



НБУ запроваджує щопіврічне опитування про системні ризики фінансового сектору. Відповідно до практики багатьох центральних банків світу такі опитування - важливий інструмент моніторингу, як найбільші учасники ринку сприймають поточні та потенційні ризики, що загрожують фінансовому сектору. На запитання анкети відповідають топ-менеджери найбільших банків та небанківських фінансових установ.

Перший звіт "Опитування про системні ризики фінансового сектору" узагальнює результати анкетування на кінець травня 2018 року. В опитуванні взяли участь керівники 15 банків, 4 страхових та 4 інвестиційних компаній. До вибірки не потрапили фінансові установи, до яких запроваджено санкції. Підсумкові результати не зважувалися на розмір банку/компанії чи її частку на ринку – усі відповіді рівноцінні. Результати ґрунтуються на відповідях респондентів і можуть не збігатися з оцінкою НБУ.

Наступний звіт буде опубліковано в листопаді 2018 року.

Поточний стан фінансового сектору 64% респондентів оцінили як задовільний, 14% – як добрий, 23% вважають, що сектор перебуває у поганому стані.

На думку 43% респондентів, стан фінансового сектору покращився протягом останніх 6 місяців, натомість 10% вважає, що погіршився.

35% опитаних фінансових установ вважають, що стан справ у секторі покращуватиметься протягом наступних 6 місяців. 13% респондентів відповіли, що очікують погіршення роботи фінансового сектору у найближчі півроку. 52% не прогнозують змін.

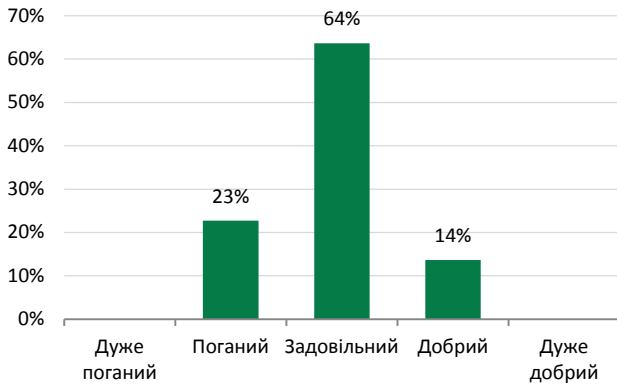
Загальний рівень ризику в фінансовому секторі України вважають високим 43% опитаних фінансових установ, водночас 48% назвали його середнім, і лише 9% респондентів вважають рівень ризику низьким.

Стійкість фінансового сектору до значних негативних подій вважають низькою 43% респондентів, 4% - дуже низькою, 52% опитаних назвали її середньою.

Головними джерелами ризику для фінансового сектору України є корупція, діяльність правоохоронних органів та судової системи. 78% респондентів повідомили, що цей фактор визначає високий або дуже високий рівень ризику. До п'ятірки найбільших джерел ризику респонденти також віднесли політичну та соціальну ситуацію в країні (74% опитаних вважають, що цей фактор спричинює високий або дуже високий ризик), стан співпраці з міжнародними фінансовими організаціями (65%), шахрайство та кібернетичні загрози і стан захисту прав кредиторів та інвесторів, (65 та 61% відповідно).

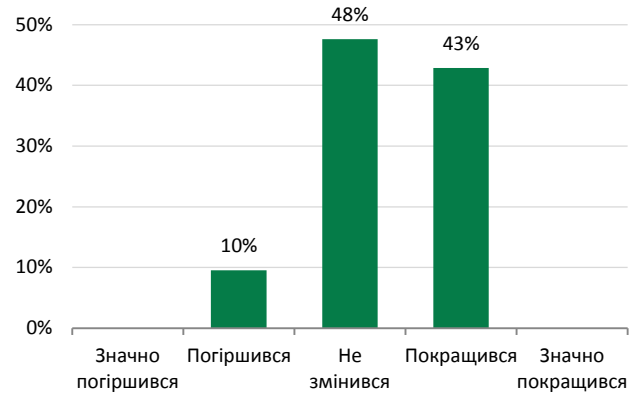
Зменшення схильності до ризику фінансових установ респондентів протягом останніх півроку засвідчили 22% опитаних, 13% повідомили про його підвищення, 65% - відповіли, що схильність до ризику за останні півроку не змінилася.

Графік 1. Поточна оцінка стану фінансового сектору України



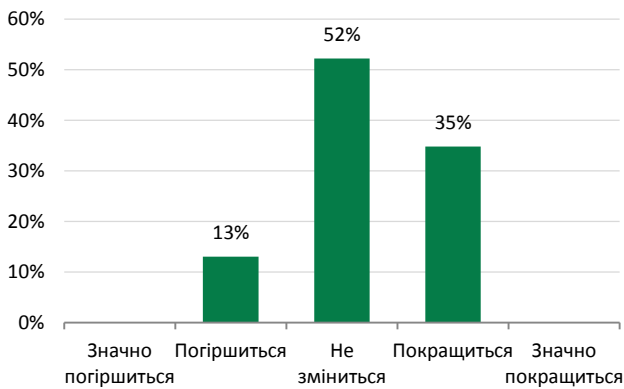
Джерело: НБУ

Графік 2. Оцінка зміни стану фінансового сектору України за останні 6 місяців



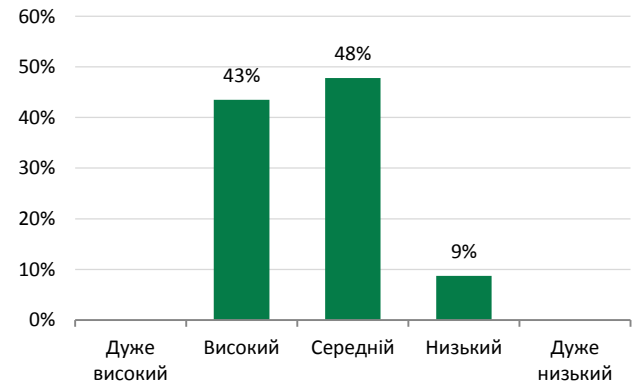
Джерело: НБУ

Графік 3. Очікування зміни стану фінансового сектору протягом наступних 6-ти місяців



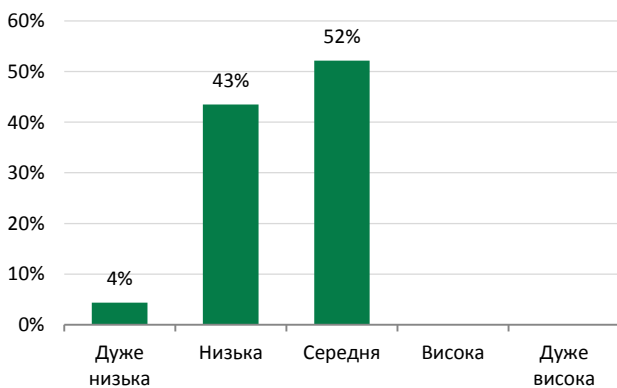
Джерело: НБУ

Графік 4. Оцінка загального рівня ризику в фінансовому секторі України



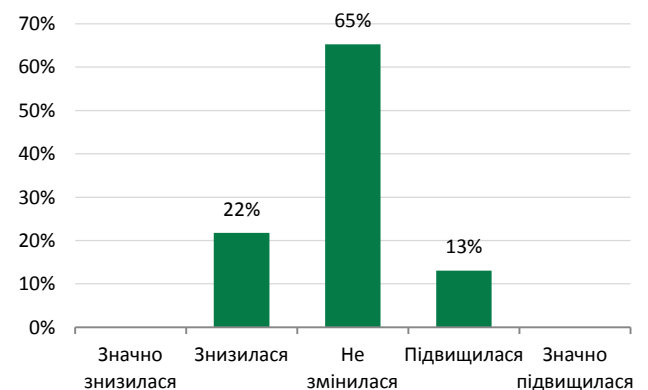
Джерело: НБУ

Графік 5. Оцінка стійкості фінансового сектору України до значних негативних подій



Джерело: НБУ

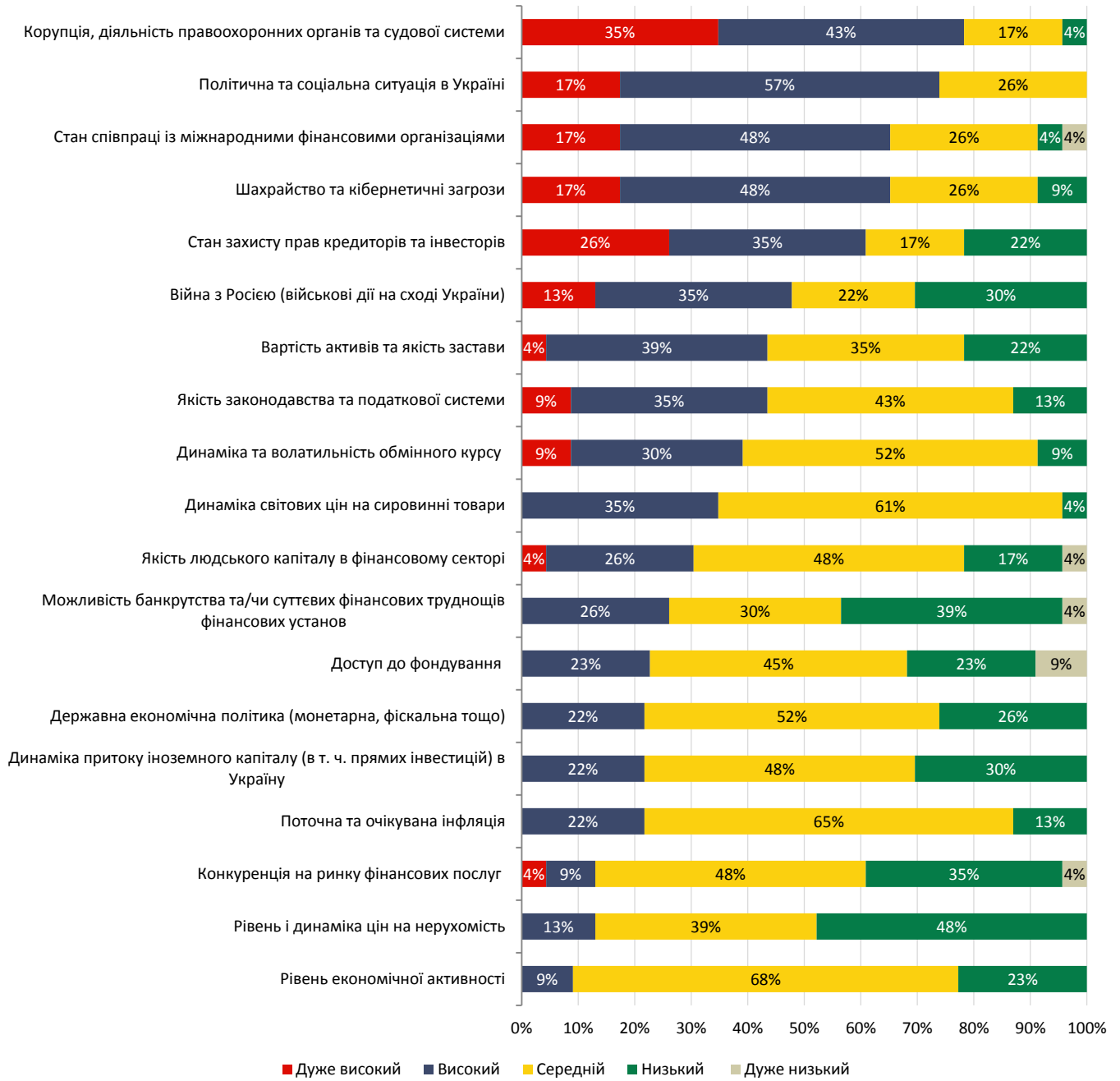
Графік 6. Оцінка зміни схильності до ризику установи респондента за останні 6 місяців



Джерело: НБУ

Графік 7. Рівень ризику в фінансовому секторі, що визначається окремими факторами

Фактори на графіку упорядковані за сумарною часткою відповідей "дуже високий" та "високий"



Джерело: НБУ

Додаток: Результати опитування

Запитання	Варіанти відповіді					Кількість відповідей
	Дуже поганий	Поганий	Задовільний	Добрий	Дуже добрий	
1. Як Ви оцінюєте стан фінансового сектору України на сьогодні?	0%	23%	64%	14%	0%	22
2. Як, на Вашу думку, змінився стан фінансового сектору України за останні 6 місяців?	Значно погіршився 0%	Погіршився 10%	Не змінився 48%	Покращився 43%	Значно покращився 0%	21
3. Як, на Вашу думку, зміниться стан фінансового сектору протягом наступних 6-ти місяців?	Значно погіршиться 0%	Погіршиться 13%	Не зміниться 52%	Покращиться 35%	Значно покращиться 0%	23
4. Як Ви оцінюєте загальний рівень ризику в фінансовому секторі України?	Дуже високий 0%	Високий 43%	Середній 48%	Низький 9%	Дуже низький 0%	23
5. Як Ви оцінюєте стійкість фінансового сектору України до значних негативних подій?	Дуже низька 4%	Низька 43%	Середня 52%	Висока 0%	Дуже висока 0%	23
6. Оцініть, будь ласка, рівень ризику, що існує в фінансовому секторі України через дію наведених факторів¹	Дуже високий	Високий	Середній	Низький	Дуже низький	
6.1. Політична та соціальна ситуація в Україні	17%	57%	26%	0%	0%	23
6.2. Війна з Росією (військові дії на сході України)	13%	35%	22%	30%	0%	23
6.3. Корупція, діяльність правоохоронних органів та судової системи	35%	43%	17%	4%	0%	23
6.4. Якість законодавства та податкової системи	9%	35%	43%	13%	0%	23
6.5. Стан захисту прав кредиторів та інвесторів	26%	35%	17%	22%	0%	23
6.6. Рівень економічної активності	0%	9%	68%	23%	0%	22
6.7. Поточна та очікувана інфляція	0%	22%	65%	13%	0%	23
6.8. Державна економічна політика (монетарна, фіскальна тощо)	0%	22%	52%	26%	0%	23
6.9. Динаміка та волатильність обмінного курсу	9%	30%	52%	9%	0%	23
6.10. Динаміка притоку іноземного капіталу (в т. ч. прямих інвестицій) в Україну	0%	22%	48%	30%	0%	23
6.11. Динаміка світових цін на сировинні товари	0%	35%	61%	4%	0%	23
6.12. Стан співпраці із міжнародними фінансовими організаціями	17%	48%	26%	4%	4%	23
6.13. Можливість банкрутства та/чи суттєвих фінансових труднощів фінансових установ	0%	26%	30%	39%	4%	23
6.14. Конкуренція на ринку фінансових послуг	4%	9%	48%	35%	4%	23
6.15. Доступ до фондування	0%	23%	45%	23%	9%	22
6.16. Якість людського капіталу в фінансовому секторі	4%	26%	48%	17%	4%	23
6.17. Вартість активів та якість застави	4%	39%	35%	22%	0%	23
6.18. Рівень і динаміка цін на нерухомість	0%	13%	39%	48%	0%	23
6.19. Шахрайство та кібернетичні загрози	17%	48%	26%	9%	0%	23
7. Як змінилася схильність до ризику Вашої установи за останні 6 місяців?	Значно знизилася 0%	Знизилася 22%	Не змінилася 65%	Підвищилася 13%	Значно підвищилася 0%	23

¹ Респонденти додали своє бачення ризиків у 2-х випадках, які уточнювали їх бачення, але не були репрезентативними