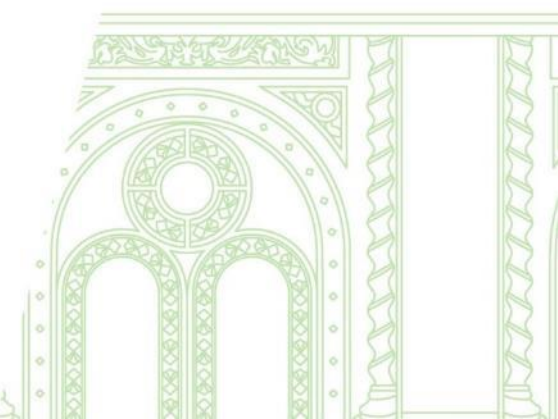




Національний
банк України

Звіт про фінансову стабільність

червень 2018 р.



Ключові висновки



- Банківський сектор працював у 1-му півріччі 2018 року без помітних потрясінь, макроекономічна ситуація була сприятливою. За оцінками НБУ, за останні півроку знизилися кредитний ризик та ризик прибутковості банківського сектору. Ризик ліквідності залишається низьким.
- Ключове завдання для влади – прискорення структурних реформ у рамках співпраці із МФО. Без відновлення співпраці із МВФ умови рефінансування зовнішніх боргів будуть несприятливими для України.
- Приплив гривневого фондування залишається стійким (близько 15% р/р), кошти клієнтів забезпечують понад 80% зобов'язань банків. Переважно вони короткі, що обумовлює ризики ліквідності у випадку несприятливого розвитку подій.
- Чисті гривневі кредити фізичним особам зростають темпами 40% р/р. Роздрібне кредитування на сьогодні не створює системних ризиків для фінансового сектору. Проте оцінка ризиків ряду банків за такими кредитами не є достатньо консервативною.
- Висока частка NPL – 56.2% наприкінці квітня – стримує корпоративне кредитування. Разом із тим, за оцінками НБУ, кредити позичальникам, що не допускали дефолтів, зростають на понад 20% р/р.
- Сектор отримав прибуток 8.7 млрд. грн у 1 кв. 2018 року (ROE=22.3%) завдяки високому операційному прибутку та суттєвому скороченню відрахувань до резервів. За оцінками НБУ відрахування до резервів у 2018 році будуть найнижчими за останнє десятиліття.
- Ряд банків і надалі мають низьку операційну ефективність та/або працюють збитково. Такі банки перебувають у зоні ризику та є об'єктом посиленого нагляду.
- Більшість банків успішно перейшли на МСФЗ 9, вплив на власний та регулятивний капітал був помірним.

У I півріччі 2018 знизився кредитний ризик та ризик прибутковості



Карта ризиків



Джерело: НБУ

- **Кредитний ризик (-1).** Поліпшився фінансовий стан клієнтів, пройшли великі реструктуризації проблемної заборгованості, знизилася частка незарезервованих дефолтних кредитів.
- **Ризик достатності капіталу (const).** Прибутки поточного року компенсували зниження капіталу внаслідок переходу на МСФЗ 9. Окремі банки отримали додатковий капітал від акціонерів. В зоні ризику - кілька малих фінустанов.
- **Ризик ліквідності (const).** Значний приплив коштів клієнтів у банки призвів до зниження вартості фондування.
- **Юридичний ризик (const).** Обрання нового Верховного суду України дозволяє сподіватися на неупереджений та об'єктивний розгляд справ по суті.
- **Валютний ризик (const).** Доларизація ще висока, хоча відкрита валютна позиція більшості банків незначна. Невпевненість у співпраці з МВФ створює ризики для курсу гривні та балансів банків.
- **Ризик прибутковості (-1).** Здешевлення фондування сприяє зростанню чистих процентних доходів, комісійні зростають через попит на банківські послуги. Відрахування до резервів скорочуються.

Загальний рівень стресу є помірним вже майже два роки



Індекс фінансового стресу

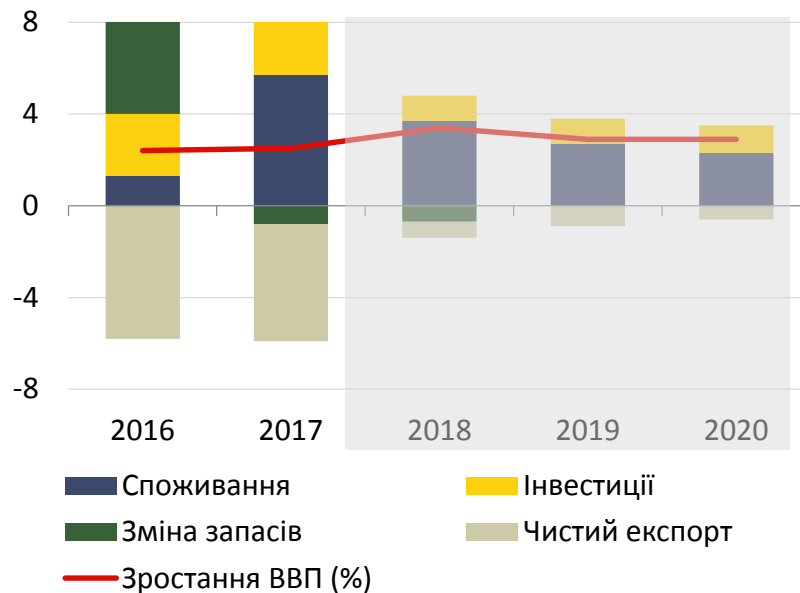


Джерело: НБУ

Ключове завдання влади – прискорення структурних реформ

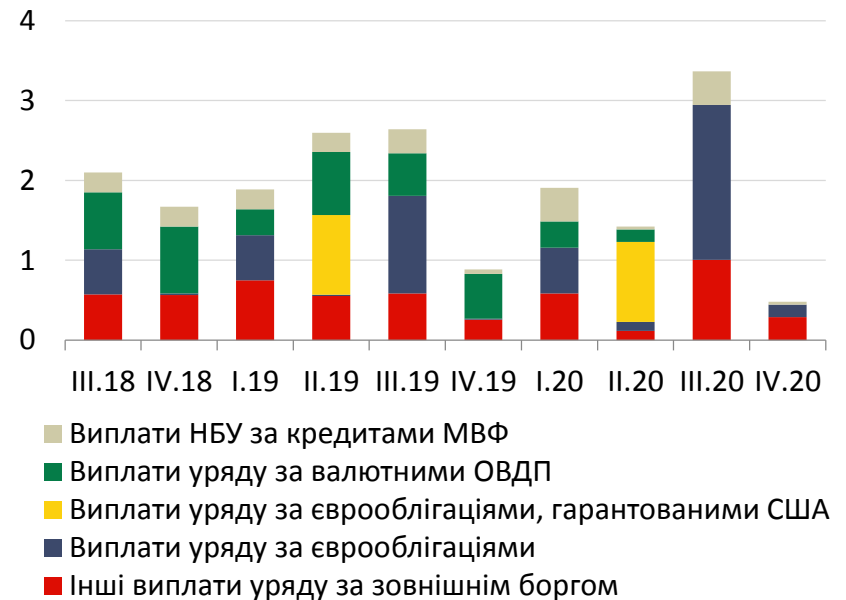


Приріст ВВП за категоріями кінцевого споживання, в.п.



Джерело: розрахунки НБУ

Валютні виплати за державним та гарантованим державою боргом, млрд дол.*

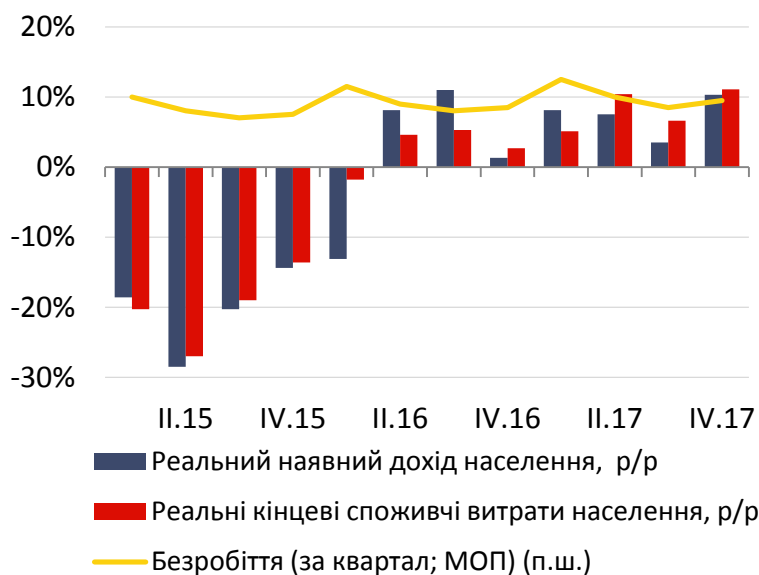


* у тому числі відсотки.

- Темпи зростання економіки стримують повільні структурні та інституційні реформи.
- Короткостроковий виклик для фінансової стабільності – необхідність рефінансування значних обсягів зовнішніх боргів держави протягом наступних двох років.
- У цьому контексті відновлення співпраці з МФО – ключове завдання для влади. Шанси на поновлення програми із МВФ суттєво зросли після прийняття Закону «Про Вищий антикорупційний суд».

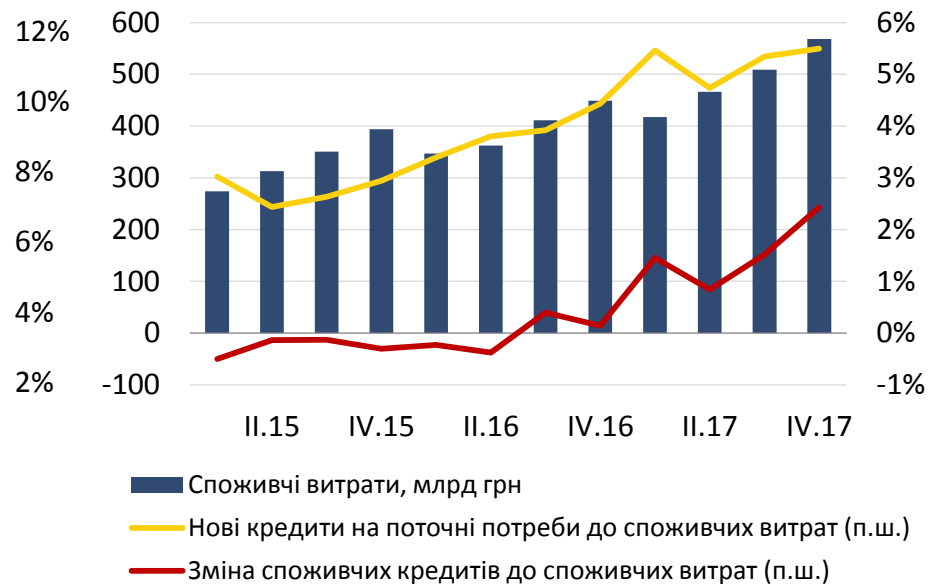
Платоспроможність домогосподарств відновлюється

Зміна реального наявного доходу, споживчих витрат населення та рівня безробіття



Джерело: ДССУ (уточнені дані), розрахунки НБУ

Вплив банківського споживчого кредитування* на споживчі витрати

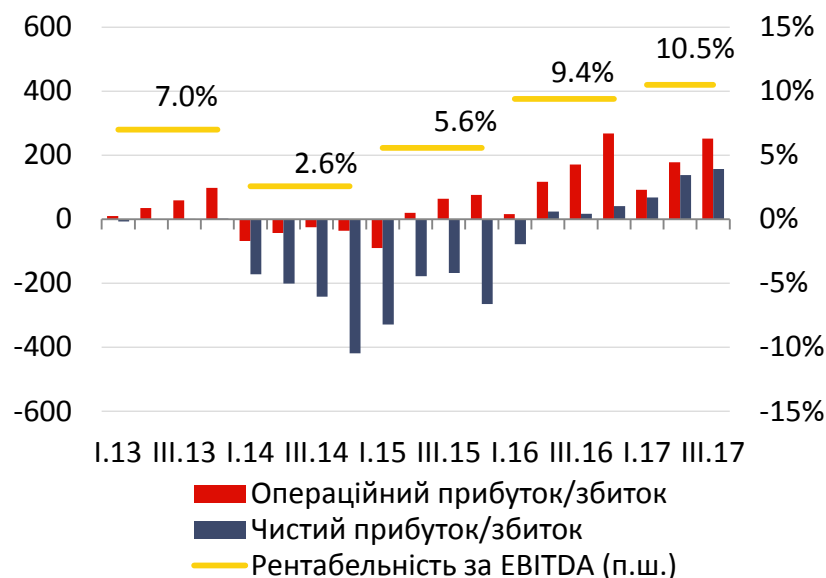


* Валові споживчі кредити платоспроможних банків.

- Реальний наявний дохід домогосподарств зріс на 7.4% у 2017 порівняно з +2.0% у 2016 році.
- Сукупне боргове навантаження домогосподарств незначне і скоротилося: з 11% до 10% річного наявного доходу (до 6.5% до ВВП).
- Кредитування забезпечило близько 1.6% загальних витрат домогосподарств у 2017 році.

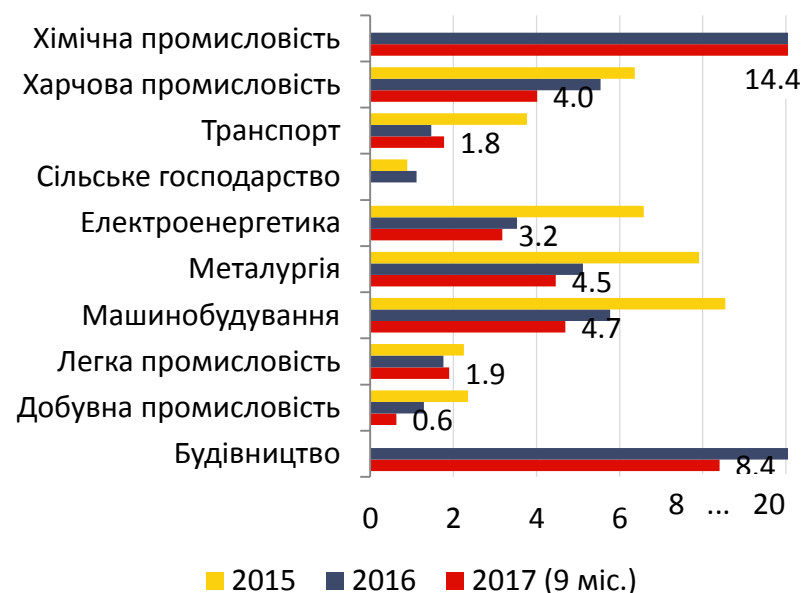
Фінансовий стан реального сектору помірно покращився у 2017 році

Фінансові результати нефінансових корпорацій, млрд грн



Джерело: НБУ

Відношення боргу до EBITDA за 12 місяців за секторами

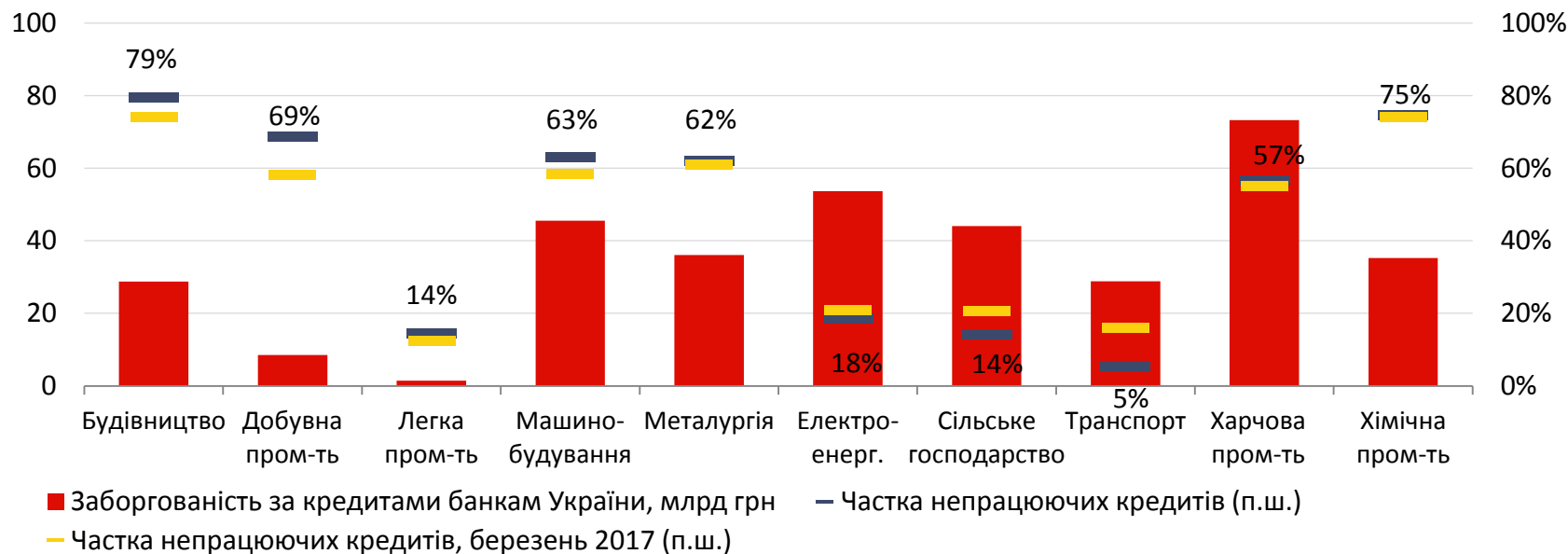


- Рентабельність у реальному секторі зростала протягом 2015-2017 років.
- Боргове навантаження на сьогодні прийнятне для компаній всіх базових галузей крім хімії та будівництва.
- Перспективні для кредитування галузі – сільське господарство, харчопром, транспорт, енергетика, машинобудування.

Частка непрацюючих кредитів реального сектору лишається високою попри покращення фінансового стану компаній



Непрацюючі кредити нефінансових компаній, березень 2018 року



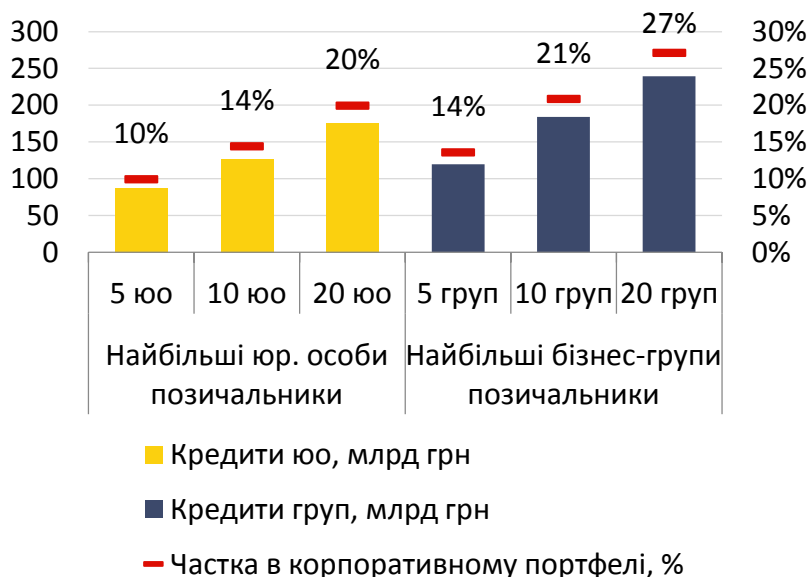
Банки платоспроможні на 01.04.18

Джерело: НБУ

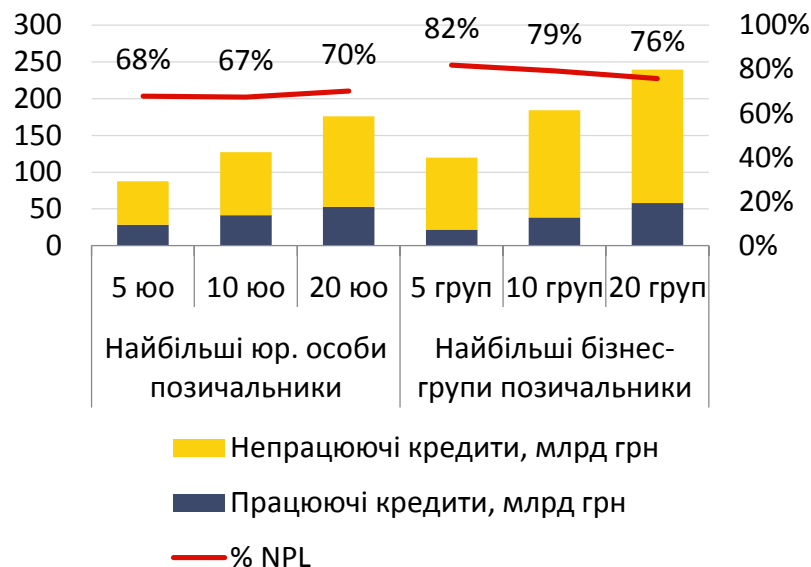
- Найменше непрацюючих кредитів у транспорті, сільському господарстві, легкій промисловості, найбільше – у хімічній промисловості та в будівництві.
- У галузях з високою концентрацією кредитів частка проблемних боргів за останній рік зросла (у добувній промисловості, будівництві, машинобудуванні).

Великі бізнес-групи надалі не обслуговують старі борги

Валові кредити найбільшим позичальникам на 01.04.18*



Обсяги та частка непрацюючих кредитів у заборгованості найбільших позичальників на 01.04.18*

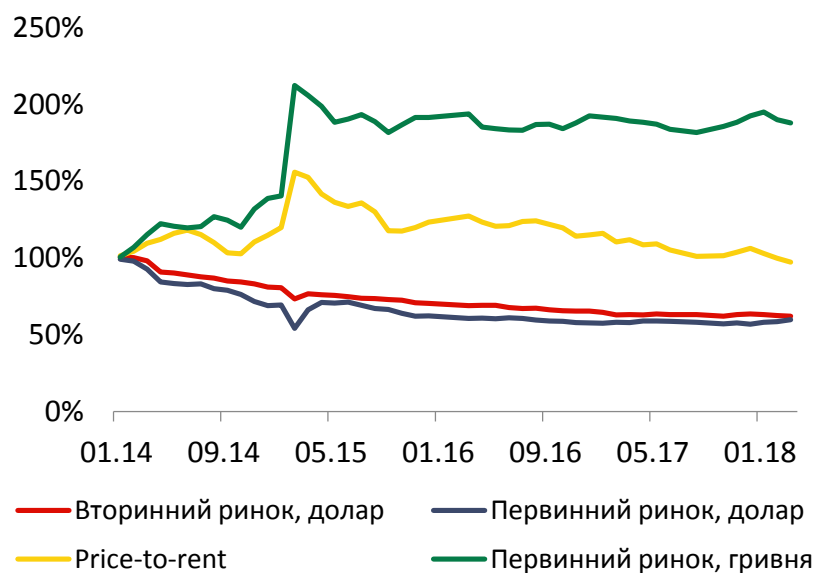


* без урахування групи Приват
Джерело: НБУ

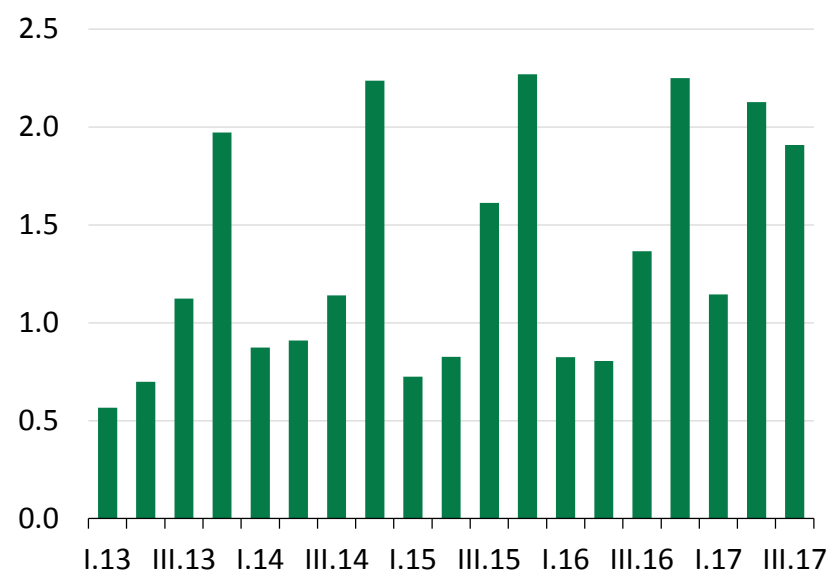
- Концентрація боргів бізнесу лишається високою. На 20 бізнес-груп припадає більше чверті всіх боргів корпоративного сектору.
- Платіжна дисципліна найбільших бізнес-груп гірша, ніж корпоративних позичальників в цілому. Частка непрацюючих кредитів топ-20 груп – 76% (без групи Приват).
- Найбільші групи затягують з реструктуризацією боргів та розраховують на пільгові умови від банків.

Ринок нерухомості: ціни стабілізувалися, попит поки слабкий

Ціни на житло в Києві, грудень 2013 року = 100%



Прийняте в експлуатацію житло, млн кв. м

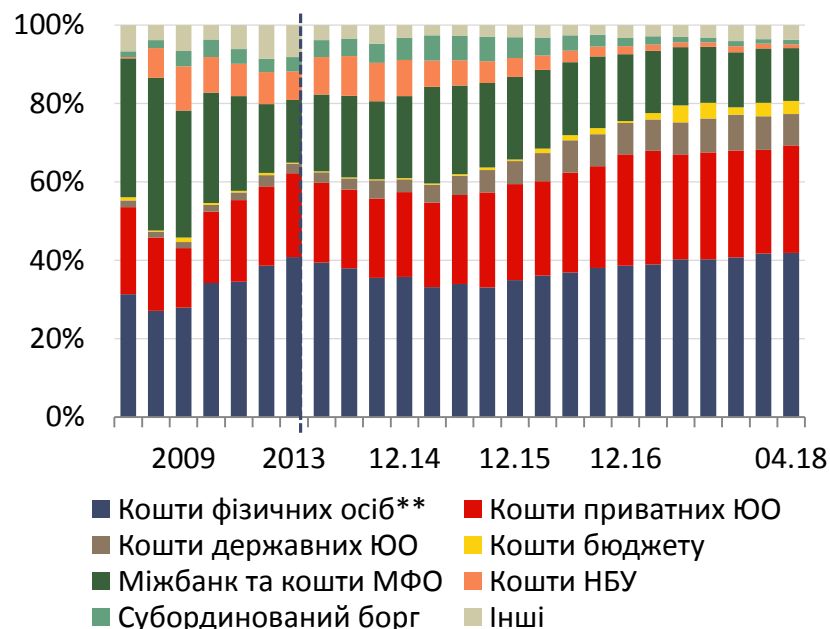


Джерело: агентства нерухомості, розрахунки НБУ

- Пропозиція нового житла продовжує зростати: +13% р/р у 2017 році, проте темпи можуть уповільнитися у наступних роках.
- За кількістю новозбудованих квартир на 1 000 осіб населення у минулому році Україна випередила ЄС (2.9 порівняно з 2.8).
- Ціни у дол. еквіваленті за рік майже не змінилися (+1% р/р на первинному ринку).

Коротка строковість зобов'язань посилює ризики ліквідності

Структура зобов'язань банків*

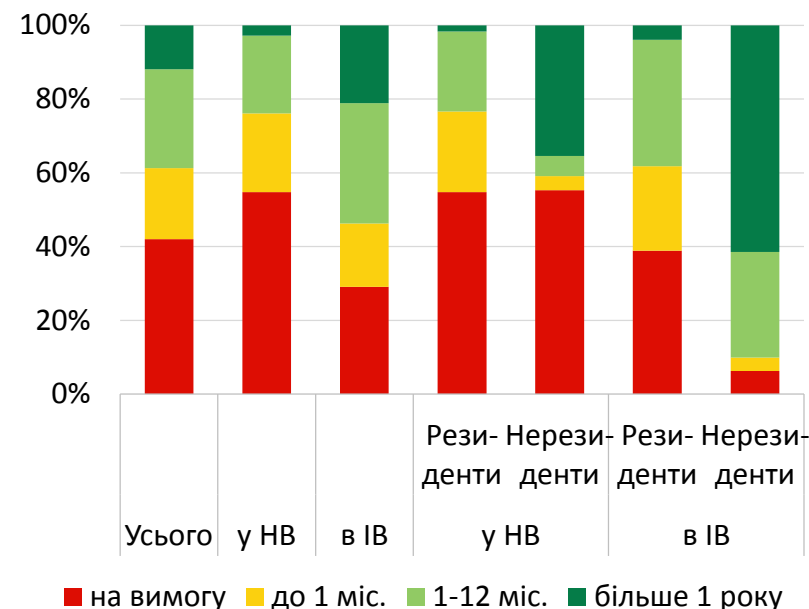


* з нарахованими відсотками,

** у тому числі ощадні (депозитні) сертифікати.

Джерело: НБУ

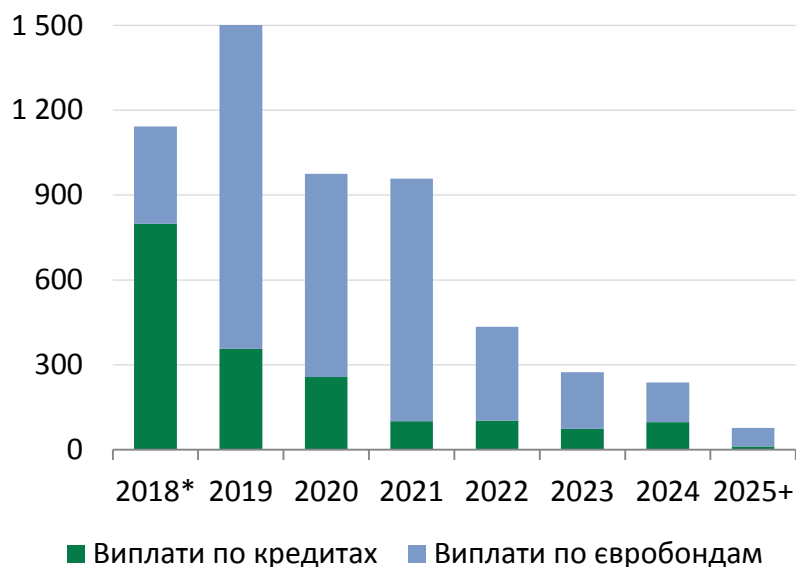
Строкова структура зобов'язань на 01.05.2018



- Зростання гривневих коштів клієнтів становить 15% р/р.
- Частка клієнтських коштів у зобов'язаннях з II півріччя 2017 стабілізувалась на рівні 80%.
- Більше покладання на внутрішнє фондування погіршило строкову структуру зобов'язань сектору. Зобов'язання до 1 місяця становлять 61.3% (+2.7в.п. р/р), понад половина гривневих зобов'язань - кошти на вимогу.

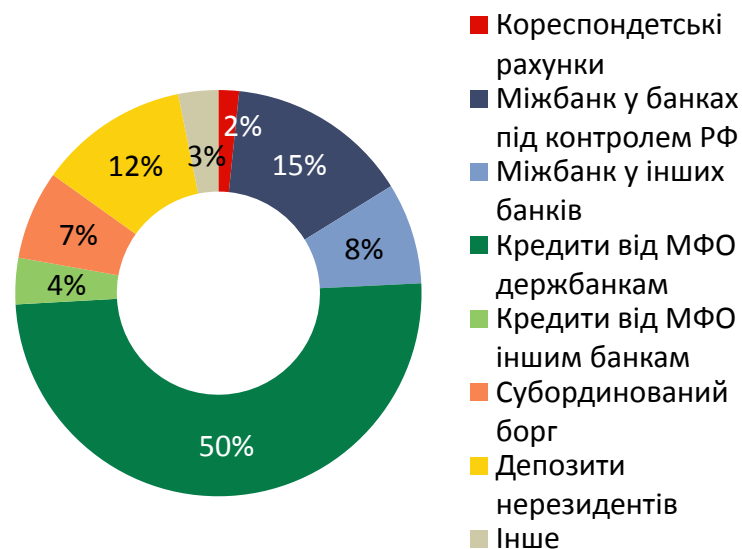
Зовнішні борги банків несуттєві

Планові виплати за зовнішнім боргом банків, млн дол.



* виплати у II-IV кв.2018 року
Джерело: НБУ

Складові зовнішнього фондування* на 01.05.2018

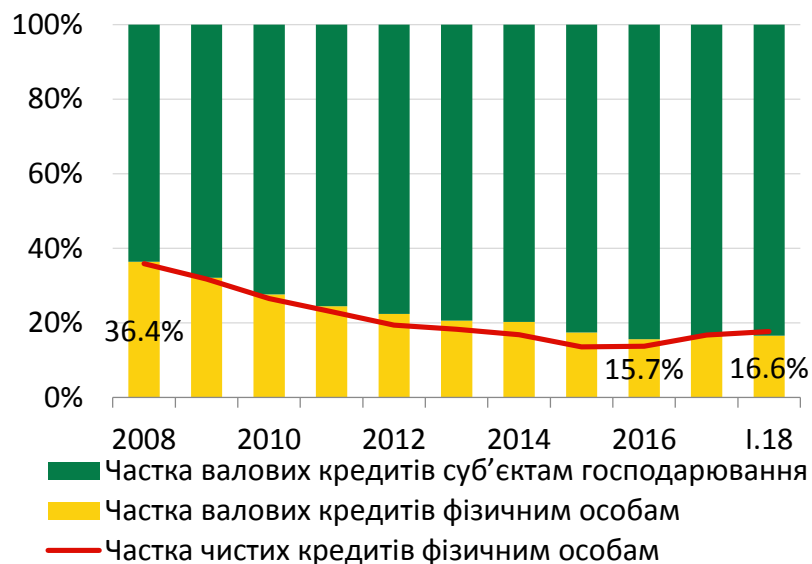


* Заборгованість перед нерезидентами

- Валовий зовнішній борг банків три роки поспіль скорочувався на третину щорічно до 6.2 млрд дол. на кінець 2017 року.
- Майже половина боргу на сьогодні - довгострокові кредити МФО держбанкам, ще 14% загальної суми – міжбанківський кредит банку із російським державним капіталом.
- Значні виплати зовнішнього боргу заплановані у найближчі три роки, найбільші - у 2019.

Кредити фізичним особам удвічі прибутковіші за корпоративні

Частка кредитів фізичним особам у загальному кредитному портфелі

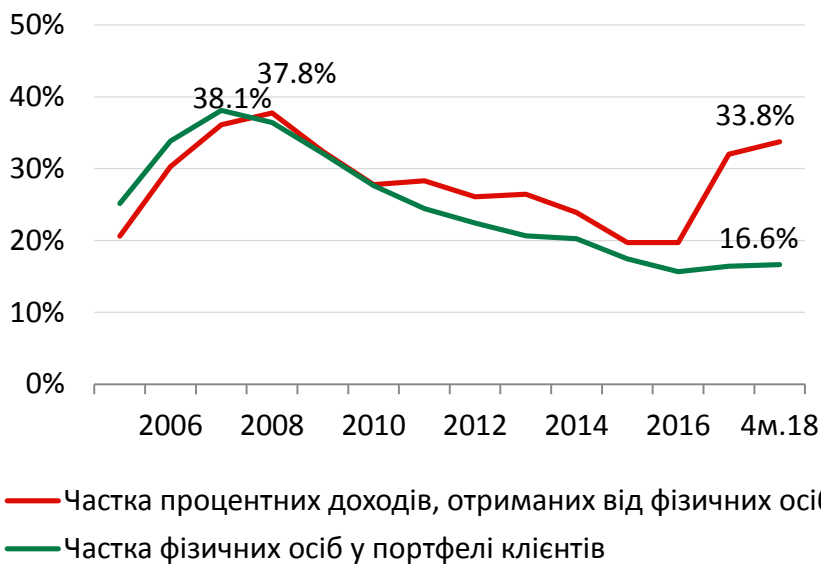


* значення за останні 12 місяців з урахуванням прогнозу НБУ

** включно із небанківськими фінансовими установами

Джерело: НБУ

Вплив кредитування фізичних осіб на обсяг та дохідність кредитних портфелів банків

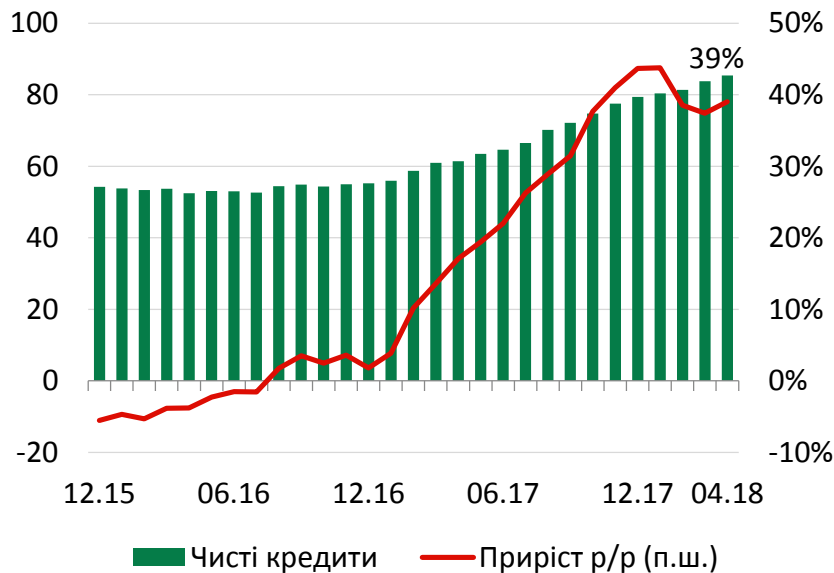


* у платоспроможних банках станом на 01.04.18.

- Частка портфеля ФО – 17%, частка процентних доходів від ФО – 34%. Причини:
 - значні обсяги нових працюючих кредитів;
 - суттєво вища дохідність за операціями з фізичними особами.
- Процентні доходи банків, отриманих від корпорацій, скоротилися через:
 - значну кількість реструктуризацій зі зниженням відсоткових ставок;
 - погіршення якості кредитного портфеля.

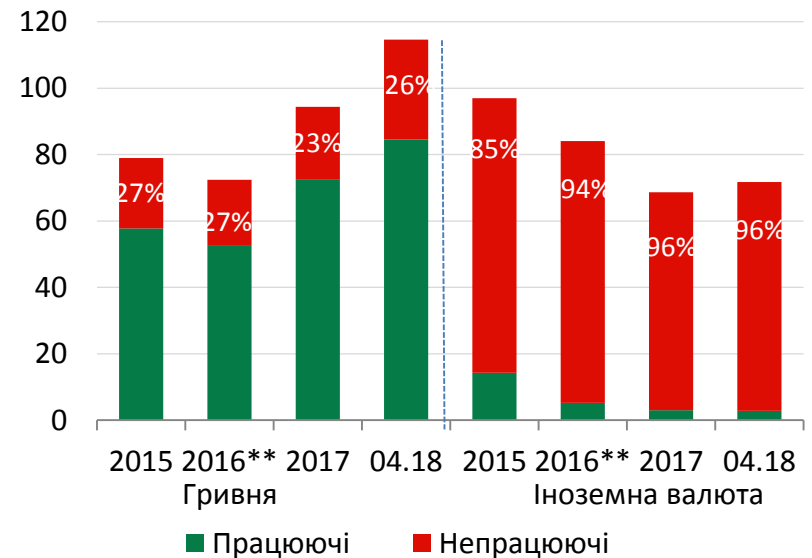
Швидко зростає лише гривневе споживче кредитування

Чисті кредити фізичним особам у гривні, млрд грн *



* у платоспроможних банках станом на 01.04.18
Джерело: НБУ

Кредити фізичним особам, млрд. грн *

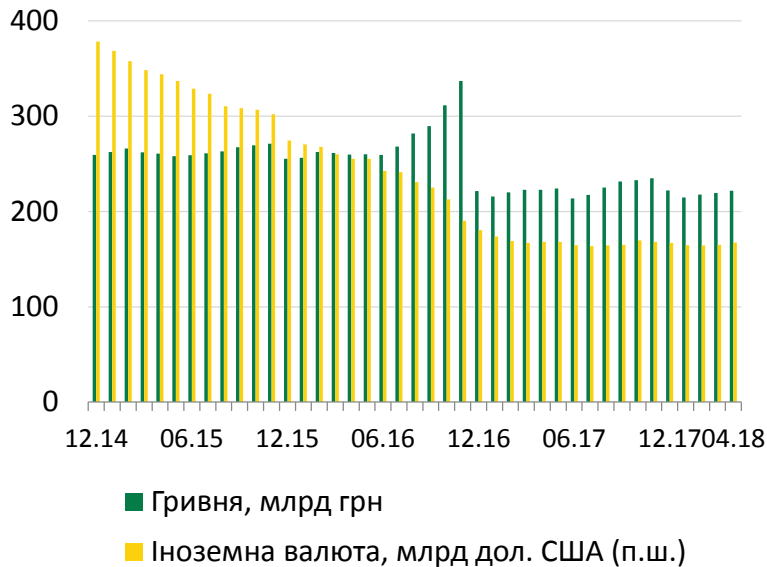


* У всіх банках, що подавали звітність.
** станом на 01.02.17 (перша дата звітності за новими правилами оцінки кредитних ризиків).

- Чисті гривневі кредити населенню зросли на 39% р/р у квітні.
- Близько половини банків у I кварталі 2018 продовжують нарощувати кредити населенню.
- Через погашення та списання старих валютних кредитів темпи приросту портфелю фізичних осіб в цілому були значно нижчі за гривневі.

Стрімко зростає кредитування якісних та добросовісних позичальників

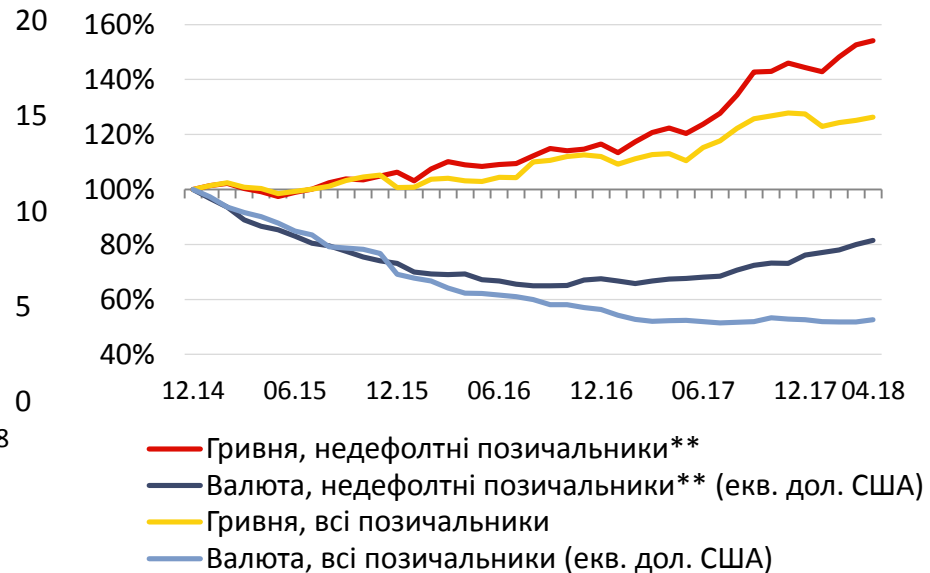
Чисті кредити суб'єктам господарювання*



* у банках, що були платоспроможні на 01.04.18.

Джерело: НБУ

Чисті кредити суб'єктам господарювання (без Приватбанку), 2015=100%*



* У банках, що були платоспроможні на 01.04.18.

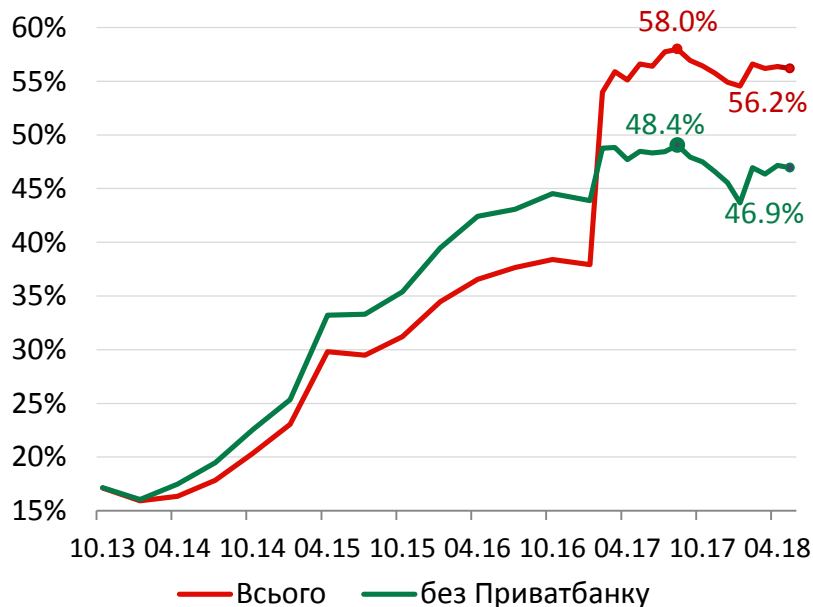
** Кредити підприємствам, що не допускали дефолтів у 2014–2017 роках.

Джерело: НБУ

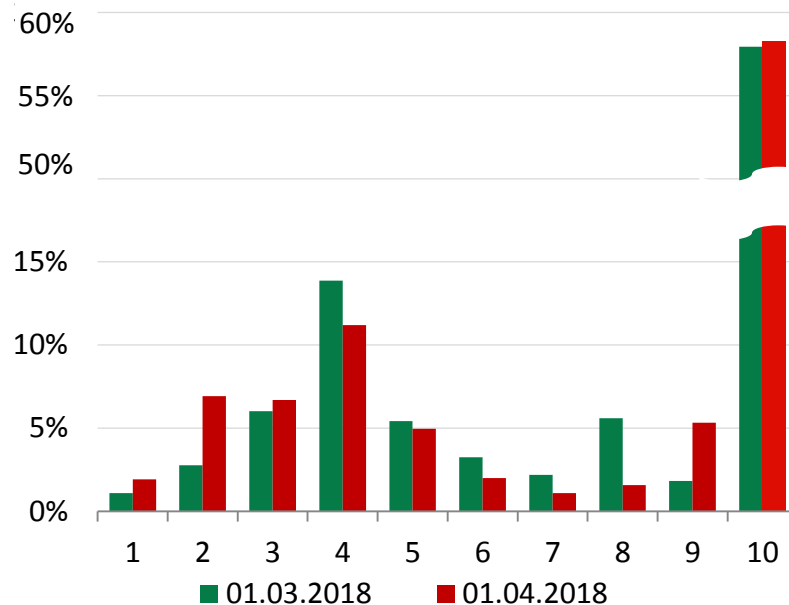
- Чисті корпоративні кредити залишилися у квітні практично незмінними р/р, як гривневі (-0.4% р/р), так і валютні (-0.3% р/р у доларовому еквіваленті).
- При цьому зростання валових кредитів якісним позичальникам (які не допустили дефолту у попередні періоди) у платоспроможних банках було досить динамічним – гривневі зросли на 26% р/р, валютні у доларовому еквіваленті – на 20.8% р/р.

Частка непрацюючих кредитів знижується, проте дуже повільно

Частка непрацюючих кредитів



Розподіл корпоративних кредитів за класами



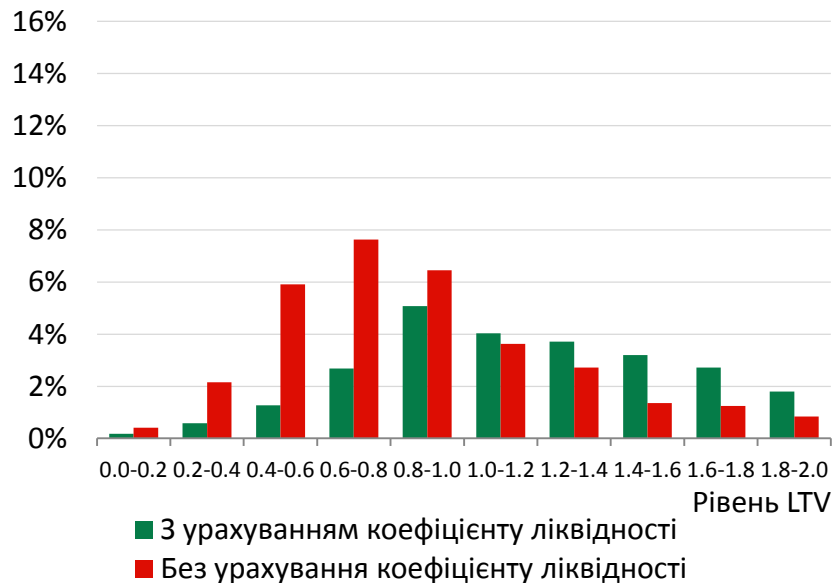
Джерело: НБУ

- Від початку року частка непрацюючих кредитів була волатильною. Це було обумовлено переважно статистичним ефектом – перенесенням у плані рахунків частини нарахованих, але не сплачених процентних доходів до рахунку резервів.
- З квітня 2018 року була запроваджена оновлена модель оцінки кредитного ризику позичальників юридичних осіб. Як і очікувалось, це призвело до зміщення ліворуч (у бік покращення) розподілу кредитного портфелю за класами якості.

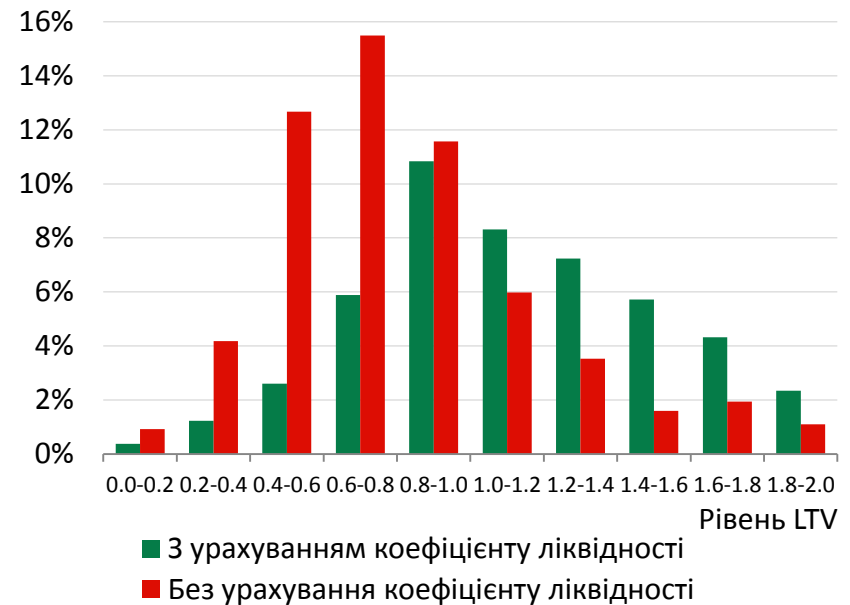
Рівень покриття кредитів заставою низький



Розподіл корпоративних кредитів за LTV в діапазоні від 0 до 2



Розподіл працюючих корпоративних кредитів за LTV в діапазоні від 0 до 2

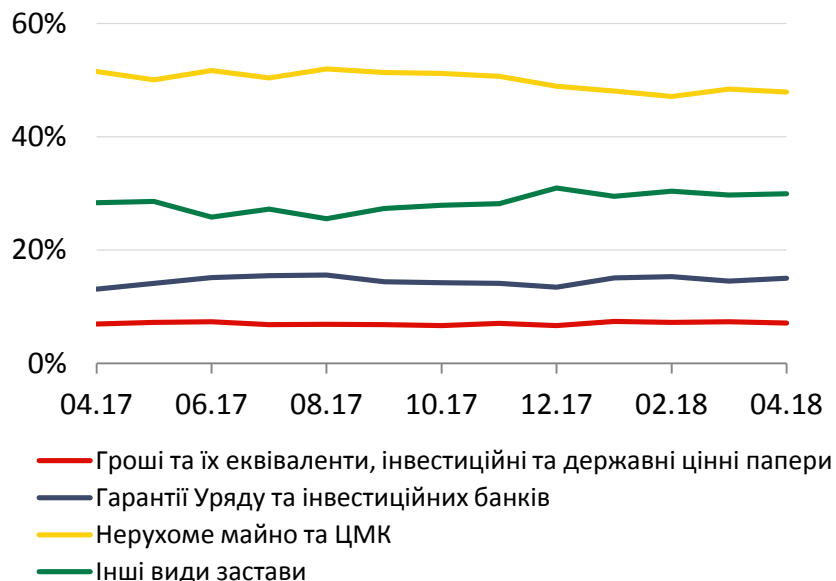


Джерело: НБУ, за станом на 01.05.2018

- Частка корпоративних кредитів з LTV нижчим за одиницю складає менше 10% (з урахуванням коефіцієнту ліквідності), або 22.6% (без врахування коефіцієнту ліквідності).
- Для працюючих кредитів ці показники вищі – 21% та 59% відповідно.

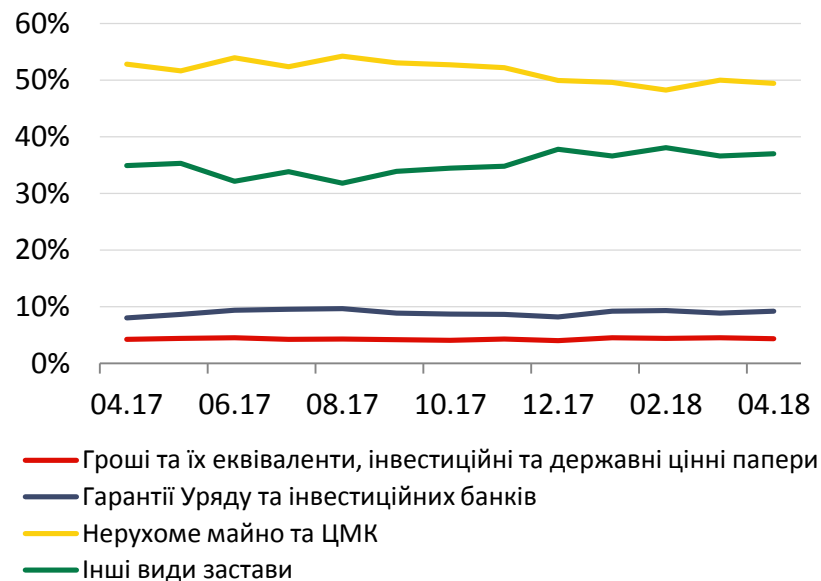
Високоліквідна застава складає відносно незначну частку

Структура застави за корп. кредитами по групах з врахуванням коеф. ліквідності



Джерело: НБУ

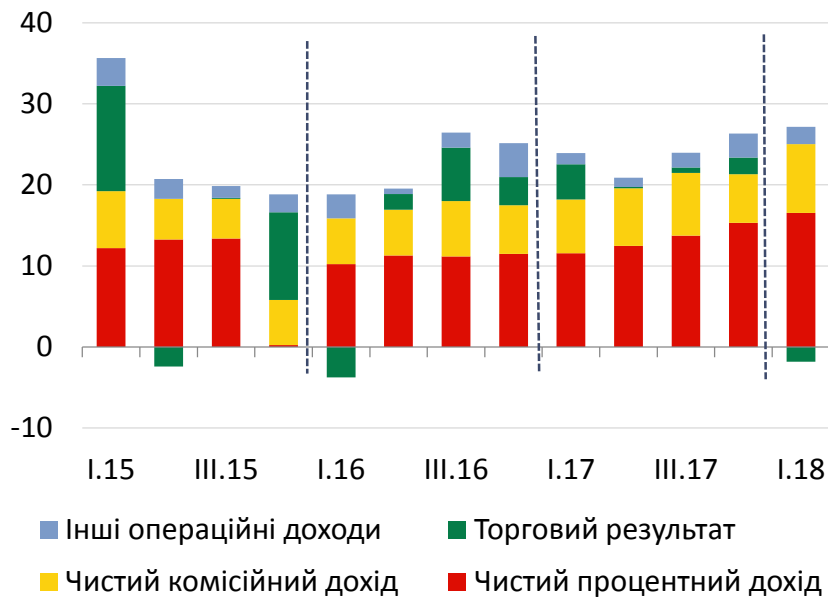
Структура застави за корп. кредитами по групах без врахування коеф. ліквідності



- У структурі застави найбільша частка припадає на нерухомість, переважну частину якої складає нерухоме майно, що належить до нежитлового фонду (крім земельних ділянок).
- Найбільш ліквідна застава у вигляді грошових коштів, ОВДП, цінних паперів та гарантій уряду і установ із інвестиційним рейтингом займають відносно незначні частки – 7% та 15% відповідно.

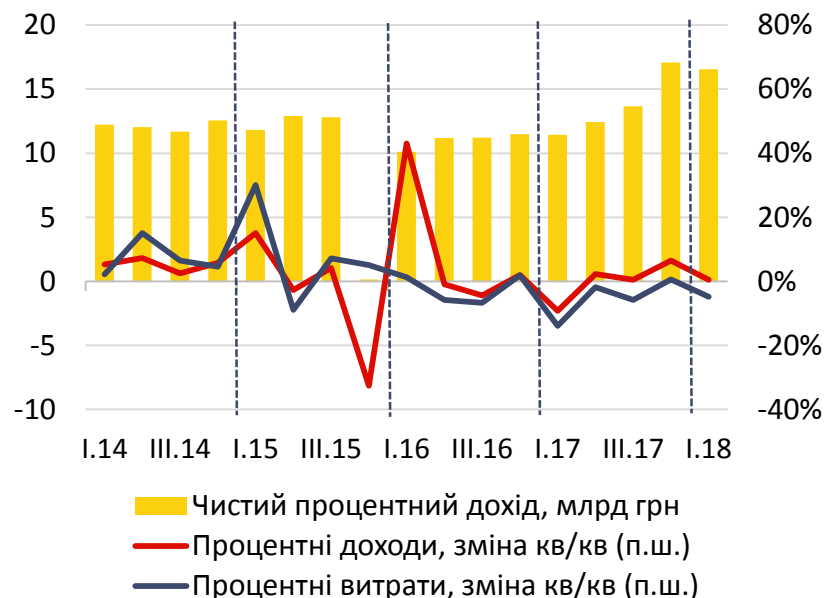
Чистий процентний та комісійний доходи стрімко зростають

Динаміка операційних доходів*, млрд грн



у платоспроможних банках на звітну дату
Джерело: НБУ

Динаміка процентних доходів та витрат*

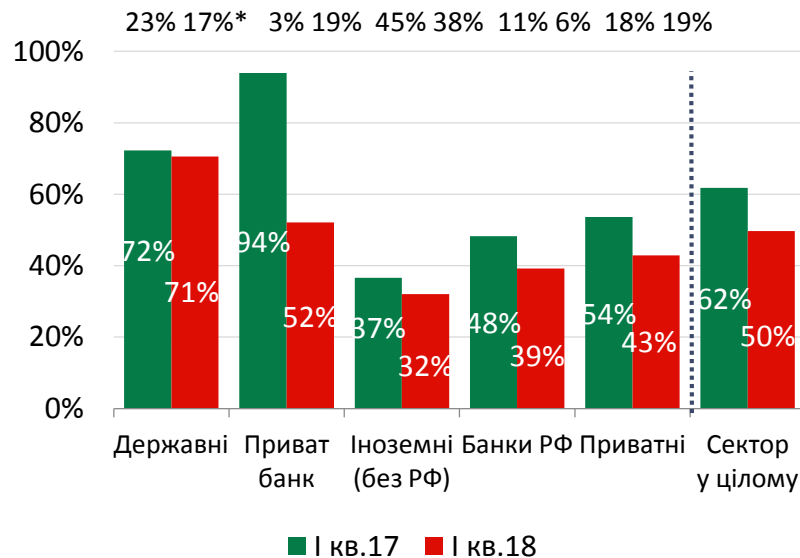


*відсутність чистого процентного доходу у IV кв.15 та «стрибок» у IV кв.17 – ефекти переходу на нові стандарти МСФЗ та зміни обліку

- Операційний дохід сектору зріс на 6% р/р завдяки збільшенню чистого процентного (+43% р/р) та комісійного (+28.3% р/р) доходів.
- Торговий результат був від'ємним (-1.8 млрд грн) через переоцінку індексованих ОВДП у портфелі державних банків, уповільнивши зростання операційного доходу. За новими правилами їх справедлива вартість зменшилась на 8.1 млрд грн. Компенсатором була переоцінка валюти.

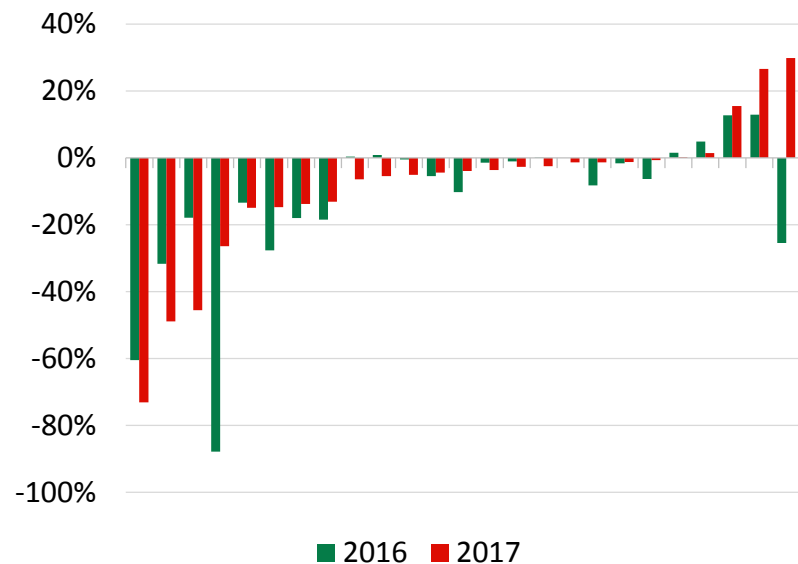
Зниження вартості фондування покращило процентну ефективність

Відношення процентних витрат до процентних доходів



* частка чистого процентного доходу групи у секторі;
у платоспроможних на 01.04.18 банках
Джерело: НБУ

Відхилення фактично сплачених від нарахованих процентних доходів для найбільших 25 банків

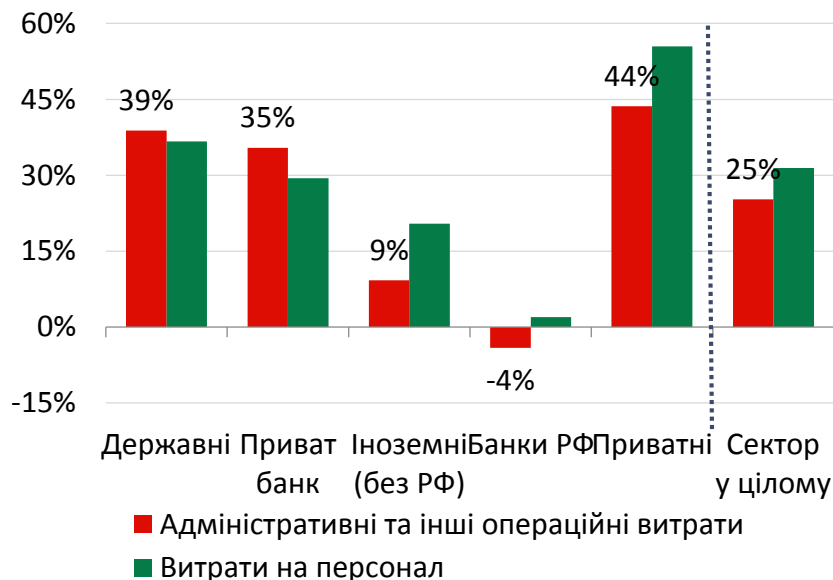


- Основа зростання чистого процентного доходу – результат зниження вартості депозитів населення.
- Лідери за ефективністю – Приватбанк та іноземні банки.
- Велика розбіжність між нарахованим та фактично отриманим процентним доходом – результат некоректного відображення якості кредитного портфеля. Банки нараховують відсотки на кредити, що не обслуговуються.



Операційна ефективність сектору у I кварталі 2018 гірша, ніж торік

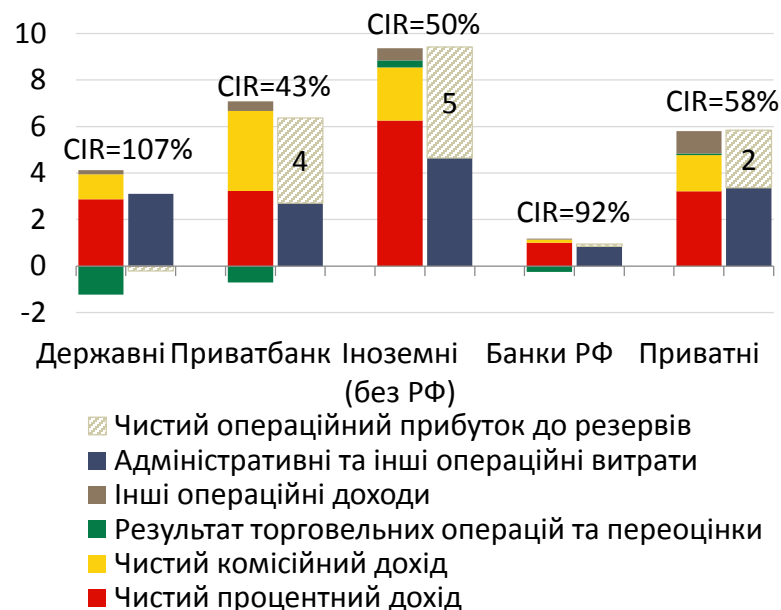
Зміна адміністративних та інших операційних витрат за групами банків, I квартал 2018, р/р



* у платоспроможних банках на звітну дату
Джерело: НБУ

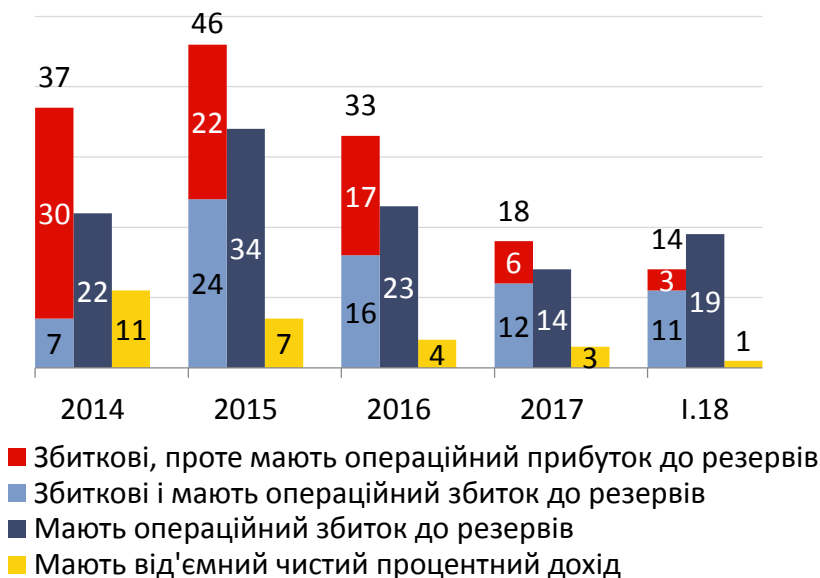
- Прискорене зростання адмінвитрат (+25.2% р/р) порівняно з доходами (насамперед у банках зі значними торговими збитками) погіршило операційну ефективність сектору.
- Чистий операційний прибуток сектору до формування резервів скоротився на 13.3% р/р до 10.8 млрд грн.
- Співвідношення операційних витрат до операційного доходу (CIR) становило у I кварталі 2018 року 57.9% проти 49.0% у I кварталі торік.

Складові операційного доходу та витрат за групами банків, I квартал 2018, млрд грн



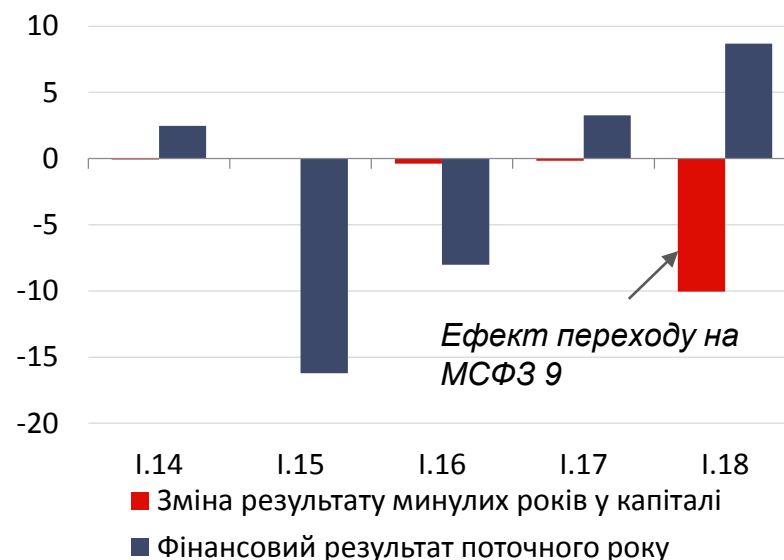
Поточний прибуток сектору компенсує ефект від переходу на МСФЗ 9

Розподіл збиткових банків*



*платоспроможних на кінець кожного періоду
Джерело: НБУ

Вплив переходу на МСФЗ 9 на результат минулих років



- 19 з 82 банків отримали чистий операційний збиток до формування резервів (проти 14 у I кварталі 2017 року), серед них один державний.
- Кількість збиткових банків скоротилась з 18 до 14, три з яких були операційно прибутковими, проте отримали збитки через доформування резервів.
- Негативний вплив на капітал від першого застосування МСФЗ 9 у 10 млрд грн було компенсовано чистим прибутком I кварталу (8.7 млрд грн).

Рекомендації



Органам державної влади

- Прискорити ухвалення законів, необхідних для підвищення ефективності роботи банківського сектору та фінансового ринку в цілому.
- Забезпечити відновлення співпраці з МВФ та іншими МФО.

Банкам

- Активізувати роботу з непрацюючими кредитами (NPL).
- Адекватно оцінювати кредитні ризики позичальників.
- Переглянути бізнес-моделі банкам, які показують стійкі збитки.
- Краще управляти непрофільними активами, набутими під час кризи, або продавати їх.

Плани та наміри НБУ

- Запровадити новий інструмент капіталу з умовами списання/конверсії.
- Запровадити систему управління ризиками в банках.
- Розпочати оцінювання внутрішніх положень банків про кредитний ризик.
- Оприлюднити результати щорічної оцінки стійкості банків.
- Удосконалити процедури реєстрації та ліцензування банків.



Тематичний матеріал

Кредитування пов'язаних осіб: ніколи знову

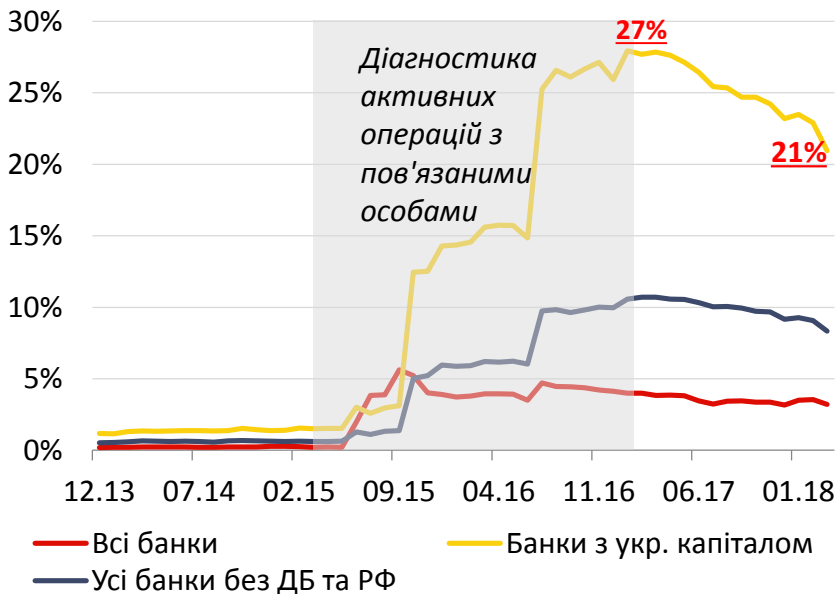
Кредитування пов'язаних з банками осіб – джерело фінансової нестабільності



- Кредитування пов'язаних осіб (ПО) тривалий час було звичним явищем для банківської системи. Відсутність належного контролю та регулювання цих операцій призвело до накопичення значних ризиків, які реалізувалися під час кризи 2014-2015 років.
- Діагностика активних операцій банків з пов'язаними особами виявила, що обсяги таких кредитів були занижені банками у десятки разів. До початку діагностики банки визнали 1.5 млрд грн кредитів ПО, після діагностики – 31.9 млрд грн без урахування банків, що були виведені з ринку.
- Проблема кредитування ПО найбільш гостра для приватних банків з українським капіталом – станом на кінець 2016 року такі кредити становили 27% їхнього корпоративного портфелю.
- З 99 банків, що пройшли діагностику, понаднормові обсяги кредитів ПО (більше 25% регулятивного капіталу) мали 44 банки. 13 з них вже збанкрутували. Наразі перевищення нормативу кредитування ПО має 21 банк, вони виконують програму зниження кредитування ПО.
- Загальний обсяг кредитів ПО у збанкрутілих банках перевищив 83 млрд грн. Всі ці кредити лишилися непрацюючими та призвели до значних втрат. За рахунок держави вкладникам цих банків було компенсовано 38 млрд грн. Решта – прямі втрати бізнесу та населення.
- Компанії – ПО банків, як правило, мають слабкий фінансовий стан в порівнянні із ринковими боржниками, або є неопераційними компаніями. У такий спосіб їхні власники намагалися замаскувати реальних бенефіціарів, а також ускладнити стягнення заборгованості.
- З початку 2017 року обсяг кредитів ПО у платоспроможних банках зменшився на 8.5 млрд грн, або на 26%. Фактично проблема кредитування ПО вже не критична для системи, але ризики значні та вимагатимуть постійного та ретельного контролю.

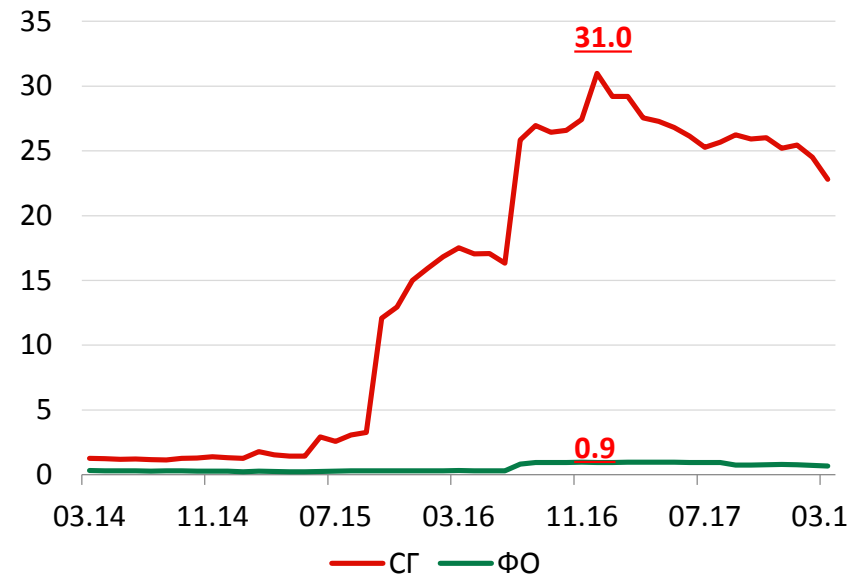
Кредитування ПО - проблема приватних банків з українським капіталом

Частка валових кредитів пов'язаних із банками осіб у корпоративному портфелі*



*Банки платоспроможні на 01.04.18 (без Приватбанку).
Джерело: НБУ

Валові кредити визнаним банками позичальникам-ПО, млрд грн*

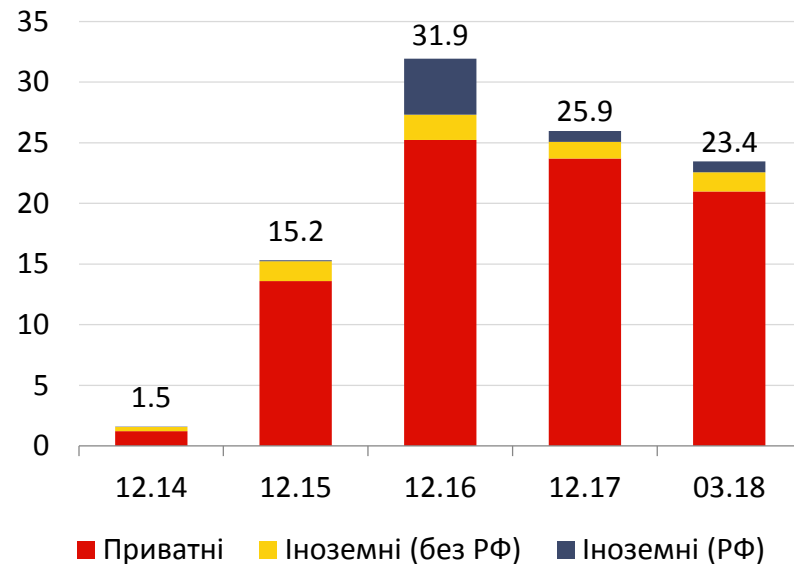


*Банки платоспроможні на 01.04.18 (без державних банків та Приватбанку).

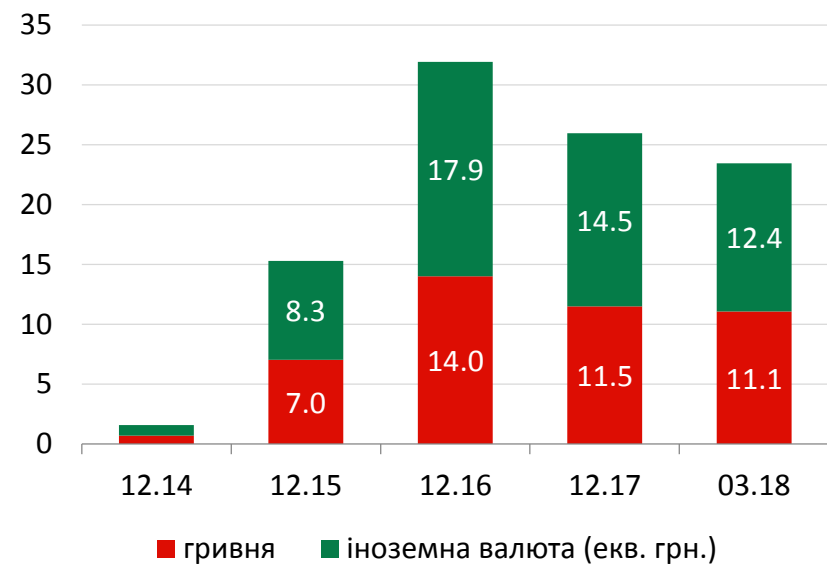
- Найбільшу концентрацію кредитів ПО було виявлено у приватних банків з українським капіталом – 27% всіх корпоративних кредитів. На сьогодні – 21%.
- Для інших груп банків проблема не є критичною. У цілому за банківською системою кредити ПО складають менше 5% корпоративних кредитів.

Банки довгий час не визнавали пов'язаних осіб належним чином

Валові кредити, надані пов'язаним з банками особам, млрд грн



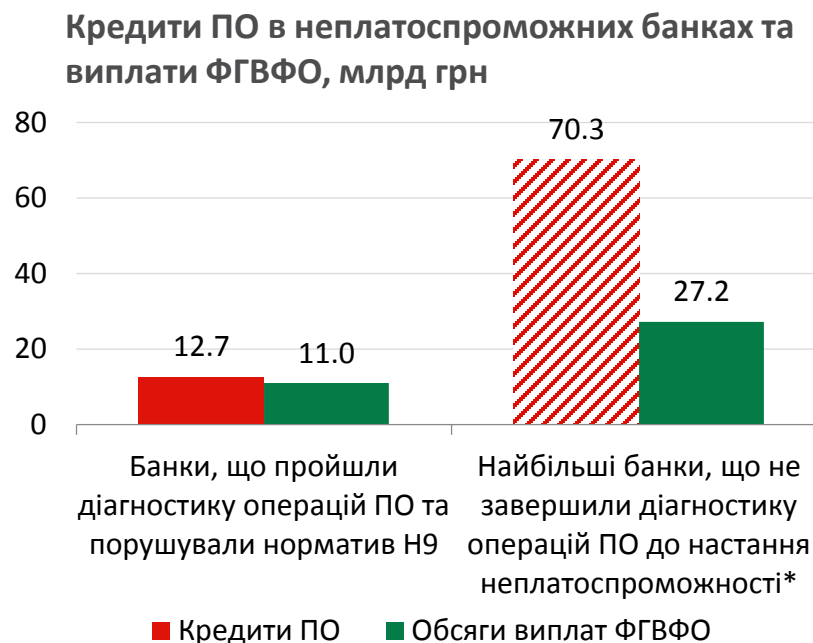
Валютна структура валових кредитів ПО, млрд грн



У банках платоспроможних на 01.04.18 (без державних банків та Приватбанку).
Джерело: НБУ

- На початок 2015 року обсяг кредитів ПО, визнаних усіма банками, складав лише 1.5 млрд грн.
- На завершення діагностики – наприкінці 2016 року - сума таких кредитів становила 31.9 млрд грн – без врахування кредитів банків, що збанкрутували, не пройшовши діагностики.
- Більше половини кредитів ПО було надано у валюті.

Кредитування ПО призвело до значних втрат економіки та бюджету



Обсяг кредитів на дату визнання банків неплатоспроможними.

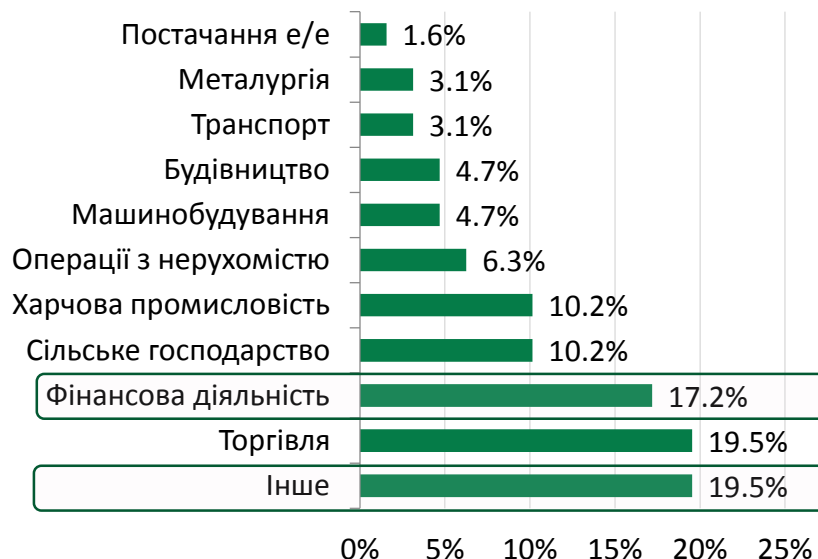
*Оціночні дані. Розраховано як сума кредитів позичальників, що мали дві та більше ознак ПО.

Джерело: НБУ, ФГВФО

- Сукупний обсяг кредитів ПО в банках, виведених із ринку протягом кризи, оцінюється в понад 83 млрд грн. Він складається із боргів, визнаних банками, що пройшли діагностику операцій з ПО, та кредитів у фінустановах, що збанкрутували до завершення обстеження.
- Прямі витрати ФГВФО на відшкодування вкладникам цих банків перевищили 38 млрд грн.
- Решта збитків або більше 45 млрд грн - це втрати населення та бізнесу (вкладників банків).

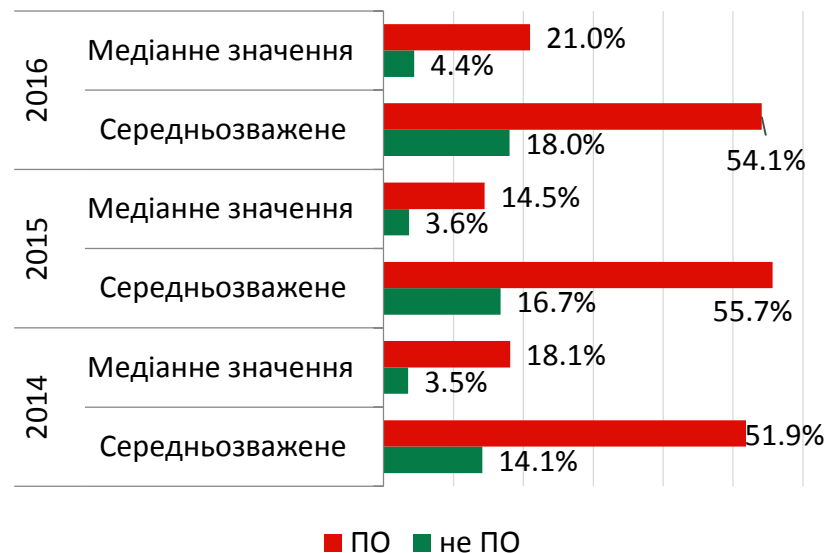
Серед ПО банків багато неопераційних компаній

Розподіл ПО за видами економічної діяльності



* на 01.03.2017.
Джерело: ДССУ, розрахунки НБУ

Частка неопераційних елементів балансу позичальників-ЮО*

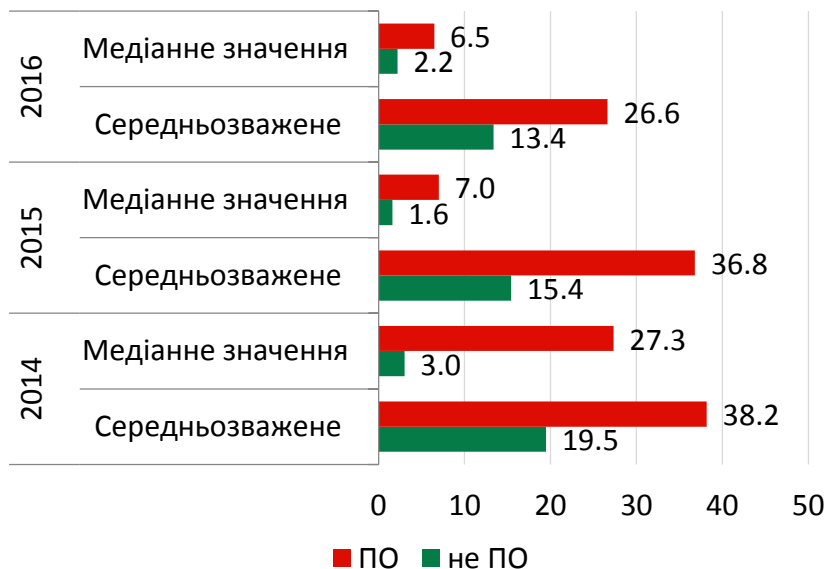


* Показники зважено за обсягом кредитів на 01.03.2017; відношення неопераційних активів до валюти балансу. До неопераційних належать нематеріальні активи, довгострокові, поточні та інші фінансові інвестиції, довгострокова дебіторська заборгованість, гудвіл, інша поточна дебіторська заборгованість.
Джерело: НБУ

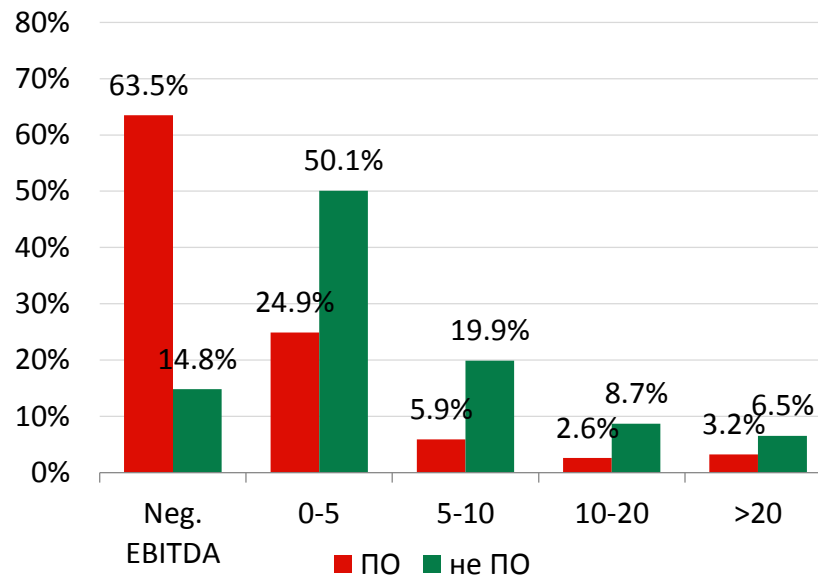
- 37% боржників-ПО займаються “фінансовою діяльністю” та “іншими” видами економічної діяльності. Серед звичайних боржників частка цих видів діяльності становить 19%.
- Штучне завищення валюти балансу ПО – ознака відсутності операційної діяльності.

ПО банків мають гірший фінансовий стан, ніж звичайні позичальники

Чистий борг до EBITDA позичальників-ЮО*



Розподіл Net Debt/EBITDA позичальників-ЮО*

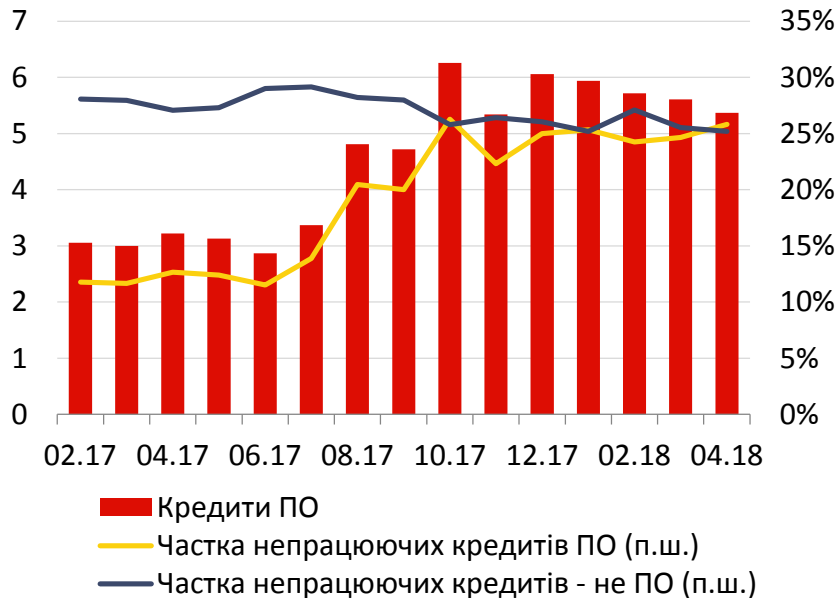


* Показники зважено за обсягом кредитів на 01.03.2017.
Джерело: НБУ

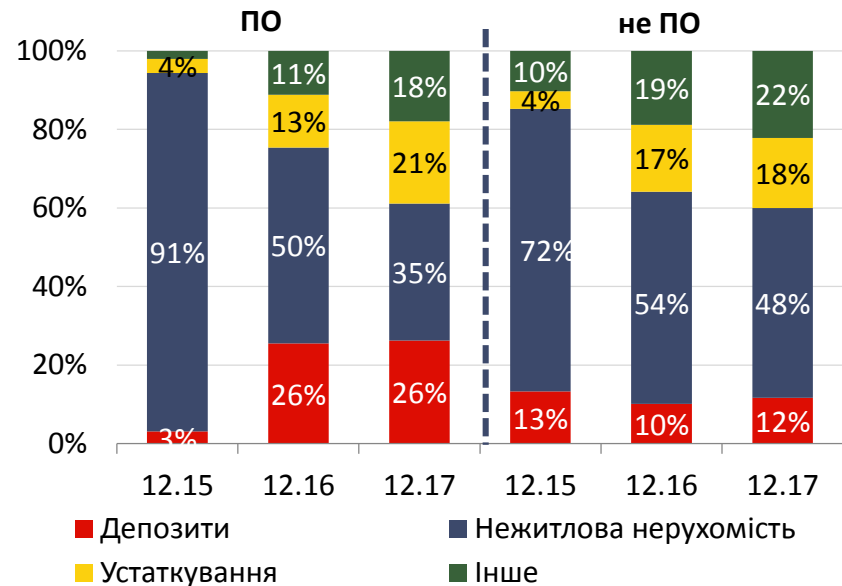
- Відношення чистого боргу до EBITDA боржників-ПО перевищує цей показник для звичайних боржників понад удвічі.
- 63% кредитів ПО припадає на компанії з від'ємним EBITDA за 2016 рік.

Чимало ПО неспроможні обслуговувати свої борги через слабкий фінансовий стан

Непрацюючі валові кредити ПО, млрд грн, та частки непрацюючих кредитів



Структура забезпечення за кредитами ЮО

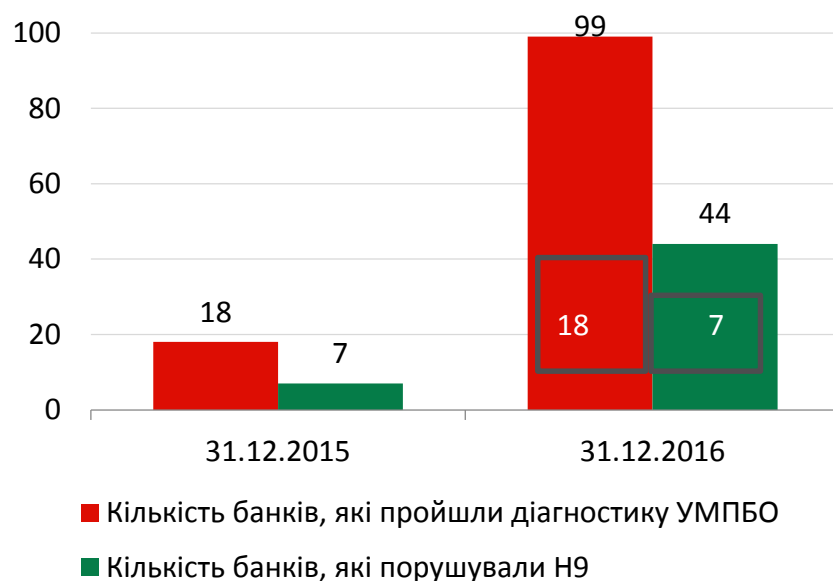


Джерело: НБУ

- Протягом минулого року частка непрацюючих кредитів ПО зросла з 11% до 25% та перевищила аналогічний показник для ринкових корпоративних позичальників.
- Основна причина визнання непрацюючих кредитів ПО – неспроможність погасити борги власними коштами позичальника та відсутність підстав вважати, що це зробить власник.
- Висока частка депозитів у забезпеченні ПО викликана тим, що при розрахунку нормативу Н9 обсяг заборгованості ПО зменшується на суму грошового покриття у забезпеченні.

На сьогодні проблема кредитування ПО не критична для системи

Результати діагностики активних операцій із ПО



Результати роботи з 44-ма банками, у яких виявлено перевищення нормативу Н9



Джерело: НБУ

- Було проведено діагностику 99 банків. 44 банки мали понаднормові обсяги кредитів ПО. Вісім банків достроково привели значення Н9 до нормативного, 13 – було виведено з ринку протягом 2016 – 2017 років, 23 виконують 3-5 річний план заходів із зменшення кредитування ПО. На сьогодні 21 банк перевищує норматив.
- Плани перевірено на реалістичність, тобто чи спроможні позичальники погасити кредити за рахунок операційної діяльності або коштів власників.
- НБУ постійно моніторить виконання планів та має право вживати заходів впливу до банків.

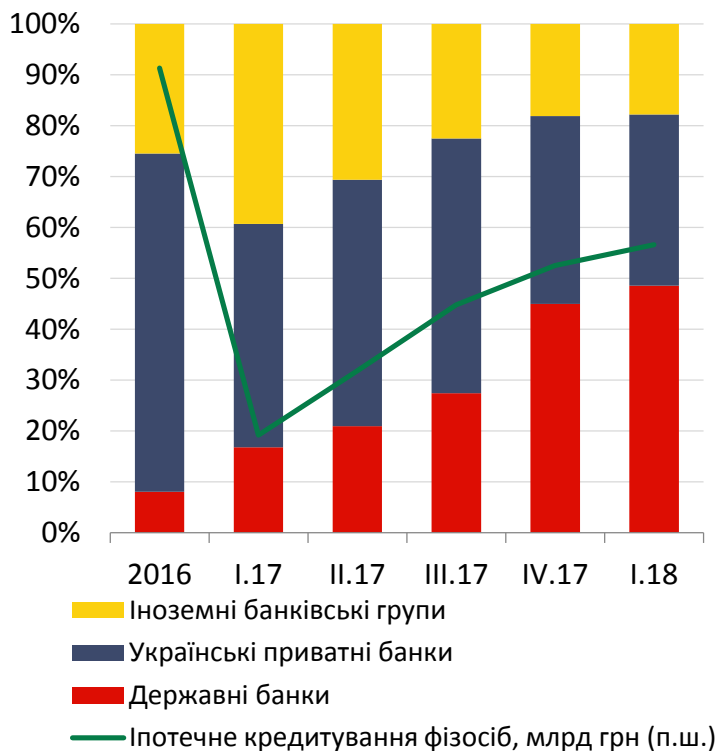


Тематичний матеріал

Іпотечне кредитування: зростання триватиме

Опитування банків про іпотечне кредитування (1/2)

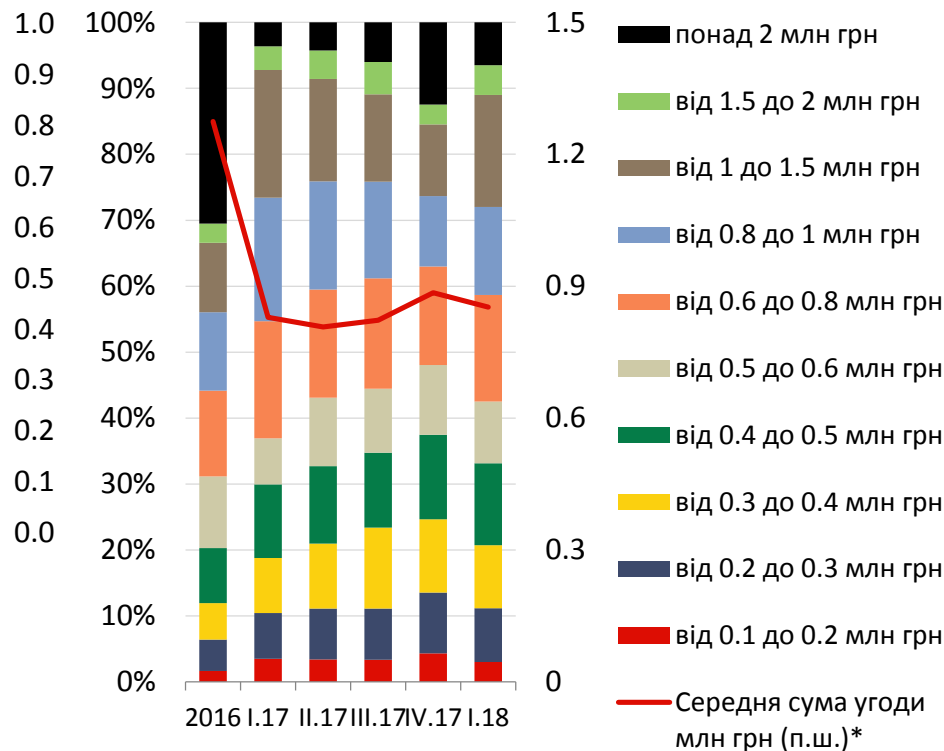
Розподіл кредитів за групами банків*



* Зваження за обсягом наданих кредитів.

Джерело: дані банків

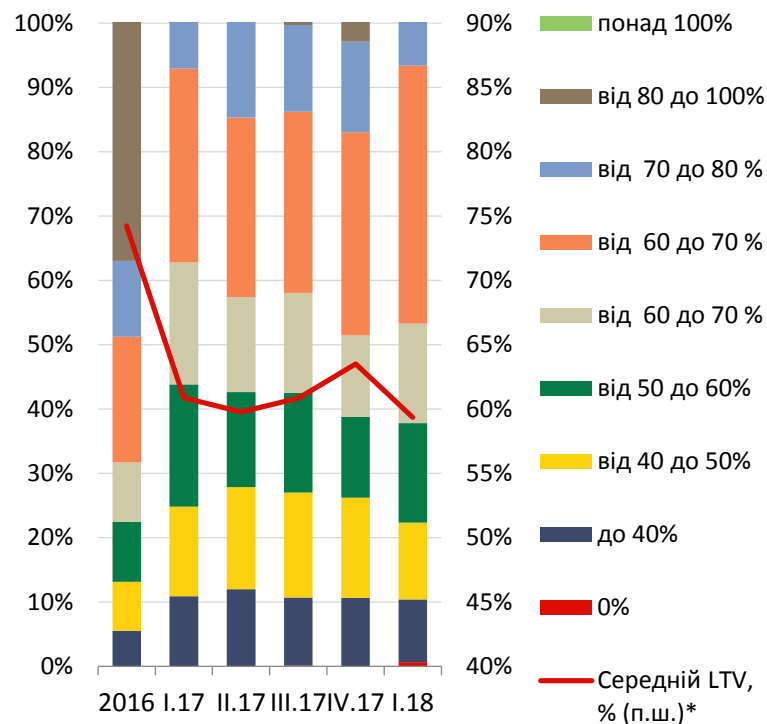
Розподіл кредитів за основною сумою*



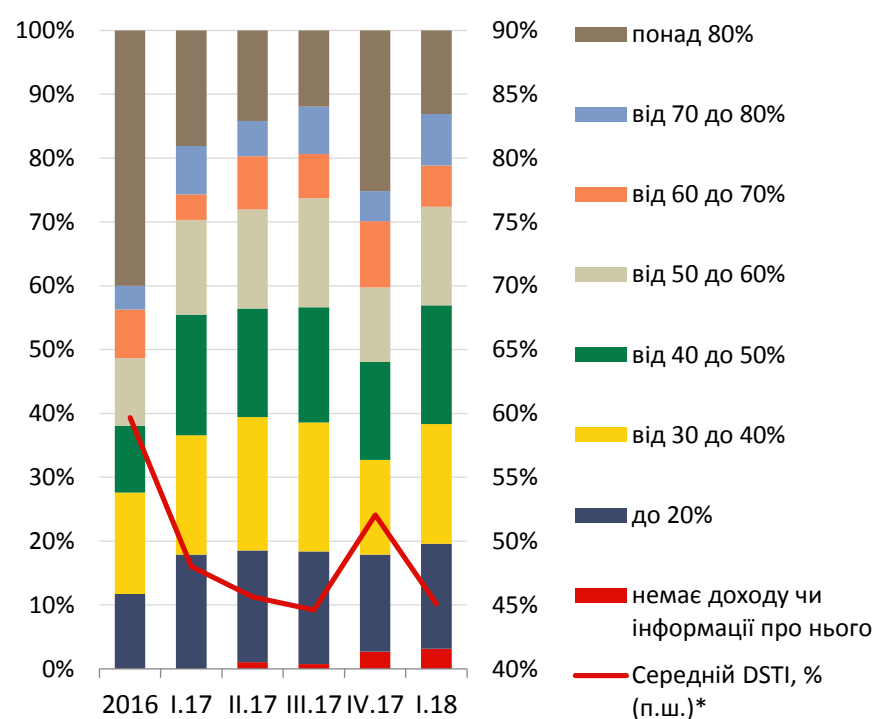
- У 2017 році банки видали нових кредитів на нерухомість на суму 1.48 млрд грн (+62% р/р). У I кварталі 2018 року обсяг виріс у 3.9 рази р/р і становив 565 млн грн.
- Понад 80% обсягів нового кредитування припало всього на п'ять банків.
- Середній розмір кредиту торік становив 531 тис. грн, у I кварталі 2018 року – 552 тис. грн.

Опитування банків про іпотечне кредитування (2/2)

Розподіл кредитів за LTV*



Розподіл кредитів за основною сумою*



* Зваження за обсягом наданих кредитів.
Джерело: дані банків

- Декларована банками вимога до першого внеску позичальника становить від 20% вартості житла. Фактичне середньозважене значення показника LTV становило 59% (-2 в.п. р/р) у 1 кв.
- У I кв. 2018 року середньозважений показник Debt service-to-income (DSTI) становив 45% (-3 в.п. р/р), водночас 18% обсягу виданих кредитів припадає на позичальників, які витратять на обслуговування боргу більше 70% доходу.