



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Поточні тенденції у банківському секторі

**Віталій Ваврищук, Департамент фінансової стабільності
19 квітня 2017 р.**



Ключові висновки

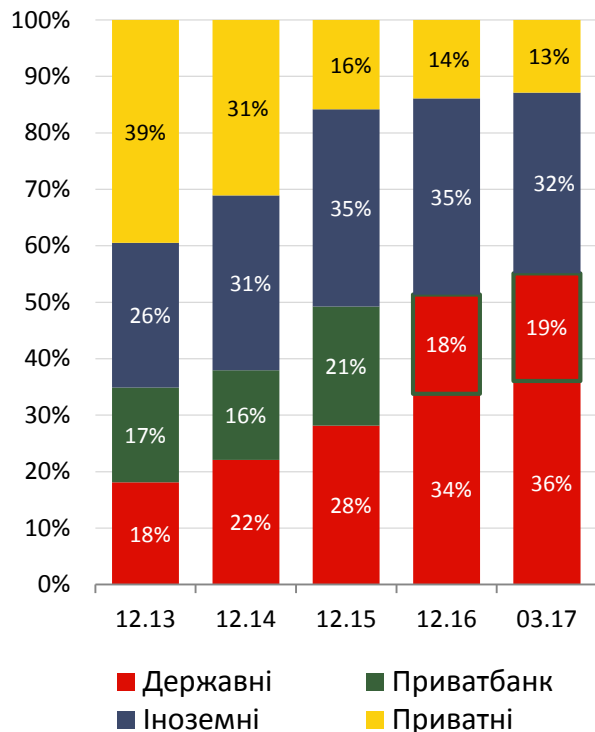
- Після націоналізації Приватбанку держава домінує в банківському секторі та є повним монополістом на ринку банківської ІТ інфраструктури.
- Важлива задача на 2017 рік – реалізація стратегії розвитку державних банків.
- Частка депозитів у зобов'язаннях банків продовжує зростати, на сьогодні банки покладаються виключно на внутрішні джерела фіндування.
- Помірний відтік валютних вкладів населення продовжується у всіх групах, включаючи державні.
- Кредитування корпоративного сектору та домогосподарств залишається обмеженим. Залишається тенденція зміни валюти кредиту на гривню.
- Ставки за валютними депозитами продовжують стрімко знижуватися. Вартість валютних кредитів вкотре досягнула історично мінімальних рівнів.
- Близько половини кредитів залишаються проблемними, значна їх частка – це кредити компаніям колишніх акціонерів Приватбанку.
- Банки суттєво підвищили відрахування в резерви у 4 кв. 2016 року, щоб завершити «розчистку» балансів та вийти на прибуткову діяльність у 2017 році.



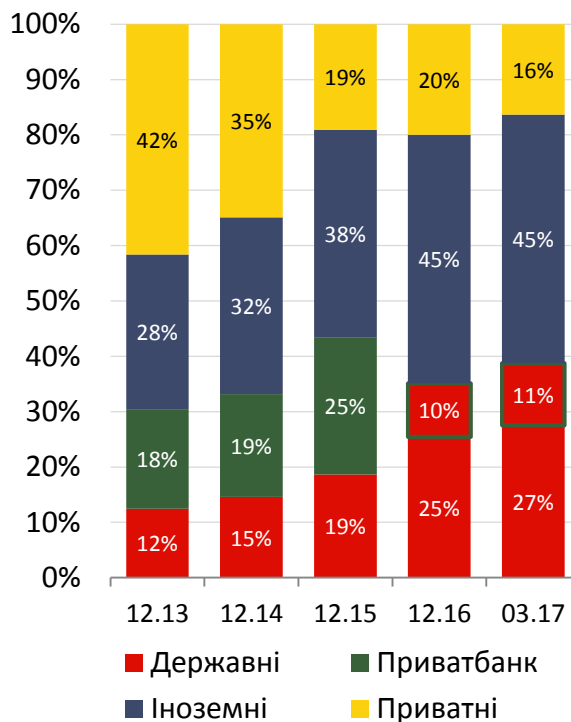
Половина активів системи належить державним банкам

НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

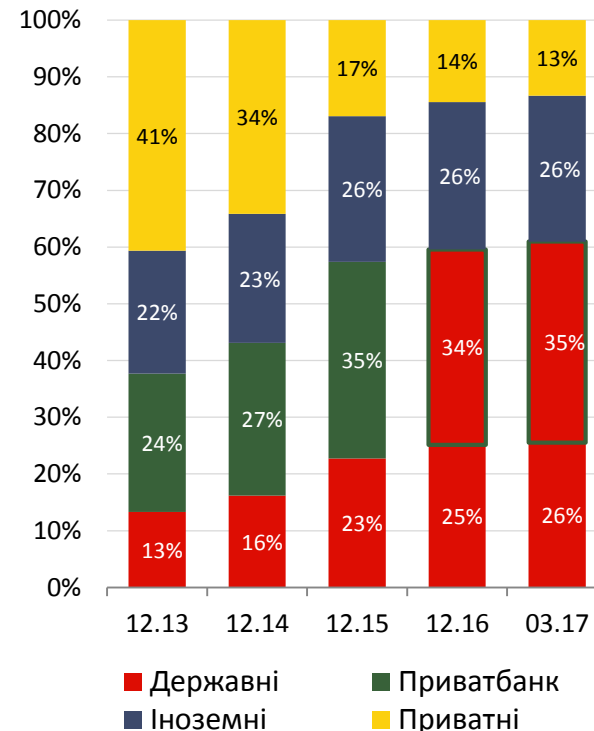
Чисті активи за групами



Чисті кредити за групами



Депозити населення за групами

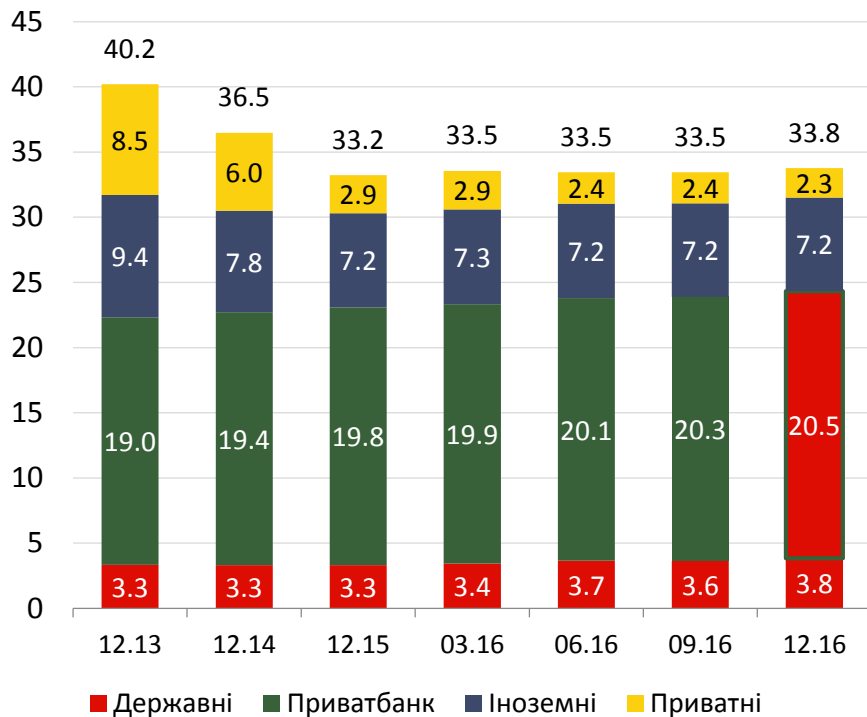


- Активи державних банків складають 55% від активів всієї системи, в держбанках зосереджено 61% депозитів фізичних осіб.
- Водночас частка кредитів бізнесу та населенню, наданих державними банками - лише 38%.
- Іноземні банки - лідери ринку за кредитним портфелем, 45% (частка в активах – 32%)

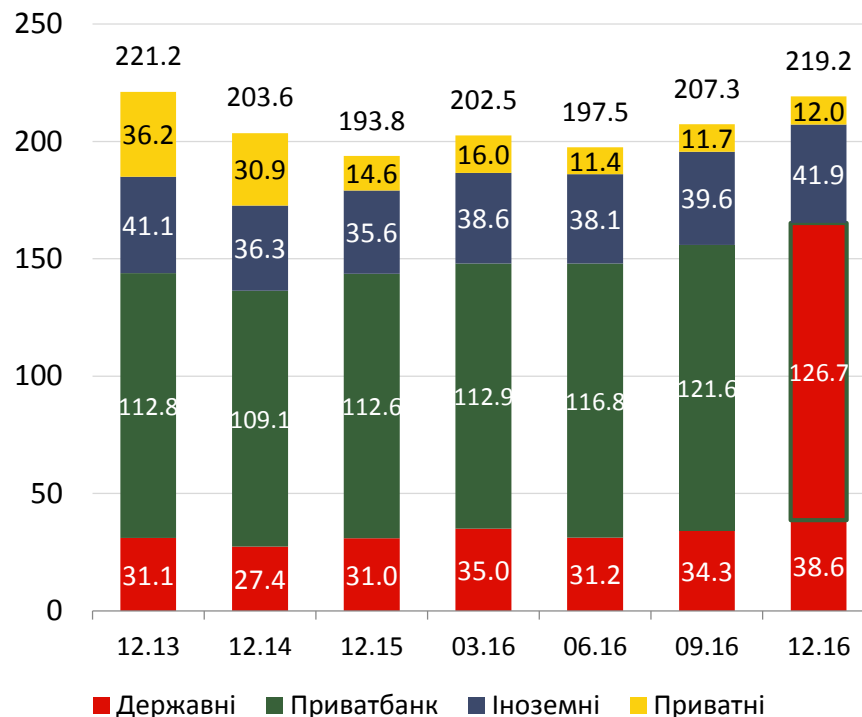


Держава – монополіст на ринку банківської ІТ інфраструктури

Кількість банкоматів банків, тис. од.



Кількість платіжних терміналів банків, тис. од.

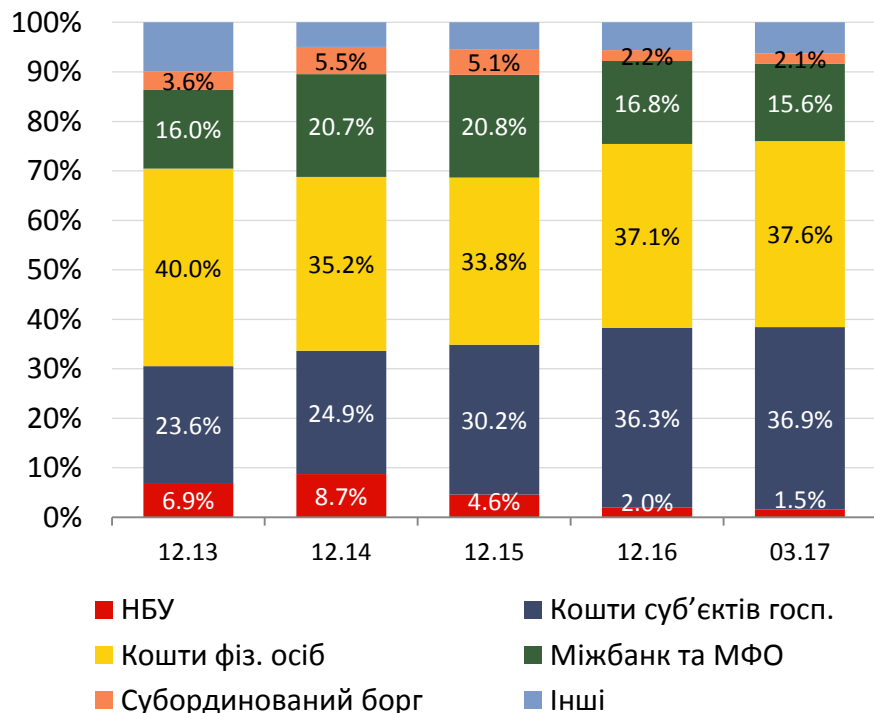




НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Фондування все більшою мірою забезпечується депозитами

Структура зобов'язань банків



Валовий зовнішній борг банків, млрд. дол. США

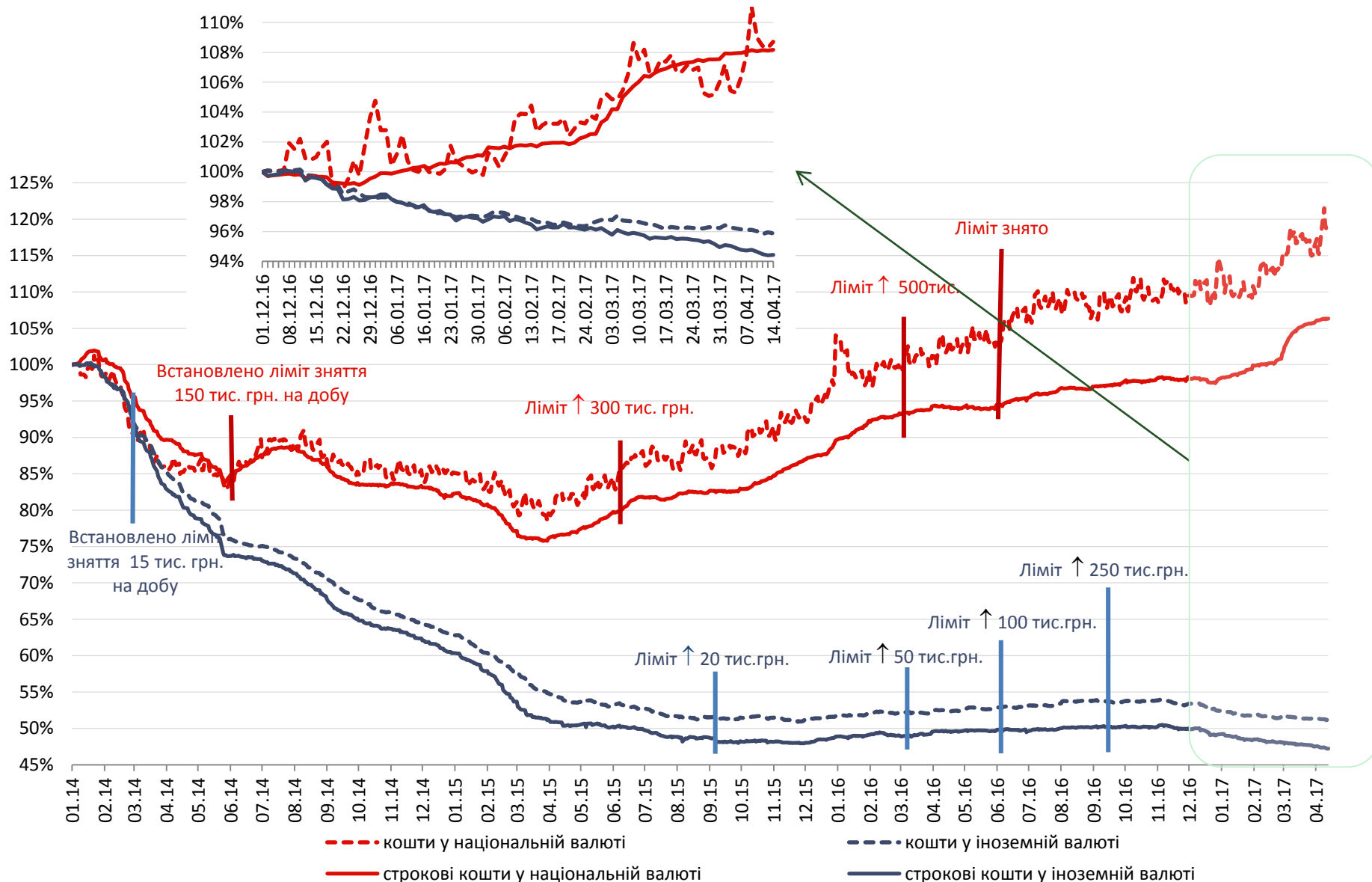


- Вага депозитів у зобов'язаннях банківського сектору продовжує зростати. У 2016 році спостерігався значний приплив депозитів корпорацій, в тому числі державних монополій.
- Частка депозитів бізнесу майже зрівнялася з населенням.
- Кредити Національного банку залишалися символічними у структурі зобов'язань.
- Банки продовжують конвертувати зовнішній борг до статутного капіталу.



Цінова та валютна стабілізація знижує популярність валютних заощаджень

Кошти населення в банках

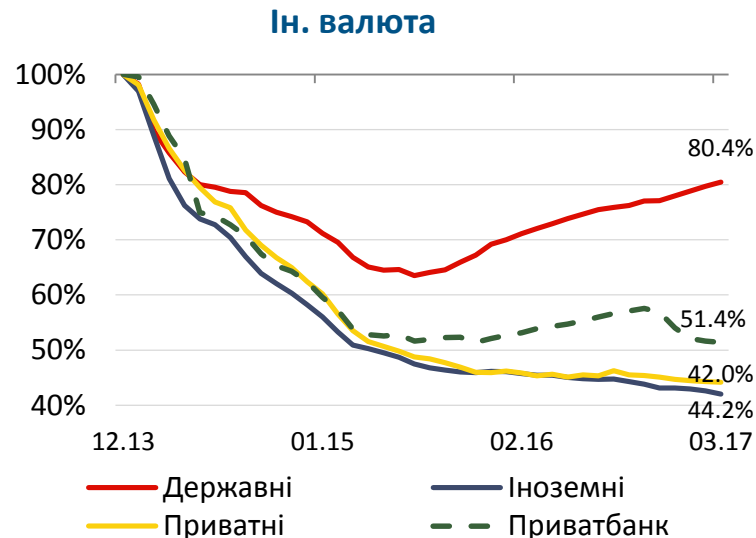
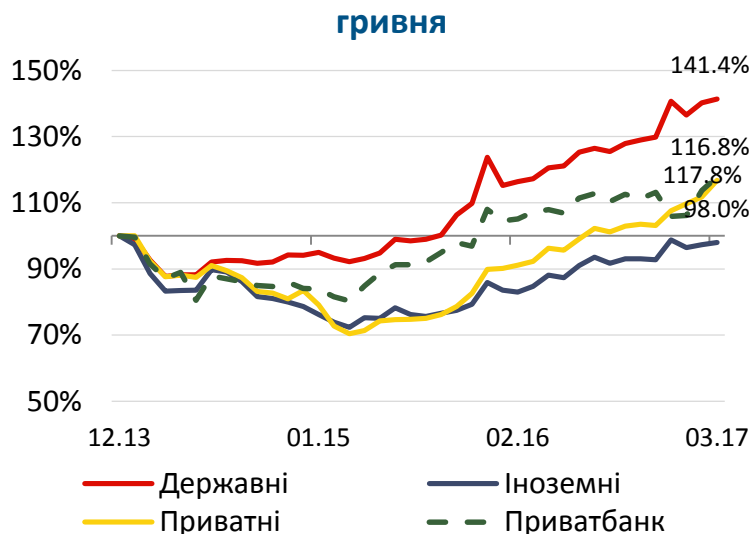




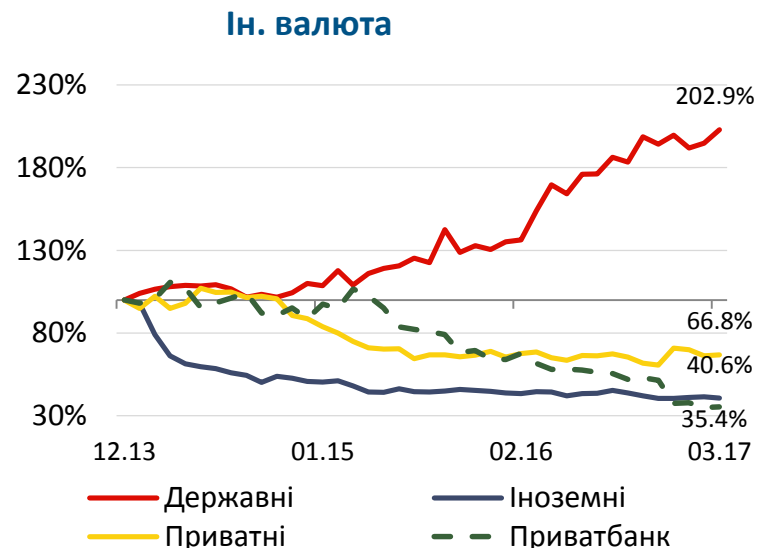
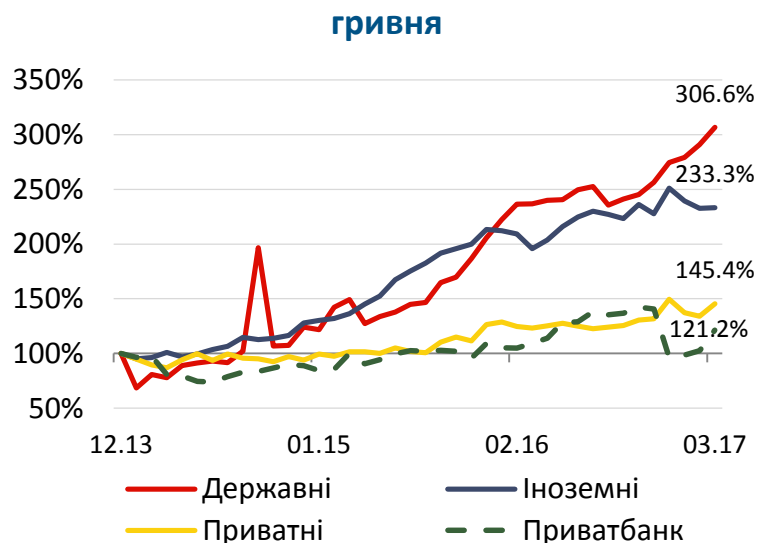
НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Державні банки (баз урахування Приватбанку) – лідери за приростом вкладів

Кошти фізичних осіб (з ощадними сертифікатами), 2013=100%



Кошти суб'єктів господарювання, 2013=100%

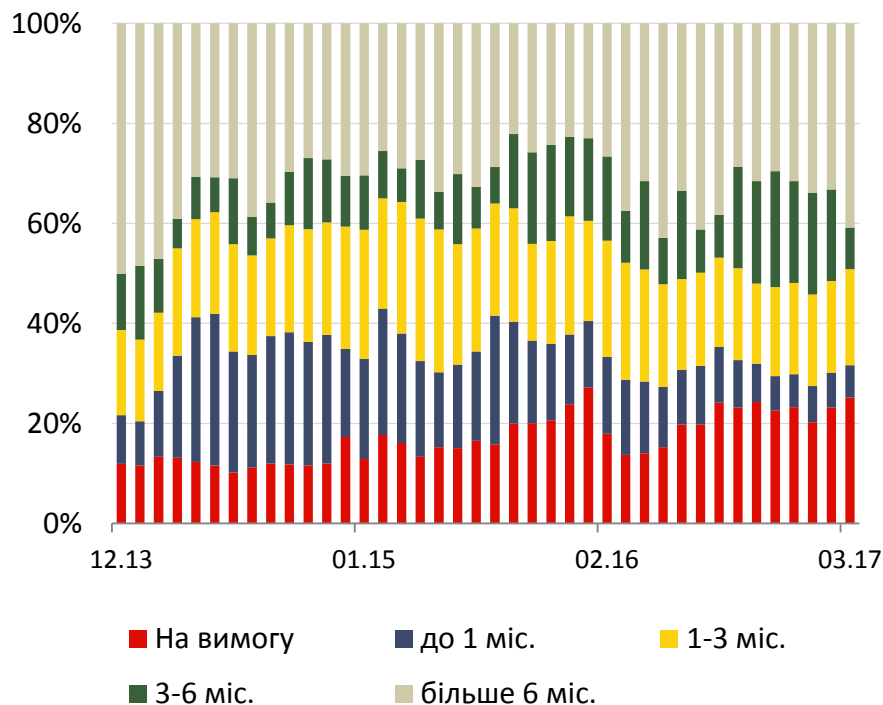




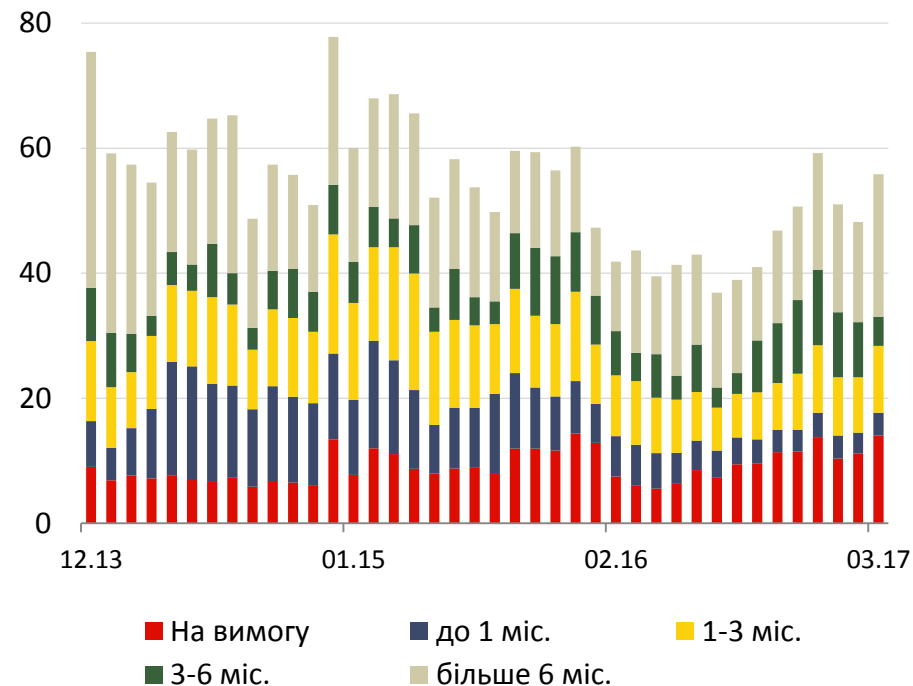
НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Короткі депозити все ще домінують

Структура нових депозитів домашніх господарств



Нові депозити домашніх господарств, млрд. грн.

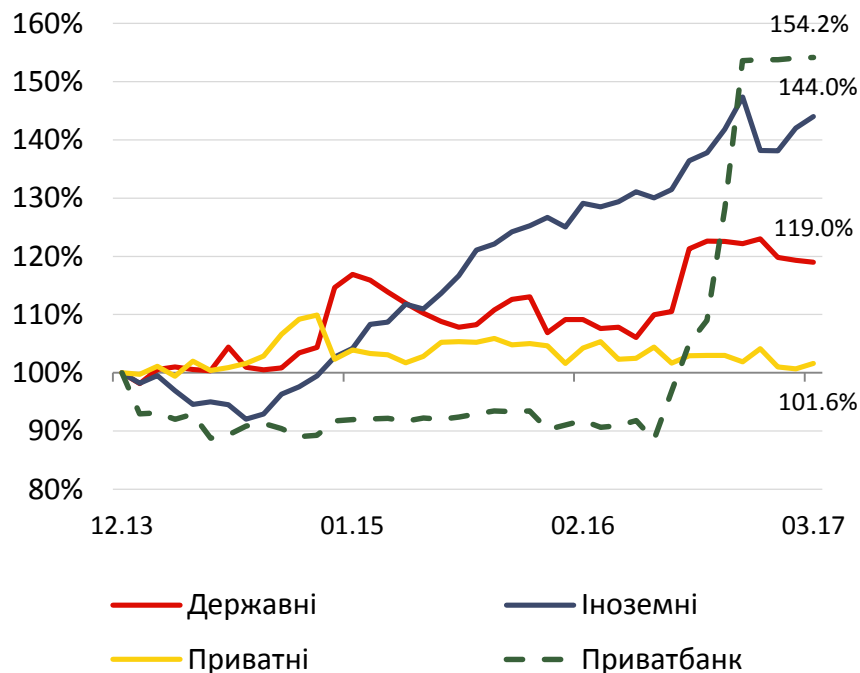


- Обсяги нових депозитів у I кв. 2017 були вищими, ніж у відповідному періоді минулого року, незважаючи на триваюче зниження банками відсоткових ставок.
- Структура нових депозитів населення незначно покращилася. Проте близько половини нових депозитів все ще припадає на короткі (до 3 місяців) та ультракороткі (до місяця).

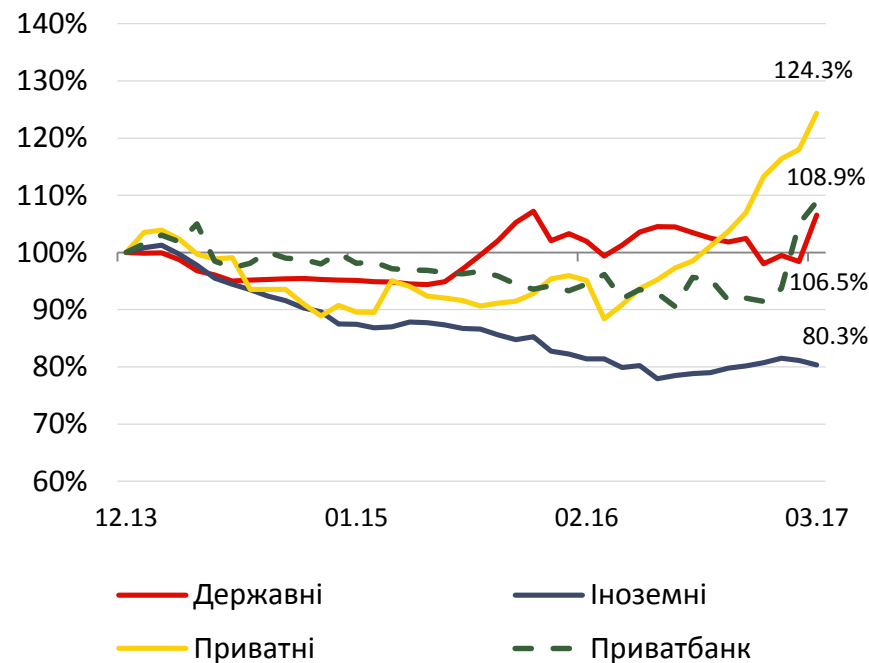


Кредитування відновлювалося повільно, проте очікування позитивні

Кредити підприємствам у гривні, 2013=100%*



Кредити фізичним особам у гривні, 2013=100%*



в платоспроможних банках станом на 01/04/2017

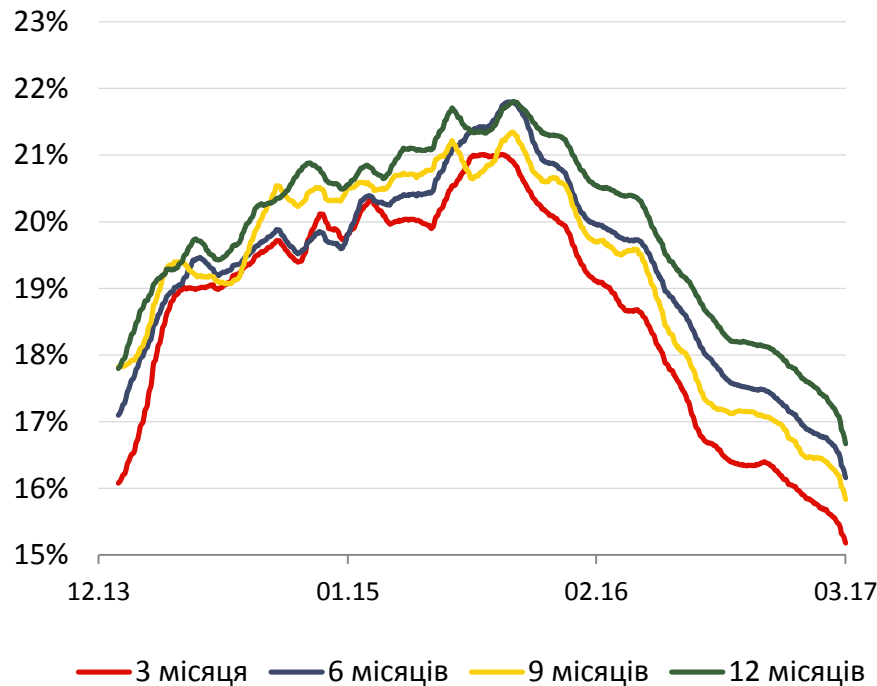
- У 2016 році значно збільшився кредитний портфель у банків у зв'язку із активною конвертацією валютних кредитів у гривневі.
- В цілому із урахуванням ефекту обмінного курсу кредитний портфель платоспроможних банків помірно знизився.



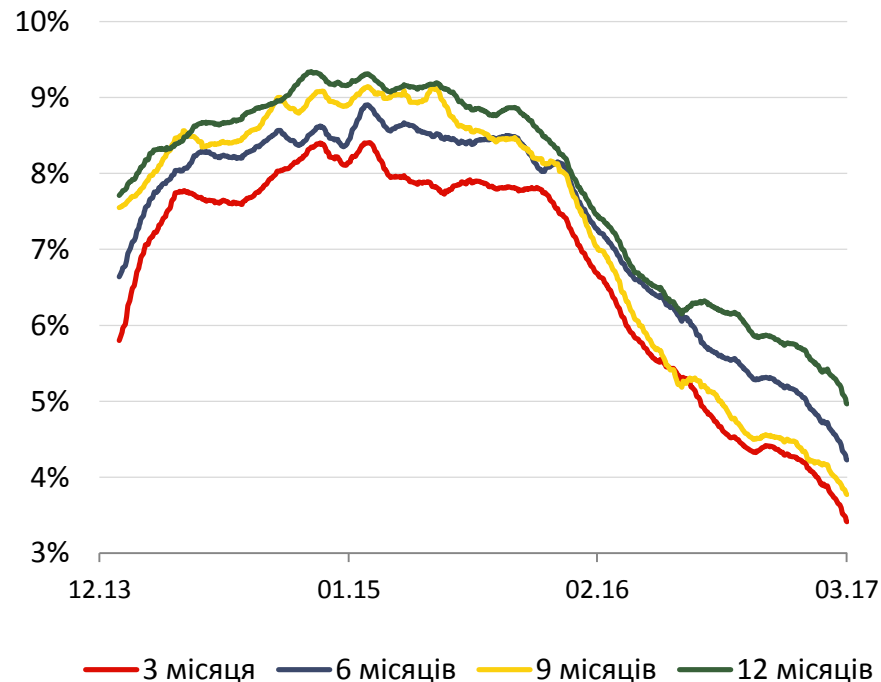
НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Вартість валютних депозитів населення на історичному мінімумі

UIRD у гривні, % річних



UIRD у доларах США, % річних

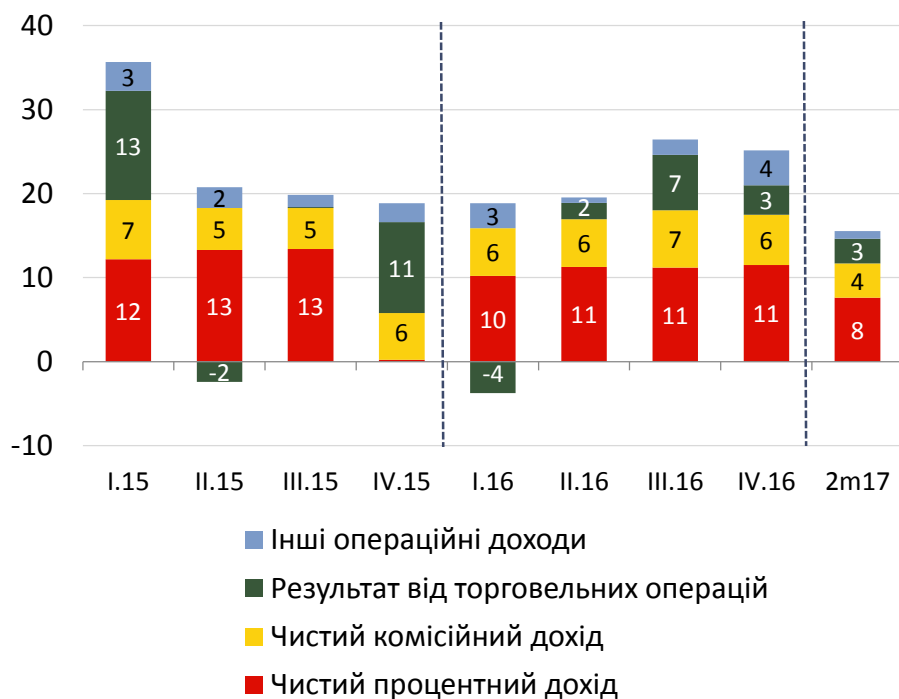


- Процентні ставки за гривневими вкладками стали нижчими, ніж напередодні кризи, а за валютними вкладками оновили історичні мінімуми.
- Державні банки задали тон у зниженні ставок на ринку гривневих вкладів. Банки іноземних банківських груп через відсутність попиту встановлюють найнижчі ставки на валютні депозити.

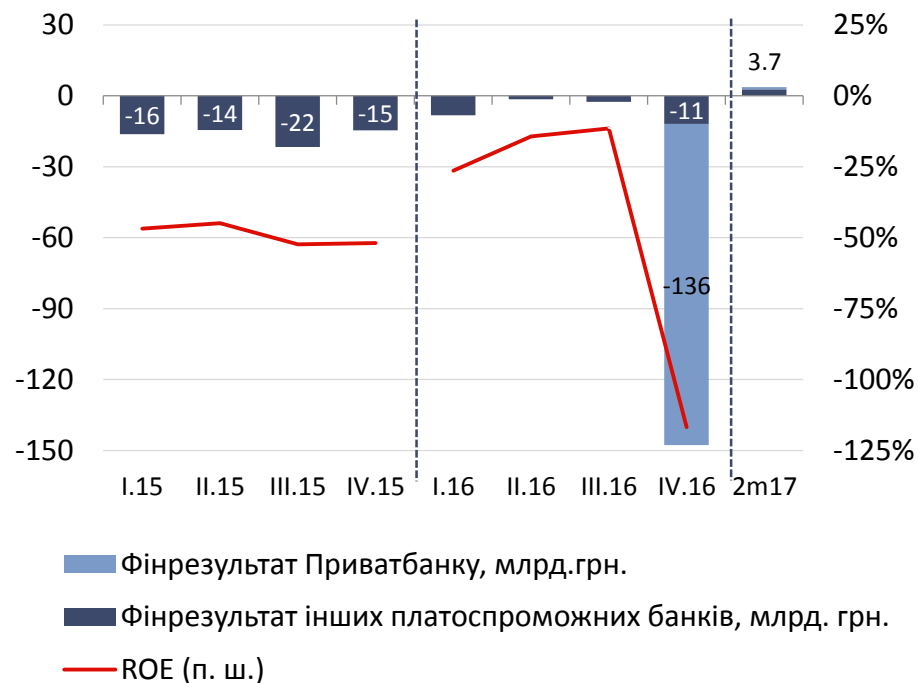


Очікується, що сектор працюватиме із прибутком у 2017 році

Складові операційного доходу банків, млрд. грн.



Чистий прибуток/збиток* та рентабельність капіталу

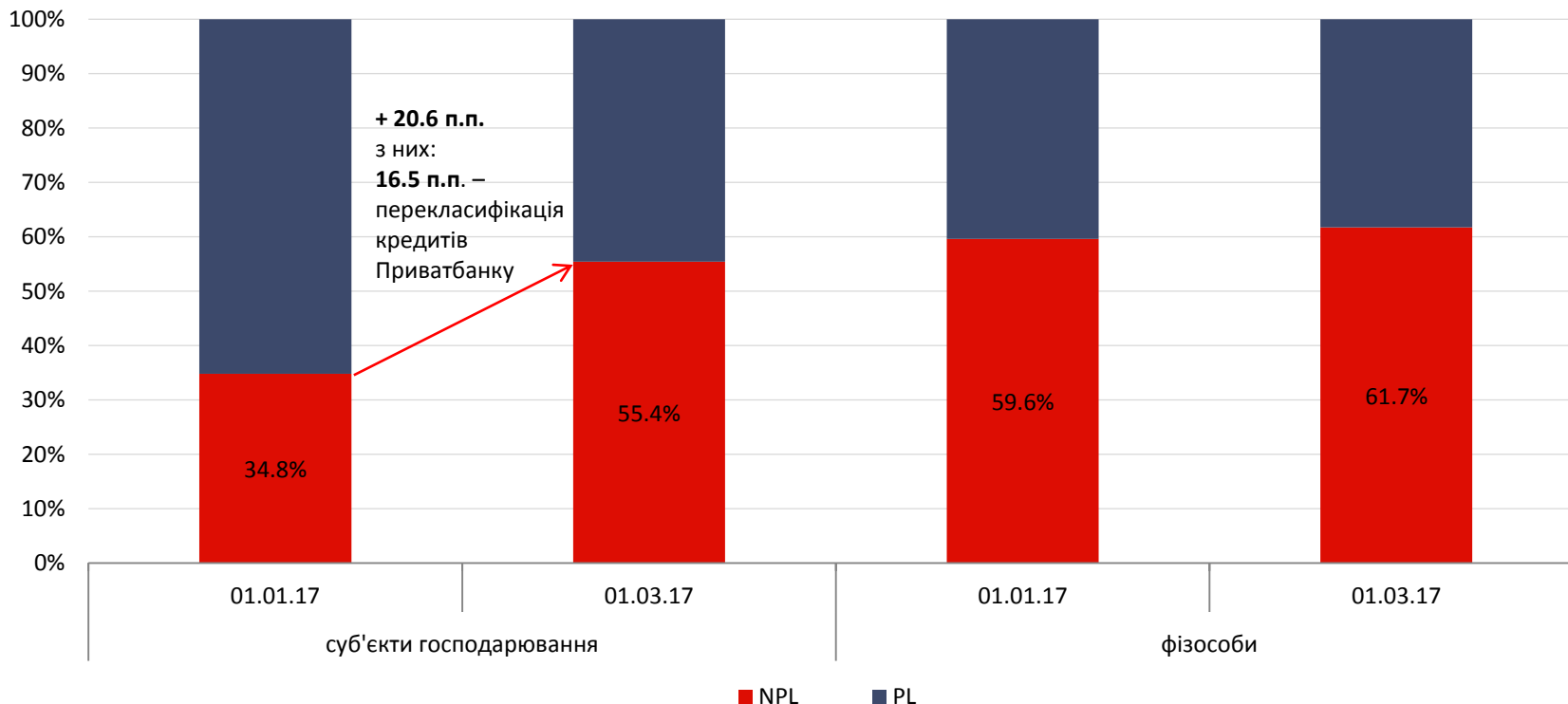


- Після рекордного збитку у IV кв., обумовленому фінансовим результатом Приватбанку, банківський сектор за результатами I кв.2017 отримав прибуток у 5 млрд. грн.
- Чисті процентні та комісійні доходи за I кв. 2017 перевищили результат відповідного періоду минулого року.



Визначення недіючих кредитів змінилось

Вплив нового регулювання на рівень NPL



Зміна підходів до визначення недіючих кредитів в напрямку гармонізації із загальноприйнятими міжнародними стандартами. До групи недіючих кредитів потрапляють:

- ✓ Кредити із затримкою платежу понад 90 днів
- ✓ Кредити без прострочки 90 днів, повернення яких є малоймовірним