



Національний  
банк України

## Банки: огляд тижня

*22 квітня 2020 року*



## Головне

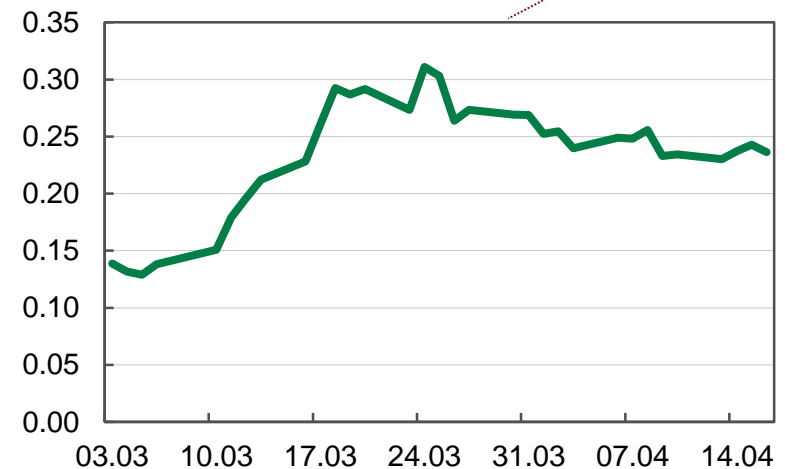
---

- Зростання індексу фінансового стресу було короткостроковим і зумовлене найбільшою мірою зростанням доходності державних цінних паперів.
- У першій декаді березня відбувся злам тренду зростання строкових гривневих та валютних депозитів. Від пікових значень строкові гривневі кошти населення зменшилися на 2.5%, а валютні (у доларовому еквіваленті) – на 4.0%. Проте темпи відпливу були значно нижчими, ніж у перші дні криз 2008 та 2014 років.
- За тиждень, що закінчився 17 квітня, гривневі кошти населення зросли в цілому на 1.4% через виплату зарплат та інших платежів населенню. Строкові гривневі депозити скоротилися на 0.1%. Валютні кошти зменшилися за звітний тиждень на 0.5%, проте це було нижче ніж тиждень тому (-1.3%).
- Відплив строкових депозитів призупинив тенденцію зниження ставок за гривневими депозитами. Від початку року вартість 3-місячних гривневих вкладів знижувалася помірніше, ніж 12-місячних.
- Більшість великих банків має достатній запас ліквідності і тримає гривневі ставки за депозитами практично незмінними. Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) перевищує норматив майже удвічі.

# Індекс фінансового стресу нормалізується після сплеску у березні



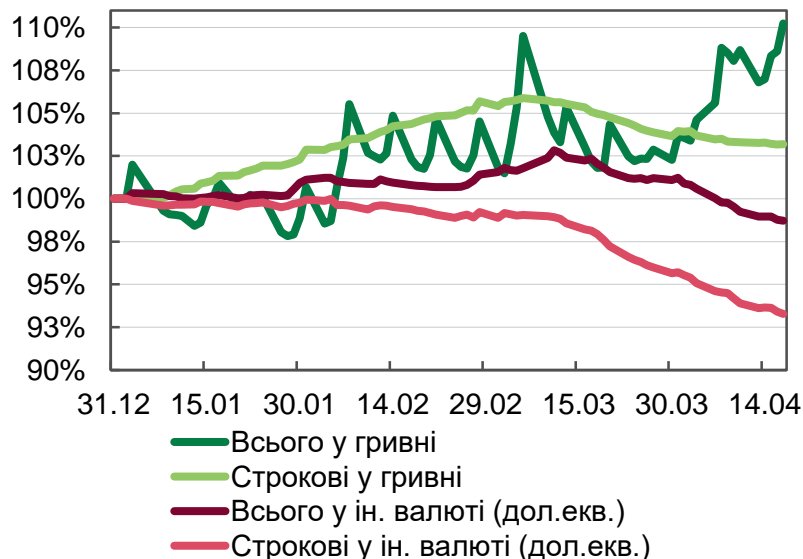
- Локальний максимум зафіксовано 24 березня, далі відбувається поступове зменшення рівня стресу.
- Найбільший внесок у зростання індексу був від сектору державних фінансів через підвищення доходності суверенних облігацій.



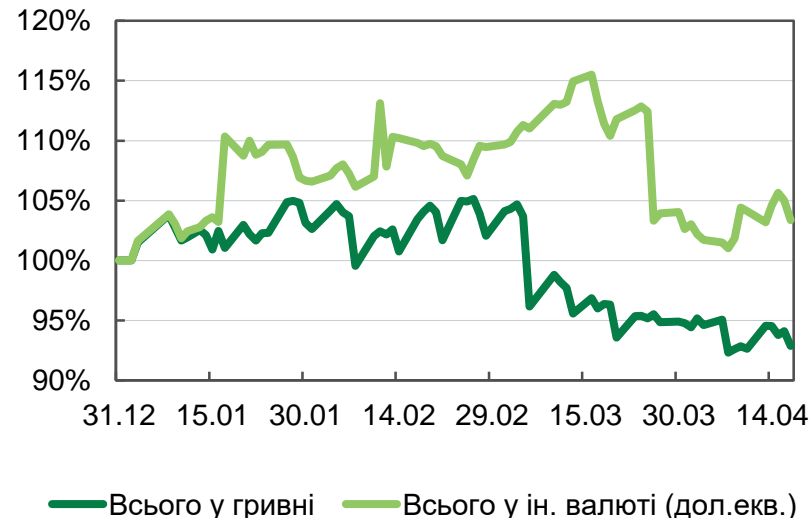
Джерело: НБУ.

## Відплив коштів населення був помірним

Кошти фізичних осіб, 31.12.2019=100%



Кошти суб'єктів господарювання, 31.12.2019=100%



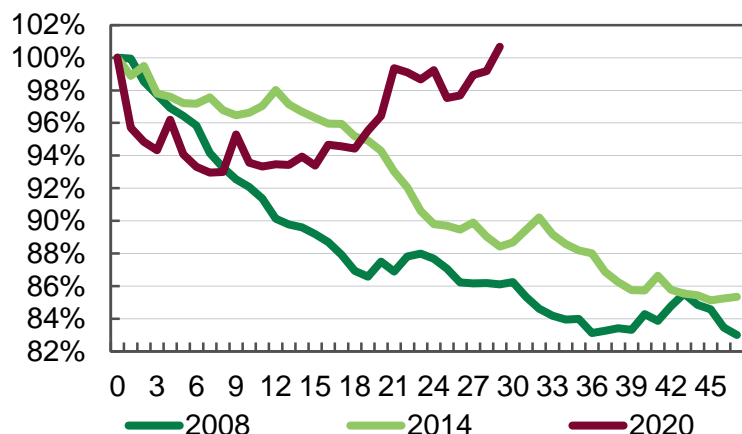
Джерело: НБУ, щоденні дані.

- Строкові гривневі та валютні кошти фізичних осіб зростали до першої декади березня, потім почали знижуватися.
- На звітному тижні скорочення валютних депозитів, зокрема строкових загальмувало. Вплинуло укріплення валюти та стабільне постачання готівкової валюти до кас банків.
- На зростання гривневих коштів на вимогу впливають виплати зарплати, пенсій та соціальних виплат. Також багато строкових депозитів після завершення строку залишають на поточних рахунках.

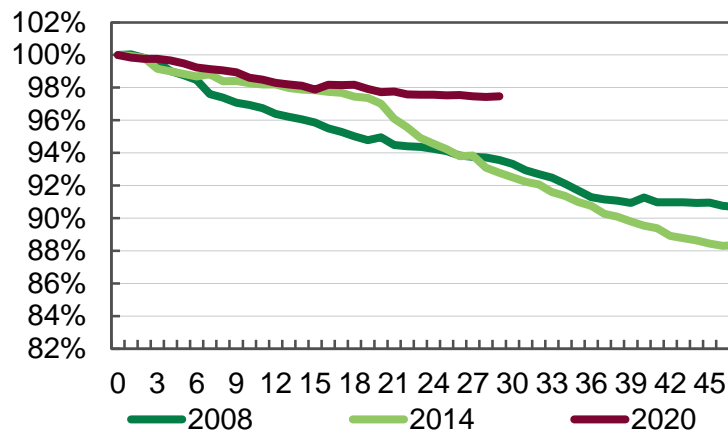
# Відплив депозитів фізосіб повільніший, ніж у попередні кризи

Гривневі кошти фізосіб, останній день перед відпливом коштів \*=100% (у банках, платоспроможних на 01.04.20)

Усі кошти

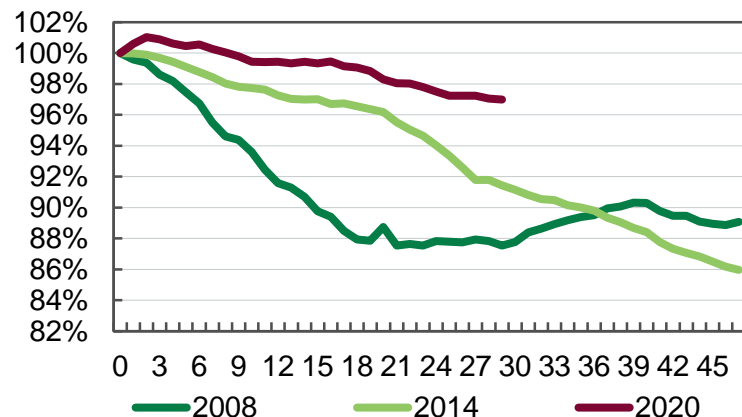


Строкові депозити та ощадні сертифікати

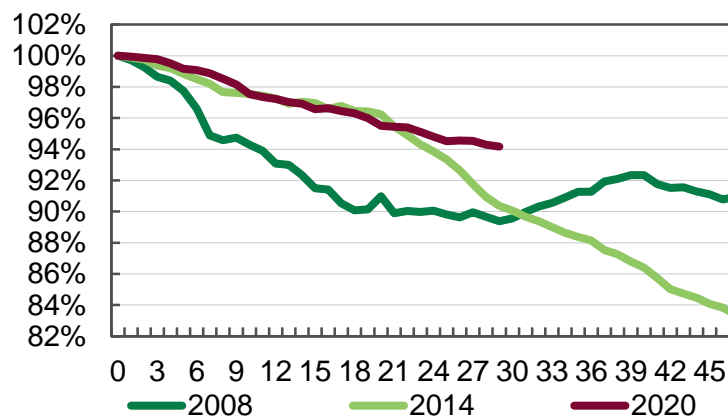


Валютні кошти фізосіб, останній день перед відпливом коштів \*=100% (у банках, платоспроможних на 01.04.20)

Усі кошти



Строкові депозити та ощадні сертифікати

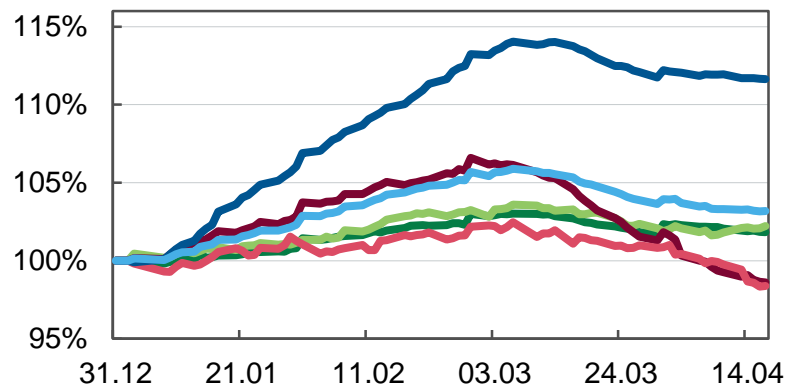


\* пікові значення гривневих коштів за кризами: 2008: 03.10.08; 2014: 23.01.14; 2020: 10.03.20. На осі X – кількість робочих днів.

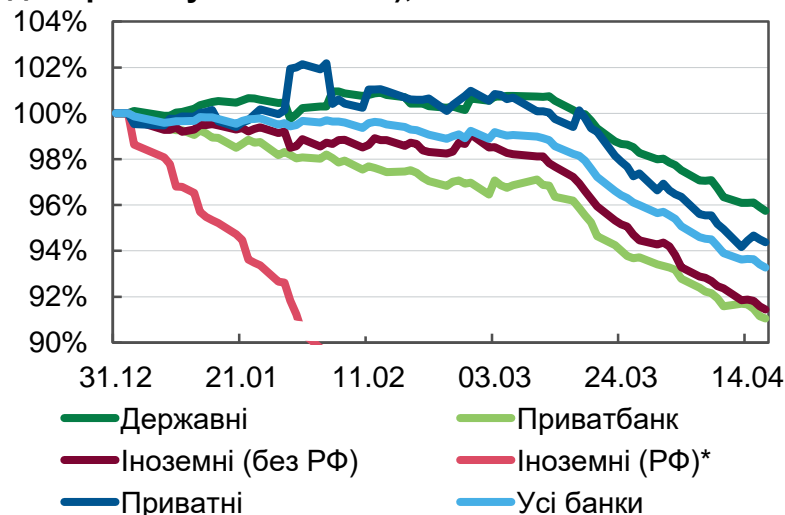
Джерело: НБУ, щоденні дані.

# У іноземних банках скоротилися гривневі строкові депозити

Строкові гривневі депозити фізичних осіб за групами банків, 31.12.2019=100%



Строкові валютні депозити та ощадні сертифікати фізичних осіб за групами банків (у доларовому еквіваленті), 31.12.2019=100%



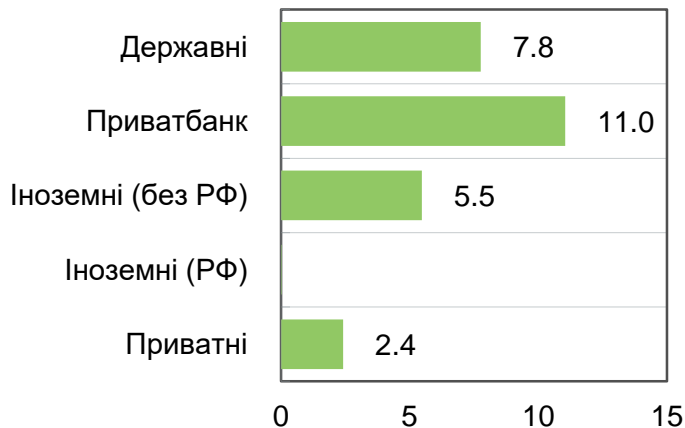
Зміна коштів

	Зміна за попередній тиждень 06.04 - 10.04		Зміна за звітний тиждень 13.04 - 17.04	
	млрд грн	%	млрд грн	%
Гривневі кошти фізосіб	13.0	3.9%	4.9	1.4%
з них строкові депозити та ощадні сертифікати	-0.6	-0.4%	-0.2	-0.1%
Гривневі кошти суб'єктів господарювання	-6.6	-2.1%	0.8	0.3%
	млн дол. США	%	млн дол. США	%
Валютні кошти фізосіб (у дол. еkv.)	-132.6	-1.3%	-51.9	-0.5%
з них строкові депозити та ощадні сертифікати	-82.7	-1.2%	-44.1	-0.7%
Валютні кошти суб'єктів господарювання (у дол. еkv.)	192.2	2.3%	-58.9	-0.7%

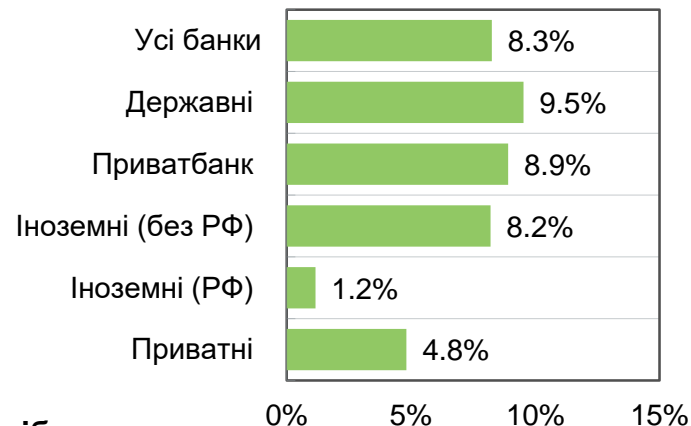
\*Строкові валютні депозити у банках з російським державним капіталом скоротилися від початку року на 41%.  
Джерело: НБУ, щоденні дані.

# Зміна гривневих коштів населення (20.03-17.04.2020)

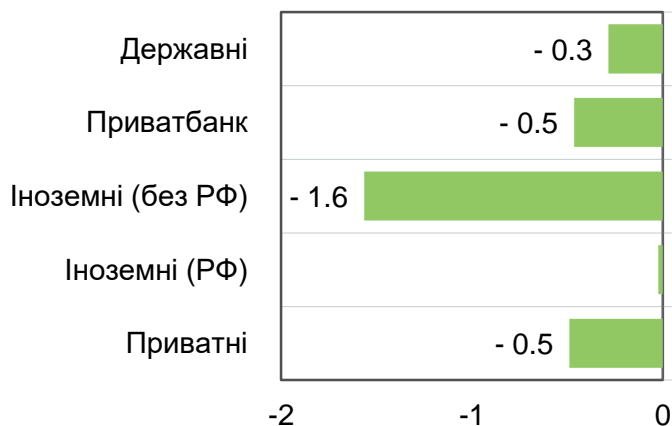
**Гривневі кошти фізичних осіб  
зміна, млрд грн**



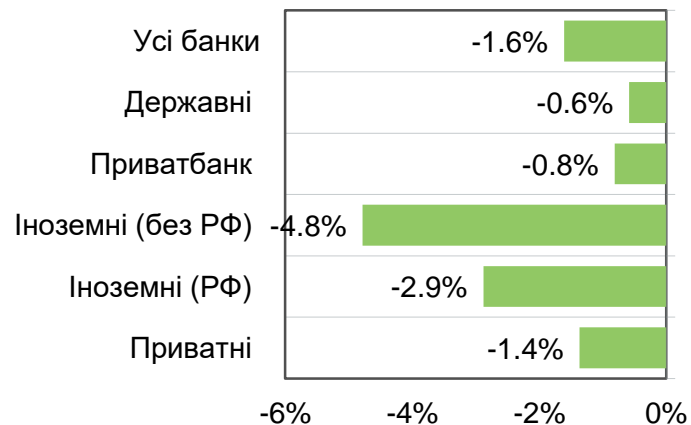
**зміна, %**



**Строкові гривневі депозити та ощадні сертифікати фізичних осіб  
зміна, млрд грн**

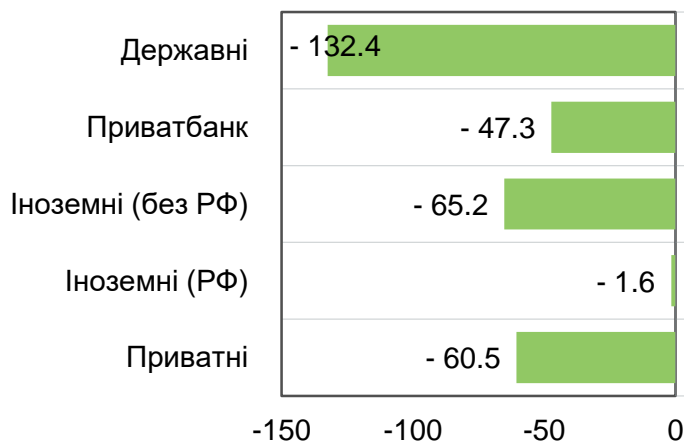


**зміна, %**

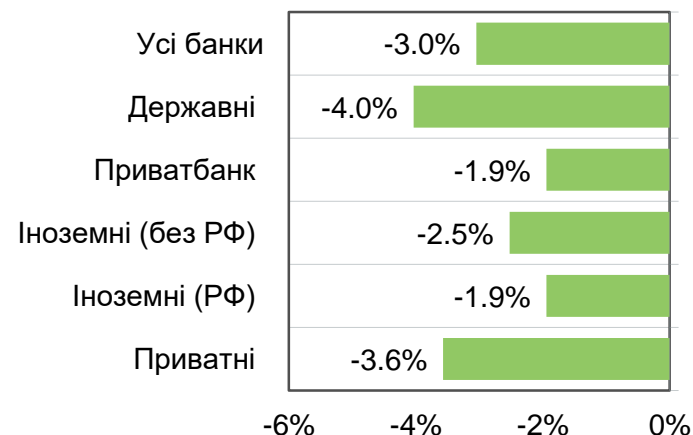


# Зміна валютних коштів населення (20.03-17.04.2020)

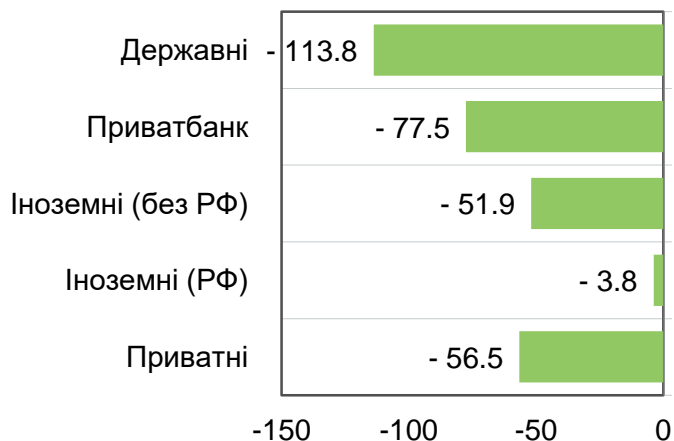
Валютні кошти фізичних осіб (дол. екв.)  
зміна, млн дол. США



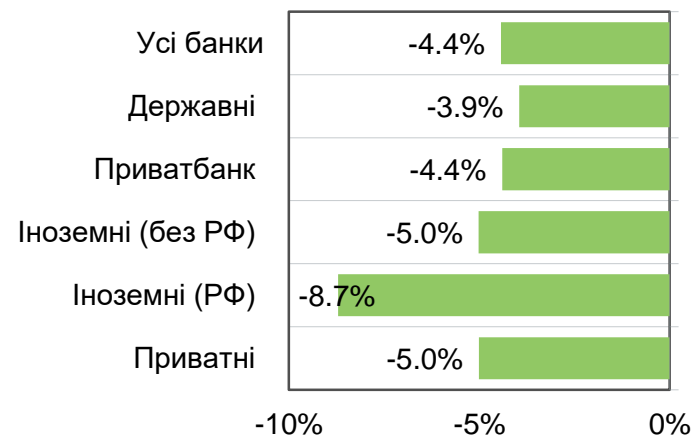
зміна, %



Строкові валютні депозити та ощадні сертифікати фізичних осіб (дол. екв.)  
зміна, млн дол. США



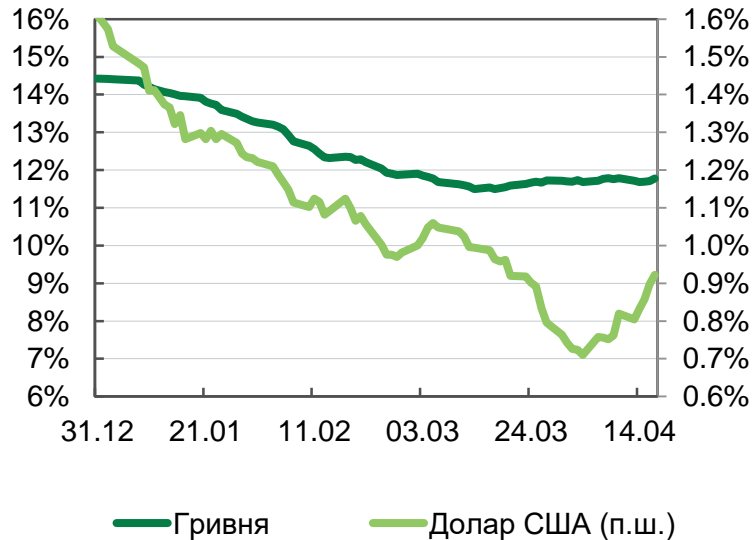
зміна, %





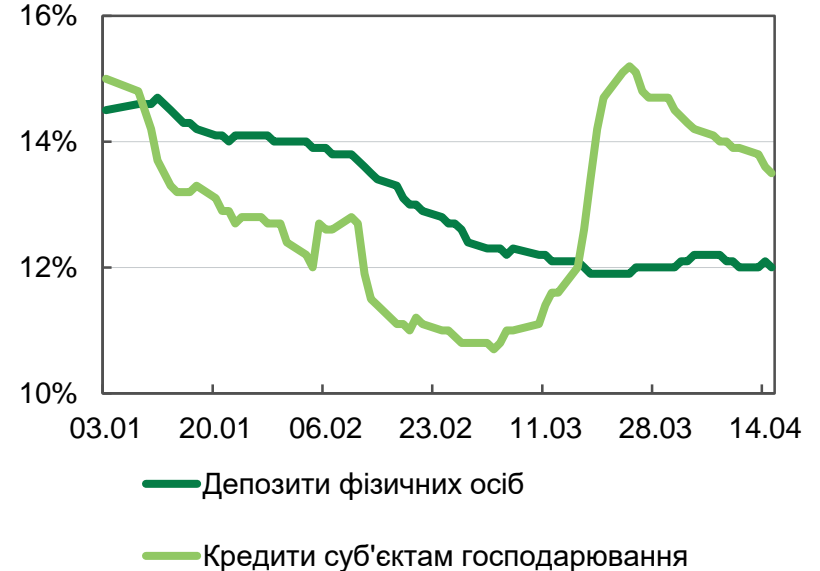
# Зниження гривневих депозитних ставок загальмувало у березні

Український індекс ставок за 3-місячними депозитами фізичних осіб, % річних



Джерело: "Thomson Reuters", 5-денна ковзна середня.

Вартість нових строкових депозитів фізосіб та кредитів суб'єктам господарювання у гривні, % річних

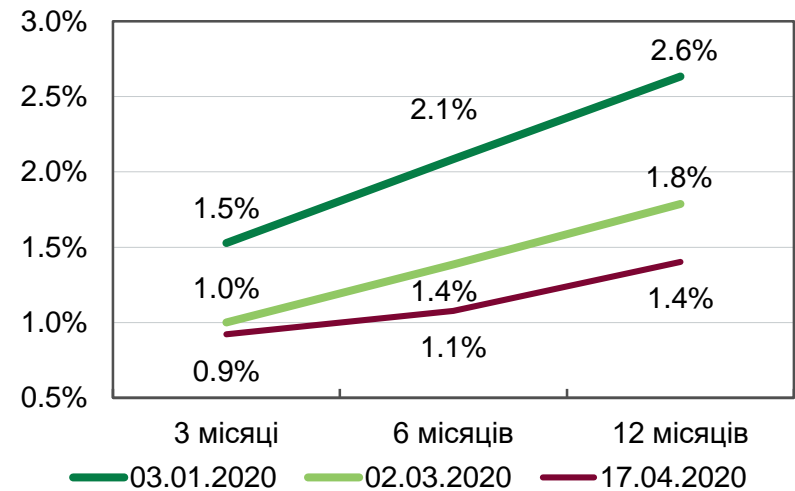
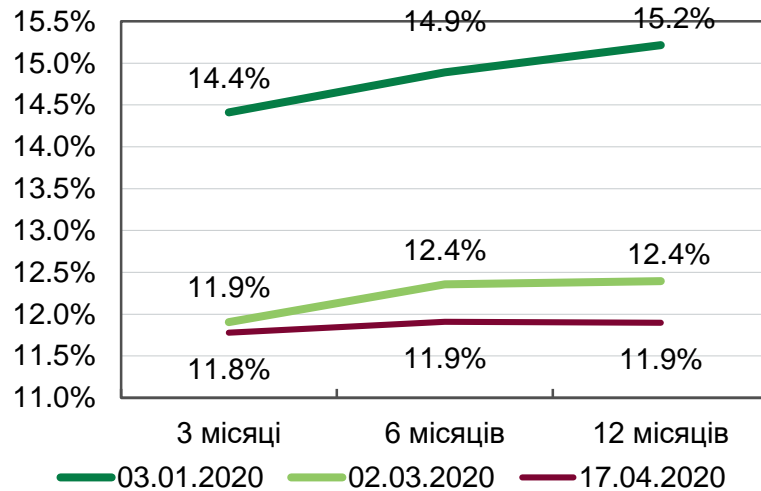


Джерело: НБУ, щоденні дані.

- Зниження вартості строкових гривневих вкладів, яке тривало з грудня 2019 року з середини березня загальмувало, відображаючи невпевненість вкладників.
- Сплеск вартості кредитів суб'єктам господарювання мав тимчасовий ефект.

# Ставки знизилися за усіма строками

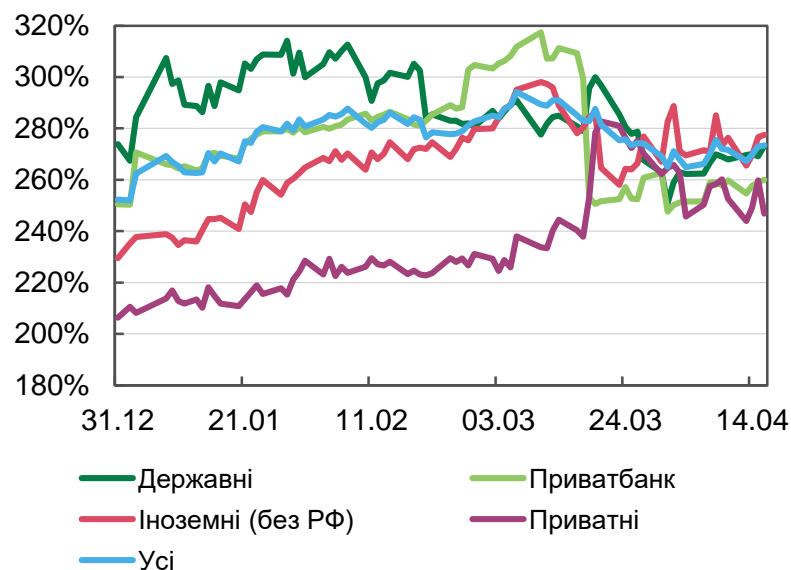
Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб, % річних  
гривня долар США



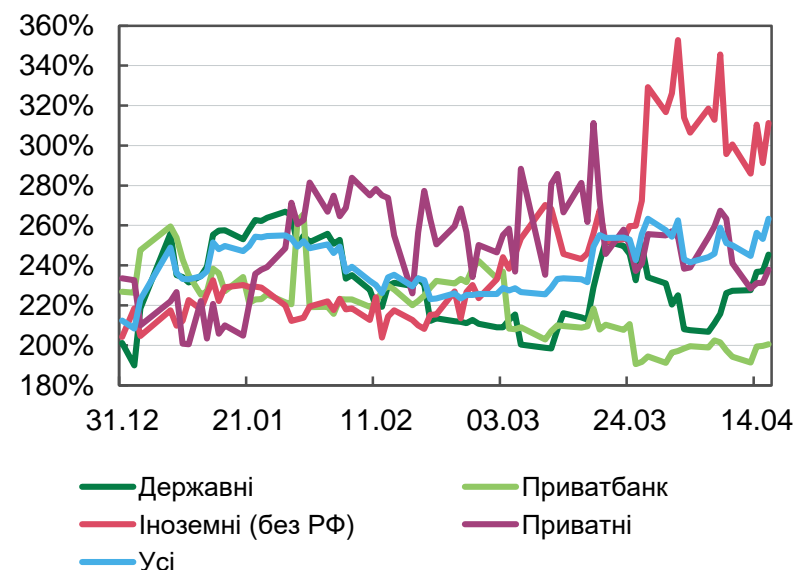
Джерело: "Thomson Reuters", 5-денна ковзна середня.

## LCR в усіх валютах скорочується, але є вищим за норматив

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в усіх валютах (щоденні значення)



LCR в іноземній валюті (щоденні значення)



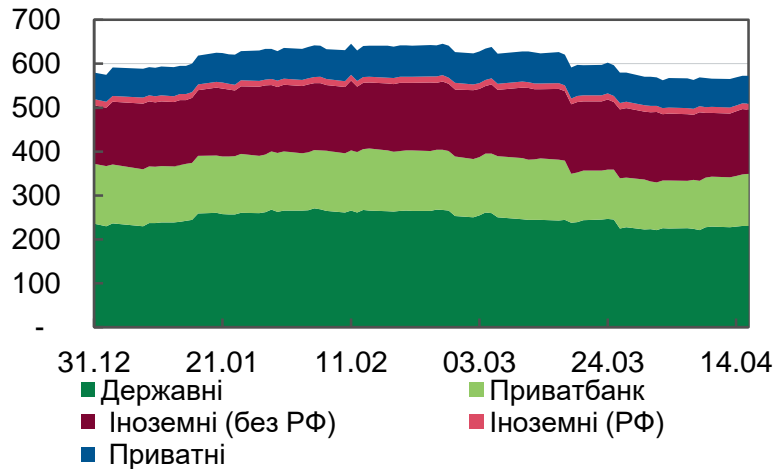
\* LCR банків з російським державним капіталом не показаний (>1000%)  
Джерело: НБУ.

- Значення коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) у квітні зросло як у всіх валютах, так і в іноземній валюті.
- Майже усі банки виконують норматив LCR з перевищенням.

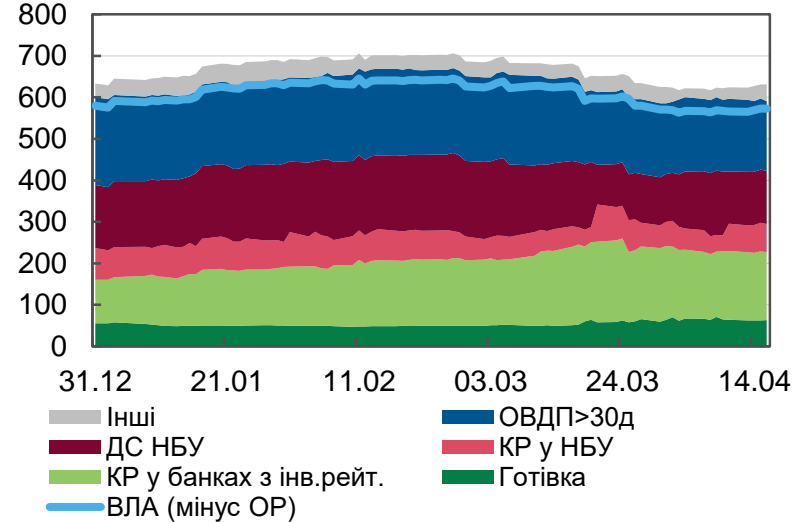
# Високоякісні ліквідні активи в усіх валютах за тиждень зросли

Високоякісні ліквідні активи (ВЛА) в усіх валютах, млрд грн

За групами банків

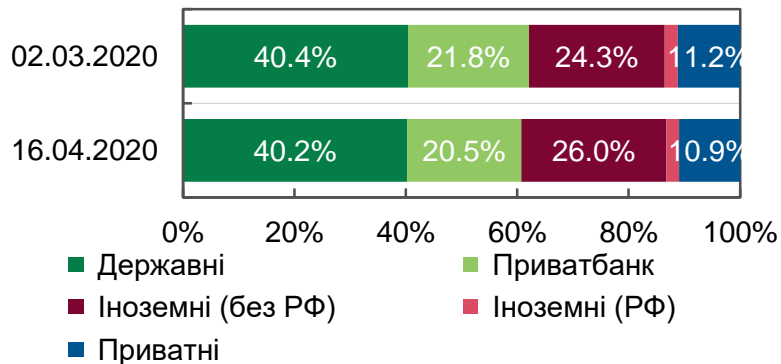


За інструментами

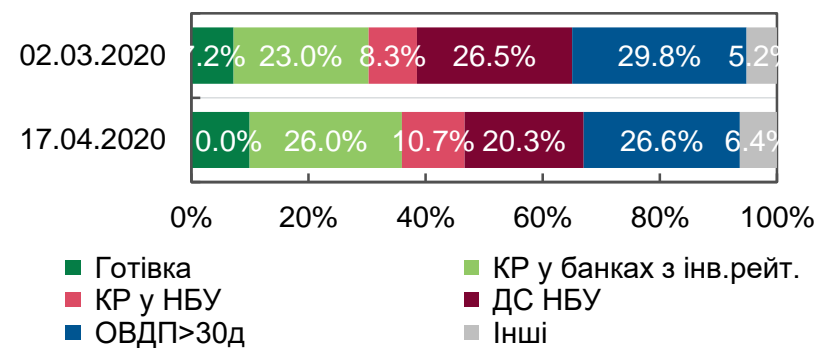


Структура ВЛА в усіх валютах

За групами банків



За інструментами



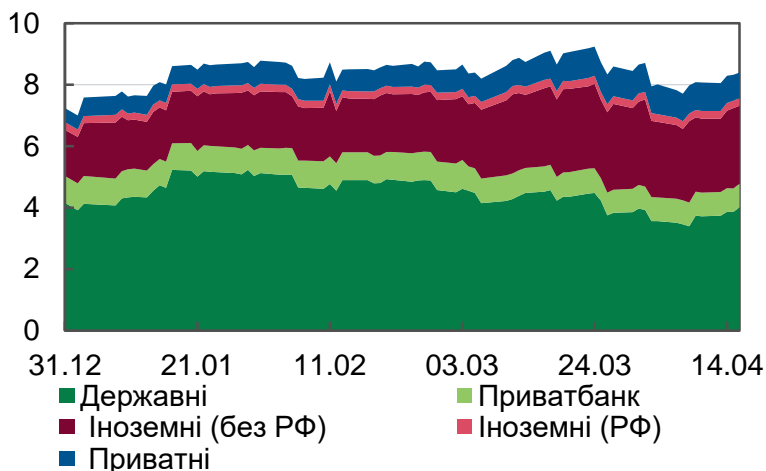
ОР – обов'язкові резерви, КР – кореспондентські рахунки, ДС – депозитні сертифікати.

Джерело: НБУ.

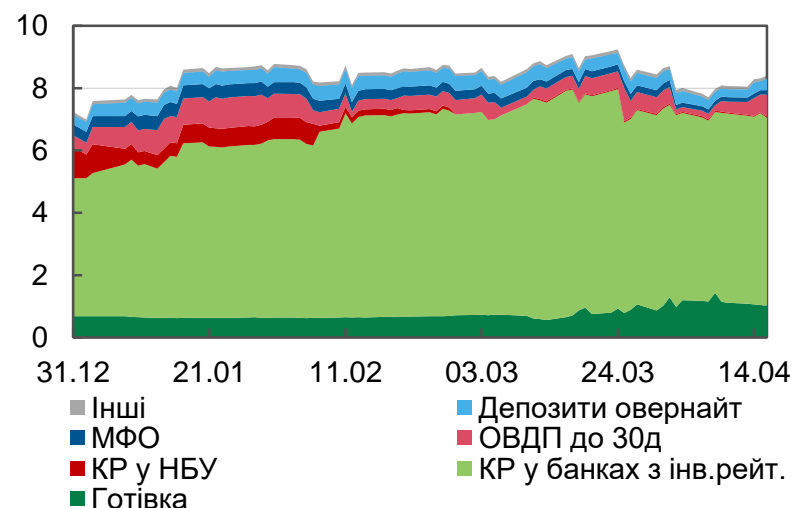
# Високоякісні ліквідні активи в іноземній валюті також зросли

Високоякісні ліквідні активи (ВЛА) в іноземній валюті, млрд дол. США

За групами банків

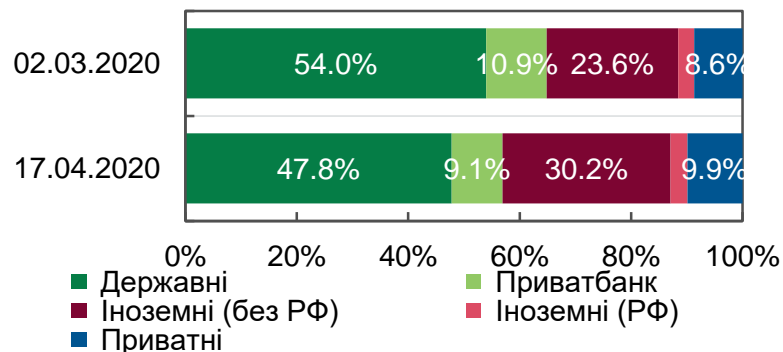


За інструментами

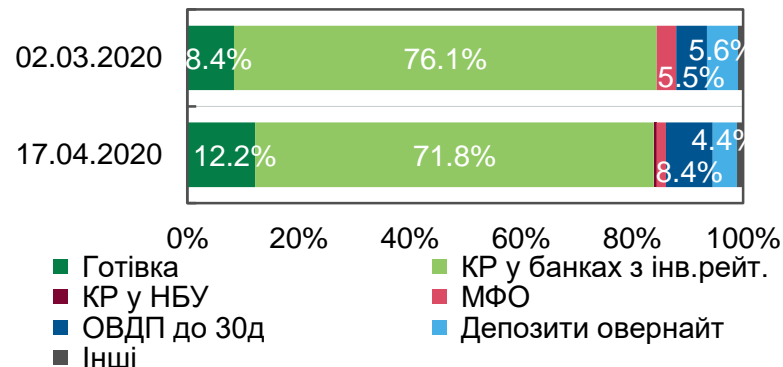


Структура ВЛА в іноземній валюті

За групами банків



За інструментами

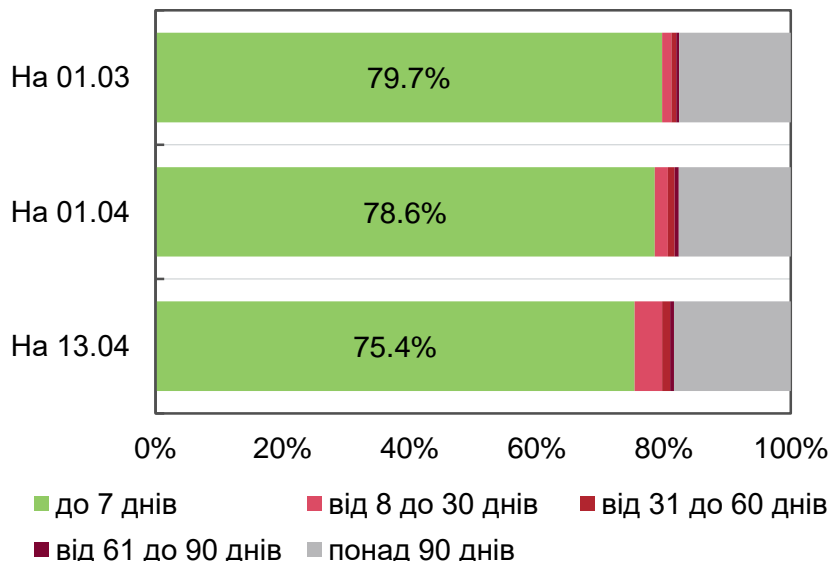


КР – кореспондентські рахунки, МФО – боргові цінні папери міжнародних фінансових організацій/державних органів країн G-7 з рейтингами провідних світових рейтингових агентств не нижче “АА-”/“Аа3” .

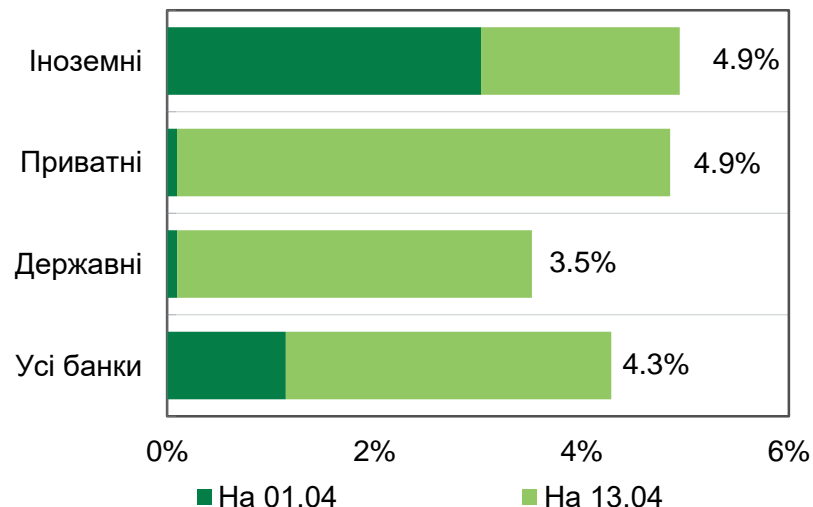
Джерело: НБУ.

# Частка прострочених гривневих роздрібних кредитів зросла

Структура портфеля роздрібних гривневих кредитів за прострочкою\*



Зміна частки прострочених понад 7 днів роздрібних гривневих кредитів до даних на 1 березня 2020 року\*



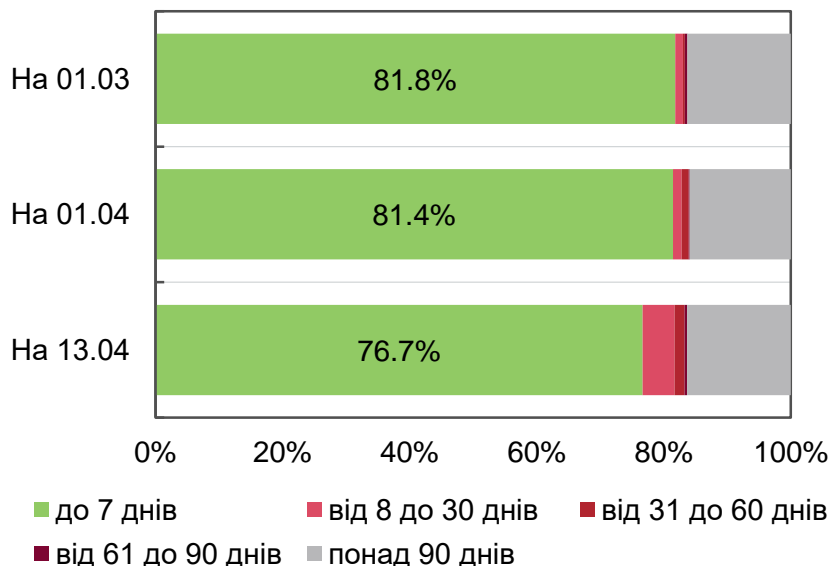
Джерело: дані опитування банків, розрахунки НБУ.

- Оскільки від початку карантинних обмежень пройшло мало часу, частка дефолтних кредитів (прострочених понад 90 днів) зросла незначно – на 1 в.п.
- Однак частка прострочених понад 7 днів гривневих роздрібних кредитів зросла на 4.3 в.п. з початку березня. Зростання суттєво прискорилось у квітні.
- Серед лідерів – приватні та іноземні банки.

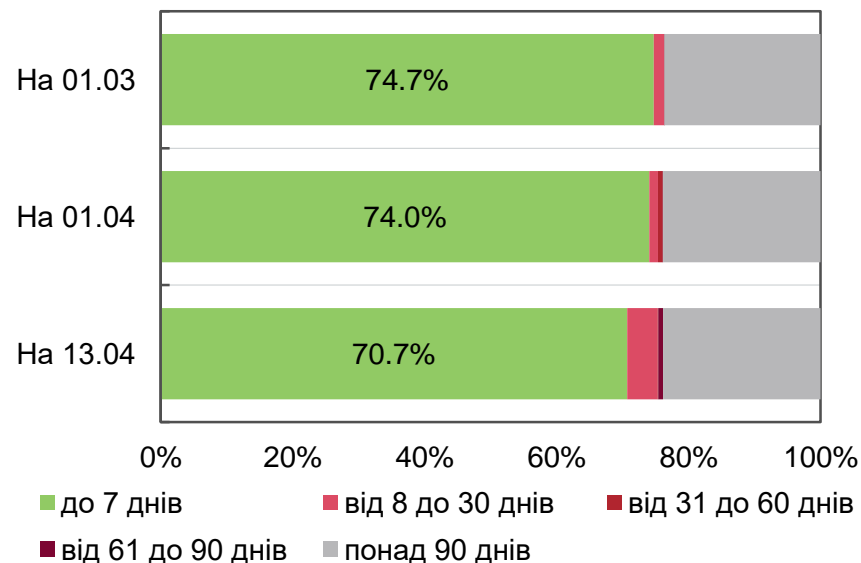
\* Інформація за результатами опитування 21 найбільшого банку. Не є елементом обов'язкової статистичної звітності, відображає дані банків. НБУ не гарантує точності інформації, отриманої від банків.

# Поступово погіршується і якість обслуговування кредитів МСБ

Структура портфеля гривневих кредитів МСБ за прострочкою\*



Структура портфеля кредитів МСБ в іноземній валюті за прострочкою\*



Примітка: без врахування прострочених на 01.03.2020 гривневих кредитів Приватбанку

Джерело: дані опитування банків, розрахунки НБУ.

- Частка прострочених понад 7 днів гривневих кредитів зросла на 5.1 в. п. з початку березня, валютних – на 4.1 в. п.
- Переважно зростання відбулось за перші тижні квітня.
- При цьому частка непрацюючих кредитів майже не змінилась.

\* Інформація за результатами опитування 21 найбільшого банку. Не є елементом обов'язкової статистичної звітності, відображає дані банків. НБУ не гарантує точності інформації, отриманої від банків.

# Заходи, здійснені для пом'якшення наслідків кризи (1)

Ключові проблеми	Що зроблено?
Зростання ризиків погіршення якості активів	<p>Банки запроваджують кредитні канікули та розпочали реструктуризації кредитів позичальникам, що постраждали від обмежень у зв'язку з карантинном</p> <p>Банки зберігають збалансовану лімітну політику: за потреби збільшено ліміти користувачам карток та знижено неактивним користувачам</p> <p>НБУ пом'якшив вимоги до оцінки кредитного ризику – кредити, що було реструктуризовано у зв'язку з обмеженнями через карантин, не чинитимуть негативного впливу на капітал банків (зміни до Положення № 351 про оцінку кредитного ризику за активними операціями банків)</p>
Погіршення настроїв клієнтів збільшує ризик відтоку коштів	<p>Банки витримують значний запас високоякісних ліквідних активів та виконують нормативи ліквідності із запасом</p> <p>Всі зобов'язання перед клієнтами виконуються банками в повному обсязі</p> <p>Банки забезпечують безперебійну роботу відділень, банкоматної мережі та систем онлайн платежів</p> <p>НБУ та банки організували доставку готівкової валюти, попит на готівкову валюту задоволено</p>



## Заходи, здійснені для пом'якшення наслідків кризи (2)

Ключові проблеми	Що зроблено?
Ускладнена робота в умовах карантину	<ul style="list-style-type: none"><li>Банками організовано гнучкий графік роботи банківських відділень</li><li>Банками виконується дезінфекція приміщень</li><li>Банки провели інформаційну роботу серед клієнтів з популяризації онлайн-платежів</li><li>Банки зменшили комісії за безготівкові операції</li><li>НБУ організував процес карантину готівки</li><li>НБУ призупинив перевірки банків</li><li>Подовжено строки подання звітності до НБУ</li><li>Відкладено виконання банками низки вимог НБУ, які потребують присутності працівників банків на робочих місцях, зокрема щодо запровадження частини IT рішень для системи управління ризиками та процесу управління непрацюючими активами, стрес-тестування, оцінка SREP</li><li>НБУ тимчасово призупинив вимоги щодо оцінки заставного майна</li></ul>
Погіршення умов залучення фінансування	<ul style="list-style-type: none"><li>Призупинено вимоги накопичення буферів капіталу</li><li>НБУ рекомендував банкам утриматись від виплати дивідендів, що дозволить зберегти запас капіталу для відновлення кредитування</li><li>Збільшено частоту операцій та подовжено термін кредитів рефінансування</li><li>Запроваджено інструмент довгострокового рефінансування</li></ul>