

Огляд банківського сектору

лютий 2026 року



У IV кварталі тривав інтенсивний приплив коштів населення та бізнесу до банків, протягом 2025 року саме кошти клієнтів залишалися основним джерелом фондування сектору, що зростає. Чисті гривневі кредити бізнесу та населенню зросли більше ніж на третину за рік. Це було постійним рушієм зростання чистих активів сектору протягом року. За рік обсяг гривневих кредитів на ринкових умовах збільшився значно швидше, ніж субсидійованих. Частка непрацюючих кредитів за рік зменшилася найбільше за понад 15 років. Найінтенсивніше скорочення відбулося в останньому кварталі, передусім у державних банків. За результатами року зміни ставок за кредитами для бізнесу та населенню були відносно незначними. Чиста процентна маржа сектору залишається високою. Сектор залишався прибутковим насамперед завдяки високій чистій процентній маржі за незначного резервування, внесок державних банків у фінансовий результат зменшився. Послідовно запроваджуються європейські норми для банків, розпочалася нова регулярна оцінка стійкості.

Структура сектору

У IV кварталі в Україні кількість діючих банків не змінилася – 60, щоправда змінився їхній перелік. Наприкінці грудня створено новий перехідний банк ЮТЕ Банк на базі визнаного неплатоспроможним РВС Банку, це перший випадок створення перехідного банку з 2015 року. 100% акцій ЮТЕ Банку належать естонській банківській групі Lute Group AS. У цілому за рік припинили діяльність два банки: вищезгаданий РВС Банк у грудні та Банк Портал, який добровільно здав ліцензію у березні. Ураховуючи сукупну частку цих фінустанов – 0.05% від активів платоспроможних банків, їхній вихід з ринку не вплинув на банківський сектор.

У IV кварталі тривало зменшення частки чистих активів держбанків на 0.5 в. п. (на 1.2 в. п. за рік) до 52%. Частка коштів населення у держбанках зменшилася на 1.1 в. п. до 61.8% (-1.5 в. п. за рік). Скорочення часток держбанків пов'язане передусім зі жвавішим нарощуванням активів приватними та іноземними банками.

Активи

За IV квартал обсяг чистих активів банків зріс на 11%, у річному вимірі – на 17.2%. Упродовж року стабільним джерелом приросту чистих активів банківського сектору було передусім активне кредитування. Обсяг чистих кредитів зріс на 7.5% за IV квартал та на третину у річному вимірі. Банки надалі нарощували власний портфель ОВДП, інвестуючи у випущені урядом папери. Його приріст становив 3.6% кв/кв та 4.9% р/р. Обсяги депозитних сертифікатів НБУ також ситуативно зросли: на 55.2% кв/кв та на 42.1% р/р. Котрий рік поспіль це пояснюється значними державними видатками наприкінці року, які населення і бізнес отримують як кошти на свої рахунки. Уже в січні обсяг депозитних сертифікатів скоротився.

Чисті гривневі кредити бізнесу інтенсивно зростали впродовж року – на 35.6% р/р. Приріст кредитів МСП у IV кварталі сезонно уповільнився до 2.4%. За рік цей портфель збільшився на 34.2%. Частка чистих гривневих кредитів МСП у портфелі за рік дещо скоротилася (на 0.6 в. п.) до 59.6% на кінець року. Вагомий внесок у зростання кредитів мало пожвавлення кредитування державних компаній, передусім із сектору енергетики. Частка кредитів, наданих державним компаніям, за рік зросла на 2.5 в. п. (0.6 в. п. за квартал) до 14.8% у чистому гривневому портфелі. У другому півріччі активізувалося кредитування в іноземній валюті, насамперед великих та середніх компаній в оптовій торгівлі, сільському господарстві, харчовій промисловості та енергетиці. Приріст чистих валютних кредитів становив 11.6% за IV квартал та 23.2% за 2025 рік.

Кредитний портфель нарощували всі групи банків. Найбільше зростання чистого гривневого портфеля у IV кварталі та за рік загалом було в іноземних банків. Приріст кредитного портфеля для них становив 8.9% кв/кв та 45.7% р/р. Дещо меншими були темпи зростання у державних банках – 2.8% кв/кв та 34% р/р, основним рушієм кредитування був попит від державних корпорацій.

У річному вимірі швидше зростали кредити строком понад три роки, на близько 50% р/р. Водночас кредити на строк до трьох років зросли на 30.9% р/р. За підсумками року найбільше зросли обсяги кредитів компаніям оптової торгівлі, сільського господарства, харчової промисловості, фінансових послуг, а також у енергетиці та машинобудуванні, зокрема ОПК. У цілому сприятливі умови кредитування сприяли зростанню позик передусім за межами державних програм підтримки. Протягом року кредити, надані на ринкових умовах, зростали швидше, ніж пільгові кредити за програмами "5-7-9%": більше ніж

на 40% порівняно із 12%. Відповідно частка кредитів за програмами “5-7-9%” зменшилася в гривневому портфелі бізнесу з початку року на 5 в. п. до 30%. Пожвавлення несубсидійованого кредитування, зокрема у низці пріоритетних галузей, – це результат втілення Стратегії з розвитку кредитування.

Приріст чистих гривневих кредитів населенню у IV кварталі дещо уповільнився, до 7.5% кв/кв, проте за рік пожвавився до 33.9%. Упродовж кварталу та року в цілому всі групи банків активно нарощували власний кредитний портфель фізособам, найшвидше – приватні. Для них приріст обсягів становив 8.9% кв/кв та 41% р/р. Водночас частка двох банків-лідерів зменшилася на 0.2 в. п. до 54.8%.

Зростання іпотечного портфеля у IV кварталі сповільнилося порівняно з минулим кварталом, до 9.3%. Натомість за рік темпи зросли до 35.8%. Частка іпотечних кредитів в портфелі на кінець року становила 13.6%, збільшившись на 0.2 в. п. за квартал і рік. В іпотеці традиційно домінували позики в межах програми “еОселя”, динаміка якої, як і раніше, визначається наявністю коштів оператора УФЖК. Разом із тим запровадження моделі компенсації процентів, передбачене стратегією УФЖК, затримується, що визначає обмеженість потенціалу зростання ринку. Помітним є приріст обсягу автокредитів: на 13.1% кв/кв та 41.9% р/р. Відповідно зросла їхня частка у роздрібному портфелі: на 0.3 в. п. за квартал і рік, до 6%.

Упродовж року частка непрацюючих кредитів (NPL) зменшилася і на кінець року становила 13.9% – це історично найнижчі показники за понад 15 років. За IV квартал частка NPL скоротилася одразу на 11.1 в. п. Визначальним чинником різкого скорочення частки NPL наприкінці року було списання старих кредитів держбанків, визнаних непрацюючими ще у 2015–2017 роках під час реформи банківського сектору, зокрема пов'язаних із колишніми власниками Приватбанку. Тож частка NPL у держбанках за рік зменшилася найбільше, на 23.1 в. п. до 19.8%. Скорочення частки NPL відбулося як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах, а також в усіх групах банків. У кредитах бізнесу показник знизився до 17% (-22 в. п. за рік), для фізичних осіб – до 10.8% (-4.7 в. п. за рік). Позитивний вплив на зменшення частки NPL упродовж року мало нарощування банками нових кредитів високої якості. Частка корпоративних позичальників, які допустили дефолт за гривневими кредитами впродовж дев'яти місяців, залишалася нижчою за 3%, що є кращим показником порівняно із середніми значеннями до повномасштабного вторгнення. Рівень резервування банків під очікувані кредитні збитки залишався помірним.

Фондування

Зобов'язання банків зросли на 12.3% у IV кварталі та на 16.1% за рік. Основним рушієм цього зростання залишалися кошти клієнтів – як бізнесу, так і населення. В останньому кварталі року темпи зростання коштів бізнесу очікувано пришвидшилися, що повторювало тенденцію попередніх років. Обсяги кредитів рефінансування і надалі зменшувалися, на кінець року їх

використовували лише два невеликих приватних банки. У III кварталі 2025 року зовнішні залучення сектору зросли на 3.7% кв/кв, їхній загальний обсяг залишався на рівні близько 1.6 млрд дол., що і надалі становить близько 2% від зобов'язань.

Гривневі кошти фізичних осіб зросли на 6.3% у IV кварталі, а зростання за рік загалом становило 18.6%. У звітному кварталі відновилися темпи нарощення банками строкових гривневих депозитів фізосіб – до 6.0% кв/кв та 19.6% р/р. Частка строкових залучень за квартал майже не змінилася та становила 33.8%. Кошти населення в іноземній валюті також зросли на 2.2% (+9.5% р/р) за рахунок зростання коштів на поточних рахунках. Строкові депозити у валюті практично не змінилися в IV кварталі, а в річному вимірі скоротилися на 1.7%. Рівень доларизації вкладів фізосіб знизився на 0.4 в. п. до 33.2% під впливом швидшого зростання гривневих вкладів; ця тенденція триває третій квартал поспіль.

Гривневі кошти бізнесу суттєво зросли, на 22.9% за квартал, що повторює сезонну динаміку IV кварталу попередніх років. За рік гривневі кошти бізнесу зросли на 22.2%. Водночас обсяги валютних коштів бізнесу зменшилися за квартал на 1.9% (-0.6% р/р).

Відсоткові ставки

З березня до грудня 2025 року облікова ставка НБУ залишалася незмінною – на рівні 15.5% річних. Уже в січні 2026 року, урахувавши стійке послаблення інфляційного тиску, НБУ перейшов до циклу пом'якшення монетарних умов, знизивши облікову ставку на 0.5 в. п. Відповідно суттєвих змін ставок банків за новими залученнями упродовж IV кварталу не відбулося. За фактичними гривневими угодами (включно з коштами на вимогу) з фізичними особами ставка зросла на 0.1 в. п. до 10.4% річних. Аналогічно на 0.1 в. п. за квартал збільшився показник UIRD. Ставки за річними депозитами надалі на 0.4 в. п. перевищували ставки за тримісячними. Ставки закладами суб'єктів господарювання незначно зросли у жовтні, але у грудні повернулися до вересневого значення – 10.1% річних. Загалом за рік вартість нових залучень від бізнесу зростала швидше, ніж за коштами населення, передусім у першому півріччі.

Ринкові ставки за гривневими кредитами бізнесу тимчасово зросли у листопаді, але вже у грудні знизилися до 15.2% річних, що на 0.5 в. п. вище, ніж у грудні 2024 року. Певне здешевлення кредитів наприкінці року пояснюється переважно умовами угод з малими та середніми підприємствами. Найнижчу середню ставку в грудні надалі пропонували іноземні банки – 13.5% річних, найвищу – приватні банки – 18.4% річних. Кредити населенню впродовж кварталу подорожчали на 1.3 в. п. до 28.7% річних. Коливання навколо ставки близько 28% річних триває вже два з половиною роки.

Фінансові результати та капітал

За попередніми даними до річного аудиту, за 2025 рік банки отримали 126.8 млрд грн прибутку, майже половину якого сформували державні банки. Обсяг прибутку на 39.4% більший, ніж у попередньому році,

значною мірою через нижчу ставку податку на прибуток. Прибуток до оподаткування за цей рік зріс усього на 13.3%. Збитковими були сім малих банків із сукупним збитком лише 0.1 млрд грн. За IV квартал сектор отримав лише 7.3 млрд грн прибутку через нарахування Приватбанком у грудні додаткового податку на прибуток після припинення визнання старих непрацюючих кредитів, пов'язаних із колишніми власниками.

Чистий процентний дохід залишався основним джерелом прибутку. Дохідність активів у середньому була дещо вищою, ніж у попередньому році. У IV кварталі вона незначно знизилася через зменшення дохідності ОВДП. Натомість дохідність кредитів залишалася стабільною, а нарощення кредитування сприяло зростанню процентного доходу. Вартість фондування третій квартал поспіль майже не змінювалася. Тож чиста процентна маржа хоч і дещо зменшилася упродовж IV кварталу, але в середньому за рік залишалася високою – 7.7%.

Чистий комісійний дохід суттєво зріс – на 19.7% р/р у IV кварталі та на 12.5% р/р за рік. У грудні його місячний обсяг перевищив довоєнний рівень грудня 2021 року. Цьому переважно сприяло збільшення безготівкових розрахунків. Позитивний результат переоцінки ОВДП в останньому кварталі був найвищим за рік. Прибуток від операцій з купівлі-продажу валюти порівняно з попереднім кварталом також зріс на 8.3% (-1.3% р/р).

Операційні витрати за квартал зросли менше, ніж доходи, – на 15.4% р/р, зокрема витрати на персонал – на 15.7% р/р. Чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви перевищив рівень відповідного кварталу торік на 31.7%, за рік він був вищим на 10.1%. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) залишалося хорошим – 43.3% порівняно з 46.4% у IV кварталі 2024 року, у середньому за рік – 40.9%. Операційно збитковими за рік були 11 банків.

Упродовж року відрахування до резервів були помірними, а в IV кварталі відбулося навіть їх часткове розформування. СоR за кредитами за квартал становив -

0.2%. Під ОВДП було сформовано резервів на 3.7 млрд грн за рік, найбільше у III кварталі.

Рентабельність капіталу сектору за прибутком до оподаткування надалі знижувалася – до 50% у 2025 році проти 52.4% у 2024 та 58.6% у 2023 році.

Упродовж року та кварталу регулятивний капітал банківського сектору зріс, що підтримує можливість фінустанов нарощувати обсяги кредитів. Усі банки виконували вимоги до достатності капіталу, включно з коефіцієнтом левериджу, на кінець IV кварталу.

Перспективи та ризики

З початку року НБУ розпочав традиційну оцінку стійкості. Вона включатиме стрес-тестування 26 найбільших банків, на які припадає понад 90% активів банківської системи. Навесні НБУ оприлюднить методологію стрес-тесту.

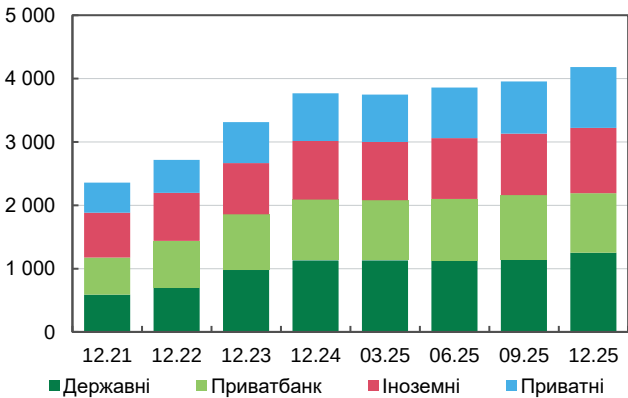
НБУ також продовжує запровадження регулятивних змін згідно з європейськими нормами. Відповідно до нещодавніх рішень банки мають до кінця жовтня цього року розробити внутрішні положення та до кінця лютого наступного року провести тестові розрахунки нормативу максимального розміру значної експозиції (LEX). З початку 2027 року фінустанови розкриватимуть інформацію про управління ризиками у межах вимог Pillar III. Очікується, що із серпня банки врахують рекомендації регулятора з інтеграції принципів сталого розвитку у систему корпоративного управління. Водночас НБУ удосконалив підходи до оцінки банками кредитного ризику відповідно до Стратегії з розвитку кредитування з метою сприяння подальшій кредитній експансії.

Відповідно до раніше оголошених рішень банки мають до кінця лютого розробити положення про визначення мінімального розміру експозицій, зважених за кредитним ризиком; з березня вони повинні враховувати в достатності капіталу ризик коригування кредитної оцінки, а до кінця травня мають бути проведені тестові розрахунки ризику розрахунку.

Структура сектору

Обсяг загальних активів банків збільшився на 5.8% за IV квартал та на 11% за 2025 рік, за фіксованим на початок року курсом – на 5% та 10.8% відповідно. Упродовж кварталу і року обсяги активів нарощували усі групи банків, жвавіше – приватні. Для них приріст становив 16.8% (26.9% р/р). Частка держбанків у загальних активах скоротилася до 52.4%: за квартал на 2.3 в. п., за рік – на 3 в. п. Кількість діючих банків не змінилася, проте змінився їх перелік – у кінці грудня було створено новий перехідний банк ЮТЕ Банк на базі неплатоспроможного РВС Банку.

Графік 1. Загальні активи банків, млрд грн



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

Таблиця 1. Кількість банків

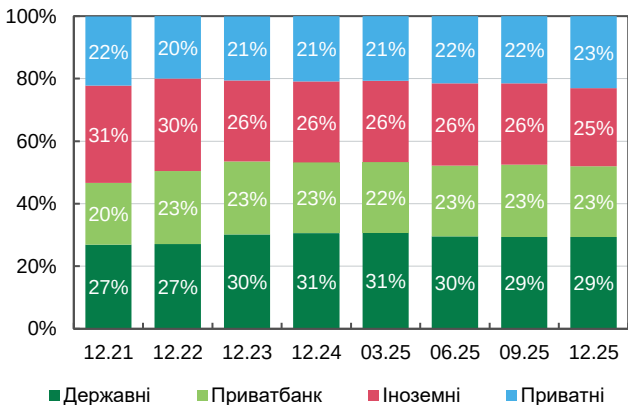
	2021	2022	2023	2024	2025
Платоспроможні	71	67	63	61	60
Зміна	-2	-4	-4	-2	0
Державні	4	4	5	7	7
Зміна	-1	0	+1	+2	0
Іноземні	20	16	14	14	14
Зміна	0	-4	-2	0	0
Приватні	47	47	44	40	39
Зміна	-1	0	-3	-4	0*

Кількість наведено на кінець відповідного періоду.

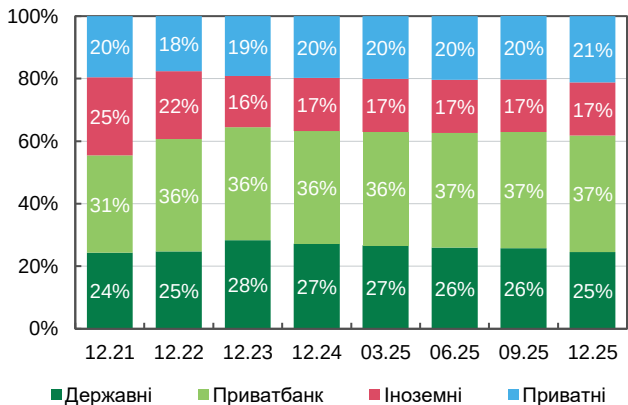
* Заснування нового перехідного банку Юте Банк (+1) у IV кварталі на базі збанкрутілого РВС Банку (-1).

Частка державних банків у чистих активах сектору зменшилася до 52%, на 0.5 в. п. за IV квартал та на 1.2 в. п. за рік. Зменшилася і їхня частка в коштах населення: на 1.1 в. п. за квартал та на 1.5 в. п. за рік, до 61.8%. Відповідні скорочення часток державних банків протягом IV кварталу повністю компенсували їхній невеликий приріст минулого кварталу.

Графік 2. Розподіл чистих активів за групами банків

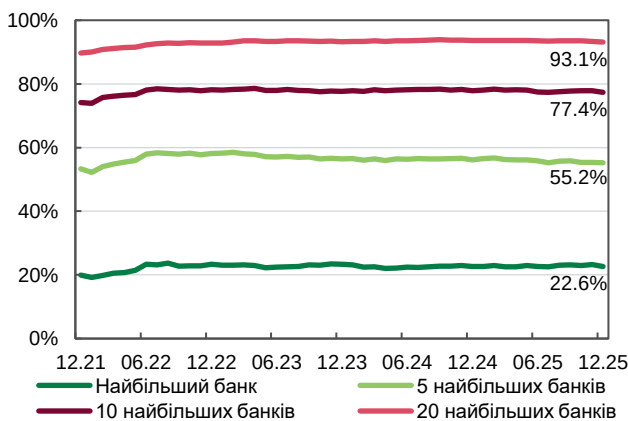


Графік 3. Розподіл коштів фізичних осіб за групами банків

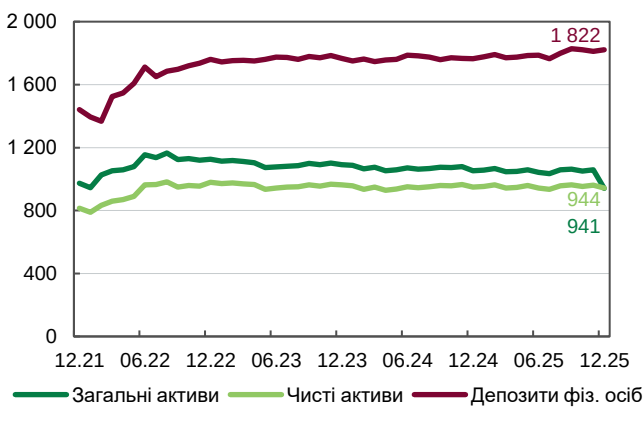


Частка чистих активів 20 найбільших банків сектору за IV квартал і рік скоротилася на 0.4 в. п. Частка найбільшого банку зменшилася на 0.5 в. п. та відповідала показнику минулого року. Суттєво знизилася концентрація сектору за загальними активами – на 11.6% кв/кв (10.7% р/р) завдяки припиненню визнання старих проблемних кредитів. Концентрація сектору за коштами фізосіб майже не змінилася.

Графік 4. Частка найбільших банків у чистих активах сектору



Графік 5. Рівень концентрації сектору за показником ННІ

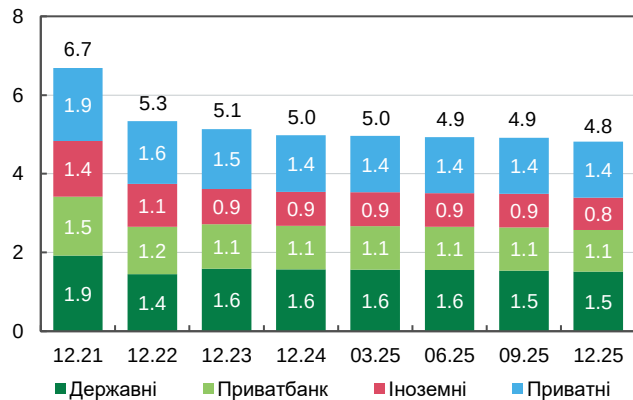


Індекс Херфіндала – Хіршмана (ННІ) – індикатор концентрації на банківському ринку. Розраховується як сума квадратів часток окремих банків у загальному обсязі. Може набувати значень від 0 до 10 000 (до 1 000 – ринок є слабо концентрованим). Депозити фізичних осіб включають ощадні сертифікати.

Банківська інфраструктура та платіжні операції

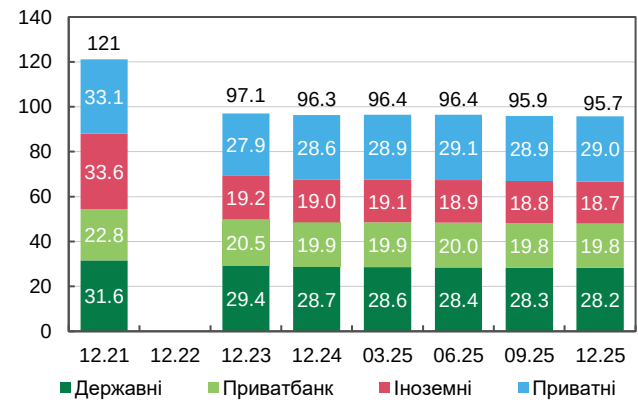
У IV кварталі мережа структурних підрозділів банків скоротилася на 98 відділень, найбільше з I кварталу 2023 року. Зменшення кількості філій відбулося в усіх групах банків, крім приватних. Найбільше підрозділів закрили в Одеській та Дніпропетровській областях. У цілому за 2025 рік скорочення становило 167 відділень, із них 101 – у держбанках. Облікова чисельність штатних працівників банків зменшувалася другий квартал поспіль у державних та іноземних банках, приватні банки дещо збільшили персонал.

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



* Відокремлені структурні підрозділи й головні офіси.

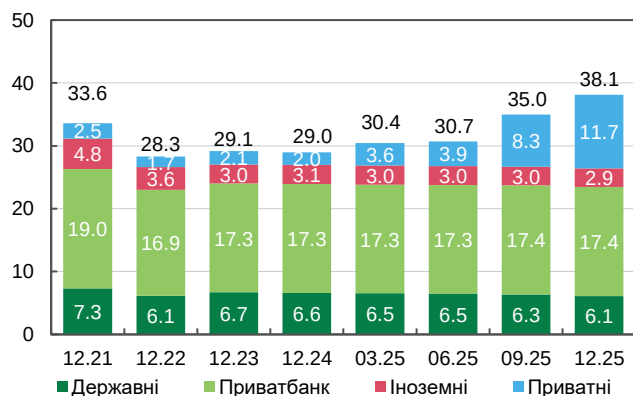
Графік 7. Облікова чисельність штатних працівників банків*, тис. осіб



* 3 I кв. 2022 року до III кв. 2023 року статистичні дані не збиралися.

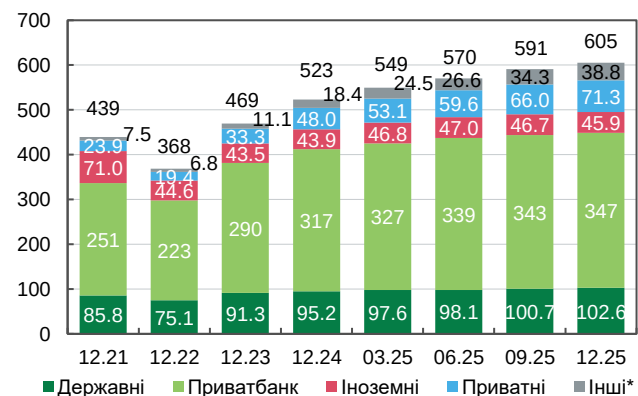
Мережа POS-терміналів стало зростала. У IV кварталі найбільшого розширення досягли приватні банки та компанія «НоваПей» (+5.3 тис. та +4.5 тис. терміналів відповідно). Серед лідерів зростання також був Приватбанк. Загалом за 2025 рік учасники ринку збільшили мережу на 82.2 тис. терміналів. Мережа пристроїв самообслуговування збільшувалася другий квартал поспіль за рахунок збільшення кількості програмно-технічних комплексів самообслуговування (ПТКС) в окремих приватних банків.

Графік 8. Кількість пристроїв самообслуговування* банків, тис. од.



* Кількість банківських пристроїв самообслуговування (банкомати, депозитні банкомати, ПТКС).

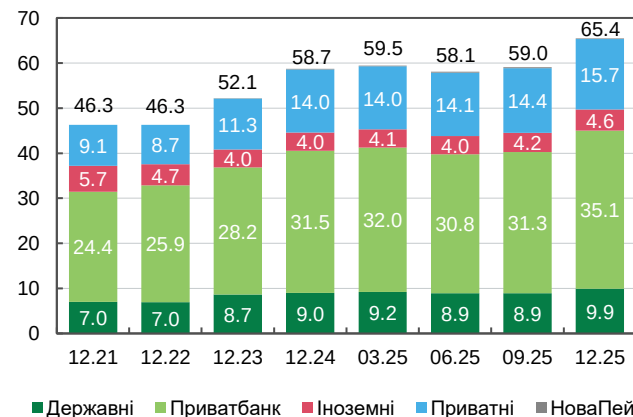
Графік 9. Кількість платіжних терміналів (POS), тис. од.



* До 1 жовтня 2023 року дані Укрпошти, після – Укрпошти та НоваПей.

Упродовж IV кварталу кількість активних платіжних карток суттєво зростала – більше ніж на 6 млн. Понад половину цього зростання забезпечив Приватбанк – 3.8 млн карток.

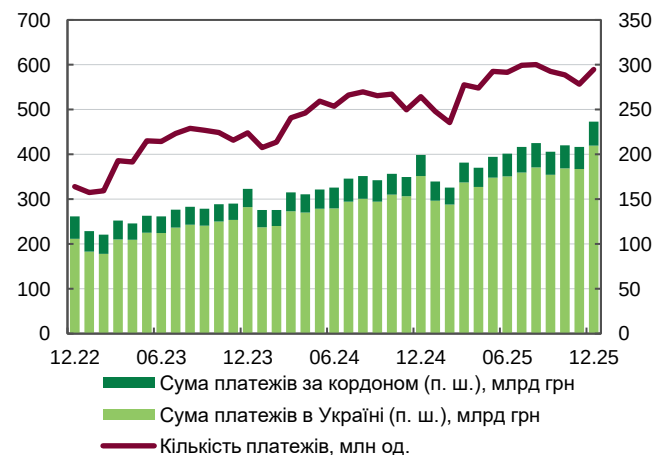
Графік 10. Кількість активних платіжних карток за групами фінустанов*, млн од.



* Станом на 1 січня 2026 року НоваПей мала 98.0 тис. активних платіжних карток.

За 2025 рік приріст кількості платежів картками в магазинах зменшився з 21% до 12%. Середня сума одного платежу сягнула у грудні 400 грн.

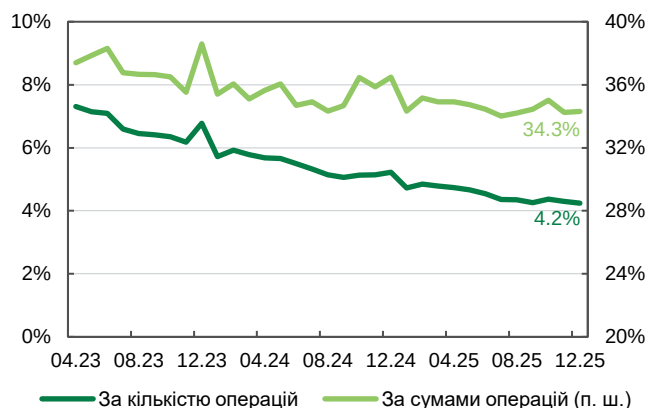
Графік 11. Розрахунки платіжними картками* через POS-термінали



* Електронні платіжні засоби, що емітовані українськими фінансовими установами.

Частка готівкових операцій з платіжними картами поступово скорочувалася, до 4.2% за кількістю операцій наприкінці 2025 року.

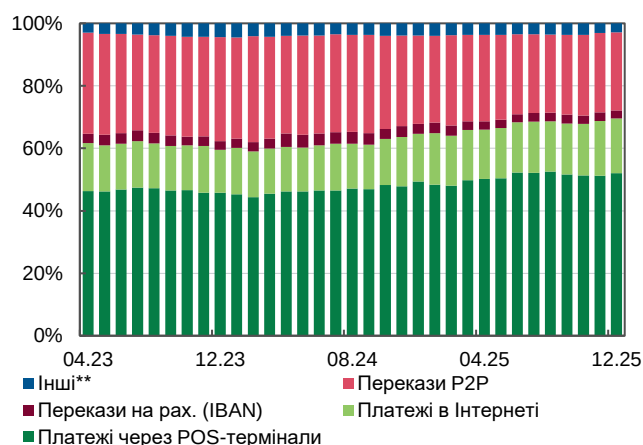
Графік 12. Питома вага операцій з отримання готівки в карткових операціях*



* За електронними платіжними засобами, що емітовані в Україні.

Упродовж минулого року поступово зростала частка безготівкових операцій через POS-термінали, а переказів P2P – скорочувалася.

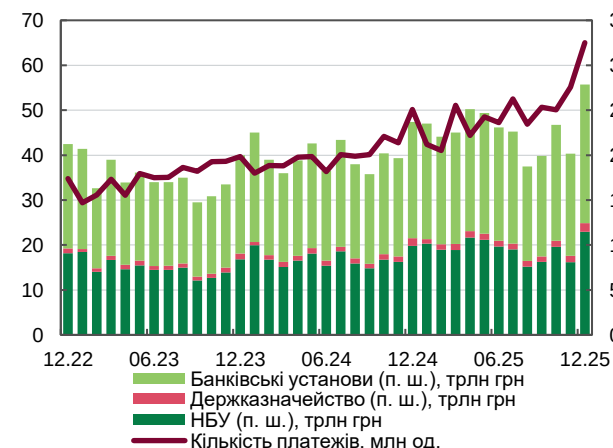
Графік 14. Структура безготівкових операцій з платіжними картками за сумаю*



* Операції з електронними платіжними засобами, що емітовані в Україні. ** Перекази в АТМ/ПТКС (програмно-технічних комплексах самообслуговування), операції "квзікеш".

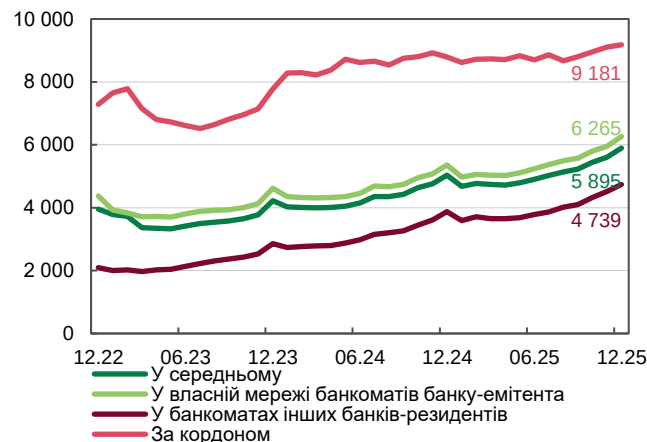
Висока пропозиція бюджетних коштів спричинила у грудні 2025 року кількість платежів СЕП майже на третину більше, ніж у грудні торік.

Графік 16. Обсяги платежів у системі електронних платежів НБУ



За 2025 рік середня сума однієї операції зі зняття готівки у банкоматі зросла на 17.6% р/р до 5 895 грн. Попри зростання курсу євро, гривневий еквівалент такої операції за кордоном збільшився лише на 2.8%.

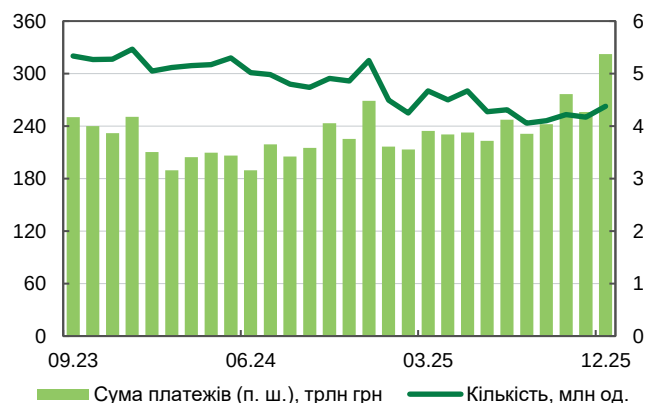
Графік 13. Середня сума однієї операції з отримання готівки через банкомати, грн*



* За електронними платіжними засобами, що емітовані в Україні.

Кількість платіжних операцій з використанням кредитового трансферу* банків суттєво зменшилася за 2025 рік – на 21%, хоч наприкінці року скорочення припинилося. Водночас обсяги таких платежів децю зросли.

Графік 15. Платіжні операції в межах України, що ініційовані із застосуванням кредитового трансферу

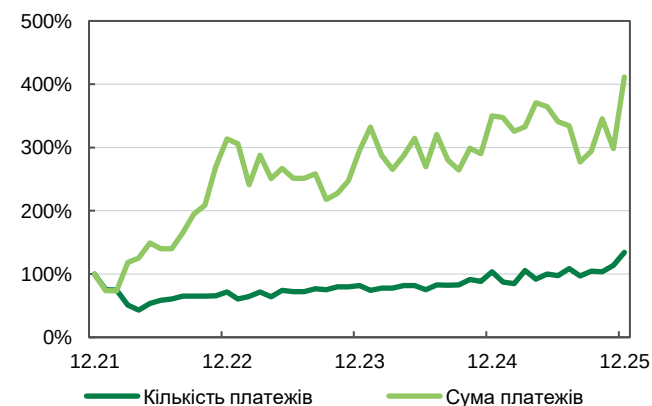


Збір статистичних даних розпочато із середини 2023 року.

* Платежі клієнтів з рахунку платника, у реквізитах яких зазначається IBAN отримувача.

У 2025 році кількість платежів у СЕП перевищила рівень довоєнного 2021 року.

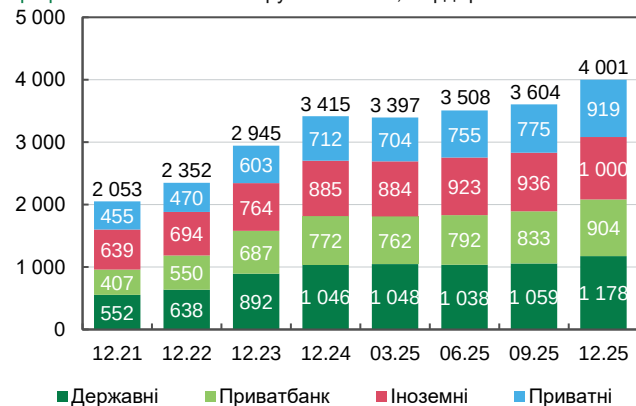
Графік 17. Обсяги платежів у СЕП, 2021 = 100%



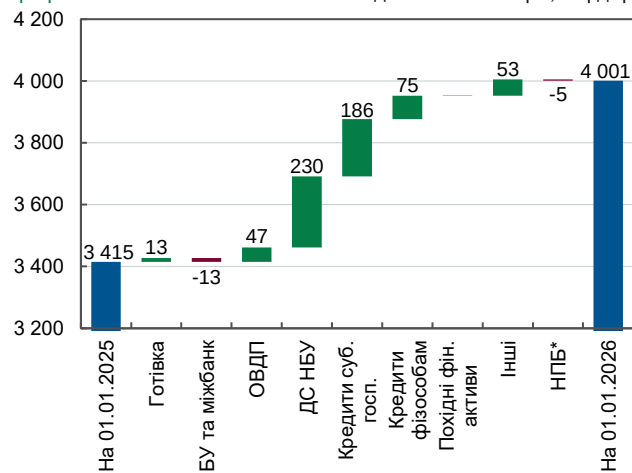
Активи

За IV квартал обсяг чистих активів банків зріс на 11% (17.2% р/р). Вагомою складовою зростання у IV кварталі було сезонне збільшення обсягу ДС на 55.2% (42.1% р/р) завдяки великим надходженням вільних коштів до банків через державні видатки наприкінці року. Водночас протягом усього року стабільним джерелом зростання чистих активів залишалося активне банківське кредитування – обсяги кредитів зросли на 7.5% кв/кв та 32.2% р/р. Приріст портфеля ОВДП був стриманішим: 3.6% кв/кв та 4.9% р/р.

Графік 18. Чисті активи за групами банків, млрд грн



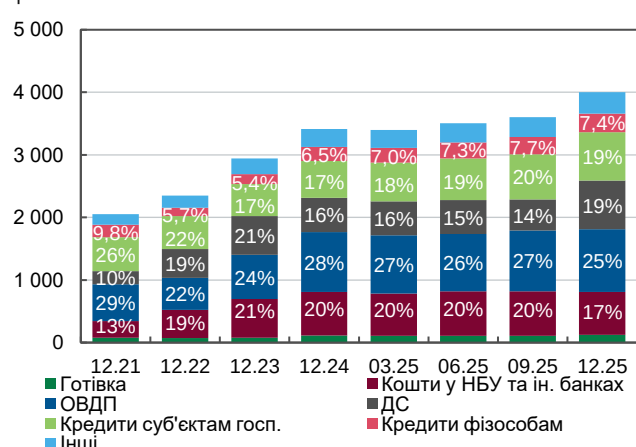
Графік 19. Зміна чистих активів за складовими за 2025 рік, млрд грн



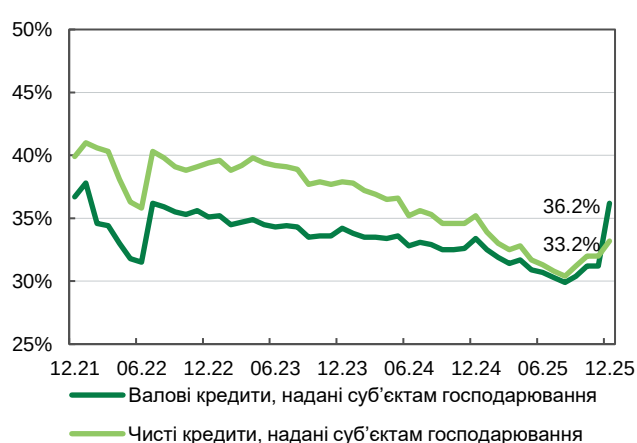
* НПБ – неплатоспроможні банки.

Доларизація чистих кредитів суб'єктам господарювання за IV квартал збільшилася на 2 в. п. через надання значних кредитів у валюті окремим великим та середнім компаніям. За рік доларизація зменшилася також на 2 в. п. завдяки жвавому гривневому кредитуванню.

Графік 20. Структура чистих активів сектору за складовими, млрд грн



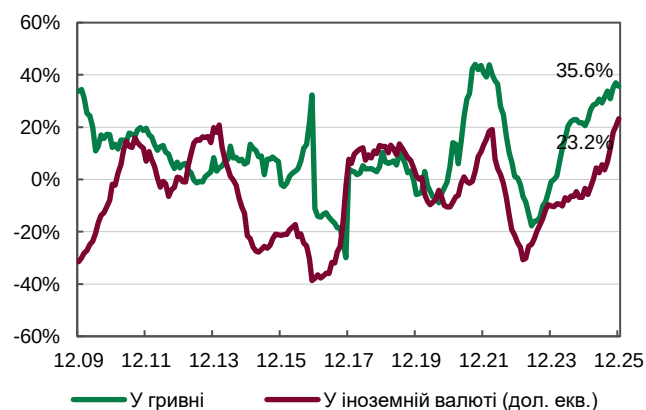
Графік 21. Частка валютних кредитів суб'єктам господарювання



Скориговані на резерви за активними операціями банків.

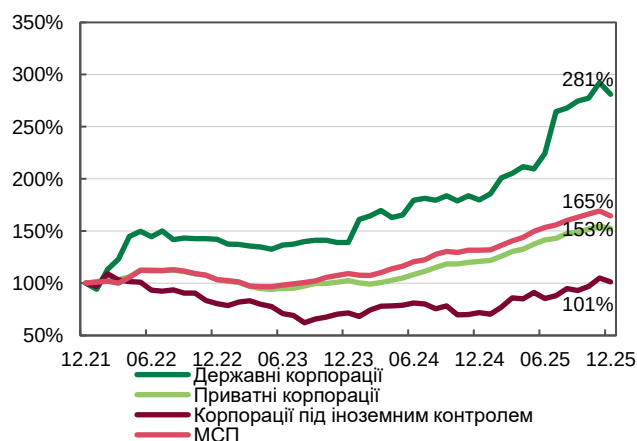
За рік чисті кредити бізнесу у гривні зросли на 35.6% (4.4% кв/кв). Водночас в іноземній валюті приріст таких кредитів становив 23.2% (11.6% кв/кв).

Графік 22. Річна зміна чистих кредитів бізнесу, р/р



Обсяги позик у IV кварталі надалі зростали для всіх категорій власності бізнесу. Найбільше, як і минулого кварталу, зросли позики приватним компаніям – 2.5% за квартал та 26.1% за рік.

Графік 23. Чисті гривневі кредити нефінансовим корпораціям, 2021 = 100%

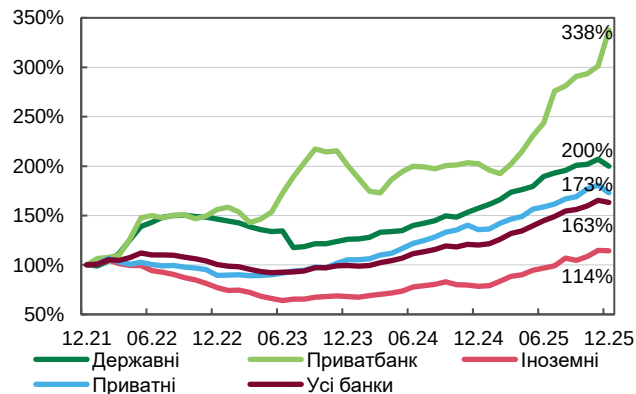


У банках, платоспроможних на 1 січня 2026 року.

У банках, платоспроможних станом на 1 січня 2026 року.

У IV кварталі приріст чистих гривневих кредитів бізнесу був стриманішим порівняно із минулими кварталами, і становив 4.4%. Водночас у річному вимірі темпи зростання пришвидшилися до 35.6%. Усі банки надалі нарощували кредитний портфель. Найбільший приріст за квартал і рік був у іноземних банків: 8.9% кв/кв та 45.7% р/р. Обсяг держбанків зріс на 2.8% кв/кв (34% р/р), передусім завдяки кредитам держкомпаніям. Чисті гривневі кредити фізособам зросли на 7.5% (33.9% р/р) – головним рушієм були приватні та державні банки.

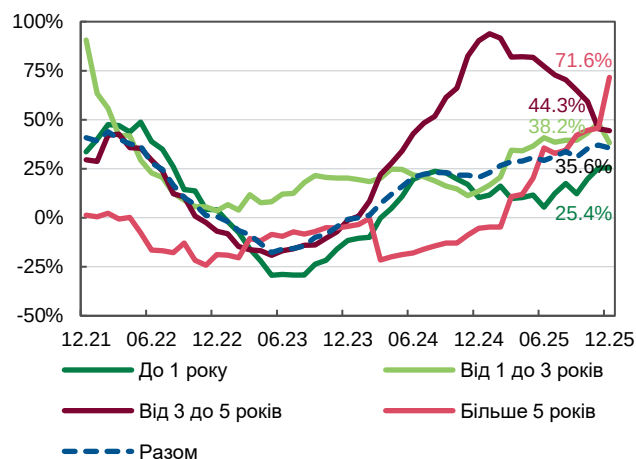
Графік 24. Чисті кредити суб'єктам господарювання в гривнях, 2021 = 100%



У банках, платоспроможних станом на 1 січня 2026 року.

У IV кварталі зростали чисті гривневі кредити бізнесу за всіма строками погашення, найшвидше – кредити зі строками понад три роки. Їхній обсяг збільшився на 13.9% кв/кв (49.7% р/р).

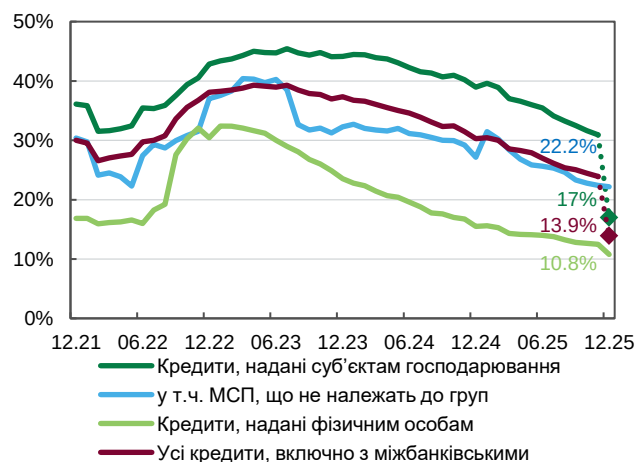
Графік 26. Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання, р/р



У банках, платоспроможних станом на 1 січня 2026 року.

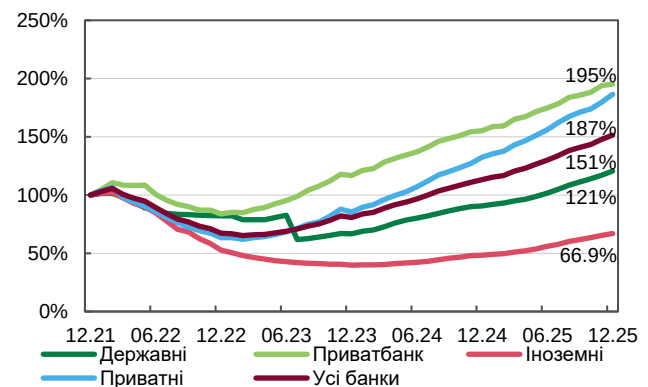
Частка NPL у IV кварталі зменшилася до 13.9%, скоротившись завдяки масовому списанню старих проблемних NPL держбанками на 11.1 в. п. за квартал (16.4 в. п. за рік). Частка NPL скорочувалася серед усіх груп банків як упродовж IV кварталу, так і року загалом. У держбанків за рахунок списання найбільше – до 19.8% (-23.1 в. п. за рік). Скорочення частки NPL становило 15.5 в. п. для бізнесу та 2 в. п. для фізосіб у IV кварталі. Протягом року рушієм зниження рівня NPL був приріст нових кредитів високої якості та списання NPL.

Графік 28. Частка непрацюючих кредитів* у портфелях банків



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

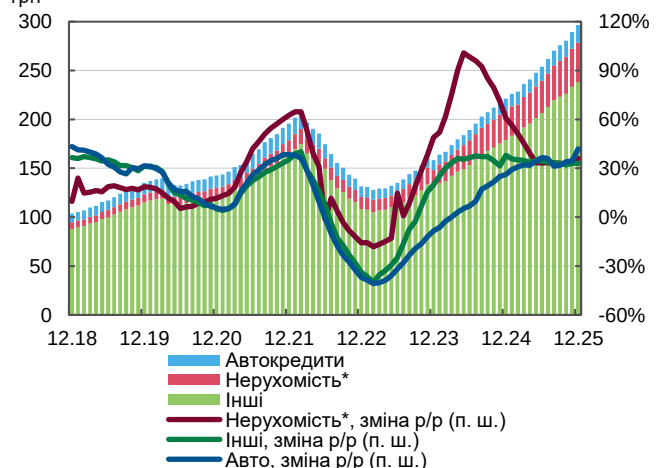
Графік 25. Чисті кредити фізичним особам у гривнях, 2021 = 100%



У банках, платоспроможних станом на 1 січня 2026 року.

У структурі роздрібних кредитів протягом IV кварталу зростала частка позик на нерухомість, авто та побутову техніку. Частка нецільових позик із коротким та середнім строком погашення надалі скорочувалася.

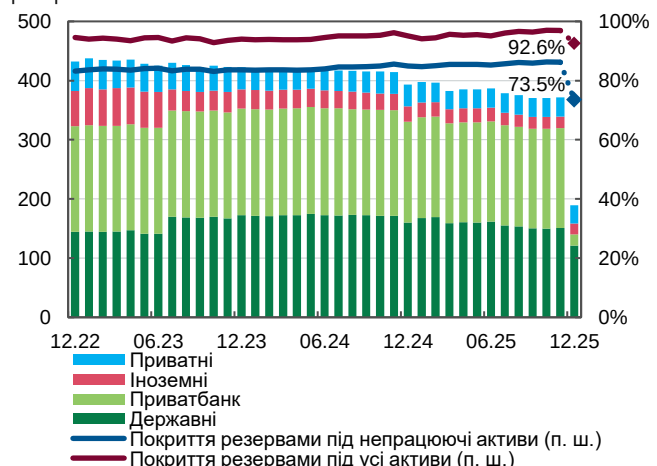
Графік 27. Обсяг чистих гривневих кредитів фізичним особам, млрд грн



У банках, платоспроможних станом на 1 січня 2026 року.

* На придбання, будівництво та реконструкцію нерухомості.

Графік 29. Обсяг непрацюючих активів (млрд грн) та рівень покриття резервами

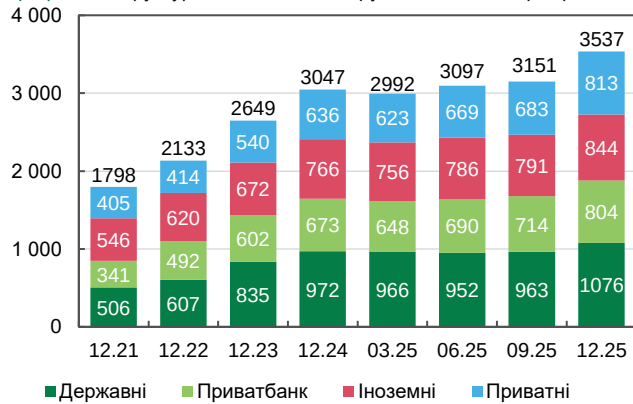


Включно з міжбанківськими кредитами, без позабалансових зобов'язань. Усі банки, включно з неплатоспроможними.

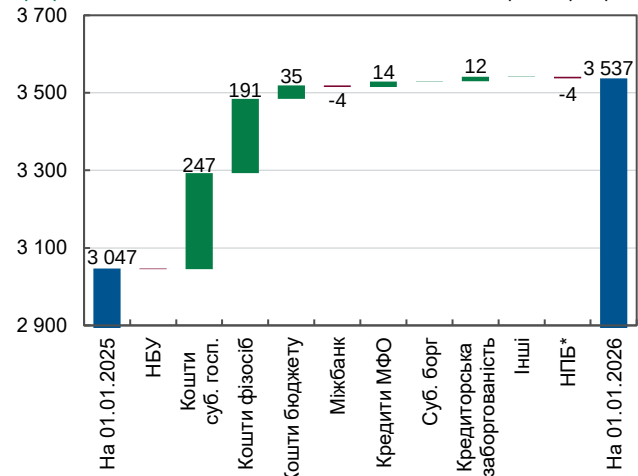
Фондування

Обсяги зобов'язань банків збільшилися на 12.3% за IV квартал та на 16.1% за рік за рахунок зростання коштів бізнесу та фізичних осіб. Загалом кошти клієнтів відносно стабільно зростають протягом останніх років, забезпечуючи понад 90% зобов'язань банків. Зобов'язання зростали в усіх групах банків. Найбільше за квартал зросли зобов'язання у приватних банків та Приватбанку – на 19.1% та 12.6% відповідно.

Графік 30. Структура зобов'язань за групами банків, млрд грн



Графік 31. Зміна зобов'язань за складовими за 2025 рік, млрд грн

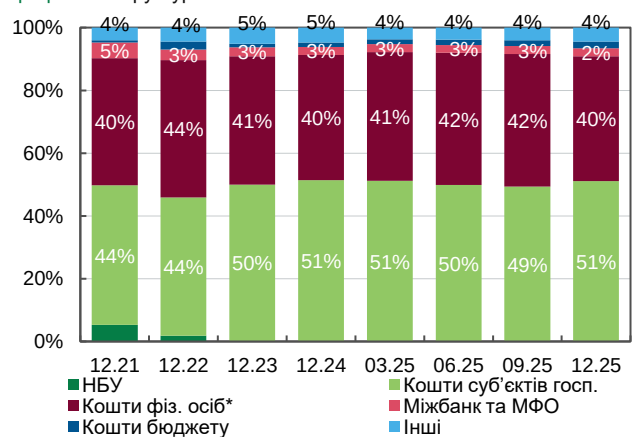


У банках, платоспроможних на кожну звітну дату.

* НПБ – неплатоспроможні банки.

Частка коштів клієнтів у структурі зобов'язань дещо скоротилася за IV квартал, на 0.6 в. п. до 90.9%, через зростання кредиторської заборгованості за податками та коштів бюджету. Структура зобов'язань у цілому суттєво не змінюється тривалий час.

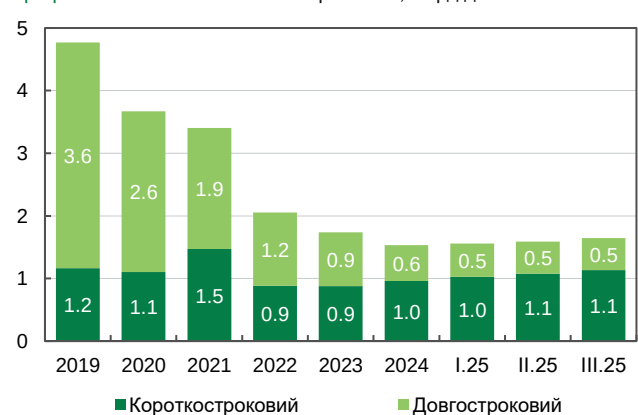
Графік 32. Структура зобов'язань банків



* У тому числі ощадні сертифікати.

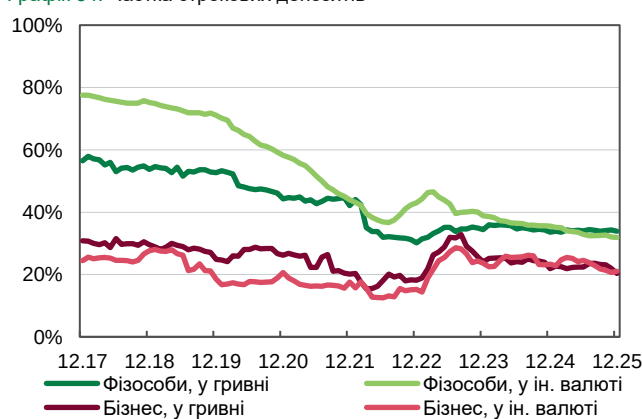
У III кварталі 2025 року валовий зовнішній борг збільшився на 3.7% (+3.3% р/р) через незначне зростання короткострокових запозичень, залишаючись на рівні близько 1.6 млрд дол. США.

Графік 33. Валовий зовнішній борг банків, млрд дол. США



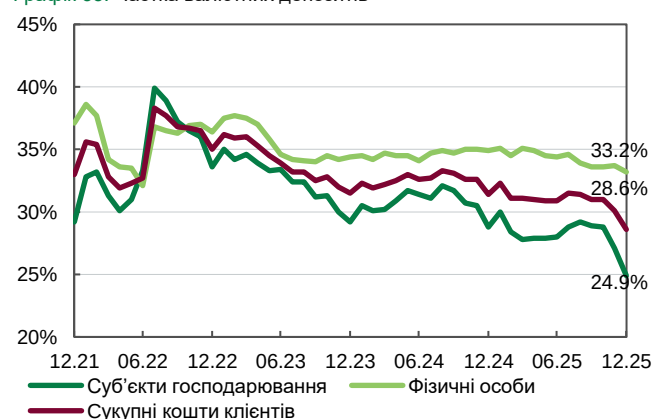
Частка гривневих строкових коштів фізосіб за квартал майже не змінилася, зменшившись на 0.1 в. п. – до 33.8% (зросла на 0.3 в. п. за рік) через швидше зростання поточних коштів. Частка гривневих депозитів бізнесу знизилася на 2.9 в. п. за квартал до 20.3%.

Графік 34. Частка строкових депозитів



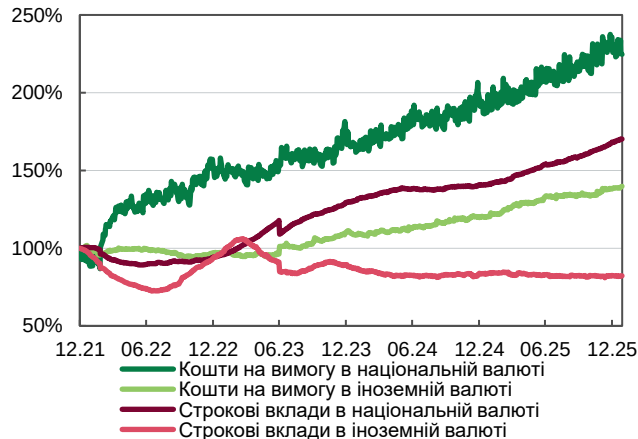
Рівень доларизації коштів клієнтів знизився на 2.4 в. п. за квартал через значні гривневі надходження на рахунки бізнесу та населення в грудні. Водночас у річному вимірі він зменшився на 2.8 в. п. до 28.6%. Частка валютних коштів населення знизилася на 0.4 в. п. (-1.7 в. п. за рік) до 33.2%.

Графік 35. Частка валютних депозитів



За IV квартал обсяг коштів фізосіб у гривні збільшився на 6.3% (18.6% p/p), у валюті – на 2.2% (9.5% p/p). Водночас строкові кошти в гривні за квартал збільшилися на 6.0%, тоді як поточні – на 6.4%.

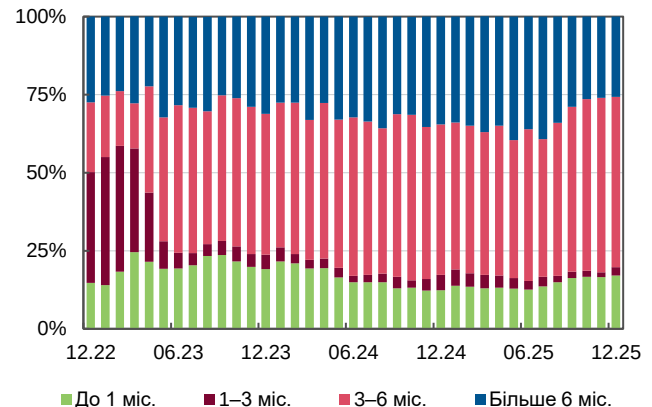
Графік 36. Кошти фізичних осіб, 2021 = 100%*



* Щоденні дані банків, платоспроможних станом на 1 січня 2026 року.

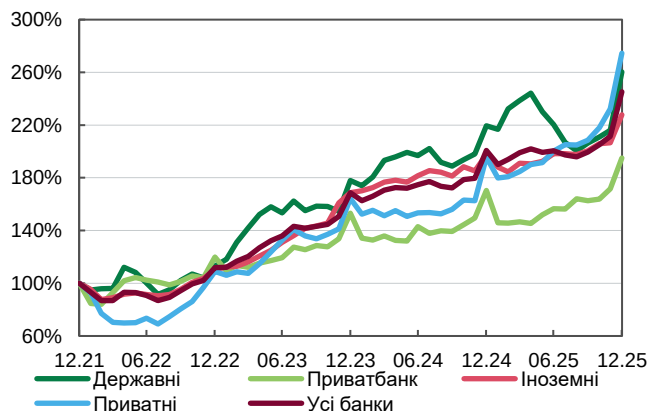
У структурі нових депозитів другий квартал поспіль зростала частка депозитів до 3 міс., загалом на 1.4 в. п. за квартал. Частка депозитів від 3 до 6 міс. зросла на 1.8 в. п., водночас частка депозитів понад 6 міс. зменшилася на 3.3 в. п. Загалом частка нових депозитів строком понад 3 міс. становить 80.3%.

Графік 37. Структура нових строкових депозитів домогосподарств



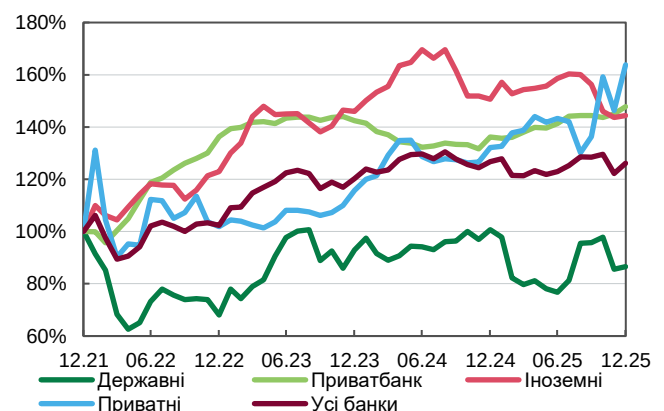
Гривневі кошти бізнесу за квартал збільшилися на 22.9% (+22.2% p/p). Зростали залишки в усіх групах банків, найбільше у приватних та державних банках (без Приватбанку) – на 31.7% та 26.1% відповідно. Кошти в іноземних валютах зменшилися на 5.0% за квартал. Найпомітніше зменшення відбулося в держбанках (без Приватбанку) та в іноземних банках – по -10.3%. Натомість у приватних банках та Приватбанку кошти збільшилися – на 12.4% та 0.4% відповідно.

Графік 38. Кошти суб'єктів господарювання в національній валюті за групами банків, 2021 = 100%



У банках, платоспроможних станом на 1 січня 2026 року.

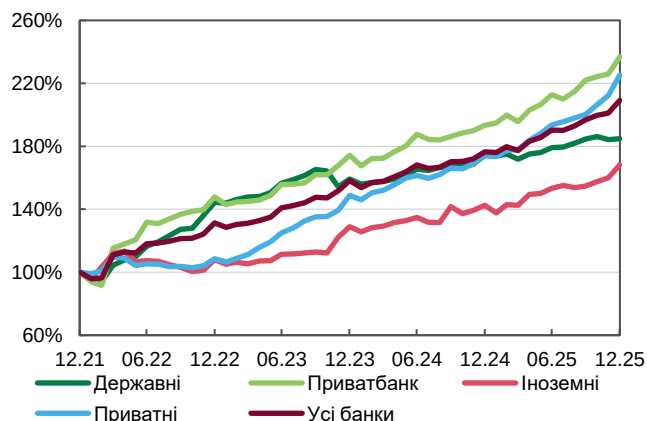
Графік 39. Кошти суб'єктів господарювання в іноземних валютах (в екв. дол. США) за групами банків, 2021 = 100%



У банках, платоспроможних станом на 1 січня 2026 року.

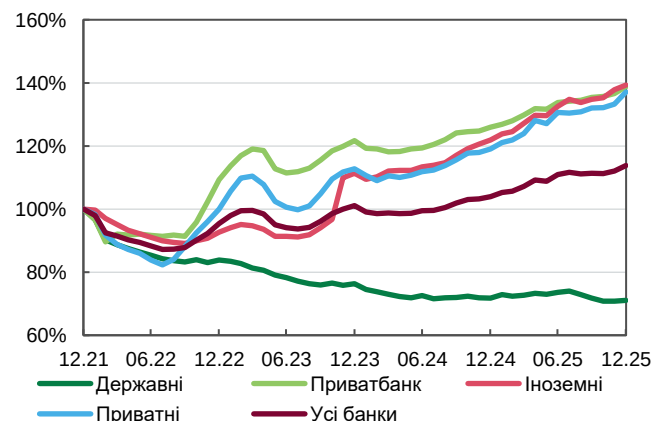
Приплив гривневих коштів населення пришвидшився у IV кварталі, продовжуючи тенденцію, яка розпочалася з II кварталу 2024 року, на 6.3% за квартал та на 18.6% p/p. Упродовж кварталу всі групи банків нарощували кошти фізичних осіб. Найбільше зросли кошти в приватних та іноземних банках – на 12.5% та 8.7% за квартал відповідно. Кошти у валюті збільшилися на 2.2% (+9.5% p/p), кошти на строкових рахунках, на відміну від коштів на поточних рахунках, практично не збільшувалися.

Графік 40. Кошти фізичних осіб у національній валюті за групами банків, 2021 = 100%



У банках, платоспроможних станом на 1 січня 2026 року.

Графік 41. Кошти фізичних осіб в іноземних валютах (в екв. дол. США) за групами банків, 2021 = 100%

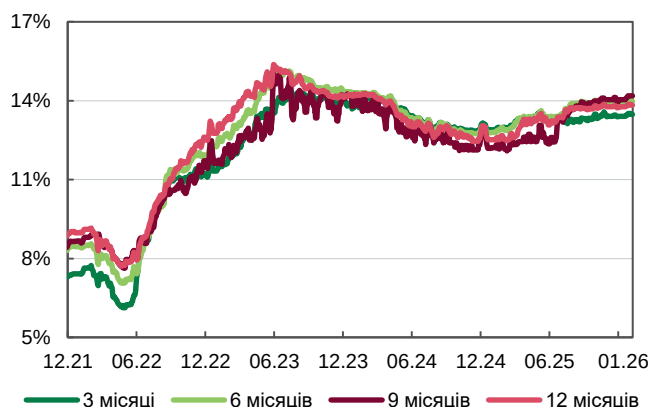


У банках, платоспроможних станом на 1 січня 2026 року.

Відсоткові ставки

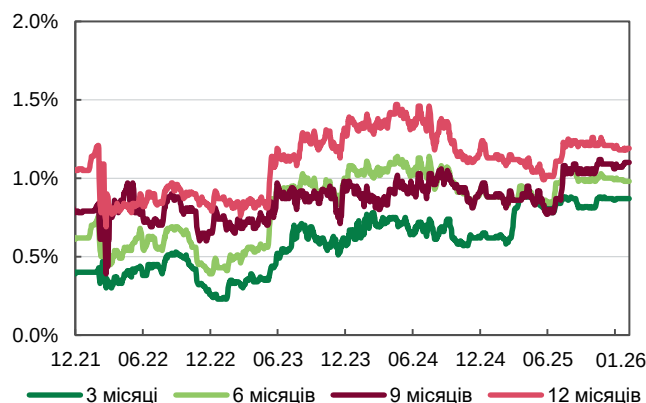
Вартість 12-місячних депозитів у гривні впродовж кварталу зросла лише на 0.1 в. п. до 13.8% річних, ще на 0.1 в. п. – у січні. Спред між річними та тримісячними гривневими депозитами залишався близько 0.4 в. п. У цілому за 2025 рік зростання ставок становило 0.8 в. п.

Графік 42. Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у гривнях, % річних*



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

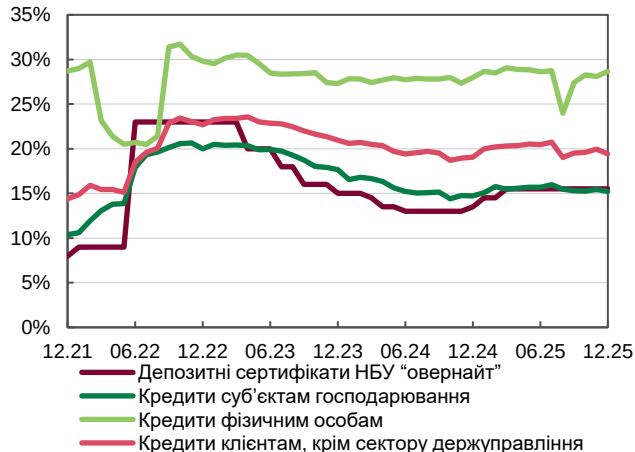
Графік 43. Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у доларах США, % річних*



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

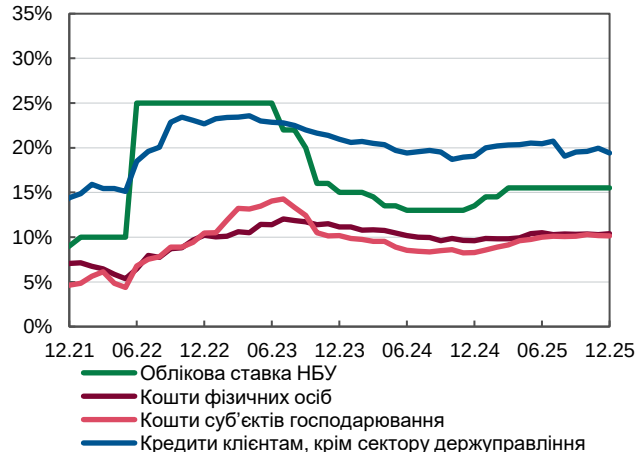
Ставки за новими гривневими кредитами бізнесу у листопаді зросли, а у грудні знизилися до 15.2% річних (-0.1 в. п. за квартал), населенню – упродовж кварталу зросли на 1.3 в. п. до 28.7% річних. Зміна ставок за новими залученнями була несуттєвою – до 0.1 в. п., за коштами фізичних осіб середня ставка становила 10.4% річних, бізнесу – 10.1% річних.

Графік 44. Відсоткові ставки за новими кредитами* у гривнях та депозитними сертифікатами НБУ, % річних



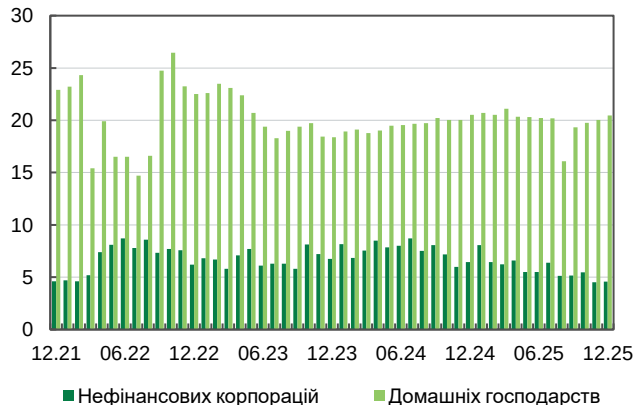
* Без пролонгації або інших змін кредитних умов.

Графік 45. Облікова ставка НБУ та вартість нових депозитів і кредитів у гривнях, % річних



Спред між ставками за новими кредитами та депозитами у корпоративному сегменті зменшився. Дохідність активів незначно знизилася, а вартість фондування лишилася без змін. Тож процентна маржа зменшилася на 0.1 в. п. до 7.7%.

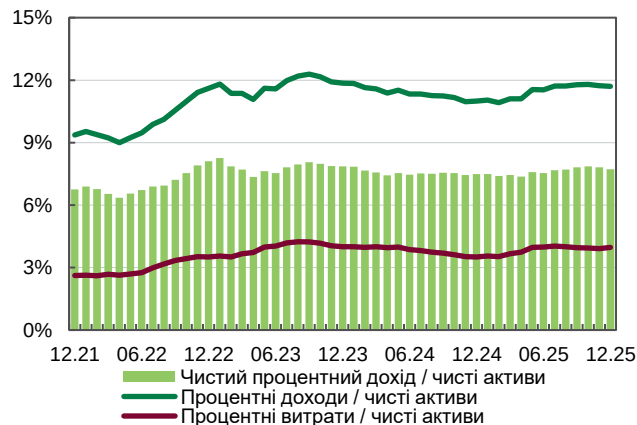
Графік 46. Спред між ставками за новими* кредитами і депозитами, в. п.



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 47. Процентна маржа банків*



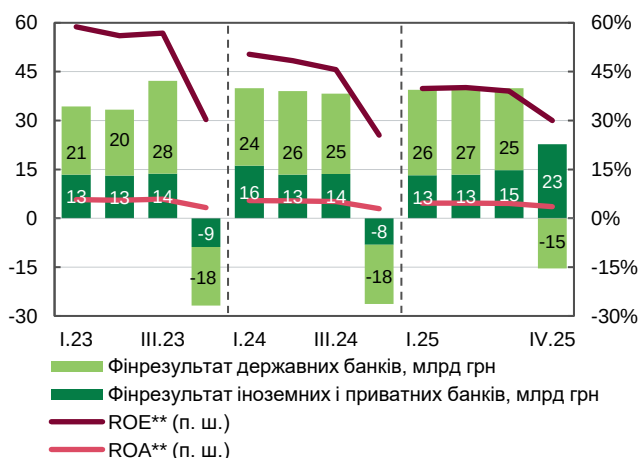
З урахуванням неплатоспроможних банків.

* Чистий процентний дохід доплинний середнього обсягу чистих активів за звітний місяць та два попередніх.

Фінансові результати

За 2025 рік прибуток становив 126.8 млрд грн, +39.4% р/р. За IV квартал прибуток становив лише 7.3 млрд грн унаслідок збитку Приватбанку після нарахування додаткового податку.

Графік 48. Фінансовий результат, рентабельність капіталу та активів банків*

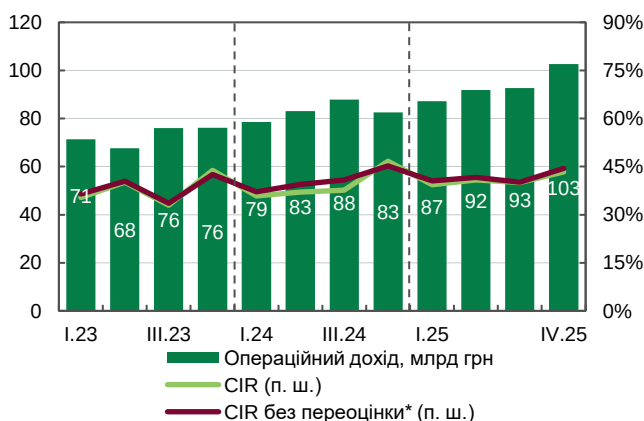


* У грудні 2023 та 2024 років відображено коригування податку на прибуток за ставкою 50% ретроспективно за рік.

* Накопиченим підсумком з початку року.

Операційна ефективність (CIR) сектору незначно погіршилась, до 43.3% у IV кварталі порівняно з 40% у попередньому. У цілому за рік вона залишалася високою – 40.9%.

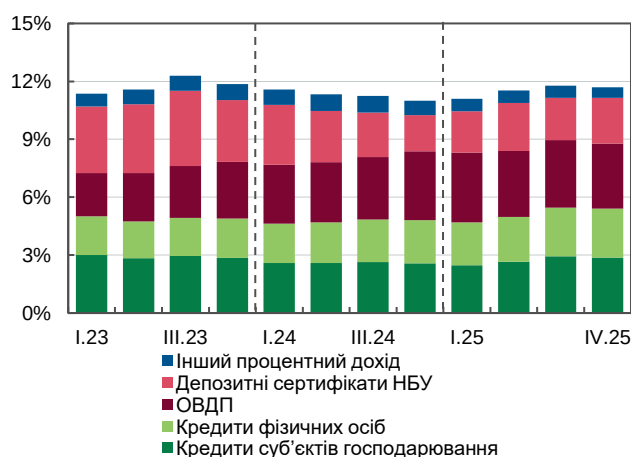
Графік 50. Операційні доходи та операційна ефективність банків



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

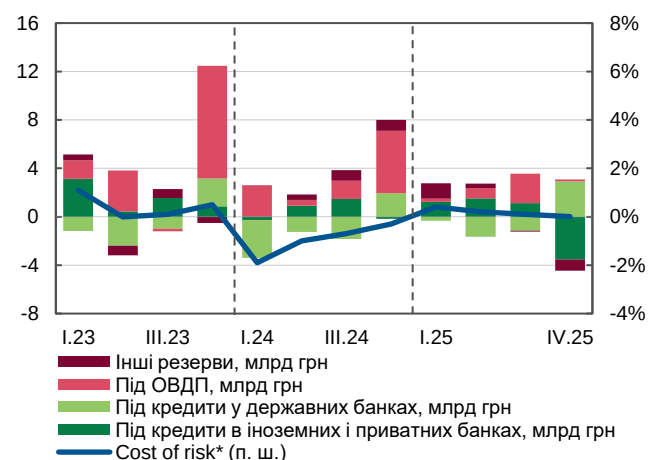
Упродовж року дохідність активів була дещо вищою порівняно з попереднім роком. У IV кварталі вона незначно знизилася за рахунок зменшення дохідності ОВДП. Вартість зобов'язань незначно вище, ніж минулого року, у IV кварталі зміни були несуттєвими.

Графік 52. Співвідношення складових процентних доходів та чистих активів



Упродовж року відрахування до резервів були помірними. COR за кредитами був близько нуля, -0.2% за IV квартал. Під ОВДП сформовано 3.7 млрд грн резервів за рік, найбільше у III кварталі.

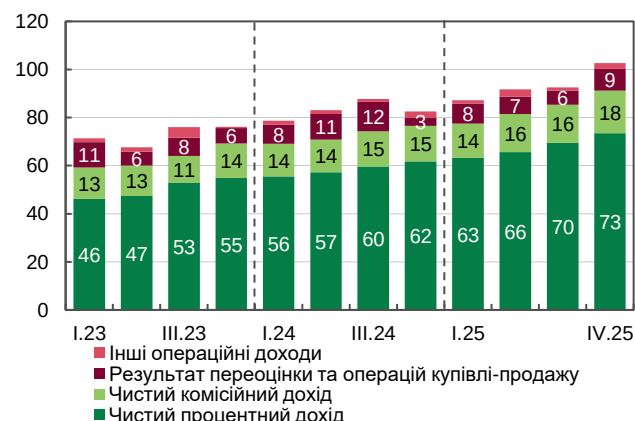
Графік 49. Квартальні відрахування в резерви



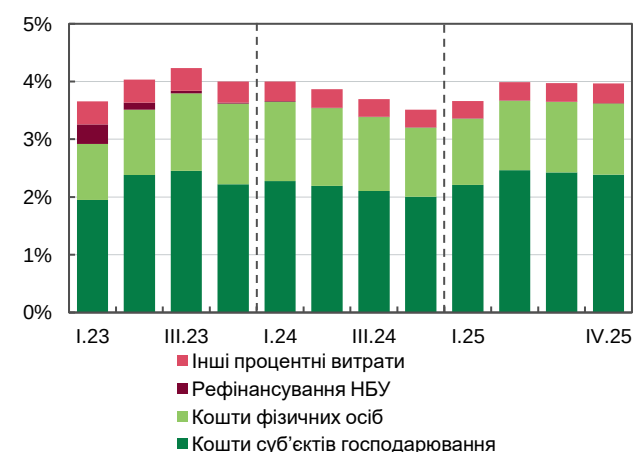
* Приведені до річних значень відрахування в резерви під кредити з початку року до чистого кредитного портфеля.

Чистий процентний дохід за рік зріс на 16.1% р/р, чистий комісійний дохід – на 12.5% р/р. За IV квартал – на 19.0% р/р та 19.7% р/р відповідно.

Графік 51. Складові операційного доходу банків за період, млрд грн



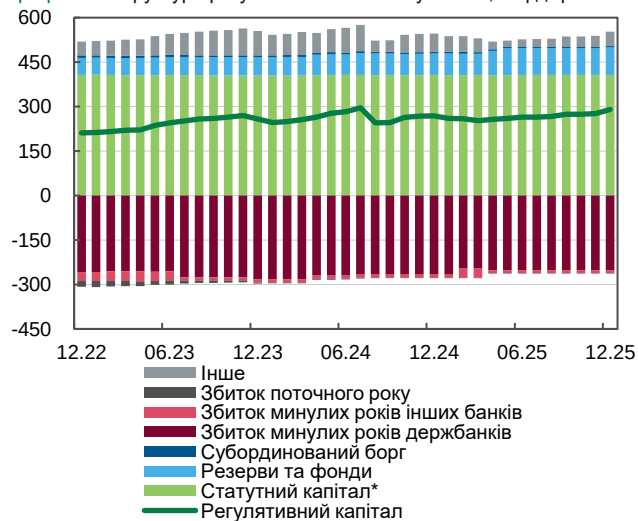
Графік 53. Співвідношення складових процентних витрат та чистих активів



Капітал

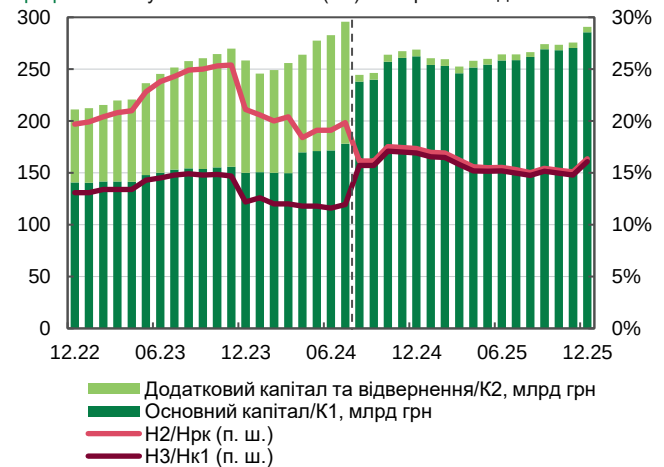
Достатність регулятивного капіталу банків на кінець грудня становила 16.4%, достатність капіталу 1 рівня – 16.1%. За рік регулятивний капітал зріс на 8.2% та на 6.1% порівняно з попереднім кварталом, зокрема через зростання резервів та фондів. Статутний капітал був майже незмінним.

Графік 54. Структура регулятивного капіталу банків, млрд грн



* Зареєстрований та незареєстрований статутний капітал.

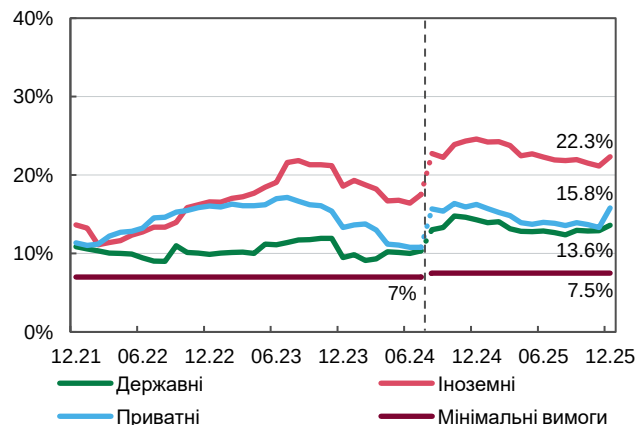
Графік 55. Регулятивний капітал (РК) та норматив адекватності РК



З 1 січня 2024 року під час розрахунку достатності капіталу враховується 100% розміру операційного ризику.

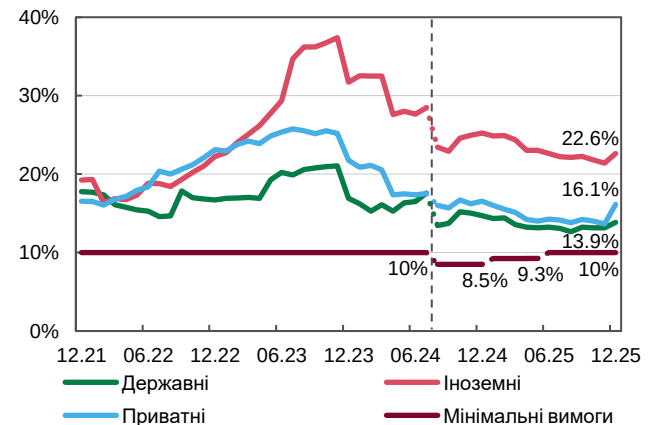
Адекватність капіталу 1 рівня та регулятивного капіталу зберігалася найнижчою у державних банків (близько 14%), найвищими – в іноземних (близько 22.5%). Середні значення в усіх групах були вищими за мінімальні вимоги.

Графік 56. Норматив адекватності основного капіталу (H3) та капіталу 1 рівня (Нк1) за групами банків



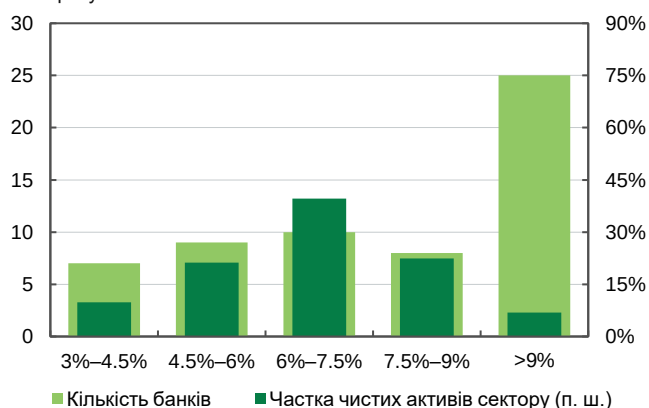
З 1 січня 2024 року під час розрахунку достатності капіталу враховується 100% розміру операційного ризику. З 1 травня 2024 року розрахунок оновлено за даними актуальної звітності.

Графік 57. Норматив адекватності регулятивного капіталу (H2/Нрк) за групами банків

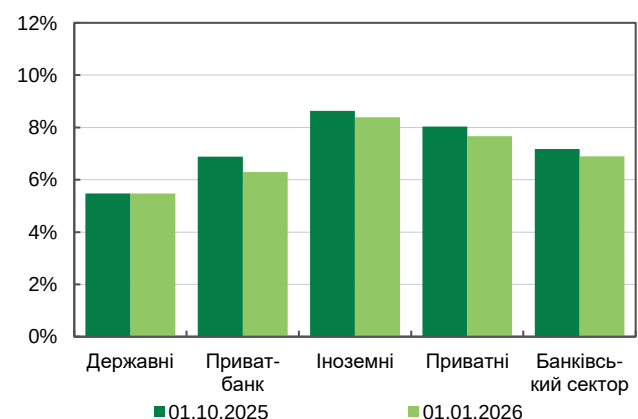


Коефіцієнт левириджу в середньому у банківському секторі за квартал незначно знизився – на 0.3 в. п. до 6.9%, але залишався суттєво вищим за мінімальні вимоги в усіх групах банків. На кінець грудня усі банки виконували цей норматив.

Графік 58. Розподіл коефіцієнта левириджу банків станом на 1 січня 2026 року



Графік 59. Коефіцієнт левириджу за групами банків



Упроваджено з 1 вересня 2025 року, нормативне значення – не менше 3%.

Таблиця 2. Основні показники банківського сектору України¹

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Кількість діючих банків	77	75	73	71	67	63	61	60
Загальні балансові показники (млрд грн) / General balance sheet indicators (UAH billion)²								
Загальні активи	1 911	1 982	2 206	2 358	2 717	3 311	3 767	4 181
у т. ч. в іноземній валюті	779	718	746	679	820	923	1 055	1 091
Чисті активи	1 360	1 493	1 823	2 053	2 352	2 945	3 415	4 001
у т. ч. в іноземній валюті	495	492	585	583	731	830	960	1 017
Валові кредити суб'єктам господарювання ³	919	822	749	796	801	784	851	870
у т. ч. в іноземній валюті	460	381	332	292	281	268	284	315
Чисті кредити суб'єктам господарювання ³	472	415	432	540	529	511	589	774
Валові кредити МСП	445	432	451	468	455	483	509	457
у т. ч. в іноземній валюті	180	159	162	127	100	114	111	122
Чисті кредити МСП	339	205	232	263	246	268	306	407
у т. ч. в іноземній валюті	102	89	101	87	70	80	77	99
Чисті кредити МСП, що не належать до груп ⁷	-	62	63	71	61	63	74	85
у т. ч. в іноземній валюті	-	22	24	18	15	13	13	13
Валові кредити фізичним особам	197	207	200	243	210	223	274	342
у т. ч. в іноземній валюті	61	38	31	21	13	12	11	10
Чисті кредити фізичним особам	114	143	149	200	134	160	222	297
Кошти суб'єктів господарювання ³	430	525	681	800	943	1 322	1 564	1 808
у т. ч. в іноземній валюті	150	191	233	233	317	386	450	451
Кошти фізичних осіб ⁴	508	552	682	727	933	1 084	1 216	1 407
у т. ч. в іноземній валюті	241	238	285	270	340	373	424	468
Зміна (р/р, %) / Change (yoy, %)								
Загальні активи	3.8%	3.7%	11.3%	6.9%	15.2%	21.9%	13.8%	11.0%
Чисті активи	1.9%	9.8%	22.1%	12.6%	14.5%	25.2%	16.0%	17.2%
Валові кредити суб'єктам господарювання ³	6.3%	-10.6%	-8.8%	6.2%	0.7%	-2.2%	8.5%	2.3%
Чисті кредити суб'єктам господарювання ³	4.7%	-12.1%	4.2%	24.8%	-1.9%	-3.6%	15.3%	31.6%
Валові кредити фізичним особам	15.3%	5.0%	-3.5%	21.6%	-13.5%	6.0%	23.2%	24.6%
Чисті кредити фізичним особам	24.6%	24.6%	4.2%	34.7%	-32.9%	18.8%	39.3%	33.7%
Кошти суб'єктів господарювання ³	0.8%	22.1%	29.7%	17.4%	17.9%	40.2%	18.3%	15.6%
Кошти фізичних осіб ⁴	6.3%	8.6%	23.5%	6.6%	28.4%	16.1%	12.2%	15.7%
Рівень проникнення / Penetration⁵ (%)								
Валові кредити суб'єктам госп. ³ / ВВП	25.8%	20.7%	17.7%	14.6%	15.3%	11.8%	11.1%	9.8%
Чисті кредити суб'єктам госп. ³ / ВВП	13.3%	10.4%	10.2%	9.9%	10.1%	7.7%	7.7%	8.7%
Валові кредити фізичним особам / ВВП	5.5%	5.2%	4.7%	4.5%	4.0%	3.4%	3.6%	3.8%
Чисті кредити фізичним особам / ВВП	3.2%	3.6%	3.5%	3.7%	2.6%	2.4%	2.9%	3.3%
Кошти суб'єктів господарювання ³ / ВВП	12.1%	13.2%	16.1%	14.7%	18.0%	19.9%	20.4%	20.3%
Кошти фізичних осіб / ВВП	14.3%	13.9%	16.2%	13.3%	17.8%	16.4%	15.9%	15.8%
Фінансові результати / Profit or Loss⁶ (млрд грн) / (UAH billion)								
Чисті процентні доходи	73.0	78.9	84.8	117.6	151.7	201.4	234.3	271.9
Чисті комісійні доходи	37.8	44.0	46.5	58.0	50.2	51.1	56.5	63.6
Відрахування в резерви	23.8	10.7	31.0	3.4	121.2	17.7	9.6	4.5
Чистий прибуток / збиток	22.3	58.4	39.7	77.4	21.9	83.0	90.9	126.8
Довідково: / Memo items:								
Гривень / долар США (середнє за період)	27.20	25.85	26.96	27.29	32.34	36.57	40.15	41.69
Гривень / долар США (на кінець періоду)	27.69	23.69	28.27	27.28	36.57	37.98	42.04	42.39
Гривень / євро (середнє за період)	32.14	28.95	30.79	32.31	33.98	39.56	43.45	47.06
Гривень / євро (на кінець періоду)	31.71	26.42	34.74	30.92	38.95	42.21	43.93	49.86

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 у 2014–2024 роках без урахування тимчасово окупованої території Автономної Республіки Крим, м. Севастополя, окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, інших окупованих територій; дані за 2025 рік – використано оцінки ВВП з Інфляційного звіту за січень 2026 року. ⁶ З урахуванням коригуючих проводок. ⁷ За належністю до груп юридичних осіб під спільним контролем або груп пов'язаних контрагентів [відповідно до постанови Правління Національного банку України від 30.06.2016 № 351 (зі змінами) та постанови від 28.08.2001 № 368 (зі змінами)].

Примітки.

Джерело інформації – Національний банк України, якщо не зазначено інше. Дані за 2022–2024 роки та дев'ять місяців 2025 року наведено з урахуванням коригуючих проводок (крім даних одного-двох невеликих банків, які не подали балансових даних із коригуючими проводками, залежно від дати).

Якщо не зазначено інше, то АТ “Сенс Банк” розглядається як частина групи банків з державним капіталом з III кварталу 2023 року, АТ “Перший Інвестиційний Банк” – з березня 2024 року, АТ “Мотор-Банк” – з вересня 2024 року.

До вибірки належать платоспроможні станом на кожну звітну дату банки, якщо не зазначено інше. У вибірці банків, платоспроможних станом на останню звітну дату, зазначені банки, приєднані за спрощеною процедурою до інших банків.

Групи банків сформовано згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури.

Державні банки – банки з участю держави Україна в капіталі, якщо не зазначено інше. У випадках, коли на графіку Приватбанк виділено окремо, він не входить до групи державних банків.

Іноземні банки – банки, контрольні пакети акцій яких належать іноземним банкам або іноземним фінансово-банківським групам.

Приватні банки – банки, власниками істотної участі в 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.

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	Депозитні сертифікати Національного банку України
МСП	Мікро, малі та середні підприємства
МФО	Міжнародна фінансова організація
УФЖК	ПАТ “Українська фінансова житлова компанія”
НБУ	Національний банк України
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; 3) амортизованою собівартістю
ОПК	Оборонно-промисловий комплекс
CoR	Cost of risk
NPL	Непрацюючі кредити
ROA	Return on assets: рентабельність активів
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
кв.	Квартал
міс.	Місяць
тис.	Тисяча
млн	Мільйон
млрд	Мільярд
трлн	Трильйон
од.	Одиниця(i)
п. ш.	Права шкала
р/р	До аналогічної дати / періоду попереднього року
кв/кв	До попереднього кварталу