



У III кварталі більшість надавачів небанківських фінансових послуг продемонстрували помірне відновлення діяльності, хоча обсяги послуг ще далекі від довоєнних рівнів. У страховиків за результатами кварталу зросли обсяги активів, страхових премій та виплат. Коефіцієнти операційної ефективності дещо погіршилися через зростання резервів та витрат на ведення бізнесу. Проте прибуток ризикових страховиків за дев'ять місяців став рекордним значною мірою завдяки курсовим переоцінкам. Збільшилося кредитування населення фінкомпаніями та ломбардами, зросли обороти операцій з факторингу, фінансового лізингу та гарантування. Фінансові компанії отримали прибуток та поліпшили показники рентабельності. Ломбарди отримали прибутки у III кварталі вперше з початку року. Лише сектор кредитних спілок скоротився: обсяги активів та кредитування зменшилися, відпливи депозитів та пайових внесків впливали на ліквідність, якість кредитного портфеля надалі погіршувалася. Зниження процентних доходів та резервування кредитних втрат призвело до збитковості кредитних спілок у III кварталі.

Структура та проникнення сектору

У III кварталі 2022 року сектор надавачів небанківських фінансових послуг знову дещо скоротився. За квартал із Реєстру вилучено: 45 фінансових компаній, вісім кредитних спілок, чотири ломбарди, три страховики та дві ЮО-лізингодавці. Більше половини цих установ припинили діяльність за рішенням регулятора, інші – відмовилися від ліцензій добровільно. Деяким фінансовим компаніям частково анульовано ліцензії, а близько 70 установам тимчасово зупинено ліцензії до усунення виявлених порушень. У серпні, вперше від початку повномасштабної війни росії проти України, була зареєстрована нова фінансова компанія.

Зміни обсягів активів учасників ринку були неоднорідними: страховики вже другий квартал поспіль демонструють зростання, а активи кредитних спілок скоротилися. Обсяги активів решти сегментів ринку не зазнали суттєвих змін. Загалом частка НБФУ в загальних активах фінансового сектору, нагляд за якими здійснює НБУ, вчергове скоротилася до 11.9% станом на 1 жовтня.

Страховики

Попри припинення діяльності неактивними страховиками, активи сегмента зростали. Обсяг активів сектору за квартал зріс на 7.5% та досяг 71 млрд грн, частково за рахунок переоцінки активів в іноземній валюті. Протягом кварталу обсяг премій ризикового страхування зріс більше ніж на третину, а виплат – на 22%. Проте обидва показники все ще залишаються нижчими, ніж у III кварталі торік, – на 15% та 29% відповідно.

Премії страхування життя зросли більше ніж на чверть за квартал, але залишилися меншими на 18%, ніж у III кварталі 2021 року. Водночас виплати зросли на 40% протягом кварталу і на 23% порівняно з показником торік.

Обсяги страхових премій збільшилися за всіма видами страхування, найшвидше за страхуванням майна та

вогневих ризиків і вантажів та багажу. Виплати за цими самими видами страхування та страхуванням фінансових ризиків також стрімко зросли. Однак страхування авто та медичне страхування й надалі лідирували за обсягами премій та виплат. Частка премій, переданих у перестраховання впала до найнижчого показника за останні роки – 11%.

Резерви збитків страховиків надалі стрімко зростали. На це вплинуло збільшення строків врегулювання збитків та зміна значною кількістю страховиків актуарних підходів та методик формування страхових резервів. Для добровільних видів страхування зростання на 10% за квартал було спричинено збільшенням обсягу заявлених, але не виплачених збитків; для обов'язкових (на 11% порівняно з II кварталом) – зростанням заявлених, але не виплачених збитків та оцінок збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR).

Збільшення страхових резервів негативно вплинуло на коефіцієнти збитковості: для добровільного страхування він зріс (погіршився) до 44%, для обов'язкового – до 45%. Загальний коефіцієнт збитковості ризикового страхування зріс (погіршився) до 44%.

У III кварталі страховики не змогли далі зменшувати витрати на ведення бізнесу, їхній обсяг уперше за рік зріс. Помітно зросли аквізиційні та інші операційні витрати. Це призвело до збільшення (погіршення) комбінованого коефіцієнта до 93%.

Позитивна динаміка спостерігалася в інвестиційних доходах ризикових страховиків: вони збільшилися майже в півтора рази порівняно з II кварталом. Доходи за цінними паперами майже не змінилися, тоді як доходи від депозитів збільшилися на 84% за квартал та в два рази порівняно з аналогічним періодом попереднього року. Коефіцієнт ефективності діяльності становив 87%.

Значне збільшення доходів від вкладень у депозити також спостерігалось у страховиків життя: у 2.2 раза порівняно з II кварталом та у 3.1 – порівняно з аналогічним періодом минулого року. Доходи від інвестицій в ОВДП значно не змінилися.

Ризикові страховики отримали рекордний прибуток за три квартали 2022 року попри погіршення показників операційної ефективності. Цьому сприяло нетипове збільшення інших операційних доходів у III кварталі, спричинене переоцінкою активів страховиків в іноземній валюті. Страховики життя за результатами кварталу отримали незначний, проте позитивний фінансовий результат.

Станом на 1 жовтня 2022 року хоча б один із нормативів платоспроможності та ризиковості операцій порушували шість страховиків (станом на 1 липня – 13).

Кредитні спілки

У III кварталі кількість кредитних спілок скоротилася. Обсяги активів зменшилися у більшості діючих установ і становили менше двох третин минулорічного рівня. Найбільше скоротилися активи спілок, що залучають депозити.

Обсяг кредитів зменшився за квартал на 8%. Найпомітніше скоротилася заборгованість за кредитами на бізнес-потреби приватних селянських господарств та придбання, будівництво, ремонт нерухомості. Якість кредитного портфеля погіршилася: заявлена частка прострочених більш як на 90 днів кредитів зросла до 16%. Це пояснюється поверненням із вересня 2022 року дії регуляторних вимог із оцінки кредитного ризику. Кредитні спілки відновили врахування кількості днів прострочення за кредитами під час формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок. Відображення кредитних втрат надалі очікувано активізується.

Несвоєчасне обслуговування позик знижує ліквідність кредитних спілок. Отримані від погашення кредитів кошти значною мірою спрямовувалися на повернення депозитів та додаткових пайових внесків, відпливи яких прискорилися. Нове кредитування було менш активним ніж погашення.

Навіть помірне відображення погіршення якості кредитного портфеля суттєво збільшило сформовані кредитними спілками у III кварталі резерви. Ці витрати призвели до збитковості сегмента за квартал і зменшили прибуток за результатами 9 місяців 2022 року до 18.5 млн грн. Операційна ефективність кредитних спілок стійко погіршується, зокрема через зменшення операційних доходів та високі адміністративні витрати.

На зміну структури фондування вплинуло зниження за квартал обсягу депозитів на 13% та додаткових пайових внесків на 18%. Водночас збитковість скоротила нерозподілений прибуток. Майже незмінним залишився лише резервний капітал, що збільшило його частку в структурі пасивів.

Станом на 1 жовтня 2022 року лише дві кредитні спілки порушили норматив достатності капіталу.

Фінансові компанії та ломбарди

Низка установ досі не в змозі владнати операційні виклики та повноцінно відновити діяльність. Зокрема окремі компанії не подають звітність або подають її неповною та із порушенням строків.

Обсяг активів фінансових компаній за III квартал майже не змінився попри припинення діяльності значною кількістю компаній. Разом з тим, на ринку спостерігалися певні ознаки відновлення – обсяги всіх фінансових послуг зросли.

Поліпшилася ситуація із кредитуванням населення, за квартал обсяги зросли в 3.5 раза порівняно з II кварталом. Таке суттєве збільшення пояснюється в основному низькою базою порівняння, проте є свідченням кволого відновлення попиту. Водночас обсяги коштів, що надані підприємствам, майже не змінилися.

Помітним стало збільшення обсягу операцій за наданими гарантіями, яких майже не було в перші два квартали цього року. Дещо зросли обсяги нових факторингових операцій. Обсяги послуг фінансового лізингу також збільшилися. Як і раніше, їхнім основним рушієм є діяльність ЮО-лізингодавців, частка яких становить 99% загального обсягу фінансового лізингу. У III кварталі лізингові угоди укладалися переважно на придбання вантажних і легкових автомобілів та сільськогосподарської техніки. Обсяги всіх наданих послуг залишаються значно нижчими, ніж у відповідному періоді минулого року.

Незважаючи на повільне відновлення, за дев'ять місяців 2022 року фінансові компанії у цілому згенерували прибуток.

За III квартал обсяг нових кредитів ломбардів збільшився на 53%, проте був нижче на 35% порівняно з III кварталом 2021 року. Процентні доходи зросли та дали змогу отримати перші прибутки від початку року.

Перспективи та ризики

3 серпня НБУ поновив деякі вимоги до учасників ринку, крім тих, які розташовані на охоплених війною територіях. Зокрема, до страховиків та фінансових компаній-гарантів застосовуватимуться заходи впливу за порушення фінансових нормативів, а для кредитних спілок – за порушення порядку розрахунку кредитного ризику. Також застосовуватимуться заходи впливу за недотримання учасниками ринку установлених законодавством України строків подання звітності та іншої інформації. Тож фінансовим компаніям необхідно своєчасно звітувати та привести діяльність до регуляторних вимог.

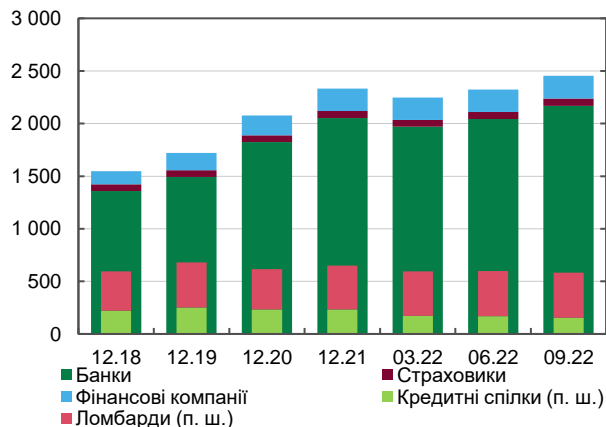
У серпні НБУ відновив імплементацію законодавства з питань ліцензування та реєстрації, дія якого була відтермінована через військову агресію. Відтак процес розкриття структур власності фінансових установ триває.

Також відновилася робота над низкою регуляторних актів. Зокрема розроблено проєкт змін до методики формування страхових резервів. Належне формування страхових резервів дасть змогу посилити стійкість компаній для виконання своїх зобов'язань перед клієнтами.

Структура та проникнення сектору

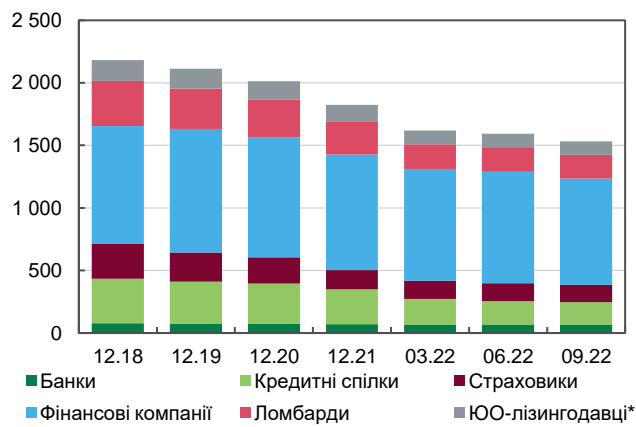
У III кварталі обсяги активів страховиків зросли, фінансових компаній та ломбардів не змінилися, а кредитних спілок надалі зменшувалися. Кількість фінансових установ у Реєстрі скоротилася переважно за рахунок вилучення фінансових компаній.

Графік 1. Структура активів фінансового сектору*, млрд грн



* Звітність надавачів небанківських фінансових послуг станом на 19 листопада 2022 року.

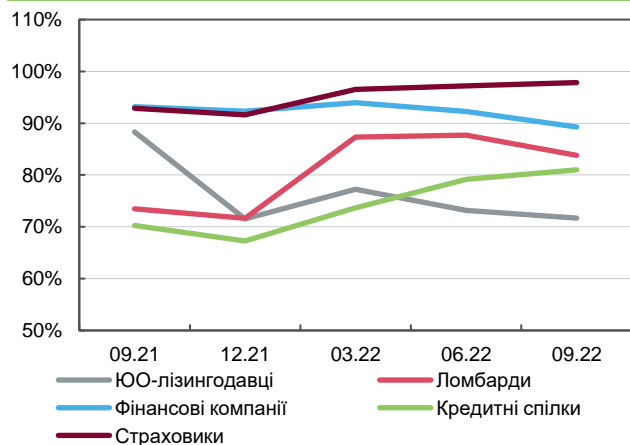
Графік 2. Кількість надавачів фінансових послуг



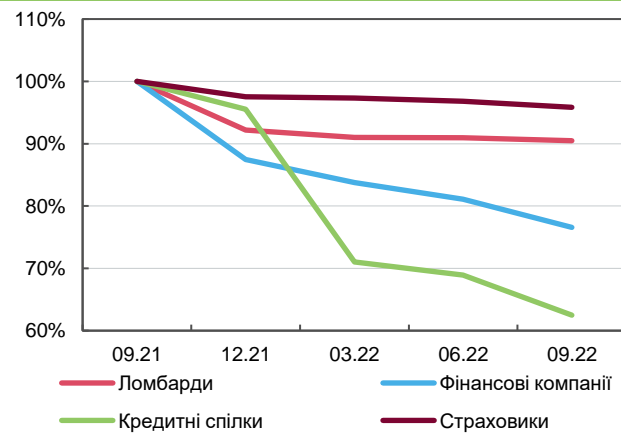
* ЮО-лізингодавці не є фінансовими компаніями, однак мають право надавати послуги з фінансового лізингу.

У III кварталі з поновленням вимог стосовно строків подання звітності учасниками небанківського фінансового ринку дещо поліпшився стан звітності. Частка страховиків, що подали звітність у III кварталі, була найвищою порівняно з іншими сегментами ринку. Помітно зросла частка діючих кредитних спілок, що звітують, унаслідок виключення з Реєстру неактивних учасників. Гірша ситуація з дотриманням строків звітування у фінансових компаній, ломбардів та ЮО-лізингодавців.

Графік 3. Фінансові установи, що подали звітність, частка від кількості установ, що внесені до Реєстру*



Графік 4. Частка активів фінансових установ, що відзвітували у відповідному періоді, від обсягу активів фінансових установ у III кварталі 2021 року



* Звітність надавачів небанківських фінансових послуг станом на 19 листопада 2022 року.

У III кварталі обсяги активів банків зростали швидше, ніж у надавачів небанківських фінансових послуг. Тому загальна частка НБФУ в активах фінансового сектору скоротилася на 0.4 в. п. до 11.9%.

Таблиця. Фінансові установи, регулювання та нагляд за якими здійснює Національний банк України*

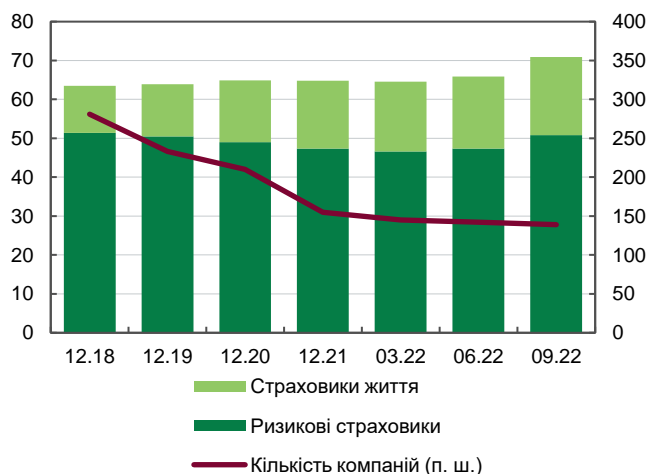
		2018	2019	2020	2021	03.22	06.22	09.22	Зміна за III квартал
Страховики	Активи, млн грн	63 493	63 867	64 903	64 802	64 629	65 904	70 869	7.5%
	Кількість компаній	281	233	210	155	145	142	139	-3
Кредитні спілки	Активи, млн грн	2 218	2 502	2 317	2 330	1 731	1 680	1 524	-9.3%
	Кількість компаній	358	337	322	278	205	187	179	-8
Фінансові компанії	Активи, млн грн	125 322	162 197	186 572	215 834	212 833	213 568	214 996	0.7%
	Кількість компаній	940	986	960	922	894	892	848	-44
Ломбарди	Активи, млн грн	3 721	4 265	3 854	4 177	4 217	4 285	4 307	0.5%
	Кількість компаній	359	324	302	261	197	195	191	-4
Банки	Активи, млн грн	1 359 703	1 493 298	1 822 841	2 053 232	1 970 145	2 042 918	2 167 555	6.1%
	Кількість компаній	77	75	73	71	69	69	68	-1

* Разом зі звітністю за III квартал 2022 року НБФУ мали змогу уточнити дані звітності за IV квартал 2021 року, I та II квартали 2022 року. Через це відбулися ретроспективні уточнення окремих показників, зокрема розміру активів. Звітність надавачів небанківських фінансових послуг станом на 19 листопада 2022 року.

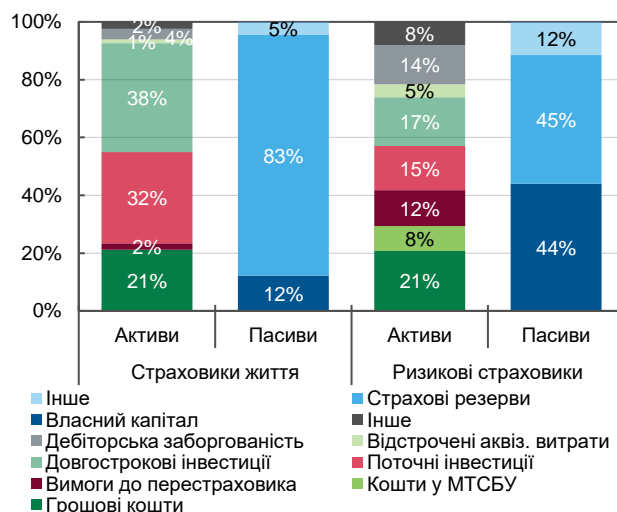
Страховики

Обсяг активів страховиків зростав другий квартал поспіль попри зменшення кількості компаній. Частка грошових коштів в активах страховиків життя зросла на 4 в. п. у III кварталі та на 10 в. п. з початку року.

Графік 5. Обсяг активів страховиків та їхня кількість, млрд грн

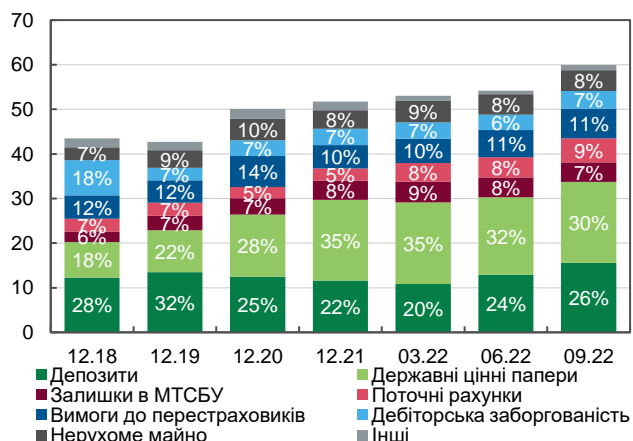


Графік 6. Структура активів та пасивів страховиків на 01.10.2022



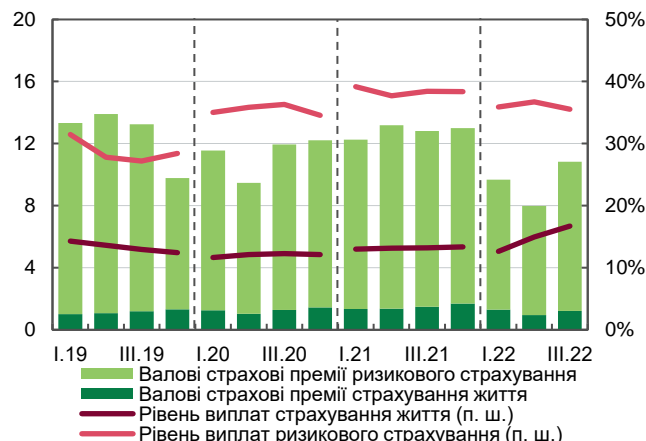
Страховики збільшили обсяги вкладень у депозити, а частка державних цінних паперів зменшилася.

Графік 7. Структура прийнятих активів на покриття резервів страховиків, млрд грн



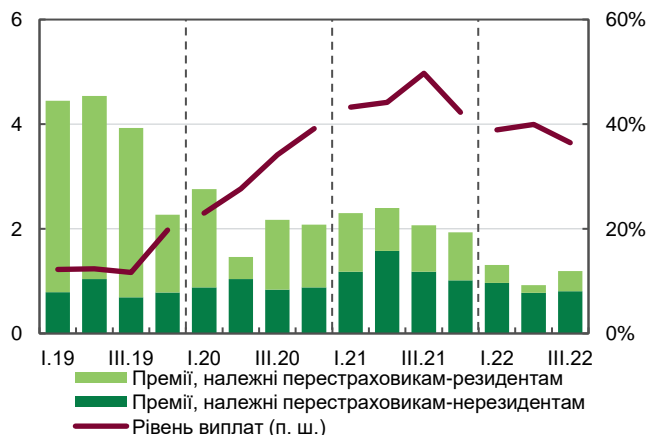
Обсяги валових страхових премій ризикового страхування зросли на 37% за квартал, виплат – на 22%. Премії страхування життя зросли більше ніж на чверть, а виплати – на 40%.

Графік 8. Премії та рівень виплат у розрізі видів страхування, млрд грн



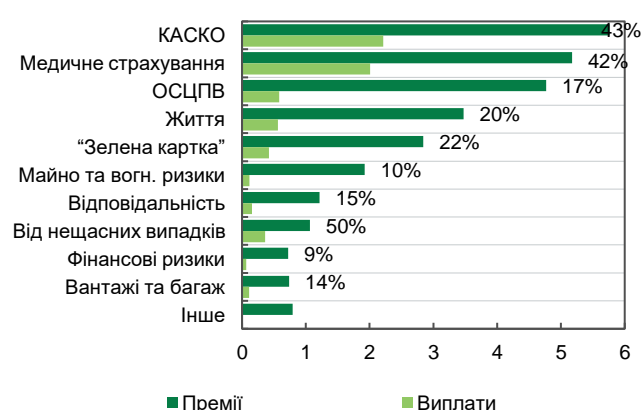
Обсяг валових страхових премій, переданих у перестраховання залишається майже вдвічі меншим за довосний рівень.

Графік 9. Премії, належні перестраховикам, та рівень виплат, млрд грн



Авто та медичне страхування становили майже 80% обсягів премій та виплат.

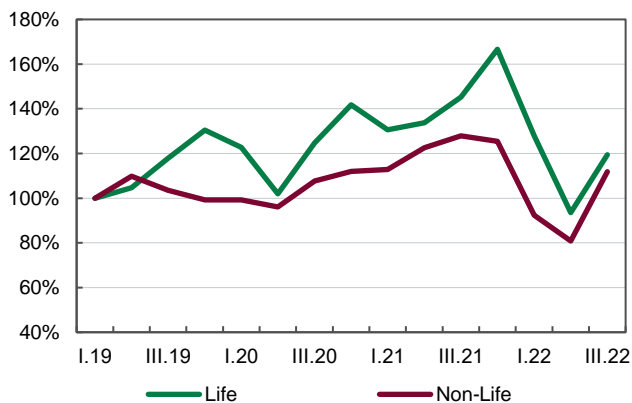
Графік 10. Страхові премії та виплати за найпоширенішими видами страхування у III кварталі 2022 року, млрд грн



Значення у відсотках показує рівень виплат відповідного виду.

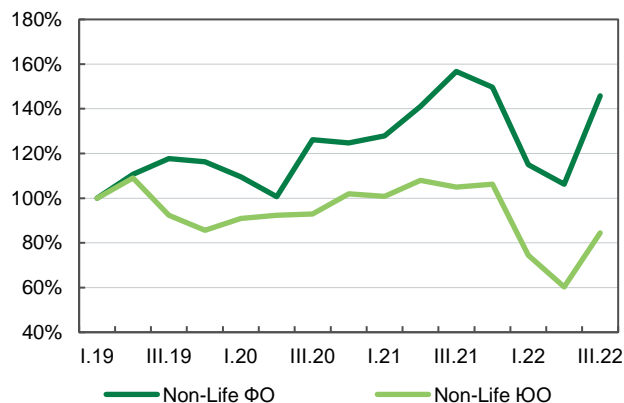
У III кварталі обсяг премій ризикового страхування від фізичних та юридичних осіб зріс однаково – на близько 40%. Обсяг премій страхування життя збільшився більше ніж на чверть.

Графік 11. Валові страхові премії за видами страхування (без вхідного перестраховання), I квартал 2019 року = 100%



Значення, починаючи з IV кварталу 2021 року – лише за компаніями, що подали звітність за такі періоди.

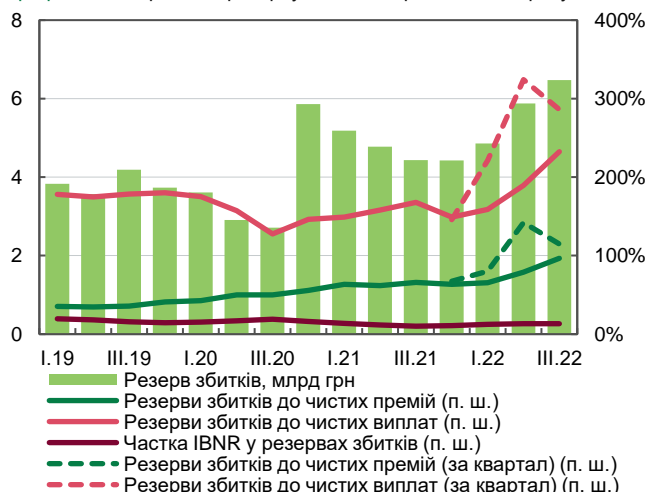
Графік 12. Валові премії ризикового страхування в розрізі типів страхувальників, I квартал 2019 року = 100%



Значення, починаючи з IV кварталу 2021 року – лише за компаніями, що подали звітність за такі періоди.

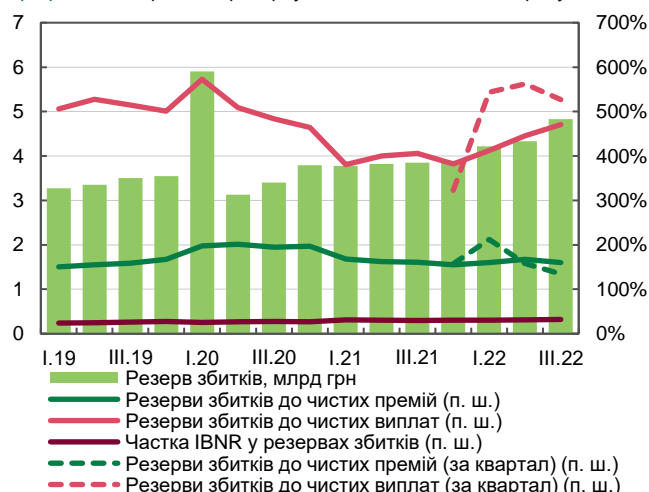
Резерви збитків зростають третій квартал поспіль. Коефіцієнти резервування у кварталному вимірі незначно зменшилися завдяки зростанню обсягів страхових премій та виплат. Проте в річному вимірі коефіцієнти резервування надалі збільшувалися.

Графік 13. Коефіцієнти резервування* добровільного страхування



* Коефіцієнти резервування розраховані в річному вимірі.

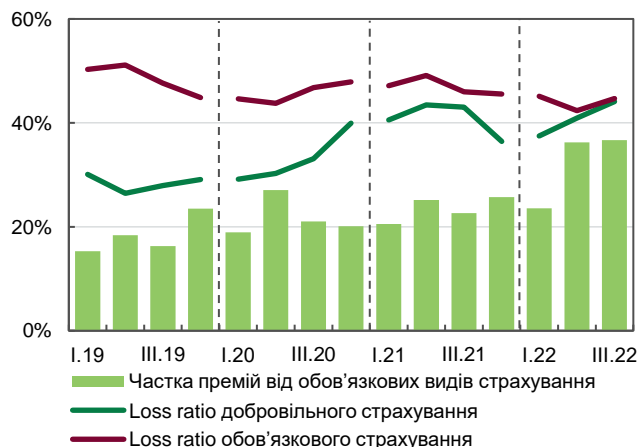
Графік 14. Коефіцієнти резервування* обов'язкового страхування



* Коефіцієнти резервування розраховані в річному вимірі.

Коефіцієнти збитковості добровільних та обов'язкових видів страхування зросли (погіршилися) у результаті збільшення страхових резервів: перший сягнув 44%, другий – 45%. ОСЦПВ та "Зелена картка" мали найбільші (найгірші) коефіцієнти збитковості.

Графік 15. Частка премій з обов'язкового страхування та коефіцієнти збитковості (loss ratio) ризикового страхування



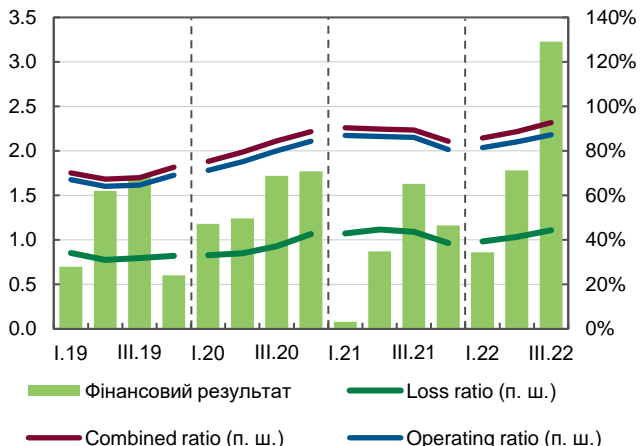
Графік 16. Коефіцієнти збитковості (loss ratio) окремих видів страхування



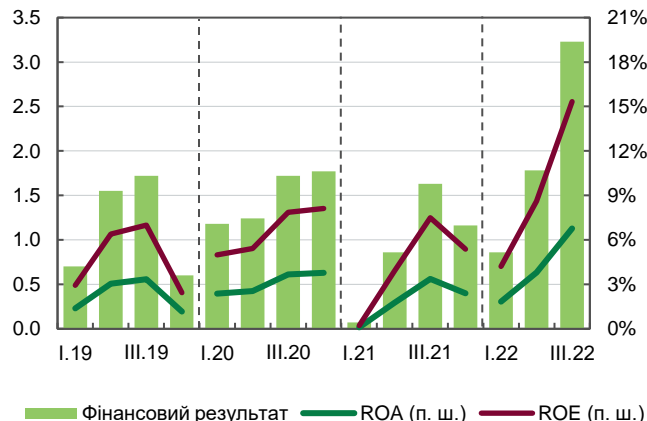
На основі даних компаній, що подали звітність за III квартал 2022 року.

Коефіцієнти операційної ефективності ризикових страховиків погіршилися: комбінований коефіцієнт збільшився до 93%, коефіцієнт ефективності діяльності – до 87%. Проте прибуток ризикових страховиків набув рекордного значення за останні роки – 3.2 млрд грн за три квартали 2022 року. Значну частину прибутку становили інші операційні доходи, спричинені курсовими переоцінками.

Графік 17. Фінансовий результат наростаючим підсумком і показники операційної діяльності ризикових страховиків, млрд грн

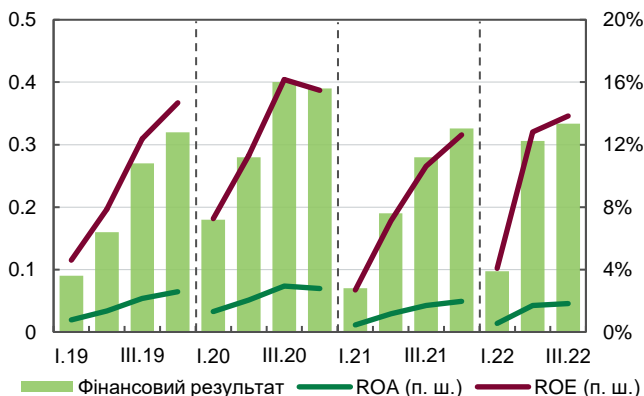


Графік 18. Фінансовий результат ризикових страховиків наростаючим підсумком, млрд грн



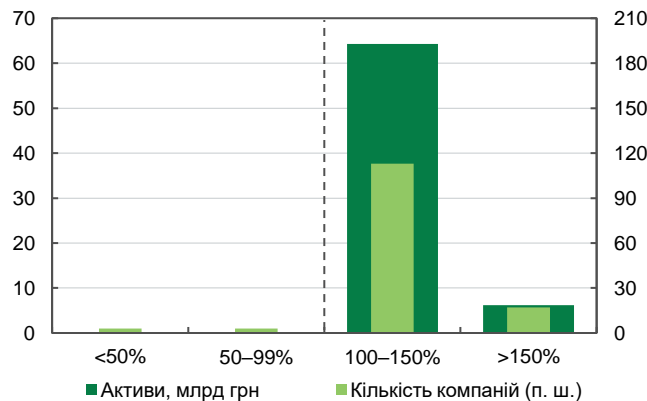
У III кварталі страховики життя отримали прибуток, що перевищив торішній результат за 9 місяців.

Графік 19. Фінансовий результат страховиків життя наростаючим підсумком, млрд грн



Кількість компаній – порушників вимог до платоспроможності та достатності капіталу, зменшилася більше ніж удвічі за квартал.

Графік 20. Розподіл кількості й активів страховиків* за співвідношенням прийнятних активів та нормативного запасу платоспроможності на 1 жовтня 2022 року

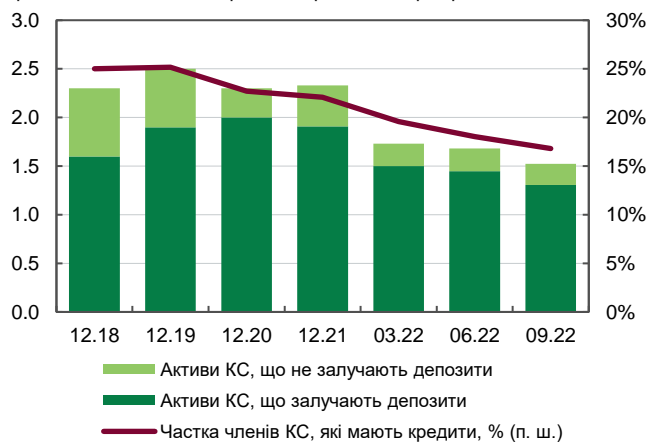


* Графік побудовано з використанням даних 132 компаній.

Кредитні спілки

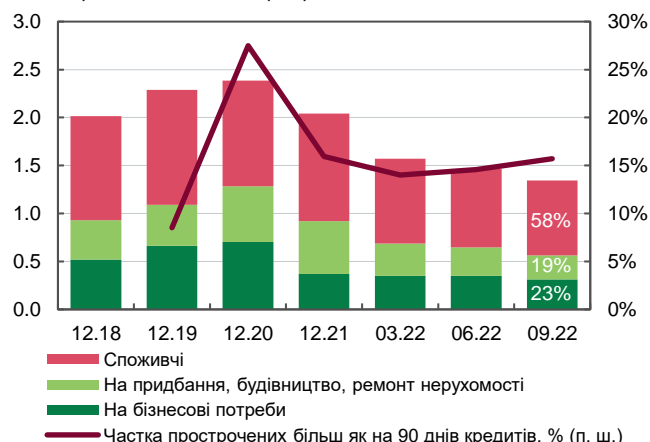
Активи кредитних спілок (КС) зменшилися у III кварталі на 9%. Частка установ, що залучають депозити, знизилася до 77%. Лише 17% членів спілок мають кредитну заборгованість.

Графік 21. Загальні активи кредитних спілок та частка членів кредитних спілок, що отримали кредити, млрд грн



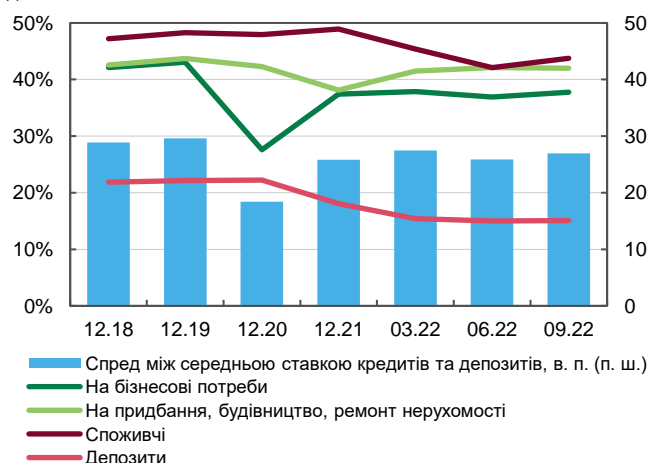
Кредити зменшилися за квартал на 8% переважно за рахунок іпотечного та бізнес-кредитування. Дещо погіршилася заявлена якість позик членів кредитних спілок.

Графік 22. Структура основної суми заборгованості за кредитами членів кредитних спілок, млрд грн



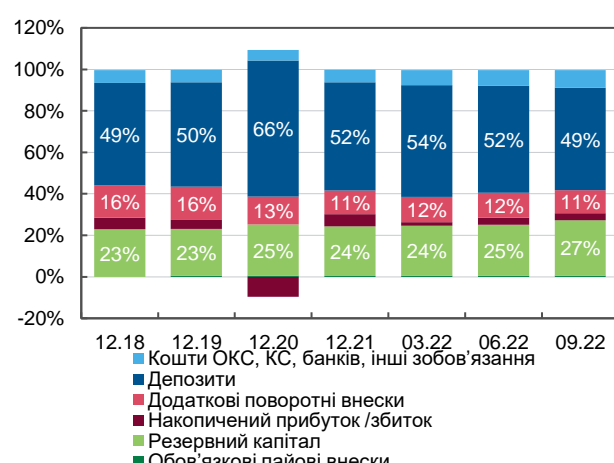
У III кварталі незначно зріс спред між середньою ставкою за кредитами та депозитами. На це вплинуло підвищення дохідності кредитів на споживчі цілі.

Графік 23. Середні процентні ставки за непогашеними кредитами та депозитами членів КС



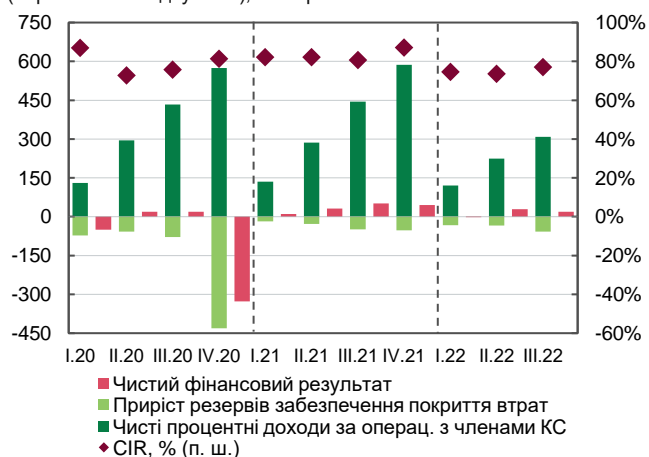
Обсяги депозитів та додаткових пайових внесків членів кредитних спілок за квартал помітно скоротилися (на 13% та 18% відповідно). Тож у структурі фондування зросла частка резервного капіталу.

Графік 24. Структура зобов'язань та власного капіталу



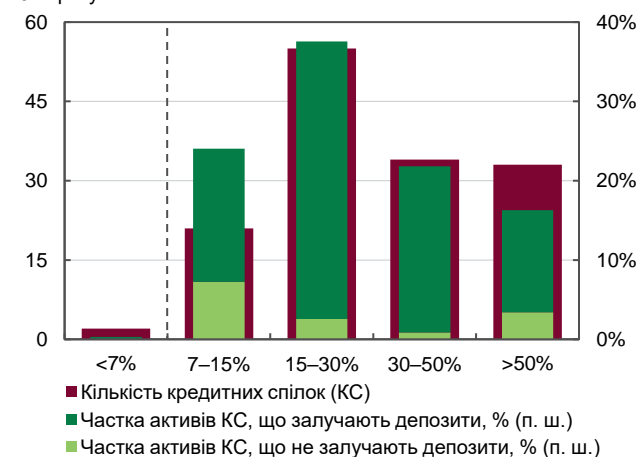
У III кварталі операційна ефективність кредитних спілок знизилася порівняно з II кварталом. Навіть помірне зростання резервів призвело до збитковості за результатами кварталу.

Графік 25. Операційна ефективність діяльності кредитних спілок (наростаючим підсумком), млн грн



Станом на 1 жовтня дві збиткові кредитні спілки, що залучають депозити, є порушниками мінімальних вимог до платоспроможності.

Графік 26. Розподіл достатності основного капіталу на 1 жовтня 2022 року

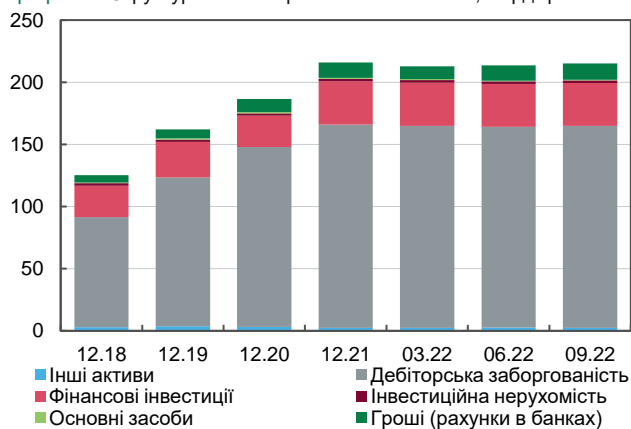


Фінансові компанії

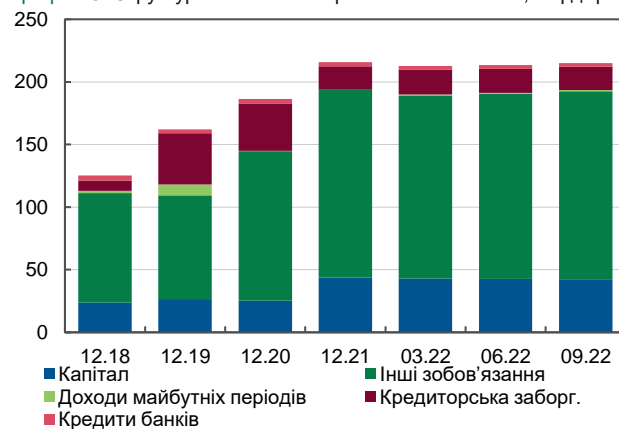
У цьому розділі інформація за IV квартал 2021 року та I–III квартали 2022 року надана про фінансові компанії, що подали відповідну звітність до НБУ станом на 19 листопада 2022 року.

Обсяг активів фінансових компаній майже не змінився, хоча велика кількість малоактивних установ припинила діяльність. Структура активів і зобов'язань також не зазнали змін.

Графік 27. Структура активів фінансових компаній, млрд грн

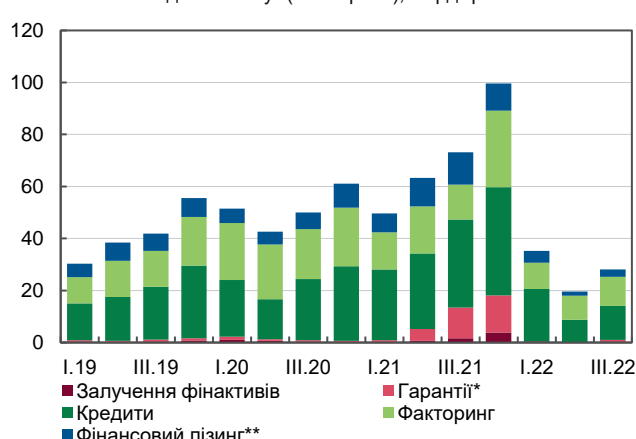


Графік 28. Структура зобов'язань фінансових компаній, млрд грн



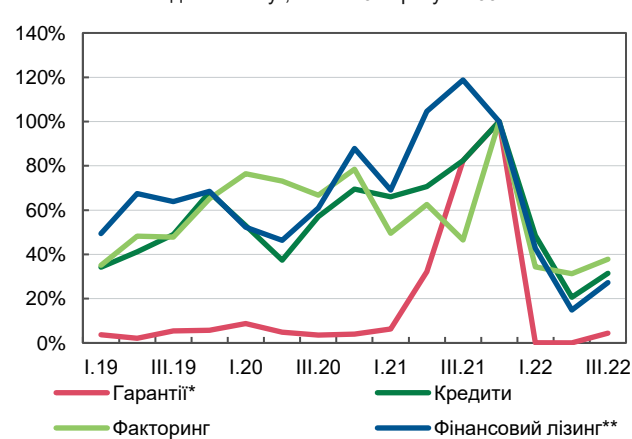
У III кварталі обсяги всіх послуг, що надають фінансові компанії, дещо зросли. Обсяг кредитування збільшився наполовину, переважно завдяки відновленню позик населенню. На ринку відновилися послуги з надання гарантії. Також підвищилися обсяги фінансового лізингу, який переважно забезпечують ЮО-лізингодавці. Проте обсяги окремих послуг залишаються в 3–4 рази нижчими за довоєнні. Обсяги факторингових операцій від початку повномасштабного вторгнення росії в Україну вперше зросли.

Графік 29. Обсяг наданих фінансових послуг фінансовими компаніями за видами послуг (за квартал), млрд грн



* До 01.07.2020 включає інформацію про гарантії та поручительства, починаючи з 01.07.2020 – виключно гарантії.
** ЮО-лізингодавці та фінансові компанії.

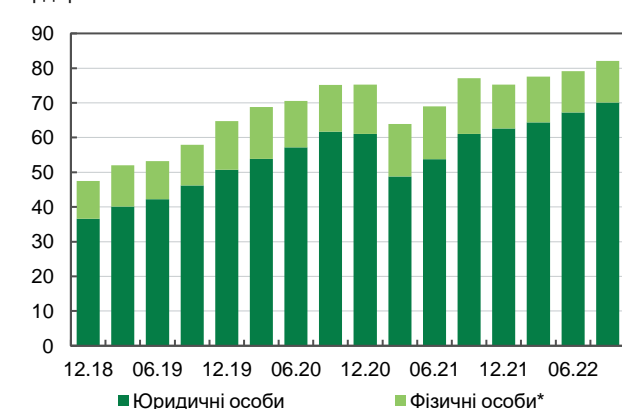
Графік 30. Обсяг наданих фінансових послуг фінансовими компаніями за видами послуг, IV кв. 2021 року = 100%



* До 01.07.2020 включає інформацію про гарантії та поручительства, починаючи з 01.07.2020 – виключно гарантії.
** ЮО-лізингодавці та фінансові компанії.

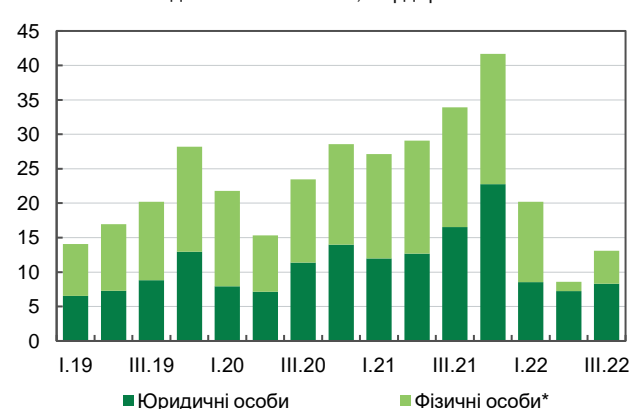
У III кварталі обсяг валового кредитного портфеля фінансових компаній дещо зріс. Його структура залишалася сталою, де переважають кредити підприємствам. Обсяги кредитування населення за квартал збільшилися в 3.5 рази, проте з дуже низької бази, бізнесу – не змінилися.

Графік 31. Залишки валових кредитів фінансових компаній, млрд грн



* Включаючи ФОП.

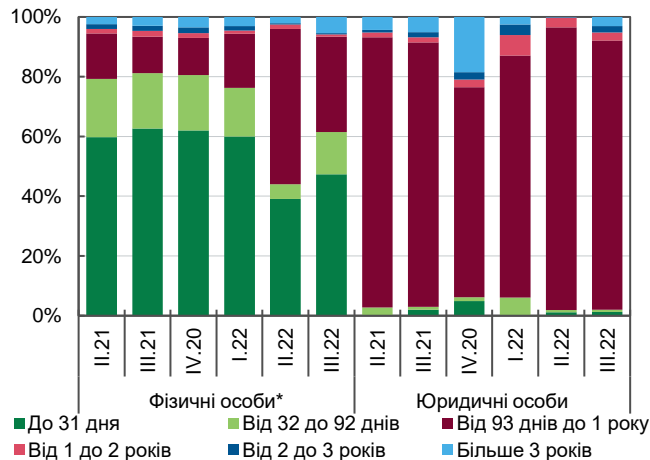
Графік 32. Обсяг наданих протягом кварталу кредитів фінансовими компаніями за видами позичальників, млрд грн



* Включаючи ФОП.

У III кварталі частка нових кредитів населенню строком до трьох місяців зростає на 17 в. п. до 61%. Близько 90% нових кредитів юридичним особам надано на строк до одного року.

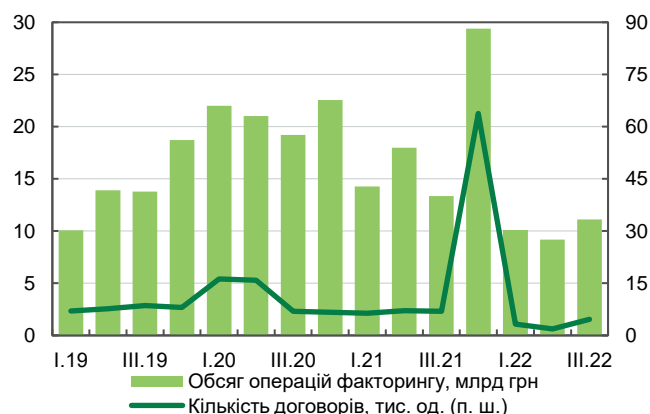
Графік 33. Структура кредитів, наданих протягом кварталу, фінансовими компаніями за строковістю і типом клієнтів



* Включаючи ФОП.

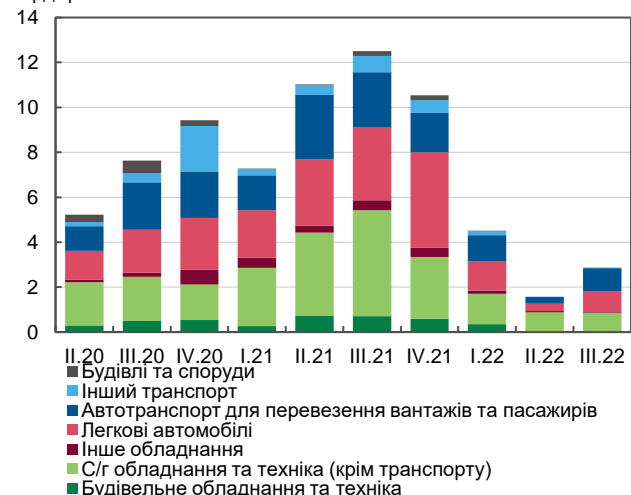
Обсяг та кількість факторингових операцій збільшилися. Проте були доволі низькими порівняно з попередніми роками.

Графік 34. Обсяг та кількість договорів факторингу



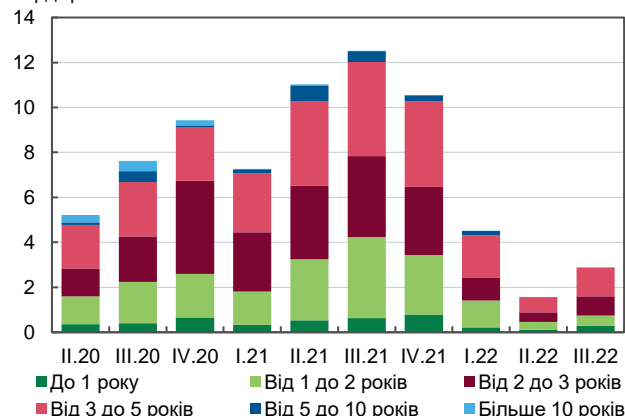
У III кварталі обсяг фінансового лізингу зріс. Близько 70% нових лізингових угод уклалися стосовно придбання легкових та вантажних автомобілів. Лізинг сільськогосподарської техніки надалі займає значну частку ринку, хоча його обсяг знизився.

Графік 35. Обсяг договорів фінансового лізингу за обладнанням, млрд грн



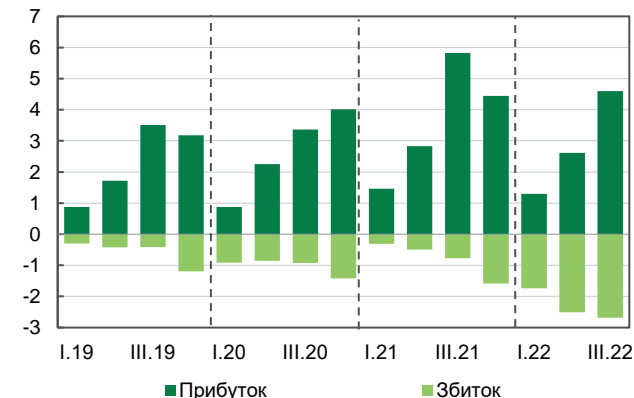
У III кварталі структура лізингових операцій за терміном дії не змінилася. Близько 90% угод були середньостроковими – від 1 до 5 років. Частка угод строком від 1 до 2 років скоротилася за квартал на 6 в. п.

Графік 36. Обсяг договорів фінансового лізингу за терміном дії, млрд грн

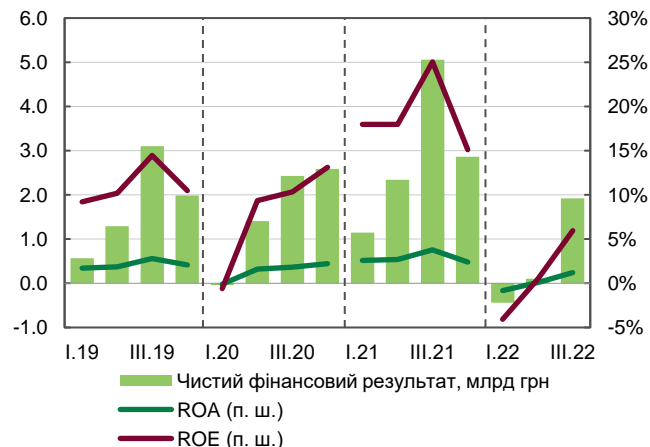


За три квартали цього року фінансові компанії були прибутковими. Показники рентабельності підвищилися від початку року, хоча все ще нижче, ніж у попередні роки.

Графік 37. Фінансовий результат фінансових компаній наростаючим підсумком, млрд грн



Графік 38. Фінансовий результат (наростаючим підсумком) та показники рентабельності фінансових компаній

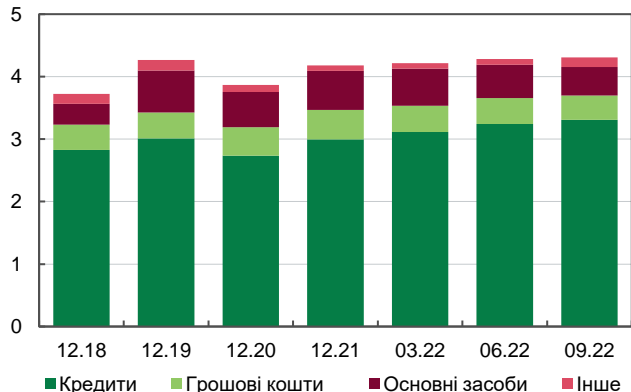


Ломбарди

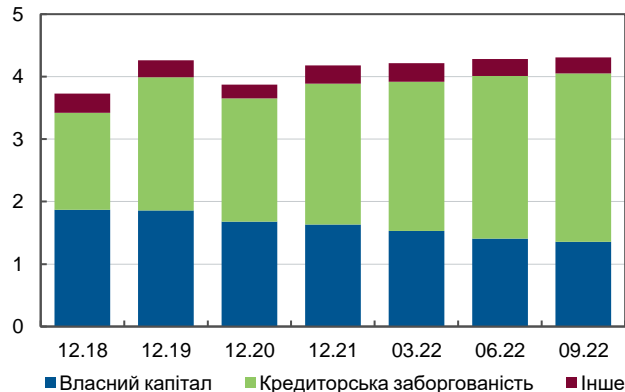
У цьому розділі інформація за IV квартал 2021 року та I–III квартали 2022 року надана про ломбарди, що подали відповідну звітність до НБУ станом на 19 листопада 2022 року.

У III кварталі обсяг активів ломбардів майже не змінився. Обсяги кредитів дещо зросли, але основні засоби скоротилися. Власний капітал ломбардів знизився та перебував на найнижчому рівні за останні роки.

Графік 39. Структура активів ломбардів, млрд грн

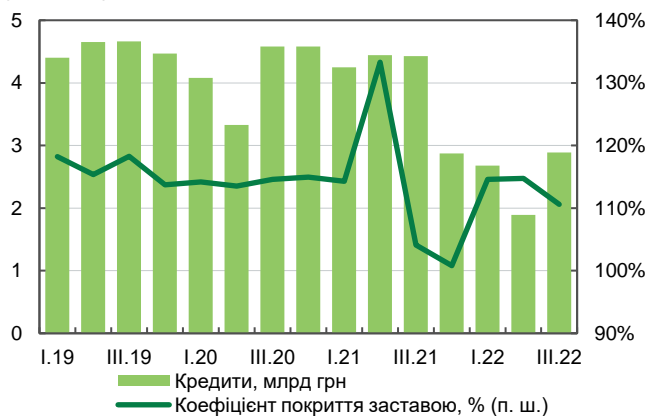


Графік 40. Структура пасивів ломбардів, млрд грн

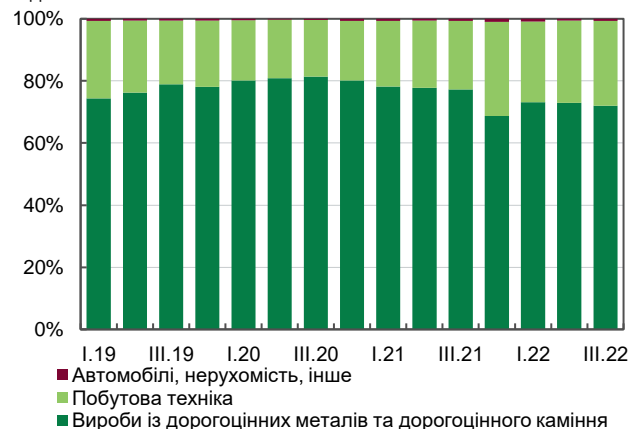


Обсяг нових кредитів у III кварталі зріс на 53% після зниження у II кварталі, проте менший на 35% порівняно з III кварталом 2021 року. Коефіцієнт покриття кредитів заставою становив 111%.

Графік 41. Обсяг наданих кредитів ломбардами (за квартал) та рівень покриття заставою



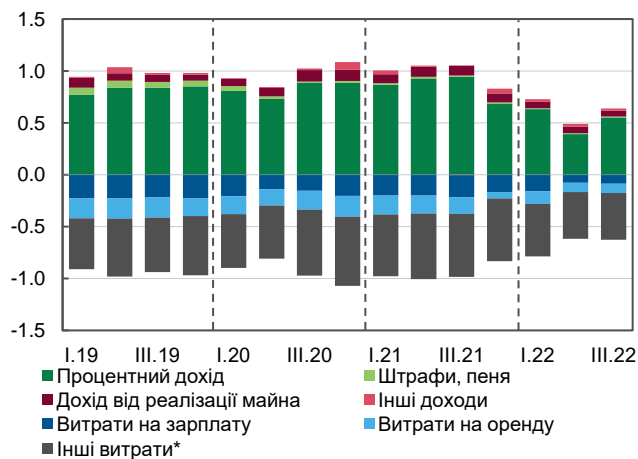
Графік 42. Структура обсягу наданих кредитів ломбардами за видами застави



Частка кредитів, заставою за якими є автомобілі, нерухомість та інші види активів, становить 0.7%.

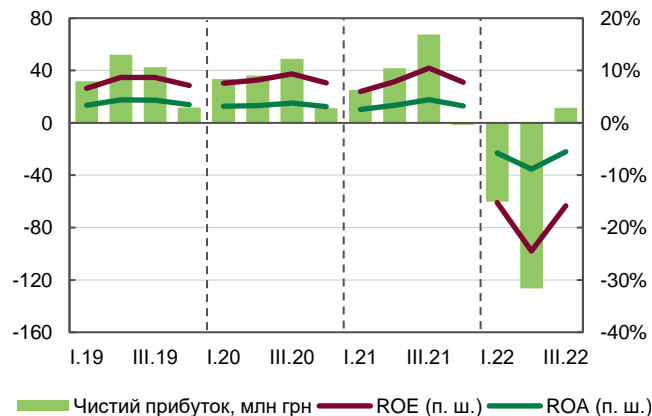
За III квартал процентні доходи, що становлять основу доходів ломбардів, збільшилися на 41%. Це дало змогу ломбардам отримати незначний прибуток. Рентабельність активів та капіталу в річному вимірі залишається від'ємною.

Графік 43. Структура доходів та витрат ломбардів, млрд грн



* Уключають витрати, пов'язані з реалізацією та утриманням заставного майна.

Графік 44. Показники фінансової діяльності ломбардів



Примітки.

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

Огляд стосується небанківських фінансових установ, діяльність яких регулює Національний банк України, якщо не зазначено інше.

Разом із поданням звітності за III квартал 2022 року небанківські фінансові установи коригували звітні показники на вимогу регулятора чи звітували за попередні періоди (зокрема IV квартал 2021 року, I та II квартали 2022 року). Огляд підготовлено на основі інформації фінансових установ, що подали відповідну звітність до Національного банку України станом на 19 листопада 2022 року.

До вибірки належать установи, платоспроможні на кожну звітну дату, що надали звітність, якщо не зазначено інше.

Сума компонентів може не збігатися з підсумковою сумою в результаті округлення даних.

Скорочення та аббревіатури:

КАСКО	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)
КС	Кредитна спілка
МТСБУ	Моторне (транспортне) страхове бюро України
НБУ	Національний банк України
НБФУ	Небанківські фінансові установи
ОВДП	Облігації внутрішніх державних позик
ОКС	Об'єднана кредитна спілка
ОСЦПВ	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів
Реєстр	Державний реєстр фінансових установ
Ризикові страховики	Страховики, які займаються видами страхування іншими, ніж страхування життя
Рівень виплат	Співвідношення виплат і премій за чотири квартали, що передують даті оцінки
Страховики життя	Страховики, які займаються страхуванням життя
Фінкомпанії	Фінансові компанії
ФО	Фізичні особи
ФОП	Фізичні особи-підприємці
ЮО	Юридичні особи
ЮО-лізингодавець	Юридична особа, без статусу фінансової установи, яка може надавати лише одну фінансову послугу – фінансовий лізинг. Можуть здійснювати іншу господарську діяльність (наприклад, оперативний лізинг)
CIR	Cost-to-Income Ratio. Співвідношення операційних витрат і операційних доходів
Combined ratio, комбінований коефіцієнт	Loss ratio, що збільшене на співвідношення операційних витрат і премій, скоригованих на суму резервів незароблених премій
IBNR	Incurred but not reported. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені
Investment income ratio, коефіцієнт інвестиційного доходу	Співвідношення інвестиційного доходу і премій, скоригованих на суму резервів незароблених премій
Loss ratio, коефіцієнт збитковості	Співвідношення виплат, скоригованих на зміну резервів збитків, витрат на врегулювання та премій, скоригованих на суму резервів незароблених премій
Operating ratio, коефіцієнт ефективності діяльності	Combined ratio, що зменшене на співвідношення інвестиційних доходів і премій, скоригованих на суму резервів незароблених премій
ROA	Return on assets. Рентабельність активів
ROE	Return on equity. Рентабельність власного капіталу
в. п.	Відсотковий пункт
грн	Гривня
кв.	Квартал
міс.	Місяць
млн	Мільйон
млрд	Мільярд
п. ш.	Права шкала
р/р	Порівняно з аналогічною датою/аналогічним періодом попереднього року
тис.	Тисяча