



Національний
банк України

Результати оцінки стійкості банків у 2021 році

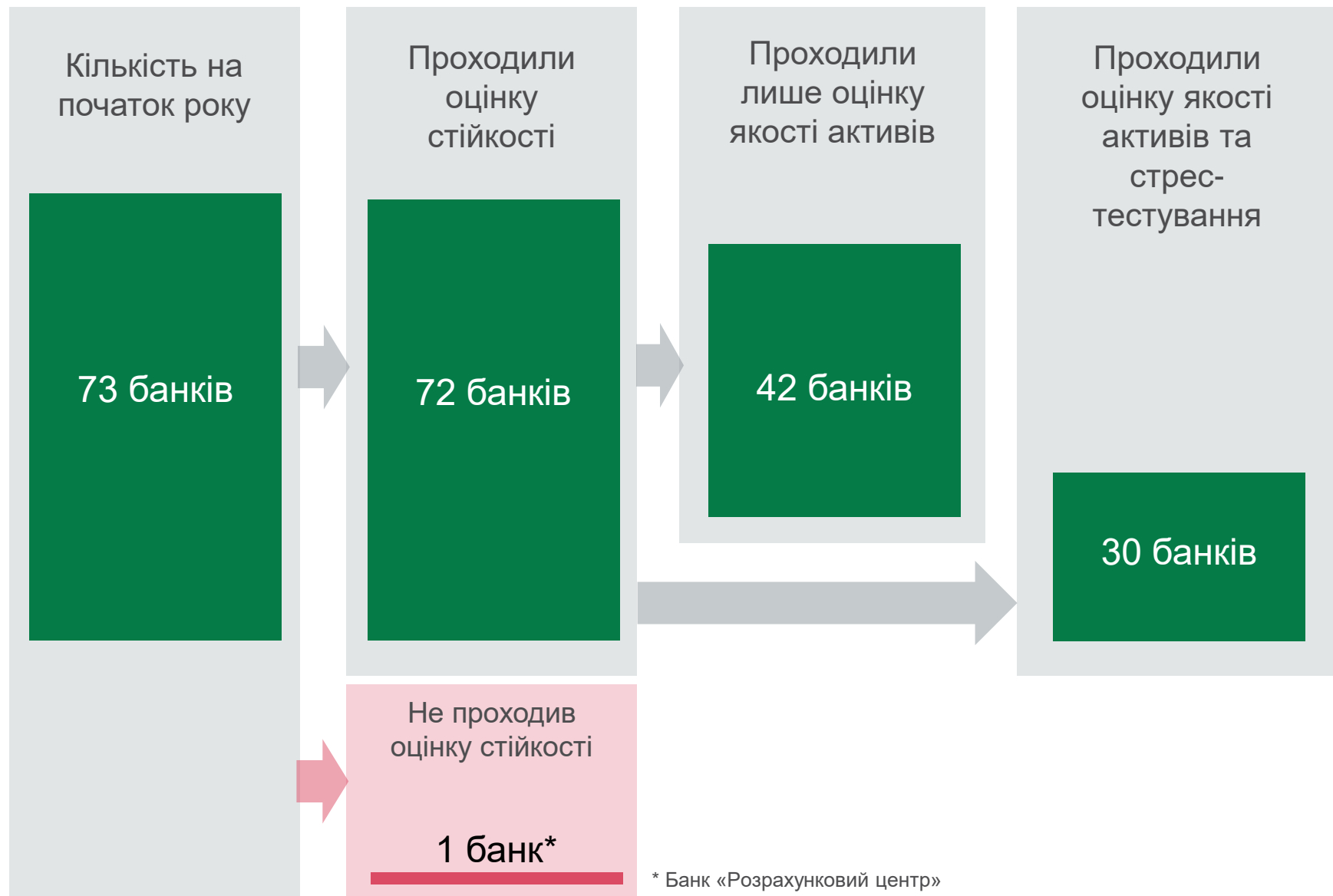
Вересень 2021 року



Головне про оцінку стійкості банків

- Оцінка стійкості банків складалася із:
 - оцінки якості активів та прийнятності забезпечення. Оцінка проводилася зовнішніми аудиторами для усіх банків.
 - стрес-тестування (СТ), оцінки достатності та потреби в капіталі.
- Для стрес-тестування використовувалося 2 макроекономічні сценарії – базовий та несприятливий. Роль базового сценарію – створити базу порівняння для несприятливого сценарію.
- Об'єктами стрес-тестування є 30 банків, на які сукупно припадає понад 93% активів банківського сектору. Для стрес-тестування обиралися банки, найбільші за середнім зваженим значенням трьох показників: зважені на ризик активи, кредити та депозити фізичних осіб.
- НБУ проводив стрес-тестування кредитного та ринкового ризиків (процентного та валютного).
- Результати оцінки стійкості у розрізі банків будуть оприлюднені наприкінці року.

Розподіл банків за підходами до оцінки стійкості

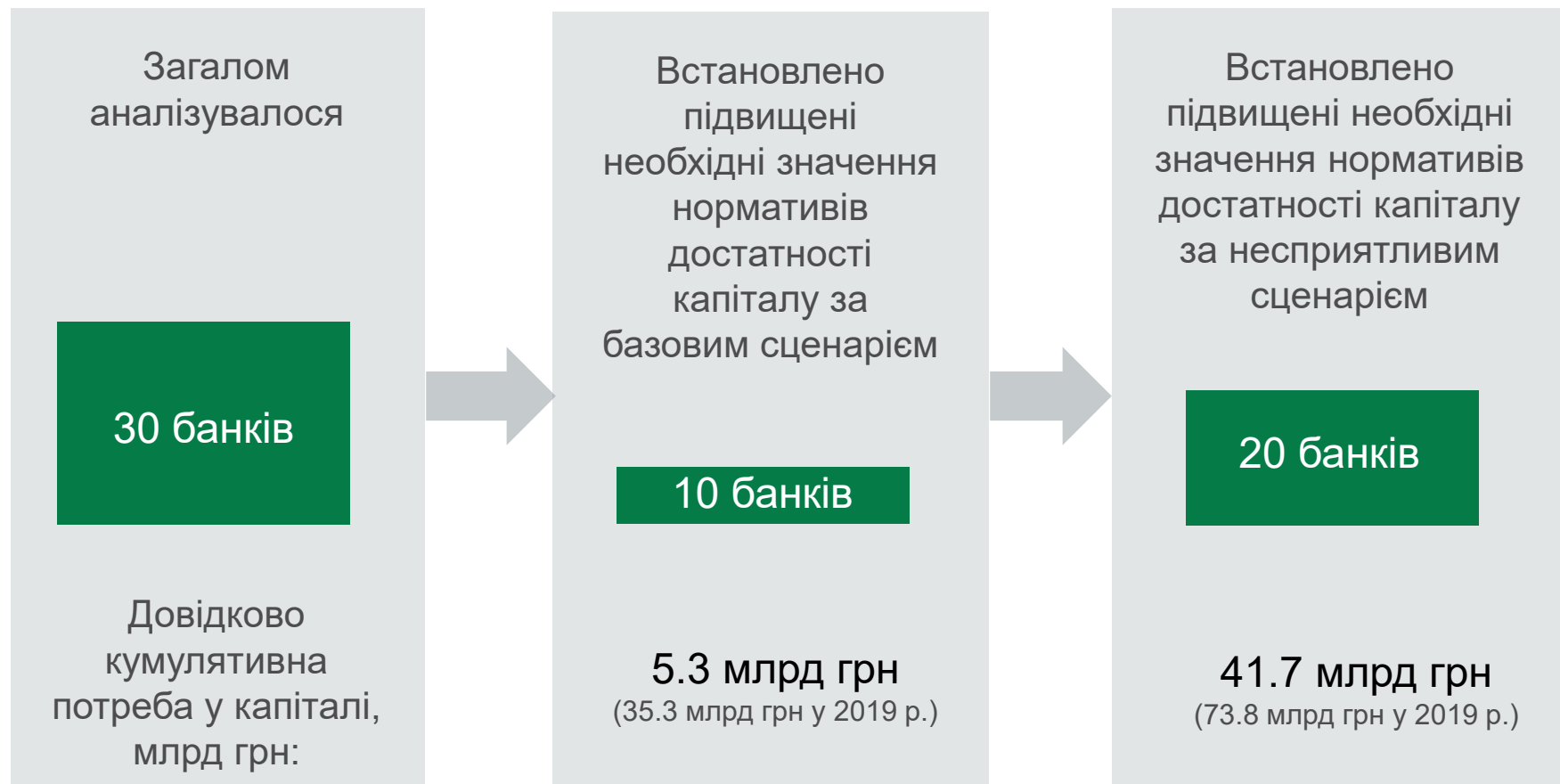


Результати для банків, які проходили лише оцінку якості активів



- Загалом аудиторами здійснено коригування кредитного ризику на 317.3 млн грн, в тому числі зменшення кредитного ризику для 2 банків на 0.6 млн грн. Коригування переважно були нематеріальними.
- Для жодного банку коригування не призвели до зниження нормативів достатності капіталу нижче за нормативні значення.

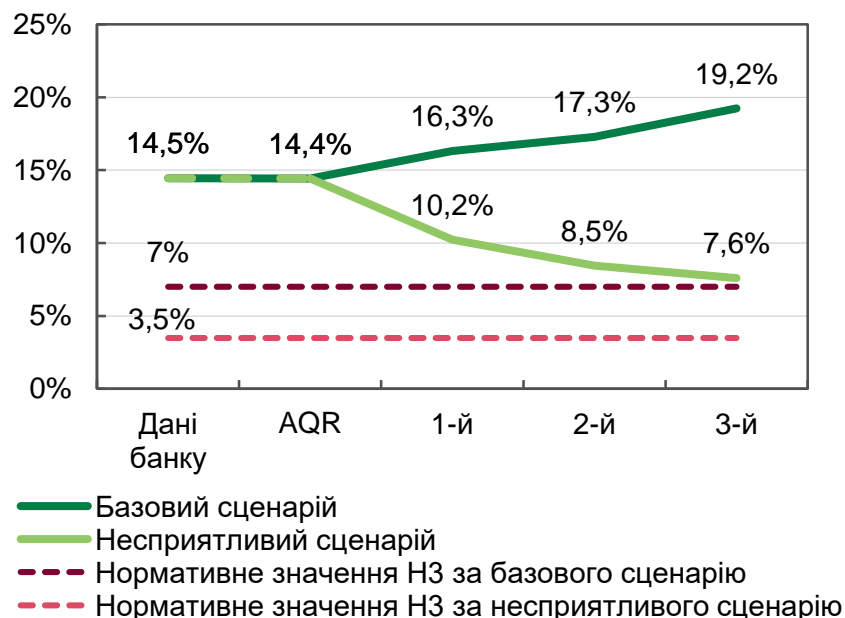
Результати для банків, які стрес-тестувалися



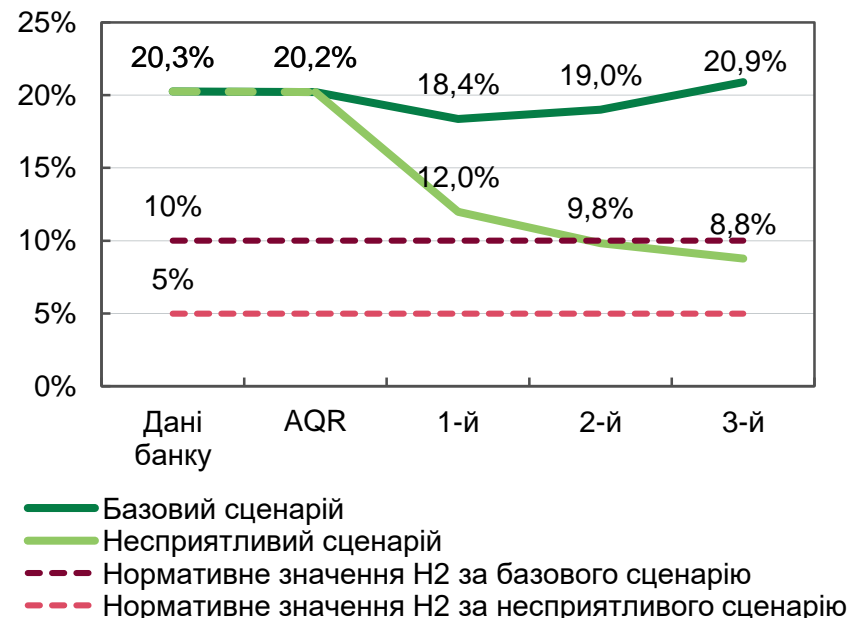
- З 30 банків, які проходили стрес-тестування, для 20 банків було встановлено підвищений необхідний рівень нормативів достатності капіталу.
- Від цих фінустанов вимагається реструктурувати баланси або збільшити капітал, щоб знизити вразливість до ризиків і посилити стійкість банку.

Результати стрес-тестування банків у 2021 році

Середньозважені оцінки нормативу достатності основного капіталу банків за результатами стрес-тесту



Середньозважені оцінки нормативу достатності регулятивного капіталу банків за результатами стрес-тесту

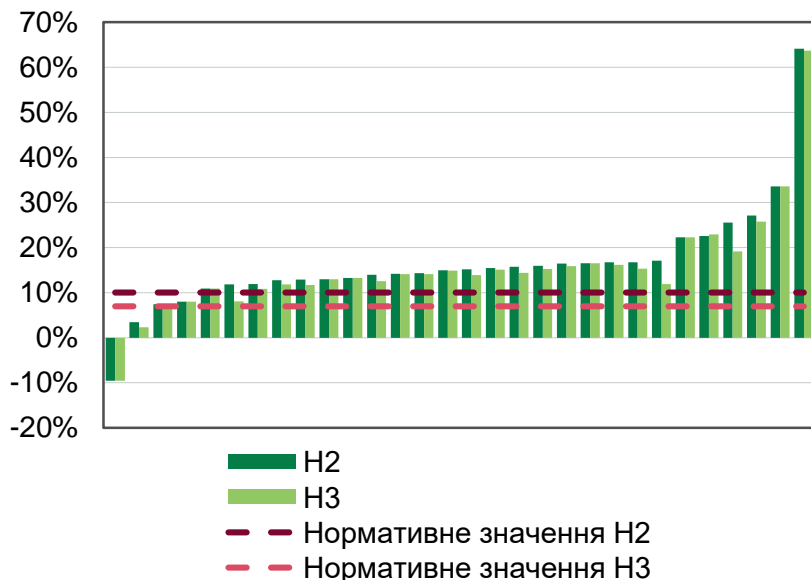


Джерело: НБУ

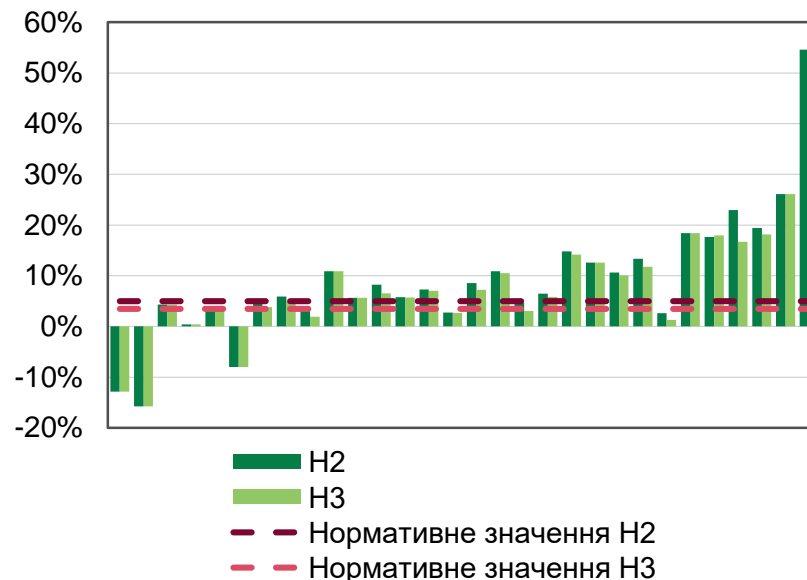
- За базовим сценарієм розвитку економіки капітал банків зростає в усіх періодах за рахунок прибутку.
- За несприятливим сценарієм достатність основного капіталу знижується на 6.8 в. п., а регулятивного – на 11.4 в. п. на трирічному горизонті.

Результати стрес-тестування 2021 року у розрізі банків

Розподіл нормативів достатності капіталу за базовим сценарієм у 1-й рік стрес-тесту



Розподіл нормативів достатності капіталу за несприятливим сценарієм у 1-й рік стрес-тесту



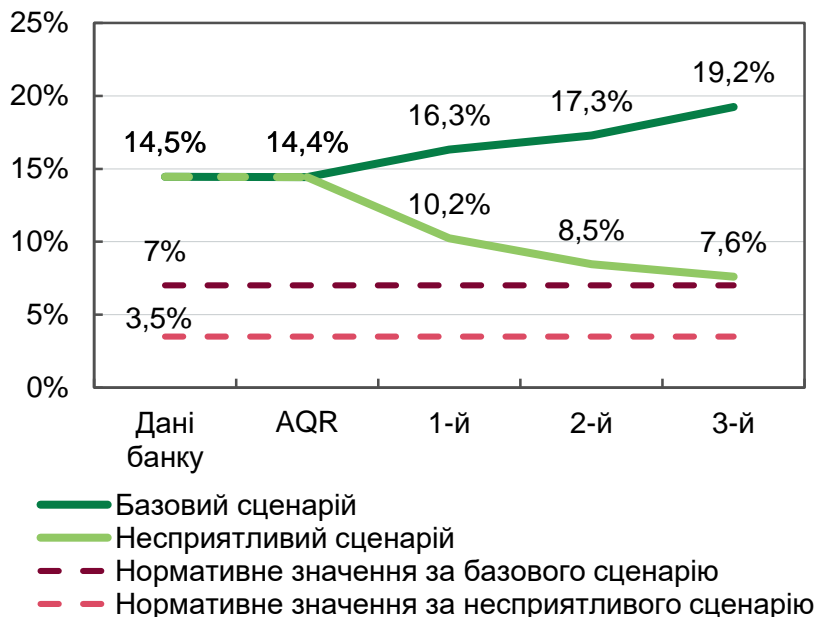
Примітка: банки на обох графіках відображені в однаковому порядку

Джерело: НБУ

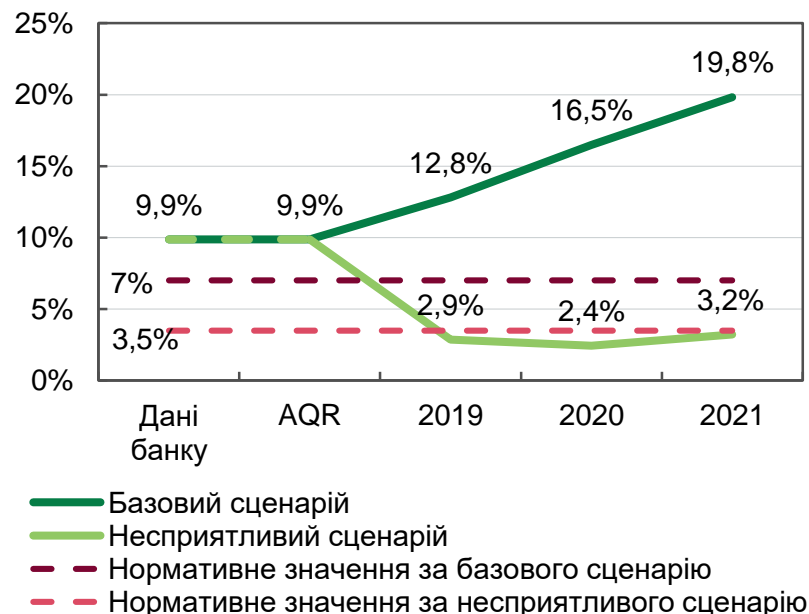
- За результатами стрес-тестування встановлено підвищений необхідний рівень нормативів достатності капіталу для 20 банків за несприятливим сценарієм, з них для 10 – за базовим.
- Лише 4 банки мають фактичний рівень нормативу нижчий за необхідний рівень, визначений за базовим сценарієм.

Порівняння результатів стрес-тестування за 2019 та 2021 роки

Середньозважені оцінки нормативу достатності основного капіталу банків за результатами стрес-тесту у 2021 році



Середньозважені оцінки нормативу достатності основного капіталу банків за результатами стрес-тесту у 2019 році



Джерело: НБУ

- У несприятливому сценарії достатність основного капіталу банків зменшується на 6.8 в.п. у порівнянні з 7.5 в.п за результатами стрес-тестування 2019 року.
- Найбільший негативний ефект кризових явищ спостерігається у третій рік стрес-тесту.

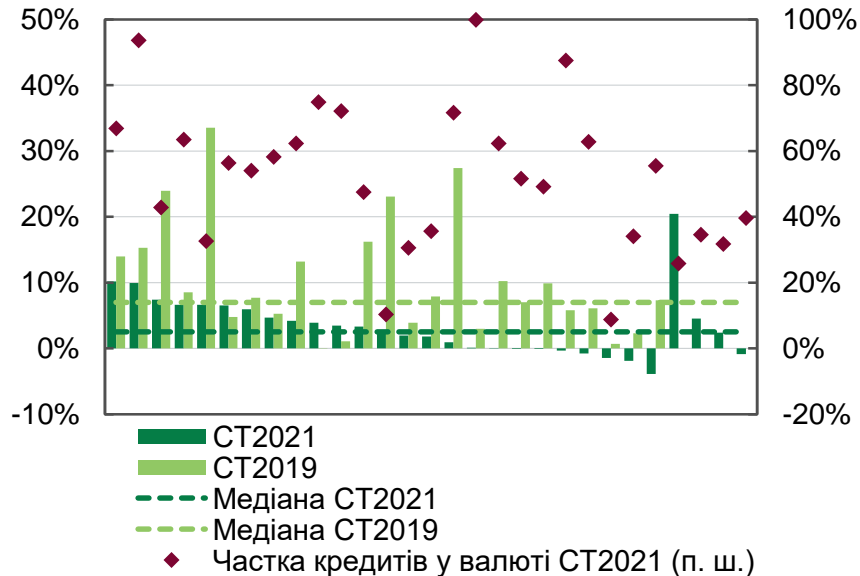


Стрес-тестування великих позичальників банків: ключові висновки

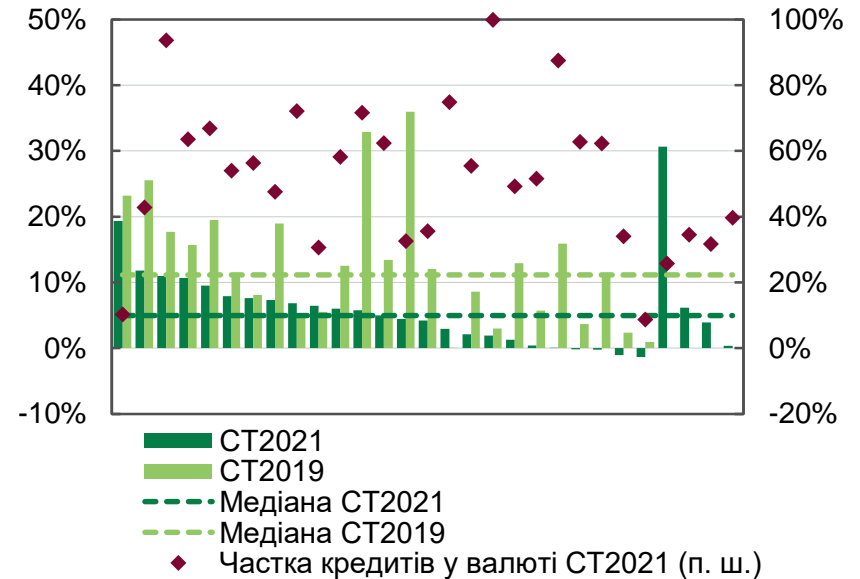
Зростання кредитного ризику у стрес-тестуванні помірне

Зміна кредитного ризику великих боржників за результатами стрес-тестування у розрізі банків

Базовий сценарій



Несприятливий сценарій

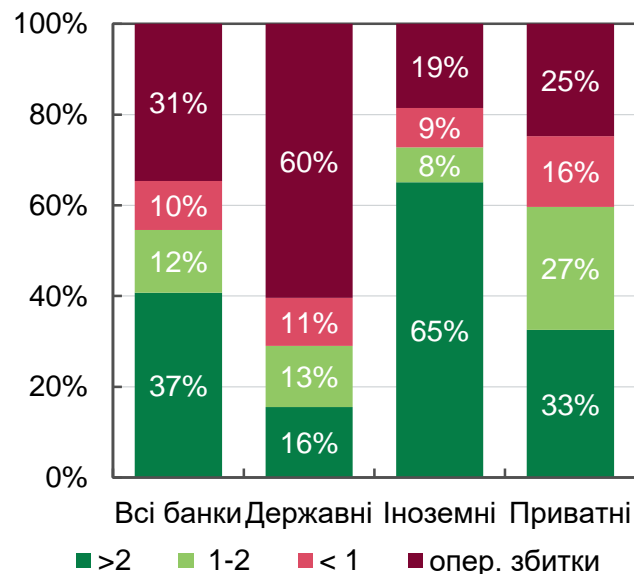


Джерело: НБУ

- Портфелі великих боржників більшості банків, попри кризу, покращилися.
- До зростання кредитного ризику переважно призводять старі проблеми: концентрація та доларизація кредитного портфеля.

Якість корпоративного портфелю прийнятна, але неоднорідна

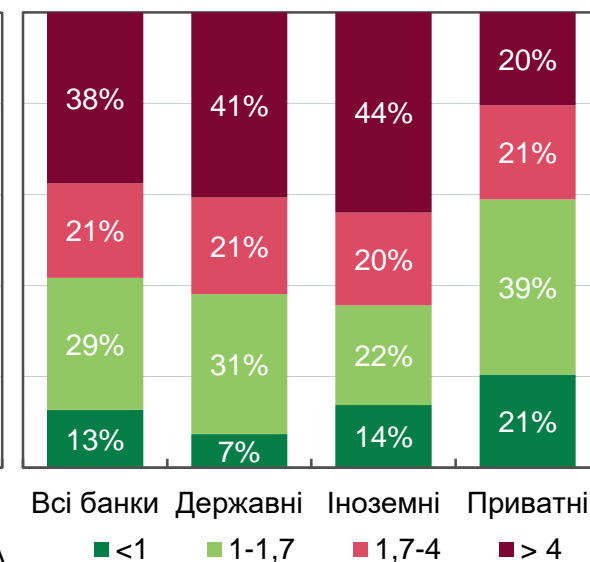
Покриття процентів опер. прибутком (ICR)*



Чистий борг / EBITDA*



Співвідношення боргу і застави**



* Показники пораховані за працюючими кредитами

** З врахуванням коефіцієнтів ліквідності застави

Джерело: НБУ

- В цілому фінансовий стан боржників із великими працюючими кредитами прийнятний. Проблеми ідентифіковані тільки в окремих банках.