



ОГЛЯД БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ

Випуск 4
Серпень 2017

У II кварталі банки пошавили діяльність у роздрібному сегменті. Обсяги кредитування населення продовжили зростати, прискорився приплив депозитів фізичних осіб. У II кварталі зниження ставок за депозитами вповільнилося, проте його динаміка відновилося у III кварталі, насамперед унаслідок перегляду ставок державними банками. Це створює передумови для зниження ставок за кредитами бізнесу та населення. Основним обмежувальним фактором для стрімкішого відновлення кредитування залишається високий рівень кредитних ризиків у корпоративному секторі. Операційна прибутковість банків підвищується, за підсумками року банківський сектор отримає прибуток (без урахування Приватбанку).

Структура сектору. Концентрація в банківському секторі з I кварталу принципово не змінилася, на 20 найбільших банків припадає понад 90% чистих активів. Із початку квітня з ринку виведено 4 банки, один із них - через неспроможність забезпечити розмір статутного капіталу 200 млн. грн.

Державні банки надалі посилюють присутність на ринку. Протягом II кварталу їхня частка за чистими активами зросла на 0.5 в.п. до 55.6%, за депозитами населення – на 1.3 в.п. до 62.3%.

Активи. Банки дедалі активніше кредитують населення: у I півріччі гривневі кредити фізичним особам зросли на 13.4%¹ (з урахуванням перенесення на баланс Приватбанку операцій Р2Р). Завдяки пожевленню роздрібною кредитування якості кредитного портфеля населення виросла: частка непрацюючих кредитів за II квартал скоротилася на 2.3 в.п. до 57.9%².

Обсяг нового кредитування бізнесу у II кварталі в цілому по системі був незначним. Кредити у гривні виросли на 2.2% за квартал (+9.1 млрд. грн.) Більшу частину приросту склали позики, отримані окремими державними монополіями у червні. Зросли кредитні портфелі бізнесу в окремих великих банках з іноземним капіталом, але ці кредити переважно короткотермінові, надані на фінансування поточної діяльності.

Загалом за I півріччя валовий корпоративний кредитний портфель зменшився на 2.3% (-19.2 млрд.) унаслідок списання та погашення кредитів у валюті. Водночас чисті кредити корпорацій скоротилися на 7.9% після доформування резервів декількома великими банками. Частка непрацюючих кредитів у системі зросла протягом II кварталу на 2.6 в.п. до 57.7%².

У II кварталі сукупна частка державних цінних паперів (переважно ОВДП) в чистих активах банків зменшилася на 0.5 в.п. до 25.7%. Значна кількість цих паперів на балансі найбільше притаманна держбанкам, що були докапіталізовані ОВДП.

Фондування. У II кварталі прискорився приплив гривневих коштів населення (депозитів та ощадних сертифікатів) у банки: +16 млрд. грн.¹ (у I кварталі +9 млрд., значна частина яких – переведення на баланс Приватбанку коштів Р2Р). Найактивніше кошти фізичних осіб залучали держбанки.

Натомість з рахунків корпорацій відбувся вплив коштів. Його зумовили дві причини: конфіскація коштів колишньої влади на рахунках у державних банках та виплата дивідендів окремими державними монополіями. Зростання бюджетних коштів (у т.ч. отриманих від спецконфіскації) на рахунках банків компенсувало цей вплив, тому ліквідність системи в цілому не погіршилася. Депозити клієнтів лишаються основною базою фондування системи, їхня частка становить майже три чверті зобов'язань банків.

Банки продовжили повертати кошти НБУ, частка яких у зобов'язаннях знизилася за II квартал на 0.4 в.п. до 1.2%. Окремі російські банки конвертували в капітал позики материнських структур. У результаті частка субординованого боргу в зобов'язаннях скоротилася в цілому по системі до 1.4%.

Відсоткові ставки. Темпи зниження ставок за депозитами вповільнилися: відсоток за річними гривневими вкладками фізичних осіб у II кварталі зменшився на 0.8 в.п. до 15.6% річних³, тоді як у I кварталі зниження склало 1.4 в.п. Доларові депозити надалі дешевшають (до 4.0% річних) через відсутність попиту на валюту серед банків. Існує значна різниця між депозитними ставками в іноземних банках (крім російських), що пропонують ставки нижче середньоринкових, та в державних і приватних банках.

У I півріччі кредитування бізнесу подешевшало, але ставки за корпоративними кредитами знижувалися повільніше, ніж за депозитами населення. Це свідчить про потенціал дальшого зниження ставок за кредитами бізнесу. На думку керівників підприємств, опитаних НБУ у II кварталі, високі відсоткові ставки є найсуттєвішою перешкодою для залучення нових кредитів з точки зору позичальників – про це повідомили більше двох третин респондентів. Високі відсоткові ставки значною мірою зумовлені високими кредитними ризиками, які закладаються банками у вартість кредитних продуктів.

Фінансові результати та капітал. У II кварталі окремі великі банки – Приватбанк та банки з російським державним капіталом – показали збитки через доформування резервів та продаж проблемних кредитів. Це призвело до чистого збитку системи на 5.1 млрд. грн. Решта банків загалом у II кварталі отримали чистий прибуток 3.9 млрд. грн. (6.9 млрд. грн. за півріччя). Операційна ефективність банків значно вища, ніж торік, чистий операційний прибуток системи до відрахування в резерви у I півріччі збільшився майже вдвічі.

Перспективи та ризики. У секторі зберігаються оптимістичні очікування. Останнє опитування про умови кредитування засвідчило, що переважна більшість банків протягом року планує прискорити кредитування бізнесу та населення.

Зниження НБУ ключової ставки з 14% до 12.5% у II кварталі створило передумови для дальшого зниження відсоткових ставок в економіці. У серпні державні банки знизили ставки за депозитами населення. Приватні фінустанови, імовірно, також переглянуть свій відсоток у відповідь. Роздрібне кредитування продовжить зростати завдяки підвищенню доходів населення та збереженню споживачької впевненості.

Зростання портфеля кредитів фізичним особам свідчить про відновлення апетиту банків до кредитування після тривалої перерви. Зниження ставок дозволить суттєво покращити цінові умови кредитування до кінця року. Однак розвиток корпоративного кредитування надалі стримуватиметься низьким рівнем захисту прав кредиторів, через що банки мають робити жорсткішими нецінові умови, зокрема вимоги до забезпечення, прозорості та звітності позичальників.

¹ У банках, що були платоспроможними на кінець червня 2017 року.

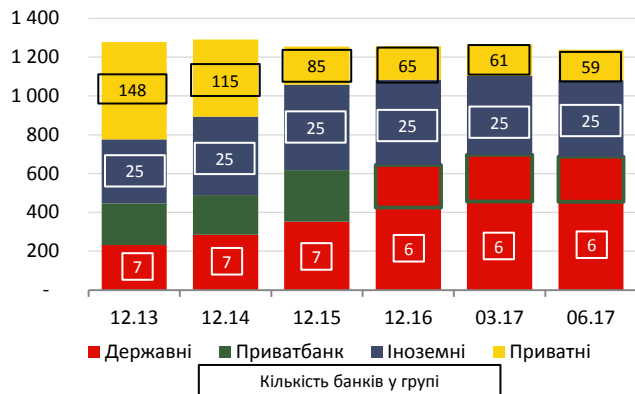
² У всіх банках, що подавали звітність.

³ За даними Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб.

Структура сектору

Чисті активи банків у I півріччі 2017 року зменшилися на 1.5% внаслідок погашення та перепродажу з дисконтом боргів юридичних осіб, доформування резервів великими банками та виведення банків з ринку.

Чисті активи банків, млрд. грн.*



* платоспроможні банки розподілені на групи у 2014 – 2016 роках відповідно до класифікації станом на 01.01.16. У 2017 році – згідно з новим розподілом

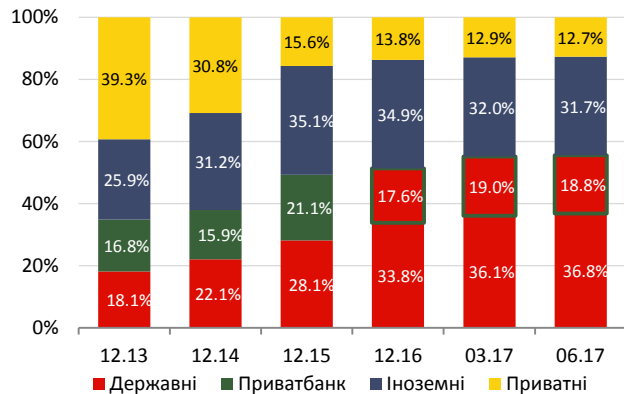
Кількість банків*

	2014	2015	2016	Бер.17	Чер.17
Платоспроможні	147	117	96	92	90
- зміна	-33	-30	-21	-4	-2
Державні	7	7	6	6	6
- зміна	0	0	-1	0	0
Іноземні	25	25	25	25	25
- зміна	0	0	0	0	0
Приватні	115	85	65	61	59
- зміна	-33	-30	-20	-4	-2
Неплатоспроможні	16	3	4	3	3
- зміна	16	-13	1	-1	0
У стадії ліквідації	21	64	84	89	91
- зміна	19	43	20	5	2

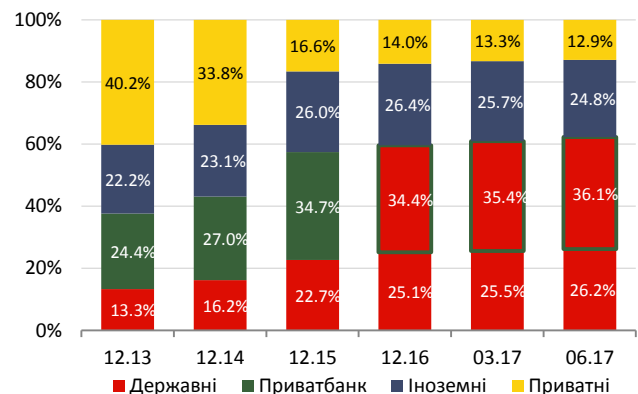
* кількість наведено на кінець відповідного періоду

Позиції державних банків посилюються: їхня частка у чистих активах та депозитах населення зростає на 0.5 та 1.3 в.п. до 55.6 та 62.3% відповідно на кінець II кв. 2017 року.

Розподіл чистих активів за групами банків

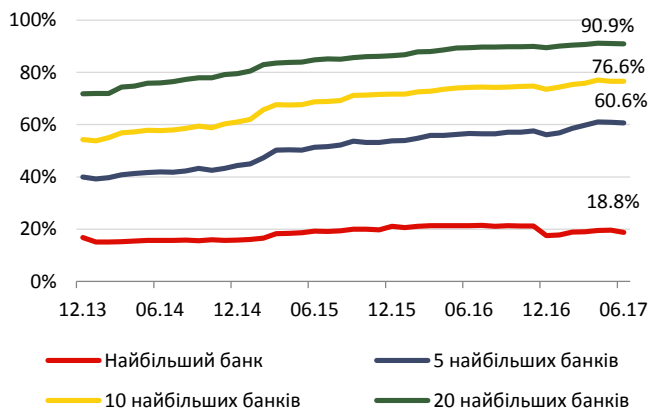


Розподіл депозитів фізичних осіб за групами банків

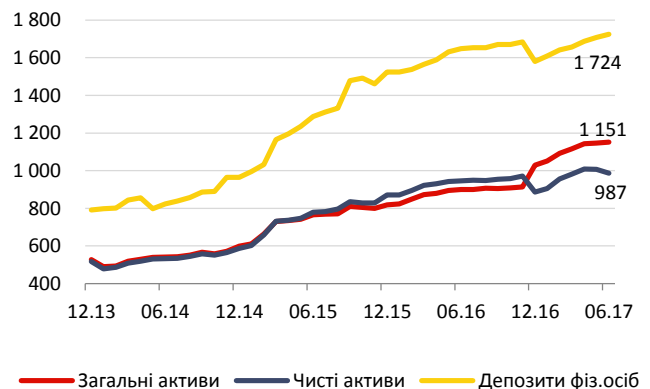


Зростання концентрації чистих активів призупинилося у II кв. На 20 найбільших банків припадає 90.9% сектору. Концентрація депозитів населення надалі зростає через залучення коштів держбанками, насамперед Приватбанком.

Частка найбільших банків в чистих активах сектору



Рівень концентрації сектору за показником ННІ*

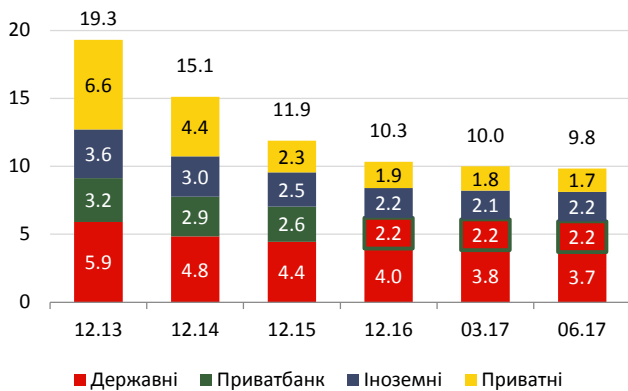


* Індекс Херфіндаля-Хіршмана (ННІ) — індикатор концентрації на банківському ринку. Він розраховується як сума квадратів часток окремих банків у загальному обсязі. Може мати значення від 0 до 10 000 (до 1000 – ринок є слабо концентрованим)

Банківська інфраструктура

У I півріччі кількість діючих структурних підрозділів банків скоротилася майже на 500 відділень. Основні причини - виведення банків з ринку та оптимізація мережі окремих державних банків.

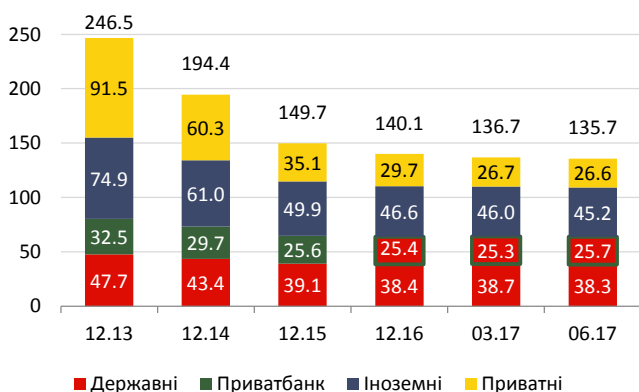
Кількість структурних підрозділів банків, тис. од. *



* відокремлені структурні підрозділи і головні офіси

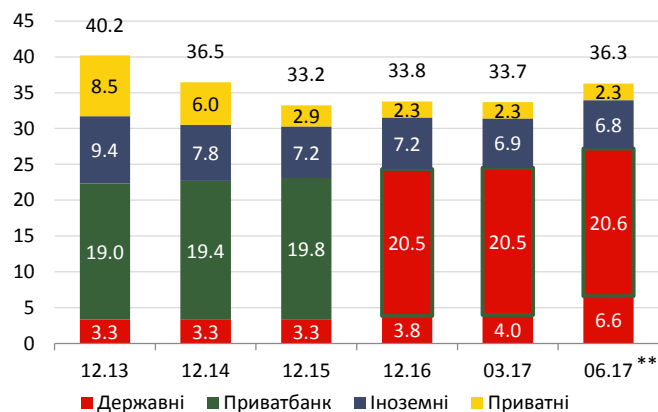
Чисельність працівників банків у II кв. скоротилася на 1 тис. осіб.

Облікова кількість штатних працівників банків, тис. осіб



За I півріччя кількість банкоматів* зросла на 2.5 тис. через зміну методології обліку: Ощадбанк почав включати пристрої самообслуговування до загальної кількості банкоматів.

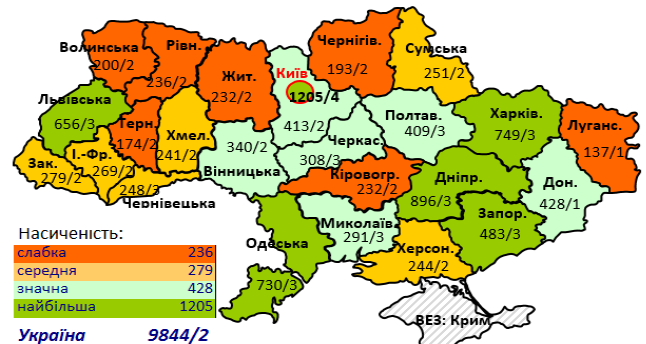
Кількість банкоматів* банків, тис. од.



* кількість банківських пристроїв самообслуговування (банкомати, депозитні банкомати, програмно-технічні комплекси самообслуговування (ПТКС))

** дані можуть бути уточнені

Діючі структурні підрозділи банків в окремих регіонах на 01.07.17, од./од. на 10 000 осіб населення



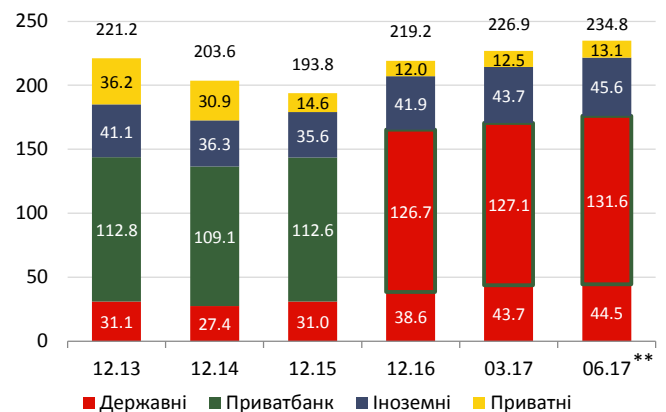
Приватбанк та Ощадбанк у II кв. активно випускали нові платіжні картки.

Кількість активних платіжних карток за групами банків, млн. од.



* дані можуть бути уточнені

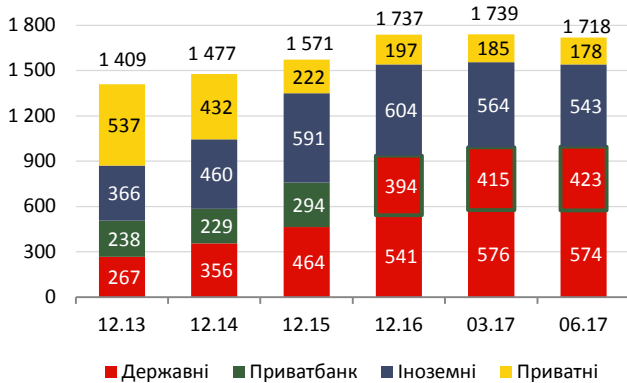
Кількість платіжних терміналів (POS) банків, тис. од.



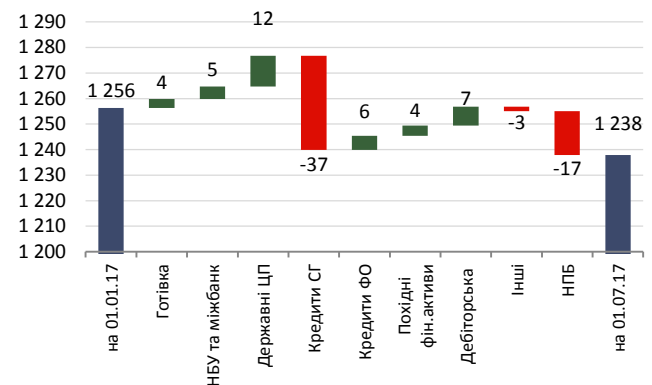
АКТИВИ

Чисті кредити суб'єктам господарювання у діючих банках у I півріччі скоротилися на 7.9% при скороченні валових - лише на 2.3%. Основною причиною було додаткове визнання окремими банками непрацюючих кредитів.

Загальні активи за групами банків, млрд. грн.



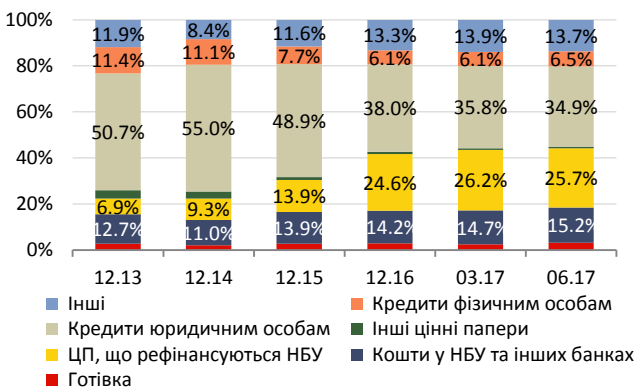
Зміна чистих активів за складовими *, млрд. грн.



* скориговані на резерви за активними операціями банків; державні ЦП включають депозитні сертифікати НБУ

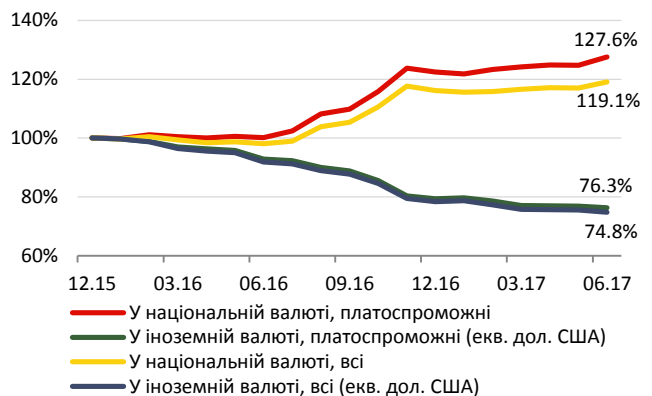
Кредити бізнесу у структурі чистих активів скорочувалися, натомість у II кв. зросли частки роздрібних кредитів та коштів у НБУ.

Структура чистих активів сектору за складовими



У II кв. обсяги валютних кредитів суттєво не змінилися. Гривневі кредити відчутно зросли у червні.

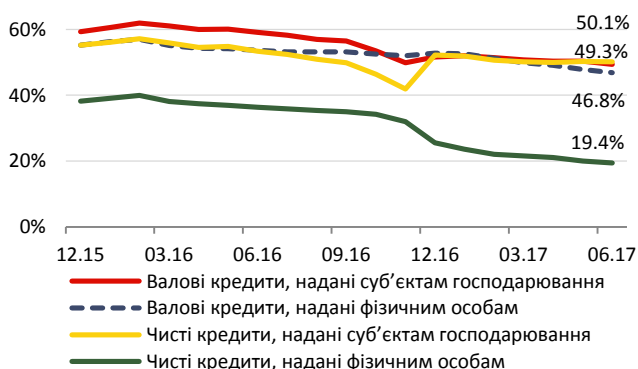
Валові кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам, 2015=100%*



* У банках, платоспроможних на 01.07.17

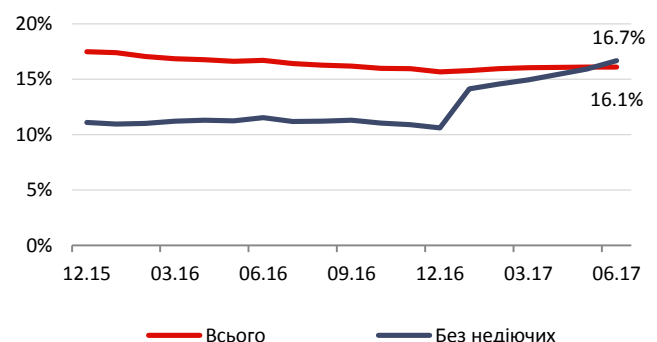
За стабільного обмінного курсу доларизація кредитів скоротилася до менше, ніж 50%.

Частка валютних кредитів



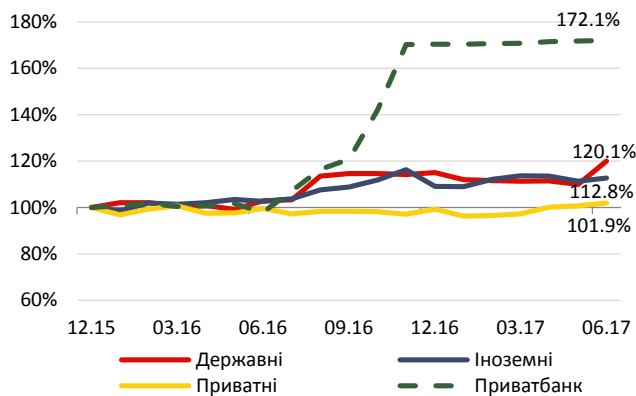
Кредитування населення поживляється, частка чистих роздрібних кредитів з початку року збільшилася на 6.1 в.п. до 16.7% кредитного портфеля банків.

Частка кредитів фізичним особам у загальному кредитному портфелі

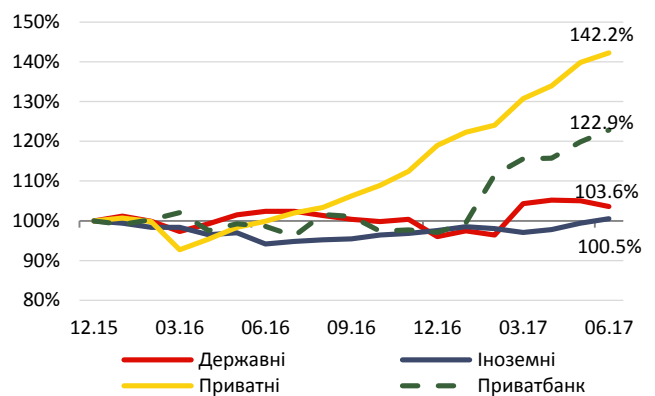


Банки активізували роздрібне гривневе кредитування, збільшивши його обсяги на 13.4% у I півріччі. Близько третини приросту забезпечило перенесення на баланс Приватбанку операцій P2P. Найкраща динаміка серед груп зафіксована у приватних банків: +19.6% у I півріччі. Кредитування бізнесу лишається млявим, за винятком кредитування окремих держмонополій державними банками.

Валові кредити підприємствам у гривні, 2015=100%*



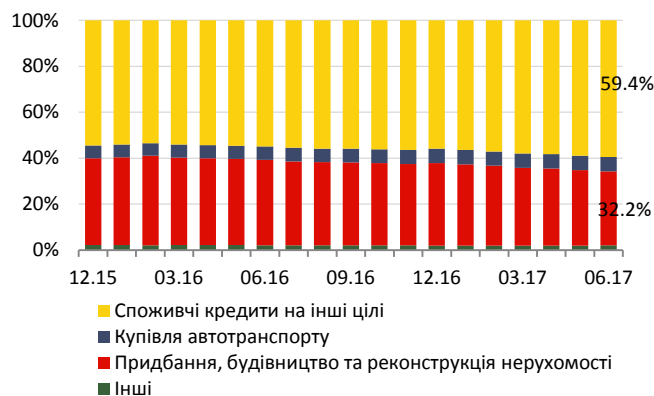
Валові кредити фізичним особам у гривні, 2015=100%*



* у банках, платоспроможних на 01.07.17, з нарахованими відсотками

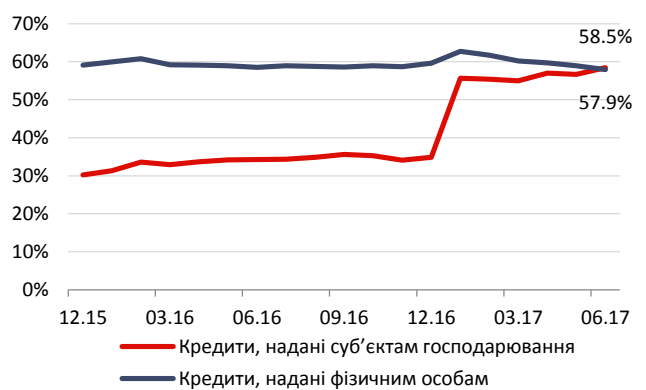
Частка споживчих кредитів у I півріччі зросла на 3.6 в.п. до 59.4%.

Структура валових кредитів, наданих домашнім господарствам, за цільовим призначенням



Якість кредитів населення підвищилася завдяки активізації нового кредитування.

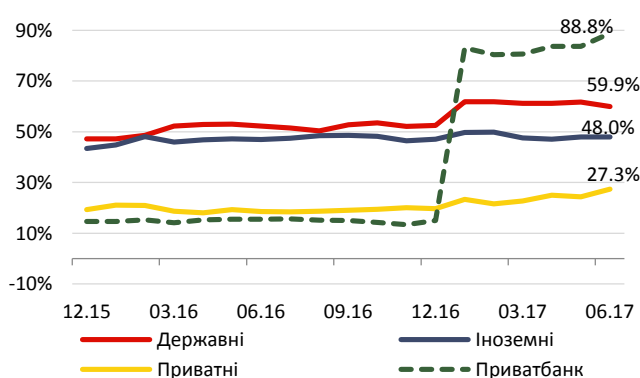
Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків, що подавали звітність*



* без позабалансових рахунків, всі банки

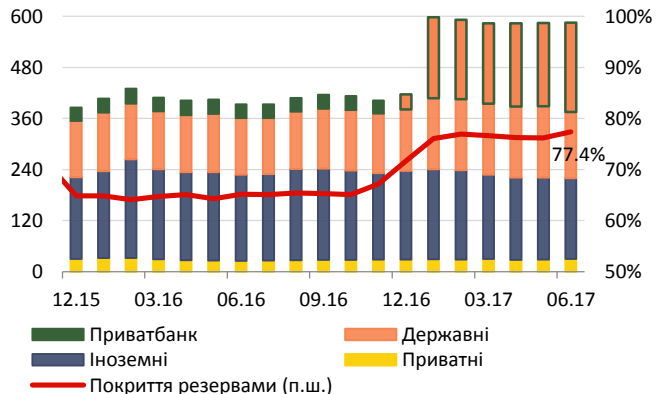
Приватбанк та приватні банки у II кв. погіршили оцінку якості кредитів. Частка непрацюючих кредитів сектору в цілому зросла до 57.7%.

Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків за групами*



Покриття резервами непрацюючих активів збільшилося на 5.7 в.п. до 77.4%.

Обсяг непрацюючих активів та рівень покриття резервами, млрд. грн.

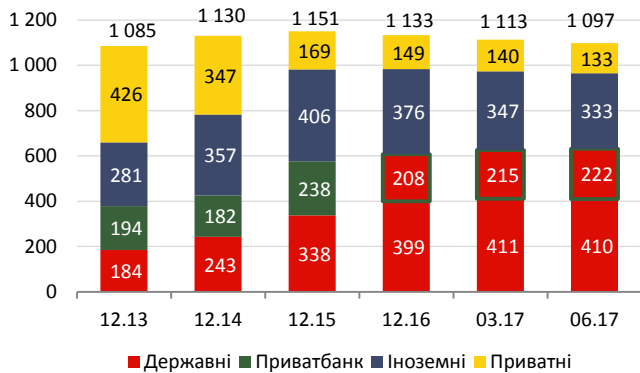


* без позабалансових рахунків, включно з міжбанківськими кредитами, всі банки

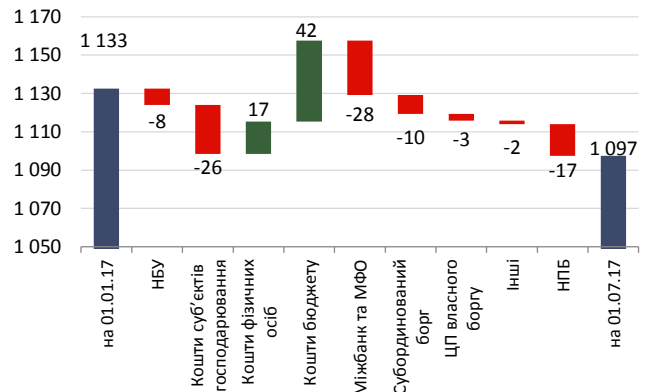
Фондування

Зобов'язання банків скоротилися на 3.1% з початку року. Суттєво зросли кошти бюджетів та населення, натомість було зафіксовано відплив коштів суб'єктів господарювання, також скоротилися обсяги міжбанківських кредитів та субординованого боргу через його конвертацію у капітал.

Структура зобов'язань за групами банків, млрд. грн.



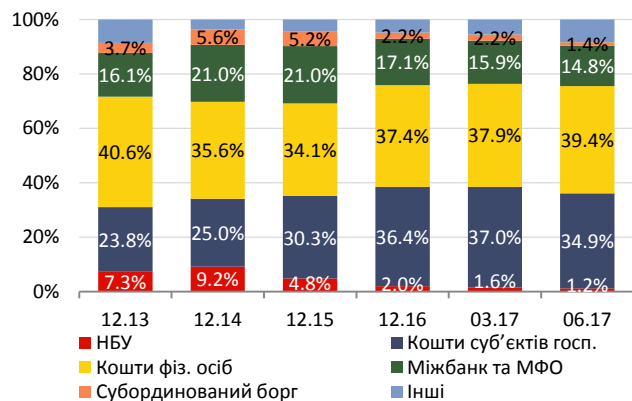
Зміна зобов'язань за факторами, млрд. грн.*



* НПБ – неплатоспроможні банки

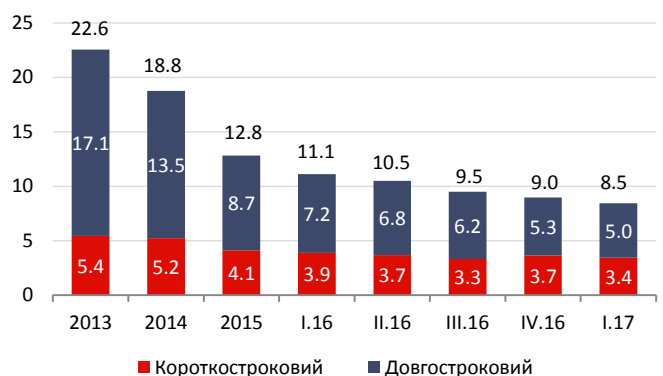
Кошти клієнтів продовжують домінувати серед зобов'язань і становлять 74.3%. Частка депозитів населення у фондуванні за I півріччя зросла на 2 в.п.

Структура зобов'язань



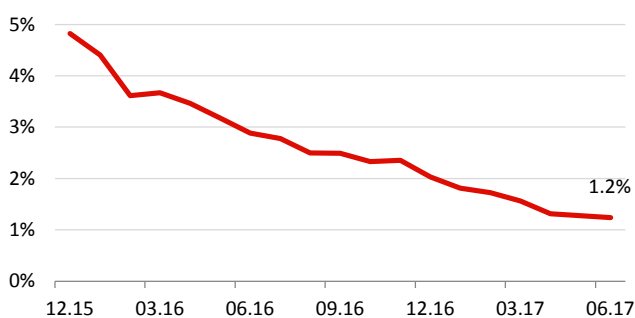
У I кв. валовий зовнішній борг банків скоротився на 0.5 млрд. дол. США до 8.5 млрд. дол. США.

Валовий зовнішній борг банків, млрд. дол. США



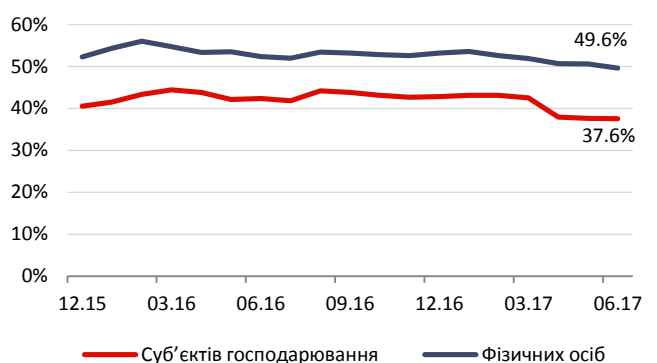
Частка коштів НБУ у фондуванні надалі скорочується – до 1.2% зобов'язань за підсумками II кв.

Частка коштів НБУ в зобов'язаннях банків



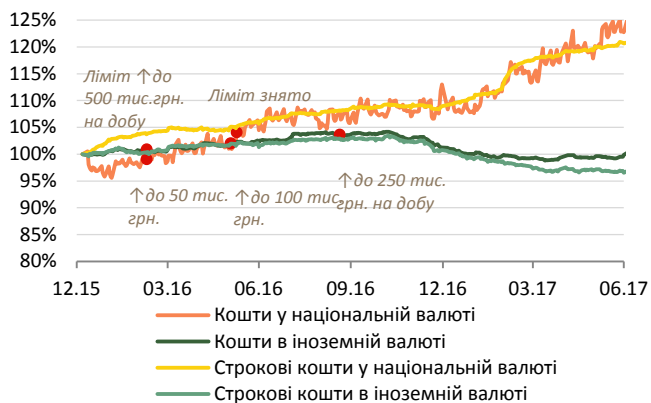
Частка валютних депозитів корпорацій скоротилася внаслідок відпливу валютних коштів держмонополій з держбанків у II кв.

Частка валютних депозитів



З початку 2017 року кошти населення у гривні зросли на 13%, у валюті – скоротилися на 1% (у доларовому еквіваленті).

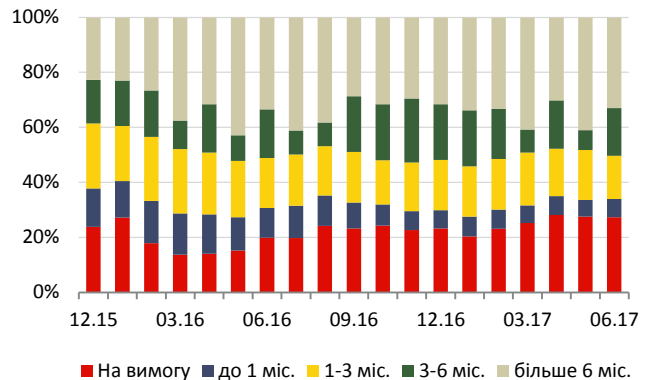
*Кошти фізичних осіб, 2015=100%**



* у банках, платоспроможних на 01.07.17, у тому числі ощадні сертифікати

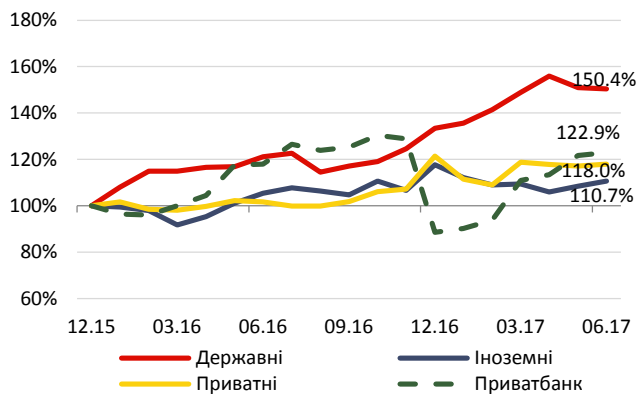
Серед нових вкладень населення збільшилася частка коштів на вимогу в порівнянні з 2016 роком

Строкова структура нових депозитів домогосподарств

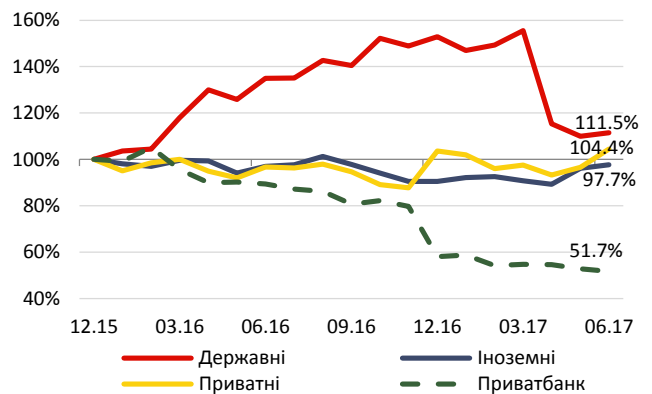


У II кв. відбувся вплив валютних коштів суб'єктів господарювання з держбанків (-28.3%). Його спричинили конфіскація коштів колишньої влади та планові платежі окремих держмонополій. Гривневі депозити бізнесу зросли на 1.6%.

*Динаміка коштів суб'єктів господарювання у національній валюті за групами банків, 2013 = 100%**



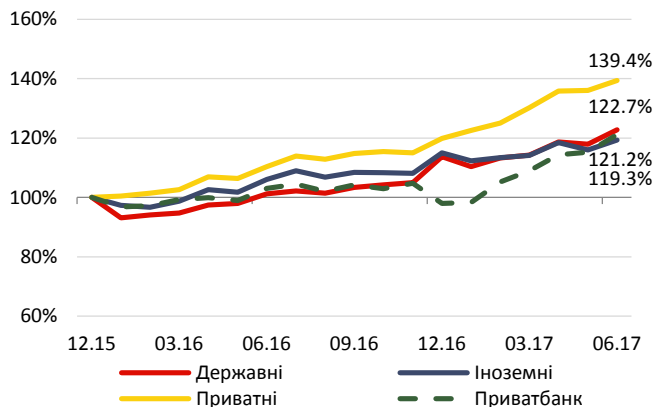
*Динаміка коштів суб'єктів господарювання у ін. валюті (в еквіваленті дол. США) за групами банків, 2013 = 100%**



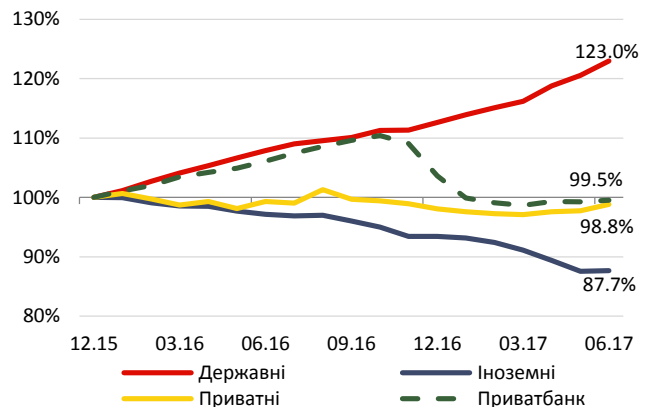
* у банках, платоспроможних на 01.07.17, у тому числі ощадні сертифікати

Обсяги гривневих коштів населення у банках у II кв. зросли на 8%, з початку року - на 13%. Найвищі темпи зростання у II кв. – у Приватбанку та інших держбанків.

*Динаміка коштів фізичних осіб у національній валюті за групами банків, 2013 = 100%**



*Динаміка коштів фізичних осіб в іноземній валюті (в еквіваленті дол. США) за групами банків, 2013 = 100%**

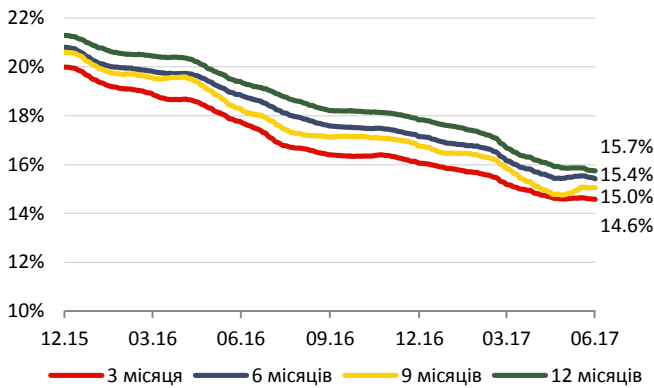


* у банках, платоспроможних на 01.07.17, у тому числі ощадні сертифікати

Відсоткові ставки

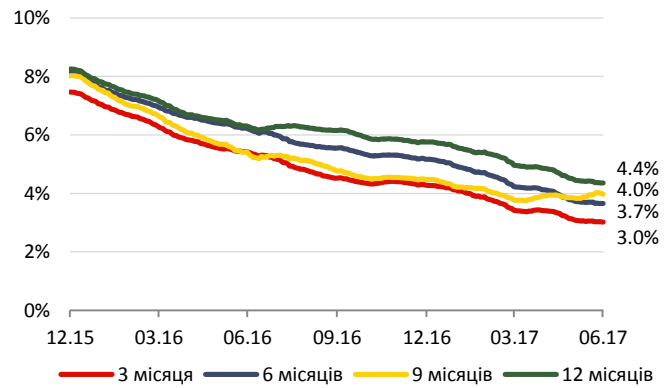
Відсоткові ставки за депозитами фізичних осіб у II кв. скорочувалися – на 0.8 в.п. до 15.6% річних за 12-місячними вкладками у гривні та до 4.0% річних у доларах США.

Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у гривнях, % річних*



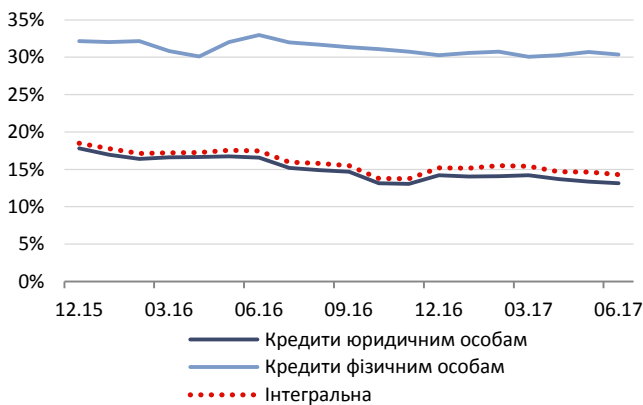
* за даними агентства "Thomson Reuters", 20-денна ковзна середня

Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у доларах США, % річних*



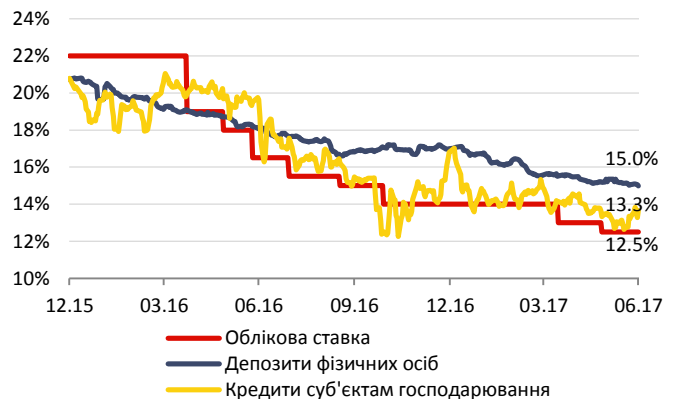
Відсоткові ставки за новими корпоративними кредитами знизилися у II кв., але меншою мірою, ніж ставки за депозитами населення.

Відсоткові ставки за новими кредитами*, % річних



* без пролонгації або інших змін кредитних умов

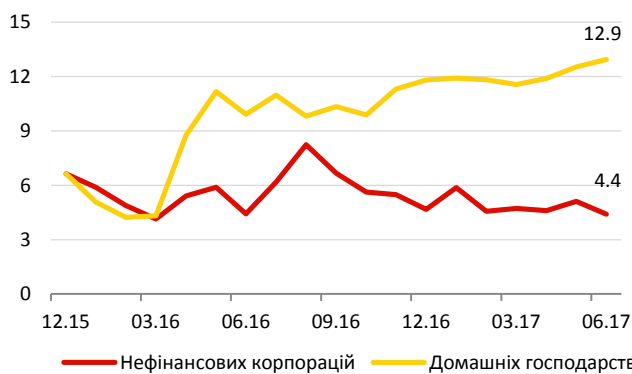
Облікова ставка НБУ та вартість нових депозитів та кредитів* у гривні, % річних



* за щоденними даними, 5-денна ковзна середня

Скорочення спреду у корпоративному сегменті компенсується його зростанням у сегменті фізичних осіб.

Спред між ставками за кредитами і депозитами, в.п.*



* за непогашеними кредитами та депозитами, з урахуванням неплатоспроможних банків

Дохідність активів банків незначно зросла у II кв.

Процентний спред, в.п.*

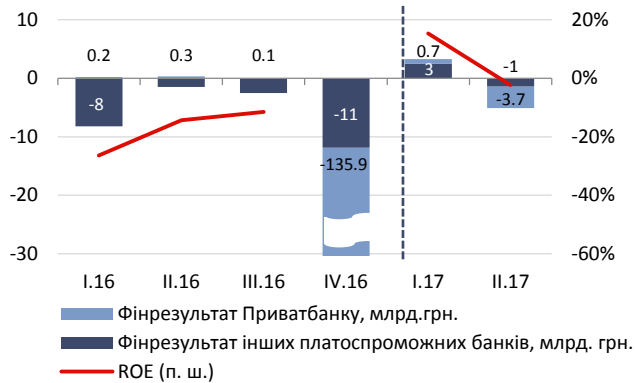


* у відповідному місяці, з урахуванням неплатоспроможних банків

Фінансові результати та капітал

Загальний збиток сектору у I півріччі (1.8 млрд. грн.*) був зумовлений доформуванням резервів за активними операціями Приватбанку та російських банків.

Фінансовий результат** та рентабельність капіталу банків

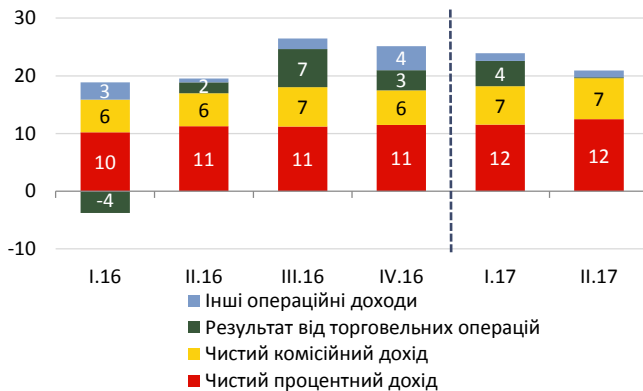


* тут і надалі в цьому розділі використано скориговані дані за I кв. 2017 року

** за квартал

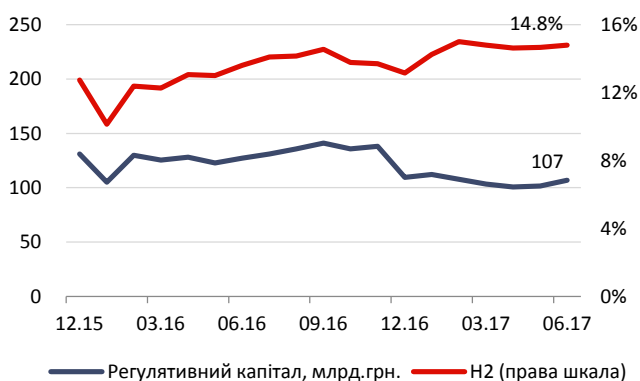
Операційний дохід банків у II кв. зменшився через нульовий результат від торговельних операцій внаслідок переоцінки ОВДП в портфелі Приватбанку.

Складові операційного доходу банків за період, млрд. грн.



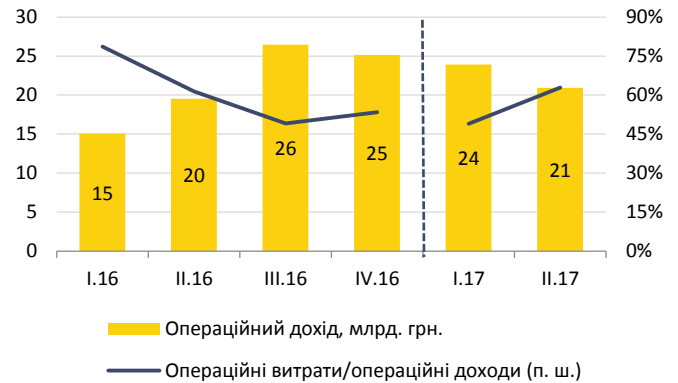
Показники достатності капіталу в цілому у II кв. не змінилися й перевищують мінімально необхідні значення.

Регулятивний капітал та норматив адекватності РК



Операційна ефективність* у I півріччі 2017 покращилася: CIR знизився до 55% порівняно з 69% у I півріччі 2016.

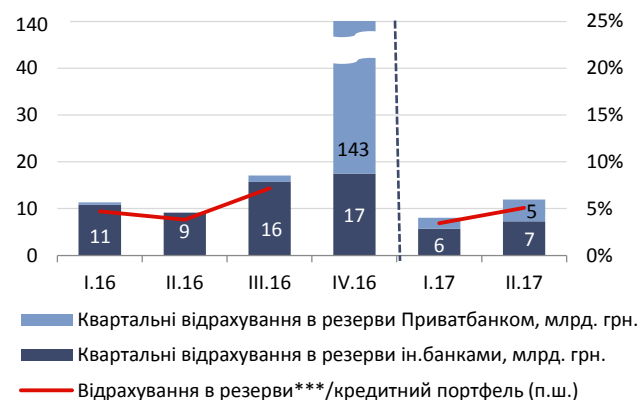
Операційні доходи та операційна ефективність банків



* CIR (Cost-to-Income Ratio) – співвідношення операційних витрат до операційних доходів

Більшість великих банків, за винятком Приватбанку та російських банків, суттєво зменшили відрахування до резервів* у I півріччі

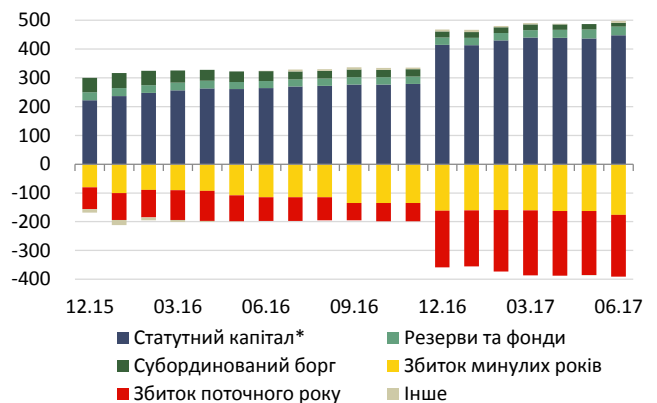
Рівень резервування**



* скориговані дані за I кв., ** відношення відрахувань до резервів до кредитного портфеля банків; *** приведені до річних значень

Статутний капітал протягом II кв. зріс на 7.1 млрд грн., у I півріччі - на 32.6 млрд. грн, переважно через докапіталізацію держбанків.

Структура регулятивного капіталу банків, млрд. грн.



* зареєстрований та незареєстрований статутний капітал

Основні показники банківського сектору України¹

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	I.17	II.17
Кількість діючих банків	181	180	175	175	174	180	145	117	96	92	90
<i>у т.ч. зі 100% іноземним капіталом</i>	17	18	20	22	22	19	19	17	17	17	17
Загальні балансові показники (млрд. грн.)²											
Загальні активи	967	1 002	1 090	1 212	1 264	1 409	1 477	1 571	1 737	1 739	1 718
<i>у т.ч. в іноземній валюті</i>	528	489	476	492	503	513	667	197	788	757	730
Чисті активи	921	880	942	1 054	1 125	1 278	1 290	1 254	1 256	1 266	1 238
<i>у т.ч. в іноземній валюті</i>	500	426	395	416	450	470	565	582	519	497	481
Валові кредити суб'єктам господарювання ³	476	498	537	608	634	727	820	831	847	829	818
<i>у т.ч. в іноземній валюті</i>	252	212	212	221	227	252	400	492	437	421	403
Чисті кредити суб'єктам господарювання ³	453	434	463	530	553	648	710	614	477	452	432
Валові кредити фізичним особам	273	236	205	197	184	189	208	176	157	155	154
<i>у т.ч. в іноземній валюті</i>	198	172	143	113	84	67	101	97	83	77	72
Чисті кредити фізичним особам	254	203	168	158	133	145	144	96	76	78	80
Кошти суб'єктів господарювання ³	162	128	160	205	221	258	283	349	413	412	383
<i>у т.ч. в іноземній валюті</i>	69	53	56	70	80	81	114	141	177	175	144
Кошти фізичних осіб ⁴	219	214	276	312	368	443	403	402	437	434	442
<i>у т.ч. в іноземній валюті</i>	111	116	136	154	187	189	214	215	239	231	224
Зміна (р/р, %)											
Загальні активи		3.5%	8.8%	11.1%	4.3%	11.4%	4.8%	6.4%	10.6%	7.1%	9.3%
Чисті активи		-4.4%	7.0%	11.9%	6.7%	13.7%	1.0%	-2.8%	0.2%	-2.5%	-1.8%
Валові кредити суб'єктам господарювання ³		4.6%	7.8%	13.3%	4.2%	14.7%	12.8%	1.3%	2.0%	-3.2%	2.4%
Валові кредити фізичним особам		-13.4%	-13.1%	-4.0%	-6.7%	3.0%	10.3%	15.7%	10.4%	-10.4%	-3.9%
Кошти суб'єктів господарювання ³		-20.8%	25.1%	27.7%	7.9%	16.8%	9.5%	23.5%	18.2%	12.9%	1.8%
Кошти фізичних осіб ⁴		-2.3%	28.7%	13.2%	18.1%	20.2%	-8.9%	-0.3%	8.7%	3.2%	7.1%
Рівень проникнення⁵ (%)											
Валові кредити суб'єктам госп. ³ / ВВП	48.0%	52.6%	47.9%	45.1%	43.4%	47.7%	51.7%	41.8%	35.5%	29.1%	28.7%
Чисті кредити суб'єктам госп. ³ / ВВП	45.7%	45.9%	41.3%	39.3%	37.9%	42.6%	44.7%	30.9%	20.0%	15.9%	15.1%
Валові кредити фізичним особам/ ВВП	27.5%	24.9%	18.3%	14.6%	12.6%	12.4%	13.1%	8.8%	6.6%	5.5%	5.4%
Чисті кредити фізичним особам/ ВВП	25.6%	21.4%	15.0%	11.7%	9.1%	9.5%	9.1%	4.8%	3.2%	2.7%	2.8%
Кошти суб'єктів господарювання ³ / ВВП	16.4%	13.5%	14.3%	15.2%	15.1%	17.0%	17.8%	17.6%	17.3%	14.4%	13.5%
Кошти фізичних осіб/ ВВП	22.1%	22.6%	24.6%	23.1%	25.2%	29.1%	25.4%	20.2%	18.3%	15.2%	15.5%
Фінансові результати⁶ (млрд. грн.)											
Чисті процентні доходи	37.2	54.5	51.9	53.8	49.2	49.1	52.2	39.1	44.2	11.6	12.5
Чисті комісійні доходи	17.7	13.2	12.6	15.4	18.1	21.0	23.1	22.6	24.2	6.6	7.1
Відрахування в резерви	24.0	75.4	46.2	36.5	22.3	28.0	84.4	114.5	198.3	8.1	12.0
Чистий прибуток/збиток	7.2	-38.4	-13.0	-7.7	6.0	1.4	-33.1	-66.6	-159.4	3.3	-5.1
Довідково:											
гривень/долар США (середнє за період)	5.27	7.79	7.94	7.97	7.99	7.99	11.89	21.84	25.55	27.00	26.11
гривень/долар США (на кінець періоду)	7.70	7.99	7.96	7.99	7.99	7.99	15.77	24.00	27.19	26.98	26.10
гривень/євро (середнє за період)	7.71	10.87	10.53	11.09	10.27	10.61	15.72	24.23	28.29	28.82	29.26
гривень/євро (на кінець періоду)	10.86	11.45	10.57	10.30	10.54	11.04	19.23	26.22	28.42	28.96	29.79

¹ за платоспроможними банками на кожну звітну дату

² з нарахованими доходами/витратами

³ включно із небанківськими фінансовими установами

⁴ включно із ощадними сертифікатами

⁵ ВВП за методологією СНР-2008; в 2008-2013 рр. з урахуванням тимчасово окупованої території АР Крим і м.Севастополя; в 2014-2016 р.р. без урахування тимчасово окупованої території АР Крим, м.Севастополя та частини зони проведення АТО; 2017 р. - оцінки НБУ (Інфляційний звіт за липень)

⁶ Дані за I кв. 2017 року - з урахуванням коригуючих проводок

Примітки:

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

До вибірки банків належать платоспроможні на кожну звітну дату, якщо не зазначено інше.

Групи банків сформовано до 2016 року включно відповідно до рішення [Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду \(оверсайту\) платіжних систем від 31 грудня 2015 року № 657](#). Дані за 2017 рік – згідно з рішенням Правління НБУ від 10 лютого 2017 року № 76-рш.

Дані наведено з урахуванням нарахованих відсотків на кінець періоду (місяць, квартал, рік), якщо не зазначено інше.

Валові кредити – кредити, не скориговані на резерви за активними операціями банків.

Сума компонентів може не співпадати із підсумковою сумою внаслідок заокруглення даних.

Скорочення та аббревіатури:

ВВП	Валовий внутрішній продукт
МФО	Міжнародна фінансова організація
НБУ	Національний банк України
НПБ	Неплатоспроможні банки
ОВДП	Облігації внутрішньої державної позики
ОС	Ощадні (депозитні) сертифікати
ПТКС	Програмно-технічні комплекси самообслуговування
СГ	Суб'єкти господарювання
ФО	Фізична особа
ЦП	Цінні папери
ЮО	Юридична особа
CIR	Cost-to-Income Ratio, Співвідношення операційних витрат до операційних доходів
ННІ	Індекс Херфіндаля-Хіршмана
P2P	Peer-to-peer кредитування, «пряме» позичання коштів між не пов'язаними особами
ROE	Return on equity, Рентабельність власного капіталу
UIRD	Ukrainian Index of Retail Deposit Rates, Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб
в.п.	відсотковий пункт
грн.	гривня
дол. США	долар Сполучених Штатів Америки
екв.	еквівалент
кв.	квартал
міс.	місяць
млн.	мільйон
млрд.	мільярд
п. ш.	права шкала
фін.	фінансовий