



**НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**

---

## **Поточні тенденції у банківському секторі**

---

---

**Віталій Ваврищук, Департамент фінансової стабільності**  
**19 квітня 2017 р.**



## Ключові висновки

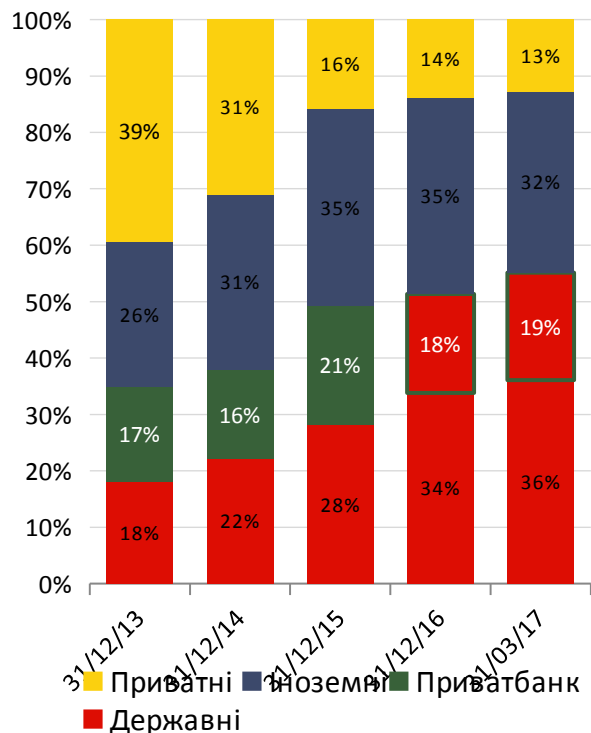
- Після націоналізації Приватбанку держава домінує в банківському секторі та є повним монополістом на ринку банківської IT інфраструктури.
- Важлива задача на 2017 рік – реалізація стратегії розвитку державних банків.
- Частка депозитів у зобов'язаннях банків продовжує зростати, на сьогодні банки покладаються виключно на внутрішні джерела фондування.
- Помірний відтік валютних вкладів населення продовжується у всіх групах, включаючи державні.
- Кредитування корпоративного сектору та домогосподарств залишається обмеженим. Залишається тенденція зміни валюти кредиту на гривню.
- Ставки за валютними депозитами продовжують стрімко знижуватися. Вартість валютних кредитів вкотре досягнула історично мінімальних рівнів.
- Близько половини кредитів залишаються проблемними, значна їх частка – це кредити компаніям колишніх акціонерів Приватбанку.
- Банки суттєво підвищили відрахування в резерви у 4 кв. 2016 року, щоб завершити «розчистку» балансів та вийти на прибуткову діяльність у 2017 році.



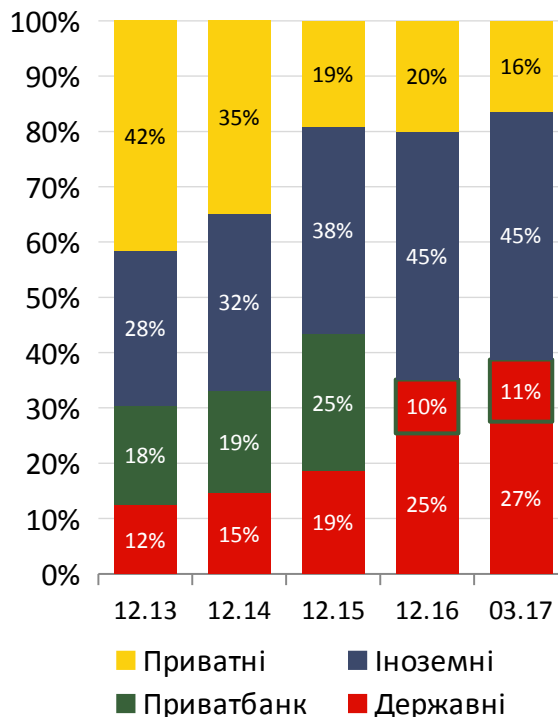
# Половина активів системи належить державним банкам

НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

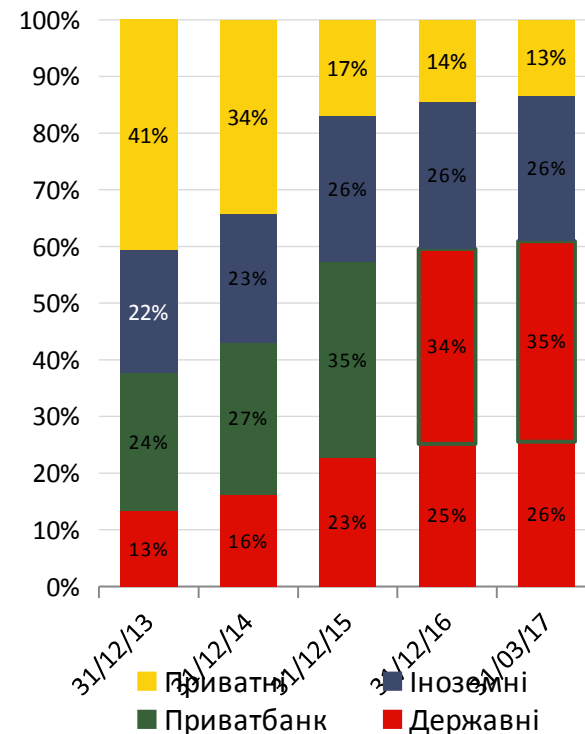
### Чисті активи за групами



### Чисті кредити за групами



### Депозити населення за групами



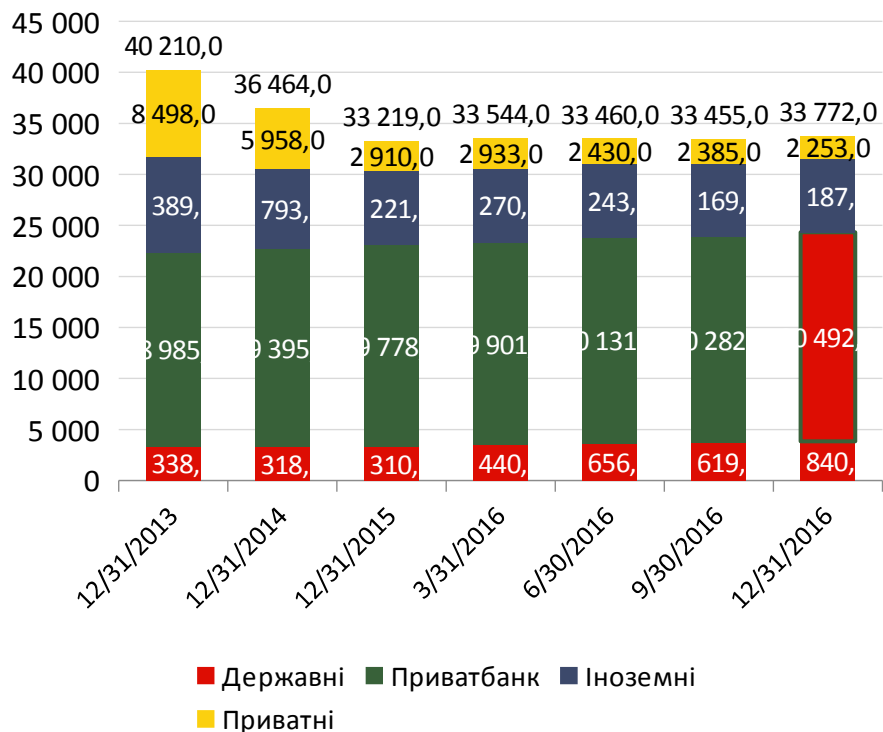
- Активи державних банків складають 55% від активів всієї системи, в держбанках зосереджено 61% депозитів фізичних осіб.
- Водночас частка кредитів бізнесу та населенню, наданих державними банками - лише 38%.
- Іноземні банки - лідери ринку за кредитним портфелем, 45% (частка в активах – 32%)



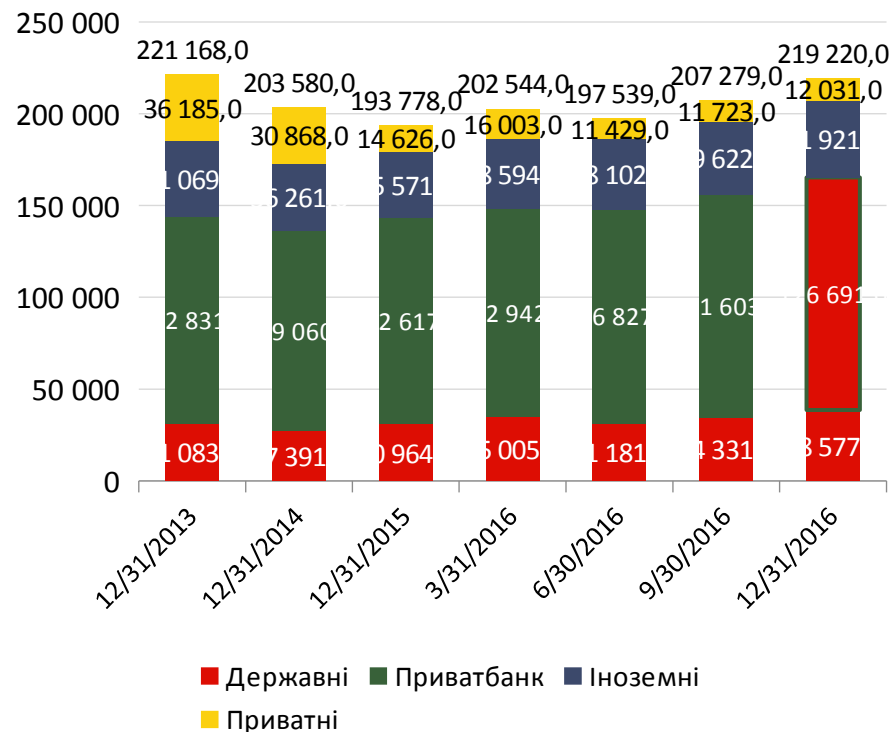
# Держава – монополіст на ринку банківської ІТ інфраструктури

НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

### Кількість банкоматів банків, тис. од.



### Кількість платіжних терміналів банків, тис. од.

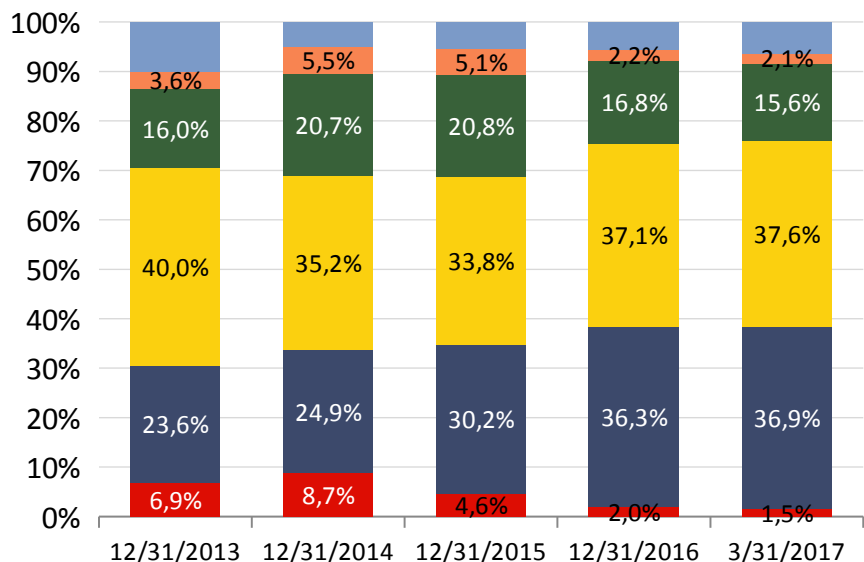




НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

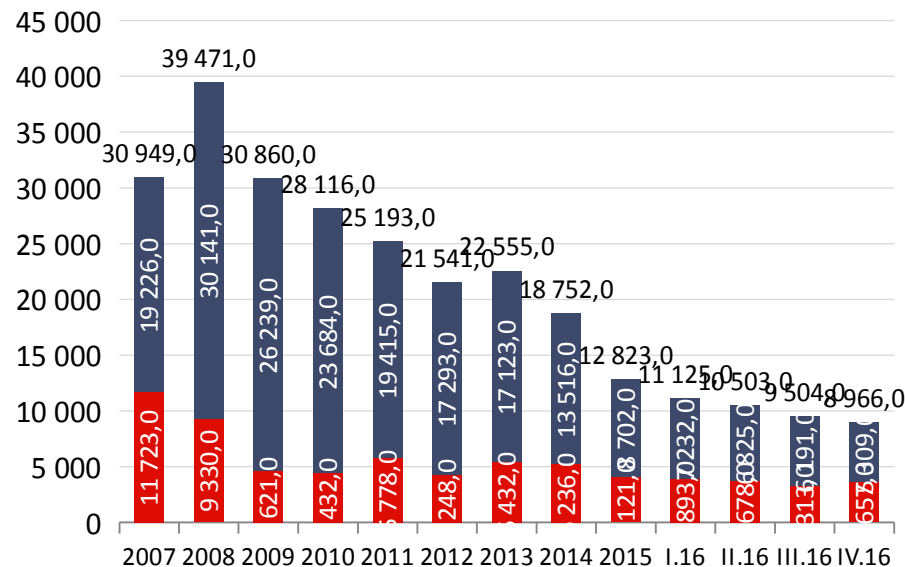
# Фондування все більшою мірою забезпечується депозитами

## Структура зобов'язань банків



■ Інші      ■ Субординований борг   ■ Міжбанк та МФО  
■ Кошти фіз. осіб   ■ Кошти суб'єктів госп.   ■ НБУ

## Валовий зовнішній борг банків, млрд. дол. США



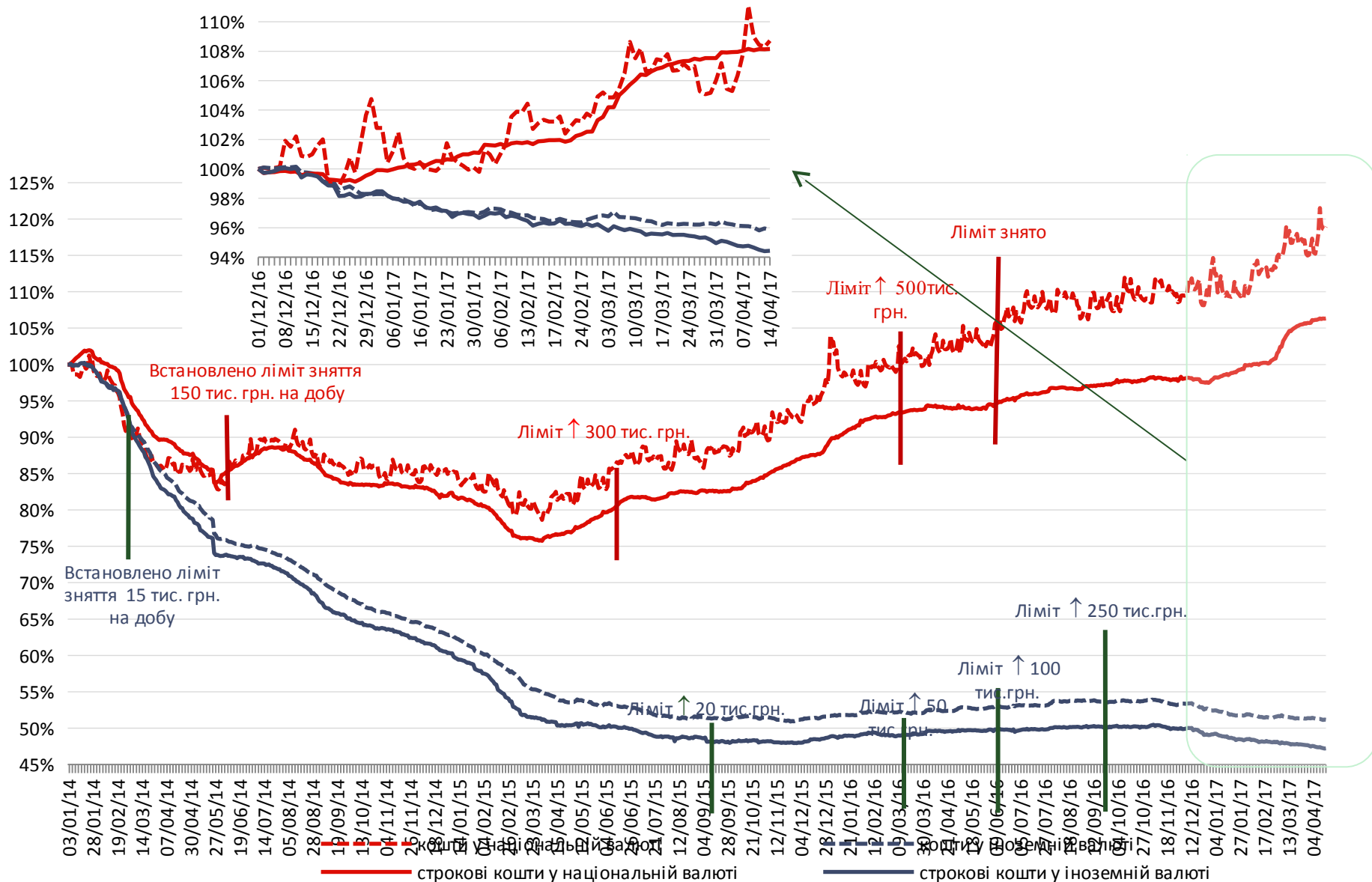
■ Довгостроковий   ■ Короткостроковий

- Вага депозитів у зобов'язаннях банківського сектору продовжує зростати. У 2016 році спостерігався значний приплив депозитів корпорацій, в тому числі державних монополій.
- Частка депозитів бізнесу майже зрівнялася з населенням.
- Кредити Національного банку залишалися символічними у структурі зобов'язань.
- Банки продовжують конвертувати зовнішній борг до статутного капіталу.



# Цінова та валютна стабілізація знижує популярність валютних заощаджень

## Кошти населення в банках

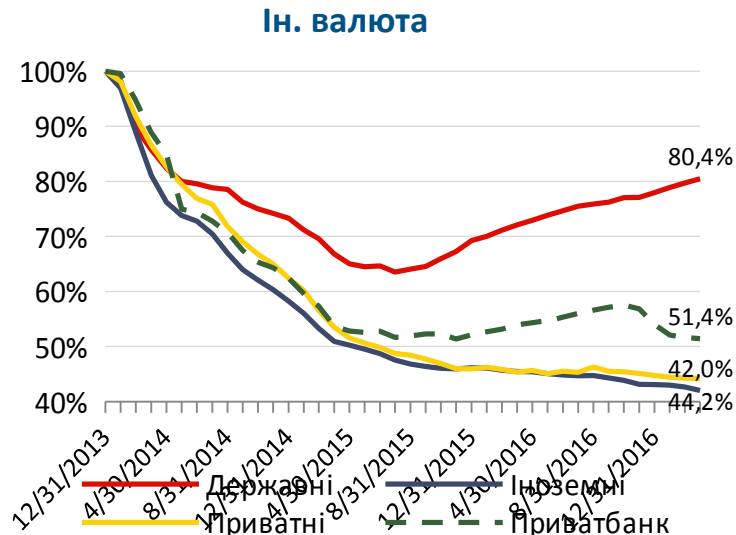
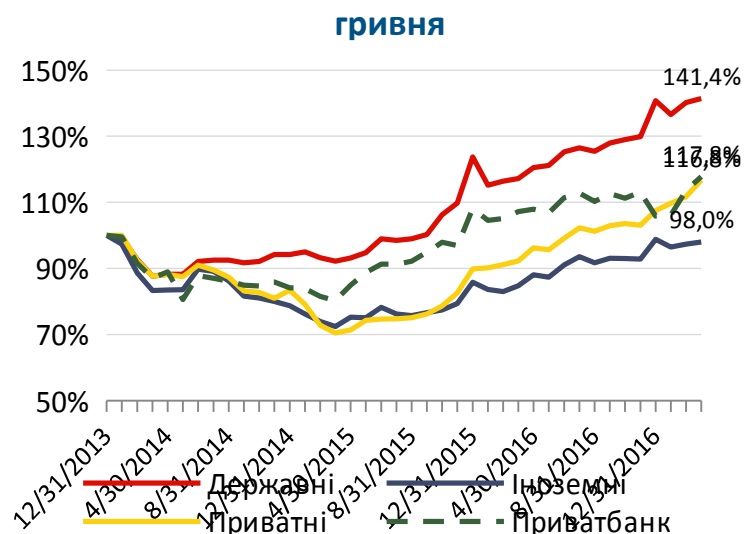




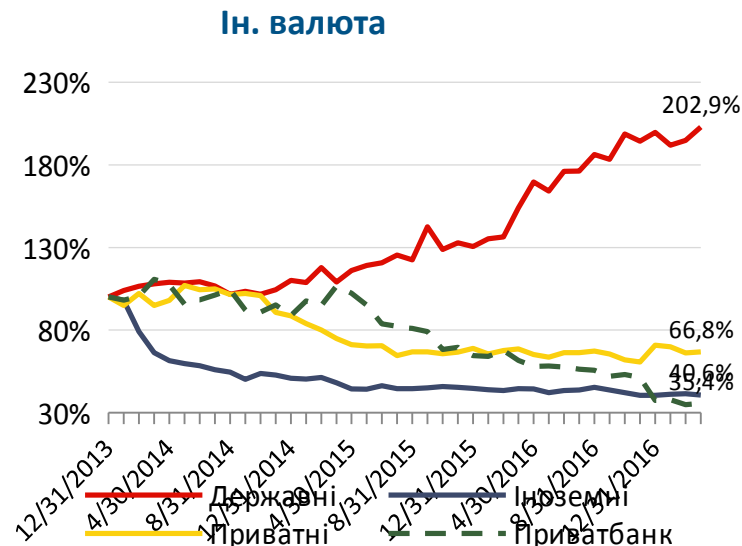
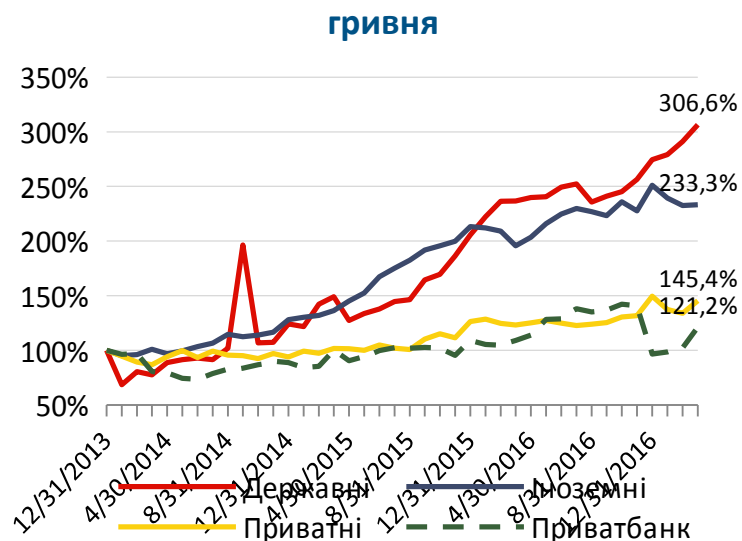
НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# Державні банки (баз урахування Приватбанку) – лідери за приростом вкладів

## Кошти фізичних осіб (з ощадними сертифікатами), 2013=100%



## Кошти суб'єктів господарювання, 2013=100%

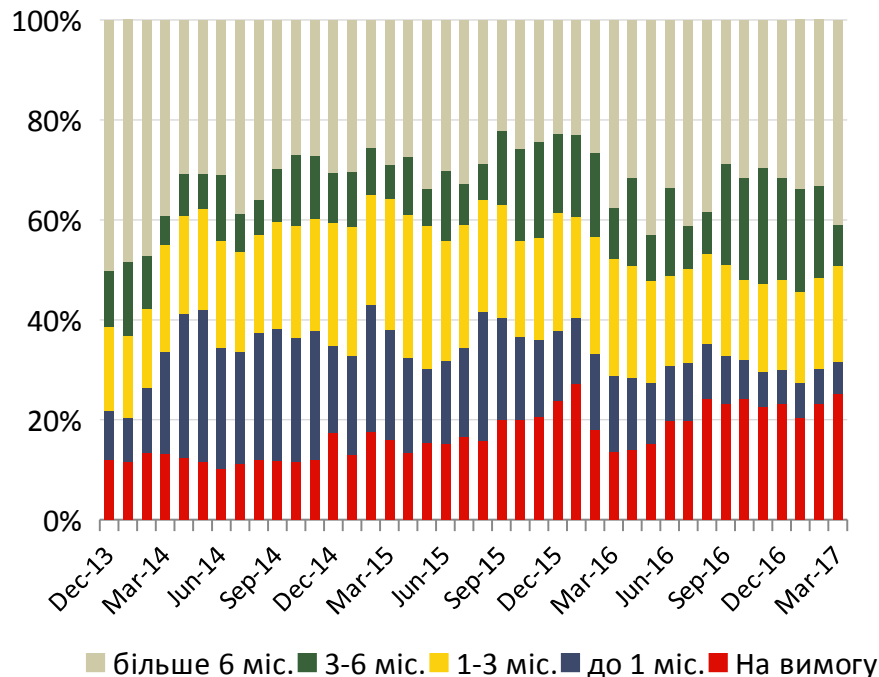




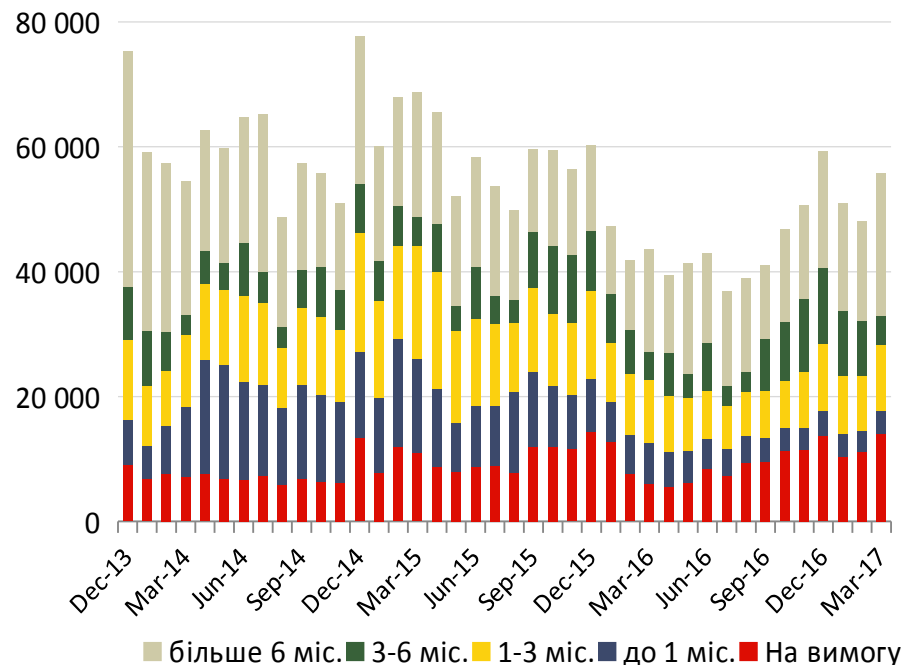
# Короткі депозити все ще домінують

НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

### Структура нових депозитів домашніх господарств



### Нові депозити домашніх господарств, млрд. грн.



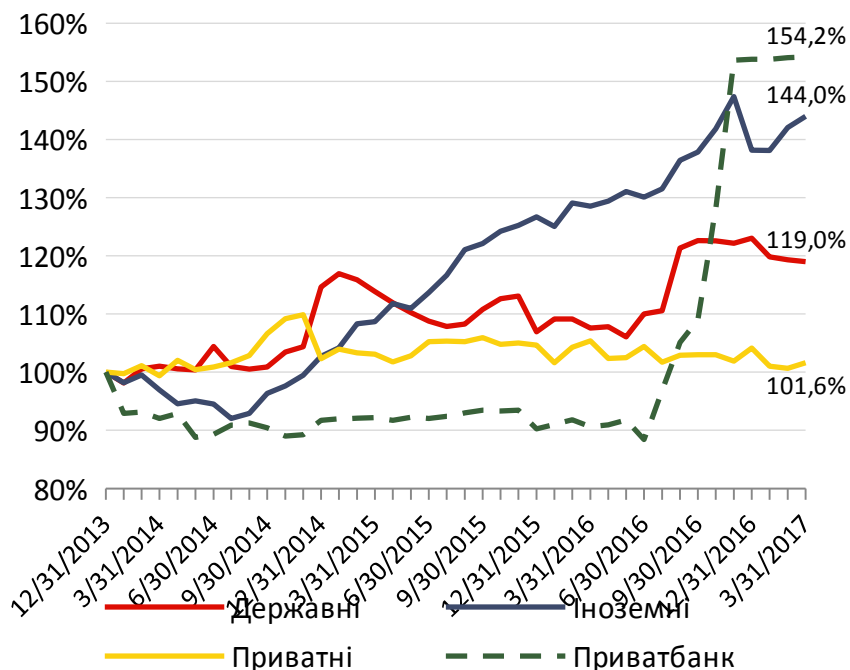
- Обсяги нових депозитів у I кв. 2017 були вищими, ніж у відповідному періоді минулого року, незважаючи на триваюче зниження банками відсоткових ставок.
- Структура нових депозитів населення незначно покращилася. Проте близько половини нових депозитів все ще припадає на короткі (до 3 місяців) та ультракороткі (до місяця).



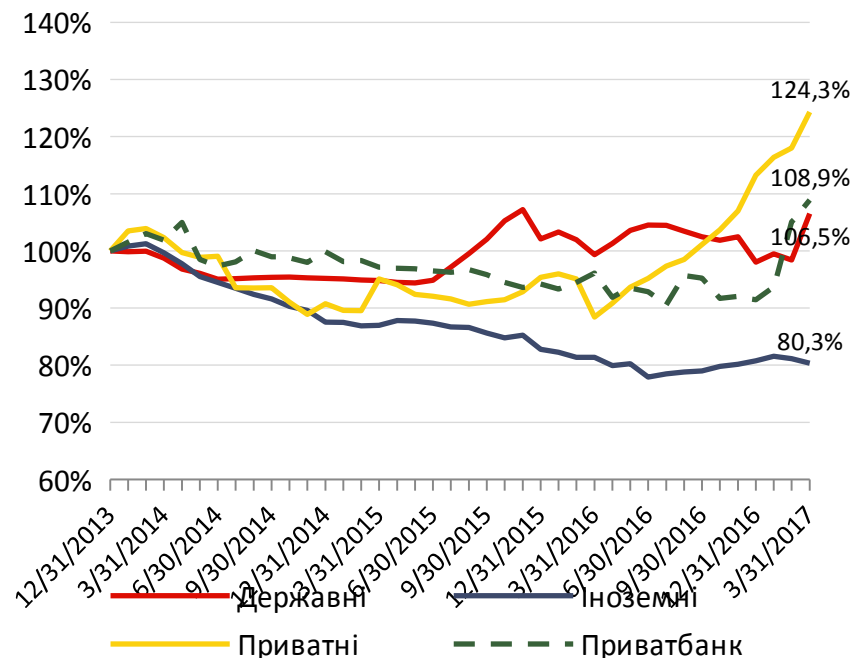


## Кредитування відновлювалося повільно, проте очікування позитивні

### Кредити підприємствам у гривні, 2013=100%\*



### Кредити фізичним особам у гривні, 2013=100%\*



в платоспроможних банках станом на 01/04/2017

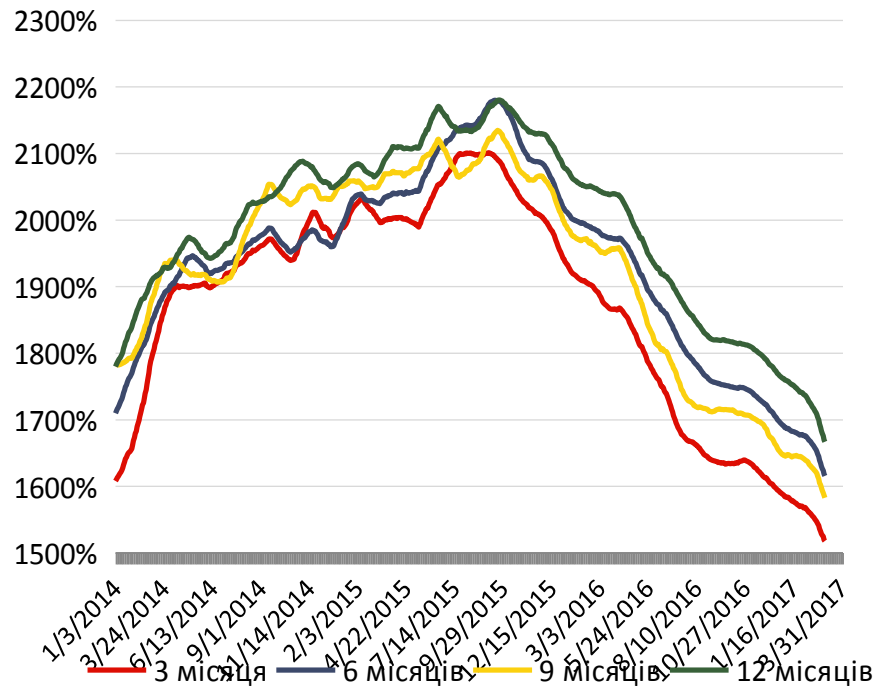
- У 2016 році значно збільшився кредитний портфель у банків у зв'язку із активною конвертацією валютних кредитів у гривневі.
- В цілому із урахуванням ефекту обмінного курсу кредитний портфель платоспроможних банків помірно знизився.



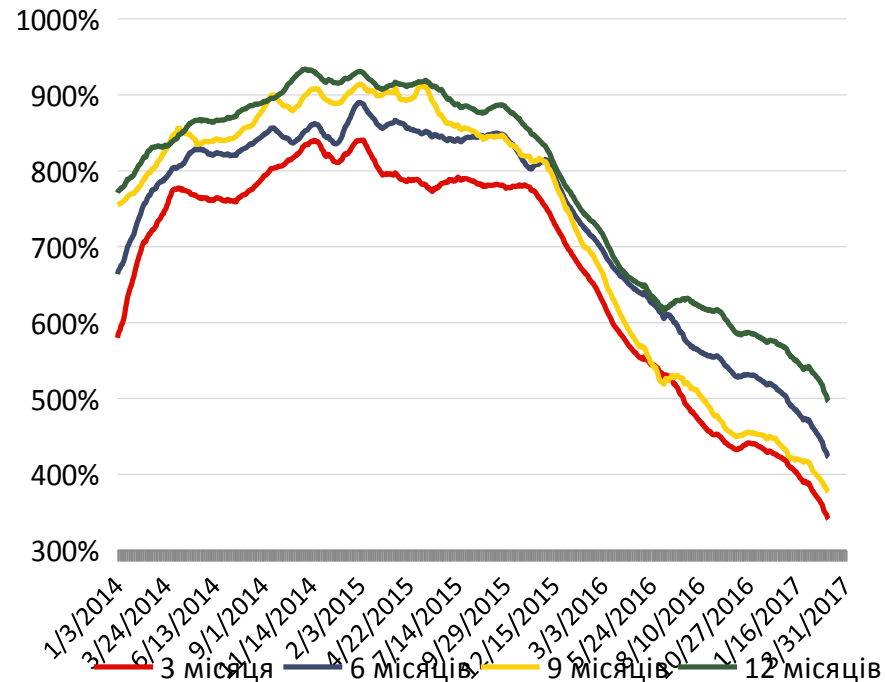
# Вартість валютних депозитів населення на історичному мінімумі

НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

### UIRD у гривні, % річних



### UIRD у доларах США, % річних

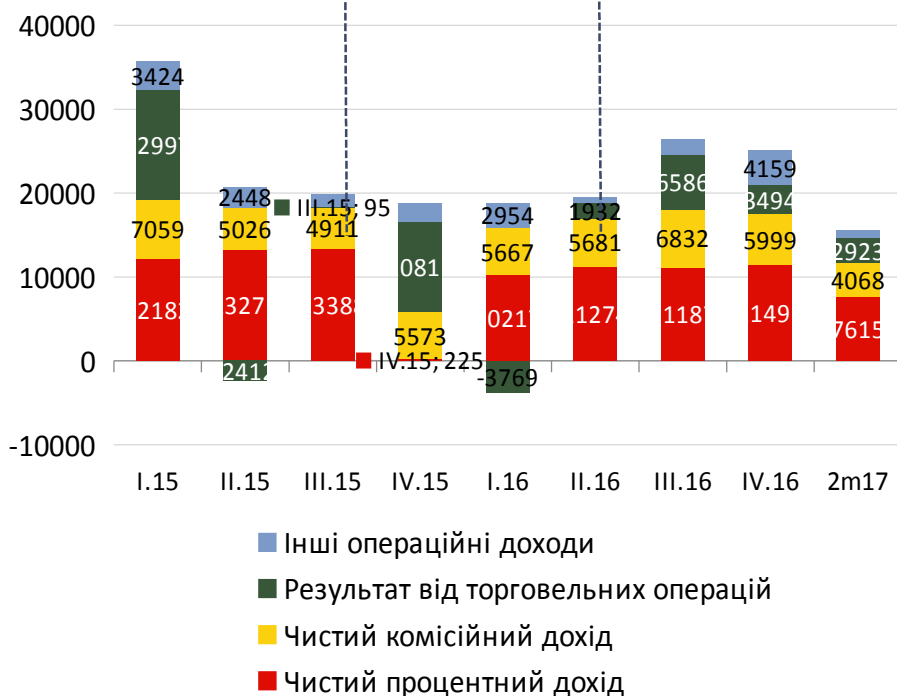


- Процентні ставки за гривневими вкладками стали нижчими, ніж напередодні кризи, а за валютними вкладками оновили історичні мінімуми.
- Державні банки задали тон у зниженні ставок на ринку гривневих вкладів. Банки іноземних банківських груп через відсутність попиту встановлюють найнижчі ставки на валютні депозити.

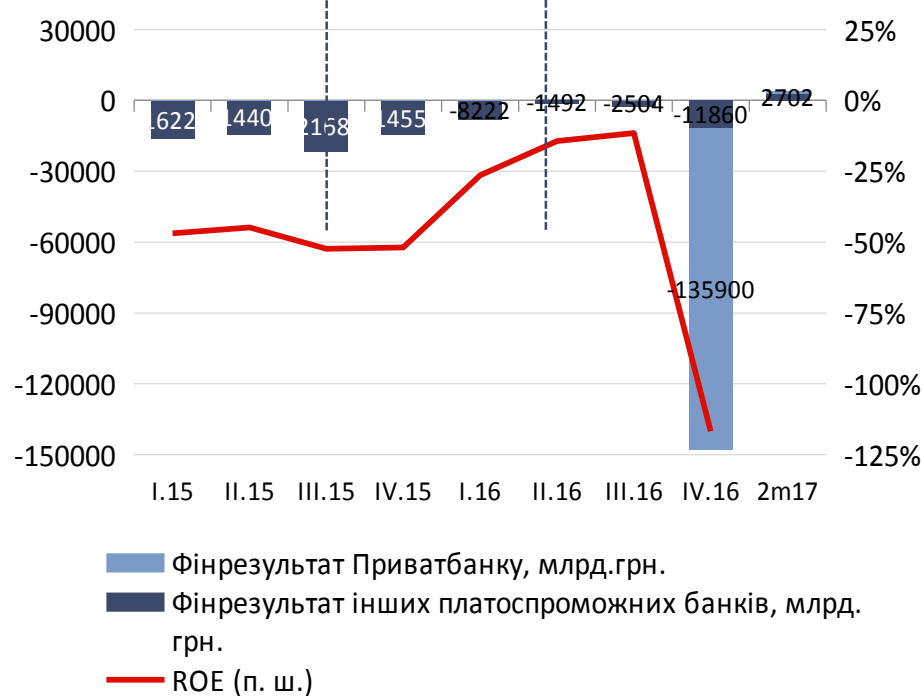


# Очікується, що сектор працюватиме із прибутком у 2017 році

### Складові операційного доходу банків, млрд. грн.



### Чистий прибуток/збиток\* та рентабельність капіталу



- Після рекордного збитку у IV кв., обумовленому фінансовим результатом Приватбанку, банківський сектор за результатами I кв.2017 отримав прибуток у 5 млрд. грн.
- Чисті процентні та комісійні доходи за I кв. 2017 перевищили результат відповідного періоду минулого року.