

Огляд банківського сектору

серпень 2025 року



У II кварталі тривав приплив коштів населення до банків та відновилося надходження коштів бізнесу. Надалі зростали чисті гривневі кредити бізнесу та населенню, що другий квартал поспіль підтримувало активи сектору. Надалі збільшувалася частка несубсидійованих позик у наданих бізнесу кредитах, якість кредитного портфеля поліпшувалася. Тривало підвищення вартості депозитів та стриманіше – ставок за кредитами бізнесу. Сектор залишається прибутковим, зокрема завдяки збереженню високої чистої процентної маржі та операційній ефективності, проте обсяг прибутку дещо зменшився порівняно з минулим кварталом. Прибутковість дає змогу сектору підтримувати належний запас капіталу, із вересня банки дотримуватимуться також коефіцієнта левериджу. Завершується оцінка стійкості банків за результатами якої деякі фінустанови виконуватимуть плани капіталізації чи реструктуризації.

Структура сектору

Упродовж II кварталу кількість діючих в Україні банків незмінно становила 60.

Через швидше зростання чистих активів приватних та іноземних банків вперше за три квартали скоротилася частка державних банків: на 1.1 в. п. за II квартал та на 1.2 в. п. у річному вимірі – до 52.2%. Надалі зменшувалася їхня частка в коштах населення – на 0.3 в. п. за квартал та на 1.5 в. п. за рік до 62.7%.

Активи

Обсяг чистих активів банків у II кварталі зріс на 3.2% (+12.1% р/р), компенсувавши несуттєве скорочення попереднього кварталу. Головним джерелом приросту чистих активів банківського сектору є жваве нарощування кредитного портфеля клієнтів, – на 7.6% кв/кв та приблизно на чверть за рік. Дещо зросли і вкладення банків на коррахунки інших банків. Натомість обсяг портфеля ОВДП за квартал скоротився на 1.8% (+16.0% за рік), передусім через зменшення вкладень банків у валютні ОВДП. Обсяг депозитних сертифікатів (ДС) протягом II кварталу майже не змінився (близько +0.1%), за рік – збільшився на 6.3%.

Обсяги чистих гривневих кредитів бізнесу надалі збільшувалися високими темпами: на 9.5% кв/кв та на 29.2% р/р. Зростання чистих гривневих кредитів МСП у II кварталі пришвидшилося до 11.3% (+32.8% р/р). Відповідно збільшилася їхня частка в портфелі – з 60.1% до 61.1% на кінець кварталу (за рік вона зросла на 1.7 в. п.). Зростання чистих валютних кредитів було значно стриманішим – на 3.3% кв/кв та 5.6% р/р.

Нарощували кредитний портфель упродовж II кварталу всі групи банків, найактивніше – державні. За темпами зростання лідирував Приватбанк, який після несуттєвого скорочення кредитного портфеля в минулому кварталі у II кварталі наростив його на рекордні 20.6% (у річному вимірі на 21.9%). В інших державних банків приріст кредитного портфеля становив 8.0% кв/кв та 34.2% р/р.

Бізнес надалі демонстрував високий попит на кредити: як короткострокові, так і довгострокові під капітальні інвестиції. Проте кредити з терміном понад три роки зростали швидше за короткострокові – їхній приріст становив 13.5% кв/кв та 66.9% р/р. Упродовж II кварталу найбільше зростали обсяги кредитів у секторах сільського господарства, оптової торгівлі та фінансових послуг. У річному вимірі активніше кредитувалися сільське господарство, оптова торгівля, харчова промисловість та машинобудування.

Роль субсидійованого кредитування за програмою "Доступні кредити 5-7-9%" надалі зменшувалася передусім через доступність умов кредитування поза нею. За квартал портфель чистих гривневих кредитів у межах програми зріс на 6.7%, тоді як поза нею – на 10.8%. Частка субсидійованих кредитів у корпоративному гривневому портфелі становила 29.3%, скоротившись з початку року на 3.5 в. п.

За II квартал темпи зростання обсягів чистих гривневих кредитів фізособам дещо пришвидшилися і становили 7.6%, у річному вимірі – 34.4% р/р. Традиційно основу портфеля формували незабезпечені кредити. Активні в сегменті банки рівномірно нарощували кредитний портфель фізосіб. За квартал обсяги іпотеки зросли на 6.5%. Водночас у річному вимірі темпи зростання сповільнилися до 33% – це на 12.3 в. п. менше, ніж у попередньому кварталі. Частка іпотечних кредитів у портфелі майже не змінилася (-0.1 в. п. за квартал та рік) і становить 13.1%, на ринку надалі домінувала державна програма "єОселя". Також у II кварталі суттєво зросли обсяги автокредитів на 9.1% кв/кв та до 36.6% р/р, їхня частка в роздрібному портфелі становила 5.7%

Якість корпоративного кредитного портфеля поліпшується вже майже два роки поспіль. Частка NPL бізнесу за квартал знизилася на 1.6 в. п. (-6.8 в. п. за рік) до 35.5%. Частка корпоративних позичальників, що зазнали дефолту за гривневими кредитами, на кінець II кварталу залишалася ліпшою за середні показники до

повномасштабного вторгнення на рівні дещо менше 3%. Водночас, попередньо частка NPL фізосіб скоротилася мляво, всього на 0.3 в. п. (-5.6 в. п. за рік) до 14.0%. Частка NPL у цілому протягом II кварталу скоротилася на 1.6 в. п. (на 7.6 в. п. за рік), до 27.0%. Без урахування старих безнадійних боргів держбанків та боргів ексвласників Приватбанку частка NPL по системі скоротилася до 16.1%. Головним рушієм скорочення частки NPL залишалися жваве нарощування обсягу нових кредитів високої якості. Скорочення частки NPL іноземних банків відбувалося ще і завдяки списанню NPL.

Фондування

У II кварталі зобов'язання банків зросли на 3.5% за квартал (11.7% р/р). З початку року зростання становило 1.6%. Основним рушієм стало зростання основи фондування – коштів клієнтів, як населення, так і бізнесу. Залишки кредитів рефінансування НБУ зменшилися на 0.3 млрд грн до 1.4 млрд грн, кількість банків, які використовують таке фондування, зменшилася до трьох. У I кварталі 2025 року зовнішні залучення сектору зросли на 1.7% кв/кв до близько 1.6 млрд дол., що і надалі становить близько 2% від зобов'язань.

Обсяги гривневих коштів фізичних осіб у банках щоквартально зростають вже рік, у II кварталі – на 7.3% (+13.1% р/р). У II кварталі прискорилися темпи нарощення банками строкових гривневих депозитів фізосіб – до 6.3% за квартал та на 11.2% за рік. Квартальні темпи зростання строкових вкладень найвищі з початку 2024 року, однак приріст поточних коштів був швидшим, тож частка строкових залучень за квартал знизилася на 0.3 в. п. до 34.0%. Кошти населення в іноземній валюті зросли на 3.4% (+11.4% р/р), передусім завдяки припливу на поточні рахунки. Строкові депозити у валюті зросли в на 0.2% кв/кв і на 0.4% р/р. Рівень доларизації вкладів фізосіб знизився на 0.7 в. п. до 34.4% під впливом швидшого зростання гривневих вкладів.

Гривневі кошти бізнесу зросли на 0.7% за квартал (+14.7% р/р) та майже компенсували сезонне зниження минулого кварталу, що загалом повторює тенденцію минулих років. Кошти зростали протягом кварталу в усіх групах банків, крім державних. Обсяги валютних коштів бізнесу зросли за квартал на 1.2% (-5.3% р/р). Зростання також відбувалося в усіх банках, крім державних.

Процентні ставки

Упродовж II кварталу облікова ставка НБУ зберігалася на рівні 15.5% річних. Ставки за депозитними сертифікатами НБУ також залишалися незмінними. Водночас ставки за депозитами й надалі зростали відображаючи конкуренцію між банками за строкові кошти вкладників. Середні ставки банків за показником UIRD були вищими, ніж у минулому кварталі, зокрема за 12-місячними гривневими депозитами – на 0.5 в. п. Крива дохідності у II кварталі залишалась інверсійною, і лише наприкінці липня ставка за річними депозитами ледь перевищила вартість тримісячних вкладів. Ставка за новими гривневими угодами (включно з коштами на вимогу) з фізичними особами за квартал зросла на 0.7 в. п. до 10.5% річних, за угодами із суб'єктами господарювання – на 0.8 в. п. до 10% річних.

Ставки за гривневими кредитами бізнесу впродовж кварталу також зростали, але повільніше, ніж за депозитами – на 0.2 в. п. до 15.7% річних. Підвищення відбулося за новими кредитами великим підприємствам в іноземних та українських приватних банках, у середньому до 13.5%, за кредитами МСП – у державних і приватних банках, до 17.3%. Найнижчу середню ставку пропонували іноземні банки – 14.1%. Кредити населенню впродовж кварталу незначно подешевшали – на 0.4 в. п. до 28.6%.

Фінансові результати та капітал

За II квартал 2025 року сектор отримав на 2.1% менше прибутку, ніж за попередній – 38.6 млрд грн, а внесок Приватбанку зріс з 43% до 47%. Збитковими були 9 малих банків із сукупним збитком лише 0.1 млрд грн. Основа прибутковості – висока чиста процентна маржа за низьких відрахувань у резерви. CoR становив 0.5% за квартал.

Сукупна дохідність чистих активів зросла на 0.4 в. п. Передусім зросла дохідність кредитів. Вартість фондування зросла дещо менше; як і квартал тому переважно здорожчали кошти бізнесу. Тож чиста процентна маржа впродовж кварталу дещо зросла – до 7.5%. Подальше зростання чистого процентного доходу (на 4% кв/кв та 14.7% р/р) підтримувало достатньо високу операційну ефективність.

Тривало зростання чистого комісійного доходу – на 10.3% кв/кв та на 16.3% р/р. Чистий комісійний дохід сектору від обслуговування платіжних операцій зріс на 10% кв/кв та на 18.3% р/р. Прибуток від операцій купівлі-продажу валюти скоротився порівняно з попереднім кварталом, залишаючись незначно вищим, ніж рік тому. Натомість позитивний результат переоцінки ОВДП збільшився.

Основні складові операційних витрат зросли, що дещо послабило операційну ефективність. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) погіршилося до 40.9% порівняно з 39.4% у I кварталі. Операційно збитковими за квартал були 10 банків.

У липні сектор успішно виконав норматив регулятивного капіталу на рівні 10%, лише один малий банк порушив норматив достатності капіталу.

Перспективи та ризики

З вересня банки дотримуватимуться коефіцієнта левериджу на рівні не менше 3%. Тестові розрахунки показують, що лише один невеликий банк ризикує порушити цей норматив. За результатами оцінки стійкості, окремі фінустанови виконуватимуть програми капіталізації або реструктуризації для підвищення своєї стійкості до можливих криз. Попередні результати оцінки свідчать про стійкість системи в цілому.

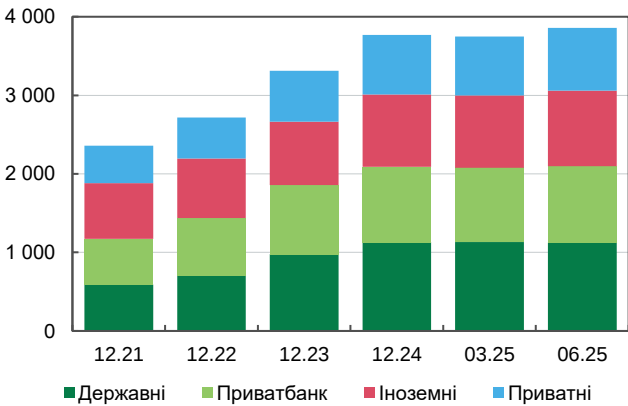
Розпочалася реалізація Стратегії з розвитку іпотечного кредитування. Серед її цілей – посилення захисту прав кредиторів, зниження ризиків іпотечного кредитування та трансформація державної підтримки іпотеки.

Банкам потрібно надалі розбудовувати системи екологічного та соціального управління (СЕСУ), адже до кінця року вимоги до їх наявності поширяться на учасників усіх напрямів програми "Доступні кредити 5-7-9%".

Структура сектору

У II кварталі обсяг загальних активів банків збільшився на 3.0% (на 10.5% р/р). Жваве нарощування обсягу загальних активів банками приватних та іноземних груп зумовило скорочення частки всіх держбанків у структурі активів. Кількість діючих банків не змінилася.

Графік 1. Загальні активи банків, млрд грн



На кінець кварталу з урахуванням коригуючих проводок. Платоспроможні банки поділено на групи згідно з класифікацією у відповідному звітному періоді.

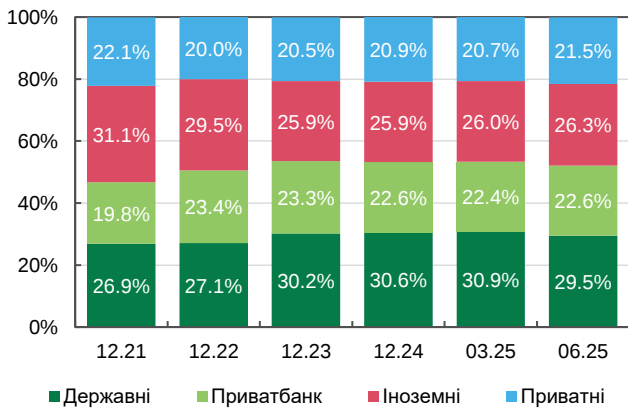
Таблиця 1. Кількість банків

	2021	2022	2023	2024	I.25	II.25
Платоспроможні	71	67	63	61	60	60
Зміна	-2	-4	-4	-2	-1	0
Державні, у т. ч. Приватбанк	4	4	5	7	7	7
Зміна	-1	0	+1	+2	0	0
Іноземні	20	16	14	14	14	14
Зміна	0	-4	-2	0	0	0
Приватні	47	47	44	40	39	39
Зміна	-1	0	-3	-4	-1	0

Кількість наведено на кінець відповідного періоду.

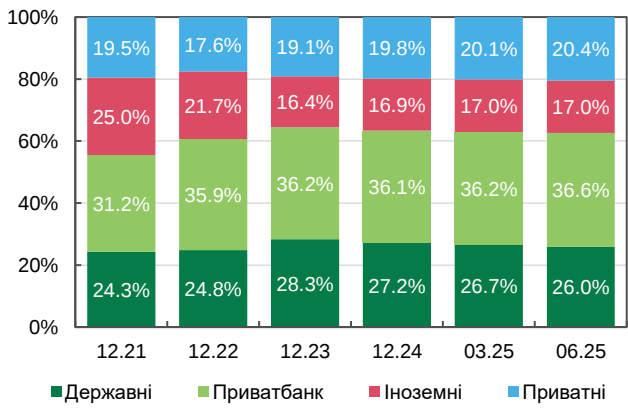
За II квартал частка державних банків (з Приватбанком) у чистих активах сектору вперше за три квартали скоротилася: на 1.1 в. п. за квартал та на 1.2 в. п. за рік. Їхня частка у коштах населення становила 62.7%, зменшившись за квартал на 0.3 в. п. (-1.5 в. п. за рік).

Графік 2. Розподіл чистих активів за групами банків



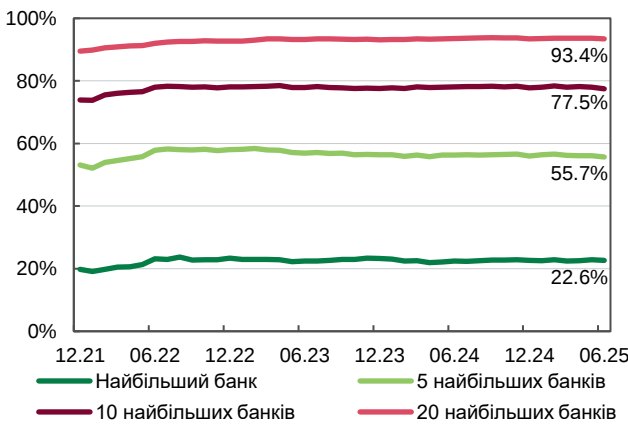
На кінець кварталу з урахуванням коригуючих проводок.

Графік 3. Розподіл коштів фізичних осіб за групами банків

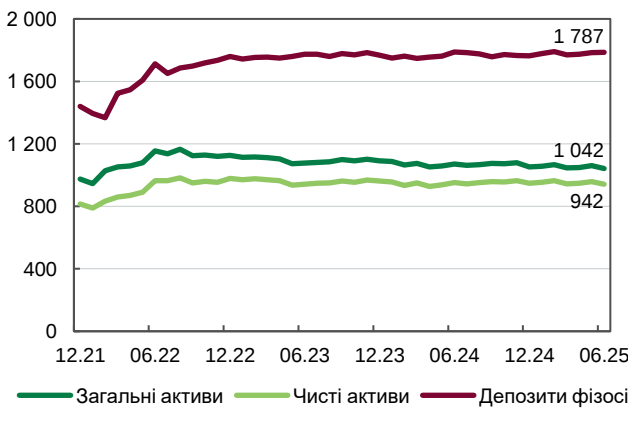


Частка чистих активів найбільших банків сектору за II квартал змінилася дзеркально до попереднього кварталу: для 20 найбільших банків частка скоротилася на 0.2 в. п. (без змін р/р), тоді як для найбільшого банку – зросла на 0.2 в. п. за квартал і рік. За загальними активами рівень концентрації сектору у II кварталі знизився ще на 0.4 в. п. (-2.7 в. п. за рік), однак дещо зріс за депозитами фіз. осіб.

Графік 4. Частка найбільших банків у чистих активах сектору



Графік 5. Рівень концентрації сектору за показником ННІ

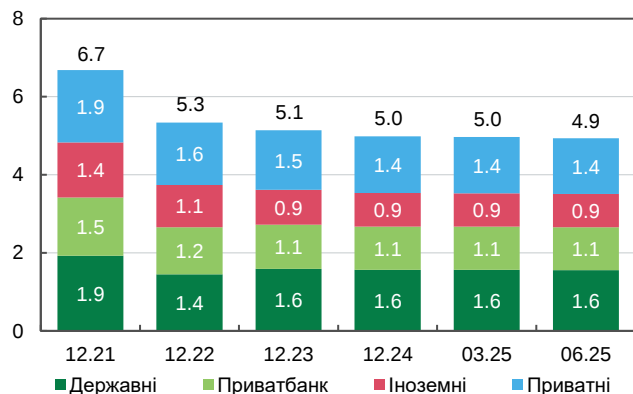


Індекс Херфіндала – Хіршмана (ННІ) – індикатор концентрації на банківському ринку. Розраховується як сума квадратів часток окремих банків у загальному обсязі. Може набувати значень від 0 до 10 000 (до 1 000 – ринок є слабко концентрованим). Депозити фізичних осіб включають ощадні сертифікати.

Банківська інфраструктура та платіжні операції

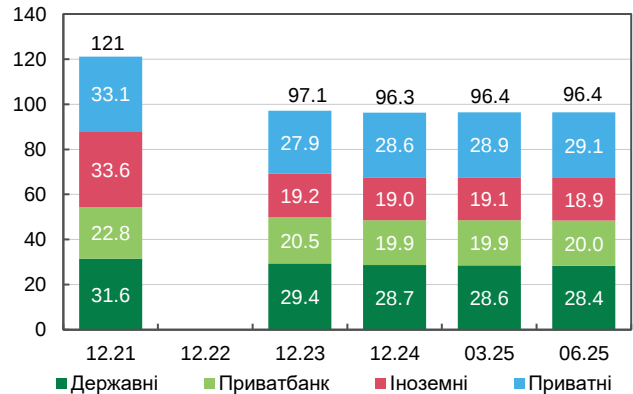
У II кварталі мережа структурних підрозділів банків скоротилася. Зменшення кількості філій відбулося за всіма групами банків, але більше серед приватних і державних банків. Найбільше підрозділів закрили в Києві та Львівській області. Облікова чисельність штатних працівників не змінилася, водночас приватні банки залучали нових працівників, а державні та іноземні – скоротили штати.

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



* Відокремлені структурні підрозділи й головні офіси.

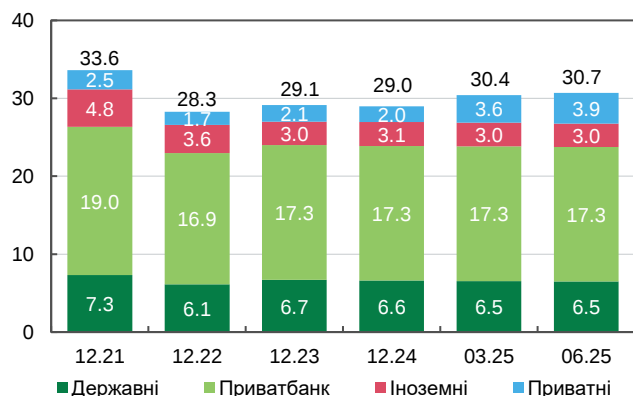
Графік 7. Облікова чисельність штатних працівників банків*, тис. осіб



* З I кв. 2022 року до III кв. 2023 року статистичні дані не збиралися.

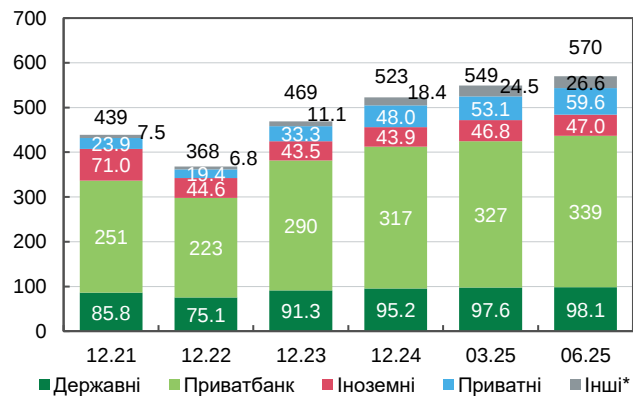
Мережа POS-терміналів продовжує зростати із середини 2022 року. У II кварталі лідерами приросту були Приватбанк та приватні банки (+11.5 тис. штук та +6.5 тис. одиниць відповідно). Також помітно зросла мережа POS-терміналів компанії "НоваПей". Загалом у II кварталі учасники ринку збільшили мережу на 20.8 тис. терміналів. Мережа пристроїв самообслуговування і далі зростала в II кварталі за рахунок збільшення кількості програмно-технічних комплексів самообслуговування (ПТКС) в окремих приватних банків.

Графік 8. Кількість пристроїв самообслуговування* банків, тис. од.



* Кількість банківських пристроїв самообслуговування (банкомати, депозитні банкомати, ПТКС).

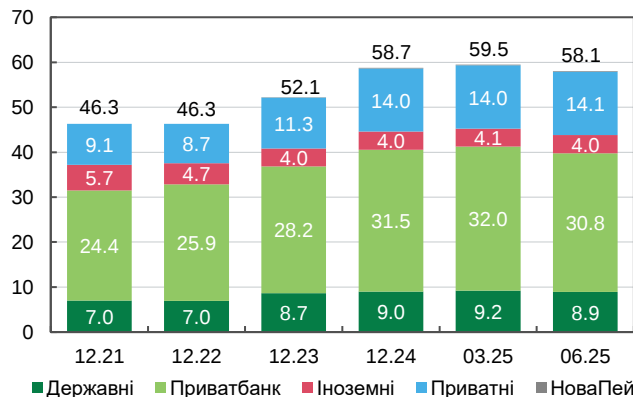
Графік 9. Кількість платіжних терміналів (POS), тис. од.



* До 1 жовтня 2023 року дані Укрпошти, після – Укрпошти та НоваПей.

За квартал кількість активних платіжних карток скоротилася найбільше з II кварталу 2022 року. Найпомітніше зменшення відбулося в Приватбанку – 1.2 млн карток. Таку саму тенденцію ж зафіксували й інші держбанки.

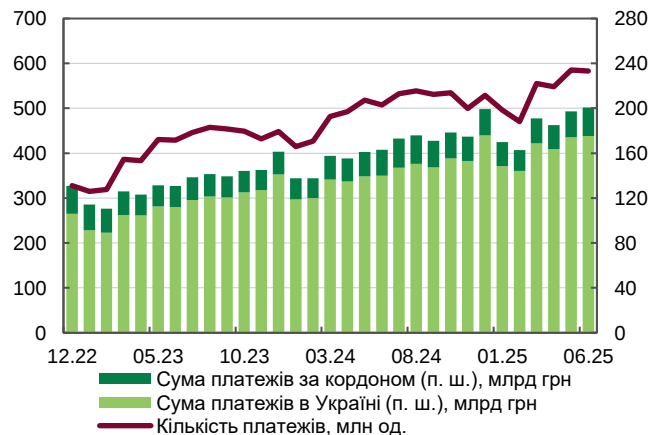
Графік 10. Кількість активних платіжних карток за групами фінустанов*, млн од.



* Станом на 1 липня 2025 року НоваПей має 169.3 тис. активних платіжних карток.

Розрахунки картками в магазинах неухильно зростають. Обсяги таких платежів в Україні через POS-термінали збільшилися до 25% р/р.

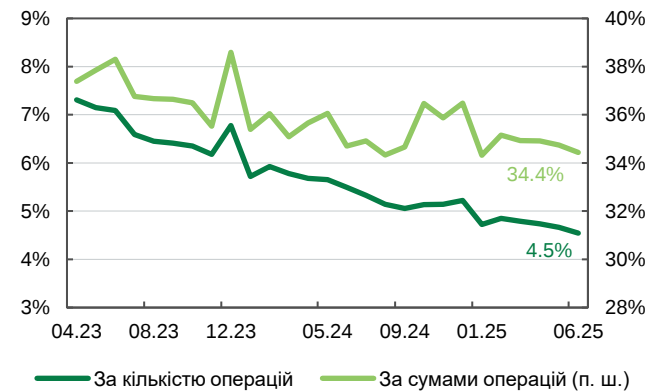
Графік 11. Розрахунки платіжними картками* в торговельній мережі



* Електронні платіжні засоби, що емітовані українськими фінансовими установами.

З початку 2025 року частка готівкових операцій з платіжними картками відновила скорочення та становила 4.5% за кількістю операцій.

Графік 12. Питома вага зняття готівки в карткових операціях*

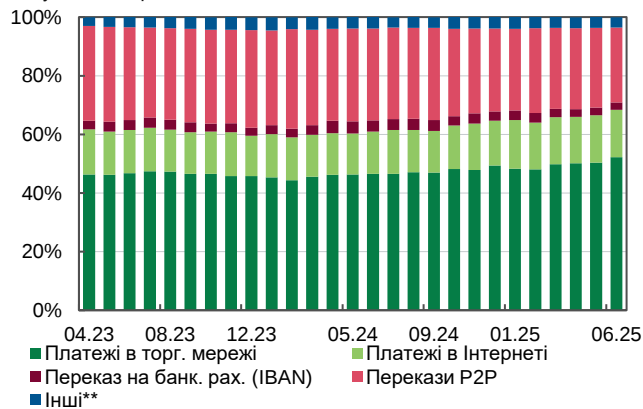


У квітні 2023 року окремі учасники карткових платіжних систем переглянули показники щомісячної звітності, що суттєво змінило розподіл даних про платіжні операції.

* За електронними платіжними засобами, що емітовані в Україні.

У II кварталі частка безготівкових операцій з картками через POS-термінали перевищила 50%, водночас помітно зменшилися платежі P2P.

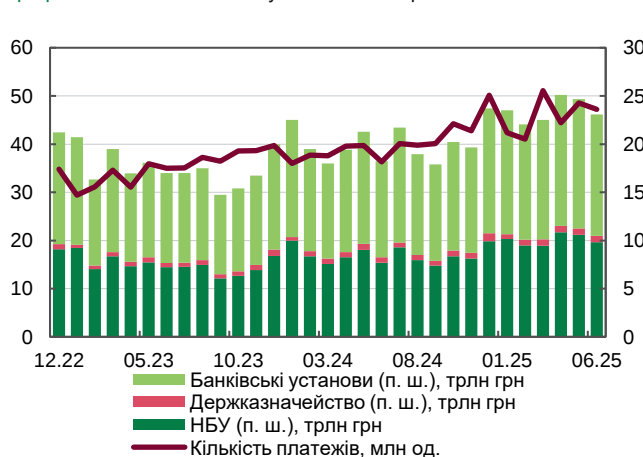
Графік 14. Структура безготівкових операцій з платіжними картками за сумами операцій*



* За умови еквайрингу електронних платіжних засобів, що емітовані в Україні. ** Перекази в АТМ / ПТКС (програмно-технічних комплексах самообслуговування), квазіготівка.

У системі електронних платежів НБУ надалі домінують платежі між банківськими установами.

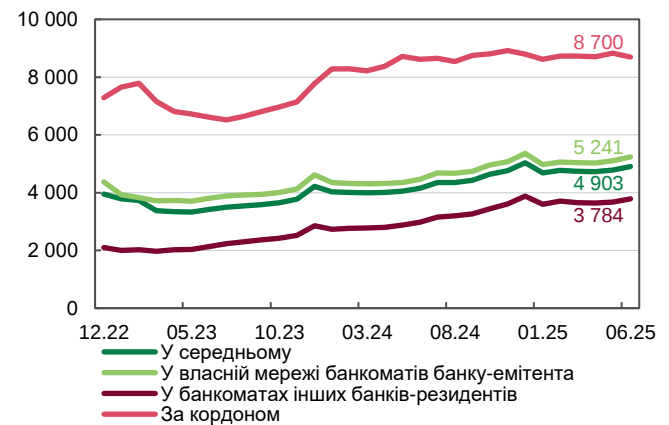
Графік 16. Обсяги платежів у системі електронних платежів НБУ



З 1 квітня 2023 року запрацювало нове покоління СЕП-4 (24/7) на базі міжнародного стандарту ISO20022.

У II кварталі середня сума однієї операції зі зняття готівки зросла на 19.9% р/р. Цей показник припинив зростання для операцій за кордоном.

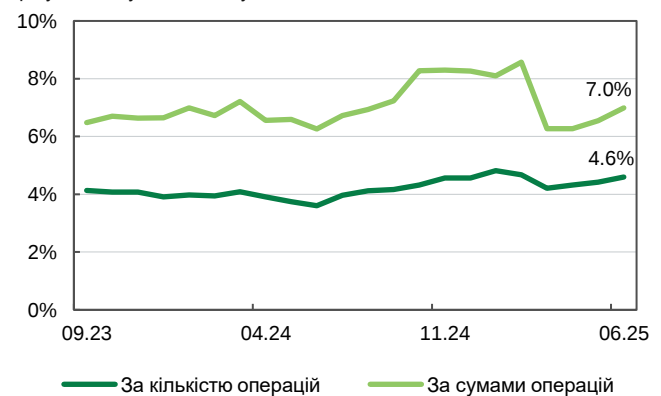
Графік 13. Середня сума одного зняття готівки через банкомати, грн*



* За електронними платіжними засобами, що емітовані в Україні.

У II кварталі частка переказів між власними картками в одній фінустанові відновила зростання як за кількістю, так і за обсягами.

Графік 15. Частка переказів між власними картками в одній фінустанові у загальному обсязі P2P*



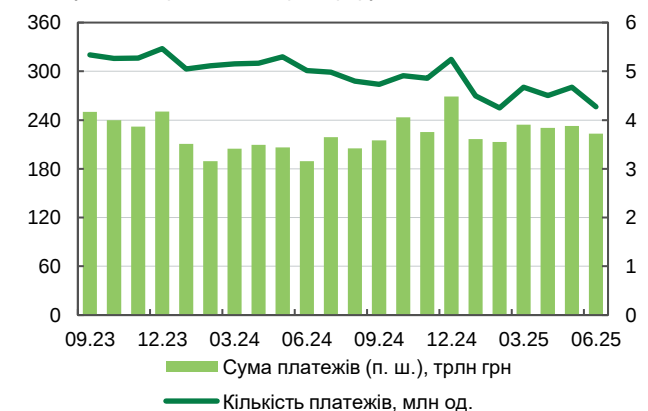
Збір статистичних даних розпочато із середини 2023 року.

За електронними платіжними засобами, що емітовані в Україні.

* Peer-to-peer – технологія онлайн-переказу коштів із картки на картку.

Обсяги платіжних операцій з використанням кредитового трансферу* банків стали. Водночас кількість таких платежів стає меншою, тож зростає сума середнього "платежу на IBAN" – з 13.4 тис. грн на початку року до 14.5 тис. грн у червні.

Графік 17. Платіжні операції в межах України, що ініційовані із застосуванням кредитового трансферу



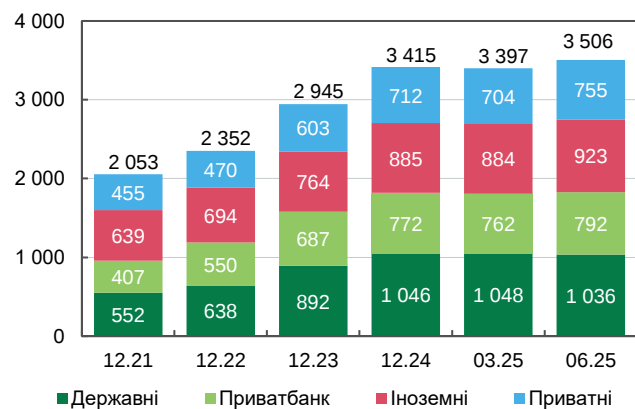
Збір статистичних даних розпочато із середини 2023 року.

Платежі клієнтів з номера рахунку платника, у реквізитах яких зазначається IBAN отримувача.

Активи

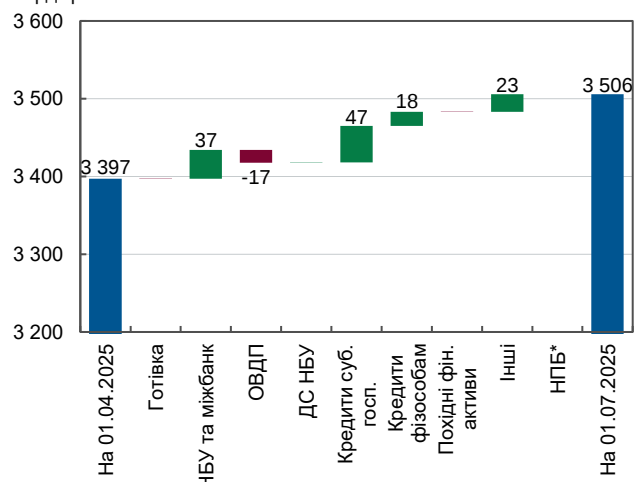
Обсяг чистих активів банків у II кварталі збільшився на 3.2% (на 12.1% р/р). Як і минулого кварталу, банки передусім нарощували власний кредитний портфель: його обсяги зросли на 7.6% кв/кв та на чверть за рік. Дещо зросли кошти в інших банках. Натомість портфель ОВДП скоротився на 1.8% кв/кв (+16.0% р/р), що переважно пов'язано зі зменшенням вкладень банків у валютні ОВДП. Обсяги ДС НБУ в портфелі банків за квартал майже не змінилися (+0.1%), за рік – зросли на 6.3%.

Графік 18. Чисті активи за групами банків, млрд грн



На кінець кварталу з урахуванням коригуючих проводок.

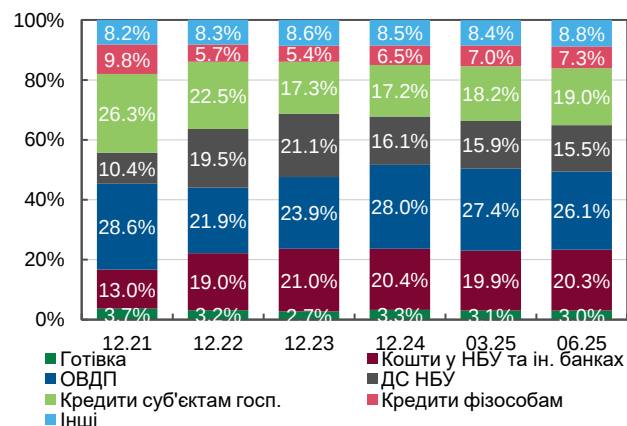
Графік 19. Зміна чистих активів за складовими в II кварталі, млрд грн



На кінець кварталу з урахуванням коригуючих проводок. * НПБ – неплатоспроможні банки.

Доларизація чистих кредитів суб'єктам господарювання упродовж II кварталу скоротилася на 1.1 в. п. (на 3.8 в. п. за рік) завдяки жвавішому зростанню гривневого кредитного портфеля банків.

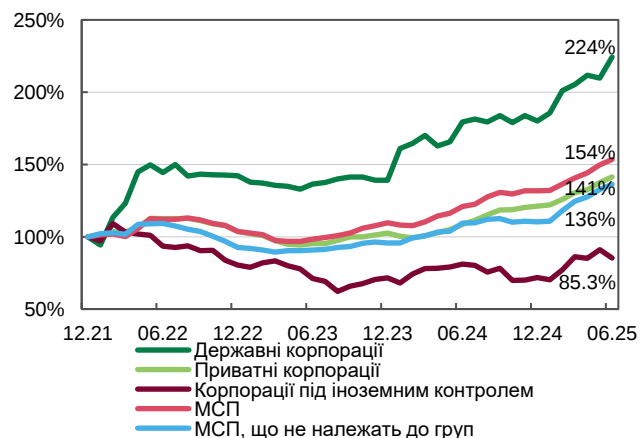
Графік 20. Структура чистих активів сектору за складовими



Скориговані на резерви за активними операціями банків. На кінець кварталу з урахуванням коригуючих проводок.

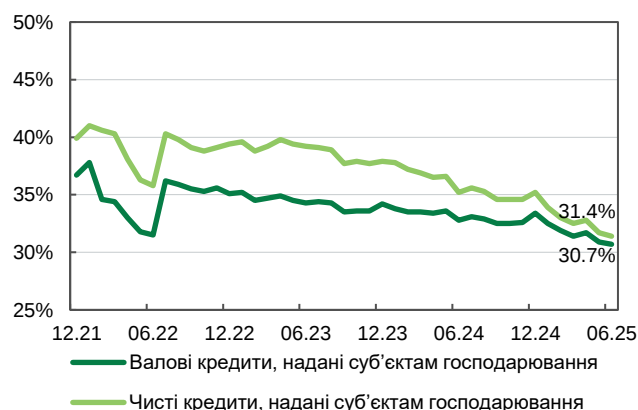
За II квартал зросли позики державному та приватному бізнесу. Найбільше за обсягом – для останніх: +8.4% (+30.1% р/р). Позики іноземним компаніям зменшилися на 1.0% кв/кв (+5.2 р/р).

Графік 22. Чисті гривневі кредити нефінансовим корпораціям, 2021 = 100%



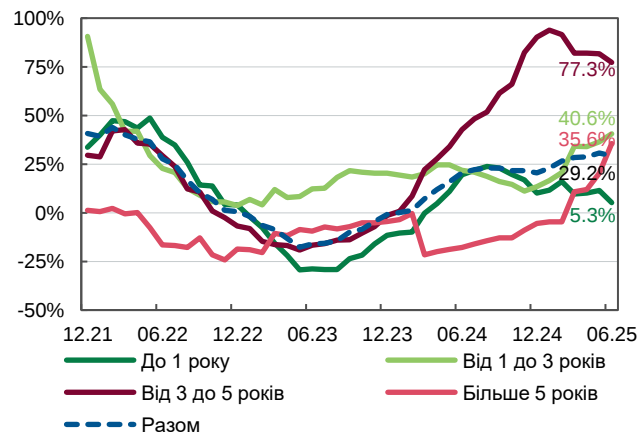
У банках, платоспроможних станом на 1 липня 2025 року. На кінець кварталу з урахуванням коригуючих проводок.

Графік 21. Частка валютних кредитів суб'єктам господарювання



Чисті гривневі кредити бізнесу з довгими строками погашення у II кварталі надалі зростали швидше за короткострокові. Так, для кредитів понад три роки приріст був 13.5% (66.9% р/р).

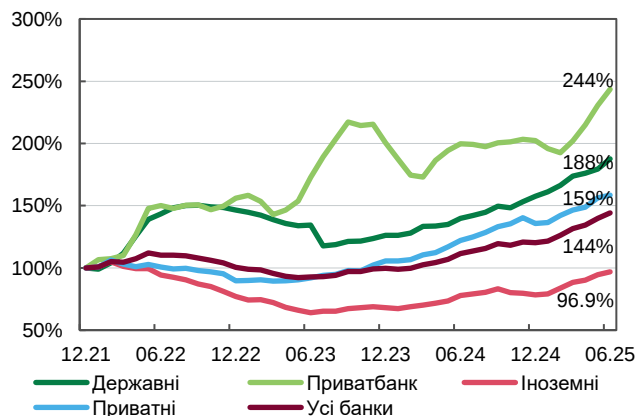
Графік 23. Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання, р/р



У банках, платоспроможних станом на 1 липня 2025 року.

Протягом II кварталу обсяги чистих гривневих кредитів бізнесу зростали такими самими темпами, як минулого кварталу: на 9.5% кв/кв та на 29.2% р/р. Нарощення кредитного портфеля відбувалося в усіх груп банків. Найшвидше – у Приватбанку, збільшившись на 20.6% за II квартал (на 21.9% р/р). Водночас за обсягом найбільший приріст у 8.0% (+34.2% р/р) був в інших держбанків. Зростання чистих гривневих кредитів фізособам і надалі забезпечувалося передусім двома банками-лідерами: +7.6% кв/кв та +34.4% р/р.

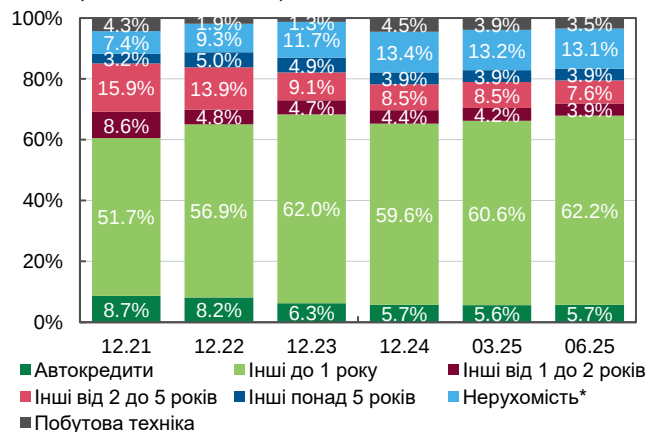
Графік 24. Чисті кредити суб'єктам господарювання в гривнях, 2021 = 100%



У банках, платоспроможних станом на 1 липня 2025 року.

У структурі роздрібних кредитів за II квартал надалі зростала частка короткострокових нецільових позик. Натомість частка інших видів позик, крім автокредитів дещо скоротилася.

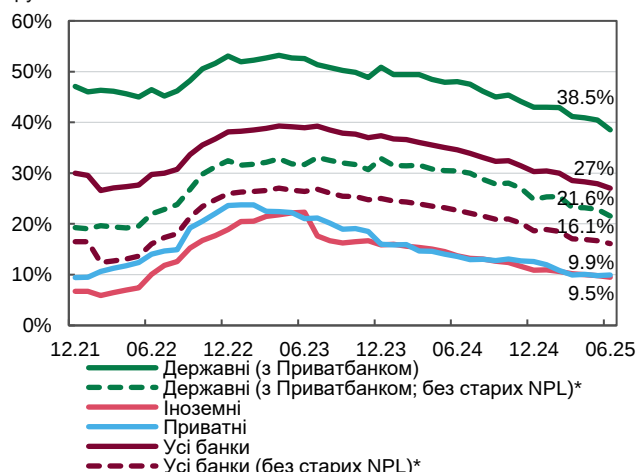
Графік 26. Структура чистих гривневих кредитів домашнім господарствам за цільовим призначенням



* На придбання, будівництво та реконструкцію нерухомості.

Упродовж II кварталу суттєвіше скоротилася частка NPL серед державних банків (з Приватбанком): на 2.6 в. п. для всіх держбанків та на 5.5 в. п. для Приватбанку. Для інших груп банків скорочення частки відбувалося повільніше (менше 1 в. п. за квартал). Головним рушієм зниження рівня NPL залишається приріст обсягів нових кредитів та списання NPL.

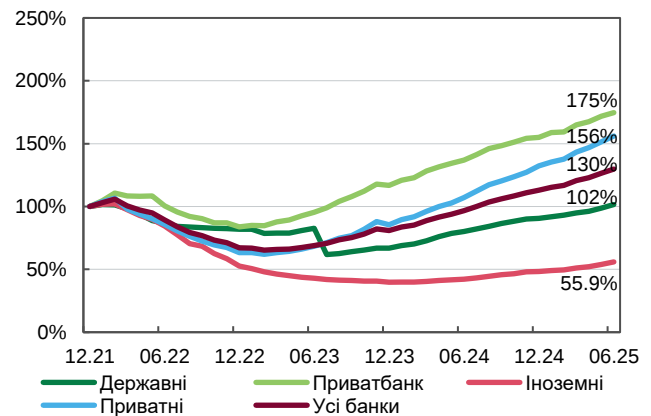
Графік 28. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків за групами



Включно з міжбанківськими кредитами, без позабалансових зобов'язань. Усі банки, включно з неплатоспроможними.

* Без урахування боргів експлісних Приватбанку та старих боргів, що виникли до кризи 2014–2016 років.

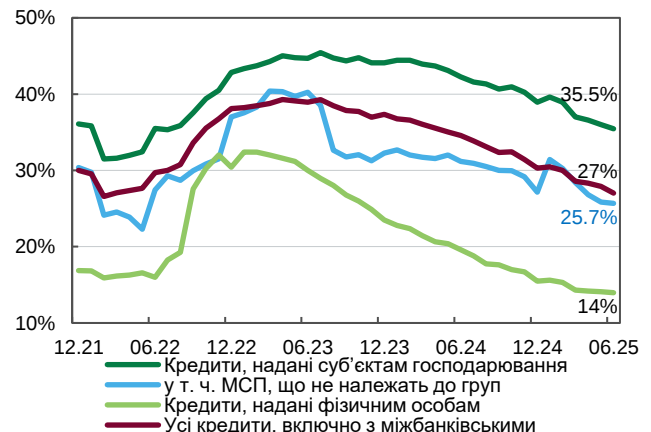
Графік 25. Чисті кредити фізичним особам у гривнях, 2021 = 100%



У банках, платоспроможних станом на 1 липня 2025 року.

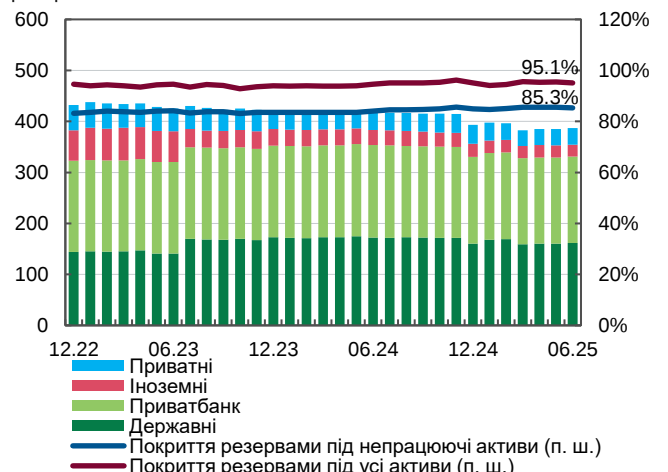
У II кварталі частка NPL скоротилася на 1.6 в. п. до 27.0%. Для бізнесу частка NPL знизилася як і для всього портфеля, на 1.6 в. п. Водночас для фізосіб скорочення становило лише 0.3 в. п.

Графік 27. Частка непрацюючих кредитів* у портфелях банків



Усі банки, включно з неплатоспроможними, без позабалансових зобов'язань. Фізичні особи, включно з фізичними особами-підприємцями.

Графік 29. Обсяг непрацюючих активів (млрд грн) та рівень покриття резервами

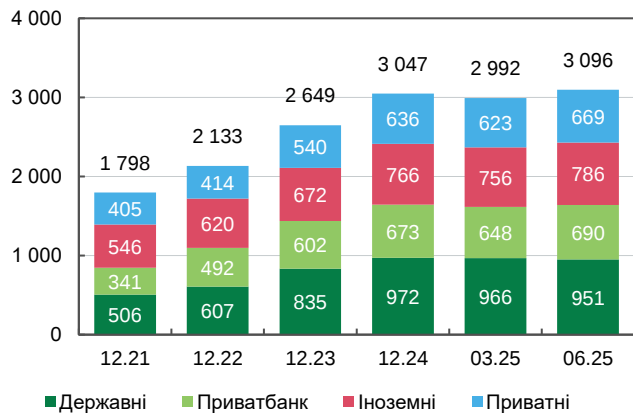


Включно з міжбанківськими кредитами, без позабалансових зобов'язань. Усі банки, включно з неплатоспроможними.

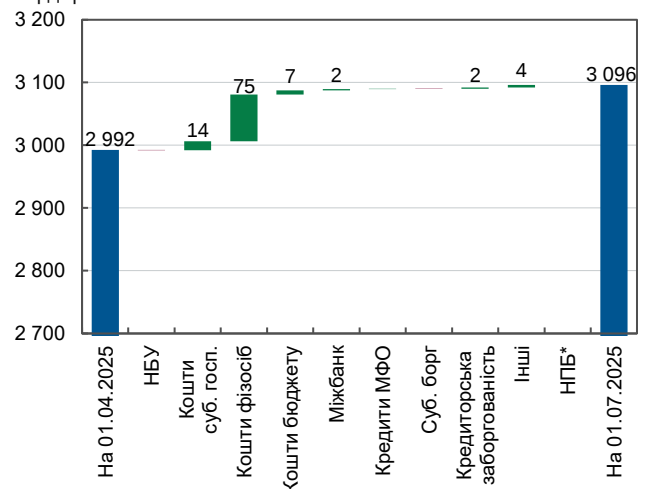
Фондування

Обсяги зобов'язань платоспроможних банків збільшилися на 3.5% за II квартал (+11.7% р/р) за рахунок зростання коштів фізичних осіб та коштів бізнесу. Загалом клієнтські кошти відносно стабільно зростають протягом останніх років, забезпечуючи основу фондування для банків. Зобов'язання зростали в усіх групах банків, крім державних. Найбільше за квартал зросли зобов'язання у приватних банків та Приватбанку – на 7.4% та 6.6% відповідно.

Графік 30. Структура зобов'язань за групами банків, млрд грн



Графік 31. Зміна зобов'язань за складовими в II кварталі 2025 року, млрд грн

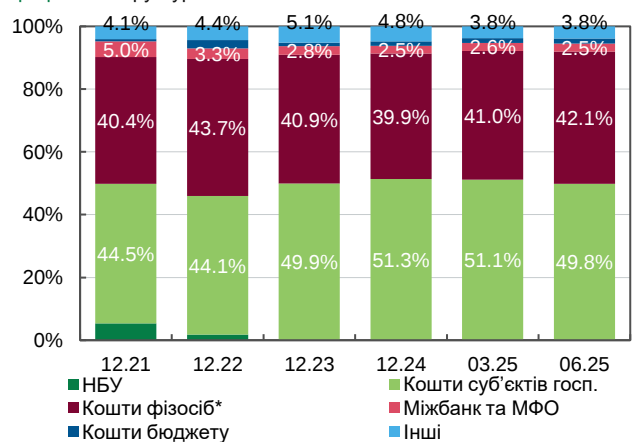


У банках, платоспроможних на кожну звітну дату.

* НПБ – неплатоспроможні банки.

Частка коштів клієнтів у структурі зобов'язань за квартал майже не змінилася за II квартал та становить 91.9%. Структура зобов'язань залишається стабільною та практично не змінюється протягом тривалого часу.

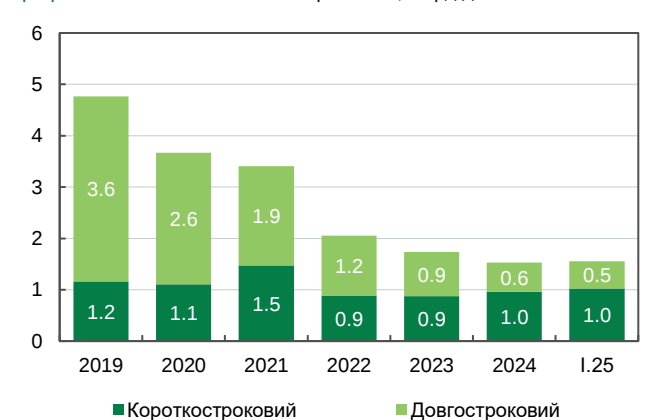
Графік 32. Структура зобов'язань банків



* У тому числі ощадні сертифікати.

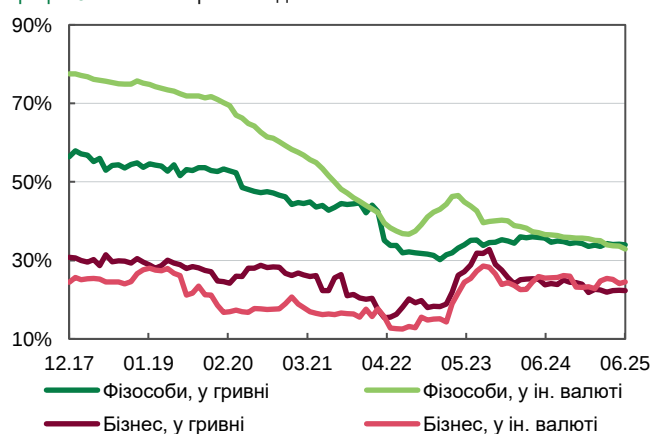
У I кварталі 2025 року валовий зовнішній борг збільшився на 1.7% за квартал (зменшення на 4.9% р/р) через незначне зростання короткострокових запозичень, до рівня близько 1.6 млрд дол. США.

Графік 33. Валовий зовнішній борг банків, млрд дол. США



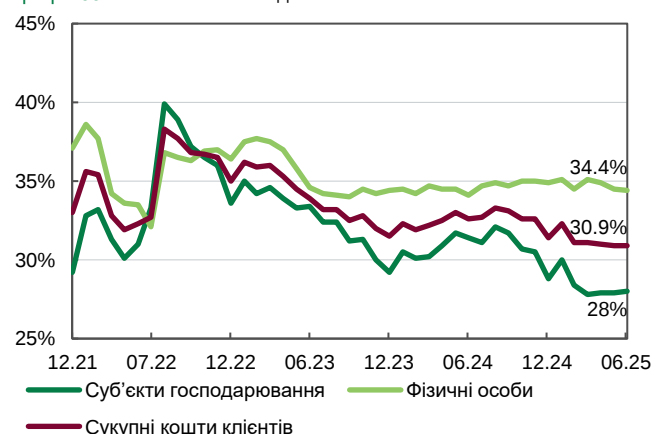
Частка гривневих строкових коштів фізосіб за квартал зменшилася на 0.3 в. п. – до 34.0% (-0.6 в.п. р/р) через швидше зростання поточних коштів. Частка гривневих депозитів бізнесу зросла на 0.5 в. п. до 22.4%.

Графік 34. Частка строкових депозитів



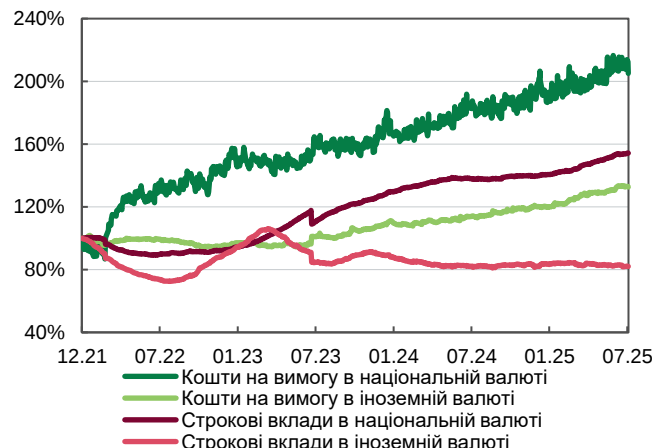
Рівень доларизації коштів клієнтів знизився на 0.2 в. п. за квартал та на 1.7 в. п. за рік до 30.9%, насамперед через швидше зростання залишків гривневих коштів протягом кварталу. Частка валютних коштів населення знизилася на 0.7 в. п. (+0.3 в.п. за рік) – до 34.4%.

Графік 35. Частка валютних депозитів



За II квартал обсяг коштів фізосіб у гривні збільшився на 7.3% (13.1% р/р), у валюті – на 3.4% (11.4% р/р). Водночас строкові кошти в гривні за квартал зросли на 6.3%, тоді як поточні зросли на 7.8%.

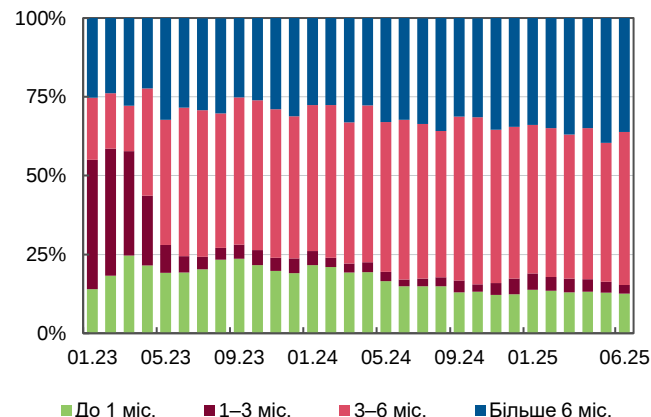
Графік 36. Кошти фізичних осіб, 2021 = 100%*



* Щоденні дані банків, платоспроможних станом на 1 липня 2025 року.

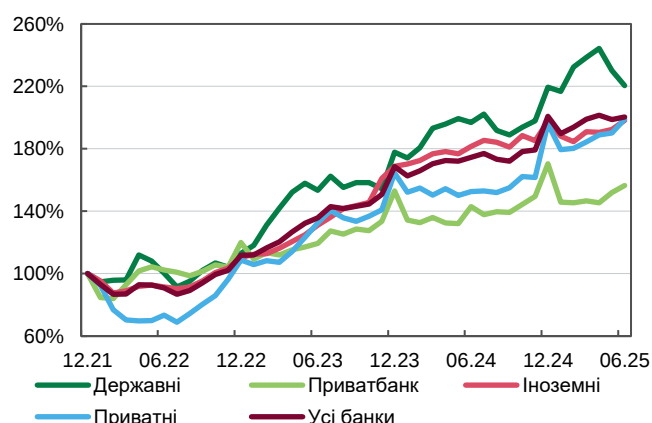
У структурі нових депозитів надалі зростає частка більш довгих інструментів. Частка депозитів від 3 до 6 місяців зросла на 2.9 в. п., а частка депозитів до 6 міс. знизилася на 1.0 в. п. Загалом частка нових депозитів строком понад 3 міс. – 84.7%.

Графік 37. Структура нових строкових депозитів домогосподарств



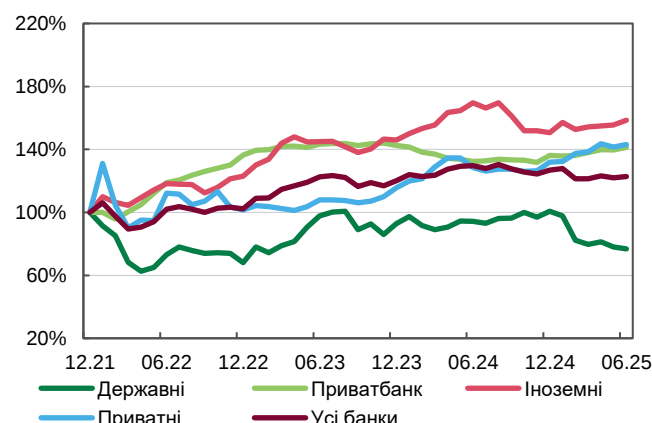
Гривневі кошти бізнесу за квартал зросли на 0.9% (+14.7% р/р). Зростання відбулося в усіх групах банків, крім державних, у яких кошти зменшилися на 7.6%. Найбільше кошти зросли у приватних банків – на 7.9%. Кошти в іноземних валютах також зросли на 1.2% за квартал, вперше з II кварталу 2024 року. Зростання відбувалося в усіх банках, крім державних, де вони знизилися на 3.7%. Найбільше кошти зростали у приватних та іноземних банків – на 3.3% та 2.8% відповідно.

Графік 38. Кошти суб'єктів господарювання в національній валюті за групами банків, 2021 = 100%



У банках, платоспроможних станом на 1 липня 2025 року.

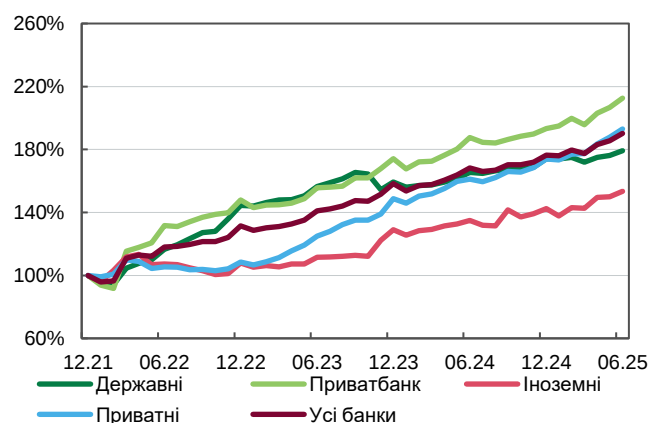
Графік 39. Кошти суб'єктів господарювання в іноземних валютах (в еквіваленті дол. США) за групами банків, 2021 = 100%



У банках, платоспроможних станом на 1 липня 2025 року.

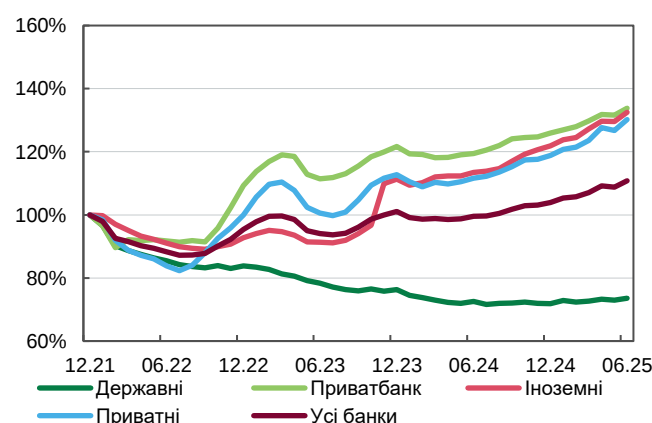
Приплив гривневих коштів населення тривав у II кварталі, продовжуючи тенденцію останніх чотирьох кварталів, на – 7.3% за квартал та на 13.1% р/р. За квартал усі групи банків нарощували кошти фізичних осіб. Найбільше зросли кошти в приватних банках та Приватбанку – на 8.7% та 8.6% за квартал відповідно. Протягом кварталу зросли кошти як на поточних, так і на строкових рахунках. Кошти у валюті зросли на 3.4% (+11.4% р/р). Так само як і гривневі, у валюті зростали як поточні, так і строкові вклади.

Графік 40. Кошти фізичних осіб у національній валюті за групами банків, 2021 = 100%



У банках, платоспроможних станом на 1 липня 2025 року.

Графік 41. Кошти фізичних осіб в іноземних валютах (в еквіваленті дол. США) за групами банків, 2021 = 100%

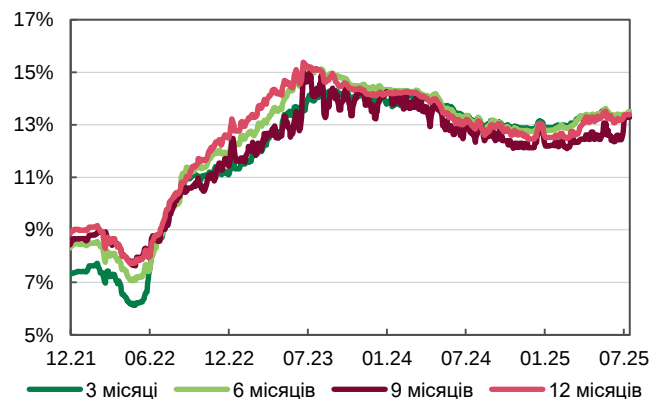


У банках, платоспроможних станом на 1 липня 2025 року.

Відсоткові ставки

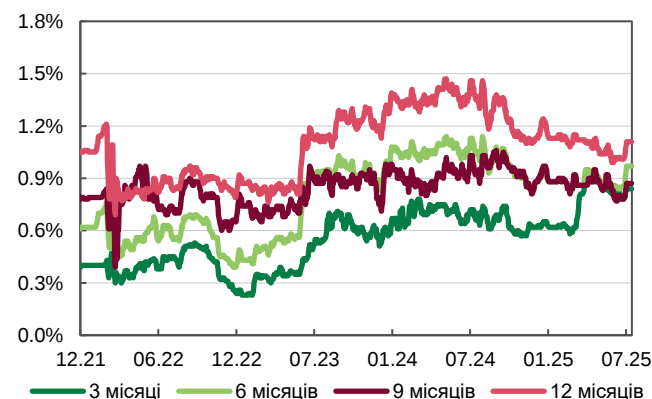
Вартість 12-місячних депозитів у гривнях впродовж кварталу коливалася близько 13.3% річних (на 0.5 в. п. вище, ніж у попередньому), але на кінець кварталу повернулася до рівня кінця березня – 13.1% річних. Більшу частину кварталу ставки за тримісячними депозитами несуттєво перевищували ставки за річними депозитами.

Графік 42. Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у гривнях, % річних*



* За даними агентства "Thomson Reuters", 5-денна ковзна середня.

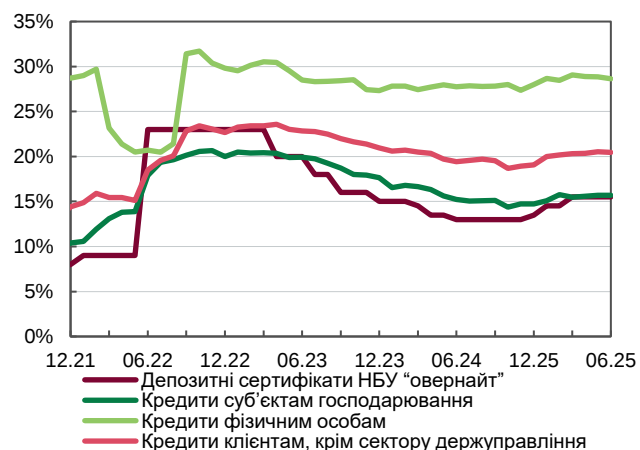
Графік 43. Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у доларах США, % річних*



* За даними агентства "Thomson Reuters", 5-денна ковзна середня.

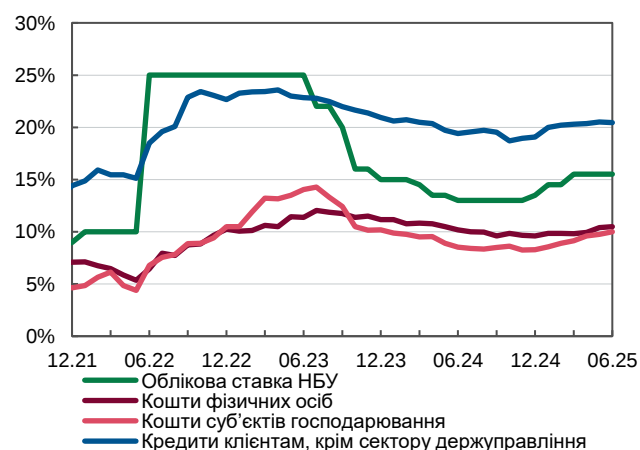
Ставки за новими гривневими кредитами бізнесу зросли на 0.2 в. п. до 15.7% річних, населенню – знизилася на 0.4 в. п. до 28.6% річних. За новими коштами фізичних осіб зростання становило 0.7 в. п. до 10.5% річних, бізнесу – на 0.8 в. п. до 10% річних.

Графік 44. Відсоткові ставки за новими кредитами* у гривнях та депозитними сертифікатами НБУ, % річних



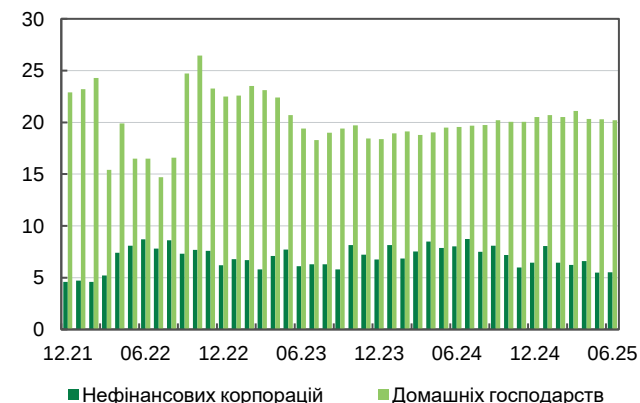
* Без пролонгації або інших змін кредитних умов.

Графік 45. Облікова ставка НБУ та вартість нових депозитів і кредитів у гривнях, % річних



Спред між ставками за новими кредитами та депозитами зменшився як у корпоративному, так і у роздрібному сегментах. Процентна маржа зросла на 0.1 в. п. до 7.5 в. п. через дещо швидше збільшення доходності активів порівняно з вартістю зобов'язань.

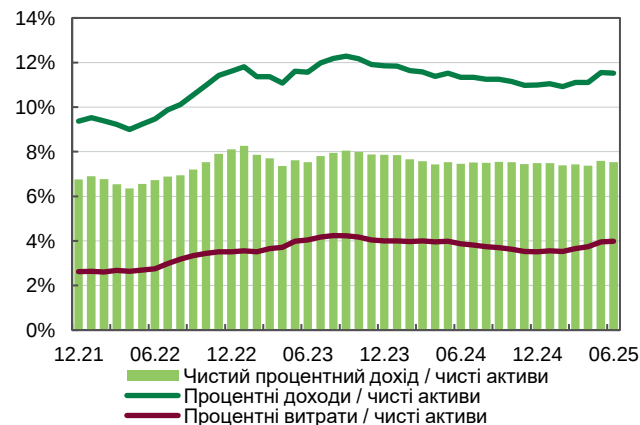
Графік 46. Спред між ставками за новими* кредитами і депозитами, в. п.



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 47. Процентна маржа банків*



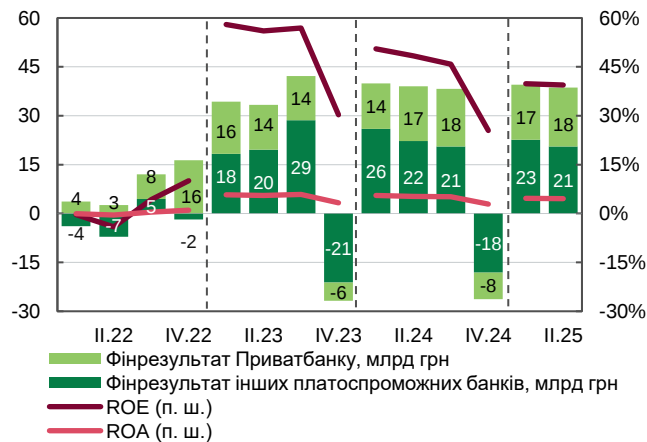
З урахуванням неплатоспроможних банків.

* Чистий процентний дохід до плинного середнього обсягу чистих активів за звітний місяць та два попередніх.

Фінансові результати

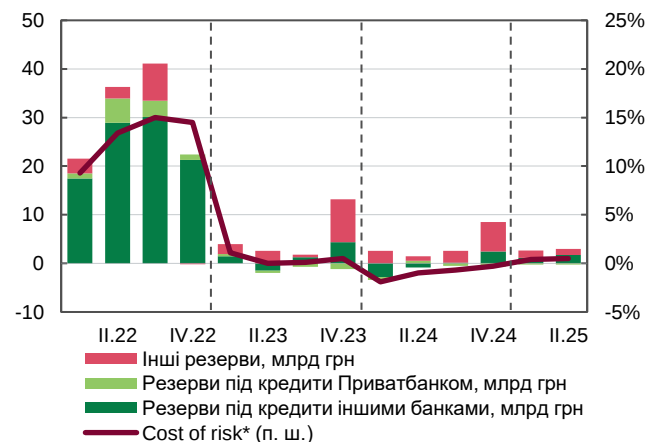
За II квартал 2025 року прибуток банків становив 38.6 млрд грн, 47% якого сформував Приватбанк. Це на 2.1% менше, ніж у попередньому кварталі, та на 1.1%, ніж рік тому.

Графік 48. Фінансовий результат, рентабельність капіталу та активів банків



У II кварталі відрахування у резерви під кредити були 1.5 млрд грн (CoR становив 0.5%), під ОВДП – 0.9 млрд грн, усього під активи – 2.7 млрд грн.

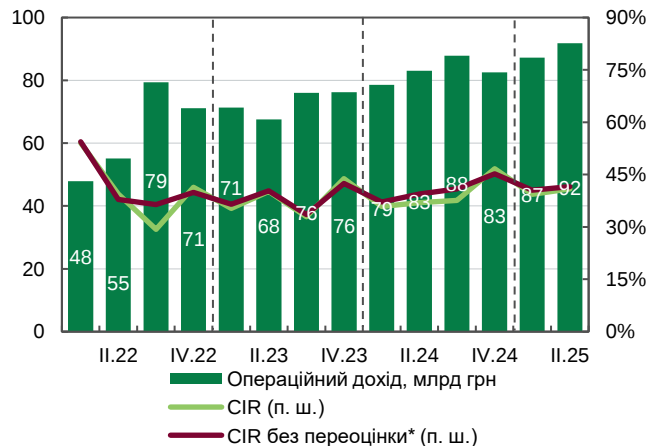
Графік 49. Квартальні відрахування в резерви



* Приведені до річних значень відрахування в резерви під кредити з початку року до чистого кредитного портфеля.

Операційна ефективність сектору незначно послабилася: 40.9% порівняно з 39.4% у попередньому кварталі.

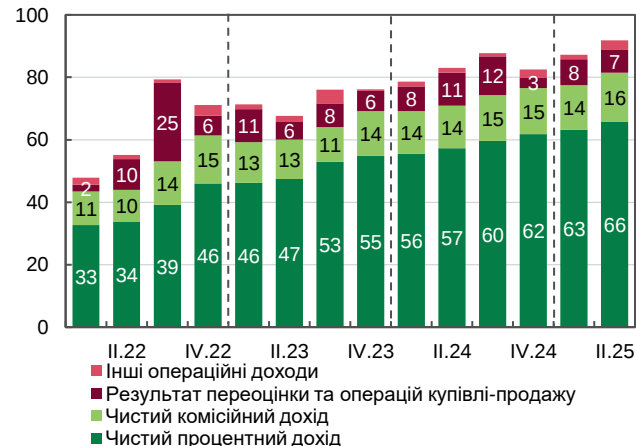
Графік 50. Операційні доходи та операційна ефективність банків



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

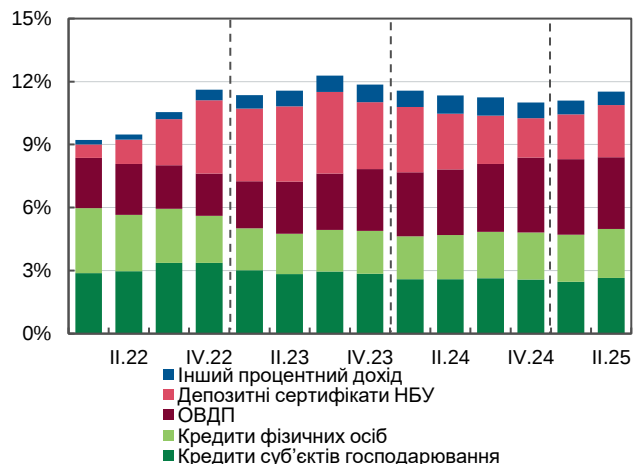
Чистий процентний дохід за квартал зріс на 14.7% р/р, чистий комісійний дохід – на 16.3% р/р.

Графік 51. Складові операційного доходу банків за період, млрд грн

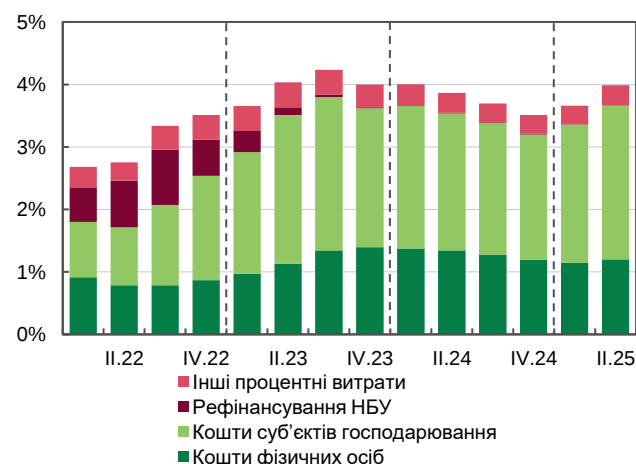


Упродовж кварталу зросла дохідність кредитів та депозитних сертифікатів НБУ, тоді як дохідність ОВДП незначно знизилася. Вартість зобов'язань у корпоративному сегменті зросла більше, ніж у роздрібному.

Графік 52. Співвідношення складових процентних доходів та чистих активів



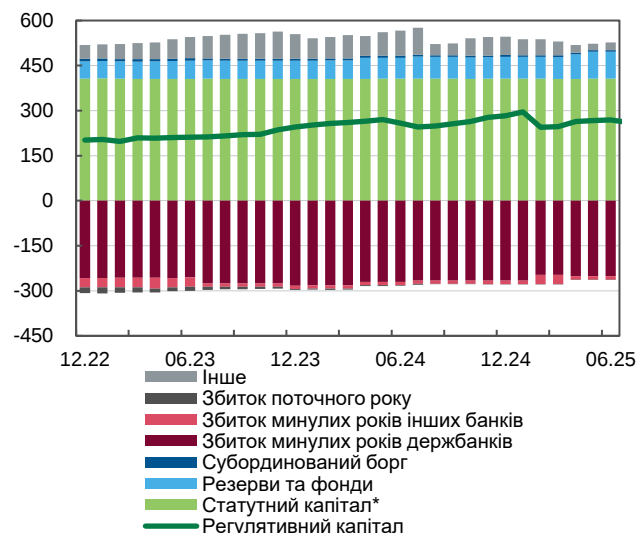
Графік 53. Співвідношення складових процентних витрат та чистих активів



Капітал

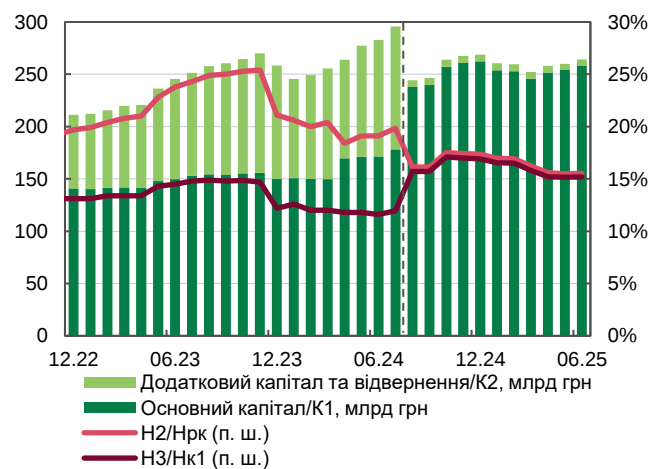
Достатність регулятивного капіталу банків на 1 липня 2025 року становила 15.5%, достатність капіталу 1 рівня та основного капіталу 1 рівня – близько 15.2%. Регулятивний капітал зріс на 4.7% порівняно з попереднім кварталом, статутний капітал – на 0.1%.

Графік 54. Структура регулятивного капіталу банків, млрд грн



* Зареєстрований та незареєстрований статутний капітал.

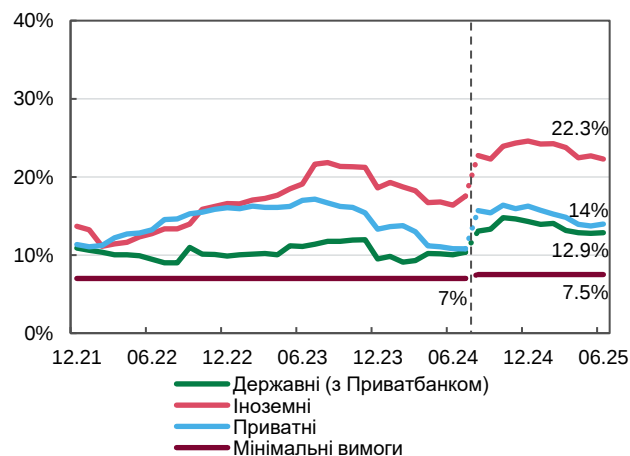
Графік 55. Регулятивний капітал та норматив адекватності РК



З 1 січня 2024 року під час розрахунку достатності капіталу враховується 100% розміру операційного ризику.

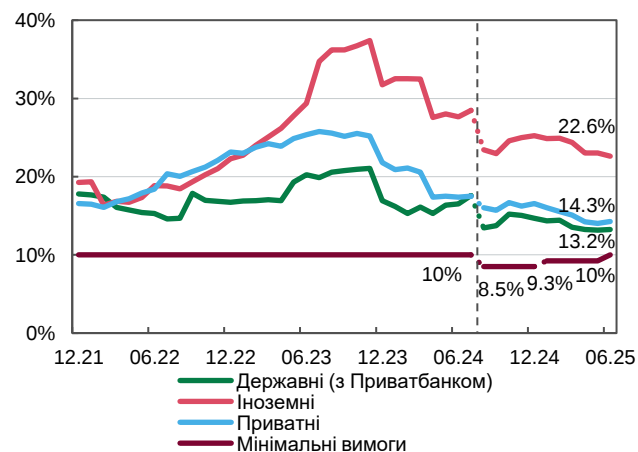
Достатність капіталу 1 рівня та регулятивного капіталу зберігалися найнижчими в державних банків (близько 13%), найвищими – в іноземних (близько 23%). Середні значення в усіх групах були вищими за мінімальні вимоги.

Графік 56. Норматив адекватності основного капіталу (Н3) та капіталу 1 рівня (Нк1) за групами банків



З 1 січня 2024 року під час розрахунку достатності капіталу враховується 100% розміру операційного ризику. З 1 травня 2024 року розрахунок оновлено за даними актуальної звітності.

Графік 57. Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2/Нрк) за групами банків



Таблиця 2. Основні показники банківського сектору України¹

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	I.25	II.25
Кількість діючих банків	77	75	73	71	67	63	61	60	60
Загальні балансові показники (млрд грн) / General balance sheet indicators (UAH billion) ²									
Загальні активи	1 911	1 982	2 206	2 358	2 717	3 311	3 767	3 746	3 857
у т. ч. в іноземній валюті	779	718	746	679	820	923	1 055	1 032	1 051
Чисті активи	1 360	1 493	1 823	2 053	2 352	2 945	3 415	3 397	3 506
у т. ч. в іноземній валюті	495	492	585	583	731	830	960	942	962
Валові кредити суб'єктам господарювання ³	919	822	749	796	801	784	851	877	925
у т. ч. в іноземній валюті	460	381	332	292	281	268	284	275	284
Чисті кредити суб'єктам господарювання ³	472	415	432	540	529	511	589	619	666
Валові кредити МСП	445	432	451	468	455	483	509	532	562
у т. ч. в іноземній валюті	180	159	162	127	100	114	111	113	115
Чисті кредити МСП	339	205	232	263	246	268	306	332	363
у т. ч. в іноземній валюті	102	89	101	87	70	80	77	81	83
Чисті кредити МСП, що не належать до груп ⁷	-	62	63	71	61	63	74	82	89
у т. ч. в іноземній валюті	-	22	24	18	15	13	13	13	13
Валові кредити фізичним особам	197	207	200	243	210	223	274	289	308
у т. ч. в іноземній валюті	61	38	31	21	13	12	11	10	10
Чисті кредити фізичним особам	114	143	149	200	134	160	222	237	255
Кошти суб'єктів господарювання ³	430	525	681	800	943	1 322	1 564	1 529	1 543
у т. ч. в іноземній валюті	150	191	233	233	317	386	450	425	432
Кошти фізичних осіб ⁴	508	552	682	727	933	1 084	1 216	1 228	1 303
у т. ч. в іноземній валюті	241	238	285	270	340	373	424	432	448
Зміна (р/р, %) / Change (yoy, %)									
Загальні активи	3.8%	3.7%	11.3%	6.9%	15.2%	21.9%	13.8%	11.8%	10.5%
Чисті активи	1.9%	9.8%	22.1%	12.6%	14.5%	25.2%	16.0%	13.8%	12.2%
Валові кредити суб'єктам господарювання ³	6.3%	-10.6%	-8.8%	6.2%	0.7%	-2.2%	8.5%	11.4%	12.8%
Чисті кредити суб'єктам господарювання ³	4.7%	-12.1%	4.2%	24.8%	-1.9%	-3.6%	15.3%	20.0%	21.7%
Валові кредити фізичним особам	15.3%	5.0%	-3.5%	21.6%	-13.5%	6.0%	23.2%	22.0%	22.4%
Чисті кредити фізичним особам	24.6%	24.6%	4.2%	34.7%	-32.9%	18.8%	39.3%	35.5%	34.0%
Кошти суб'єктів господарювання ³	0.8%	22.1%	29.7%	17.4%	17.9%	40.2%	18.3%	12.8%	9.2%
Кошти фізичних осіб ⁴	6.3%	8.6%	23.5%	6.6%	28.4%	16.1%	12.2%	13.2%	13.6%
Рівень проникнення / Penetration ⁵ (%)									
Валові кредити суб'єктам госп. ³ / ВВП	25.8%	20.7%	17.7%	14.6%	15.3%	11.8%	11.1%	11.0%	11.3%
Чисті кредити суб'єктам госп. ³ / ВВП	13.3%	10.4%	10.2%	9.9%	10.1%	7.7%	7.7%	7.8%	8.1%
Валові кредити фізичним особам / ВВП	5.5%	5.2%	4.7%	4.5%	4.0%	3.4%	3.6%	3.6%	3.7%
Чисті кредити фізичним особам / ВВП	3.2%	3.6%	3.5%	3.7%	2.6%	2.4%	2.9%	3.0%	3.1%
Кошти суб'єктів господарювання ³ / ВВП	12.1%	13.2%	16.1%	14.7%	18.0%	19.9%	20.4%	19.2%	18.8%
Кошти фізичних осіб / ВВП	14.3%	13.9%	16.2%	13.3%	17.8%	16.4%	15.9%	15.4%	15.8%
Фінансові результати / Profit or Loss ⁶ (млрд грн) / (UAH billion)									
Чисті процентні доходи	73.0	78.9	84.8	117.6	151.7	201.4	234.3	63.2	65.7
Чисті комісійні доходи	37.8	44.0	46.5	58.0	50.2	51.1	56.5	14.3	15.8
Відрахування в резерви	23.8	10.7	31.0	3.4	121.2	17.7	9.6	2.4	2.7
Чистий прибуток / збиток	22.3	58.4	39.7	77.4	21.9	83.0	90.9	39.5	38.6
Довідково: / Memo items:									
Гривень / долар США (середнє за період)	27.20	25.85	26.96	27.29	32.34	36.57	40.15	41.75	41.51
Гривень / долар США (на кінець періоду)	27.69	23.69	28.27	27.28	36.57	37.98	42.04	41.48	41.64
Гривень / євро (середнє за період)	32.14	28.95	30.79	32.31	33.98	39.56	43.45	43.87	47.04
Гривень / євро (на кінець періоду)	31.71	26.42	34.74	30.92	38.95	42.21	43.93	44.75	48.78

¹ За платоспроможними банками на кожну звітну дату. ² З нарахованими доходами/витратами. ³ Включно з небанківськими фінансовими установами. ⁴ Включно з ощадними сертифікатами. ⁵ ВВП у 2014–2024 роках без урахування тимчасово окупованої території Автономної Республіки Крим, м. Севастополя, окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, інших окупованих територій; дані за 2025 рік – використано оцінки ВВП з Інфляційного звіту за липень 2025 року. ⁶ З урахуванням коригуючих проводок. ⁷ За належністю до груп юридичних осіб під спільним контролем або груп пов'язаних контрагентів [відповідно до постанов Правління Національного банку України від 30.06.2016 № 351 (зі змінами) та від 28.08.2001 № 368 (зі змінами)].

Примітки.

Джерело інформації – Національний банк України, якщо не зазначено інше. Дані за 2022–2024 роки та перше півріччя 2025 року наведено з урахуванням коригуючих проводок (крім даних одного-двох невеликих банків, які не подали балансових даних із коригуючими проводками, залежно від дати).

Якщо не зазначено інше, то АТ “Сенс Банк” розглядається як частина групи банків з державним капіталом з III кварталу 2023 року, АТ “Перший Інвестиційний Банк” – з березня 2024 року, АТ “Мотор-Банк” – з вересня 2024 року.

До вибірки належать платоспроможні станом на кожну звітну дату банки, якщо не зазначено інше. У вибірці банків, платоспроможних станом на останню звітну дату, зазначені банки, приєднані за спрощеною процедурою до інших банків.

Групи банків сформовано згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури.

Державні банки – банки з участю держави Україна в капіталі, за винятком Приватбанку, якщо не зазначено інше.

Іноземні банки – банки, контрольні пакети акцій яких належать іноземним банкам або іноземним фінансово-банківським групам.

Приватні банки – банки, власниками істотної участі в яких є виключно резиденти України.

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

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

Дані за кредитами та коштами суб'єктів господарювання включають дані небанківських фінансових установ.

Кошти фізичних осіб включають ощадні сертифікати, якщо не зазначено інше.

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

Скорочення та аббревіатури:

ВВП	Валовий внутрішній продукт
ДС	Депозитні сертифікати Національного банку України
МСП	Мікро, малі та середні підприємства (залежно від кількості працівників та доходів від будь-якої діяльності за рік з урахуванням вимог статті 55 Господарського кодексу України)
МФО	Міжнародна фінансова організація
НБУ	Національний банк України
ОВДП	Облігації внутрішньої державної позики та боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за: 1) справедливою вартістю через прибутки / збитки, 2) справедливою вартістю через інший сукупний дохід, 3) амортизованою собівартістю
CoR	Cost of risk
NPL	Непрацюючі кредити
ROA	Return on assets: рентабельність активів
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
тис.	Тисяча
млн	Мільйон
млрд	Мільярд
трлн	Трильйон
од.	Одиниця(i)
п. ш.	Права шкала
р/р	До аналогічної дати / періоду попереднього року
кв/кв	До попереднього кварталу
м/м	До попереднього місяця