



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Тенденції банківського сектору у 2017 році

21 лютого 2018 р.



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Ключові результати 2017 року

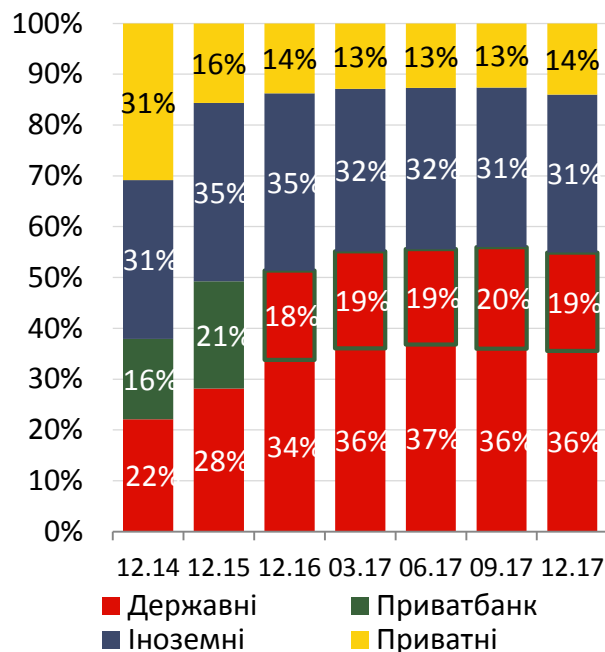
- Зростання чистих активів банків було зумовлене приростом ОВДП у портфелях банків, переважно внаслідок докапіталізації держбанків.
- Чисті кредити (відкориговані на резерви) клієнтам за фіксованим курсом практично не змінилися: гривневі збільшувалися, валютні скорочувалися.
- Приплив коштів населення спостерігався у II кварталі та грудні. В цілому за рік гривневі депозити зросли на 22%, обсяги валютних не змінилися (у доларовому еквіваленті).
- Депозити корпорацій у гривні зросли за рік на 14% (на 32 млрд грн, зокрема у грудні на 26 млрд грн). Валютні кошти суб'єктів господарювання скоротилися на 10% у дол. еквіваленті.
- Протягом року ставки за депозитами помітно знижувалися. Після підвищення облікової ставки НБУ помірно зросла вартість короткострокових депозитів.
- Корпоративне кредитування прискорюється у приватних банках (без державних включно з Приватбанком і російських банків) - +19% р/р чистих кредитів у гривні.
- Споживче кредитування продовжує прискорюватися – темпи зростання чистих кредитів у секторі становили 42% р/р, Приватбанку та банків із приватним капіталом – понад +60% р/р.
- Частка непрацюючих кредитів корпоративному сектору скорочується. Визнання додаткових NPLs за кредитами фізичним особам Приватбанку призвело до призупинення тенденції до зниження частки непрацюючих кредитів у грудні.
- Збиток системи у 2017 році спричинений значним негативним фінансовим результатом чотирьох банків, зокрема Приватбанку.



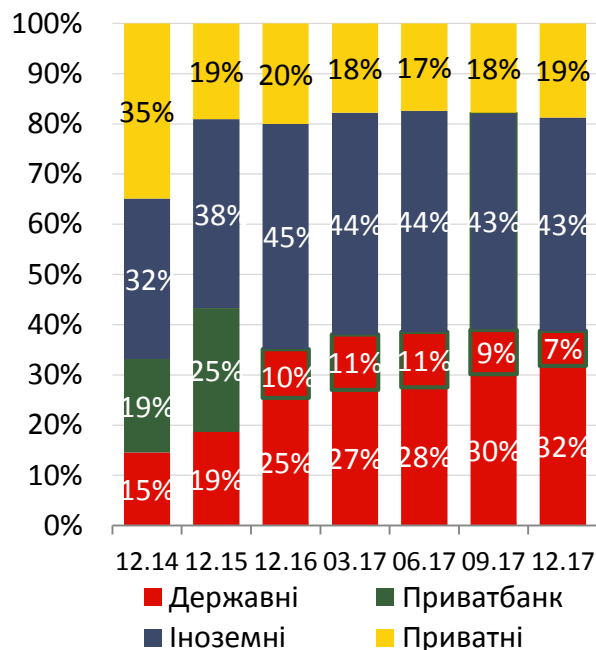
Частка держбанків за чистими активами зросла протягом року

НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

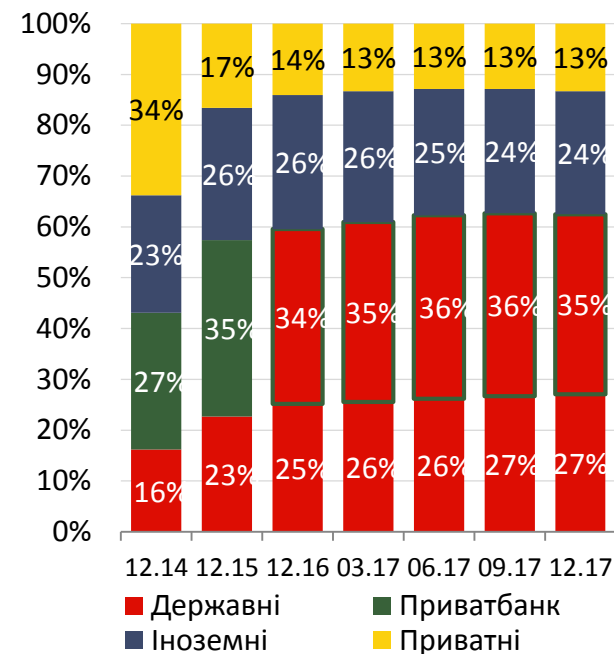
Чисті активи за групами



Чисті кредити за групами



Депозити населення за групами

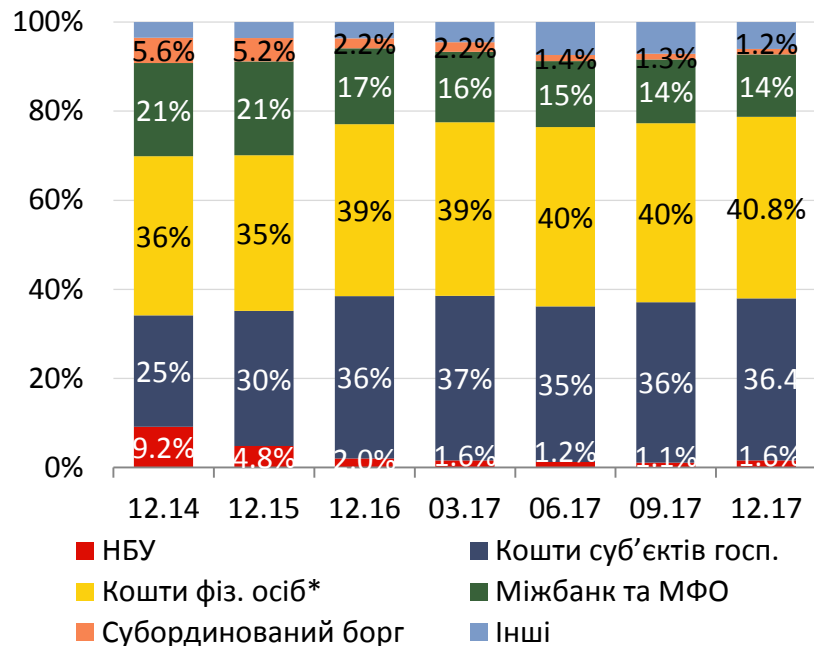


- Протягом 2017 року частка держбанків за чистими активами зросла з 51.3% до 54.9% через їхню докапіталізацію на суму близько 71 млрд грн.
- Через доформування резервів за корпоративним портфелем Приватбанку його частка за чистими кредитами скорочується.
- У IV кварталі вперше від початку кризи зросла частка приватних банків за чистими активами та кредитами.



Клієнтські кошти формують 77% зобов'язань банків

Структура зобов'язань банків



* із урахуванням депозитних сертифікатів

Валовий зовнішній борг банків, млрд дол. США

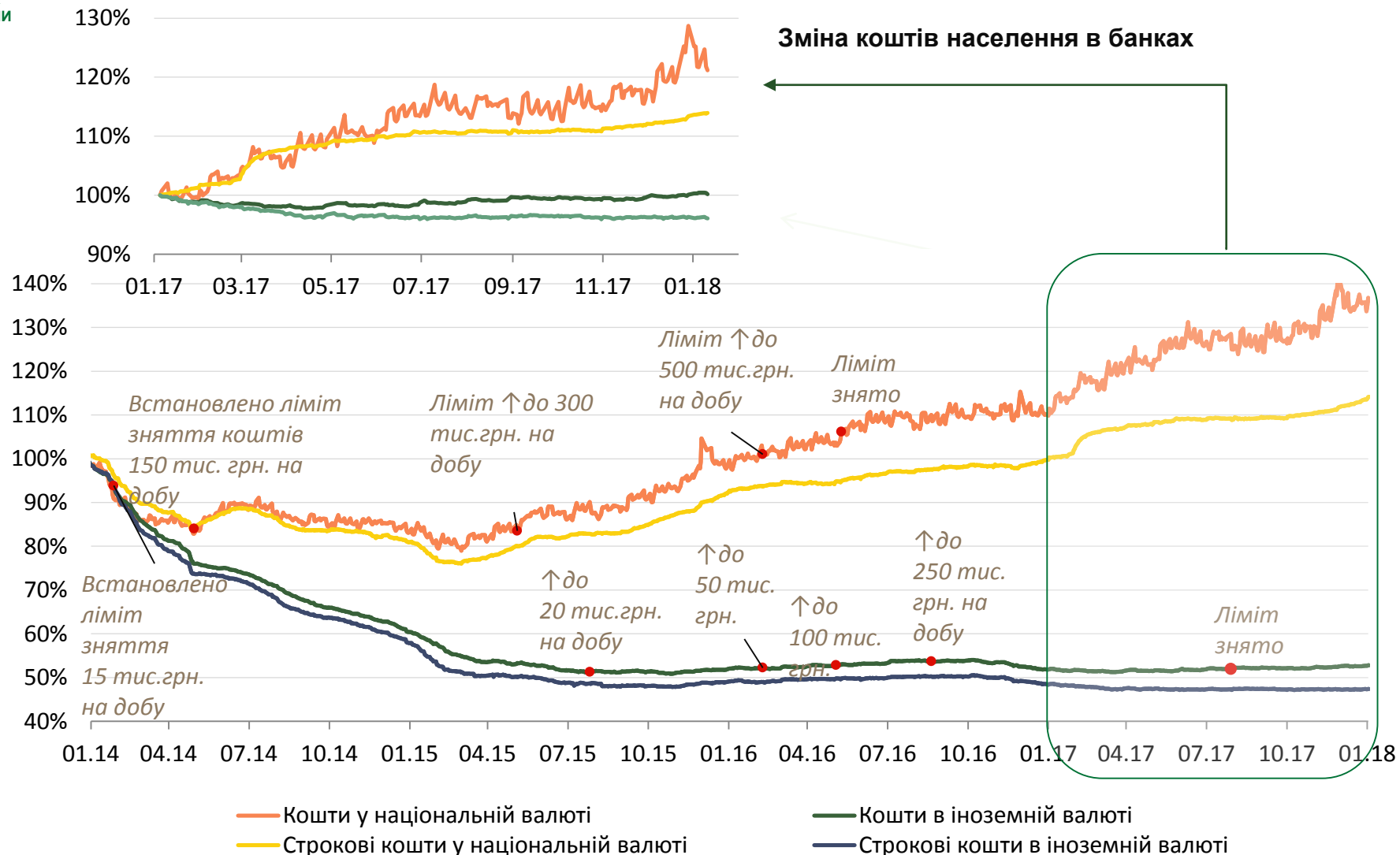


- Частка депозитів населення у зобов'язаннях банків зросла на 2.2 в.п.
- У грудні зросла частка депозитів корпорацій завдяки значним витратам бюджету.
- Частка кредитів рефінансування дещо зросла у листопаді-грудні.
- Повернення зовнішнього міжбанку та конвертація кредитів у капітал помітно скоротили валовий зовнішній борг банків.



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Фіскальний імпульс прискорив приплив коштів населення

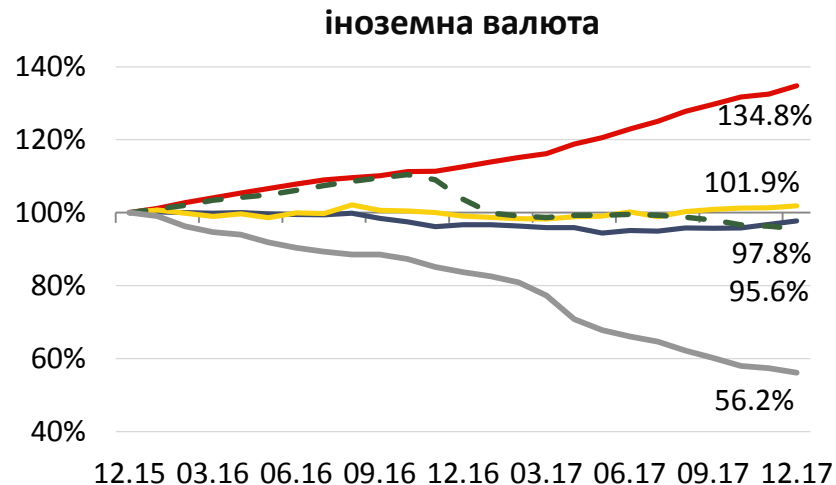
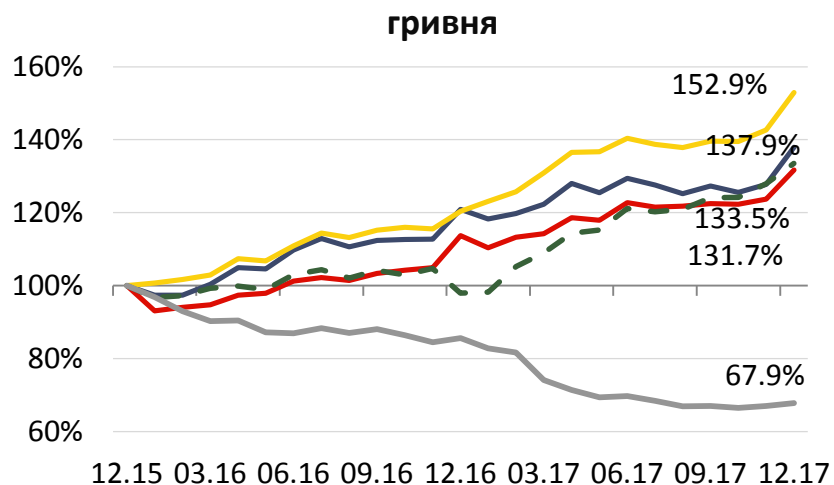


в платоспроможних банках станом на 01/01/2018

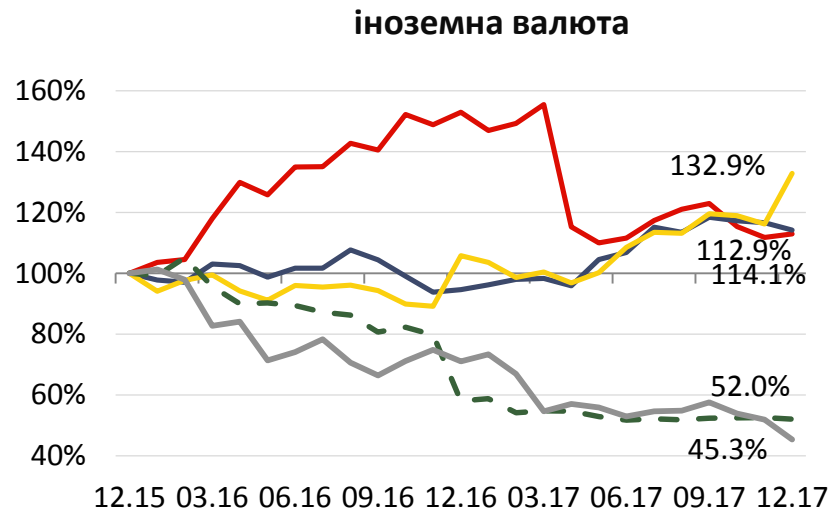
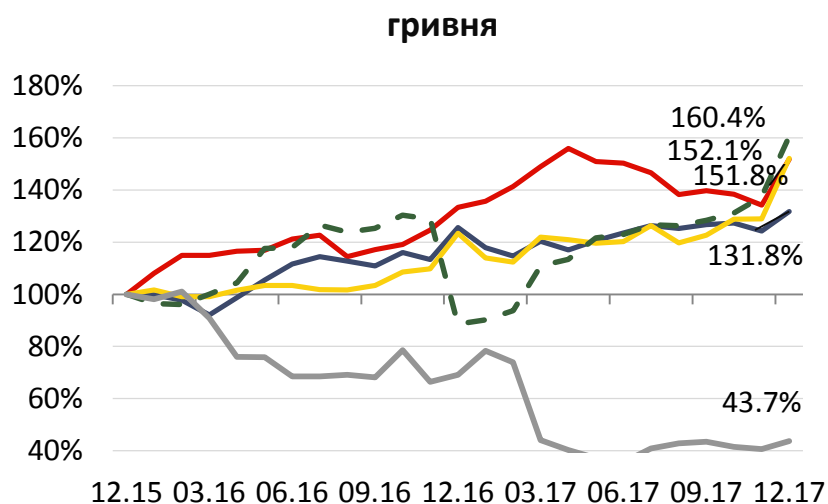


Бюджетні витрати у грудні розподілилися по системі рівномірно

Кошти фізичних осіб (з ощадними сертифікатами), 2015=100%



Кошти суб'єктів господарювання, 2015=100%



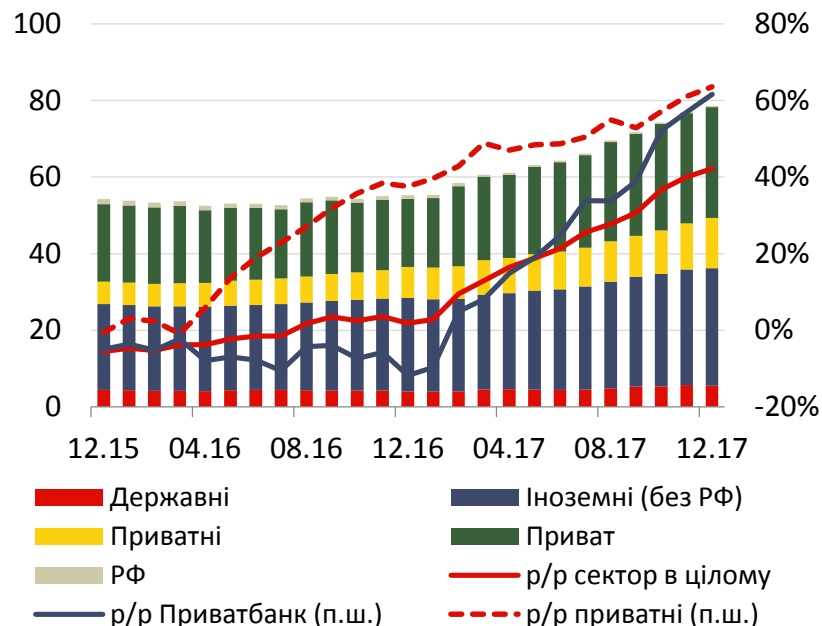
— Державні — Іноземні (без РФ) — Приватні - - - Приватбанк — РФ



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

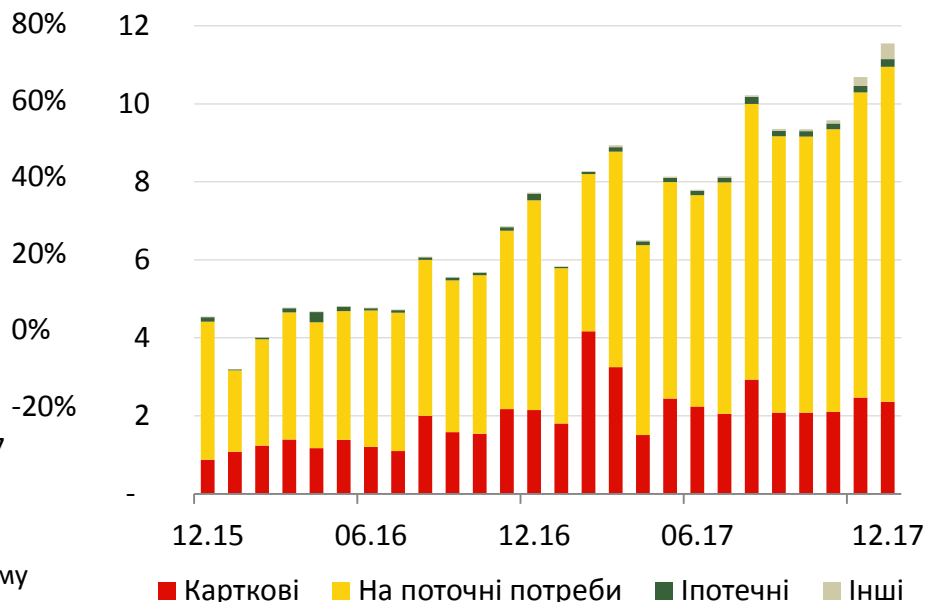
Гривневе кредитування населення прискорилося

Чисті кредити фізичним особам у гривні, млрд грн*



* в платоспроможних банках станом на 01.01.2018

Нові кредити фізичним особам у гривні, млрд грн*



*без пролонгованих, у платоспроможних банках на звітну дату

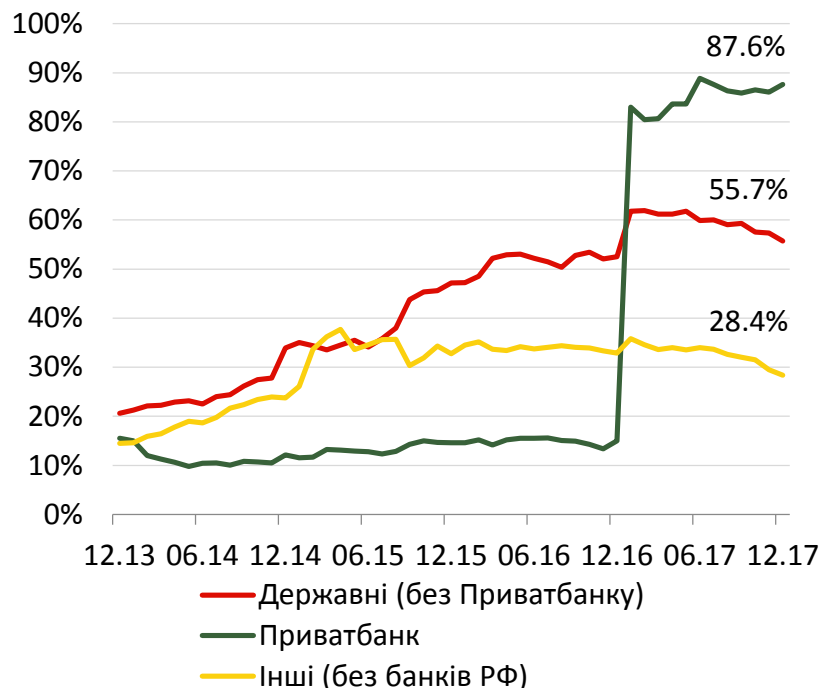
- Приріст гривневих кредитів фізичним особам становив 42% р/р.
- Лідери за темпами роздрібногo кредитування – приватні банки та Приватбанк (значною мірою за рахунок перенесення P2P на баланс).
- Темпи нових кредитів були найвищими у III та IV кварталах 2017р. (+24% та +15% кв/кв).
- Нові гривневі іпотечні кредити зростали динамічно, але обсяги незначні.



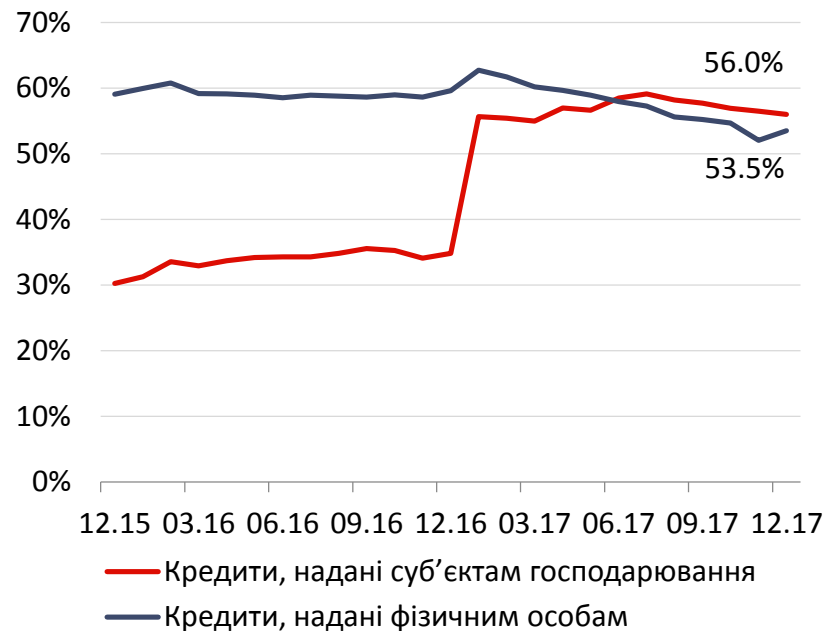
НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Якість кредитного портфелю помірно покращилася

Частка непрацюючих кредитів за групами банків



Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків, що подавали звітність

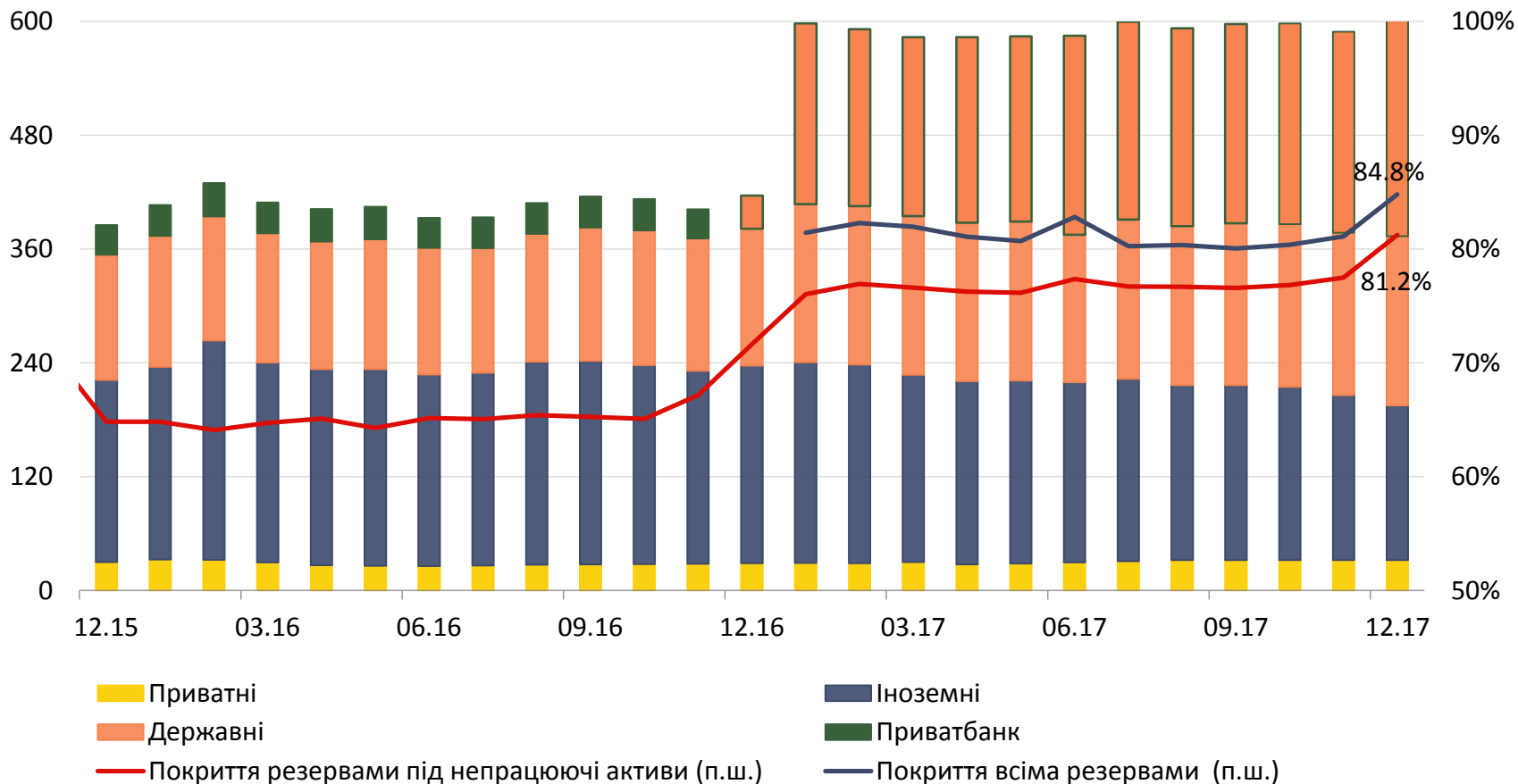


- Головний чинник скорочення частки непрацюючих кредитів – активізація кредитування.
- Після стрибка NPLs у 1-му півріччі 2017 року частка непрацюючих кредитів скорочувалася в усіх групах протягом 2-го півріччя (крім Приватбанку).
- NPL по системі в цілому на кінець 2017 року становив 54.5%. Це нижче пікового значення 58.0% наприкінці липня 2017 року.



Покриття непрацюючих активів резервами є прийнятним

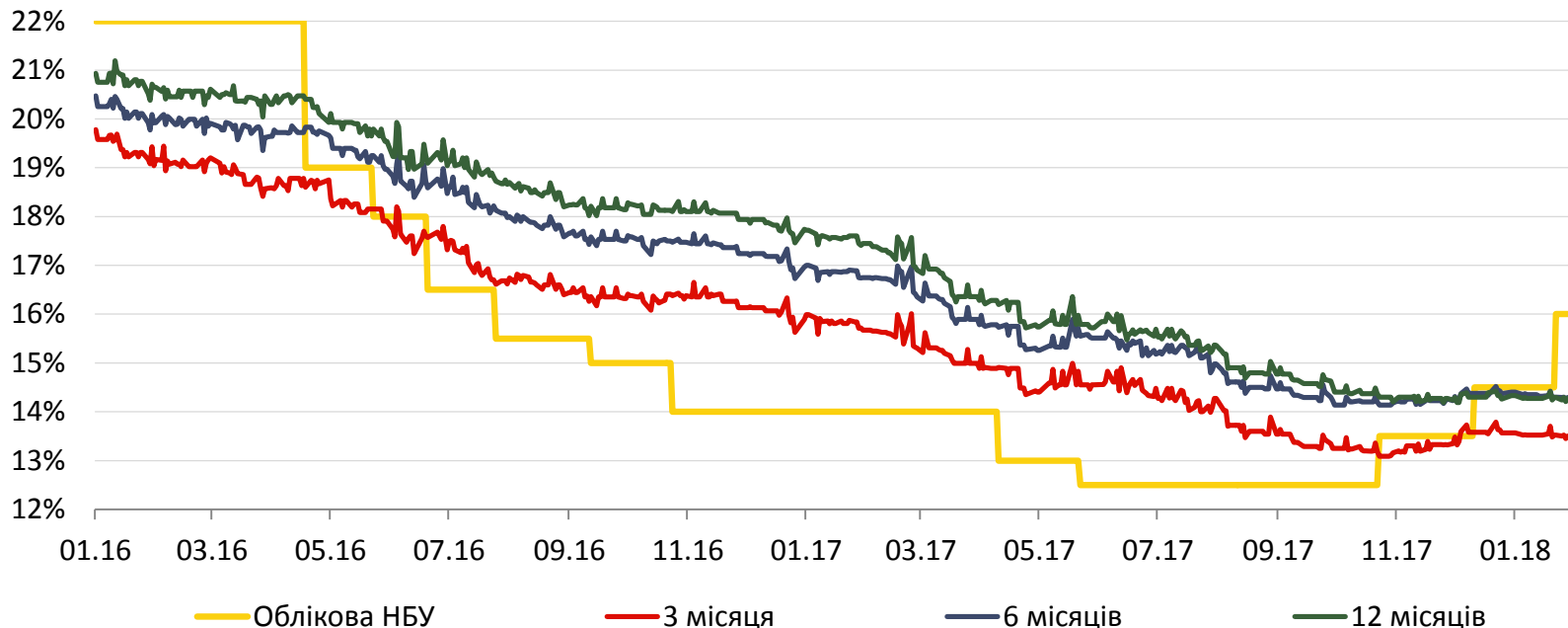
Обсяг непрацюючих активів, млрд грн, та рівень покриття резервами





Вартість депозитів очікувано відреагувала на зростання облікової ставки

UIRD у гривні та облікова ставка НБУ, % річних

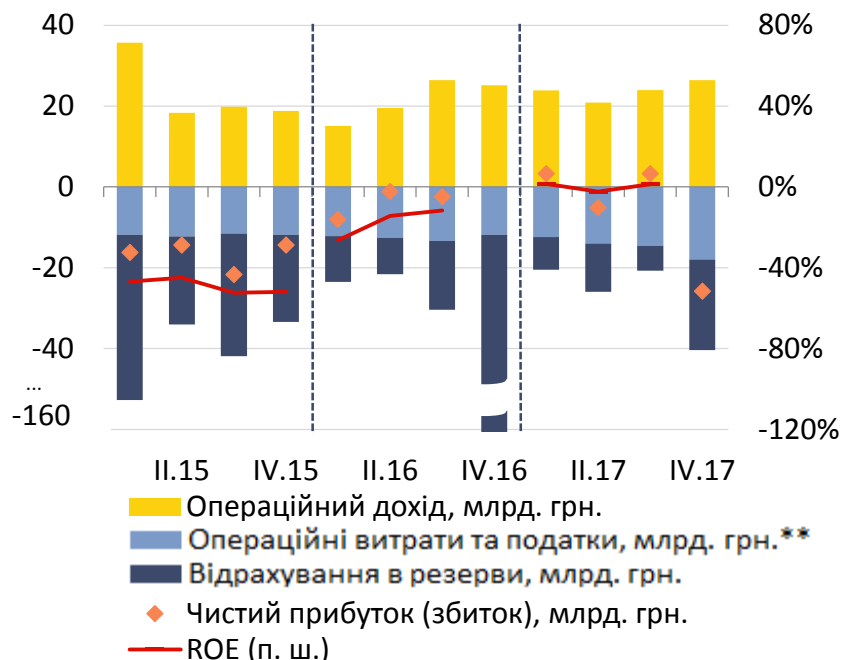


- Темпи зниження вартості гривневих вкладів призупинилися, а за термінами 3 та 6 місяців ставки дещо зросли.
- На подорожчання депозитів також вплинули традиційні новорічні акції банків із підвищеними ставками за депозитами.



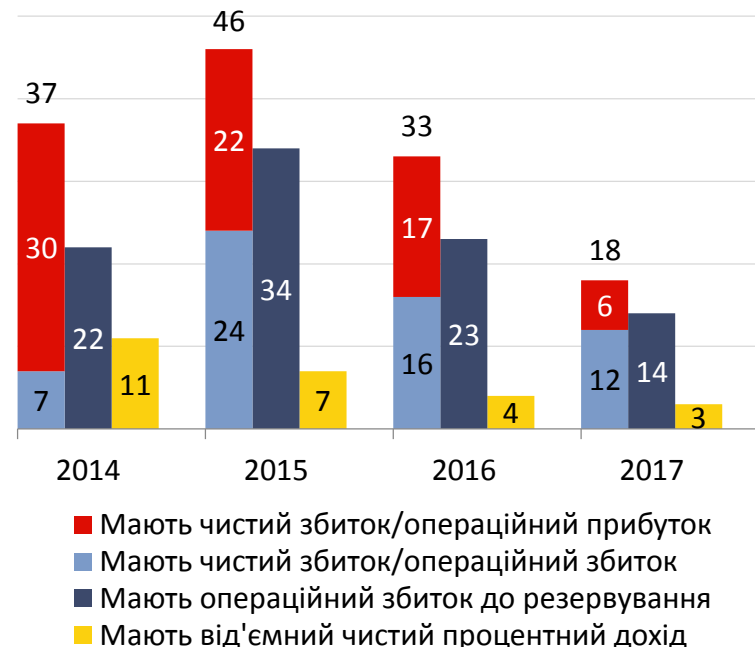
Банківський сектор залишився операційно прибутковим

Елементи фінансового результату* (млрд грн) та рентабельність капіталу



*обсяги за квартал, ** у тому числі податок на прибуток

Розподіл збиткових банків*



*Платоспроможних на кінець відповідного періоду.

Операційно прибутковий банк – банк із операційним прибутком до відрахування в резерви

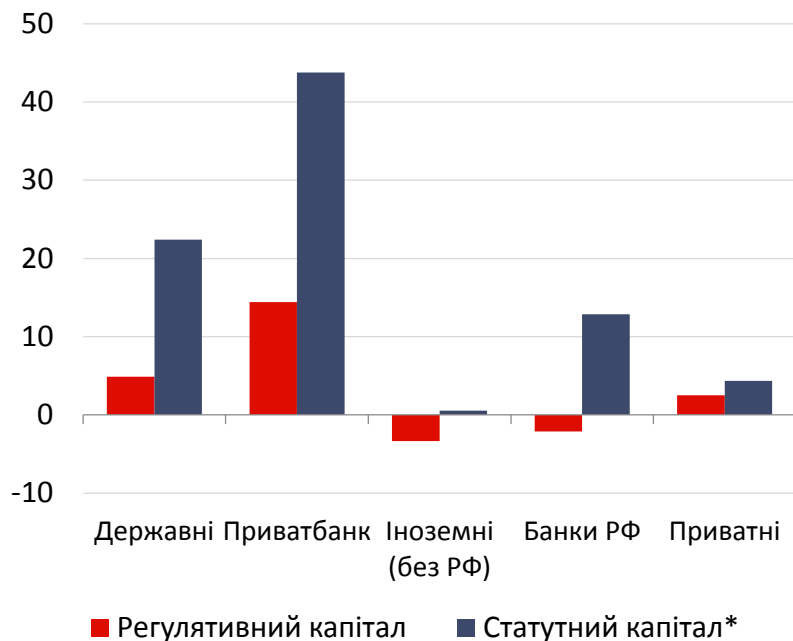
- За 2017 рік банківський сектор отримав збиток (-24.4 млрд грн) через значний від'ємний фінансовий результат чотирьох банків.
- За результатами року операційний прибуток сектору зріс на 8% р/р до 40.7 млрд грн.
- Кількість збиткових банків скоротилася із 33 (серед 96 наприкінці 2016 року) до 18 банків (серед 82 наприкінці 2017 року).



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

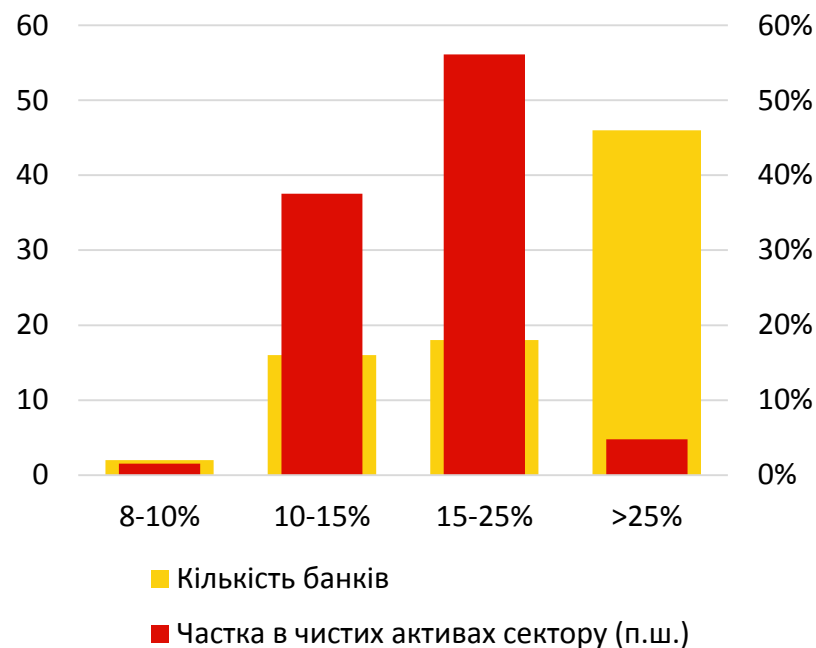
Банки краще капіталізовані

Зміна капіталу за групами банків за 2017 рік,
млрд грн



*Зареєстрований та незареєстрований статутний капітал

Розподіл адекватності капіталу (H2) у секторі на
01.01.2018



- За 2017 рік статутний капітал банківського сектору збільшився на 84 млрд грн або на 20.4%, з них у держбанків (включно з Приватбанком) – на 66.2 млрд грн.
- Регулятивний капітал платоспроможних банків протягом року зріс на 16.4 млрд грн або на 15.3%.