

У 2018 році банківський сектор отримав рекордний чистий прибуток 21.7 млрд грн (рентабельність капіталу – 14.3%). З огляду на те, що декларовані в минулому банками прибутки були переважно результатом маніпуляцій із фінансовою звітністю та штучного заниження відрахувань до резервів, можна стверджувати, що український банківський сектор став прибутковим уперше за період свого існування. На балансах досі залишаються значні обсяги непрацюючих кредитів, проте банки вже відобразили майже всі збитки від погіршення якості кредитного портфеля. Покриття NPL резервами становить 95.5%¹ – прийнятний рівень відповідно до міжнародних стандартів. Протягом року база фондування зростала. Фінустанови успішно перейшли на новий норматив ліквідності LCR. Станом на середину лютого всі банки виконують LCR в іноземній валюті (мінімальне значення – 50%), норматив LCR у всіх валютах (мінімальне значення – 80%) порушують лише установи із 0.2% активів сектору. Ключові пріоритети банків на 2019 рік – повноцінне відновлення корпоративного кредитування та продовження розчищення балансів від непрацюючих кредитів. Протягом поточного року НБУ представить концепцію нової структури регулятивного капіталу, а також нормативу довгострокової ліквідності NSFR. Після обговорення з банками нові регуляції буде впроваджено, причому сектор отримає необхідний перехідний період для адаптації.

Структура сектору

На кінець 2018 року в Україні було 77 діючих банків, що на чотири менше, ніж кварталом раніше. Два банки закінчили процедури злиття з іншими, один був перетворений на фінансову компанію, ВТБ-банк було визнано неплатоспроможним. Частка ринку державних фінустанов майже не змінилася: 54.7% та 63.4% за чистими активами та депозитами населення відповідно. У 2018 році внаслідок інтенсивного кредитування населення частки Приватбанку та приватних банків у чистих активах зросли на 1.3 в.п. та 0.9 в.п. до 20.7% та 14.8% відповідно. Ступінь концентрації в секторі не змінюється протягом останніх двох років: на кінець минулого року на 20 банків припадало 91% чистих активів.

Активи

За IV квартал чисті активи банків зросли на 1.1%² насамперед завдяки збільшенню кредитного портфеля. Міжбанківські кредити скоротилися та були частково заміщені придбанням депозитних сертифікатів НБУ в останні дні року.

У жовтні – грудні чисті кредити фізичним особам у гривні зросли на 6.7%, а за повний 2018 рік – на 34.1%. Найвищі темпи зростання зафіксовано в приватних (+54.2% р/р) та державних банках (+49.0% р/р). Іпотечне кредитування в гривні зростало значними темпами – близько 6% р/р.

Чисті гривневі кредити корпораціям зросли на 2.0% за квартал та на 8.1% р/р, а позичальникам, що не мали

дефолтів – +25.8% р/р. Найвищий темп був у Приватбанку (+70% р/р). Це спричинено низькою базою порівняння внаслідок резервування практично всього портфеля, сформованого до націоналізації. Серед інших груп фінустанов найвищі темпи кредитування були в приватних та іноземних банках: 17.6% та 7.6% р/р. Водночас державні банки припинили нарощувати корпоративне гривневе кредитування: якщо у 2017 році чисті гривневі кредити в них зросли на 12.7%, то за минулий рік – скоротилися на 1.5%.

Чисті валютні кредити бізнесу зросли на 6.0% за квартал та на 2.6% р/р. Ключові позичальники у валюті – підприємства альтернативної енергетики, торгівлі та аграрні компанії-експортери.

Протягом 2018 року якість кредитного портфеля поліпшилася, за IV квартал частка непрацюючих кредитів скоротилася на 1.7 в.п. до 52.8%³. Головний фактор – жвавий розвиток роздрібного кредитування, що призводить до статистичного скорочення частки NPL.

Фондування

Упродовж 2018 року зростали гривневі кошти населення та суб'єктів господарювання: на 14.8% та 6.8% відповідно.

За останній квартал року гривневі депозити населення зросли на 3.9% насамперед завдяки поліпшенню курсових та інфляційних очікувань. Найбільше коштів залучили приватні та іноземні банки: +7.8% та +6.7% за

¹ Включно з міжбанківськими кредитами; всі банки, включно із неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань.

² У банках, що були платоспроможними на кінець 2018 року.

³ У всіх банках, що подавали звітність.

IV квартал. Валютні кошти населення скоротилися на 1.7% (+1.4% р/р) після зростання в попередньому кварталі.

Головним чинником припливу коштів корпорацій були значні бюджетні витрати в останні дні року. У результаті цього гривневі корпоративні депозити зросли за грудень на 15.7%, зокрема в Приватбанку – на 19.7%. Цей сезонний приплив ліквідності спричинив додатковий попит банків на депозитні сертифікати НБУ в останні дні року.

За IV квартал рівень доларизації депозитів населення знизився на 2.0 в.п., зокрема в результаті укріплення гривні. На кінець року цей показник становив 47.3%. Таким чином відновилася тенденція дедоларизації, що пригальмувала у III кварталі через послаблення гривні.

За рік структура зобов'язань банків за інструментами суттєво не змінилася. За IV квартал кошти суб'єктів господарювання зросли до 35.7%. У державних банках суттєву частку становлять зобов'язання за коштами МФО – 23.6%. В інших банках цей показник становить 1.2%.

Відсоткові ставки

У 2018 році НБУ чотири рази підвищував облікову ставку з 14.5% до 18% річних, востаннє – наприкінці III кварталу. Попри це у першому півріччі відсоткові ставки за депозитами майже не змінилися, а почали зростати тільки у III кварталі через уповільнення темпів зростання депозитів. У IV кварталі середня вартість 12-місячних вкладів фізичних осіб у гривні зросла на 0.6 в.п. до 15.7% річних, у доларах США – на 0.1 в.п. до 3.6% річних. Незначно збільшилася різниця між ставками на 6 та 12 місяців⁴. Посилення конкуренції за кошти корпорацій призвело до подорожчання гривневих депозитів бізнесу до 14.5% річних (+5.3 в.п. за рік, +1.5 в.п за IV квартал).

У IV кварталі зростання вартості депозитів населення супроводжувало підняття ставок за новими гривневими кредитами: на 1.4 в.п. до 31.5% річних. Ставки за гривневими кредитами корпораціям зросли на 1.1 в.п. до 20.8%.

Фінансові результати та капітал

За 2018 рік банківський сектор отримав рекордний прибуток 21.7 млрд грн, зокрема 10.8 млрд грн – у IV кварталі. Чистий прибуток прибуткових банків становив 34.4 млрд грн, збитки збиткових – 12.7 млрд грн. Операційні доходи зросли на 27.5% р/р насамперед завдяки приросту чистих процентного та комісійного доходів, а витрати збільшилися на 27.6% р/р.

Операційний прибуток до формування резервів зріс на 25.4% р/р. Операційна ефективність була сталою: CIR становив 58.9%. Ефективність Приватбанку та банків з іноземним капіталом (крім РФ) суттєво зросла. Водночас два державних банки зафіксували операційні збитки через негативний результат переоцінки окремих фінансових інструментів та значні операційні витрати. Але завдяки розформуванню резервів за рік їм вдалося отримати помірний прибуток. У 2018 році відрахування в резерви в банківському секторі були вдвічі нижчими, ніж роком раніше та становили 23.7 млрд грн. У IV кварталі резерви переважно були сформовані російськими банками.

Перспективи та ризики

Протягом поточного року прибутки сектору зростуть унаслідок низьких відрахувань до резервів. Банки з російським капіталом останніми з-поміж інших груп закінчили резервування у звітному році й у 2019 року не будуть надалі формувати резерви в суттєвому для сектору обсязі. Однак зберігається значний ризик – низька операційна ефективність державних банків. Тому важливо, щоб у поточному році були сформовані наглядові ради держбанків, поліпшилося їх корпоративне управління, а також почалося повноцінне впровадження нових стратегій.

У 2019 році приріст бази фондування очікується на рівні попереднього року. Банки збережуть зацікавленість у роздрібному кредитуванні. Прискориться зростання корпоративного портфеля, що розпочалося у 2018 році. Цьому сприятиме очікуване зниження комерційних відсоткових ставок, оскільки НБУ може перейти до пом'якшення монетарної політики протягом 2019 року.

Від початку 2019 року почало застосовуватися правило амортизації застави за кредитами, що не обслуговуються понад два роки. Припускається, якщо банк не може за два роки стягнути заставу, то вона не виконує роль забезпечення та не може використовуватися під час розрахунку кредитного ризику. Повна амортизація застави за непрацюючими кредитами протягом наступних двох років призведе до повного покриття пруденційними резервами непрацюючих кредитів.

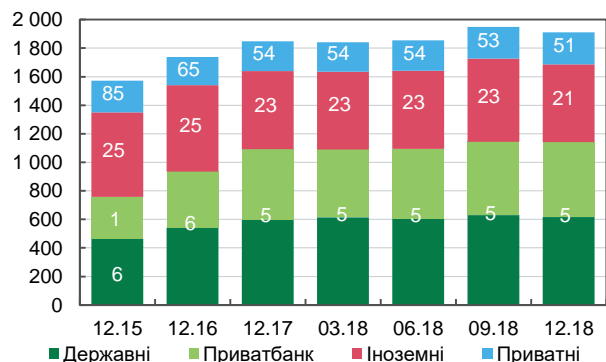
НБУ продовжує впроваджувати нові регуляції на основі CRD/CRR 4. Протягом 2019 року буде представлено для обговорення концепцію нового нормативу довгострокової ліквідності NSFR, а також нову концепцію структури регулятивного капіталу. Після обговорення із банківською спільнотою відповідні постанови буде затверджено НБУ.

⁴ За даними Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб.

Структура сектору

У IV кварталі 2018 року кількість діючих банків скоротилася на 4 до 77. Два банки закінчили процедури злиття, БМ-банк припинив банківську діяльність без ліквідації юридичної особи, ВТБ-банк визнано неплатоспроможним. Загальні активи скоротилися на 0.4% до 1.91 трлн грн.

Графік 1. Загальні активи банків, млрд грн*



* Платоспроможні банки поділено на групи згідно з класифікацією у відповідному звітному періоді.
Підпис на графіку – кількість банків у групі.

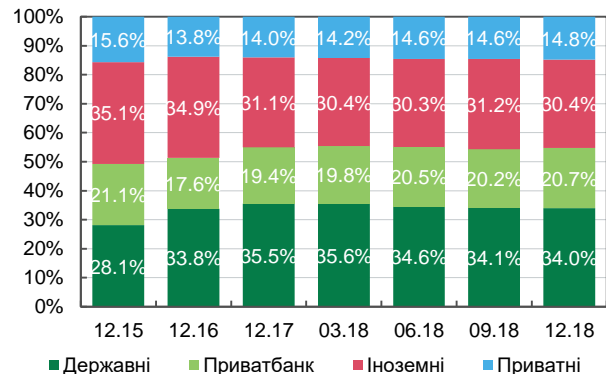
Таблиця 1. Кількість банків

	2015	2016	2017	03.18	06.18	09.18	12.18
Платоспроможні	117	96	82	82	82	81	77
зміна	-30	-21	-14	0	0	-1	-4
Державні**	7	6	5	5	5	5	5
зміна	0	-1	-1	0	0	0	0
Іноземні	25	25	23	23	23	23	21
зміна	0	0	-2	0	0	0	-2
Приватні	85	65	54	54	54	53	51
зміна	-30	-20	-11	0	0	-1	-2
Неплатоспроможні	3	4	2	2	1	1	1
зміна	-13	1	-2	0	-1	0	0

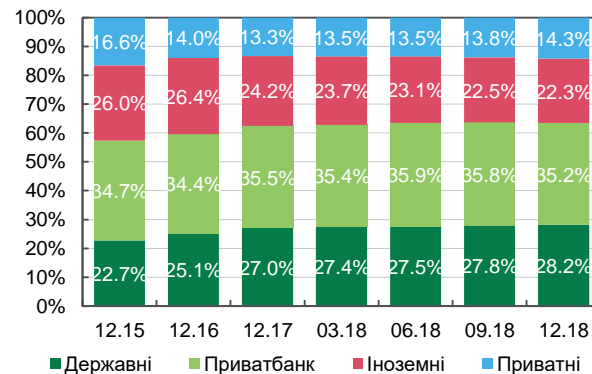
* Кількість наведено на кінець відповідного періоду.
** Включаючи Приватбанк.

Приватбанк та інші державні банки домінують на ринку: їхня сукупна частка становила 54.7% та 63.4% за чистими активами та депозитами населення відповідно. У IV кварталі найбільші зміни у структурі чистих активів зумовив Приватбанк (+1.3 в.п.), а депозитів фізосіб – інші державні банки (+1.1 в.п.). Частка приватних банків зростає другий рік поспіль за більшістю показників.

Графік 2. Розподіл чистих активів за групами банків

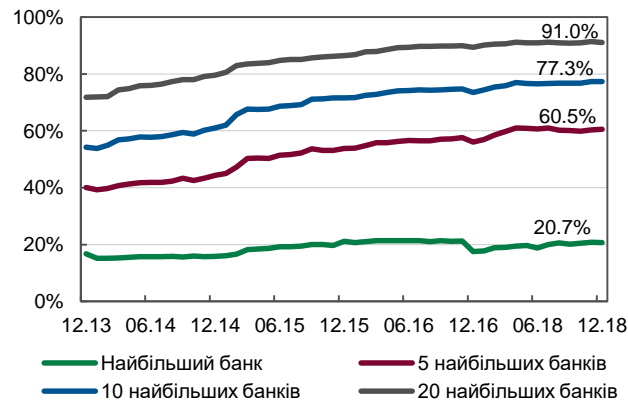


Графік 3. Розподіл депозитів фізичних осіб за групами банків

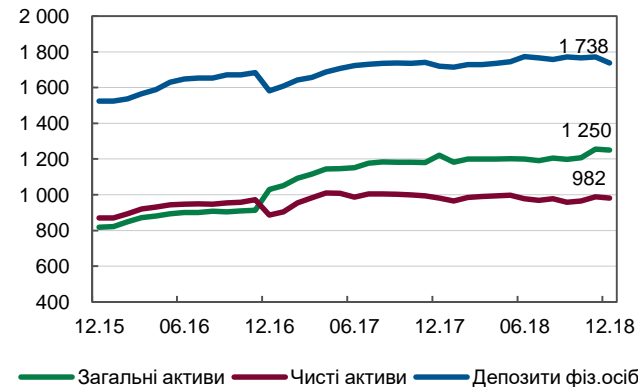


Сектор залишається помірно концентрованим. На кінець 2018 року частка найбільших 20 банків становила 91.0% чистих активів сектору.

Графік 4. Частка найбільших банків в чистих активах сектору



Графік 5. Рівень концентрації сектору за показником ННІ*

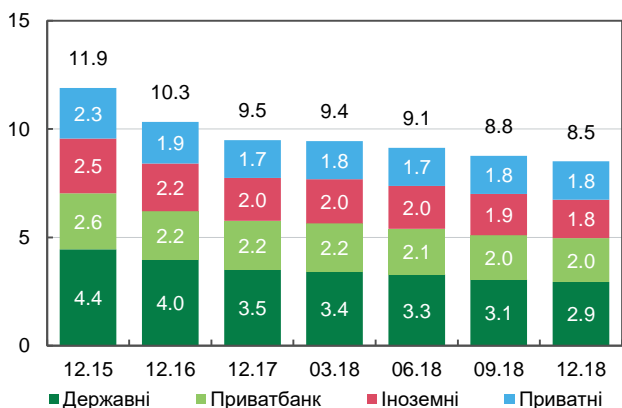


* Індекс Херфіндаля-Хіршмана (ННІ) – індикатор концентрації на банківському ринку. Розраховується як сума квадратів часток окремих банків у загальному обсязі. Може набувати значень від 0 до 10 000 (до 1 000 – ринок є слабо концентрованим).

Банківська інфраструктура

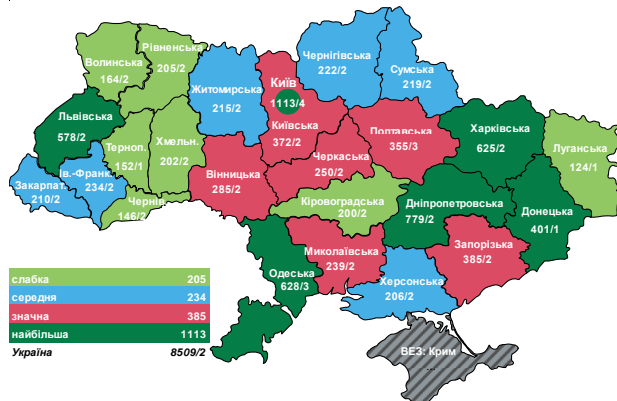
У IV кварталі банки продовжили реорганізовувати свою філіальну мережу. Найактивніше скорочували відділення державні та іноземні банки – на 134 та 125 відповідно. Структурні підрозділи іноземних банків скорочувалися переважно за рахунок виходу з ринку. Приватні українські банки вперше з початку кризи не закривали філіалів.

Графік 6. Кількість структурних підрозділів банків*, тис. од.



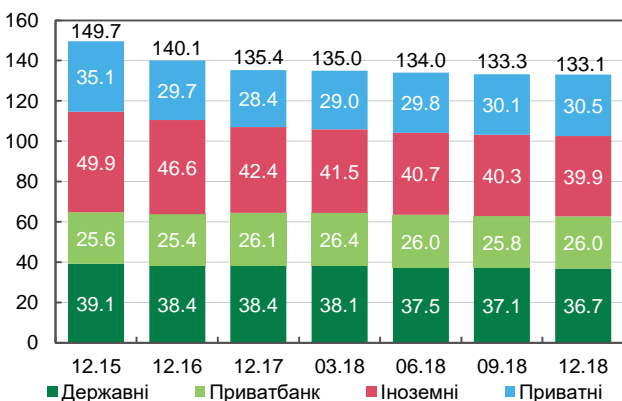
* Відокремлені структурні підрозділи й головні офіси.

Графік 7. Діючі структурні підрозділи банків в окремих регіонах на 01.10.2018, од./од. на 10 000 осіб населення



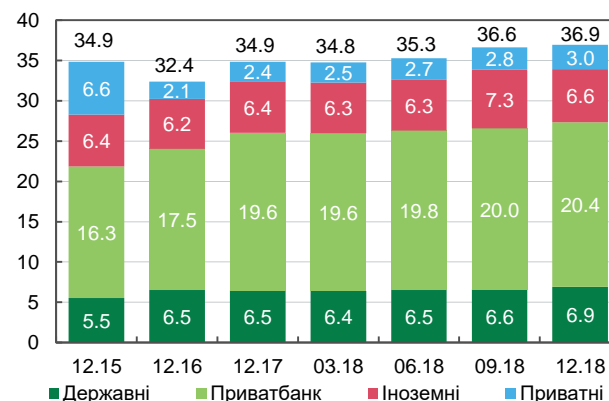
У IV кварталі персонал скорочували переважно державні банки, які звільнили 399 штатних працівників. Приватні банки та Приватбанк наймали нових працівників.

Графік 8. Облікова чисельність штатних працівників банків, тис. осіб



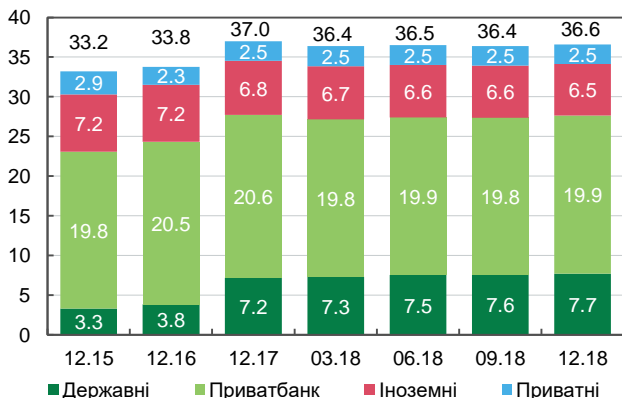
У IV кварталі лідерами зростання ринку платіжних карток були держбанки (разом із Приватбанком): у них кількість карток зросла на 744 тис. Також активними були приватні банки – кількість карток зросла на 241 тис.

Графік 9. Кількість активних платіжних карток за групами банків, млн од.

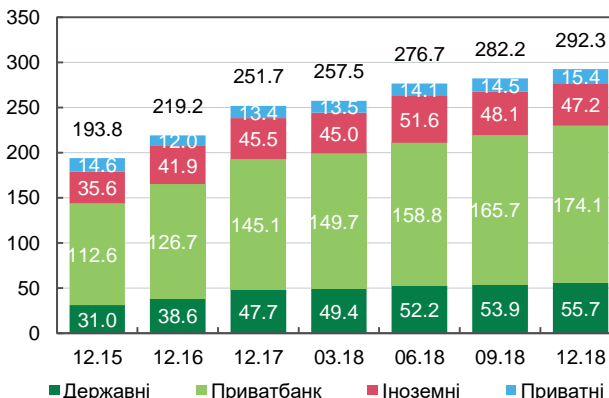


Платіжна інфраструктура продовжувала розвиватися: державні банки нарощували мережу POS-терміналів. Переважна частка приросту кількості POS-терміналів припадає на Приватбанк (+8.4 тис. одиниць за рік). Кількість банкоматів* зросла тільки у держбанків.

Графік 10. Кількість банкоматів* банків, тис. од.



Графік 11. Кількість платіжних терміналів (POS) банків, тис. од.

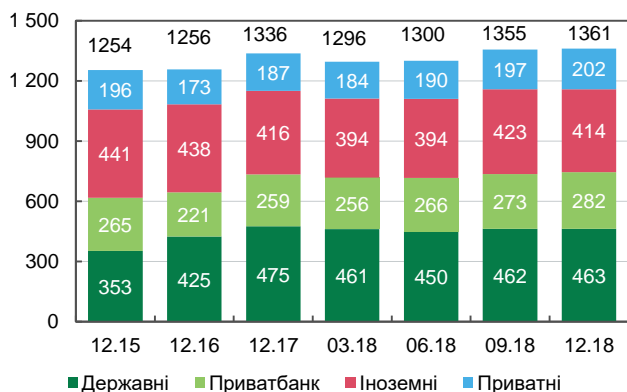


* Кількість банківських пристроїв самообслуговування (банкомати, депозитні банкомати, програмно-технічні комплекси самообслуговування).

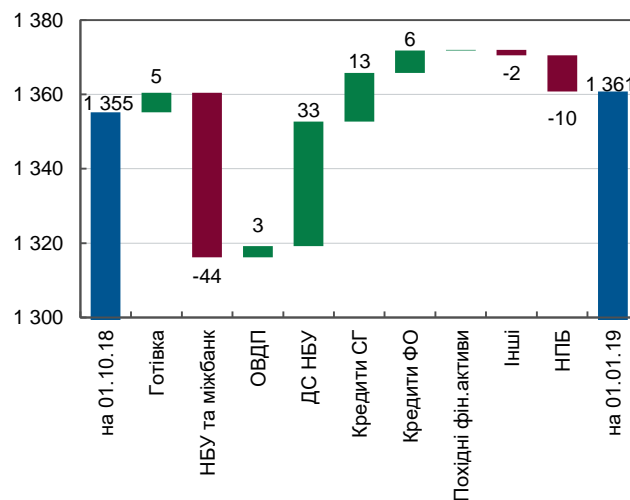
АКТИВИ

У IV кварталі чисті активи платоспроможних банків зросли на 1.1% до 1.36 трлн грн завдяки поживленню кредитування. Міжбанківські кредити скоротилися, натомість зросли вкладення в депозитні сертифікати НБУ, що зумовлено зокрема значним витраттям бюджетних коштів в останні дні року.

Графік 12. Чисті активи за групами банків, млрд грн



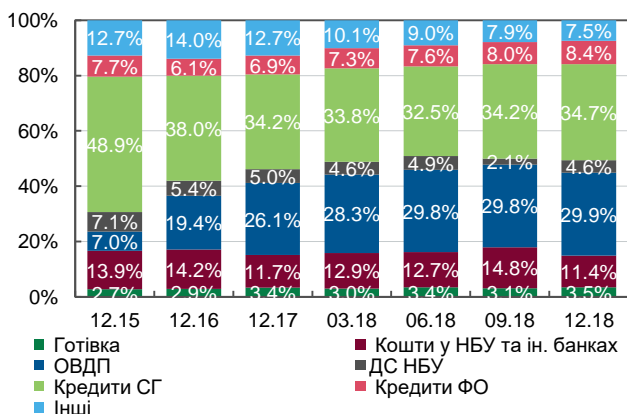
Графік 13. Зміна чистих активів за складовими у IV кварталі 2018*, млрд грн



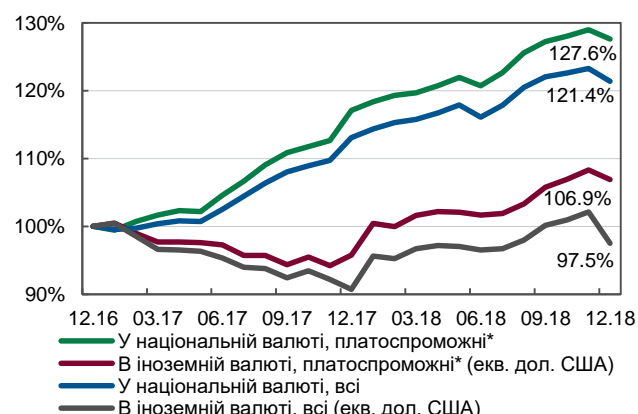
* Скориговані на резерви за активними операціями банків; НПБ – неплатоспроможні банки.

У IV кварталі найвищими темпами у структурі чистих активів зростали депозитні сертифікати НБУ, а також кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам (на 2.5 в.п., 0.5 в.п. та 0.4 в.п. відповідно). Суттєве скорочення валових кредитів у грудні пов'язане з низкою списань та погашень кредитів компаній.

Графік 14. Структура чистих активів сектору за складовими



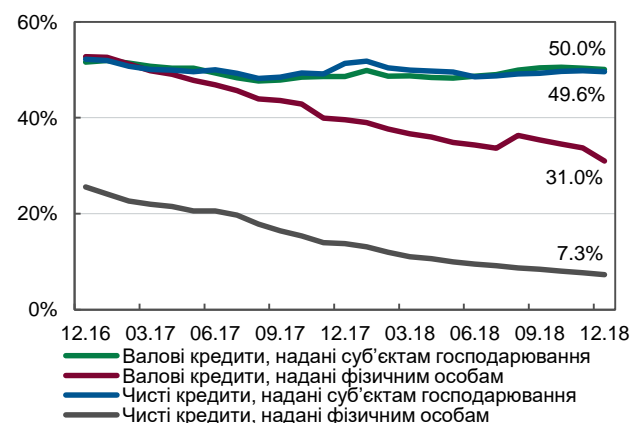
Графік 15. Валові кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам, 2016=100%



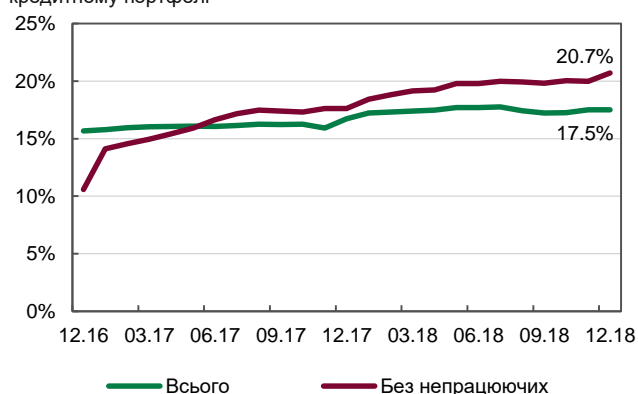
* У банках, платоспроможних на 01.01.2019.

У IV кварталі рівень доларизації кредитів знизився, зокрема в роздрібному сегменті – на 4.4 в.п. до 31.0% на валовій основі. Останні два роки половина корпоративного портфеля незмінно у валюті.

Графік 16. Частка валютних кредитів

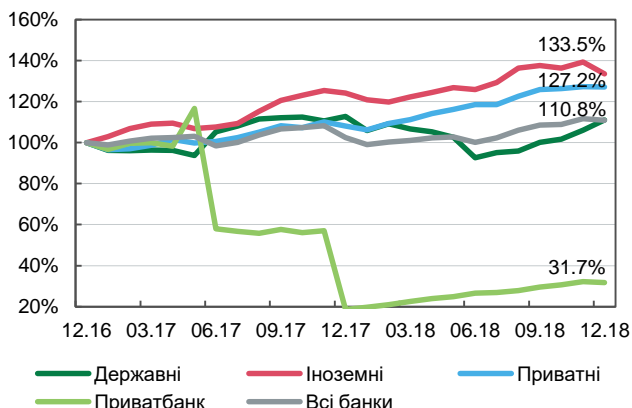


Графік 17. Частка кредитів фізичним особам у загальному кредитному портфелі



Чистий роздрібний кредитний портфель у гривні зріс на 6.7% за квартал і на 34.1% р/р. Найвищі темпи в приватних (+54.2 р/р) та державних банків (+49.0% р/р). Чисті гривневі кредити корпораціям зросли на 2.0% за квартал та на 8.1 р/р. Найвищі темпи в Приватбанку (+69.9 р/р), оскільки практично весь його старий портфель зарезервований, що зумовлює низьку базу порівняння.

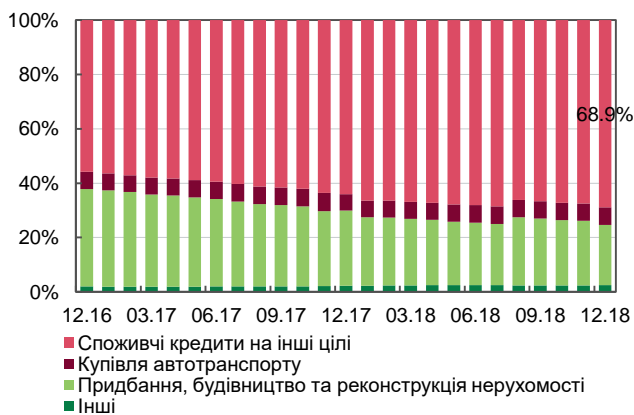
Графік 18. Чисті кредити суб'єктам господарювання в гривні, 2016=100%*



* У банках, платоспроможних на 01.01.2019, з нарахованими відсотками.

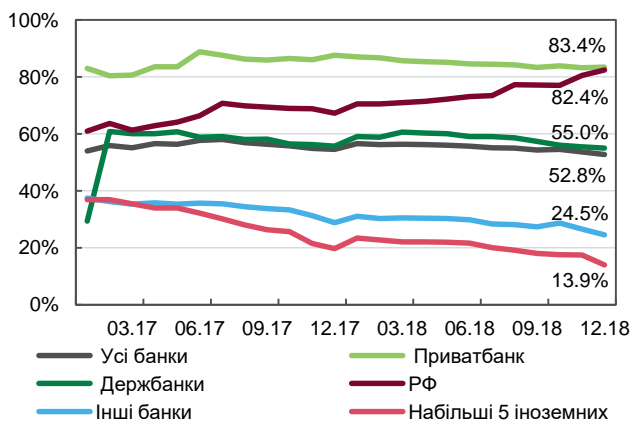
У IV кварталі частка споживчих кредитів зросла на 2.2 в.п. до 68.9%.

Графік 20. Структура валових кредитів домашнім господарствам за цільовим призначенням



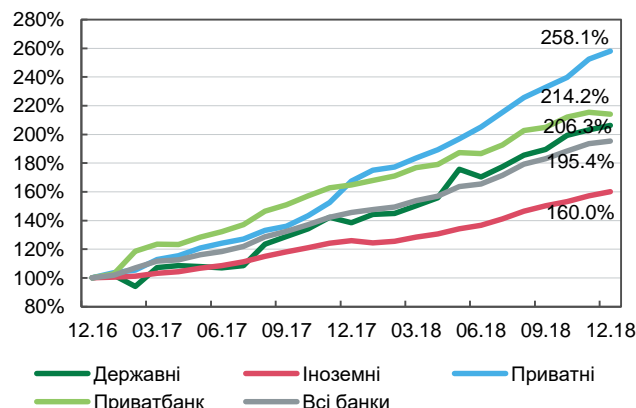
Найбільше частка непрацюючих кредитів знизилася в іноземних банках (на 2.5 в.п. за квартал), зокрема в найбільших. Основна маса непрацюючих кредитів зосереджена у державних та російських банках, вони практично не скорочуються.

Графік 22. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків за групами*



* Включно з міжбанківськими кредитами; всі банки, включно із неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань.

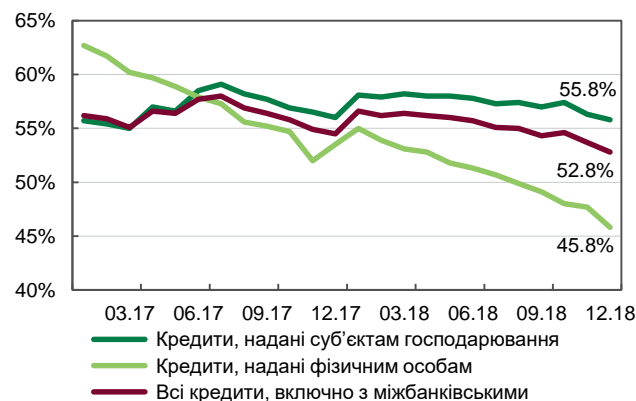
Графік 19. Чисті кредити фізичним особам у гривні, 2016=100%*



* У банках, платоспроможних на 01.01.2019, з нарахованими відсотками.

За IV квартал частка непрацюючих кредитів скоротилася на 1.7 в.п. до 52.8%. Найбільше вплинуло скорочення частки в роздрібному кредитуванні – до 45.8%.

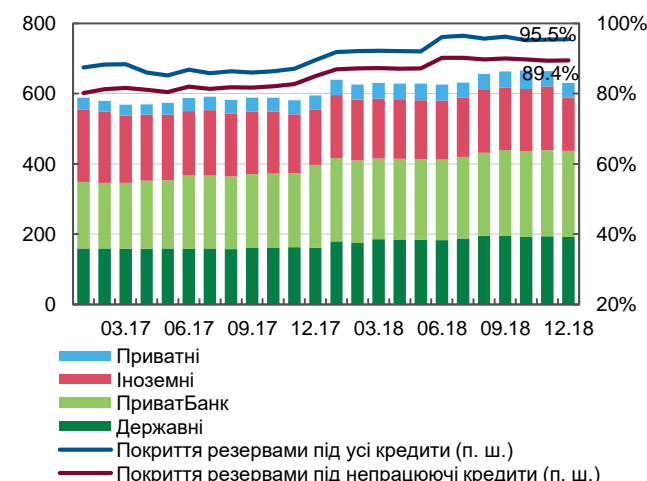
Графік 21. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків*



* Усі банки, включно із неплатоспроможними, без позабалансових зобов'язань.

Покриття загальними резервами непрацюючих кредитів достатнє: ними покрито 95.5% кредитного портфеля в цілому.

Графік 23. Обсяг непрацюючих активів, млрд грн, та рівень покриття резервами

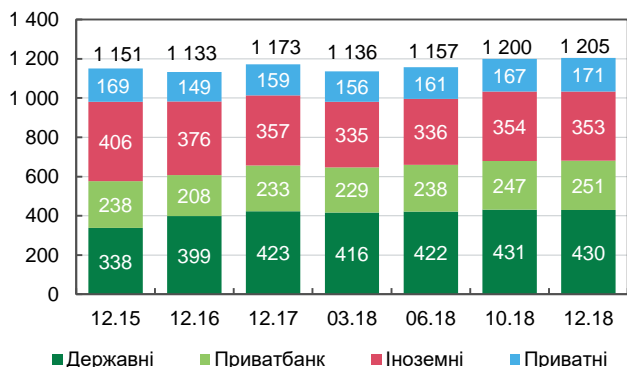


* Включно з міжбанківськими кредитами; всі банки, включно із неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань.

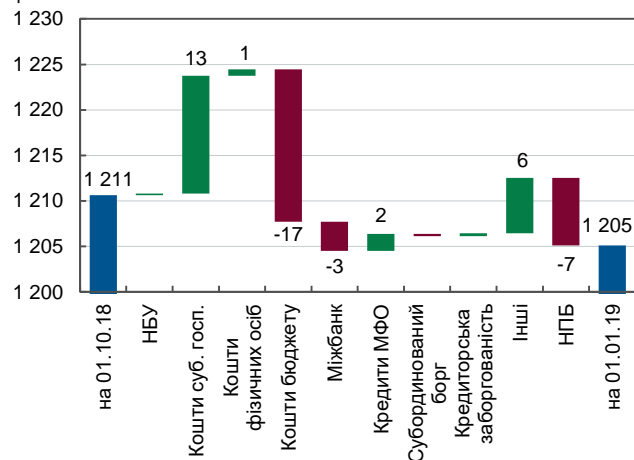
Фондування

У IV кварталі зобов'язання банків майже не змінилися (-0.2 в.п.) і становлять на кінець року 1.2 трлн грн. Зменшення коштів бюджету на 17 млрд грн наприкінці бюджетного року було частково компенсоване зростанням коштів суб'єктів господарювання на 13 млрд грн. Основа ресурсної бази, депозити фізичних осіб, практично не змінилися.

Графік 24. Структура зобов'язань за групами банків, млрд грн



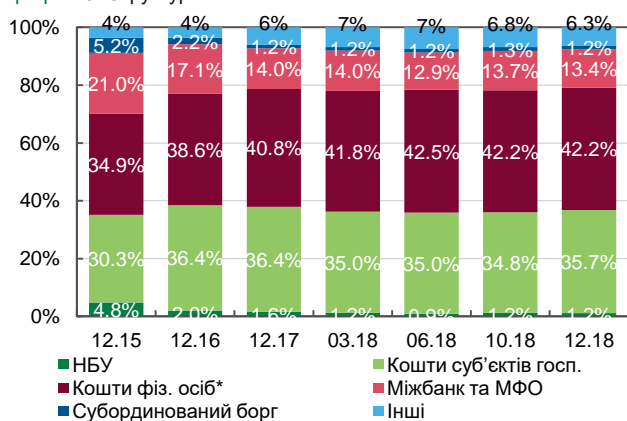
Графік 25. Зміна зобов'язань за факторами у IV кварталі 2018, млрд грн*



НПБ – неплатоспроможні банки.

У IV кварталі частка коштів суб'єктів господарювання зростає на 0.9 в.п. до 35.7%.

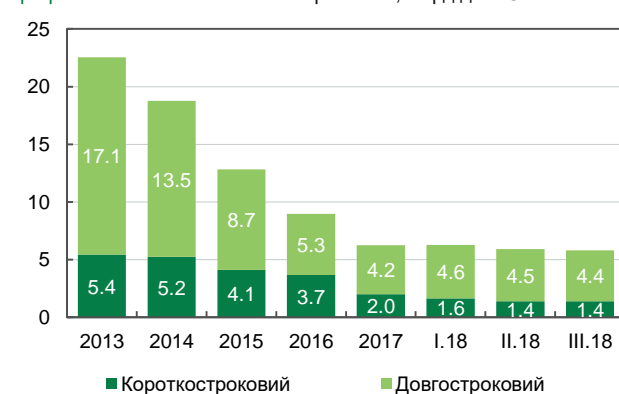
Графік 26. Структура зобов'язань



* У тому числі ощадні сертифікати.

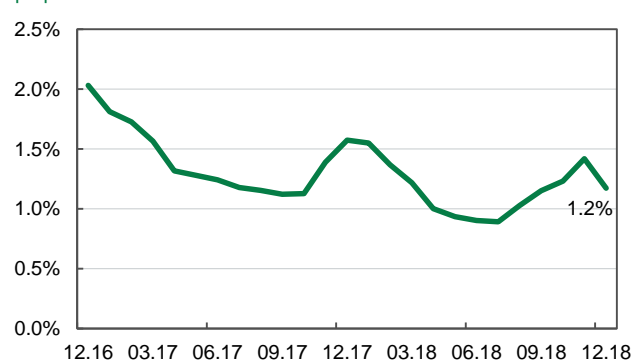
У III кварталі валовий зовнішній борг банків знизився на 1.6% за рахунок скорочення довгострокових зовнішніх зобов'язань. У річному обчисленні він зменшився на 10.7%.

Графік 27. Валовий зовнішній борг банків, млрд дол. США



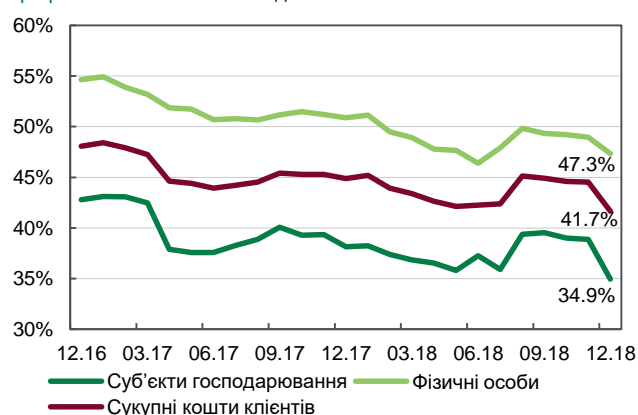
Частка коштів НБУ в зобов'язаннях банків тимчасово зростає в листопаді, але під кінець року повернулася до вересневого рівня 1.2%.

Графік 28. Частка коштів НБУ в зобов'язаннях банків



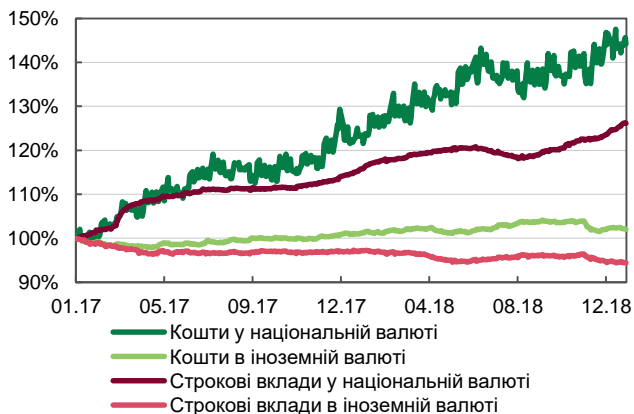
Протягом кварталу доларизація коштів бізнесу скоротилася найбільше: на 4.6 в.п. до 34.9%. Доларизація депозитів населення зменшилася на 2.0 в.п. до 47.3%, що спричинено припливом гривневих коштів з одночасним скороченням валютних.

Графік 29. Частка валютних депозитів



Протягом IV кварталу вклади населення в гривні зросли, в іноземній валюті скоротилися. Гривневі строкові вклади зросли на 4.1% за квартал.

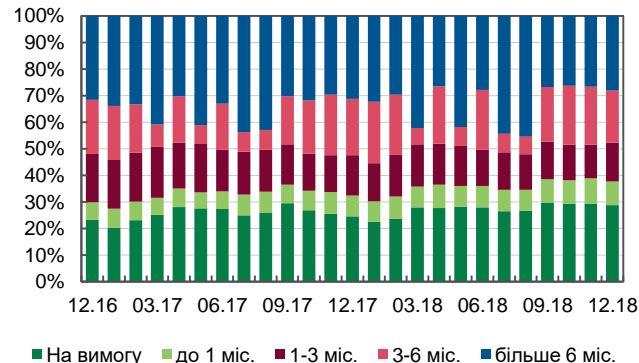
Графік 30. Кошти фізичних осіб, 2016=100%*



* У банках, платоспроможних на 01.01.2019, у тому числі ощадні сертифікати.

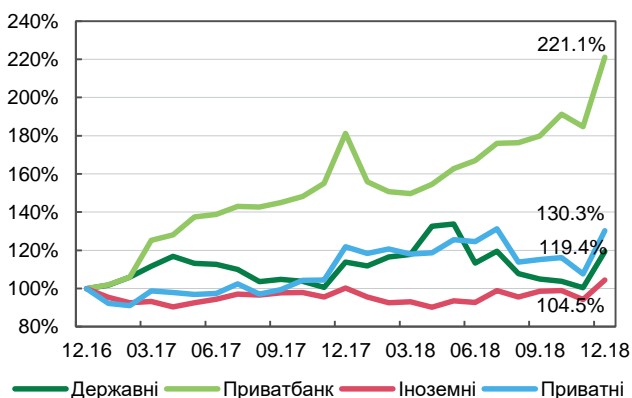
Протягом IV кварталу три чверті нових депозитів домогосподарств були строком до півроку.

Графік 31. Строкова структура нових депозитів домогосподарств



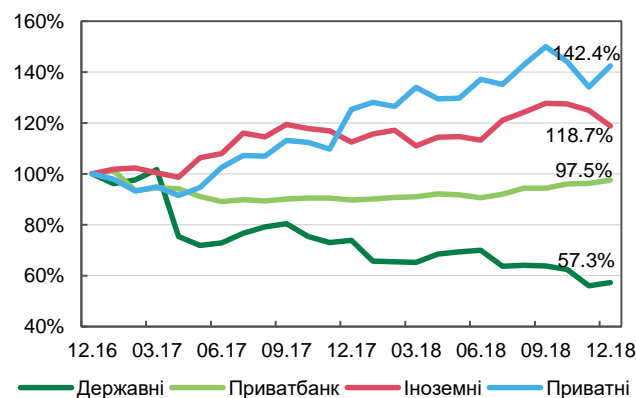
У IV кварталі гривневі кошти корпорацій зросли на 11.1% (+6.8% р/р). За грудень приріст становив 15.7% унаслідок значних витрат бюджетних коштів. Найвищі темпи зафіксовано в Приватбанку (+22.9% за квартал). Валютні вкладення зросли тільки в Приватбанку (+3.3%), а в решті груп банків вони скоротилися.

Графік 32. Динаміка коштів суб'єктів господарювання в національній валюті за групами банків, 2016 = 100%*



* У банках, платоспроможних на 01.01.2019.

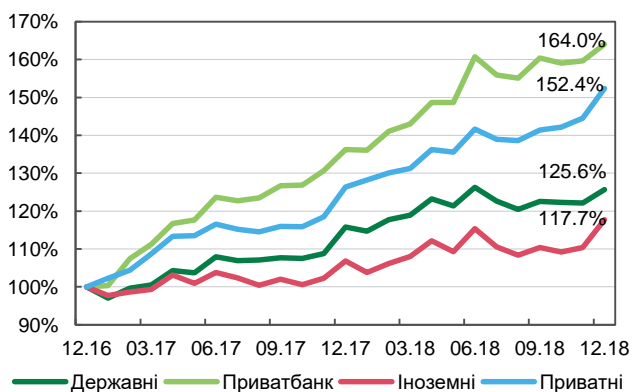
Графік 33. Динаміка коштів суб'єктів господарювання в ін. валюті (в еквіваленті дол. США) за групами банків, 2016 = 100%*



* У банках, платоспроможних на 01.01.2019.

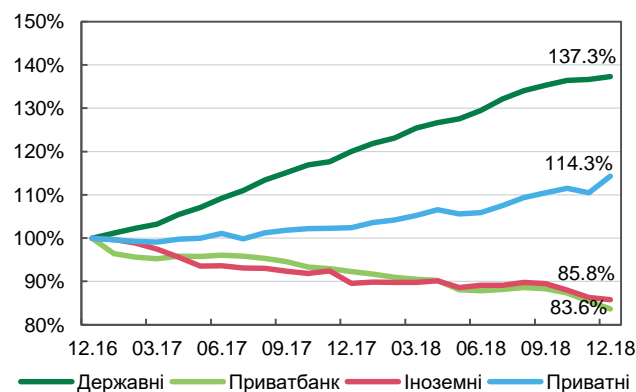
У IV кварталі гривневі кошти фізичних осіб зросли на 3.9% та на 14.8% р/р. Найвищі темпи зростання за квартал зафіксовано в приватних та іноземних банках (+7.8% та +6.7% відповідно). Валютні вкладення фізичних осіб скоротилося на 1.7% після суттєвого зростання у III кварталі. Валютні депозити зростали в державних та приватних банках (+1.5% та 3.5% відповідно).

Графік 34. Динаміка коштів фізичних осіб у національній валюті за групами банків, 2016 = 100%*



* У банках, платоспроможних на 01.01.2019, у тому числі ощадні сертифікати.

Графік 35. Динаміка коштів фізичних осіб в іноземній валюті (в дол. еквіваленті) за групами банків, 2016 = 100%*

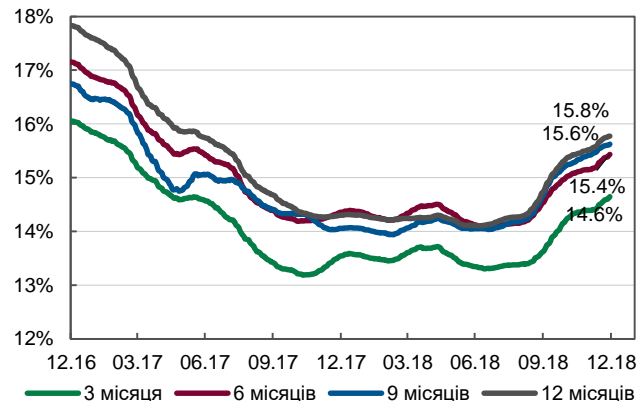


* У банках, платоспроможних на 01.01.2019, у тому числі ощадні сертифікати.

Відсоткові ставки

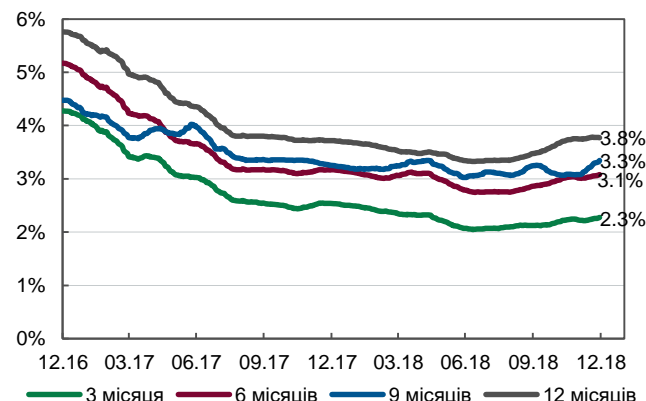
Протягом IV кварталу ставки за гривневими депозитами фізичних осіб суттєво зросли за всіма строками, за 12-місячними депозитами – на 0.6 в.п. до 15.7% річних. Різниця між ставками за 6 та 12-місячними депозитами незначно зросла. Вартість 12-місячних депозитів у доларах США зросла на 0.1 в.п. до 3.6% річних.

Графік 36. Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у гривнях, % річних*



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

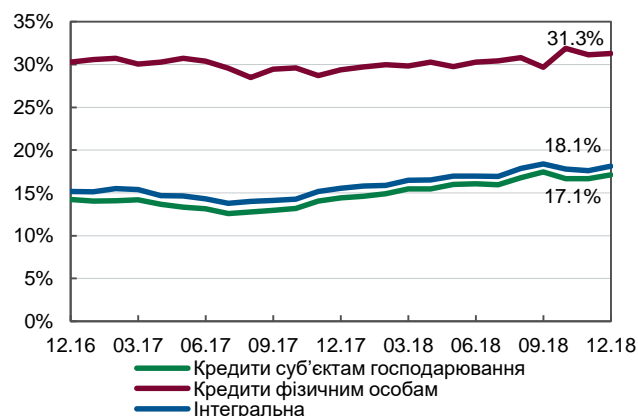
Графік 37. Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у доларах США, % річних*



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

Подорожчання депозитів населення супроводжувало зростання вартості нових кредитів фізичним особам на 1.6 в.п. до 31.3% річних. Натомість вартість кредитів бізнесу знизилася з 17.5% річних у вересні до 17.1% у грудні.

Графік 38. Відсоткові ставки за новими кредитами*, % річних



* Без пролонгації або інших змін кредитних умов.

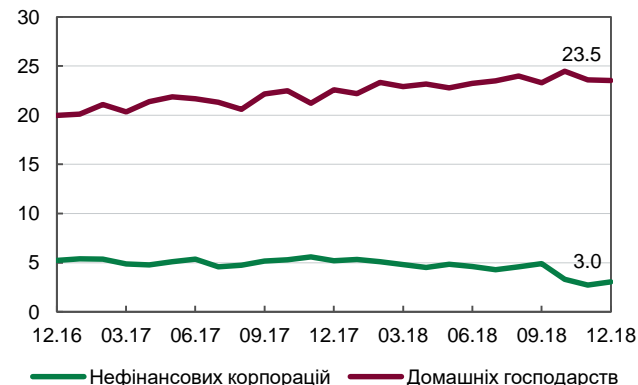
Графік 39. Облікова ставка НБУ та вартість нових депозитів і кредитів* у гривні, % річних



* За щоденними даними, 5-денна ковзна середня.

За 2018 рік вартість нових гривневих депозитів бізнесу зросла на 5.3 в.п. до 14.5% річних. Це знизило дохідність операцій для банків. Водночас дохідність роздрібного сегмента залишалася високою. У ньому середньозважена ставка за гривневими депозитами становить 11.7% річних, а вартість гривневих кредитів – 31.5%.

Графік 40. Спред між ставками за новими** кредитами і депозитами, в.п.*



* З урахуванням неплатоспроможних банків.

** До нових депозитів та кредитів належать обсяги за первинними договорами, укладеними у звітному періоді, та за додатковими договорами, за якими відбулася зміна суми або відсоткової ставки.

Графік 41. Спред між ставками за непогашеними кредитами і депозитами, в.п.*

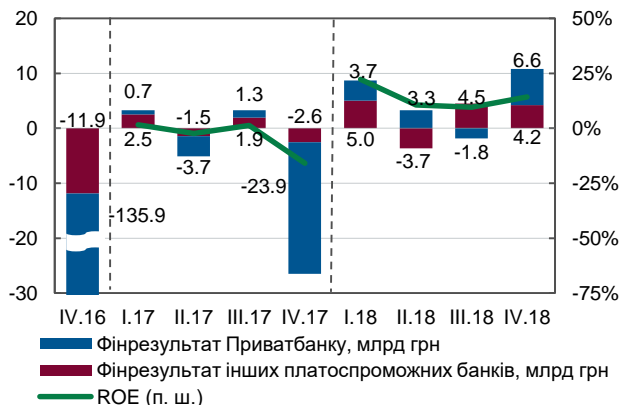


* З урахуванням неплатоспроможних банків.

Фінансові результати та капітал

У 2018 році сектор отримав прибуток 21.7 млрд грн, із них 10.8 млрд грн – у IV кварталі. Це історично найвищі цифри.

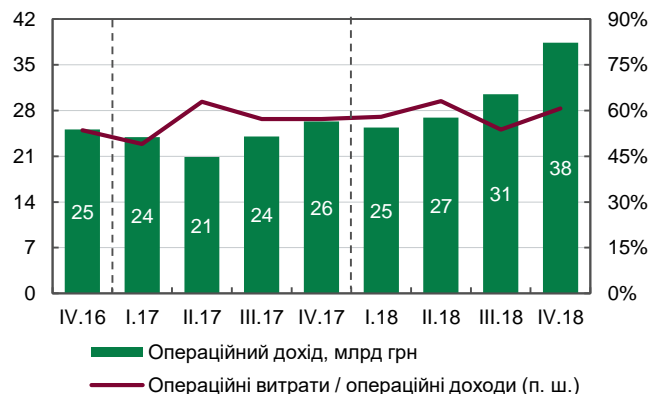
Графік 42. Фінансовий результат* та рентабельність капіталу банків



* За квартал з урахуванням коригуючих проводок, за IV квартал 2018 – попередні дані.

Ефективність банківських операцій у середньому була стабільною: CIR становив 58.9%.

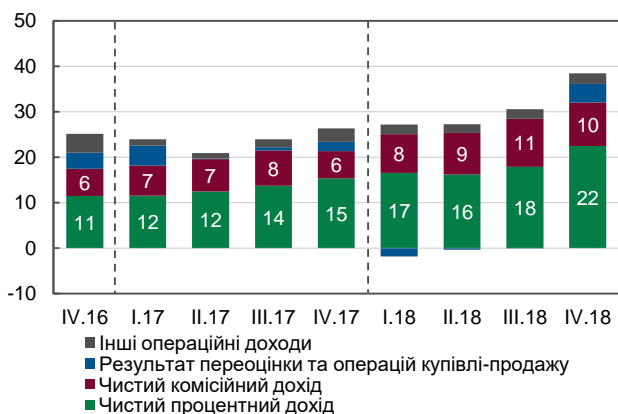
Графік 43. Операційні доходи та операційна ефективність банків



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

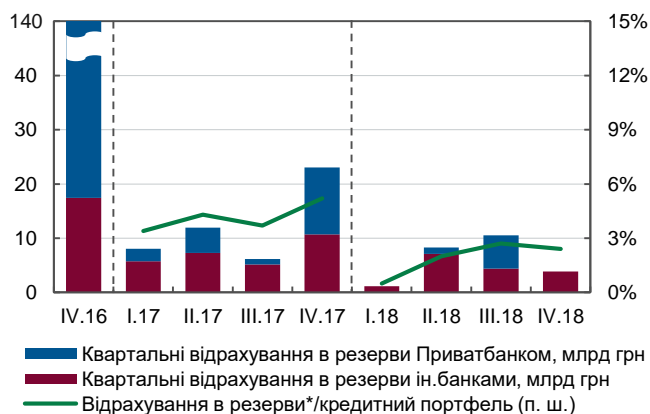
Операційний дохід зріс на 26.0% порівняно з попереднім кварталом завдяки збільшенню чистого процентного доходу та переоцінці.

Графік 44. Складові операційного доходу банків за період, млрд грн



Відрахування до резервів у 2018 році були на 51.9% нижчими, ніж роком раніше й найнижчими з 2012 року.

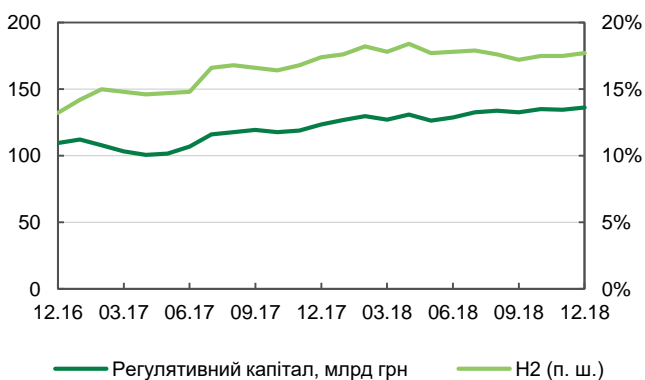
Графік 45. Відрахування в резерви



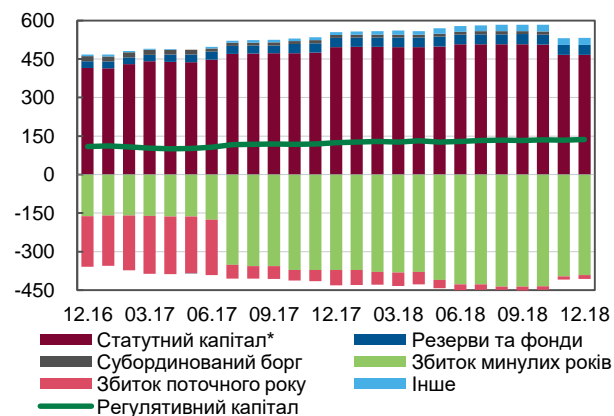
* Приведені до річних значень.

Адекватність капіталу протягом року залишалася вищою за мінімальний необхідний рівень. У IV кварталі капітал сектору знизився через виведення з ринку ВТБ-банку. Водночас регулятивний капітал платоспроможних на 01.01.2019 банків з початку року зріс на 12.7%, статутний – на 2.4%.

Графік 46. Регулятивний капітал та норматив адекватності РК



Графік 47. Структура регулятивного капіталу банків, млрд грн



* Зареєстрований та незареєстрований статутний капітал.

Таблиця 2. Основні показники банківського сектору України¹

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	03.18	06.18	09.18	12.18
Кількість діючих банків	174	180	145	117	96	82	82	82	81	77
Загальні балансові показники (млрд грн)²										
Загальні активи	1 264	1 409	1 477	1 571	1 737	1 848	1 841	1 854	1 949	1 911
у т.ч. в іноземній валюті	503	513	667	800	788	755	749	746	831	779
Чисті активи	1 125	1 278	1 290	1 254	1 256	1 336	1 296	1 300	1 355	1 361
у т.ч. в іноземній валюті	450	470	565	582	519	507	478	468	516	495
Валові кредити суб'єктам господарювання ³	634	727	820	831	847	870	883	876	945	919
у т.ч. в іноземній валюті	227	252	400	492	437	423	430	426	476	460
Чисті кредити суб'єктам господарювання ³	553	648	710	614	477	457	438	422	463	472
Валові кредити фізичним особам	184	189	208	176	157	171	175	180	199	197
у т.ч. в іноземній валюті	84	67	101	97	83	68	64	62	71	61
Чисті кредити фізичним особам	133	145	144	96	76	92	94	99	109	114
Кошти суб'єктів господарювання ³	221	258	283	349	413	427	398	404	419	430
у т.ч. в іноземній валюті	80	81	114	141	177	163	146	151	166	150
Кошти фізичних осіб ⁴	368	443	403	402	437	479	475	492	510	509
у т.ч. в іноземній валюті	187	189	214	215	239	243	232	228	252	241
Зміна (р/р, %)										
Загальні активи	4.3%	11.4%	4.8%	6.4%	10.6%	6.4%	5.9%	7.9%	11.1%	3.4%
Чисті активи	6.7%	13.7%	1.0%	-2.8%	0.2%	6.4%	2.4%	5.0%	5.8%	1.8%
Валові кредити суб'єктам господарювання ³	4.2%	14.7%	12.8%	1.3%	2.0%	2.7%	6.5%	7.1%	13.6%	5.6%
Валові кредити фізичним особам	-6.7%	3.0%	10.3%	-15.7%	-10.4%	8.6%	12.9%	16.9%	25.9%	15.0%
Кошти суб'єктів господарювання ³	7.9%	16.8%	9.5%	23.5%	18.2%	3.4%	-3.4%	5.5%	4.8%	0.8%
Кошти фізичних осіб ⁴	18.1%	20.2%	-8.9%	-0.3%	8.7%	9.6%	9.6%	11.3%	14.1%	6.3%
Рівень проникнення⁵ (%)										
Валові кредити суб'єктам госп./ ВВП	43.4%	47.7%	51.7%	41.8%	35.5%	29.2%	28.5%	27.1%	27.8%	25.9%
Чисті кредити суб'єктам госп./ ВВП	37.9%	42.6%	44.7%	30.9%	20.0%	15.3%	14.2%	13.0%	13.6%	13.3%
Валові кредити фізичним особам/ ВВП	12.6%	12.4%	13.1%	8.8%	6.6%	5.7%	5.7%	5.6%	5.9%	5.5%
Чисті кредити фізичним особам/ ВВП	9.1%	9.5%	9.1%	4.8%	3.2%	3.1%	3.0%	3.1%	3.2%	3.2%
Кошти суб'єктів господарювання ³ / ВВП	15.1%	17.0%	17.8%	17.6%	17.3%	14.3%	12.9%	12.5%	12.3%	12.1%
Кошти фізичних осіб/ ВВП	25.2%	29.1%	25.4%	20.2%	18.3%	16.1%	15.4%	15.2%	15.0%	14.3%
Фінансові результати⁶ (млрд. грн)										
Чисті процентні доходи	49.2	49.1	52.2	39.1	44.2	53.1	16.6	16.2	17.9	22.5
Чисті комісійні доходи	18.1	21.0	23.1	22.6	24.2	27.5	8.5	9.2	10.5	9.6
Відрахування в резерви	22.3	28.0	84.4	114.5	198.3	49.3	1.1	8.3	10.5	3.8
Чистий прибуток/збиток	6.0	1.4	-33.1	-66.6	-159.4	-26.5	8.7	-0.4	2.7	10.8
Довідково:										
гривень/долар США (середнє за період)	7.99	7.99	11.89	21.84	25.55	26.60	27.32	26.18	27.36	27.95
гривень/долар США (на кінець періоду)	7.99	7.99	15.77	24.00	27.2	28.07	26.54	26.19	28.27	27.69
гривень/євро (середнє за період)	10.27	10.61	15.72	24.23	28.29	30.00	33.56	31.27	31.82	31.91
гривень/євро (на кінець періоду)	10.54	11.04	19.23	26.22	28.42	33.50	32.70	30.57	32.73	31.71

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; у 2008–2013 роках з урахуванням тимчасово окупованої території АР Крим і м. Севастополя; в 2014–2018 роках без урахування тимчасово окупованої території АР Крим, м. Севастополя та частини зони проведення АТО; дані за I–IV квартали 2018 року – значення за останні 12 місяців з урахуванням прогнозу НБУ (3092, 3235, 3396 та 3553 млрд грн відповідно).

⁶ За квартал з урахуванням коригуючих проводок, за IV квартал 2018 – попередні дані.

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. За 2017 рік згідно з рішенням Правління НБУ від 10 лютого 2017 року № 76-рш. За 2018 рік – згідно з рішенням Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 29 грудня 2017 року № 444.

Державні банки – державні банки за винятком Приватбанку, якщо не зазначено інше.

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

Усі дані у звіті наведено за даними щомісячного балансу, а показники фінансового результату банків – за даними квартального балансу з коригуючими змінами (за IV квартал 2018 – попередні дані).

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

Зміна за фіксованим курсом означає, що сума інструменту в іноземній валюті розраховується за курсом на початок періоду.

Сума компонентів може не збігатися з підсумковою сумою в результаті заокруглення даних.

Скорочення та аббревіатури:

ВВП	Валовий внутрішній продукт
ДС НБУ	Депозитні сертифікати Національного банку України
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
РК	Регулятивний капітал
РКО	Розрахунково-касове обслуговування
РФ	Російська Федерація
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 Херфіндала-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., долар, дол. США	долар Сполучених Штатів Америки
екв.	Еквівалент
кв.	Квартал
міс.	Місяць
млн	Мільйон
млрд	Мільярд
п. ш.	права шкала
фін.	Фінансовий

