



У III кварталі 2023 року сектор надавачів небанківських фінансових послуг повільно зростав, нарощуючи обсяги активів та фінансових послуг. Обсяги страхових премій та виплат збільшилися порівняно з II кварталом як у ризиковому страхуванні, так і у страхуванні життя. Автомобільні види страхування надалі домінували у структурі премій та були рушіями відновлення ринку. Страховики зберегли прибутковість, їхні показники ефективності та рентабельності поліпшувалися. Обсяг активів та операційна ефективність кредитних спілок зросли, сектор був прибутковим. Водночас обсяги кредитного портфеля в сегменті за III квартал помітно знизилися внаслідок скорочення бізнес-кредитування. Фінансові компанії завершили III квартал позитивно: обсяги активів та основних фінансових послуг зросли. Фінкомпанії були переважно прибутковими. Діяльність ломбардів поживалася: збільшувалися обсяги активів, кредитів, доходів, поліпшилися показники рентабельності.

Структура та проникнення сектору

У III кварталі кількість надавачів небанківських фінансових послуг вкотре зменшилася: із Реєстру виключено 33 фінансові компанії, вісім кредитних спілок, шість ломбардів та чотири страховики. Більшість фінустанов залишили ринок, добровільно відмовившись від ліцензій. Відповідно до вимог Закону України “Про платіжні послуги” дві фінкомпанії виключено з Реєстру та у статусі платіжних установ включено до Реєстру платіжної інфраструктури.

Упродовж III кварталу за рішенням регулятора кільком фінансовим компаніям було анульовано частину ліцензій, а після усунення порушень поновлено їхню дію.

У III кварталі обсяги активів надавачів небанківських фінансових послуг збільшилися на 5.2% (+11.9% р/р). Активи зростали в усіх сегментах ринку, однак найшвидше – у фінансових компаній. Частка НБУ в активах фінансового сектору, нагляд за якими здійснює НБУ, упродовж кварталу збільшилася на 0.2 в. п. до 11.1%.

Страховики

Упродовж III кварталу ризикові страховики збільшили обсяг активів на 3% порівняно з кінцем попереднього кварталу, страховики життя – на 4%. У ризикових страховиків найшвидше зростали обсяги державних цінних паперів, у страховиків життя – банківські депозити.

Обидва сегменти страхового ринку відчутно наростили премії порівняно як з попереднім кварталом цього року, так і з III кварталом 2022 року. У ризикових страховиків валові премії збільшилися на 14% кв/кв та на 18% р/р. За квартал премії від домогосподарств та корпорацій зросли однаковими темпами. У страховиків життя валові премії зросли на 16% кв/кв (це відбулося вперше з початку 2023 року) та на 7% р/р.

Страхові виплати також збільшувалися: в ризикових страховиків на 6% кв/кв, у страховиків життя – на 9%. Рівень виплат сегменту ризикового страхування залишився незмінним, сегменту страхування життя – незначно зріс.

Автомобільні види страхування (КАСКО, ОСЦПВ, “Зелена картка”) надалі домінують у структурі премій та є рушіями відновлення ринку. Найстрімкіше зростання у III кварталі продемонстрували премії з ОСЦПВ: +17% до попереднього кварталу (20% р/р). Премії за немоторними видами страхування також зростали (середній темп – 13% кв/кв (20% р/р). Найкволішим було зростання премій з медичного страхування: +5% кв/кв (14% р/р).

За III квартал обсяг страхових премій, що сплачуються перестраховикам, дещо зріс. Проте це збільшення було повільнішим, ніж зростання валових премій. Отже коефіцієнт утримання далі зростав.

У III кварталі резерви збитків за добровільними видами страхування зросли на 5% вперше після стійкого зменшення у попередні чотири квартали (-11% р/р). Ануалізований коефіцієнт покриття премій резервами збитків знизився до 91%. Співмірно зросли за квартал і резерви збитків за обов’язковими видами страхування (+20% р/р). Ануалізований коефіцієнт покриття премій резервами збитків обов’язкових видів залишився майже незмінним через значне зростання премій.

Коефіцієнт збитковості добровільного страхування зменшився на 1 в. п. до 36% у III кварталі. Для обов’язкових видів страхування коефіцієнт збитковості залишився 49%. Загальний коефіцієнт збитковості ризикового страхування незначно зменшився – до 41%.

Аквізиційні витрати та адміністративні витрати ризикових страховиків у III кварталі зростали повільніше, ніж зароблені премії. Тож комбінований коефіцієнт зменшився на 1 в. п. до 92%.

Інвестиційні доходи ризикових страховиків у III кварталі збільшилися на 10% порівняно з попереднім кварталом (26% р/р). Основним їхнім рушієм були доходи від ОВДП. Коефіцієнт ефективності діяльності поліпшився (зменшився) до 85%. Інвестиційні доходи страховиків життя майже не змінилися за квартал.

Ризикові страховики за січень – вересень 2023 року були операційно прибутковими та отримали прибуток у розмірі 1.8 млрд грн, досягнувши рентабельності капіталу на рівні 9%. Попри збиткову операційну діяльність, інвестиційні доходи забезпечили рекордний прибуток страховиків життя – 0.7 млрд грн, а рентабельність капіталу – 25%.

Станом на 1 жовтня 2023 року 13 страховиків порушували хоча б один із нормативів (платоспроможності та достатності капіталу, якості активів, ризиковості операцій). Частка порушників в активах становила 6%, що більше ніж за результатами минулого кварталу (1.8%) та аналогічного кварталу попереднього року (0.5%).

Кредитні спілки

У III кварталі тривало повільне зростання обсягу активів кредитних спілок, хоча кількість установ зменшилась. Обсяг активів збільшився в установ, що залучають депозити, водночас у тих, що працюють лише на пайовому капіталі, активи знову знизились. Із зареєстрованих 143 кредитних спілок лише 34 є виключно “пайовими”, за період пандемії та воєнного стану їхня кількість зменшилася в кілька разів.

За квартал зменшилися як обсяги наданих кредитними спілками позик – на 10%, так і кредитний портфель – на 0.3%. Передусім на 38% скоротилися обсяги бізнес-кредитів, наданих приватним селянським господарствам. Водночас заборгованість за споживчими кредитами й обсяги нових виданих кредитів майже не змінилися. Заявлена середня частка протроченої більш як на 90 днів основної суми кредитів знизилася на 2 в. п. до 28%, або 367 млн грн. Водночас зростає обсяг несплачених процентів за цими позиками, нині вони становлять вже половину від основної суми проблемних кредитів.

Чистий процентний дохід зріс порівняно з II кварталом на 4% (-6% р/р). Водночас зменшилися адміністративні витрати, що поліпшило їхнє співвідношення із операційними доходами на 8 в. п. до 77%. Витрати на формування резервів зросли на 21% кв/кв (-25% р/р). Однак вища операційна ефективність дала змогу збільшити прибуток сектору до 19.6 млн грн за січень – вересень 2023 року.

За рахунок прибутку збільшився власний капітал кредитних спілок. Обсяг депозитів за квартал дещо зменшився, а додаткові пайові внески зросли на 7%. Зокрема на 16% підвищилися обсяги додаткових пайових внесків у однієї з найбільших спілок “Наші люди”, а також про зростання пайових внесків з одночасним зменшенням обсягу депозитів повідомила кредитна спілка “Капітал”, яка в IV кварталі вийшла з ринку.

Станом на 1 жовтня 2023 року норматив достатності капіталу порушували ті ж десять кредитних спілок, що й квартал тому.

Фінансові компанії та ломбарди

Незважаючи на скорочення кількості установ у III кварталі, обсяг активів сегмента навпаки збільшився на 5.8%. Обсяги наданих фінансових послуг зросли за усіма основними видами, крім незмінних обсягів факторингу.

Кредитування населення відновлюється повільно: за три квартали цього року надано нових кредитів майже на 40% менше, ніж за аналогічний період у 2021 році. П'ятий квартал поспіль зростають обсяги фінансового лізингу, який переважно забезпечують ЮО-лізингодавці. Нові лізингові угоди укладалися на придбання легковиків, с/г техніки й вантажівок. Джерела фінансування лізингу – власний капітал лізингодавців та авансові платежі.

Поступове відновлення обсягів основних фінансових послуг дало змогу за підсумками січня – вересня 2023 року отримати 7.4 млрд грн прибутку, з них більше половини отримано державною установою “Укрфінжитло” – оператором програми “єОселя”, основні доходи якої формують процентні виплати за ОВДП у капіталі. Прибутковими були 72% фінансових компаній.

У III кварталі діяльність ломбардів надалі відновлювалася. Обсяги активів та нових кредитів дещо збільшилися. Доходи ломбардів повільно зростали, що дало змогу отримати прибуток та поліпшити показники рентабельності. Власний капітал зріс на 9% з початку року за рахунок прибутків від діяльності.

Перспективи та ризики

З початку 2024 року набуває чинності [нове законодавство](#) для надавачів небанківських фінансових послуг. Особливості нових законів – посилена увага до якості корпоративного управління та управління ризиками, посилення вимог до платоспроможності та ринкової поведінки стосовно споживачів послуг.

Новий Закон України “Про страхування” посилює вимоги до корпоративного управління та платоспроможності, підвищує роль актуарної функції. Страховики отримуватимуть лише одну ліцензію замість цілої низки на кожен вид послуг. Передбачено обов'язкову реєстрацію страхових посередників у єдиному реєстрі, вимоги до їхнього рівня компетентності та уникнення конфлікту інтересів. Страховики матимуть шість місяців на приведення діяльності у відповідність до нових вимог.

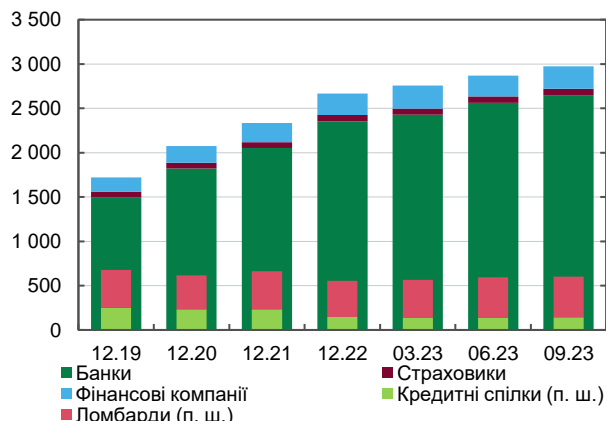
Нова редакція Закону України “Про кредитні спілки” розширює перелік осіб, які можуть стати їхніми учасниками. Розширюються джерела поповнення капіталу, встановлюються нові вимоги до корпоративного управління, спрощується процедура входу на ринок. Вимоги до оцінки ризиків та платоспроможності кредитних спілок також будуть посилені. Проекти нормативно-правових актів, розроблені для впровадження закріплених законами підходів, вже надані для обговорення учасникам ринку.

Крім того, у 2024 році лізингодавці набувають статусу фінансових компаній. Це сприятиме підвищенню їхньої капіталізації та посиленню вимог до прозорості й управління ризиками.

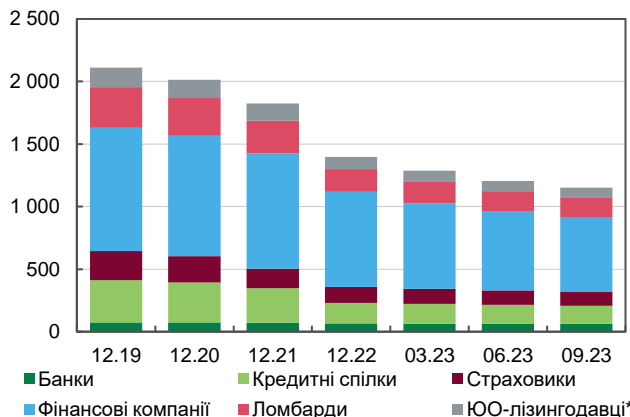
Структура та проникнення сектору

У III кварталі обсяги активів надавачів небанківських фінансових послуг зросли, найпомітніше – фінансових компаній. Кількість установ у Реєстрі скоротилася на 53 установи, переважно фінансових компаній.

Графік 1. Структура активів фінансового сектору, млрд грн



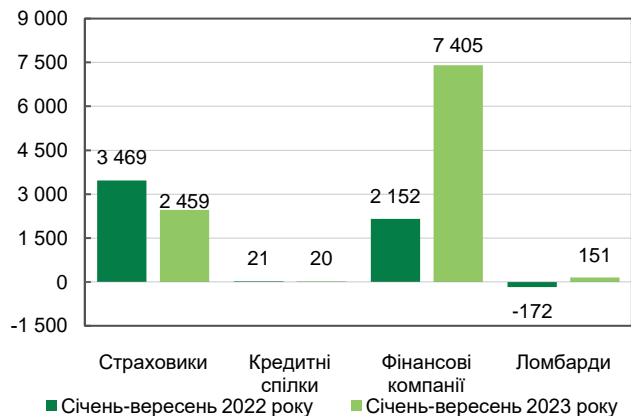
Графік 2. Кількість надавачів фінансових послуг



* ЮО-лізингодавці не є фінансовими компаніями, однак мають право надавати послуги з фінансового лізингу.

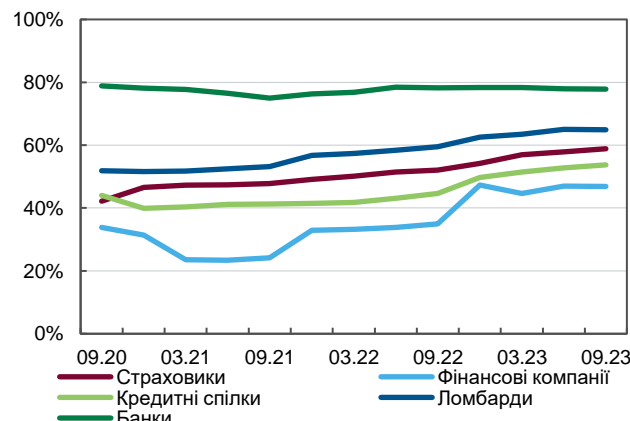
За результатами 9 місяців 2023 року всі категорії надавачів небанківських фінансових послуг отримали прибутки.

Графік 3. Чистий фінансовий результат надавачів небанківських фінансових послуг, млн грн



Концентрація страховиків і кредитних спілок надалі поступово зростає.

Графік 4. Частка активів десяти найбільших установ у сегментах



У III кварталі обсяг активів банків зростає співмірно з обсягами активів надавачів небанківських фінансових послуг. Загальна частка НБФУ в активах фінансового сектору підвищилася на 0.2 в. п. до 11.1% станом на 30 вересня 2023 року.

Таблиця. Фінансові установи, регулювання та нагляд за якими здійснює Національний банк України*

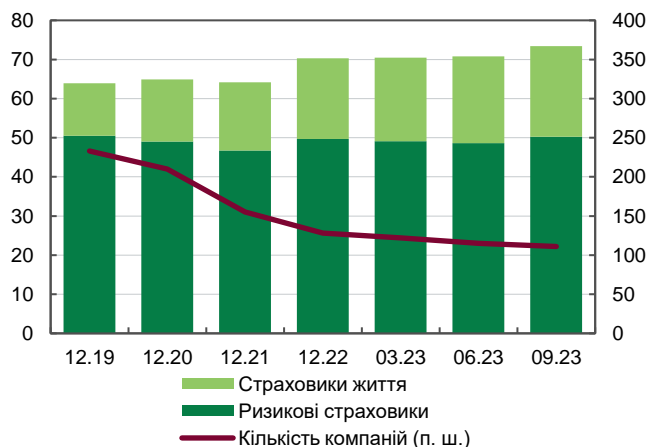
		2019	2020	2021	2022	03.2023	06.2023	09.2023	Зміна за III квартал
Страховики	Активи, млн грн	63 867	64 903	64 737	70 298	70 480	70 780	73 375	3.7%
	Кількість	233	210	155	128	122	115	111	-4
Кредитні спілки	Активи, млн грн	2 502	2 317	2 330	1 449	1 380	1 393	1 418	1.8%
	Кількість	337	322	278	162	157	151	143	-8
Фінансові компанії	Активи, млн грн	162 197	186 572	216 406	243 997	259 338	237 433	251 279	5.8%
	Кількість	986	960	922	760	682	629	594	-35
Ломбарди	Активи, млн грн	4 265	3 854	4 289	4 101	4 276	4 548	4 597	1.1%
	Кількість	324	302	261	183	171	164	158	-6
Банки	Активи, млн грн	1 493 298	1 822 841	2 053 232	2 353 939	2 427 204	2 562 123	2 647 624	3.3%
	Кількість	75	73	71	67	65	65	63	-2

* Разом зі звітністю за III квартал 2023 року НБФУ мали змогу уточнити дані звітності за II квартал 2023 року. Через це відбулися ретроспективні уточнення окремих показників, зокрема розміру активів.

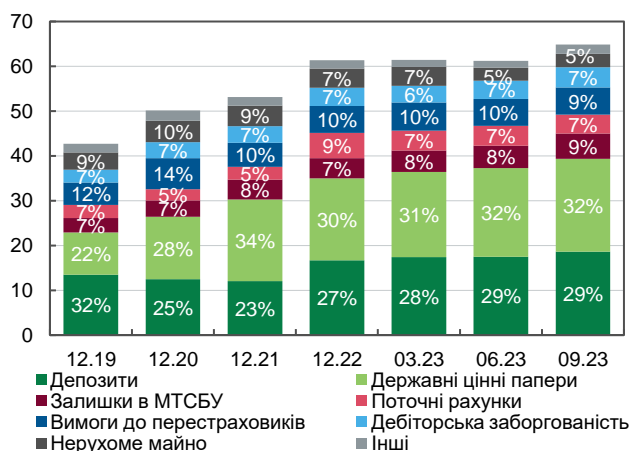
Страховики

Попри вихід з ринку чотирьох компаній, загальний обсяг активів страховиків зріс на 4%.

Графік 5. Обсяг активів страховиків та їхня кількість, млрд грн

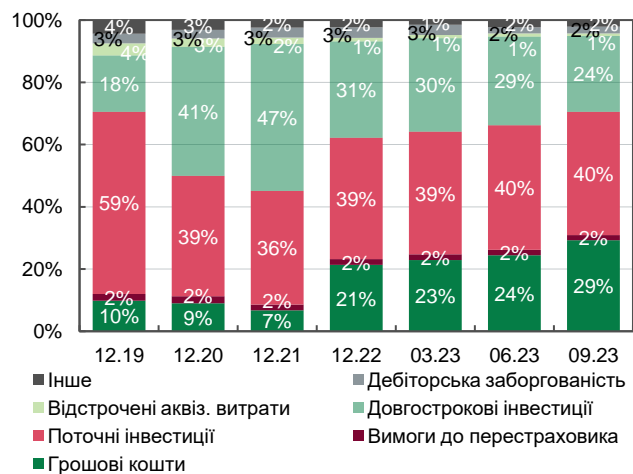


Графік 6. Структура прийнятних активів на покриття резервів страховиків, млрд грн

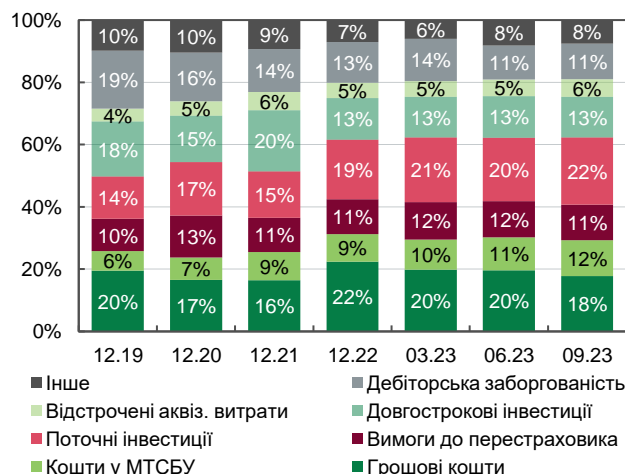


Страховики життя наростили частку грошових коштів в активах, натомість скоротилася частка довгострокових інвестицій. Частка ліквідних активів у балансах ризикових страховиків залишається стабільно високою.

Графік 7. Структура активів страховиків життя

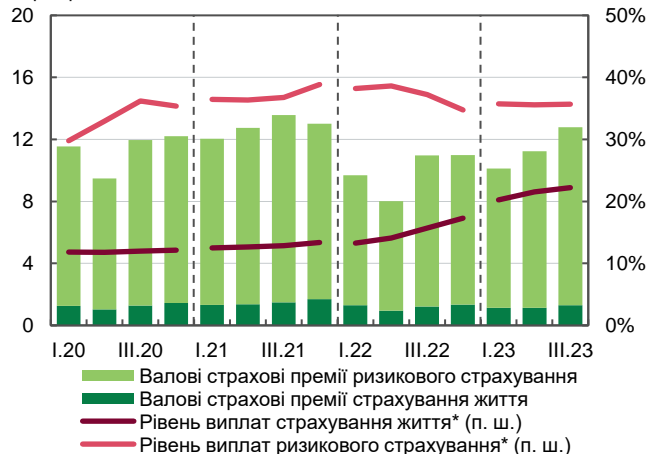


Графік 8. Структура активів ризикових страховиків



Премії ризикового страхування та страхування життя зросли за квартал на 3% та 4% відповідно. Рівень виплат зі страхування життя в річному вимірі надалі зростав, а ризикового – залишався незмінним.

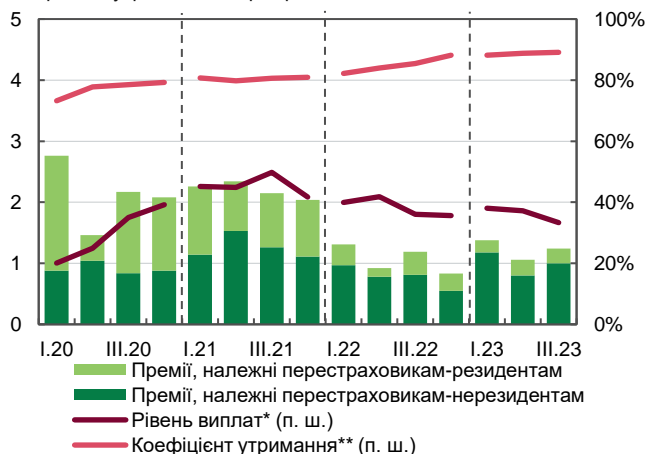
Графік 9. Премії та рівень виплат за видами страхування, млрд грн



* Рівні виплат розраховано в річному вимірі.

Страховики у III кварталі передали в перестраховання 1.2 млрд грн премій, найбільше – перестраховикам-нерезидентам.

Графік 10. Премії, належні перестраховикам, рівень виплат та коефіцієнт утримання, млрд грн



* Уточнено. Розраховано методом рухомого вікна за чотири квартали.

** Співвідношення чистих премій до валових премій.

Рівень виплат усіх трьох основних видів страхування становив 44% за три квартали 2023 року

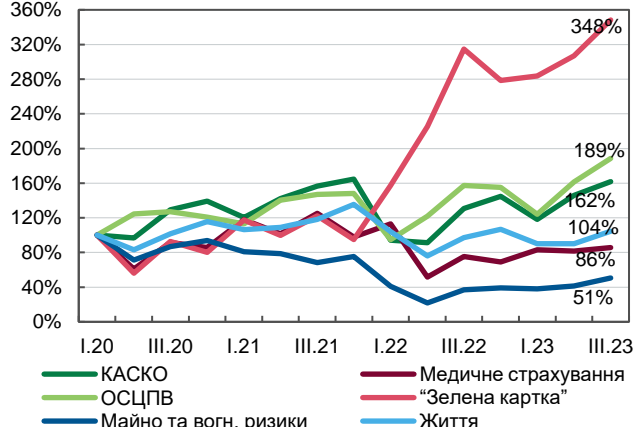
Графік 11. Страхові премії та виплати за найпоширенішими видами страхування за січень-вересень 2023 року, млрд грн



Значення у відсотках показує рівень виплат відповідного виду.

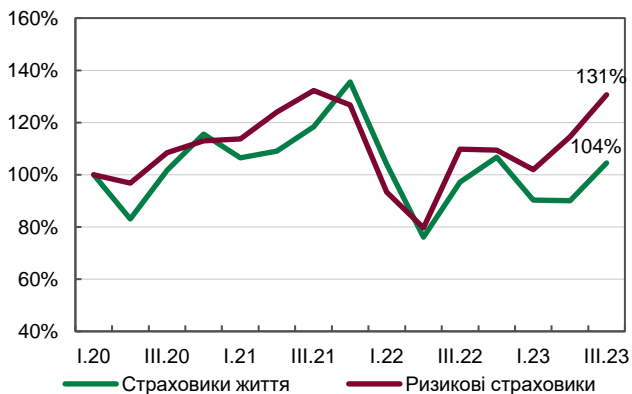
Страхові премії зросли за усіма основними видами страхування.

Графік 12. Страхові премії за найбільшими видами страхування, I квартал 2020 року = 100%

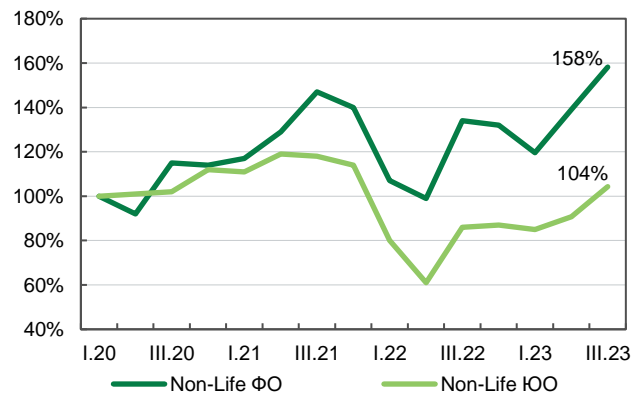


Зростання премій у III кварталі відбувалось як у роздрібному, так і в корпоративному сегменті.

Графік 13. Валові страхові премії за видами страхування (без вхідного перестраховання), I квартал 2020 року = 100%

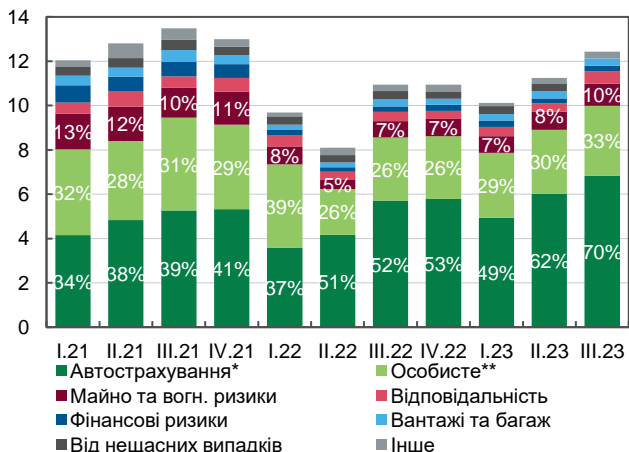


Графік 14. Валові премії з ризикового страхування за типами страхувальників, I квартал 2020 року = 100%



Концентрація премій з особистого страхування та автострахування далі збільшується.

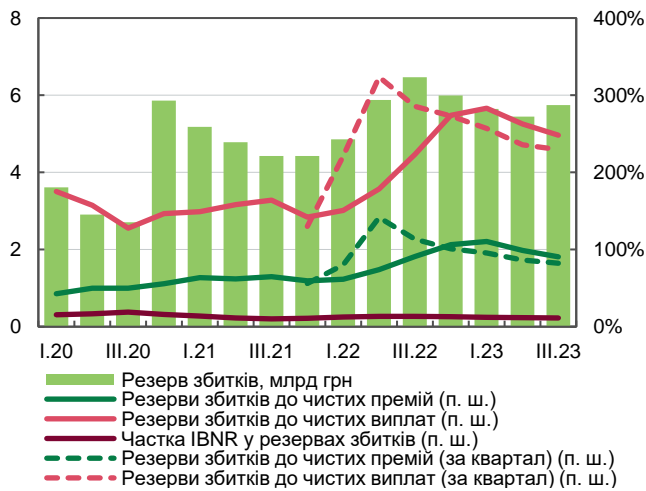
Графік 15. Структура страхових премій за основними видами страхування, млрд грн



* КАСКО, ОСЦПВ, "Зелена картка". ** Життя, медичне страхування.

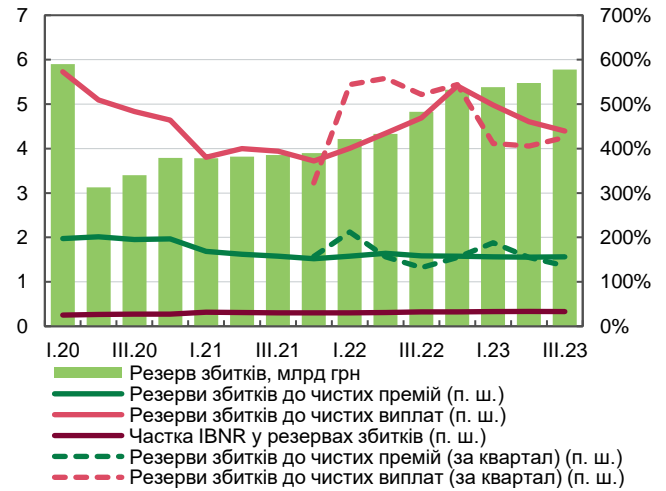
Резерви збитків зростали у III кварталі як за добровільними, так і за обов'язковими видами страхування.

Графік 16. Коефіцієнти резервування* добровільного страхування



* Коефіцієнти резервування розраховані в річному вимірі.

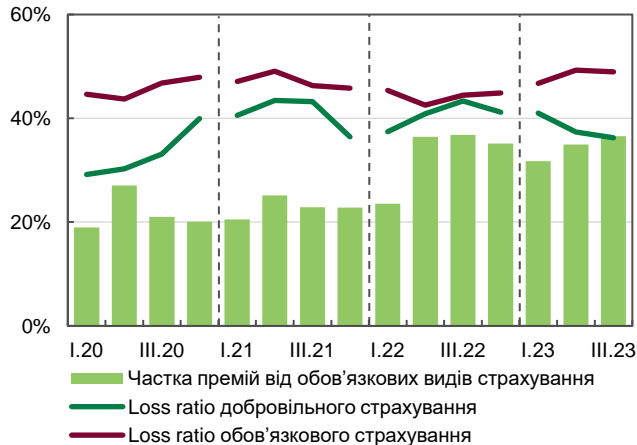
Графік 17. Коефіцієнти резервування* обов'язкового страхування



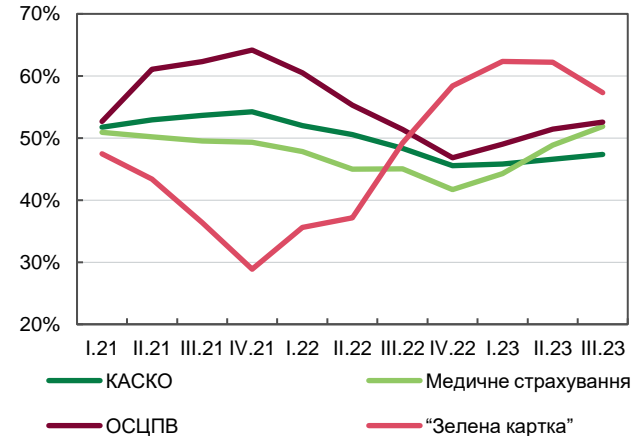
* Коефіцієнти резервування розраховані в річному вимірі.

Коефіцієнти збитковості основних обов'язкових видів страхування (ОСЦПВ та "Зелена картка") мали протилежну динаміку у III кварталі, тож загальний коефіцієнт збитковості обов'язкових видів страхування залишився на рівні 49%. Коефіцієнт збитковості добровільних видів страхування зменшився до 36%.

Графік 18. Частка премій з обов'язкового страхування та коефіцієнти збитковості (loss ratio) ризикового страхування

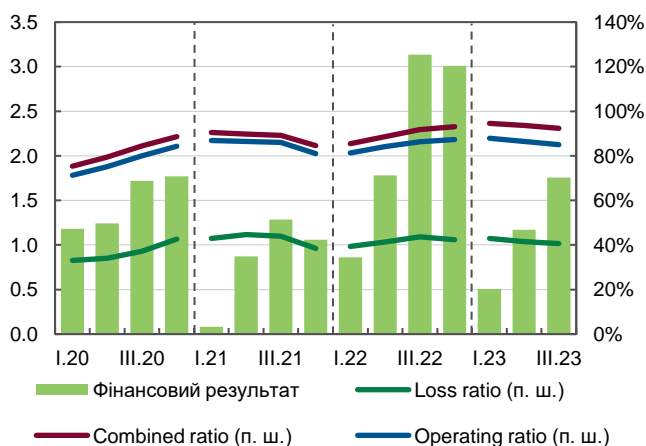


Графік 19. Динаміка коефіцієнтів збитковості (loss ratio) основних видів страхування

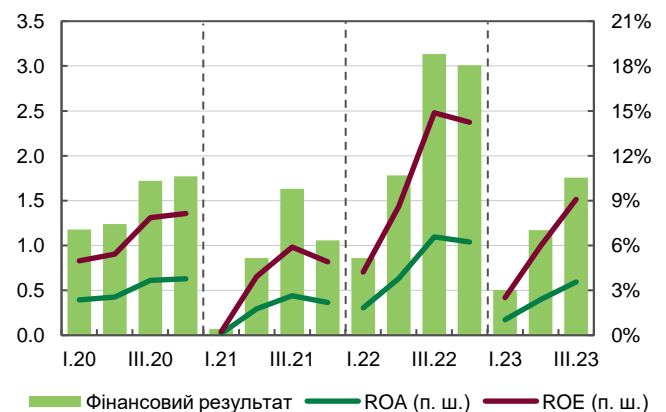


У результаті збільшення обсягу зароблених премій (знаменника) в річному вимірі коефіцієнти ефективності ризикових страховиків поліпшувалися (знижувалися). Рентабельність капіталу за результатами січня – вересня 2023 року становила 9%.

Графік 20. Фінансовий результат наростаючим підсумком і показники операційної діяльності ризикових страховиків, млрд грн

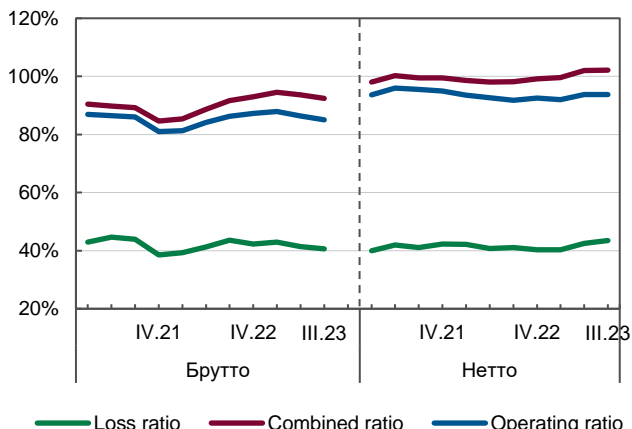


Графік 21. Фінансовий результат наростаючим підсумком і прибутковість ризикових страховиків, млрд грн

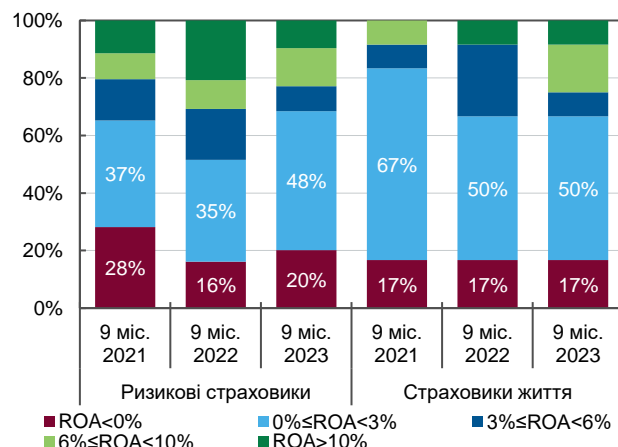


Коефіцієнт збитковості ризикових страховиків, розрахований у нетто-вимірі, дещо погіршився через збільшення частки утримуваних ризиків у останні кілька кварталів.

Графік 22. Показники операційної діяльності ризикових страховиків у бруutto та нетто вимірах

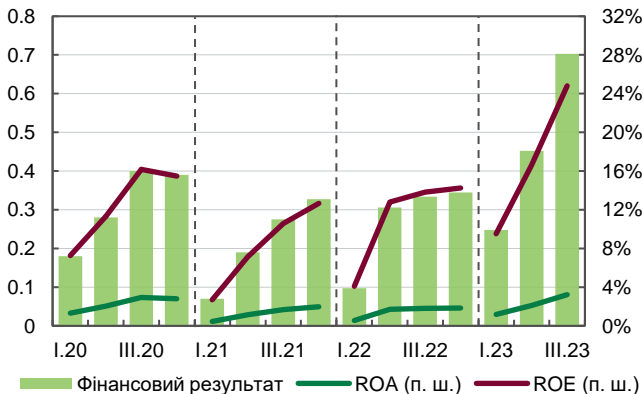


Графік 23. Розподіл страховиків за рентабельністю активів



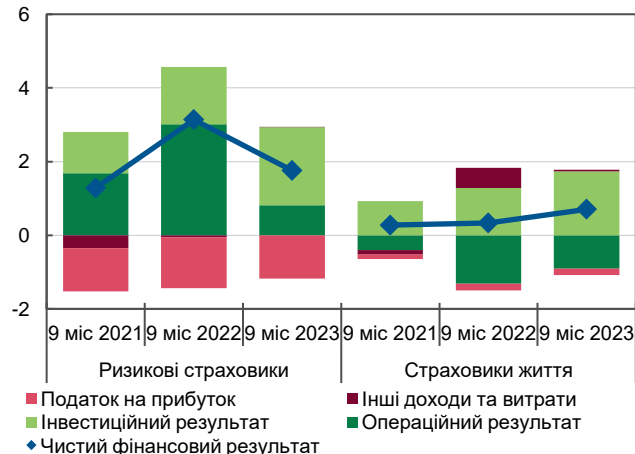
Страховики життя отримали рекордний прибуток у 0.7 млрд грн за 9 місяців цього року.

Графік 24. Фінансовий результат наростаючим підсумком і прибутковість страховиків життя, млрд грн



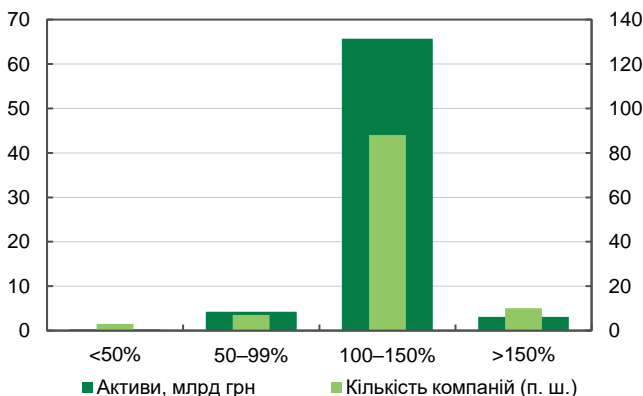
Інвестиційна діяльність відіграє важливішу роль для страховиків життя, ніж для ризикових страховиків.

Графік 25. Декомпозиція чистого фінансового результату страховиків

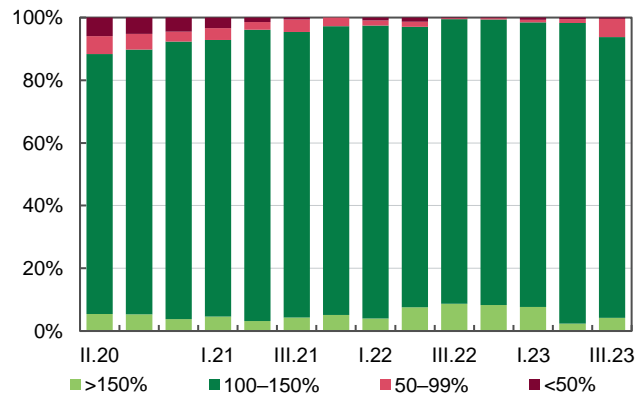


Десять страховиків порушували норматив платоспроможності та достатності капіталу, їхня частка у активах ринку – 6%.

Графік 26. Розподіл кількості компаній і розміру активів страховиків* за співвідношенням прийнятих активів та нормативного запасу платоспроможності на 1 жовтня 2023 року



Графік 27. Розподіл активів страховиків* за співвідношенням прийнятих активів та нормативного запасу платоспроможності



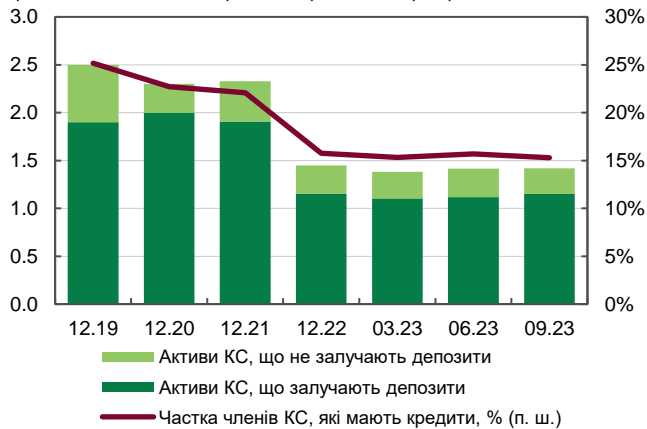
* Графік побудовано на основі даних 108 компаній.

* Графік побудовано на основі даних 108 компаній.

Кредитні спілки

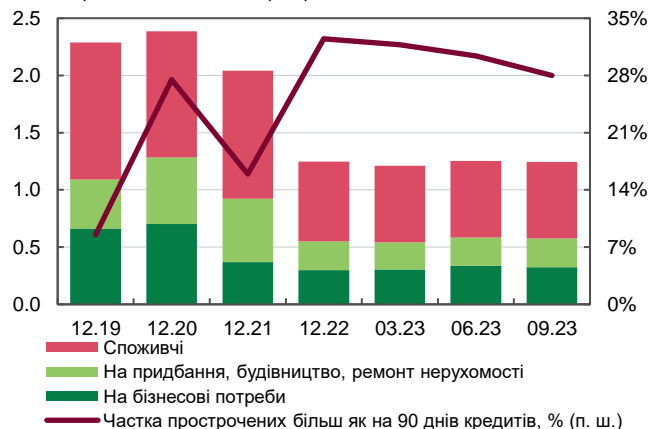
У III кварталі активи кредитних спілок зросли на 2%. Частка активів установ, що залучали депозити, зросла до 81%, а частка членів спілок, що мають кредити, знизилася до 15%.

Графік 28. Загальні активи кредитних спілок і частка членів кредитних спілок, які отримали кредити, млрд грн



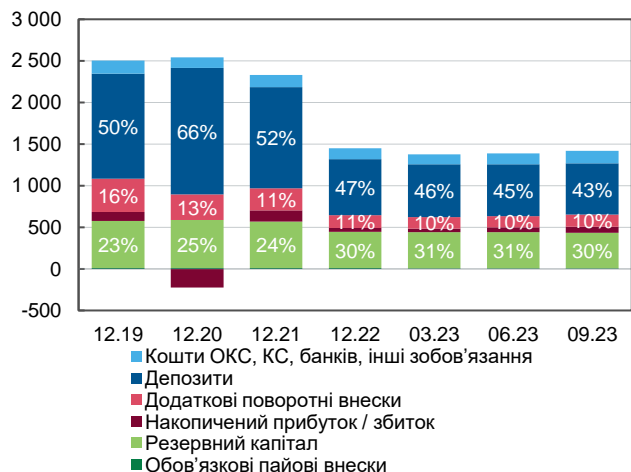
Кредитний портфель дещо зменшився за III квартал переважно за рахунок бізнес-кредитів. Заявлена частка простроченої більш як на 90 днів основної суми позик зменшилася до 28%.

Графік 29. Структура основної суми заборгованості за кредитами членів кредитних спілок, млрд грн



У III кварталі в структурі фондування зросли обсяги та частка нерозподіленого прибутку і додаткових пайових внесків. Водночас обсяг депозитів дещо зменшився.

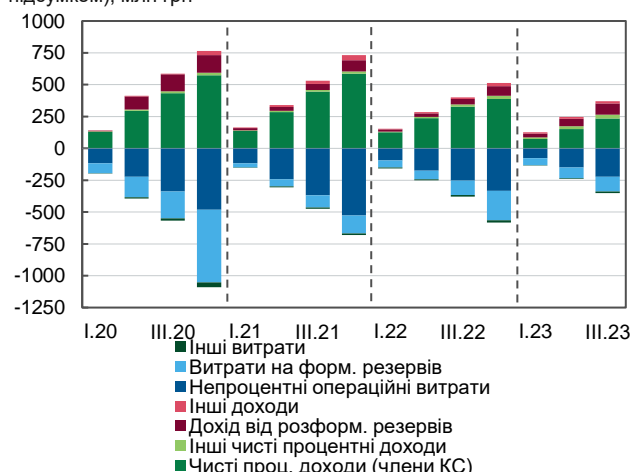
Графік 30. Зобов'язання та власний капітал, млн грн



Значення у відсотках на графіку показує частку складових у структурі фондування.

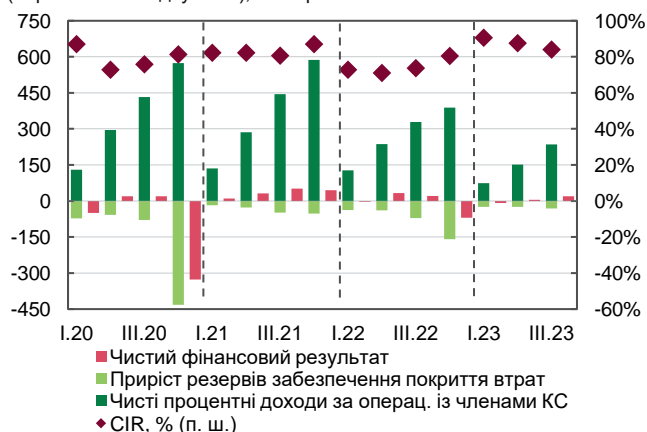
За січень – вересень чисті процентні доходи зменшилися на 23% р/р, а операційні витрати – на 12% р/р. Скоротилися в річному вимірі й відрахування у резерви, попри їх зростання за квартал.

Графік 31. Доходи та витрати кредитних спілок (наростаючим підсумком), млн грн



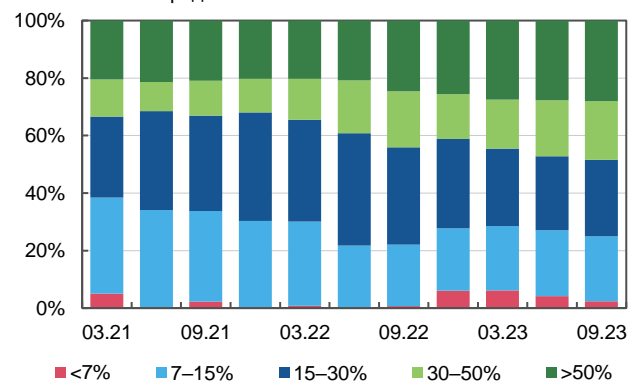
Попри досить успішний III квартал, за січень – вересень 2023 року операційна ефективність кредитних спілок знизилася. Чистий прибуток із початку року був на 7% менше, ніж торік.

Графік 32. Операційна ефективність діяльності кредитних спілок (наростаючим підсумком), млн грн



Станом на 1 жовтня 2023 року кількість порушників мінімальних вимог до платоспроможності залишилася незмінною. Переважно це установи, що залучають депозити.

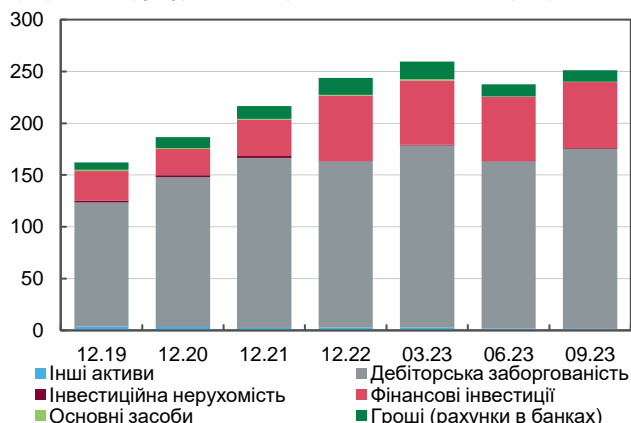
Графік 33. Розподіл нормативів достатності основного капіталу за часткою активів кредитних спілок



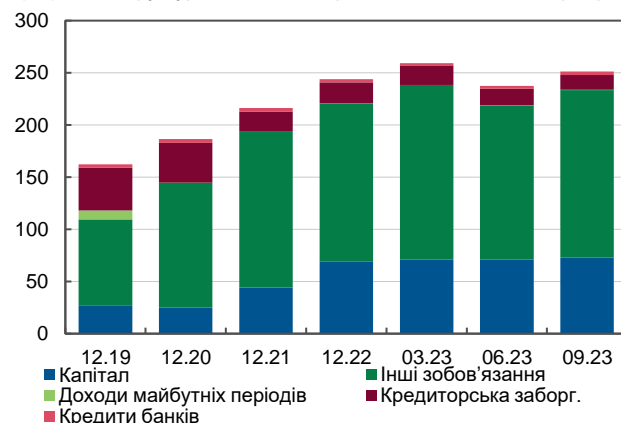
Фінансові компанії

У III кварталі обсяг активів фінансових компаній скоротився на 5.8% (+15.0% р/р). Дві з них стали платіжними установами та були включені до Реєстру платіжної інфраструктури. Структура активів і зобов'язань фінансових компаній не змінилася.

Графік 34. Структура активів фінансових компаній, млрд грн

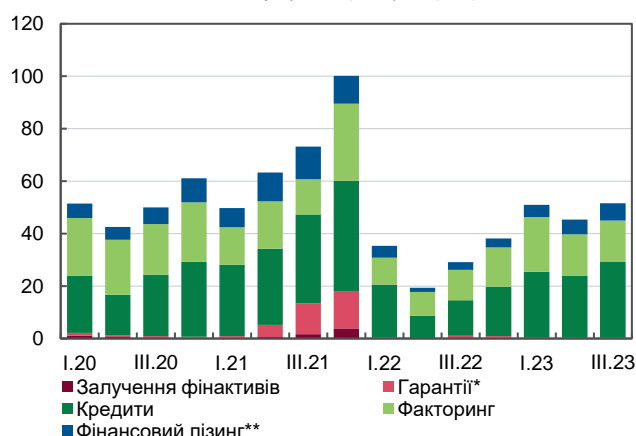


Графік 35. Структура зобов'язань фінансових компаній, млрд грн

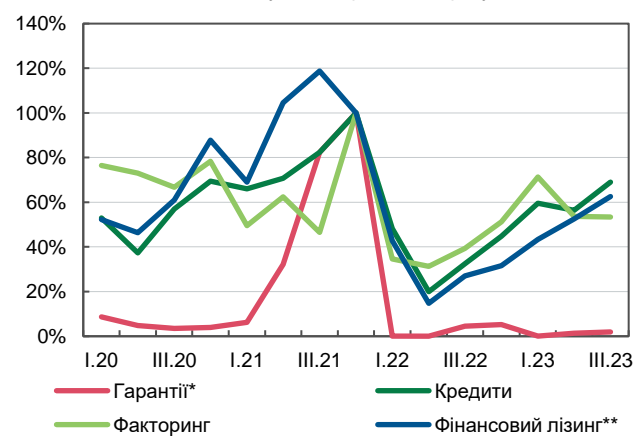


У III кварталі обсяги основних видів фінансових послуг, крім факторингу, збільшилися. Кредитування і надалі становило половину обсягу послуг, що надають фінансові компанії. Після незначного зниження у II кварталі обсяг наданих позик відновив зростання в липні-вересні (+22.3% за квартал). Обсяг факторингових операцій залишився незмінним. П'ятий квартал поспіль збільшуються обсяги фінансового лізингу, який переважно забезпечують ЮО-лізингодавці.

Графік 36. Обсяг наданих фінансових послуг фінансовими компаніями за видами послуг (за квартал), млрд грн



Графік 37. Обсяг наданих фінансових послуг фінансовими компаніями за видами послуг, IV квартал 2021 року = 100%

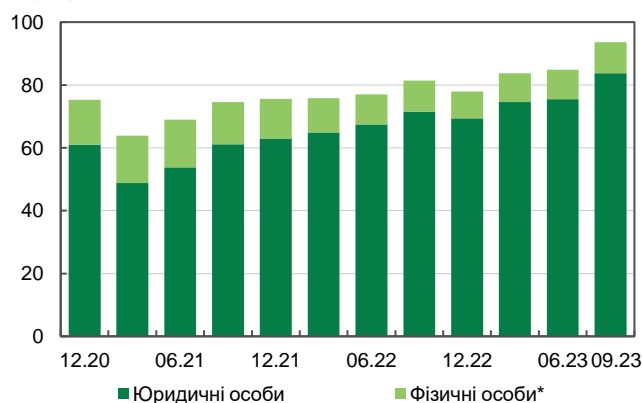


* До 01.07.2020 включає інформацію про гарантії та поручительства, починаючи з 01.07.2020 – виключно гарантії.
** ЮО-лізингодавці та фінансові компанії.

* До 01.07.2020 включає інформацію про гарантії та поручительства, починаючи з 01.07.2020 – виключно гарантії.
** ЮО-лізингодавці та фінансові компанії.

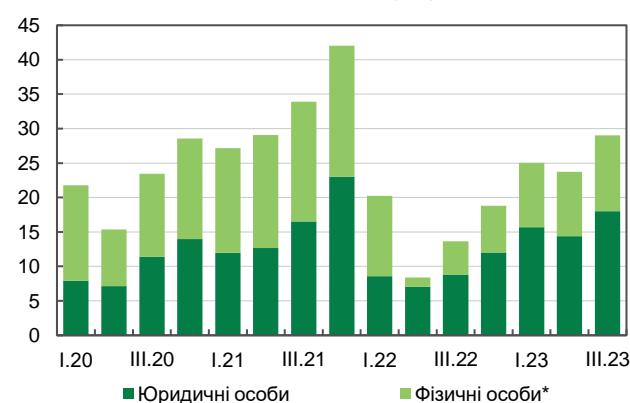
Три квартали поспіль обсяг валового кредитного портфеля фінансових компаній збільшується. Залишки за кредитами домогосподарствам зросли на 5.4% (без змін у річному вимірі), а корпораціям – на 10.9% (+17.0% р/р). Фінансові компанії досі не в змозі відновити обсяги довоєнного кредитування населення, бізнес був основним отримувачем нових кредитів і в III кварталі. Обсяги кредитування підприємств за квартал зросли на чверть (+103.8% р/р), а домогосподарств – на 18% (+130% р/р).

Графік 38. Залишки валових кредитів фінансових компаній, млрд грн



* Включаючи ФОП.

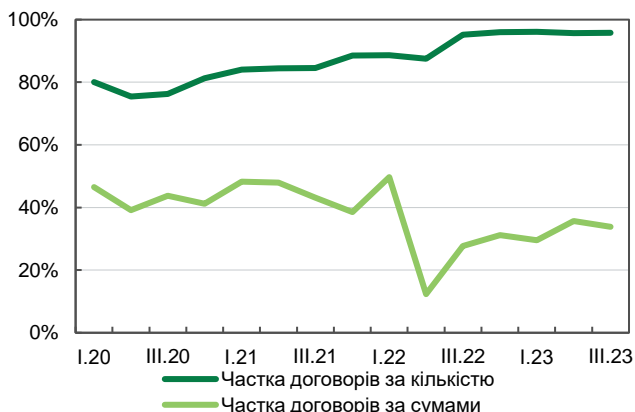
Графік 39. Обсяг наданих протягом кварталу кредитів фінансовими компаніями за видами позичальників, млрд грн



* Включаючи ФОП.

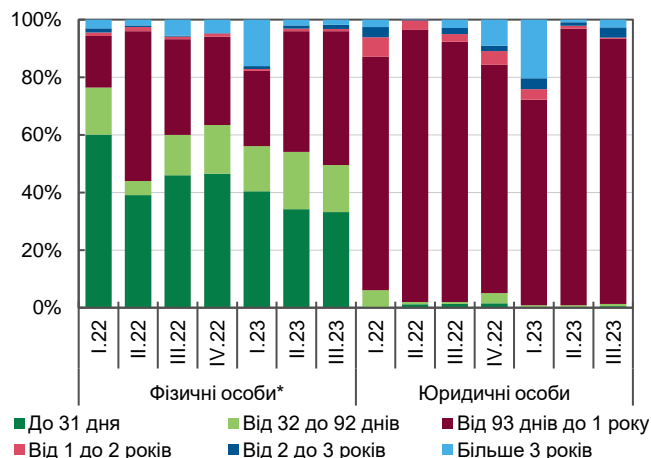
У III кварталі частка кредитних угод, що уклалися дистанційно, не змінилася (близько 96% за кількістю). Частка дистанційних угод за сумами дещо зменшилася.

Графік 40. Частки кредитних угод фінансових компаній, укладених дистанційно впродовж кварталу



У III кварталі строковість нових кредитів дещо зросла: збільшилася частка угод строком більше двох років. Однак і надалі домінує частка позик, строком від 93 днів до року.

Графік 41. Структура кредитів, наданих упродовж кварталу фінансовими компаніями, за строковістю і типом клієнтів



* Включаючи ФОП.

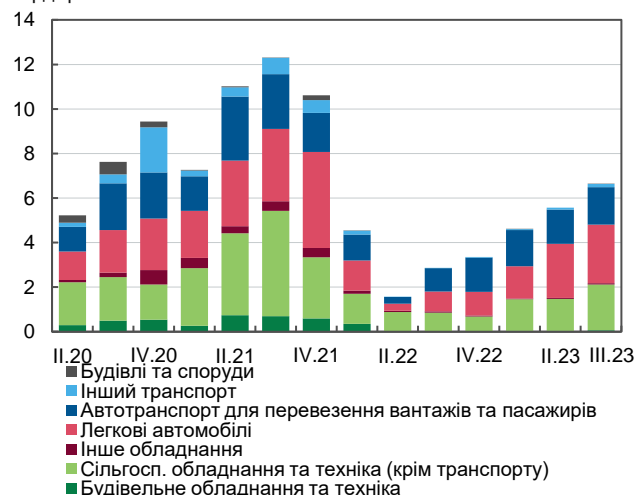
Упродовж III кварталу обсяг здійснених факторингових операцій не змінився.

Графік 42. Обсяг та кількість договорів факторингу



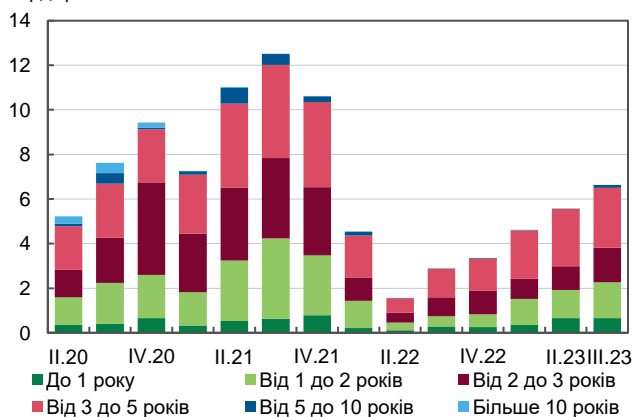
У III кварталі обсяг фінансового лізингу зріс на 19% (+131% р/р). Структура нових лізингових угод доволі стала: 96% договорів уклалися на придбання легкових, сільськогосподарської техніки й вантажівок.

Графік 43. Обсяг договорів фінансового лізингу за обладнанням, млрд грн



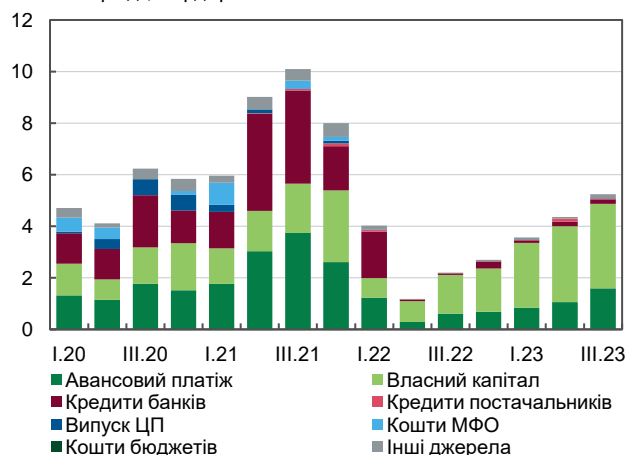
Структура лізингових операцій надалі була незмінною. Майже 90% угод були середньостроковими – від одного до п'яти років.

Графік 44. Обсяг договорів фінансового лізингу за терміном дії, млрд грн



У III кварталі джерела фінансування операцій фінансового лізингу не змінилися: переважно це власний капітал лізингодавців та третина – авансові платежі.

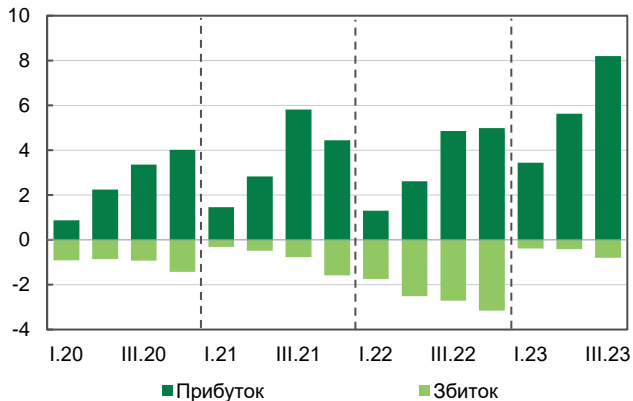
Графік 45. Розподіл джерел фінансування лізингових операцій за звітний період*, млрд грн



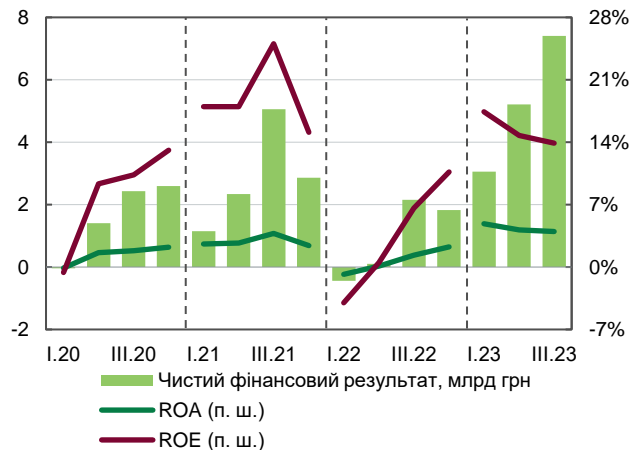
* Фінансові компанії та ЮО-лізингодавці.

У III кварталі окремі фінансові компанії надалі демонстрували рекордні прибутки. Попри загальну прибутковість сектору, показники рентабельності надалі знижувалися від початку року.

Графік 46. Фінансовий результат фінансових компаній наростаючим підсумком, млрд грн



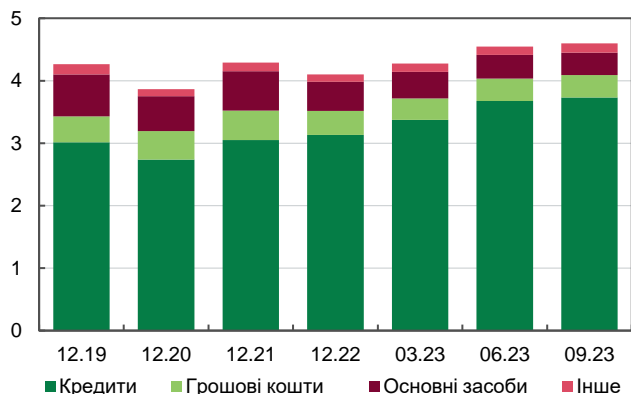
Графік 47. Фінансовий результат (наростаючим підсумком) та показники рентабельності фінансових компаній



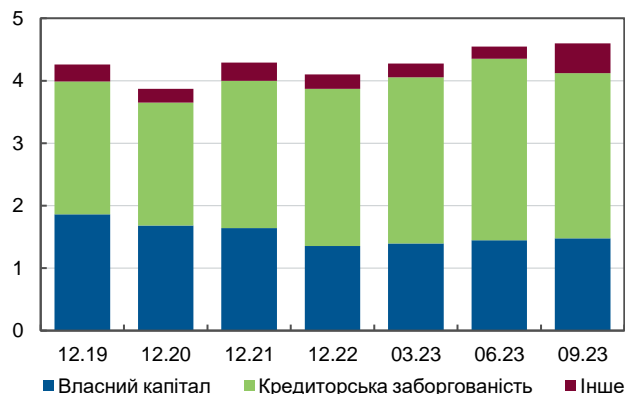
Ломбарди

Обсяг активів ломбардів дещо зростає третій квартал поспіль. Обсяг кредитів зріс на 1.5% (+10.4% р/р), основні засоби надалі зменшувалися на 5.5% (-23.4% р/р). Розмір власного капіталу ломбардів збільшувався від початку року (+8.8%).

Графік 48. Структура активів ломбардів, млрд грн

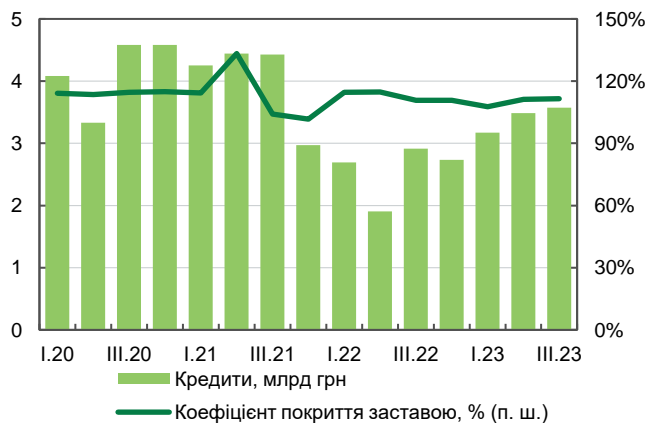


Графік 49. Структура пасивів ломбардів, млрд грн

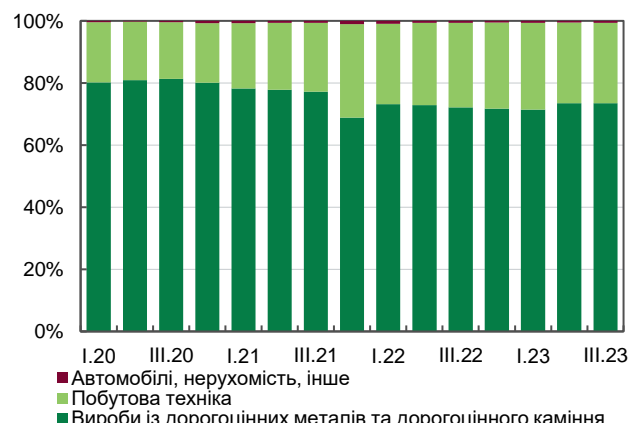


Обсяг нових кредитів у III кварталі дещо збільшився, однак є все ще нижчим за довоєнні показники. Коефіцієнт покриття кредитів заставою впродовж п'яти кварталів залишався на рівні 111%. Структура кредитів за видами застави не змінилася – домінують вироби з дорогоцінних металів і каміння.

Графік 50. Обсяг наданих кредитів ломбардами (за квартал) та рівень покриття заставою



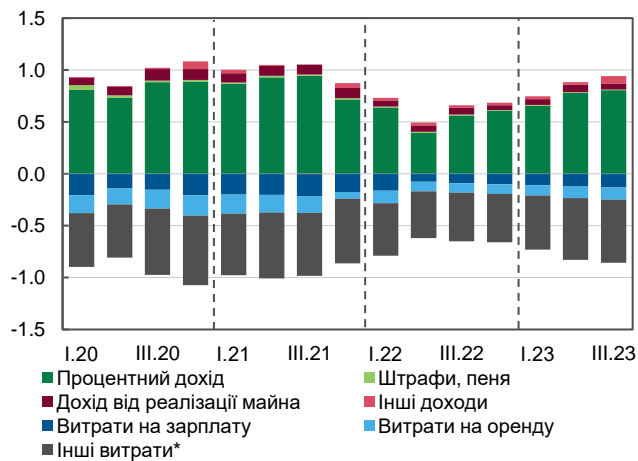
Графік 51. Структура обсягу наданих кредитів ломбардами за видами застави



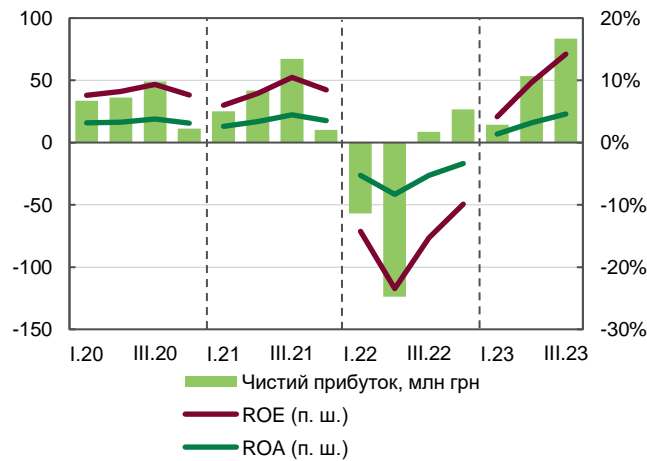
Частка кредитів, заставою за якими є автомобілі, нерухомість та інші види активів, становить 0.61%.

У III кварталі процентні доходи зросли лише на 3.2%, а доходи від реалізації майна – зменшилися. Витрати ломбардів надалі незначно збільшувалися, однак це не завадило установам бути прибутковими за результатами кварталу. Показники рентабельності активів і капіталу надалі зростали від початку року.

Графік 52. Структура доходів та витрат ломбардів, млрд грн



Графік 53. Показники фінансової діяльності ломбардів



* Уключають витрати, пов'язані з реалізацією та утриманням заставного майна.

Примітки.

Джерело інформації – Національний банк України, якщо не зазначено інше.

Огляд стосується небанківських фінансових установ, діяльність яких регулює Національний банк України, якщо не зазначено інше.

У розрахунку зміни показників страховиків за період ураховуються дані страховиків, виключених з Реєстру, до періоду, в якому відбулося таке виключення.

Разом із поданням звітності за III квартал 2023 року небанківські фінансові установи коригували звітні показники на вимогу регулятора чи звітували за попередні періоди (зокрема II квартал 2023 року).

До вибірки належать установи, платоспроможні на кожну звітну дату, що надали звітність, якщо не зазначено інше.

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

Скорочення та аббревіатури:

Брутто основа	Без урахування впливу перестрахування
Нетто основа	З урахуванням впливу перестрахування
КАСКО	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)
КС	Кредитна спілка
МТСБУ	Моторне (транспортне) страхове бюро України
НБУ	Національний банк України
НБФУ	Небанківські фінансові установи
ОВДП	Облігація внутрішньої державної позики
ОКС	Об'єднана кредитна спілка
ОСЦПВ	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів
Реєстр	Державний реєстр фінансових установ
Ризикові страховики	Страховики, які займаються видами страхування іншими, ніж страхування життя
Рівень виплат	Співвідношення виплат і премій за чотири квартали, що передують даті оцінки
Страховики життя	Страховики, які займаються страхуванням життя
ФО	Фізичні особи
ФОП	Фізичні особи-підприємці
ЦП	Цінні папери
ЮО	Юридичні особи
ЮО-лізингодавець	Юридична особа, без статусу фінансової установи, яка може надавати лише одну фінансову послугу – фінансовий лізинг. Можуть здійснювати іншу господарську діяльність (наприклад, оперативний лізинг)
CIR	Cost-to-Income Ratio. Співвідношення операційних витрат і операційних доходів
Combined ratio, комбінований коефіцієнт	Loss ratio, що збільшене на співвідношення операційних витрат і премій, скоригованих на суму резервів незароблених премій
IBNR	Incurred but not reported. Резерв збитків, що виникли, але не заявлені
Investment income ratio, коефіцієнт інвестиційного доходу	Співвідношення інвестиційного доходу і премій, скоригованих на суму резервів незароблених премій
Loss ratio, коефіцієнт збитковості	Співвідношення виплат, скоригованих на зміну резервів збитків, витрат на врегулювання та премій, скоригованих на суму резервів незароблених премій
Operating ratio, коефіцієнт ефективності діяльності	Combined ratio, що зменшене на співвідношення інвестиційних доходів і премій, скоригованих на суму резервів незароблених премій
ROA	Return on assets. Рентабельність активів
ROE	Return on equity. Рентабельність власного капіталу
в. п.	Відсотковий пункт
грн	Гривня
кв.	Квартал
кв/кв	Порівняно з попереднім кварталом
млн	Мільйон
млрд	Мільярд
п. ш.	Права шкала
р/р	Порівняно з аналогічною датою/аналогічним періодом попереднього року
тис.	Тисяча