



У II кварталі відновилося зростання банківських активів, насамперед завдяки прискоренню роздрібного кредитування. Приріст чистих гривневих кредитів фізичним особам і надалі перевищує 30% р/р. Чисті гривневі корпоративні кредити зросли за квартал на 3.1% , проте частково через сезонний фактор. Доларизація кредитного портфеля скорочується найпомітніше в корпоративному сегменті. Гривневі депозити населення продовжують зростати: на 11.8% р/р. Банківський сектор другий рік поспіль має високу рентабельність завдяки стабільному зростанню прибуткового споживчого кредитування. У I півріччі чистий прибуток становив 31 млрд грн, значно перевищивши показник за весь 2018 рік. Прибутковість сектору залишиться високою у середньостроковому періоді. У червні Національний банк [переглянув методологію](#) визначення системно важливих банків з урахуванням рекомендацій Європейського наглядового органу. Відповідно до нової методики системно важливими було [визнано 14 банків](#). На початку серпня НБУ [виключив із переліку обов'язкових нормативи ліквідності H4 та H5](#). Запровадження коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) зробило недоцільним їх розрахунок.

#### Структура сектору

У II кварталі діючих банків стало 76: один здав ліцензію та перетворився на фінансову компанію. Частка державних банків скоротилася в чистих активах і депозитах населення на 1.2 в.п. та 0.6 в.п. до 54.1% та 62.4% відповідно. Державні фінустанови, зокрема Приватбанк, – єдина група, у якій чисті активи знизилися. Ступінь концентрації в секторі зменшився: у II кварталі частка 5 найбільших банків у чистих активах скоротилася на 0.8 в.п. до 60.1%. Але частка 20 найбільших не змінилася (91%).

#### Активи

У II кварталі чисті активи сектору зросли на 1.2%<sup>1</sup> до 1.36 трлн грн. У їхній структурі найістотніше зменшилися вкладення державних банків в ОВДП та ДС, а збільшилися залишки готівки, коштів на рахунках в НБУ та інших банках. У результаті за квартал частка державних цінних паперів у чистих активах скоротилася на 2.8 в.п. до 31.4%. А кошти на рахунках в інших банках та НБУ зросли на 2.2 в.п. до 14.7%.

Чисті гривневі корпоративні кредити зросли у II кварталі на 3.1% та на 8.9% р/р, зокрема через сезонні фактори та кредитування державних підприємств. Тим часом валютні кредити скоротилися на 1.7% (у доларовому еквіваленті). Послання цих двох тенденцій зумовило зниження доларизації чистого портфеля корпоративних кредитів на 2.2 в.п. до 47.5%. Також фактором деоларизації було зміцнення гривні.

Чисті гривневі роздрібні кредити надалі динамічно зростають: +6.6% за квартал та +33.2% р/р. Лідерами кредитування були приватні та державні банки: 12.7% та

10.3% зростання за квартал відповідно. Натомість у Приватбанку, який лідирував у роздрібному кредитуванні після націоналізації, портфель зріс помірно, на 3.3% за II квартал. Стійка тенденція деоларизації кредитів фізичним особам зберігається: протягом кварталу частка чистих валютних кредитів знизилася на 0.7 в.п. і на кінець червня становила лише 5.7%.

Нове роздрібне кредитування покращило якість роздрібного портфеля. За II квартал частка непрацюючих кредитів зменшилася на 3.1 в.п. до 40.7%<sup>2</sup>. Якість загального кредитного портфеля підвищилася майже в усіх групах банків, частка непрацюючих кредитів зменшилася за квартал на 0.9 в.п. до 50.8%. Найвідчутніше – у приватних та іноземних фінустановах, окрім російських, (до 21.4%). Найбільші п'ять іноземних банків мають частку непрацюючих кредитів лише 13.8%.

У II кварталі непрацюючі активи зменшилися на 4.8% в номінальному обсязі, зокрема через ліквідацію банку Фінансова ініціатива та укріплення гривні. Непрацюючі активи покриті резервами під усі активи на 92.9%.

#### Фондування

Протягом II кварталу кошти населення та бізнесу зросли на 2.7%. Кошти міжнародних організацій, зосереджені в державних банках на 89%, зменшилися на 12.2%. Найістотніше на це вплинула квітнева виплата Укресімбанком боргу за єврооблігаціями, що разом із відсотками становила 0.4 млрд. дол.

Гривневі кошти населення зросли на 5.9% за квартал і на 11.8% р/р. Це відбувалося в усіх групах банків, а найдинамічніше – у приватних (+8.5% за квартал). Кошти в іноземній валюті збільшилися на 2.2% за квартал (в

<sup>1</sup> У банках, що були платоспроможними на кінець червня 2019 року.

<sup>2</sup> У всіх банках, що подавали звітність.

доларовому еквіваленті). Додатна динаміка була в усіх групах, крім Приватбанку, у якому валютні кошти населення скоротилися на 6.5% за квартал.

Гривневі кошти корпорацій зросли на 1.9% за квартал і на 8.7% р/р, а валютні кошти на 9.7% та 2.5% відповідно в доларовому еквіваленті. Найвищі темпи спостерігалися у банків з іноземним капіталом як в національній, так і в іноземній валютах (6.5% та 16.0% відповідно).

Частка іноземної валюти зросла у коштах суб'єктів господарювання та скоротилася в коштах фізичних осіб. Рівень доларизації клієнтських депозитів на кінець кварталу становив 40.7%.

#### Відсоткові ставки

У квітні-липні НБУ двічі знижував облікову ставку – загалом з 18.0% до 17.0% річних. Однак протягом кварталу ставки за 12-місячними гривневими депозитами фізичних осіб на це майже не відреагували й залишалися близькими до 15.5% річних<sup>3</sup>. Вартість 12-місячних депозитів населення в доларах США вкотре оновила історичні мінімуми, знизившись на 0.3 в.п. до 3.1% річних. Гривневі кошти корпорацій подешевшали до 13.4% річних, що вище, ніж у середньому за останні чотири роки.

Кредитування фізичних осіб залишається для банків найбільш дохідним сегментом завдяки високому попиту на споживчі кредити. Порівняно з березнем вартість кредитів для фізичних осіб зросла на 0.9 в.п. до 29.5% річних, а для бізнесу зменшилася на 0.1 в.п. до 17.1%.

#### Фінансові результати та капітал

У I півріччі чистий прибуток банківського сектору склав 31 млрд грн. Це у 3.8 рази вище р/р і більше, ніж прибуток за весь 2018 рік. Майже 60% прибутку сектору сформував Приватбанк. З 76 платоспроможних прибутковими були 66 банків. Їхній прибуток становив 31.9 млрд грн.

Операційні доходи зросли на 41.7% р/р, а операційні витрати – лише на 10.7% р/р. Відтак операційний прибуток до формування резервів збільшився на 89.1% р/р, а операційна ефективність залишалася високою: CIR сектору становив 47.1%. Динаміку операційних доходів

визначило стійке зростання чистого процентного (+20.2% р/р) та чистого комісійного (+17.4% р/р) доходів завдяки стрімкому розвитку споживчого кредитування та безготівкових операцій з населенням. Крім того, у високі показники сектору свою лепту вклав суттєвий прибуток від торгових операцій державних банків, зокрема від валютної переоцінки.

У II кварталі відрахування в резерви були на 63.3% нижчі, ніж у I кварталі. Усього за I півріччя вони становили 6.4 млрд грн (-31.2% р/р) і були переважно сформовані держбанками (крім Приватбанку) та банком з російським капіталом.

#### Перспективи та ризики

Розпочатий Національним банком цикл зниження ставок позитивно впливатиме на прибутковість банків, бо вартість фондування знизиться, а високий попит у роздрібному сегменті підтримає високі ставки за споживчими кредитами.

Темпи зростання депозитів хоча і скоротяться, але залишаться достатніми для підтримки кредитування, насамперед роздрібного. НБУ підтверджує свої попередні очікування зростання чистого гривневого роздрібного кредитного портфеля на рівні понад 30% р/р.

Триває стрес-тестування 29 банків. Наприкінці вересня НБУ оприлюднить узагальнені результати стрес-тестів, а наприкінці грудня буде розкрито інформацію в розрізі окремих банків.

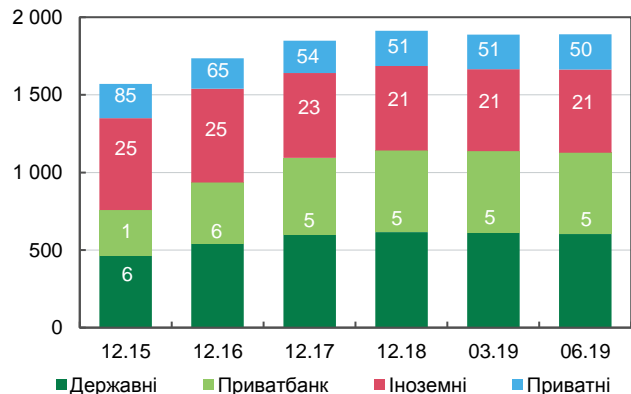
У рамках гармонізації банківського регулювання та нагляду з вимогами європейського законодавства триває робота над розробкою нових правил розрахунку регулятивного капіталу, потреб капіталу на покриття операційного ризику та методики нормативу довгострокової ліквідності NSFR. НБУ планує затвердити методику розрахунку NSFR наприкінці 2019 року та запровадити нові вимоги у 2020 році. Початкове значення нормативу NSFR та перехідний термін для його запровадження буде визначено за результатами тестових розрахунків.

<sup>3</sup> За даними Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб.

## Структура сектору

У II кварталі загальні активи сектору практично не змінилися і становили 1.89 трлн грн. У травні кількість діючих банків зменшилася на один: Вернум банк, що займав 0.01% активів сектору, планово припинив банківську діяльність та став фінансовою компанією.

Графік 1. Загальні активи банків, млрд грн\*



\* Платоспроможні банки поділено на групи згідно з класифікацією у відповідному звітному періоді.

Підпис на графіку відповідає кількості банків у групі.

Таблиця 1. Кількість банків\*

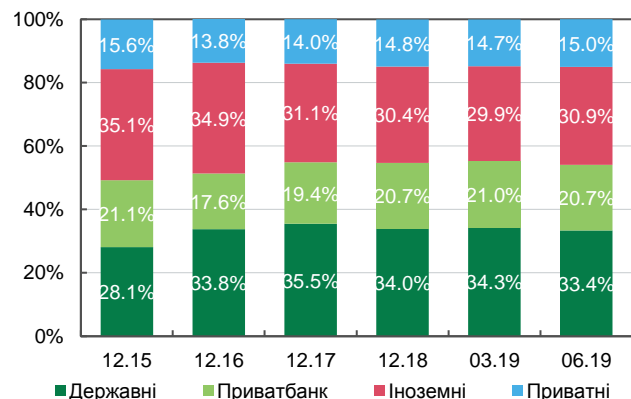
	2015	2016	2017	2018	03.19	06.19
Платоспроможні	117	96	82	77	77	76
зміна	-30	-21	-14	-4	0	-1
Державні**	7	6	5	5	5	5
зміна	0	-1	-1	0	0	0
Іноземні	25	25	23	21	21	21
зміна	0	0	-2	-2	0	0
Приватні	85	65	54	51	51	50
зміна	-30	-20	-11	-2	0	-1
Неплатоспроможні	3	4	2	1	1	1
зміна	-13	1	-2	0	0	0

\* Кількість наведено на кінець відповідного періоду.

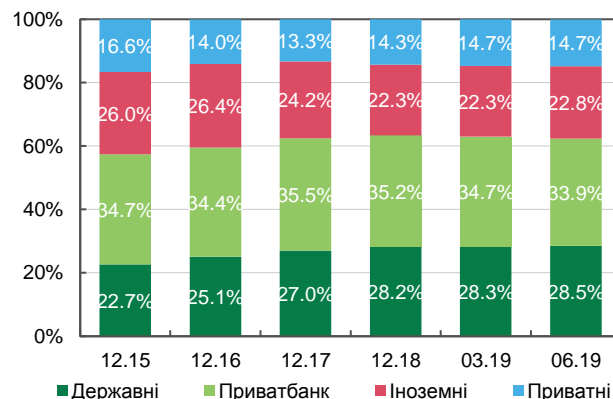
\*\* У тому числі Приватбанк.

Недержавні банки продовжили збільшувати свою частку ринку. Найпомітніше зросла частка чистих активів банків іноземних груп: на 0.9 в.п. до 30.9%. Відтак частка державних банків (зокрема Приватбанку) у чистих активах та депозитах населення скоротилася на 1.2 в.п. та 0.6 в.п. до 54.1% та 62.4% відповідно.

Графік 2. Розподіл чистих активів за групами банків

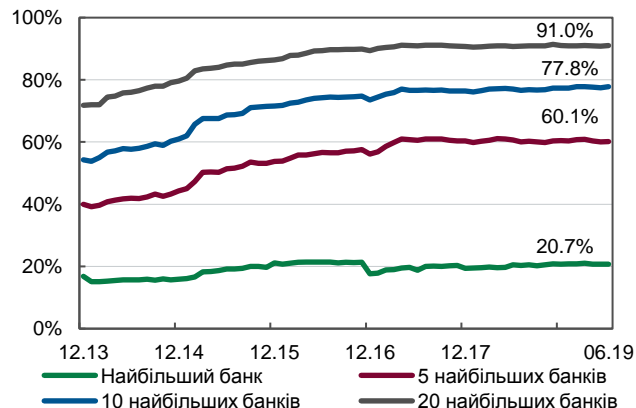


Графік 3. Розподіл депозитів фізичних осіб за групами банків

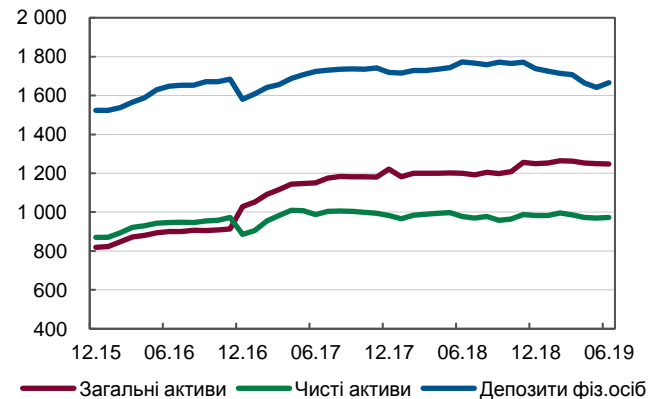


Внаслідок скорочення частки Приватбанку концентрація за активами та роздрібними депозитами дещо зменшилася. Частка чистих активів найбільших 20-ти банків третій рік поспіль не змінюється (91%).

Графік 4. Частка найбільших банків в чистих активах сектору



Графік 5. Рівень концентрації сектору за показником ННІ\*

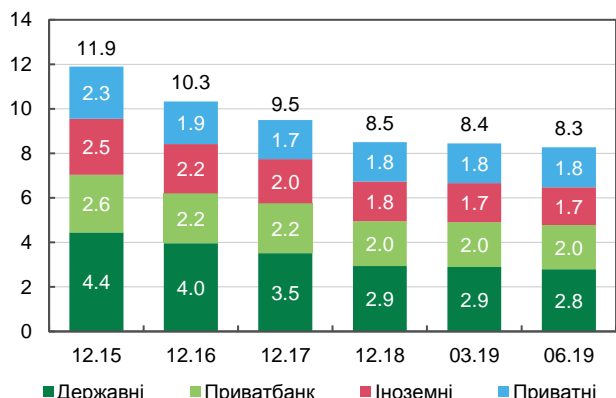


\* Індекс Херфіндаля-Хіршмана (ННІ) – індикатор концентрації на банківському ринку. Розраховується як сума квадратів часток окремих банків у загальному обсязі. Може набувати значень від 0 до 10 000 (до 1 000 – ринок є слабо концентрованим).

## Банківська інфраструктура

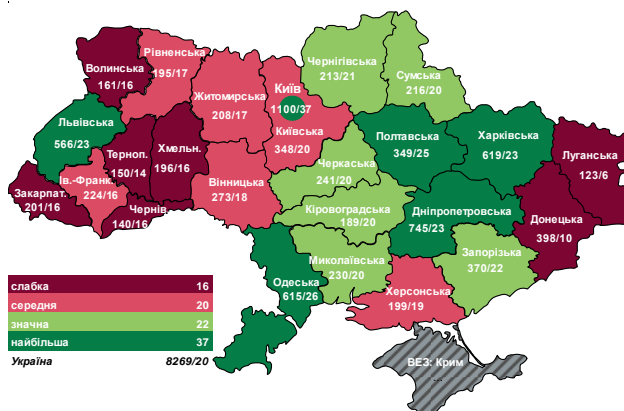
У II кварталі банки активно закривали структурні підрозділи (-183). Лідером був Ощадбанк, який скоротив 102 відділення (у попередньому кварталі – 41). Іноземні банки закрили 56 підрозділів. Найбільше відносно скорочення у Дніпропетровській області – 30.

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



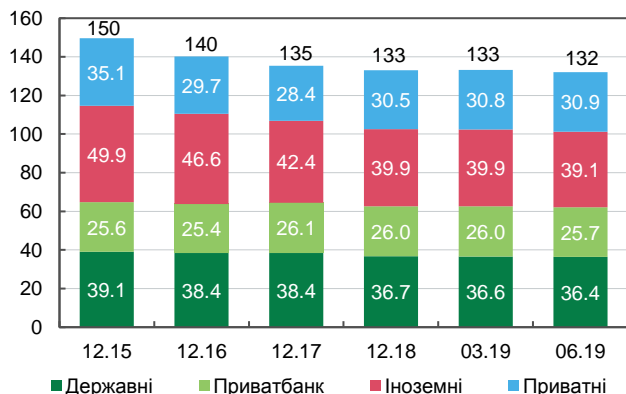
\* Відокремлені структурні підрозділи й головні офіси.

Графік 7. Діючі структурні підрозділи банків в окремих регіонах на 01.07.2019, од./од. на 100 тис. населення



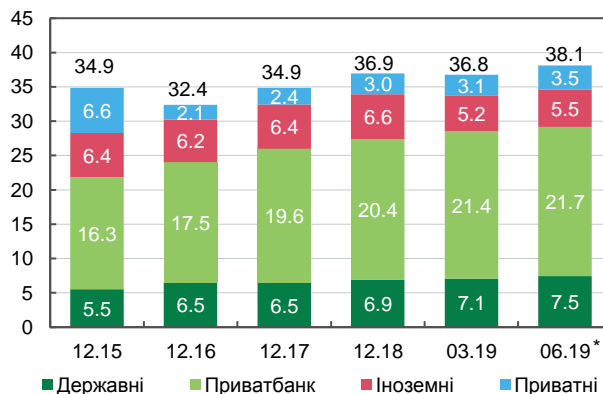
У II кварталі чисельність персоналу скоротилася на 1.1 тис. осіб. Приватні банки були єдиними, що найняли 111 працівників.

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



Кількість активних платіжних карток зросла на 1.3 млн штук за квартал. Лідерами були державні банки разом з Приватбанком (+680 тис. карток).

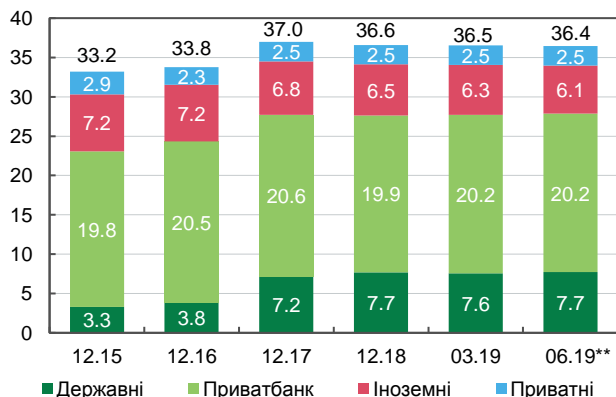
Графік 9. Кількість активних платіжних карток за групами банків, млн од.



\* Попередні дані.

Мережа POS-терміналів розвивається. У II кварталі лідували державні банки (+13.9 тис. одиниць разом з Приватбанком) та приватні фінустанови (+1.2 тис. одиниць). Укрпошта на кінець червня мала 5045 терміналів. Банківські пристрої самообслуговування нарощували тільки державні (+133) та приватні банки (+20). Натомість мережа банкоматів в цілому продовжує скорочуватися.

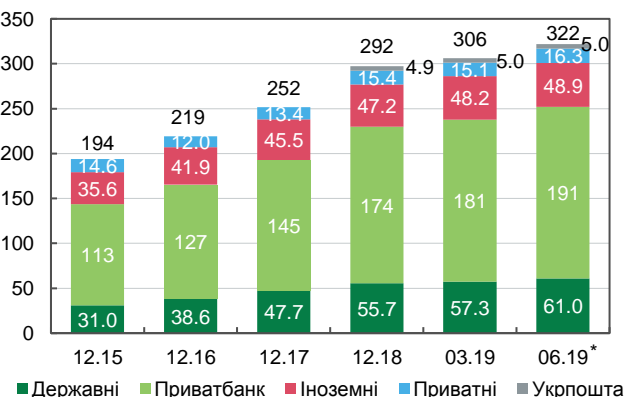
Графік 10. Кількість банкоматів\* банків, тис. од.



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

\*\* Попередні дані.

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

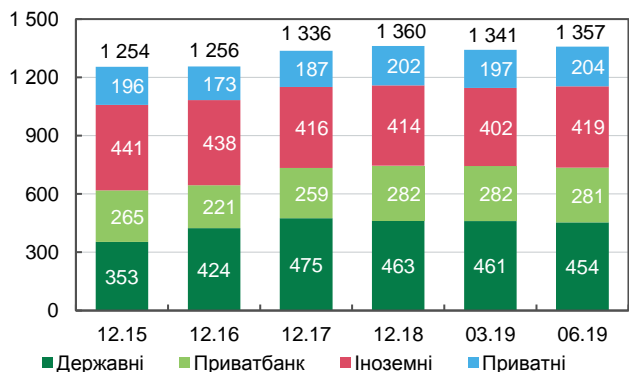


\* Попередні дані.

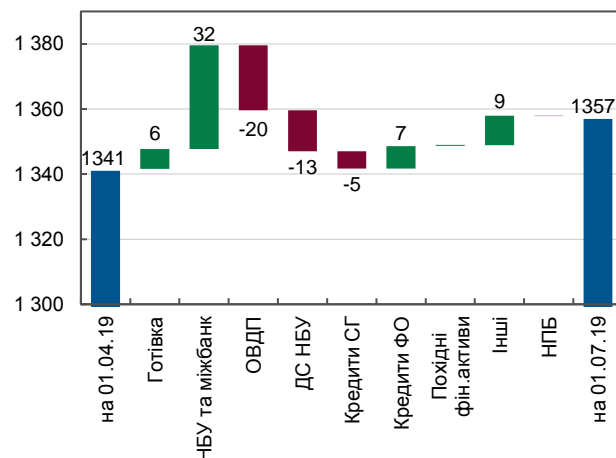
## АКТИВИ

У II кварталі чисті активи сектору зросли на 1.2% до 1.36 трлн грн. Найістотніші зміни у їхній структурі зумовило зменшення одним з державних банків вкладень в ОВДП та депозитні сертифікати, поєднане зі зростанням коштів на рахунках в інших банках.

Графік 12. Чисті активи за групами банків, млрд грн



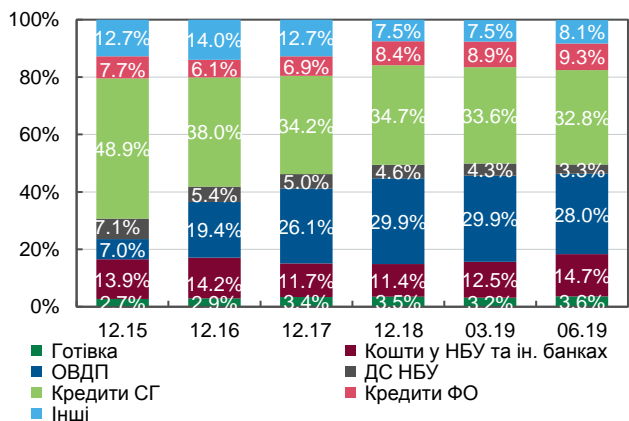
Графік 13. Зміна чистих активів за складовими у II кварталі 2019\*, млрд грн



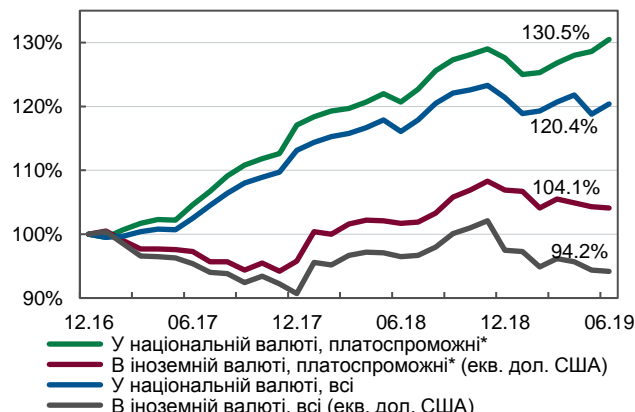
\* Скориговані на резерви за активними операціями банків; НПБ – неплатоспроможні банки.

Частка ОВДП та депозитних сертифікатів у чистих активах скоротилася на 2.8 в.п. до 31.4%. Кошти в НБУ та інших банках зросли на 2.2 в.п. до 14.7%. Зменшення кредитного портфеля по системі в цілому зумовлене припиненням подання звітності неплатоспроможним банком “Фінансова ініціатива”.

Графік 14. Структура чистих активів сектору за складовими



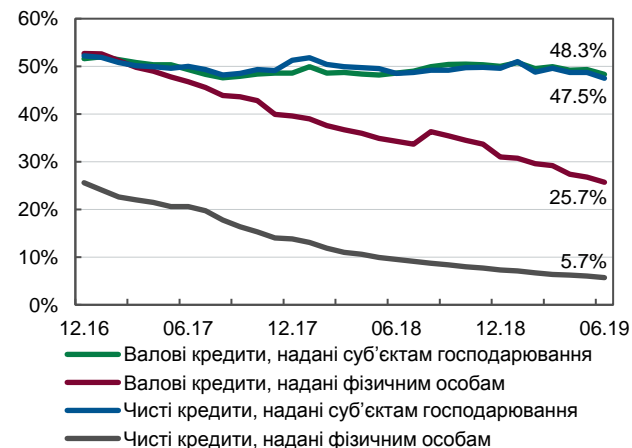
Графік 15. Валові кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам, 2016=100%



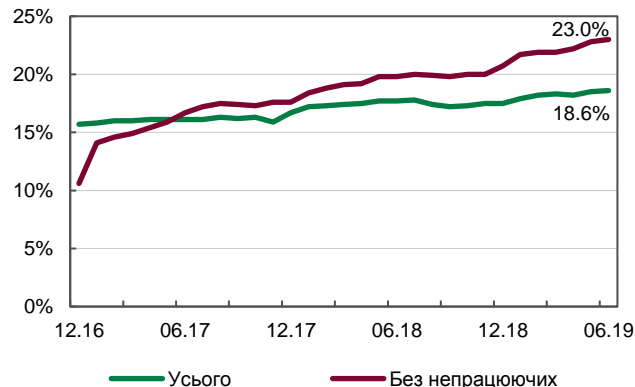
\* У банках, платоспроможних на 01.07.2019.

Частка чистих валютних кредитів у корпоративному кредитному портфелі скоротилася на 2.2 в.п. до 47.5% внаслідок пожвавлення гривневого кредитування та зміцнення гривні. Тренд на дедоларизацію роздрібних кредитів залишається стійким: частка чистих валютних кредитів наприкінці червня становила лише 5.7%.

Графік 16. Частка валютних кредитів



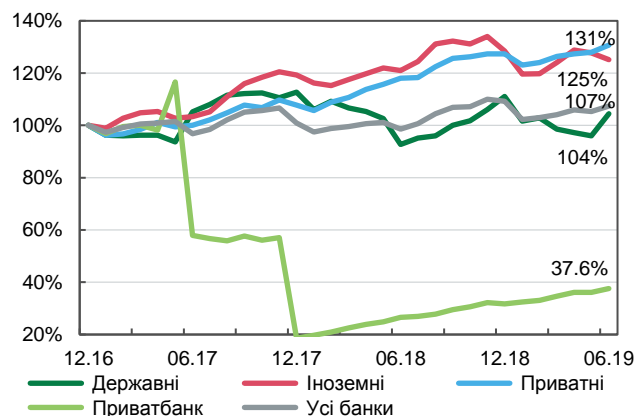
Графік 17. Частка кредитів фізичним особам у загальному кредитному портфелі





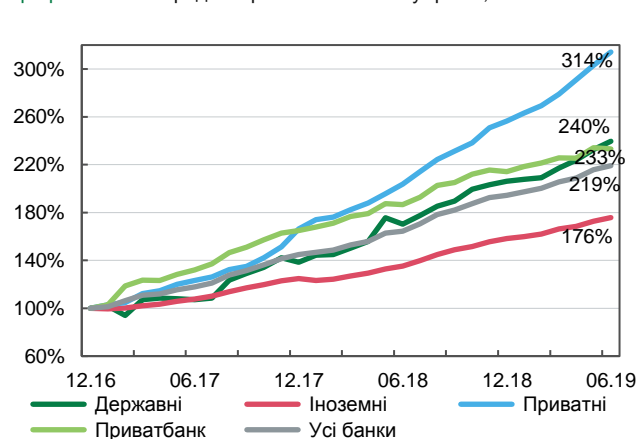
Чисті гривневі корпоративні кредити зросли у II кварталі на 3.1%. Найбільший номінальний приріст зафіксовано в державних банках внаслідок кредитування держпідприємств. Чисті гривневі роздрібні кредити зросли на 6.6% за квартал і на 33.2% р/р.

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



\* У банках, платоспроможних на 01.07.2019, з нарахованими відсотками.

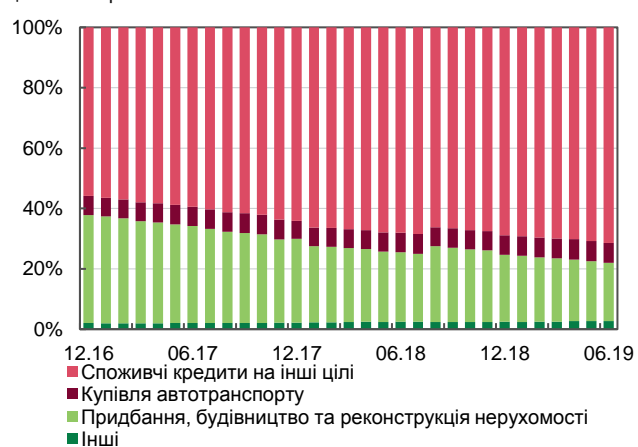
Графік 19. Чисті кредити фізичним особам у гривні, 2016=100%\*



\* У банках, платоспроможних на 01.07.2019, з нарахованими відсотками.

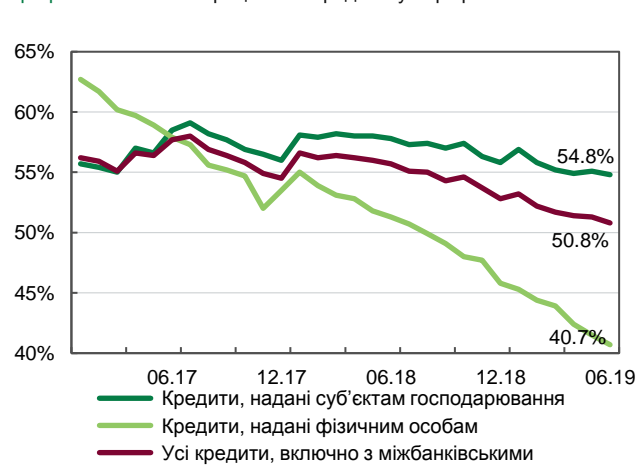
Частка споживчих кредитів зросла за II квартал на 1.4 в.п. до 71.4%.

Графік 20. Структура валових кредитів домашнім господарствам за цільовим призначенням



Нове кредитування покращило якість роздрібною портфеля: у II кварталі частка непрацюючих кредитів зменшилася на 3.1 в.п. до 40.7%.

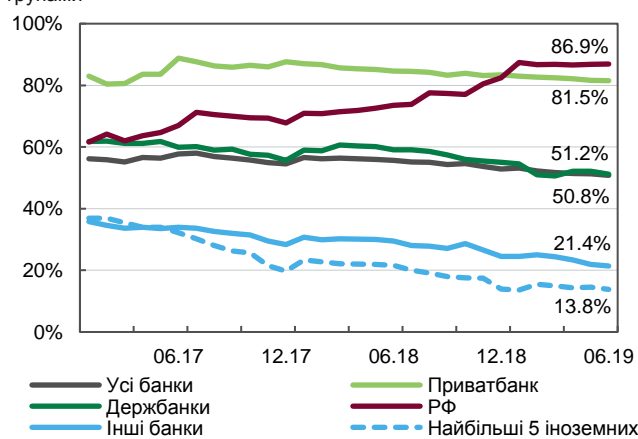
Графік 21. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків\*



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

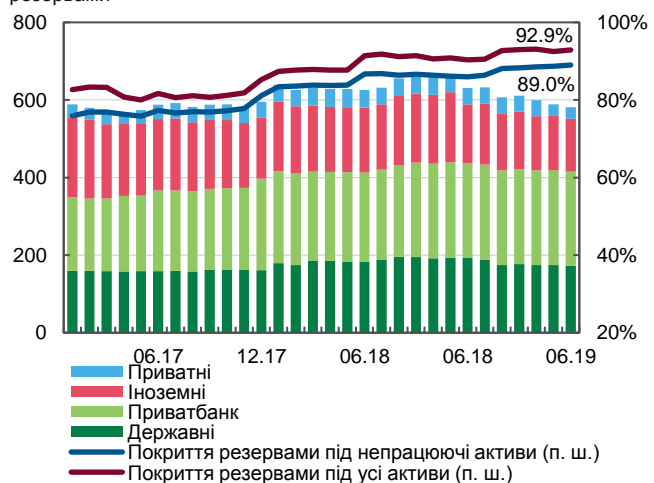
Майже всі групи банків покращили якість портфелів, частка непрацюючих кредитів зменшилася на 0.9 в.п. за квартал до 50.8%.

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



Непрацюючі активи зменшилися за II квартал на 4.8%, зокрема на 1.9% через ліквідацію банку "Фінансова ініціатива". Рівень загального резервування непрацюючих активів – 92.9%.

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



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

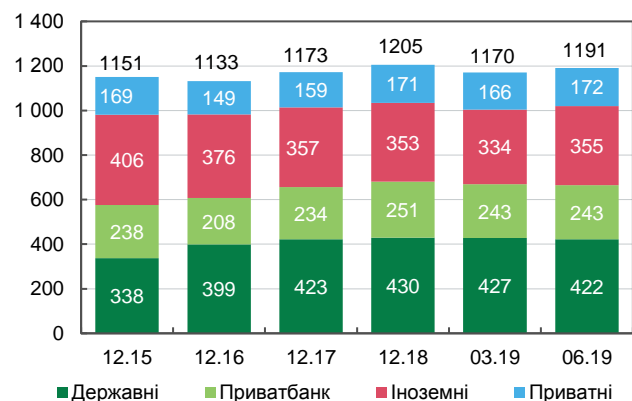
\*\* Найбільші за чистими активами станом на 01.07.19 року 5 іноземних банків (крім банків РФ).

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

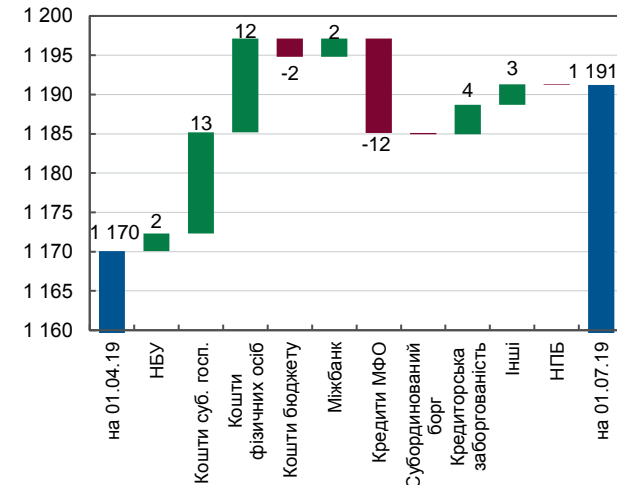
## Фондування

Протягом II кварталу зобов'язання банків зросли на 1.8% до 1.19 трлн грн через збільшення депозитів населення та бізнесу. Водночас суттєво зменшилися кошти міжнародних організацій унаслідок виплати Укресімбанком зобов'язань за євроблігаціями.

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



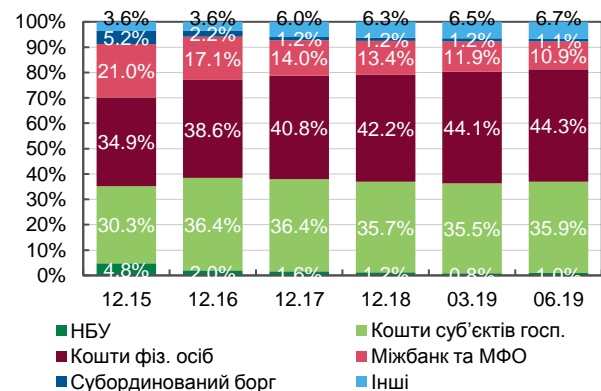
Графік 25. Зміна зобов'язань за факторами у II кварталі 2019 року, млрд грн



НПБ – неплатоспроможні банки.

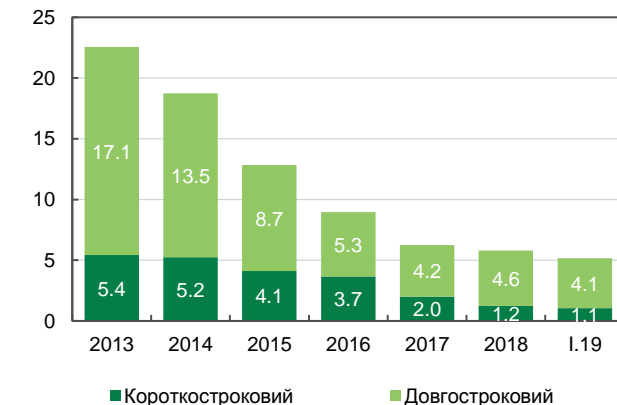
У II кварталі частка коштів фізичних осіб зросла на 0.2 в.п. до 44.3%. Частка населення та бізнесу найвища з 2000 року: 80.3% від усіх зобов'язань.

Графік 26. Структура зобов'язань



Валовий зовнішній борг банків зменшується швидшими темпами, ніж у попередньому році: протягом I кварталу на 11%. Головний чинник – погашення зовнішніх боргів держбанками.

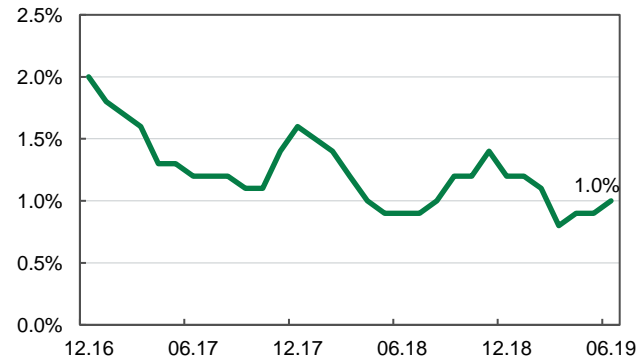
Графік 27. Валовий зовнішній борг банків, млрд дол. США



\* У тому числі ощадні сертифікати.

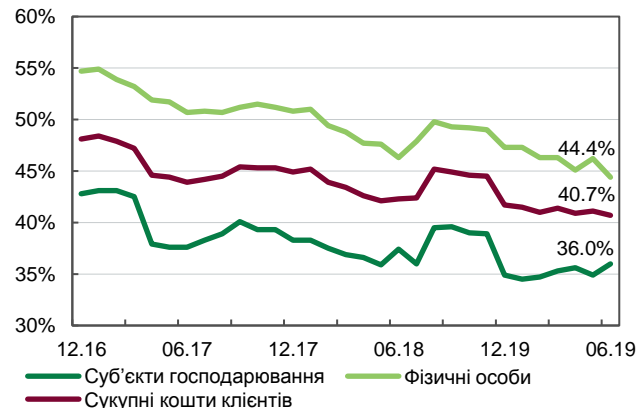
Частка коштів НБУ в зобов'язаннях банків зросла на 0.2 в.п., бо фінустанови залучали кредити на тендері з підтримання ліквідності.

Графік 28. Частка коштів НБУ в зобов'язаннях банків



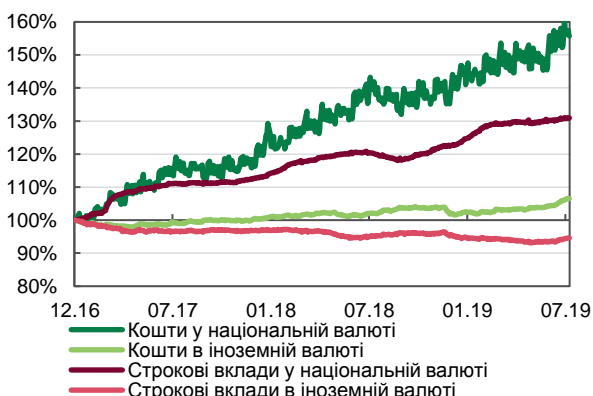
Доларизація коштів суб'єктів господарювання зросла на 0.7 в.п. до 36.0% через збільшення валютних коштів підприємств на 9.7% за II квартал (у доларовому еквіваленті).

Графік 29. Частка валютних депозитів



Протягом II кварталу кошти населення в національній валюті зросли на 5.9%, а в річному обчисленні – на 11.8%.

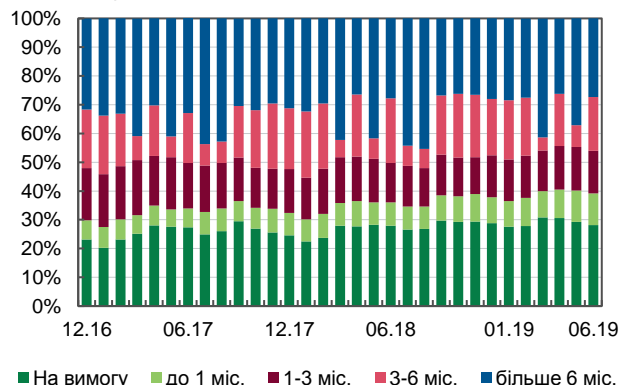
Графік 30. Кошти фізичних осіб, 2016=100%\*



\* У банках, платоспроможних на 01.07.2019, у тому числі ощадні сертифікати.

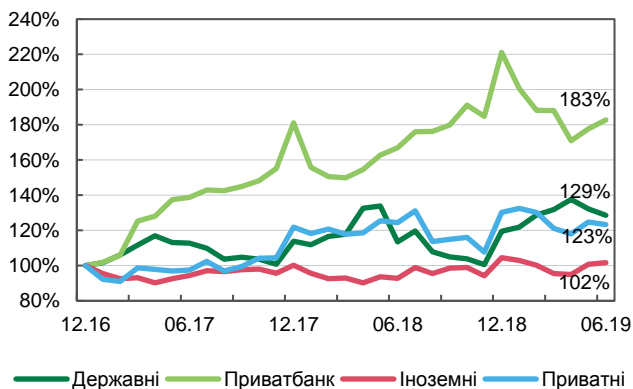
Нові гривневі депозити населення знизилися на 1.8% за II квартал. Частка коротких нових вкладів порівняно з попереднім кварталом зросла на 2.6 в.п. до 55.0%.

Графік 31. Строкова структура нових гривневих депозитів домогосподарств



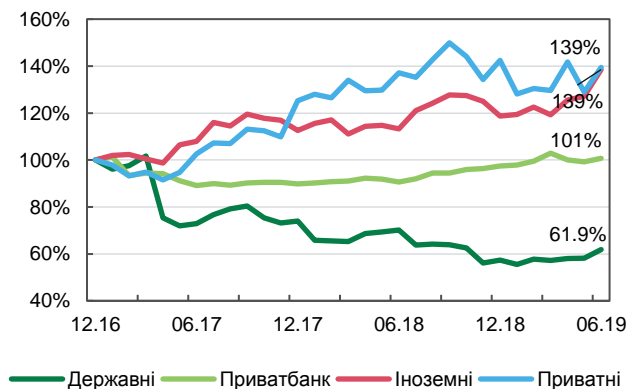
Протягом II кварталу найвищі темпи приросту коштів корпорацій мали банки з іноземним капіталом як у національній, так і в іноземній валютах (6.5% та 16.0% відповідно). Кошти в іноземній валюті зменшилися лише у Приватбанку (-2.1%). Гривневі кошти в державних банках, зокрема у Приватбанку, зменшилися на 2.6%.

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



\* У банках, платоспроможних на 01.07.2019.

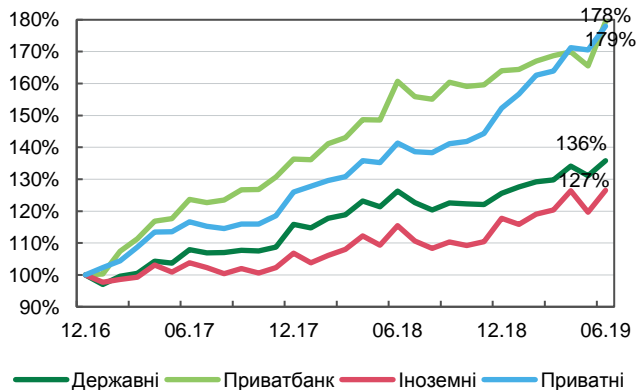
Графік 33. Динаміка коштів суб'єктів господарювання в ін. валюті (в еквіваленті дол. США) за групами банків, 2016 = 100%\*



\* У банках, платоспроможних на 01.07.2019.

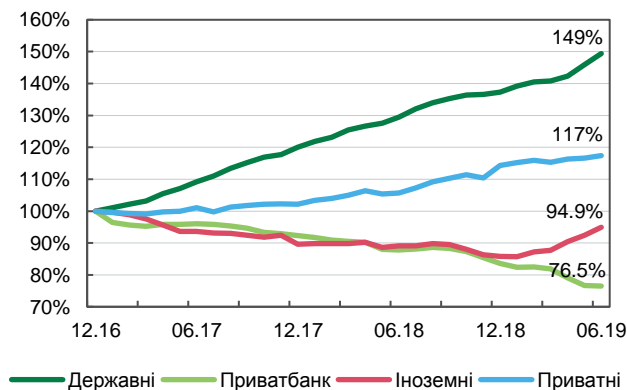
У II кварталі кошти фізичних осіб в національній валюті зростали в усіх групах банків. Найшвидші темпи зростання зафіксовано у приватних банках (8.5%). Кошти в іноземній валюті зростали в усіх групах, окрім ПриватБанку (-6.5%).

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



\* У банках, платоспроможних на 01.07.2019, у тому числі ощадні сертифікати.

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



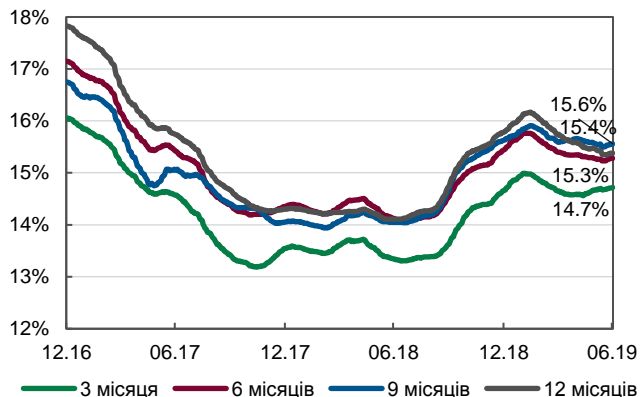
\* У банках, платоспроможних на 01.07.2019, у тому числі ощадні сертифікати.



## Відсоткові ставки

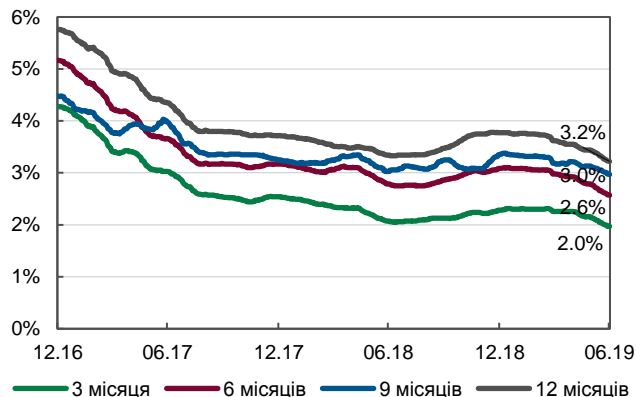
Ставка за 12-місячними гривневими депозитами фізичних осіб практично не змінилася: 15.5% річних на кінець червня. Водночас скоротився розрив між вартостями 3-місячних та більш довгострокових депозитів. Вартість 12-місячних депозитів у доларах США знизилася на 0.3 в.п. до 3.1% річних.

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.

Високий попит на споживчі кредити заважав здешевленню кредитів фізичних осіб: порівняно з березнем середня вартість зросла на 0.9 в.п. до 29.5% річних. Вартість кредитів бізнесу протягом кварталу майже не змінилася (-0.1 в.п.).

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



\* Без пролонгації або інших змін кредитних умов.

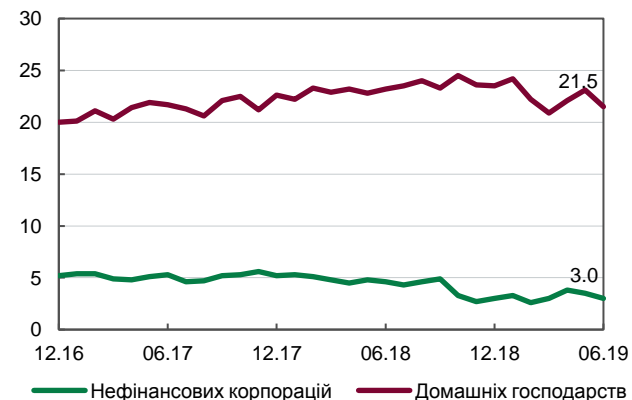
Графік 39. Облікова ставка НБУ та вартість нових депозитів і кредитів\* у гривні, % річних



\* За щоденними даними, 5-денна ковзна середня.

Кредитування фізичних осіб – високодохідний сегмент активних банківських операцій. Спред між ставками за непогашеними кредитами та депозитами фізичних осіб перевищує 20 в.п. вже півтора року.

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.\*

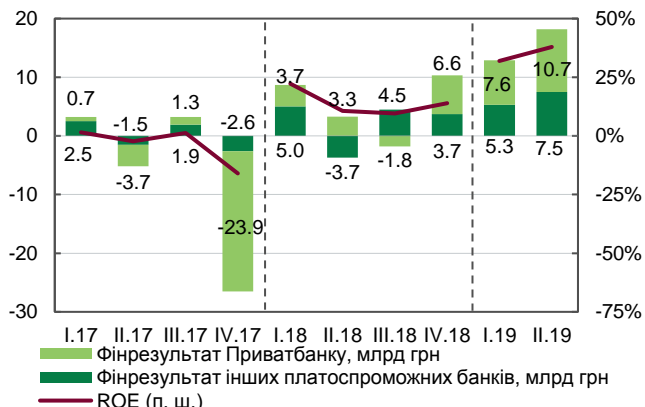


\* З урахуванням неплатоспроможних банків.

## Фінансові результати та капітал

У II кварталі сектор отримав 18.1 млрд грн прибутку, що в 1.4 рази вище, ніж у I кварталі.

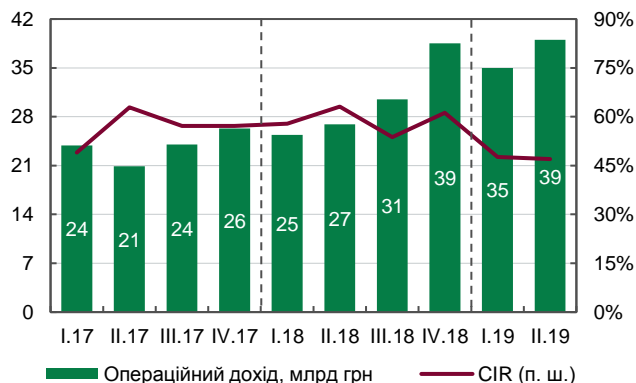
Графік 42. Фінансовий результат\* та рентабельність капіталу банків



\* За квартал з урахуванням коригуючих проводок.

Ефективність банківських операцій зростає: CIR\* становив 47.1% порівняно з 47.6% у I кварталі.

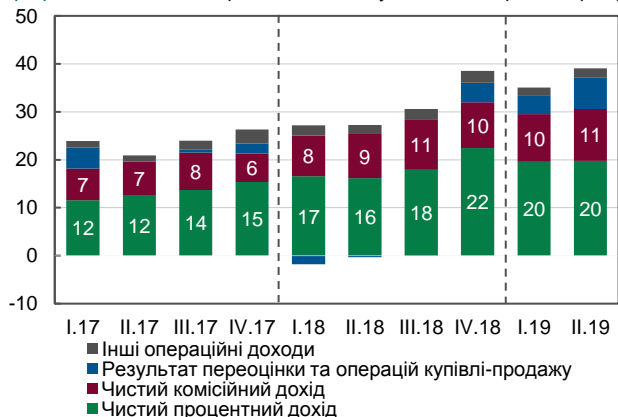
Графік 43. Операційні доходи та операційна ефективність банків



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

У I півріччі операційний дохід зріс на 41.7% р/р завдяки збільшенню чистого процентного та комісійного доходів та значному прибуткові від торгових операцій держбанків.

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



У II кварталі відрахування до резервів були суттєво нижчими, ніж у середньому у 2018 році та на 63.3% меншими, ніж у I кварталі.

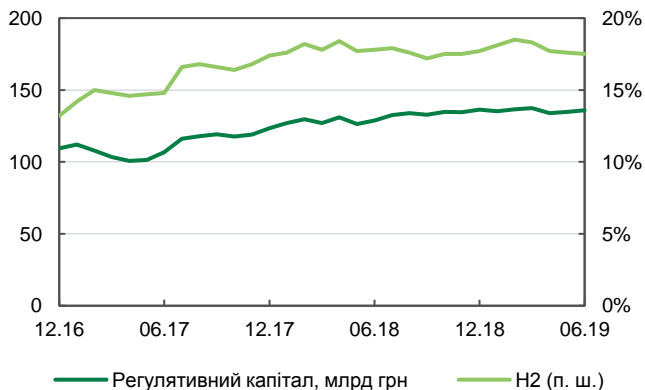
Графік 45. Відрахування в резерви



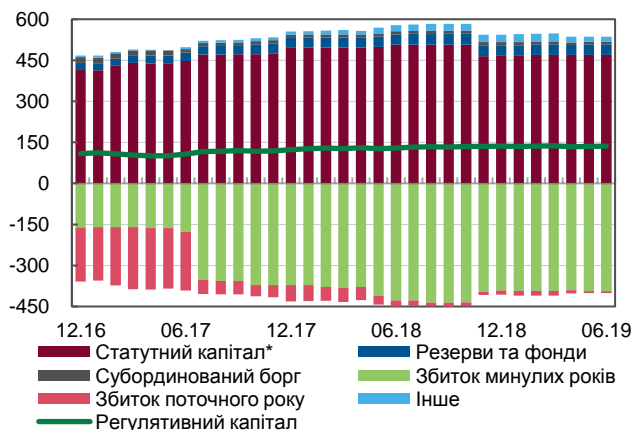
\* Приведені до річних значень.

Адекватність регулятивного капіталу дещо знизилася порівняно з попереднім кварталом (на 0.8 в.п. до 17.5%), але була вищою за мінімально необхідний рівень. Після незначного зростання у I кварталі регулятивний капітал повернувся до рівня початку року, а статутний зріс на 4.1 млрд грн, або 0.9% за I півріччя.

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 України<sup>1</sup>

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	I.19	II.19
<b>Кількість діючих банків</b>	174	180	145	117	96	82	77	77	76
<b>Загальні балансові показники (млрд грн)<sup>2</sup></b>									
Загальні активи	1 264	1 409	1 477	1 571	1 737	1 840	1 911	1 888	1 892
у т.ч. в іноземній валюті	503	513	667	800	788	755	779	745	736
Чисті активи	1125	1278	1290	1254	1256	1334	1360	1341	1357
у т.ч. в іноземній валюті	450	470	565	582	519	507	495	465	471
Валові кредити суб'єктам господарювання <sup>3</sup>	634	727	820	831	847	864	919	895	884
у т.ч. в іноземній валюті	227	252	400	492	437	423	460	447	427
Чисті кредити суб'єктам господарювання <sup>3</sup>	553	648	710	614	477	451	472	450	445
Валові кредити фізичним особам	184	189	208	176	157	171	197	202	203
у т.ч. в іноземній валюті	84	67	101	97	83	68	61	59	52
Чисті кредити фізичним особам	133	145	144	96	76	92	114	120	127
Кошти суб'єктів господарювання <sup>3</sup>	221	258	283	349	413	427	430	415	428
у т.ч. в іноземній валюті	80	81	114	141	177	163	150	146	154
Кошти фізичних осіб <sup>4</sup>	368	443	403	402	437	478	508	516	528
у т.ч. в іноземній валюті	187	189	214	215	239	244	241	239	235
<b>Зміна (р/р, %)</b>									
Загальні активи	4.3%	11.4%	4.8%	6.4%	10.6%	5.9%	3.8%	2.6%	2.1%
Чисті активи	6.7%	13.7%	1.0%	-2.8%	0.2%	6.2%	1.9%	3.6%	4.5%
Валові кредити суб'єктам господарювання <sup>3</sup>	4.2%	14.7%	12.8%	1.3%	2.0%	2.0%	6.3%	1.4%	0.9%
Валові кредити фізичним особам	-6.7%	3.0%	10.3%	-15.7%	-10.4%	8.5%	15.3%	15.1%	13.1%
Кошти суб'єктів господарювання <sup>3</sup>	7.9%	16.8%	9.5%	23.5%	18.2%	3.4%	0.8%	4.3%	5.8%
Кошти фізичних осіб <sup>4</sup>	18.1%	20.2%	-8.9%	-0.3%	8.7%	9.4%	6.3%	8.8%	7.4%
<b>Рівень проникнення<sup>5</sup> (%)</b>									
Валові кредити суб'єктам госп. <sup>3</sup> / ВВП	43.4%	47.7%	51.7%	41.8%	35.5%	29.0%	25.8%	24.4%	23.5%
Чисті кредити суб'єктам госп. <sup>3</sup> / ВВП	37.9%	42.6%	44.7%	30.9%	20.0%	15.1%	13.3%	12.3%	11.8%
Валові кредити фізичним особам/ ВВП	12.6%	12.4%	13.1%	8.8%	6.6%	5.7%	5.5%	5.5%	5.4%
Чисті кредити фізичним особам/ ВВП	9.1%	9.5%	9.1%	4.8%	3.2%	3.1%	3.2%	3.3%	3.4%
Кошти суб'єктів господарювання <sup>3</sup> / ВВП	15.1%	17.0%	17.8%	17.6%	17.3%	14.3%	12.1%	11.3%	11.4%
Кошти фізичних осіб/ ВВП	25.2%	29.1%	25.4%	20.2%	18.3%	16.0%	14.3%	14.1%	14.0%
<b>Фінансові результати<sup>6</sup> (млрд. грн.)</b>									
Чисті процентні доходи	49.2	49.1	52.2	39.1	44.2	53.0	73.0	19.5	19.8
Чисті комісійні доходи	18.1	21.0	23.1	22.6	24.2	27.5	37.8	10.0	10.8
Відрахування в резерви	22.3	28.0	84.4	114.5	198.3	49.2	23.8	4.7	1.7
Чистий прибуток/збиток	6.0	1.4	-33.1	-66.6	-159.4	-26.5	22.3	12.9	18.1
<b>Довідково:</b>									
гривень/долар США (середнє за період)	7.99	7.99	11.89	21.84	25.55	26.60	27.20	27.30	26.56
гривень/долар США (на кінець періоду)	7.99	7.99	15.77	24.00	27.19	28.07	27.69	27.25	26.17
гривень/євро (середнє за період)	10.27	10.61	15.72	24.23	28.29	30.00	32.14	31.02	29.84
гривень/євро (на кінець періоду)	10.54	11.04	19.23	26.22	28.42	33.50	31.71	30.57	29.73

<sup>1</sup> За платоспроможними банками на кожну звітну дату.

<sup>2</sup> З нарахованими доходами/витратами.

<sup>3</sup> Включно із небанківськими фінансовими установами.

<sup>4</sup> Включно із ощадними сертифікатами.

<sup>5</sup> ВВП за методологією СНР-2008; у 2008–2013 роках з урахуванням тимчасово окупованої території АР Крим і м. Севастополя; в 2014–2019 роках без урахування тимчасово окупованої території АР Крим, м. Севастополя та частини зони проведення АТО/ООС; дані за I-II квартали 2019 – значення за останні 12 місяців з урахуванням прогнозу НБУ, що оприлюднений у Інфляційному звіті.

<sup>6</sup> 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. 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
AQR	Аналіз якості активів банків
CIR	Cost-to-Income Ratio, співвідношення операційних витрат до операційних доходів
ННІ	Індекс Херфіндала-Хіршмана
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