



Національний  
банк України

# Тенденції банківського сектору

VIII Annual International Conference  
“UKRAINE: TRADE FINANCE 2021”

11 листопада 2021 року



## Головне

---

- Українська банківська система пристойно пройшла випробування коронакризою, залишилася надійною та стабільною
- Спостерігається подальше стрімке зростання кредитного портфеля – як бізнесу, так і населенню
- Якість нових кредитів прийнятна, а їх зростання дозволяє знижувати успадковано високу частку NPL. Державні банки продовжують списувати непрацюючі кредити
- У III кварталі гривневі кошти фізосіб на вимогу скоротилися вперше від початку коронакризи, лише строкові продовжували зростати
- Здешевлення фондування банків призупинилося, а ставки за кредитами поволі йдуть вгору, процентна маржа банків зростає
- Зростання процентних та комісійних доходів та нижчі відрахування у резерви забезпечили істотне зростання прибутку сектору
- Наявний запас капіталу банків та поточна прибутковість дають змогу НБУ продовжувати заплановане впровадження Базельських рекомендацій, зокрема в частині вимог до капіталу

# Фінансова система впевнено пройшла коронакризу

Індекс фінансового стресу

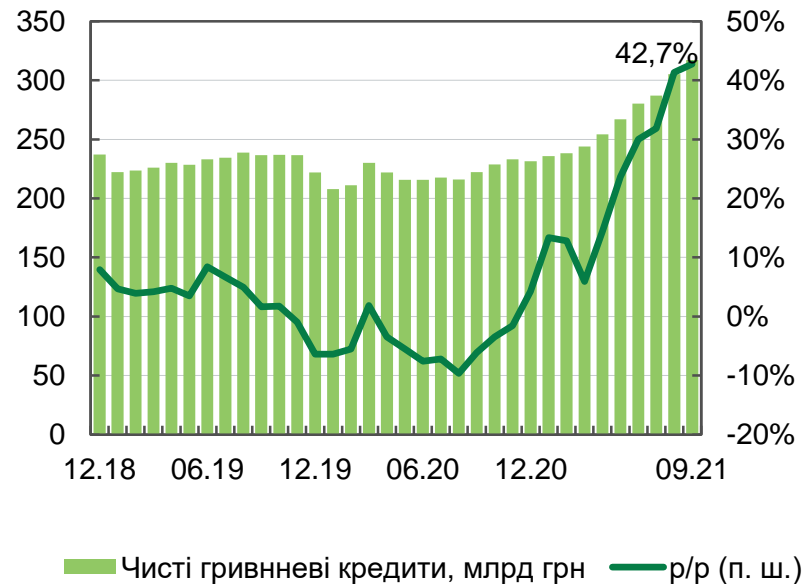


Джерело: НБУ.

- Індекс фінансового стресу залишається на низькому рівні відносно кризових періодів

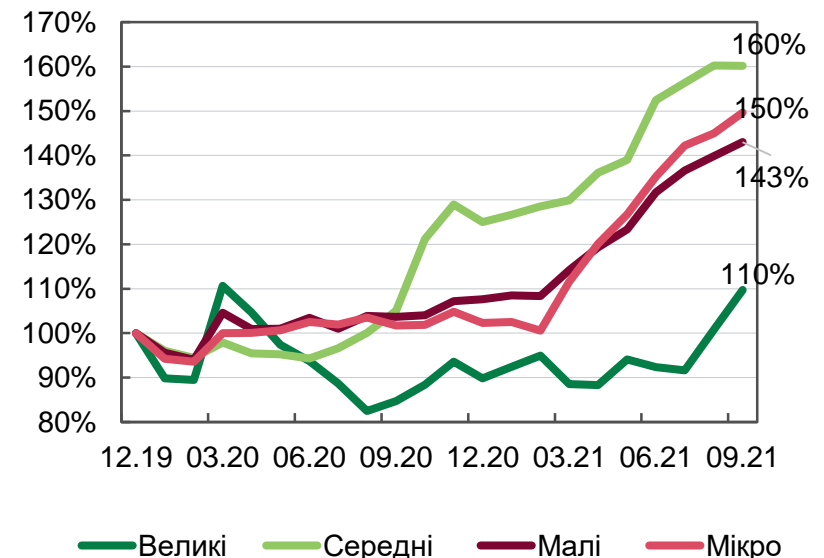
# Банки активно нарощують гривневе кредитування бізнесу

Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання



Джерело: НБУ, у банках, платоспроможних на 01.10.21.

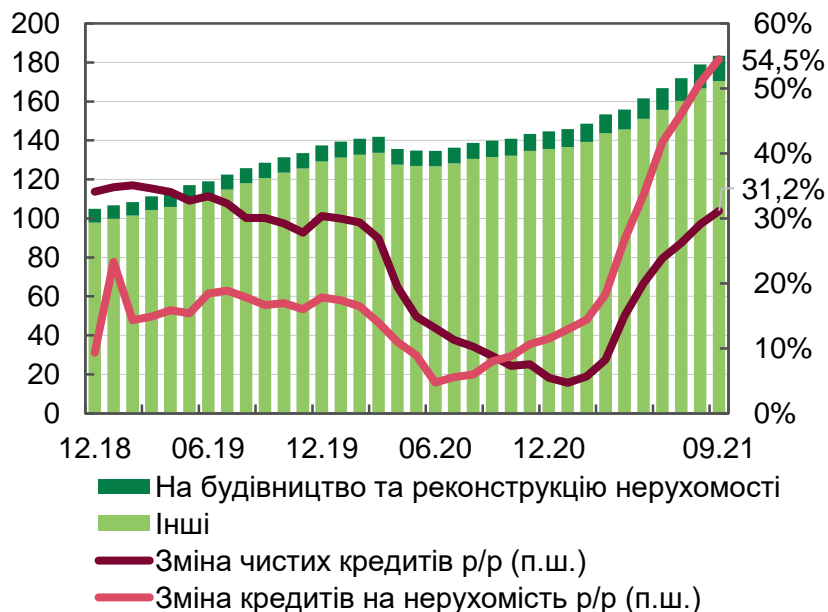
Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання, 2019=100%



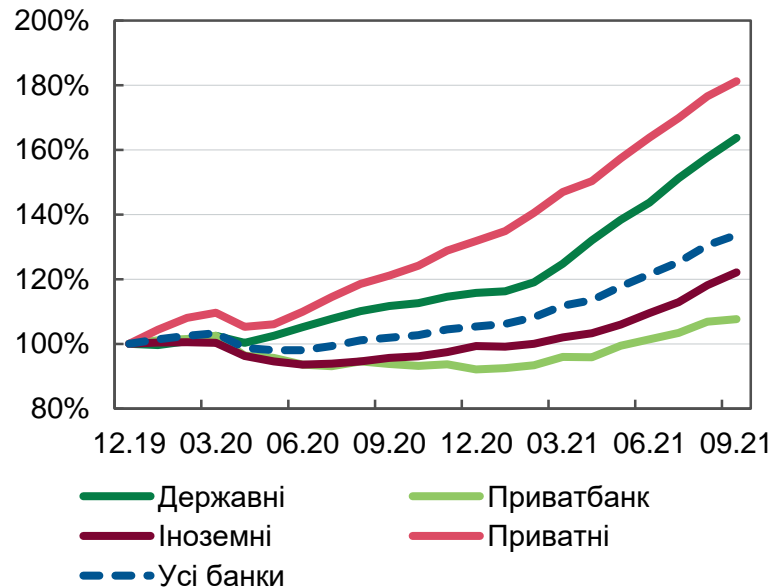
- Темпи зростання гривневого корпоративного кредитування перевищують 40%. Зростання рівномірне серед груп банків.
- Усі категорії кредитів за розміром підприємства зростали. Головні фактори: зниження ставок та відновлення економіки.
- Кредити МСБ – вищими темпами, ніж кредити великому бізнесу. Урядова програма "5-7-9" також була помітним чинником зростання кредитування.

# Темпи роздрібного кредитування повертаються до докризових

Чисті гривневі кредити фізичним особам, млрд грн



Чисті гривневі кредити фізичним особам, 2019 = 100%



Джерело: НБУ, у банках, платоспроможних на 01.10.21.

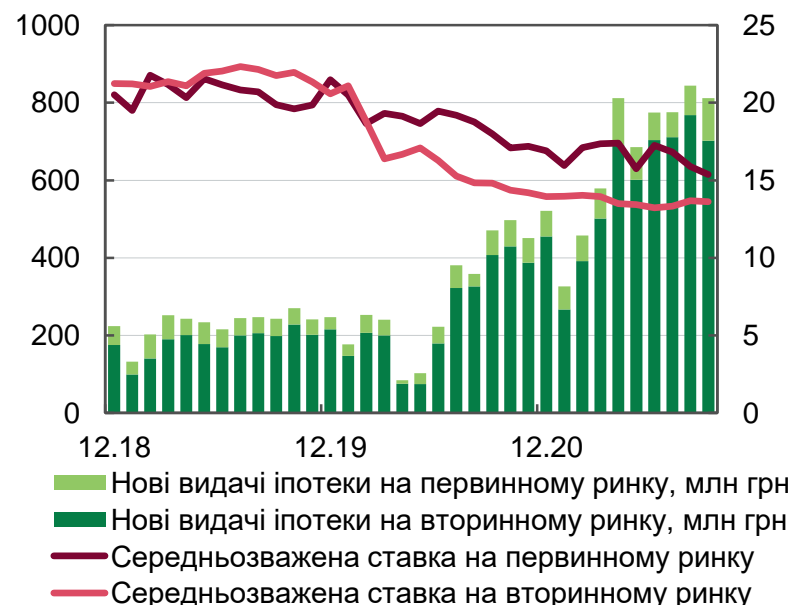
- Зростання чистих роздрібних кредитів у гривні – понад 30% у річному вимірі
- Лідери у 2021 році – вітчизняні приватні та державні банки, крім Приватбанку
- Понад рік кредити на придбання нерухомості зростають швидше, ніж споживчі. Основна причина – зростання практично з нуля (відношення обсягу іпотеки до ВВП <1%)

# Іпотечне кредитування б'є рекорди

Нові іпотечні кредити фізичним особам та їх вартість, у тому числі в рамках програми



Нові іпотечні кредити фізичним особам та їх вартість, за секторами ринку нерухомості



Джерело: дані банків\*, Фонд розвитку підприємництва.

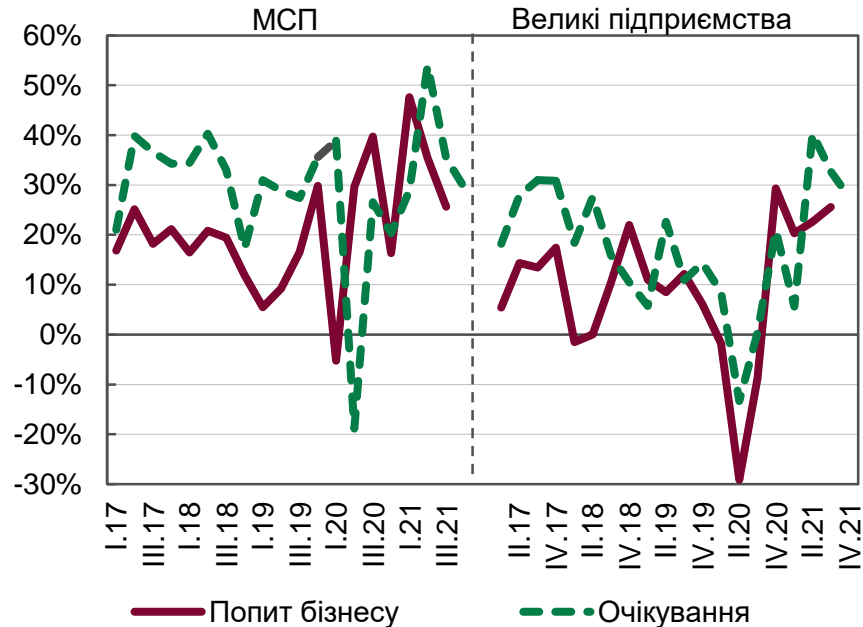
\*Самооцінка власних іпотечних портфелів банками, і не є офіційною статистикою НБУ.

Джерело: дані банків\*.

- У січні-вересні обсяг нової іпотеки майже потроївся відносно попереднього року
- Головні причини: зниження ставок та робота програми «доступна іпотека 7%» у березні-вересні 2021
- Через неврегульованість первинного ринку, банки майже не кредитують купівлю житла в новобудовах: майже 90% нової іпотеки в 2021 – на вторинне житло

# Кредитний попит з боку клієнтів є високим ...

## Зміна кредитного попиту корпоративного сектору (баланс відповідей\*)



## Зміна кредитного попиту домогосподарств (баланс відповідей\*)

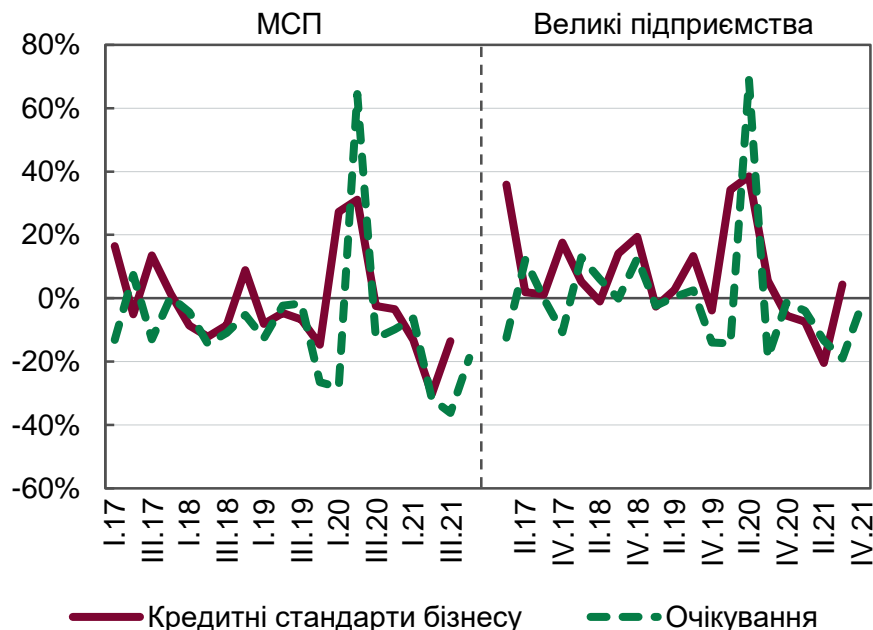


\* Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення попиту.  
Джерело: Опитування про умови банківського кредитування.

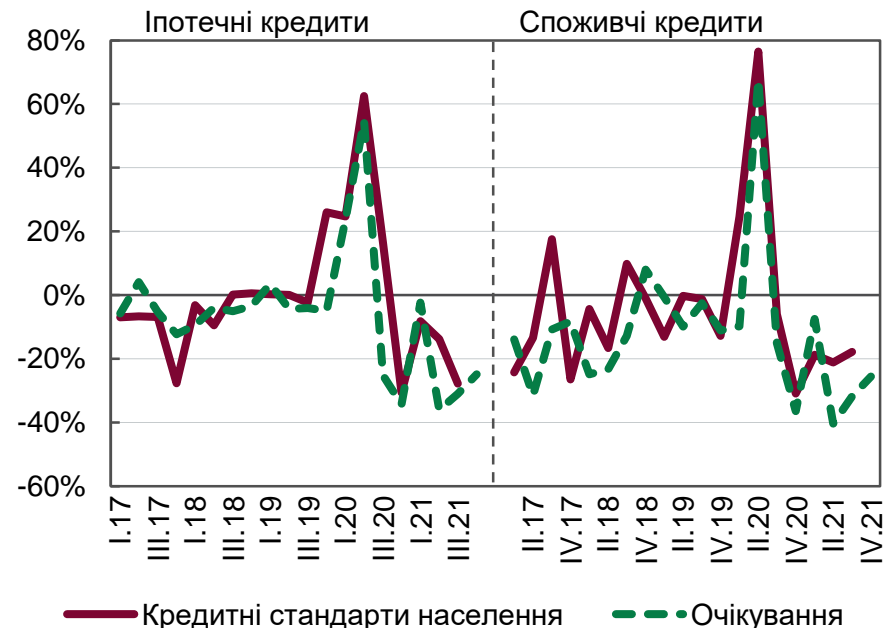
- Банки вказують на зростання попиту на кредити домогосподарствам та корпораціям уже рік поспіль. Він різко знизився на початку коронакризи, але швидко відновився
- Оцінки зростання попиту клієнтів на кредити МСП та іпотеку – найвищий за час опитувань

## ... і банки готові його задовольнити

Зміна кредитних стандартів корпоративного сектору (баланс відповідей\*)



Зміна кредитних стандартів домогосподарств (баланс відповідей\*)



\* Позитивний баланс відповідей свідчить про посилення жорсткості стандартів схвалення кредитних заявок..

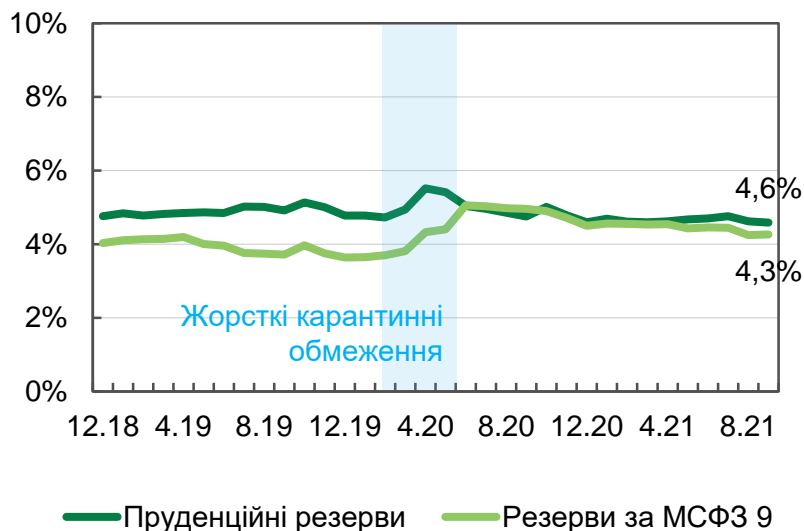
Джерело: Опитування про умови банківського кредитування.

- Банки пом'якшували стандарти кредитування протягом року. Цьому сприяли переважно посилення конкуренції з іншими банками та кращі очікування економічної активності
- П'ять кварталів поспіль банки наголошують на зростанні рівня схвалення заявок на кредити бізнесу

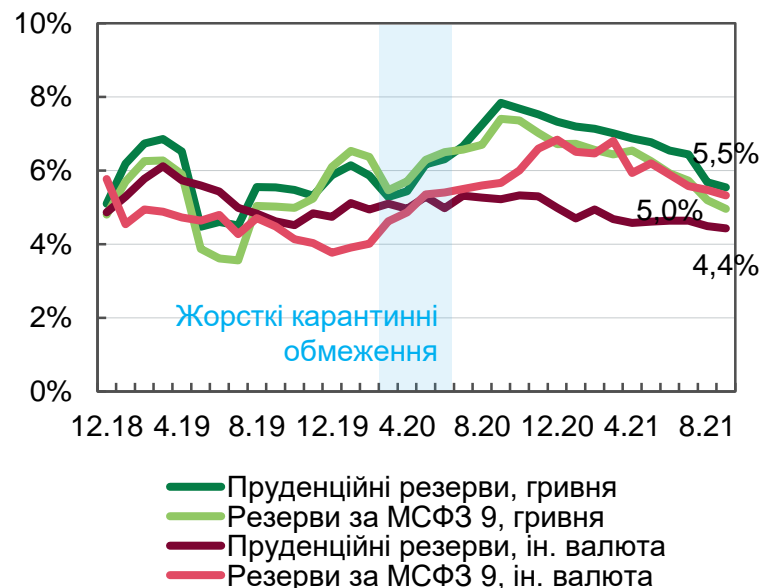


# Резервування працюючих кредитів поволі знижується

Покриття резервами працюючих гривневих кредитів населення



Покриття резервами працюючих кредитів суб'єктів господарювання

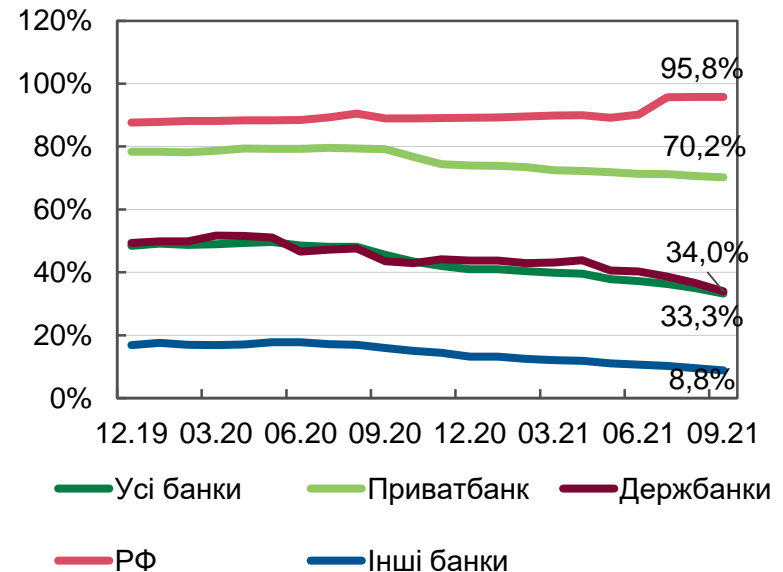
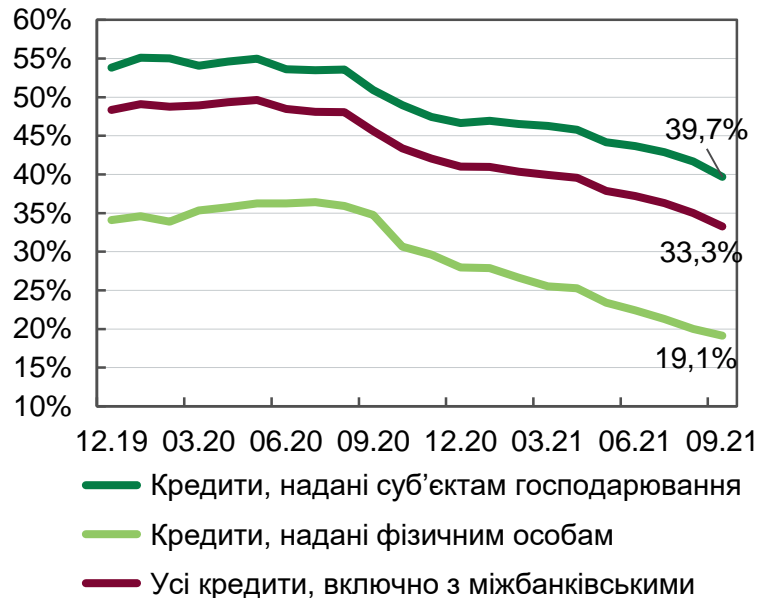


Усі банки включно із неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань.  
Джерело: НБУ.

- Покриття фінансовими резервами працюючих кредитів населення після різкого зростання під час кризи поступово знижується
- Після стрімкого зростання у 2020 році фінансові резерви за валютними бізнес-кредитами все ще високі

# Зростання кредитування покращило якість портфелів банків

Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків

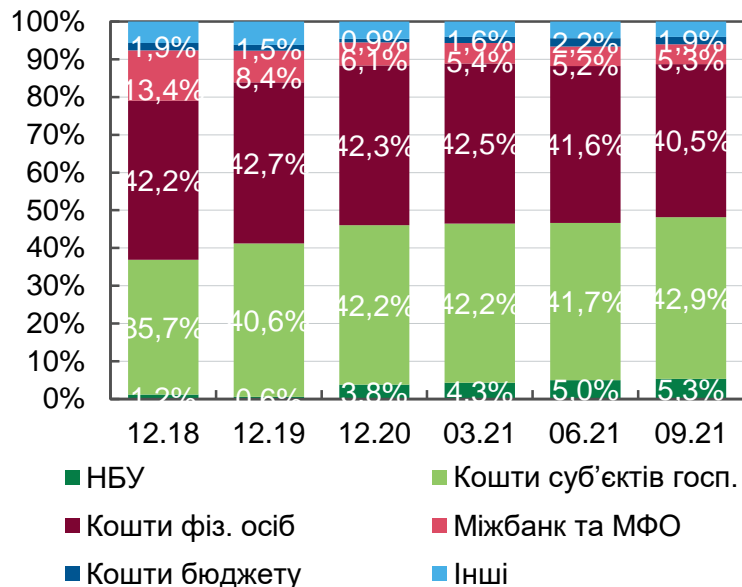


Усі банки, включно із неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань.  
Джерело: НБУ.

- Частка NPL знизилася до 33% у вересні 2021 року в результаті активізації кредитування та списання зарезервованих непрацюючих кредитів
- Коефіцієнт покриття NPL (усі резерви під збитки за кредитами / NPL) становив на кінець вересня 2021 року найвищі в історії 99%

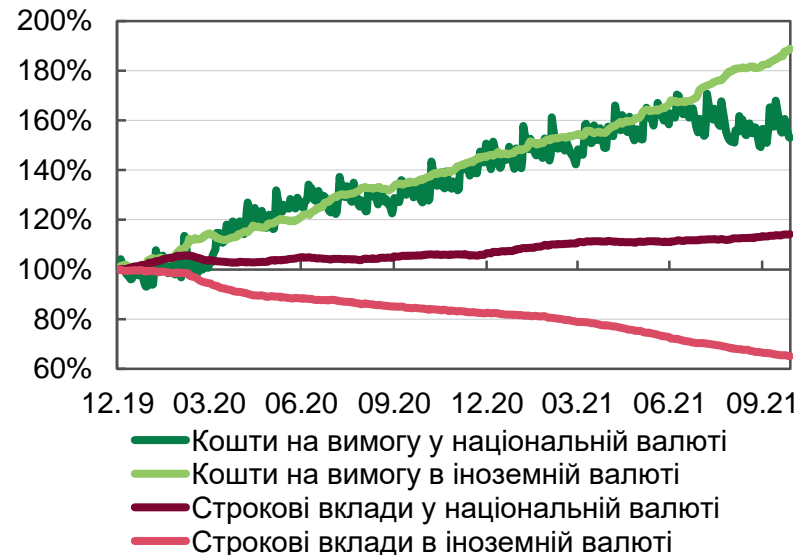
# У структурі банківського фондування надалі переважають депозити

## Структура зобов'язань



Джерело: НБУ.

## Кошти фізичних осіб, грудень 2019 = 100%

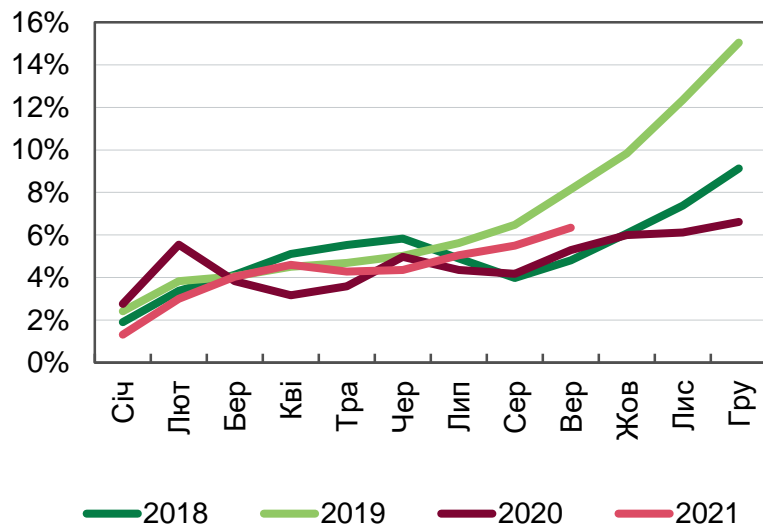


У банках, платоспроможних на 01.10.21, щоденні дані.

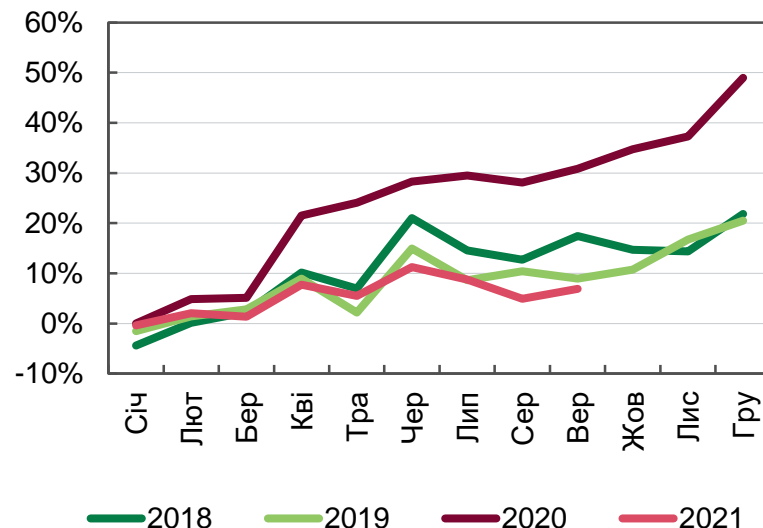
- Частка коштів фізичних осіб та корпорацій у зобов'язаннях банків становила 83% на кінець вересня 2021
- Станом на кінець вересня 2021 року гривневі кошти населення зросли на 15% р/р, валютні – практично не змінилися (у доларовому еквіваленті)

# Динаміка коштів фізосіб на вимогу виходить на звичну траєкторію

Зміна гривневих коштів фізичних осіб до початку відповідного року  
Строкові



На вимогу



Джерело: НБУ, у банках, платоспроможних на 01.10.21.

- Як і в інших країнах, кошти населення на вимогу прискорено зростали під час кризи
- Зі зростанням споживчих витрат у липні-серпні 2021 року кошти фізосіб на вимогу скоротилися
- Строкові гривневі депозити у 2021 році стабільно зростали

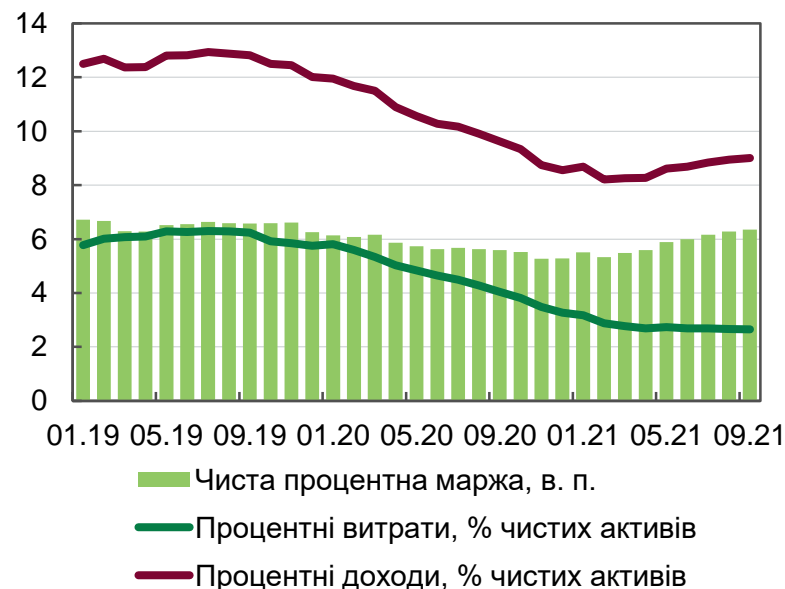
# Процентна маржа зростала у 2021 через здорожчання активів

Вартість нових строкових депозитів фізосіб, кредитів суб'єктам господарювання у гривні та облікова ставка НБУ, % річних\*



\* Без кредитів овердрафт.  
Джерело: НБУ.

Процентна маржа банків



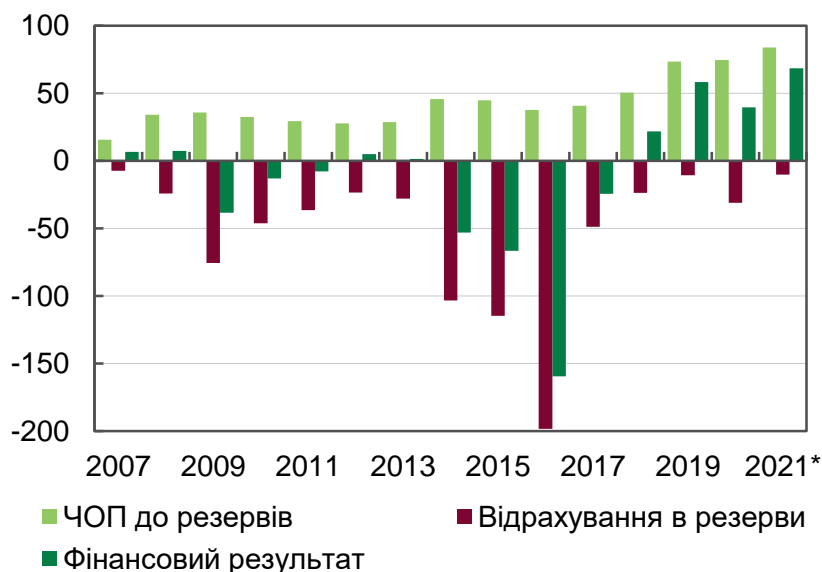
\* Плинна за звітний місяць та два попередніх. Розраховано як співвідношення процентних витрат та доходів до середнього обсягу чистих процентних активів. У банках, платоспроможних на звітну дату.

Джерело: НБУ.

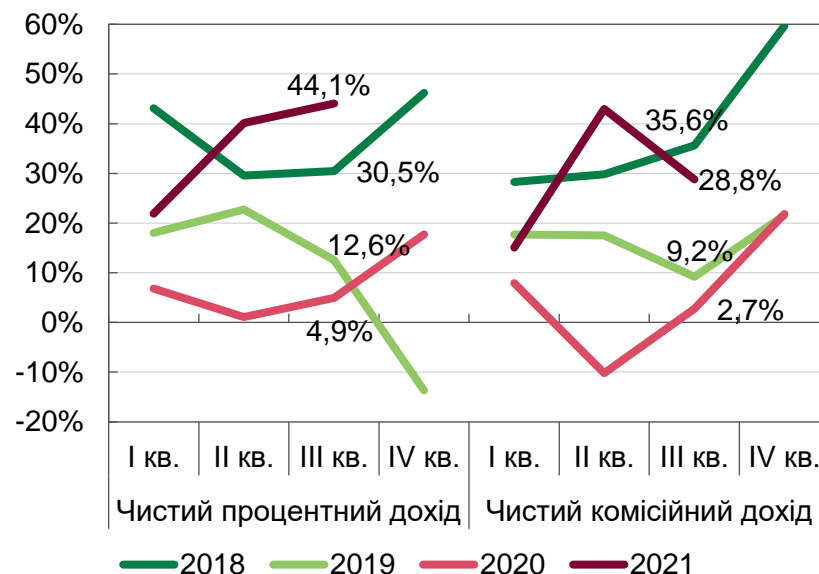
- У 2021 році НБУ чотири рази підвищував ключову ставку, у вересні – до 8.5%.

## Операційна ефективність висока ...

Фінансові результати сектору та відрахування в резерви, млрд грн



Зміна чистого процентного та комісійного доходів, р/р

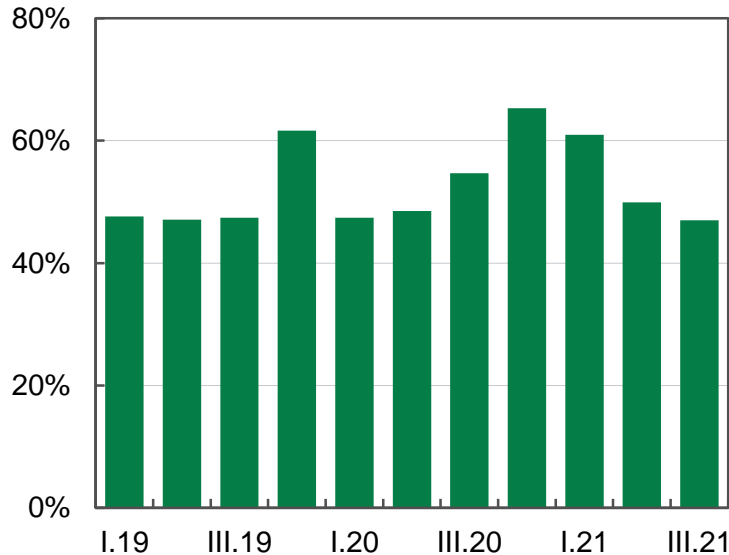


\*За 9 місяців, приведені до річних значень. ЧОП – чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви  
Джерело: НБУ.

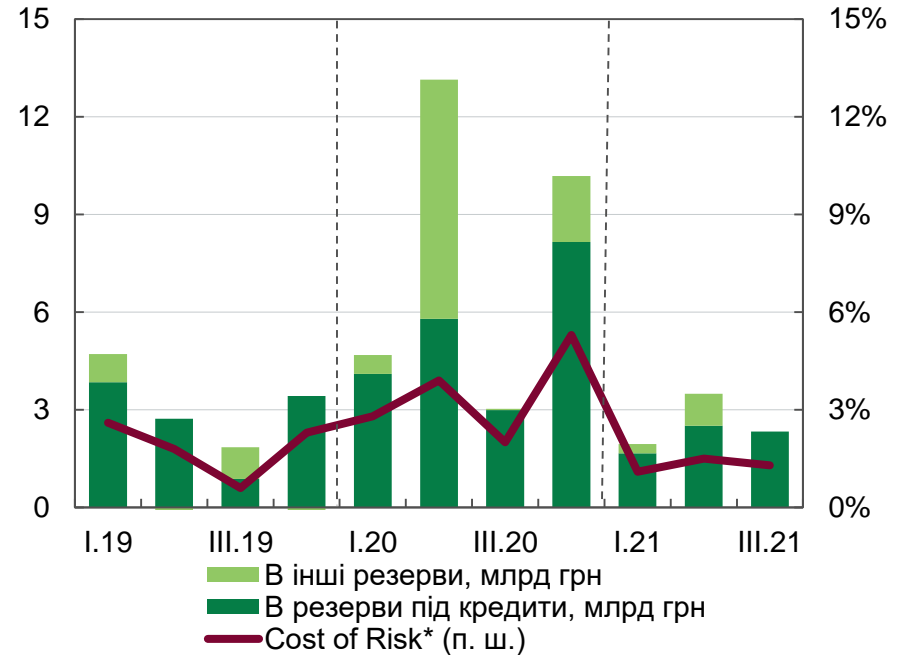
- Прибуток банків порівняно з попереднім роком зріс на 36.7% до 51.4 млрд грн – це більше ніж у докризовий 2019 рік.
- У III кварталі 2021 року чистий процентний дохід зріс на 44.1% р/р, чистий комісійний дохід на 28.5% р/р.

## ... а відрахування в резерви помірні

Операційна ефективність (Cost-to-Income Ratio)



Відрахування в резерви та Cost of Risk

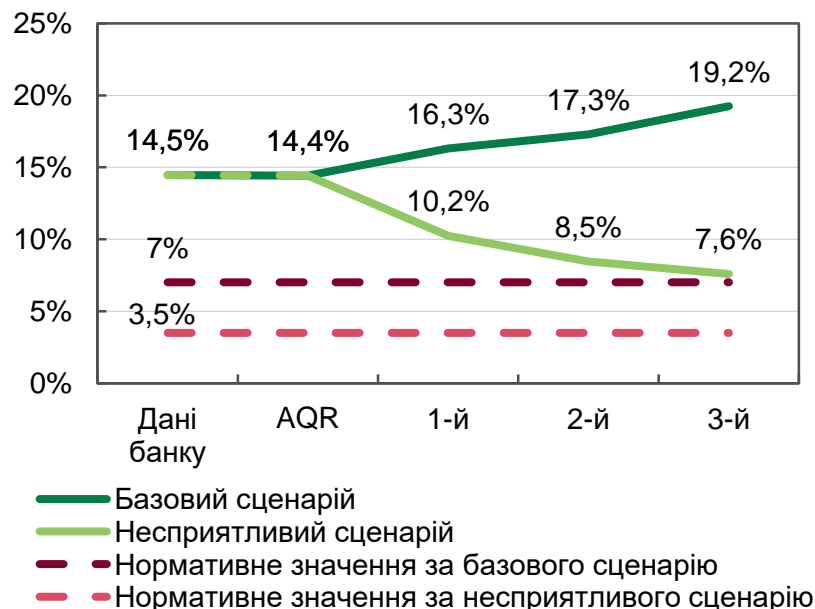


\*Ануалізовані відрахування в резерви під кредити / чистий кредитний портфель  
Джерело: НБУ.

- CIR за 9 місяців становив 51.8% порівняно з 50.1% торік, у III кварталі - 47.0% та 54.7% відповідно.
- Резерви під кредитні збитки банків скоротилися майже вдвічі.

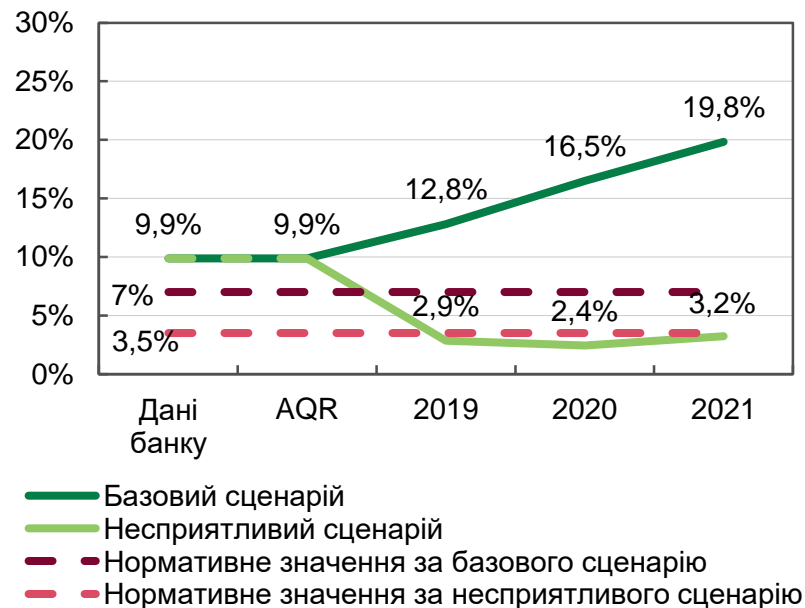
# Банки в основному достатньо капіталізовані

Середньозважені оцінки нормативу достатності основного капіталу банків за результатами стрес-тесту у 2021 році



Джерело: НБУ

Середньозважені оцінки нормативу достатності основного капіталу банків за результатами стрес-тесту у 2019 році



- У несприятливому сценарії достатність основного капіталу банків зменшується на 6.8 в.п. у порівнянні з 7.5 в.п за результатами стрес-тестування 2019 року
- Потреба банків у капіталі складає 5.3 млрд грн (35.3 млрд в стрес-тесті 2019) за базовим сценарієм і 41.7 млрд грн (73.8 млрд в стрес-тесті 2019) за несприятливим сценарієм



# План впровадження регуляторних вимог до банків

- Вирахування 50% вартості непрофільних активів (НПА) з основного капіталу;
- Включення 50% обсягу мінімального розміру операційного ризику до розрахунку нормативів достатності капіталу;
- Підвищення ваг ризику для незабезпечених споживчих кредитів до 150%;
- Встановлення індивідуальних підвищених нормативів капіталу (Pillar II)\*

- Впровадження нової структури капіталу;
- Вирахування 100% вартості НПА з основного капіталу;
- Впровадження нормативу левериджу\*\*\*\*



- Повне впровадження нормативу довгострокової ліквідності NSFR на рівні 100%;
- Оприлюднення графіка формування буферів капіталу

- Вирахування 75% вартості НПА з основного капіталу;
- Повне врахування вимог до капіталу під операційний та ринковий ризик до розрахунку нормативів достатності капіталу;
- Початок імплементації ILAAP\*\*\*

\* Потребують розробки відповідних нормативних актів НБУ  
\*\* Процес оцінки банками достатності внутрішнього капіталу

\*\*\* Процес оцінки банками достатності внутрішньої ліквідності  
\*\*\*\* НБУ опрацьовується концепція впровадження та графік