



Національний  
банк України

# Огляд небанківського фінансового сектору за 2023 рік

23 травня 2024 року



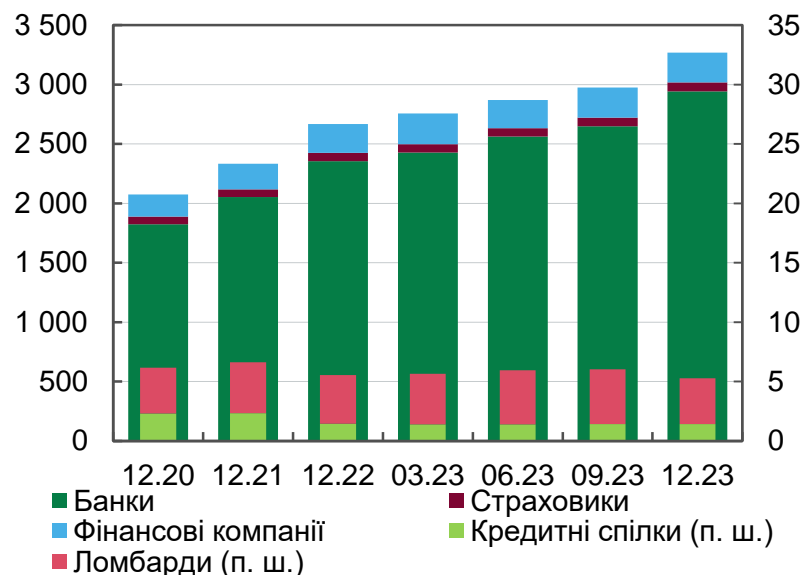
# Головне

---

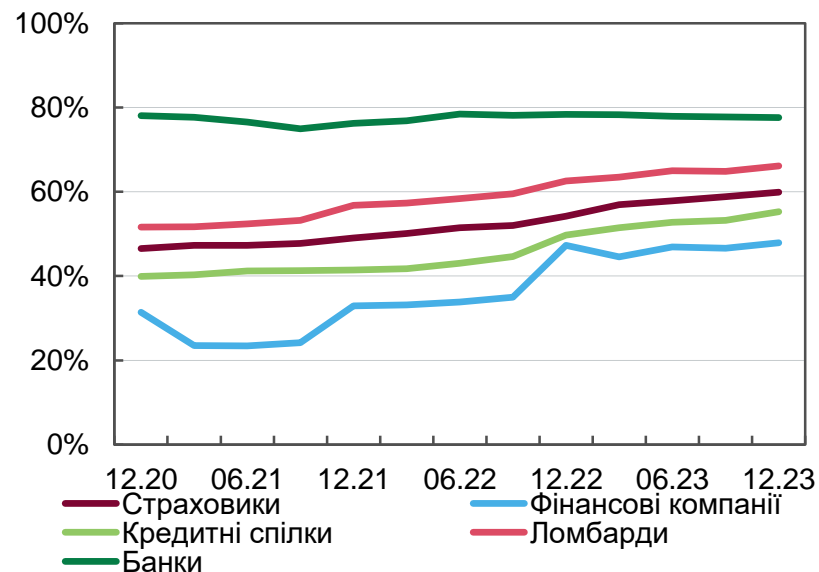
- Обсяги активів сегментів ринку змінювалися різноспрямовано: страховиків і фінансових компаній – зросли, кредитних спілок і ломбардів дещо зменшилися.
- Кількість компаній помітно зменшилася, за рік з ринку пішла кожна четверта компанія, Причиною припинення діяльності переважно була добровільна відмова від усіх ліцензій.
- Незважаючи на вихід з ринку 27 non-life страховиків, ринок класичного страхування продовжив відновлюватись після падіння через повномасштабну війну.
- За моторними видами страхування обсяг зібраних премій уже перевищив довоєнний рівень. Натомість інші види страхування зростають значно повільніше.
- Активи та премії life-страховиків зросли на 17% та на 19% рік до року, відповідно.
- Сектор кредитних спілок дещо скоротився, але був прибутковим. Обсяг активів сектору зменшився на 2% за рік. Водночас зменшилася й кількість установ.
- Обсяг активів фінкомпаній збільшився на 3% незважаючи на вихід з ринку значної кількості установ. Кредитування населення поступово відновлювалося: за 2023 рік було надано на 70% більше позик населенню, ніж у 2022 році. Відновлення обсягів основних фінансових послуг дало змогу отримати прибутки. Прибутковими були 75% фінансових компаній.
- Діяльність ломбардів дещо скоротилася. Обсяги активів та власний капітал зменшилися. Сегмент отримав прибуток лише завдяки зменшенню витрат, пов'язаних з реалізацією та утриманням заставного майна.

# Частка активів небанківських фінустанов децю знизилася

Структура активів фінансового сектору, млрд грн



Частка активів десяти найбільших установ у сегментах

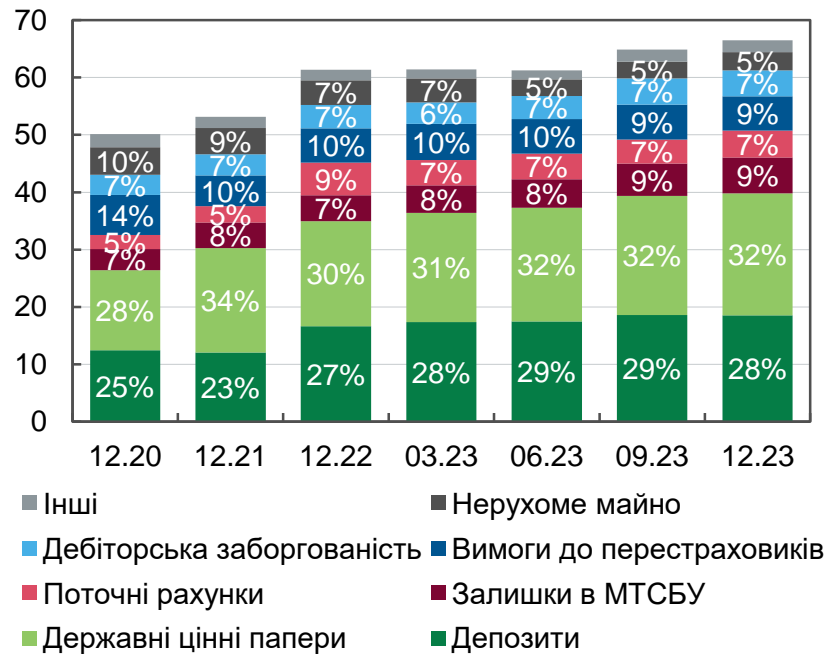


Джерело: НБУ

- У 2023 році обсяги активів НБФУ незначно зросли (+3.2% р/р). Скорочення активів зазнали ломбарди й кредитні спілки.
- Частка небанківського сегмента в активах фінансових установ, нагляд за якими здійснює Національний банк, за рік скоротилася на 2 в. п. до 10% на кінець 2023 року.
- Загалом за 2023 рік із ринку вийшли понад 320 установ, переважно фінансові компанії та ломбарди, натомість було зареєстровано дев'ять нових: чотири ломбарди, три фінкомпанії та два лізингодавці.
- Концентрація всіх сегментів надавачів небанківських фінансових послуг надалі зростає.

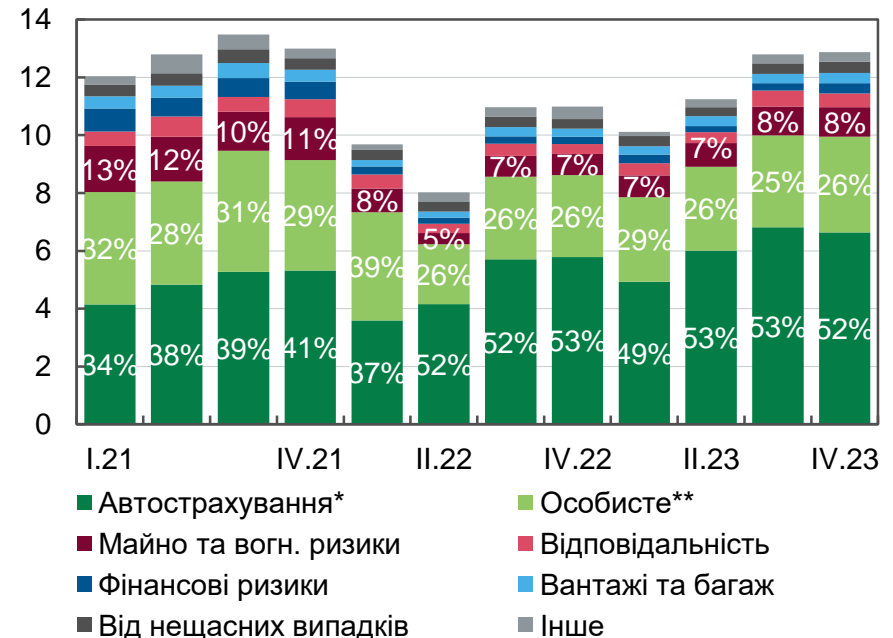
# Структура активів страховиків поступово покращується

Структура прийнятних активів на покриття резервів страховиків, млрд грн



Джерело: НБУ.

Структура страхових премій за основними видами страхування, млрд грн



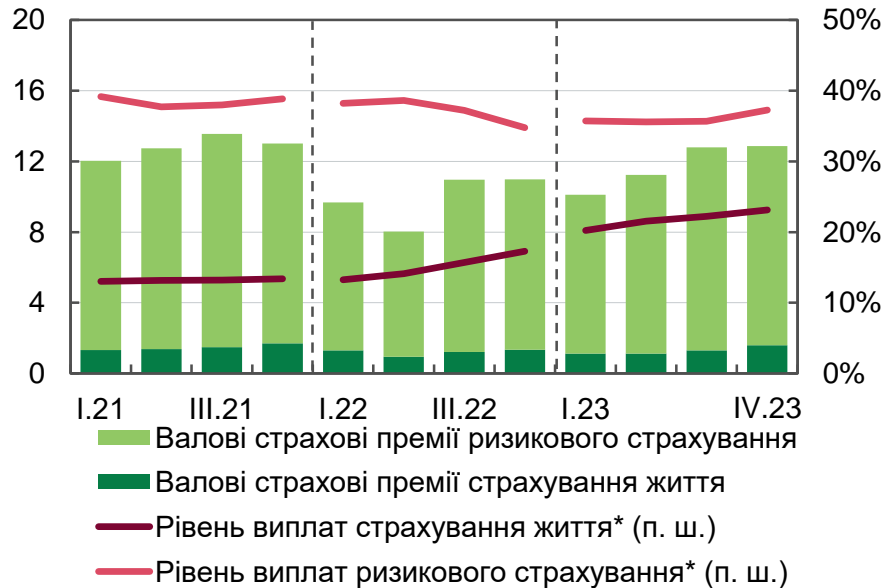
\* КАСКО, ОСЦПВ, "Зелена картка". \*\* Життя, медичне страхування

Джерело: НБУ.

- У структурі прийнятних активів страховиків зростає частка більш ліквідних складових – державних цінних паперів та депозитів.
- Автострахування продовжує домінувати в ризиковому сегменті страхування. Внаслідок війни частка моторних видів страхування у преміях зросла.

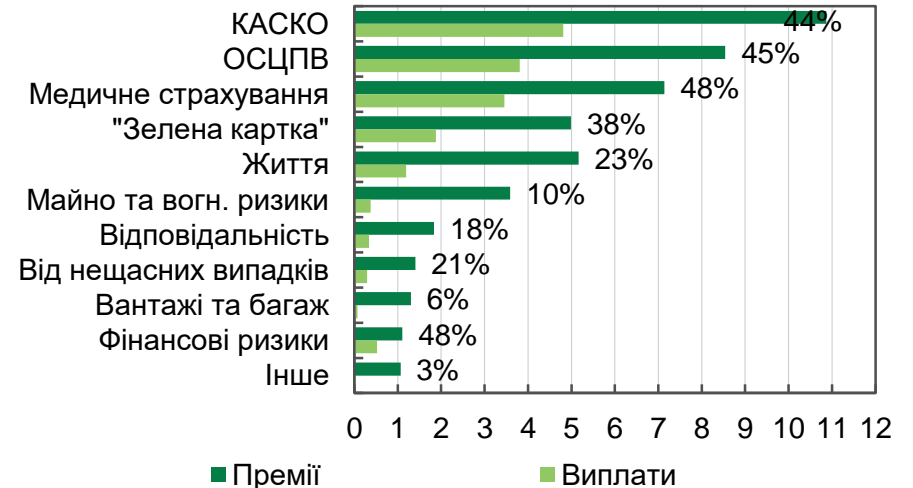
# Life та non-life страховики продовжують нарощувати премії після початкового шоку війни...

Премії та рівень виплат за видами страхування, млрд грн



Джерело: НБУ.

Страхові премії та виплати за найпоширенішими видами страхування станом на 01.01.2024, млрд грн

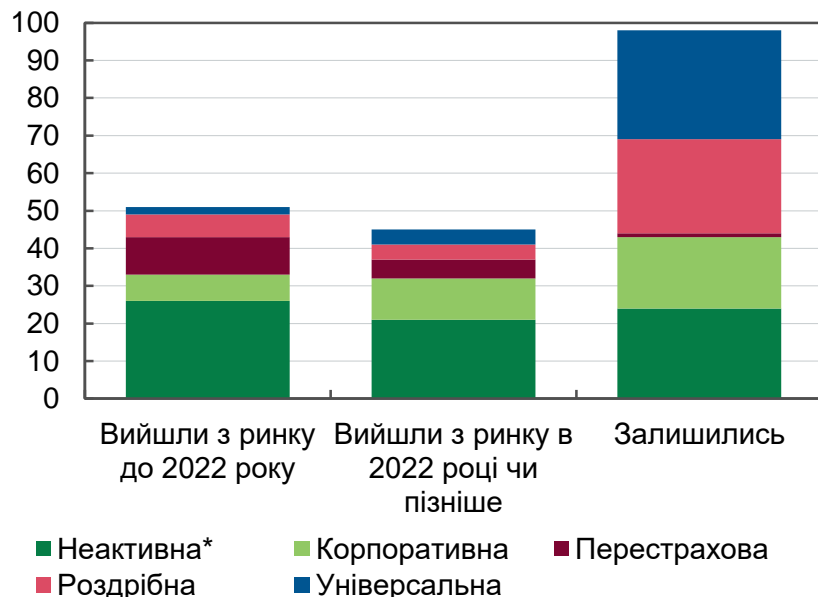


Джерело: НБУ.

- У 2023 році обсяг страхових премій продовжив відновлюватись: у non-life сегменті зріс на 17%, а в life сегменті на 19% р/р.
- Протягом 2023 року рівень виплат ризикових страховиків зріс незначно - з 35% до 37%, а страховиків життя зріс на третину – з 17% до 23%.
- Найбільшу частку премій формує автострахування (КАСКО, ОСЦПВ та Зелена картка) та особове страхування (медичне страхування та страхування життя)

# Ринок залишали здебільшого неактивні компанії

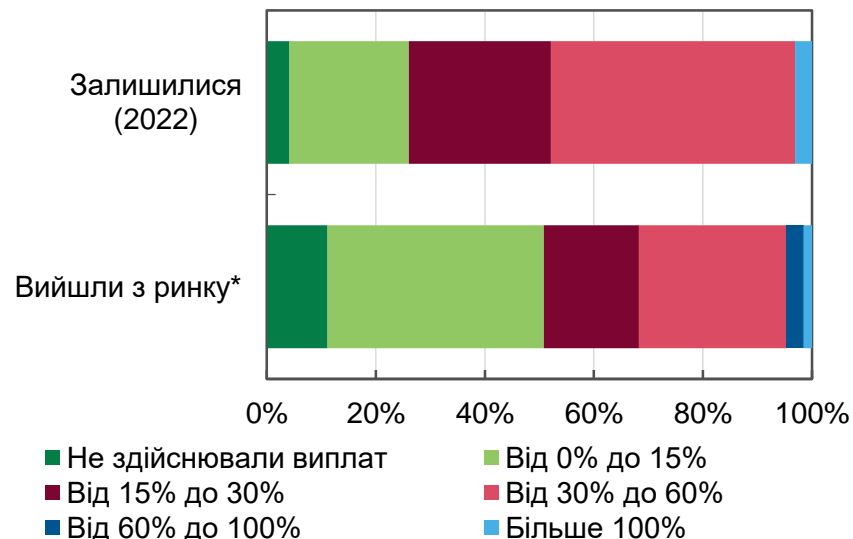
Кількість страховиків різних бізнес-моделей



\* Компанії, що зібрали менше 10 млн грн премій за останній звітний рік.

Джерело: ЗФС.

Рівень виплат страховиків



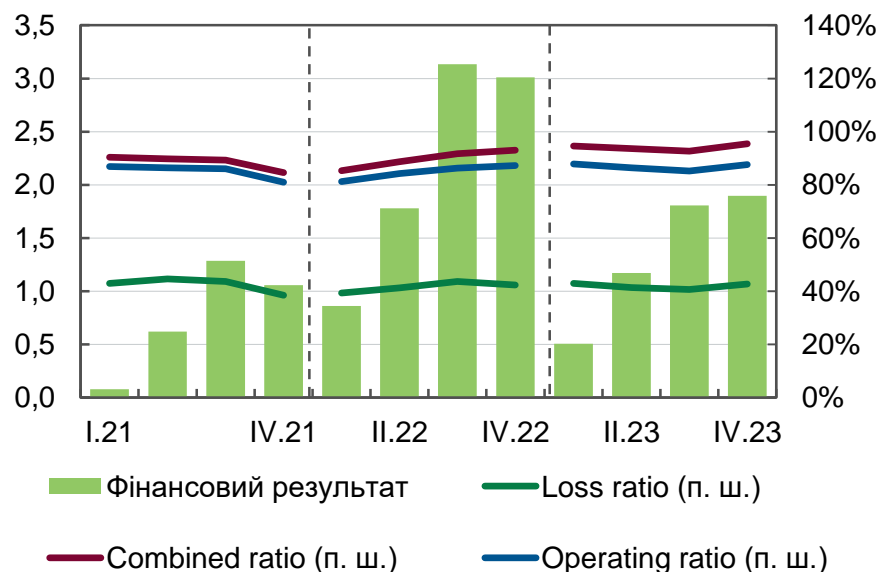
\* Для компаній, що були виключені з реєстру з 1 липня 2020 року до 1 жовтня 2023 року за останній звітний рік перед виключенням. Розраховано для компаній, які збирали премії.

Джерело: ЗФС.

- З липня 2020 року кількість компаній у ризиковому сегменті скоротилась з 195 до 89.
- Як у довоєнний, так і у воєнний періоди більшість компаній, що залишали ринок, були неактивними або не працювали з громадянами.
- Також ці компанії характеризувались вкрай низьким рівнем виплат, або ж узагалі не здійснювали виплат.

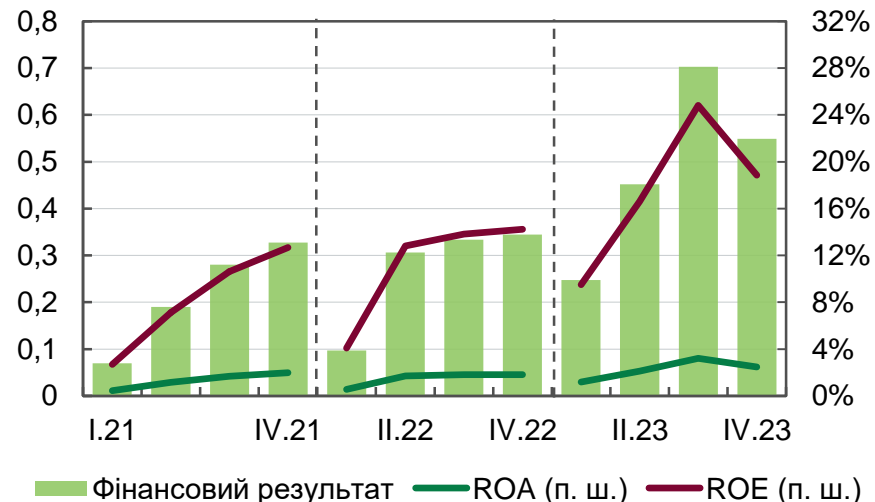
## Прибутковість страховиків суттєво зросла

Фінансовий результат наростаючим підсумком і показники діяльності non-life страховиків, млрд грн



Джерело: НБУ.

Фінансовий результат наростаючим підсумком і прибутковість страховиків життя, млрд грн

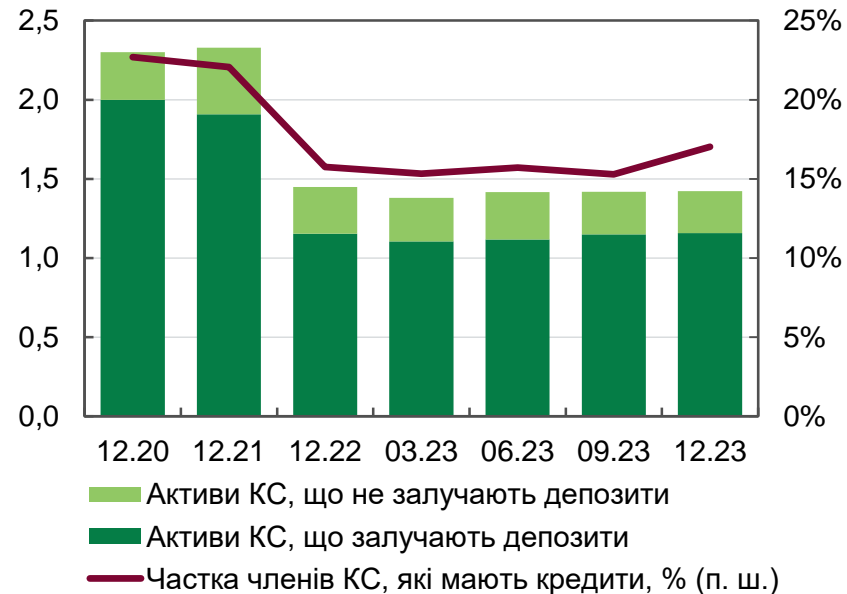


Джерело: НБУ.

- У 2023 році ризикові страховики були операційно прибутковими: їхній прибуток становив 1.9 млрд грн, що майже в півтора рази менше, ніж у 2022 році.
- Водночас показники ефективності дещо погіршилися через швидше зростання виплат порівняно заробленими преміями наприкінці року.
- Страховики життя завершили рік з прибутком 0.5 млрд грн попри операційну збитковість їхня рентабельність капіталу становить 19%.

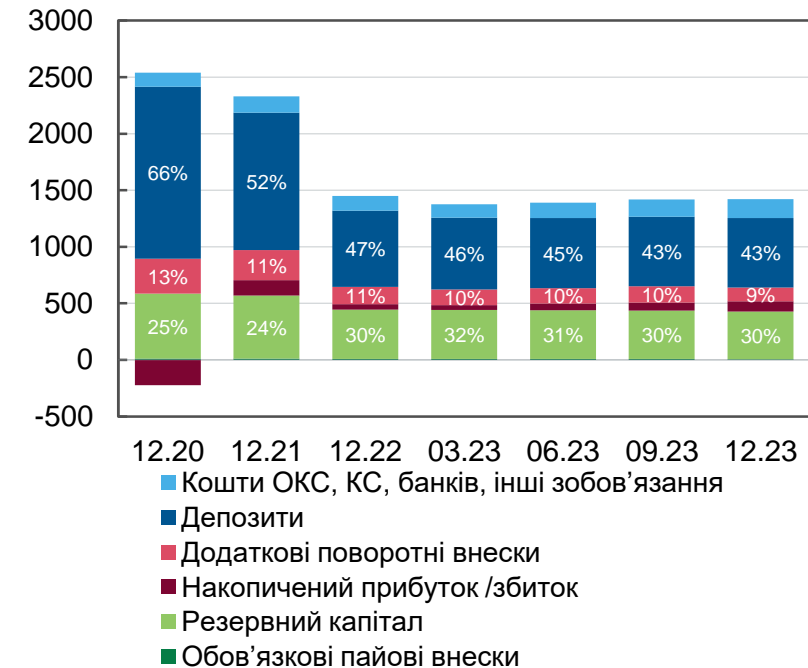
# Активи кредитних спілок децю зменшились в цілому за рік

Загальні активи кредитних спілок та частка членів кредитних спілок, які отримали кредити, млрд грн



Джерело: НБУ.

Зобов'язання та власний капітал, млн грн

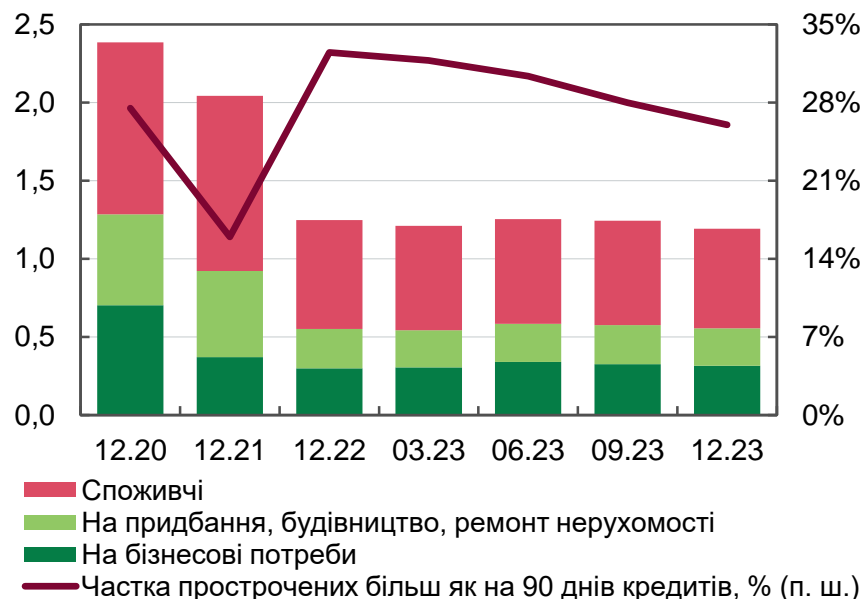


- Зростання активів кредитних спілок, починаючи з II кварталу 2023 року, не компенсувало зниження їх обсягів у I кварталі. Зменшилась кількість установ. На кінець року загальний обсяг активів становив лише 61% довоєнного рівня.
- Помірна прибутковість забезпечила зростання обсягу та частки нерозподіленого прибутку у фондуванні. Збільшилось й фінансування спілок з боку ОКС. Водночас тривав вплив депозитів та додаткових пайових внесків, хоча повільніше ніж у 2022 році.



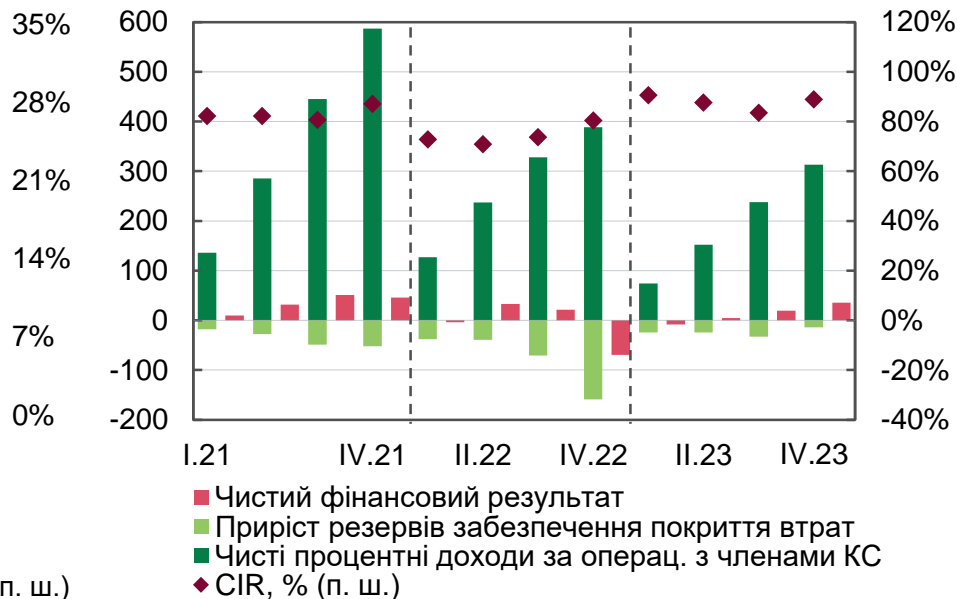
# Відновились прибутковість попри низьку операційну ефективність

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



Джерело: НБУ.

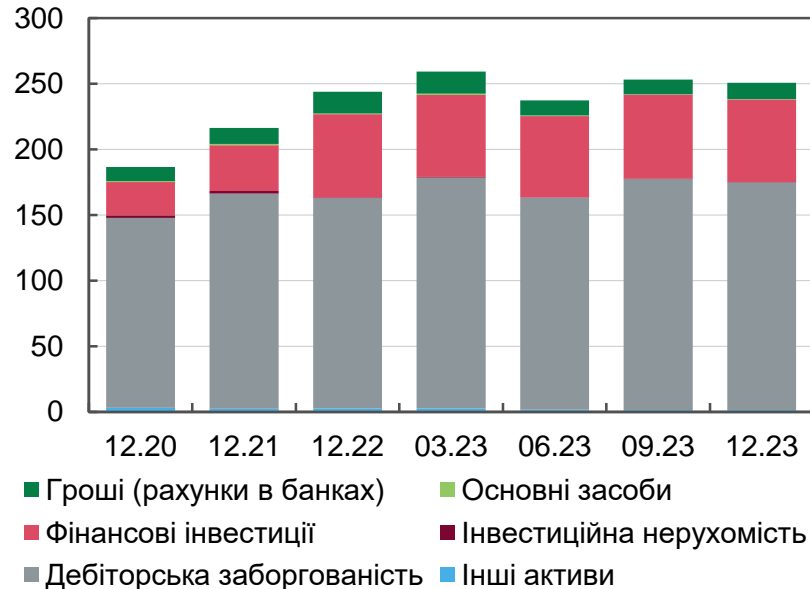
Операційна ефективність діяльності кредитних спілок (наростаючим підсумком), млн грн



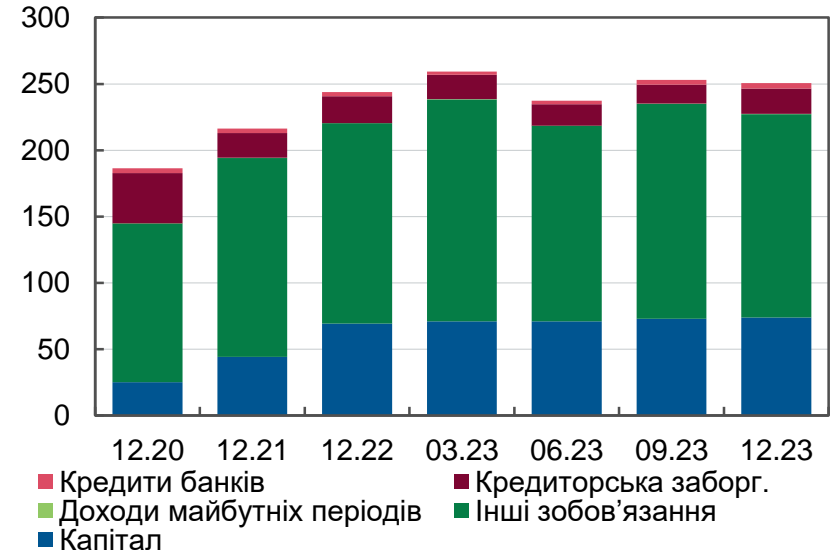
- За 2023 рік значно зросло нове кредитування за рахунок кредитів на нерухомість та бізнес приватних підприємців. Але погашення було активніше. Тому дещо зменшився кредитний портфель, якість якого покращилась.
- Зниження операційної ефективності обумовлено скороченням сектору та зменшенням процентного спреду. Попри це, сектор отримав позитивний фінансовий результат за рахунок зниження резервів під кредитні збитки.
- Вдвічі (до 21) зменшилась кількість порушників нормативів через частковий їх вихід з ринку. Серед них на 1.01.24р. 8 установ порушували норматив достатності капіталу.

# Активи фінансових компаній зросли

Активи фінансових компаній, млрд грн



Структура зобов'язань фінансових компаній, млрд грн

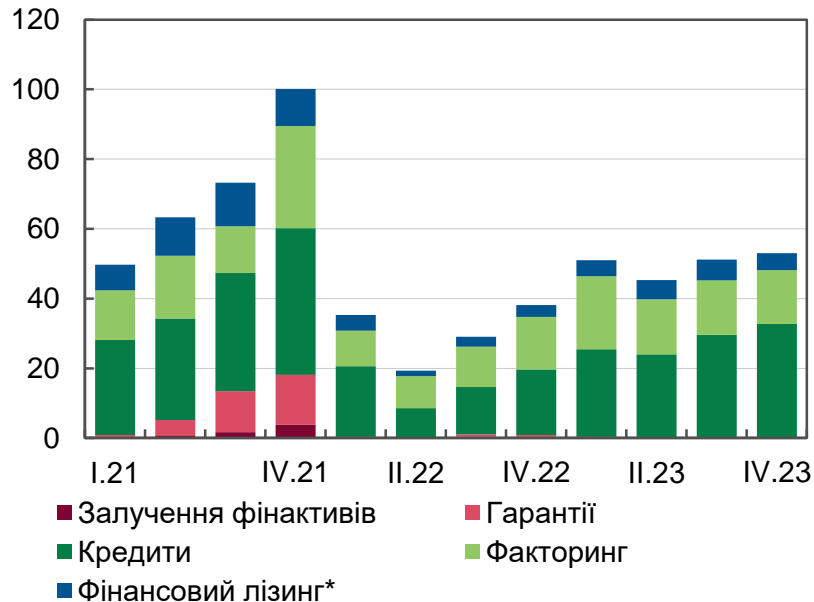


Джерело: НБУ.

- У 2023 році обсяг активів фінансових компаній зріс на 2.7%.
- Структура активів і зобов'язань фінансових компаній впродовж року суттєво не змінювалася.
- Частка власного капіталу зросла порівняно з попередніми роками.

## Обсяги операцій дещо зросли, однак менші за довоєнні

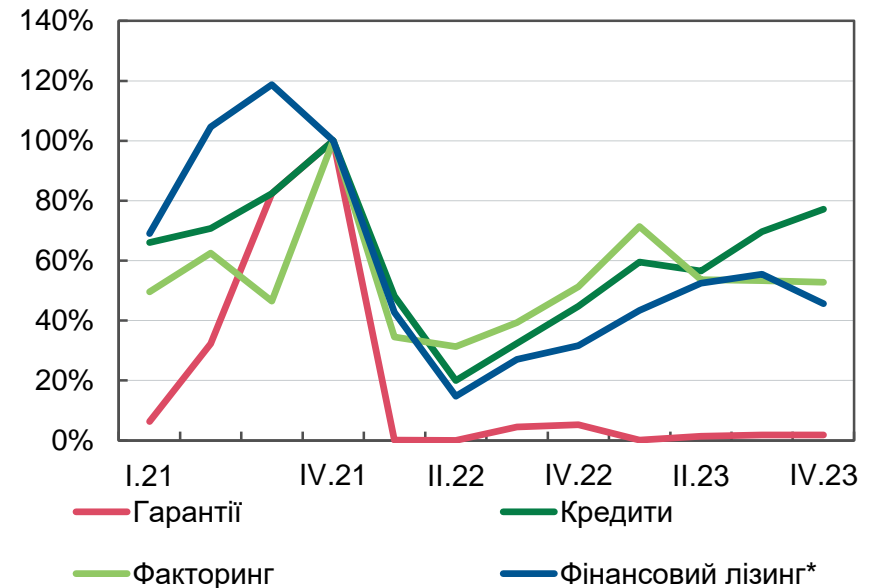
Обсяги наданих фінансових послуг фінансовими компаніями за видами послуг (за квартал), млрд грн



\* ЮО-лізингодавці та лізингові компанії.

Джерело: НБУ.

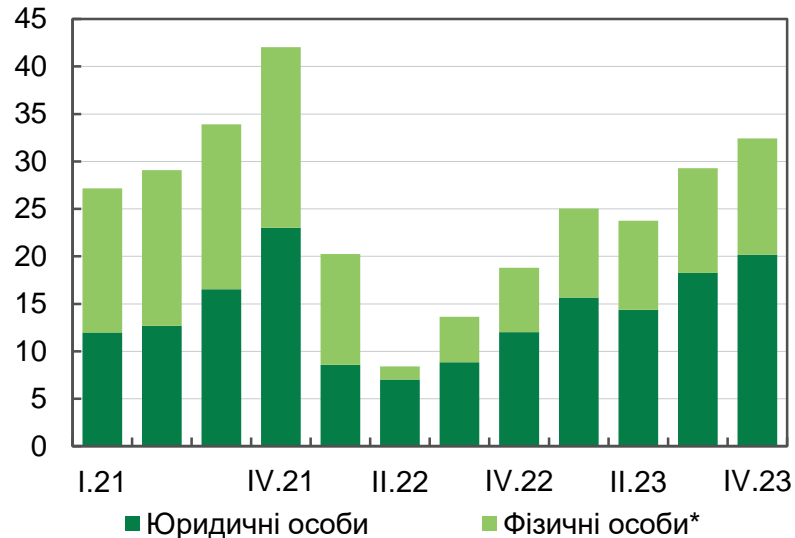
Обсяги наданих фінансових послуг фінансовими компаніями за видами послуг, (IV кв. 2021 = 100%)



- Кредитування займає близько 60% обсягу послуг, що надають фінансові компанії.
- Упродовж 2023 року обсяги наданих позик зростали квартал до кварталу (за виключенням певного зниження у II кварталі), а в жовтні – грудні підвищилися на 10.7% за квартал.

# Нові позики отримує переважно бізнес

Обсяги наданих протягом кварталу кредитів за видами позичальників, млрд грн

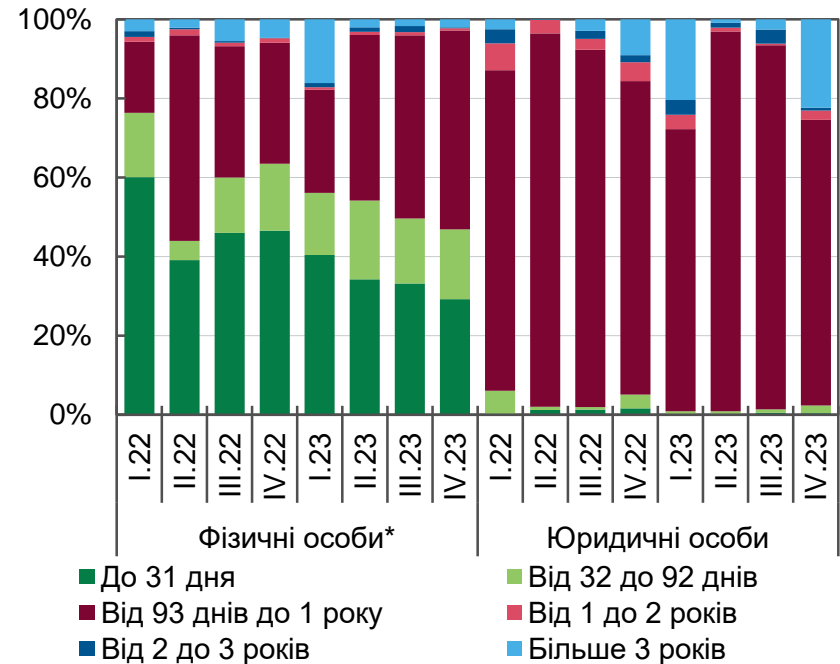


\* Включаючи ФОП.

Джерело: НБУ.

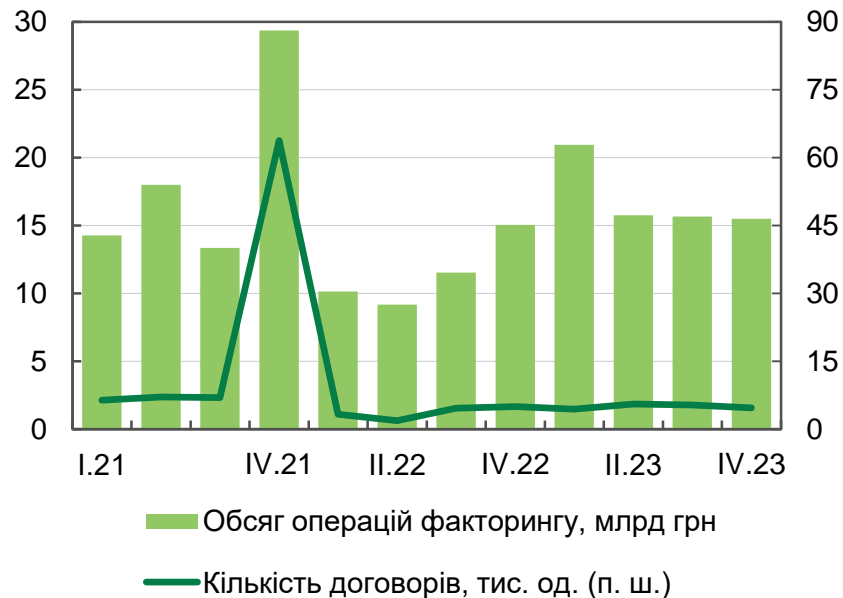
- Відновлення кредитування населення фінансовими компаніями відбувається повільно, обсяги досі менші за довоєнні. Від початку повномасштабного вторгнення бізнес є основним отримувачем нових кредитів.
- Строковість нових кредитів поступово зростає:
  - збільшилася частка угод строком більше трьох років для юридичних осіб
  - частка кредитів до 31 дня для населення далі зменшується.

Структура обсягу кредитів, наданих протягом кварталу, за строковістю

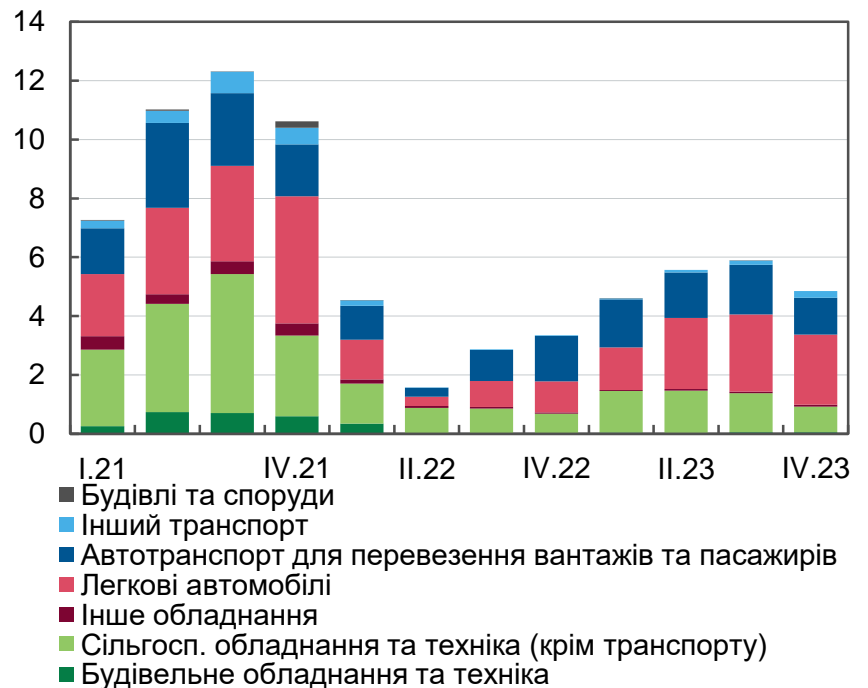


# Факторинг та лізинг також не відновилися від початку війни

Обсяги та кількість договорів факторингу



Обсяги договорів фінансового лізингу за обладнанням, млрд грн

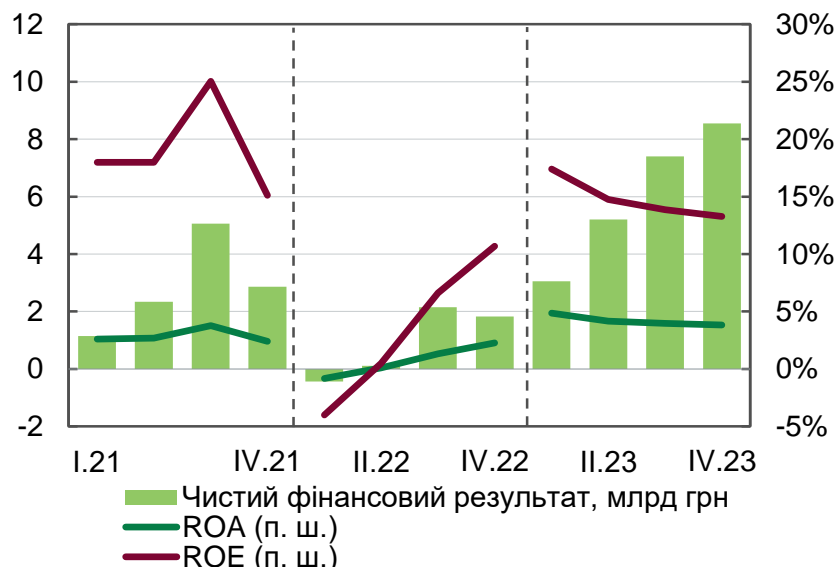


Джерело: НБУ.

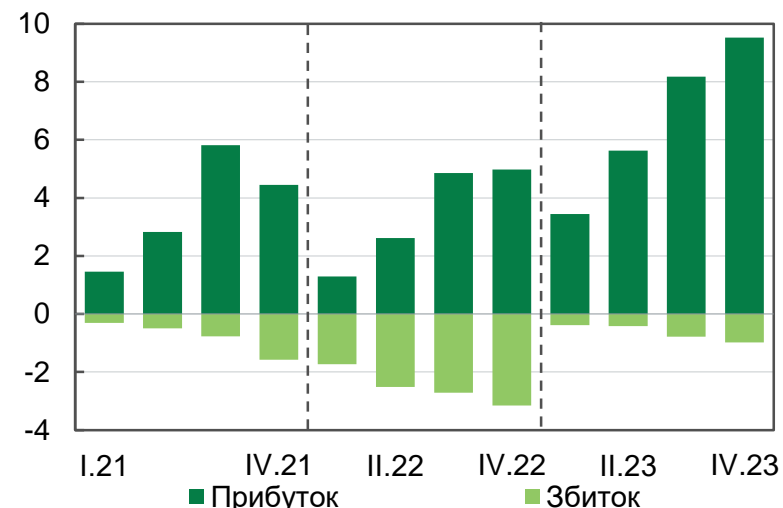
- У 2023 році обсяг факторингових операцій збільшився на 48%, найбільше на початку року.
- Обсяг наданих послуг з лізингу у 2023 році був значно нижчим за довоєнні роки.
- Структура нових лізингових угод: 93% договорів укладалися на придбання легковиків, сільськогосподарської техніки й вантажівок.

## Однак фінансові результати були задовільними

Фінансовий результат (наростаючим підсумком) та показники рентабельності фінансових компаній



Фінансовий результат фінансових компаній наростаючим підсумком, млрд грн

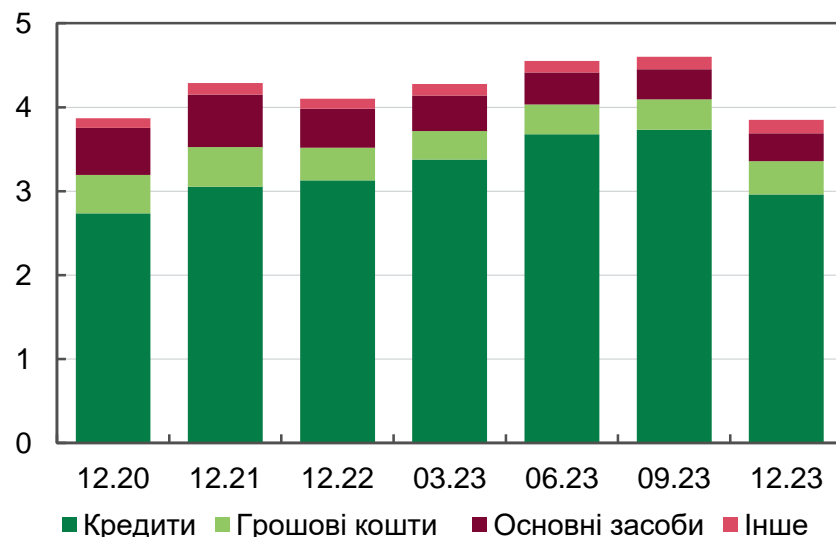


Джерело: НБУ.

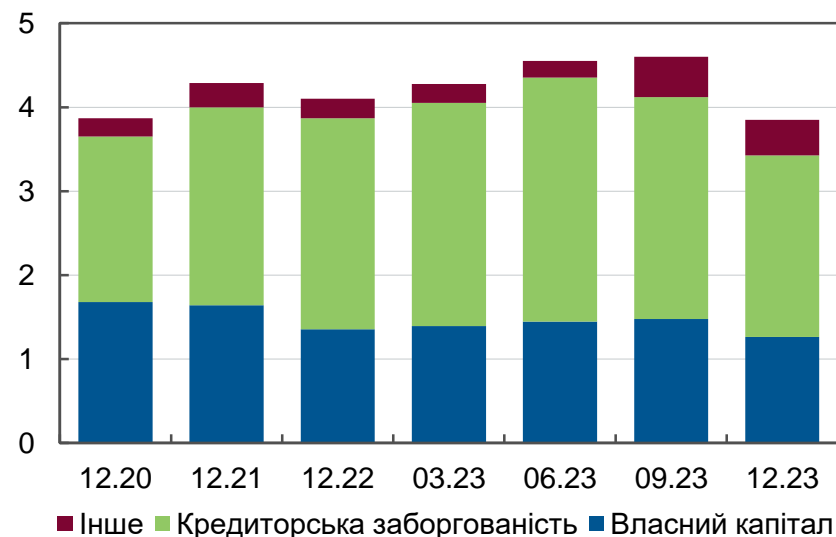
- За підсумками 2023 року фінансові компанії отримали 8.5 млрд грн прибутку, з них більше половини заробила державна “Укрфінжитло” – оператор програми “єОселя”. Її основні доходи формують процентні виплати за ОВДП у капіталі.
- Прибутковими були три чверті фінкомпаній.
- Попри загальну прибутковість сектору, показники рентабельності знижувалися від початку року.

## Структура активів та пасивів ломбардів не змінна

Структура активів, млрд грн



Структура пасивів, млрд грн

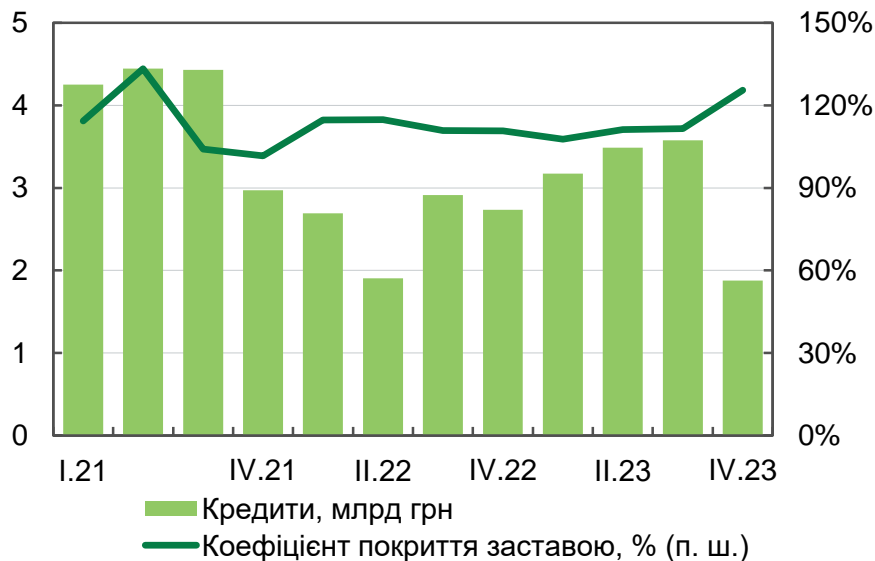


Джерело: НБУ.

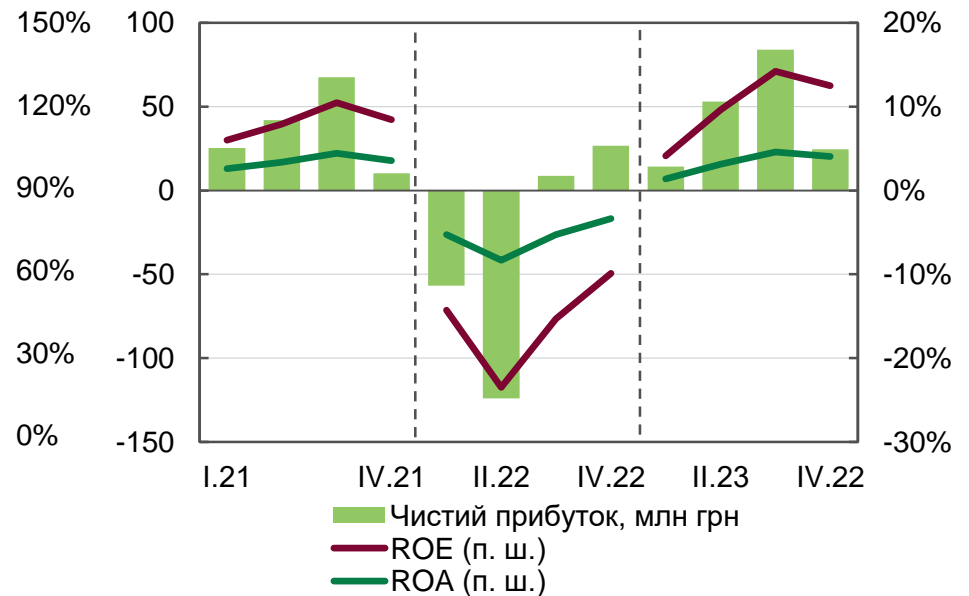
- Обсяг активів ломбардів помітно зменшився, переважно через вихід з ринку низки компаній.
- Обсяг кредитів за рік впав на -5.4%.
- Розмір власного капіталу ломбардів за 2023 рік знизився на 6.9%.

# Діяльність ломбардів помітно скоротилася

Обсяг наданих кредитів (за квартал) та рівень покриття заставою



Показники фінансової діяльності



Джерело: НБУ.

- Обсяг нових кредитів зростав впродовж року, але зменшився майже вдвічі в останньому кварталі. Однак обсяги позик були значно меншими за довоєнні.
- Процентні доходи знижувалися впродовж року, середньозважена відсоткова ставка на кінець року становила 277%.
- Середній розмір кредиту становить близько 2 100 грн.