар США (на кінець періоду)	15.77	24.00	27.19	28.07	27.69	23.69	28.27	27.28	29.25	29.25
гривень/євро (середнє за період)	15.72	24.23	28.29	30.00	32.14	28.95	30.79	32.31	32.28	31.20
гривень/євро (на кінець періоду)	19.23	26.22	28.42	33.50	31.71	26.42	34.74	30.92	32.59	30.78

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 АР Крим і м. Севастополя;

у 2014–2021 рр. без урахування тимчасово окупованої території АР Крим, м. Севастополя та частини зони проведення АТО/ООС; дані за I–II квартали 2022 року – використано оцінки ВВП з Інфляційного звіту за липень 2022 року.

⁶ З урахуванням коригуючих проводок.

Примітки.

Джерело інформації – Національний банк України, якщо не зазначено інше. Дані за 2022 рік наведено за попереднім балансом (без урахування коригуючих проводок).

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 сформовано згідно з рішенням Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем.

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 абревіатури:

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
РК	Регулятивний капітал
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
тис.	Тисяча
млн	Мільйон
млрд	Мільярд
од.	Одиниця(і)
п. ш.	Права шкала
р/р	До аналогічної дати/періоду попереднього року
Суб.	Субординований