

За оцінками банків, у IV кварталі 2022 року основні показники кредитування дещо поліпшилися після значного спаду внаслідок повномасштабної війни з росією, хоча й залишаються песимістичними. Упродовж наступних 12 місяців очікується зростання корпоративного портфеля та незначне скорочення роздрібного. Якість кредитного портфеля погіршуватиметься й надалі. Фінустанови прогнозують зростання обсягів фондування з боку клієнтів. У I кварталі 2023 року банки очікують стриманого відновлення попиту на корпоративні кредити та іпотеку. Посилення стандартів для всіх позик триває уже чотири квартали поспіль, основними чинниками цього є погіршення загальної ділової активності, негативні курсові та інфляційні очікування. У I кварталі банки планують надалі посилити кредитні стандарти в усіх сегментах, крім іпотечного – там очікується послаблення. Рівень схвалення заявок на всі види кредитів, крім іпотечних, зменшився. Вперше за 2022 рік зафіксоване зниження ризику ліквідності, інші ризики – зростали. Респонденти очікують у найближчі три місяці посилення усіх ризиків.

Очікування на наступні 12 місяців

За результатами опитування, у IV кварталі 2022 року банки поліпшили власні погляди на відновлення кредитування бізнесу. Близько 46%¹ респондентів очікує збільшення обсягу корпоративного портфеля. Водночас половина опитаних банків прогнозує, що роздрібний портфель надалі скорочуватиметься. У наступні 12 місяців більшість фінустанов очікують погіршення якості кредитного портфеля, проте частка таких банків зменшилася порівняно з попереднім кварталом.

Респонденти очікують зростання фондування протягом наступних 12 місяців. Банки очікують припливів коштів як з боку бізнесу, так і населення.

Попит

У IV кварталі зафіксовано зростання попиту на корпоративне кредитування, передусім через потребу в оборотному капіталі та реструктуризацію боргів великих компаній. Найбільший інтерес – до гривневих, короткострокових кредитів та позик МСП. Натомість попит на довгострокові та валютні кредити далі скорочувався. Високі процентні ставки та брак капітальних інвестицій стримували попит на позики бізнесу.

У перші три місяці 2023 року банки очікують зростання попиту на гривневі і короткострокові кредити та позики МСП.

Уперше від початку 2022 року банки повідомили про відновлення попиту населення на іпотечні кредити. Окремі великі банки зазначили, що цьому сприяли вигідніші процентні ставки. Водночас негативні споживчі настрої стримують попит на споживчі кредити. Менші

витрати на товари тривалого вжитку додатково пригнічують попит на споживчі кредити.

У I кварталі респонденти очікують збереження таких тенденцій: зростання попиту на іпотеку та незначного скорочення – на споживчі кредити.

Боргове навантаження корпоративного сектору практично не змінилося та, за оцінками банків, залишається середнім. Цей самий показник для домогосподарств знизився.

Умови кредитування

У IV кварталі фінустанови посилити кредитні стандарти для бізнесу четвертий раз поспіль. Найбільше – для довгострокових і валютних кредитів. Упродовж 2022 року фактори посилення залишалися незмінними: зниження ділової активності загалом та в окремих галузях, погіршення інфляційних та курсових очікувань, збільшення ризику застави.

У I кварталі банки очікують жорсткіших стандартів корпоративного кредитування. Більшою мірою для валютних та довгострокових кредитів і позик великим компаніям.

Як і впродовж усього 2022 року, у IV кварталі фінустанови зменшили кількість схвалених заявок на корпоративні кредити. Основними чинниками зниження стали менші суми кредитів, вищі процентні ставки та більш жорсткі вимоги до застави.

Поточний раунд опитувань зафіксував посилення стандартів кредитування домогосподарств четвертий квартал поспіль. Вагомими причинами стали погіршення очікувань економічної активності та платоспроможності населення, вища вартість ресурсів та балансові

¹ Тут і далі відповіді респондентів незважені: один банк – один голос.

обмеження, гірші курсові очікування. До того ж, негативні очікування перспектив ринку нерухомості впливають на стандарти іпотеки.

Натомість у січні – березні респонденти планують послабити стандарти іпотечного кредитування зі збереженням курсу на жорсткі вимоги до решти споживчих позик.

За оцінками банків, у IV кварталі рівень схвалення заявок на іпотечні кредити зріс, а на споживчі – скоротився. Фінустанови суттєво не змінювали умови схвалення

заявок на іпотеку, проте помітно збільшили вартість споживчих позик.

Ризики

Респонденти зауважили істотне зростання всіх видів ризиків, крім ліквідності. Він знизився вперше за чотири квартали. Великі банки більш песимістично оцінюють кредитний та операційний ризики. У I кварталі 2023 року банки очікують на посилення всіх ризиків. Проте, частка таких банків дещо зменшилася.

Інформація про опитування

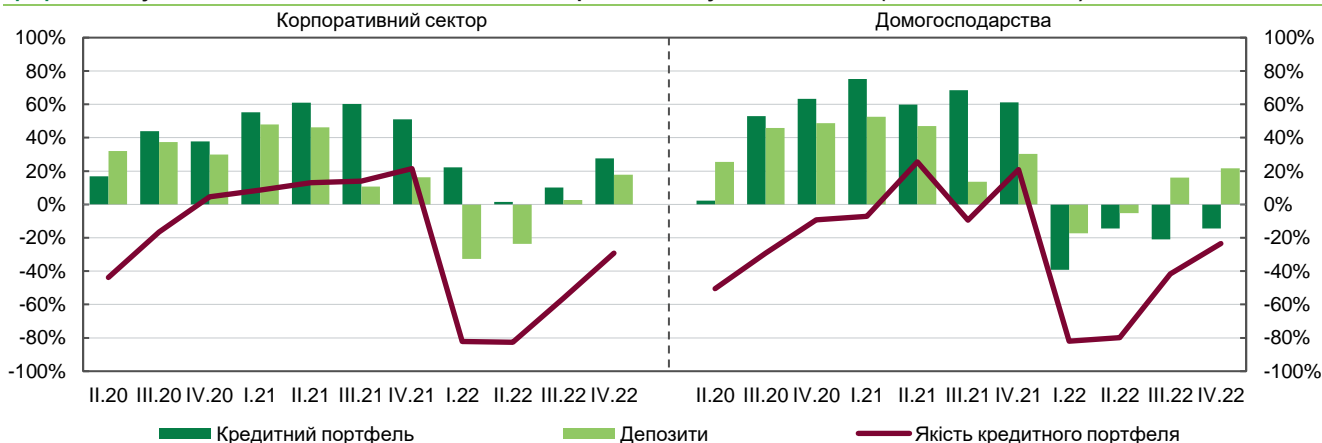
Національний банк України високо цінує участь банків в опитуванні в умовах воєнного стану.

Опитування про умови банківського кредитування – аналітичний звіт за результатами анкетування банків, яке щокварталу проводить Національний банк України. Мета опитування – поглибити розуміння стану й тенденцій розвитку кредитного ринку Національним банком України та учасниками банківського сектору. Звіт охоплює узагальнені оцінки і прогнози змін стандартів та умов кредитування корпоративного сектору і домогосподарств, змін кредитного попиту тощо.

Цей звіт містить оцінку стану банківського кредитного ринку в IV кварталі 2022 року та очікувань на I квартал 2023 року. Опитування проводилося з 16 грудня 2022 року до 12 січня 2023 року серед кредитних менеджерів банків. Відповіді надали 27 фінансових установ, їхня частка в загальному обсязі активів банківської системи становить 97%. Результати опитування відображають думку респондентів і не є оцінками чи прогнозами Національного банку України.

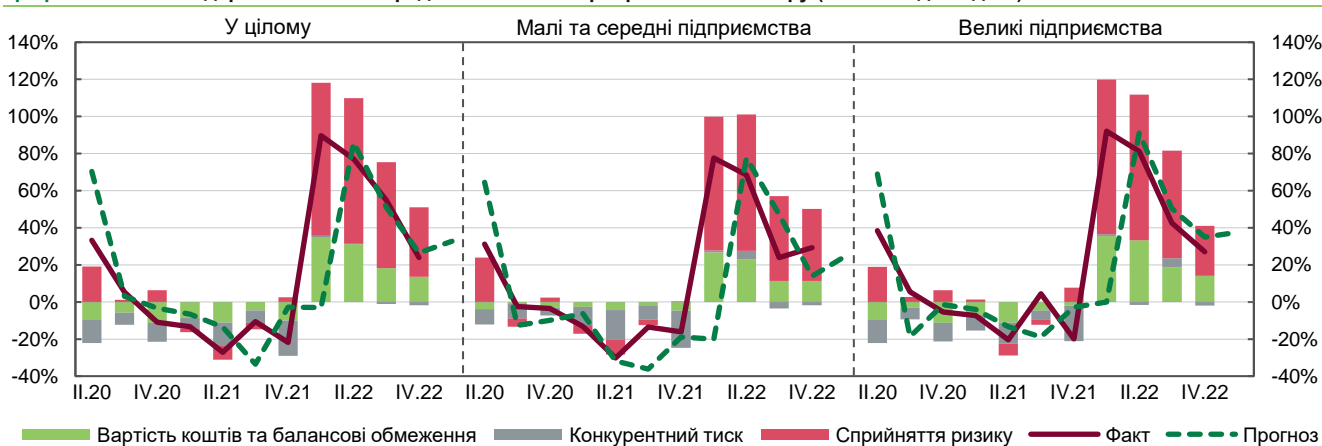
Наступне опитування про умови банківського кредитування стосовно очікувань на II квартал буде опубліковане в квітні 2023 року.

Графік 1. Очікування зміни ключових показників банків протягом наступних 12 місяців (баланс відповідей*)



* Позитивний баланс відповідей свідчить про очікування зростання відповідного показника.

Графік 2. Зміна стандартів схвалення кредитних заявок корпоративного сектору (баланс відповідей*)

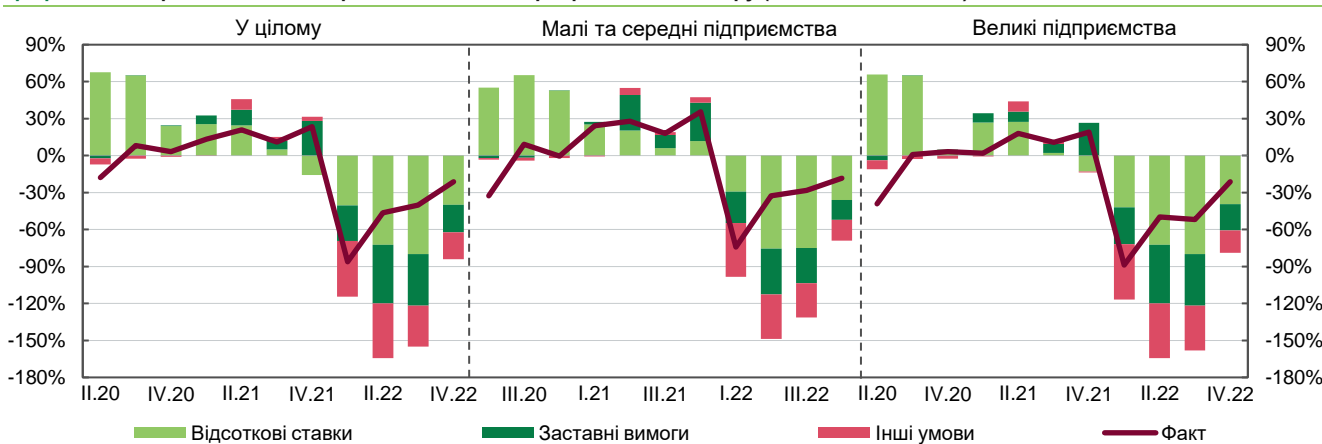


Примітка. Лінії на графіку – фактичні та прогнозні значення показника, колонки – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“Вартість коштів та балансові обмеження” – середнє факторів “Капіталізація банку” та “Ліквідна позиція банку”; “Конкурентний тиск” – середнє факторів “Конкуренція з іншими банками” та “Конкуренція з небанківськими установами”; “Сприйняття ризику” – середнє факторів “Очікування загальної економічної активності”, “Очікування розвитку галузі або окремого підприємства”, “Інфляційні очікування”, “Курсові очікування” та “Ризик застави”.

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

Графік 3. Зміна рівня схвалення кредитних заявок корпоративного сектору (баланс відповідей*)

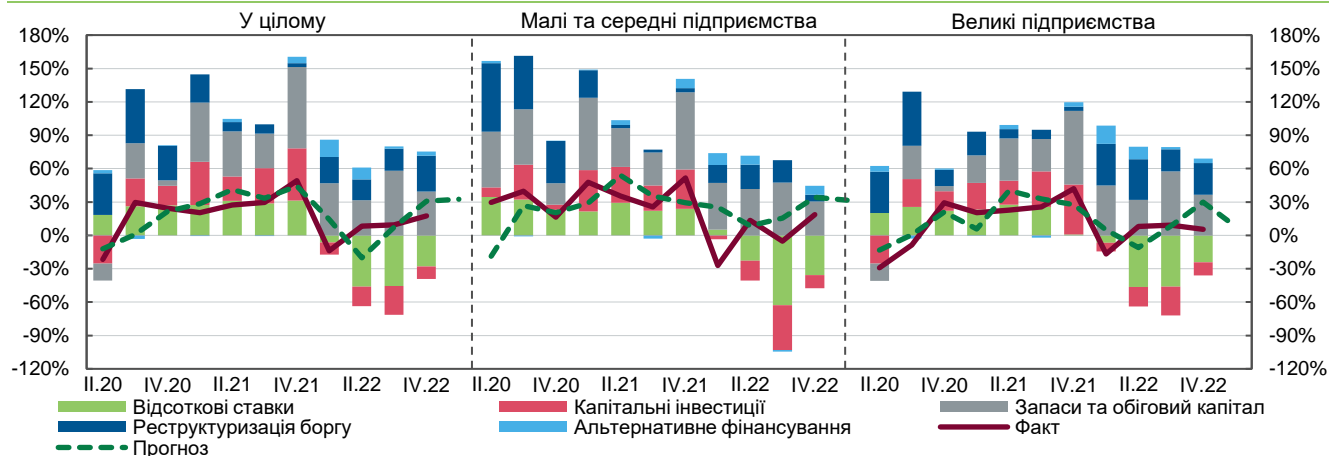


Примітка. Лінія на графіку – фактичне значення показника, колонки – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“Відсоткові ставки” – фактор “Відсоткові ставки”; “Заставні вимоги” – фактор “Заставні вимоги”; “Інші умови” – середнє факторів “Зміни непроцентних платежів”, “Розмір кредиту чи кредитної лінії”, “Обмеження, установлені кредитною угодою на позичальника” та “Строк кредиту”.

* Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення рівня схвалення кредитних заявок.

Графік 4. Зміна кредитного попиту корпоративного сектору (баланс відповідей*)

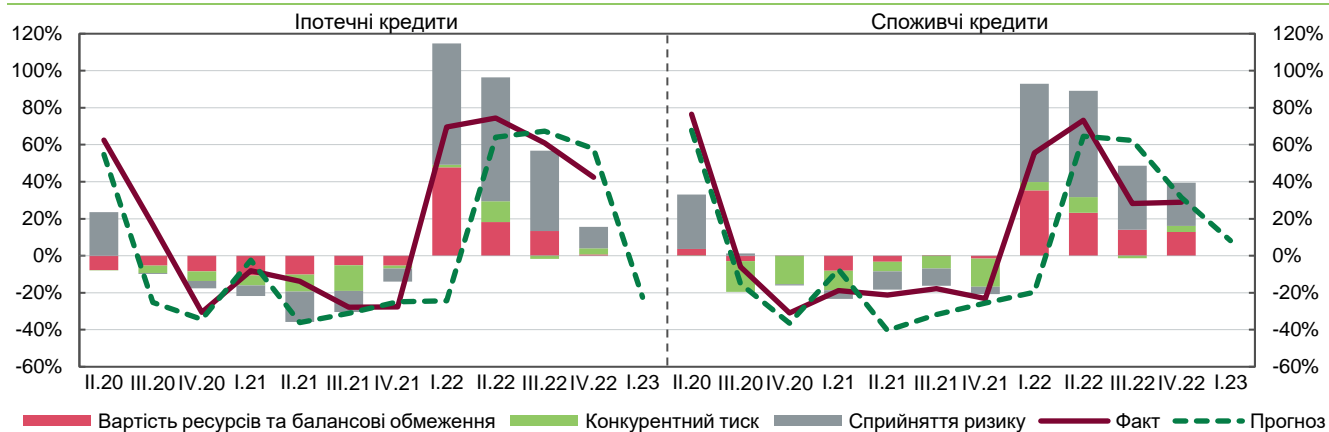


Примітка. Лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, колонки – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“Відсоткові ставки” – фактор “Зміна відсоткових ставок”; “Капітальні інвестиції” – фактор “Потреба в капітальних інвестиціях”; “Оборотний капітал” – фактор “Потреба в оборотному капіталі”; “Реструктуризація боргу” – фактор “Реструктуризація боргу”; “Альтернативне фінансування” – середні факторів “Внутрішнє фінансування”, “Кредити від інших банків” та “Продаж активів”.

* Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення попиту.

Графік 5. Зміна стандартів схвалення кредитних заявок домогосподарств (баланс відповідей*)

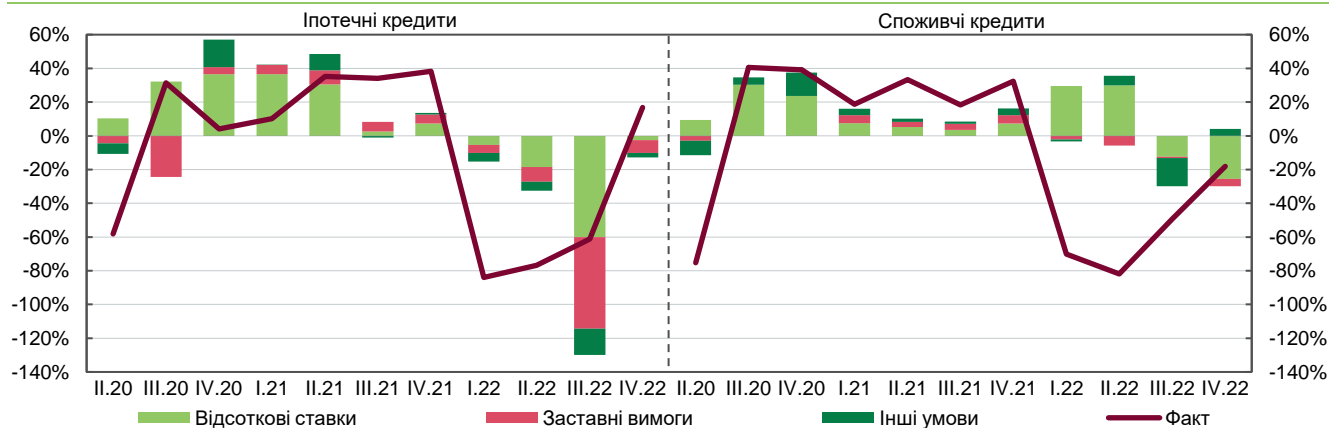


Примітка. Лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, колонки – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“Вартість ресурсів та балансові обмеження” – фактор “Вартість ресурсів та балансові обмеження”; “Конкуренційний тиск” – середні факторів “Конкуренція з іншими банками” та “Конкуренція з небанківськими установами”; “Сприйняття ризику” – середні факторів “Очікування загальної економічної активності”, “Інфляційні очікування”, “Курсові очікування”, а також “Очікування ринку нерухомості” (для іпотечних кредитів) або “Очікування платоспроможності споживачів”, “Ризик застави” (для споживчих кредитів).

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

Графік 6. Зміна рівня схвалення кредитних заявок домогосподарств (баланс відповідей*)

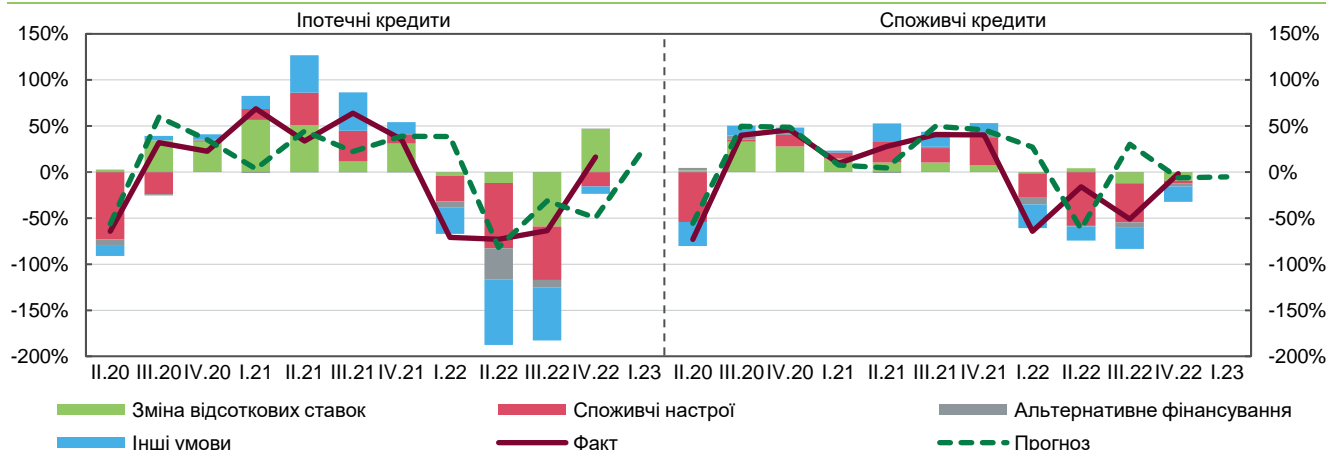


Примітка. Лінія на графіку – фактичне значення показника, колонки – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“Відсоткові ставки” – фактор “Відсоткові ставки за кредитами”; “Заставні вимоги” – фактор “Заставні вимоги”; “Інші умови” – середні факторів “Строк кредиту”, “Зміни непроцентних платежів”, а також “Співвідношення суми кредиту і вартості іпотечної застави (LTV)” (для іпотечних кредитів та “Розмір кредиту” (для споживчих кредитів).

* Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення рівня схвалення заявок.

Графік 7. Зміна кредитного попиту домогосподарств (баланс відповідей*)

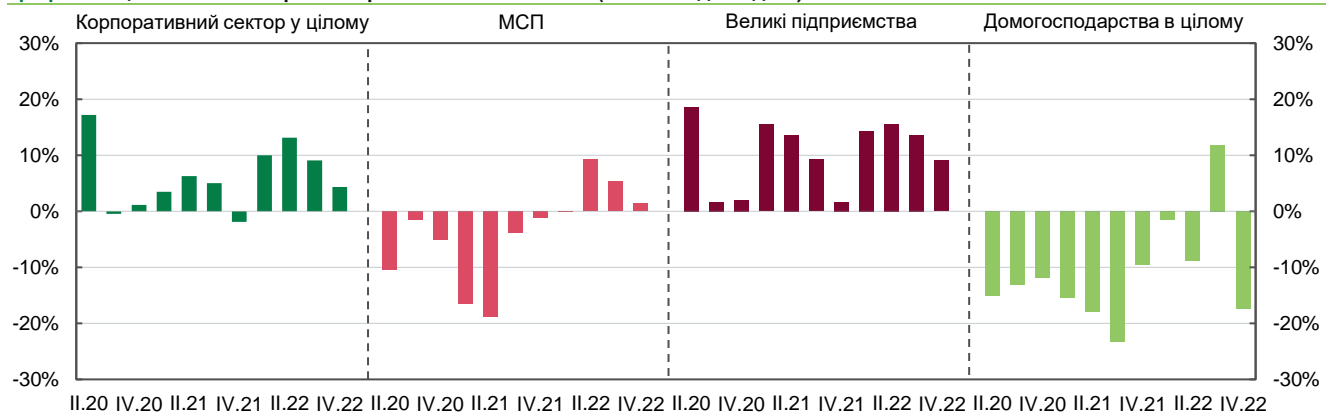


Примітка. Лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, колонка – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“Зміна відсоткових ставок” – фактор “Зміна відсоткових ставок”; “Споживчі настрої” – фактор “Споживчі настрої”; “Альтернативне фінансування” – середне факторів “Заощадження домогосподарств” та “Кредити від інших банків”; “Інші умови” (для іпотечних кредитів) – фактор “Перспективи ринку нерухомості”; “Інші умови” (для споживчих кредитів) – середне факторів “Витрати на товари тривалого вжитку” та “Купівля іноземної валюти”.

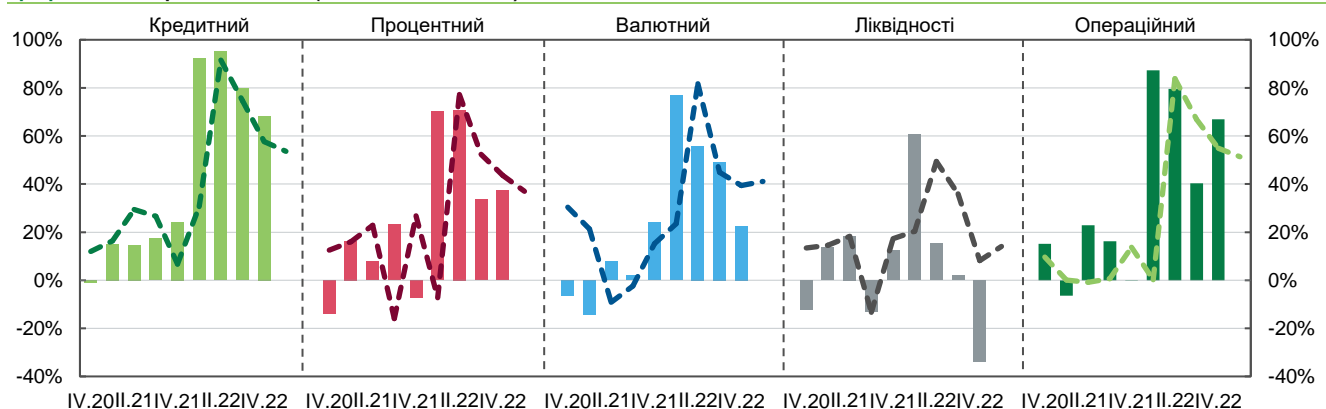
* Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення попиту.

Графік 8. Оцінка поточного рівня боргового навантаження (баланс відповідей*)



* Більше значення балансу відповідей означає вищу оцінку закредитованості. Позитивне значення свідчить про високий рівень закредитованості, від’ємне – про її низький рівень.

Графік 9. Зміна ризиків банків (баланс відповідей*)



Колонки на графіку – дані за квартал, лінія – очікування на наступний квартал.

* Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення ризиків.

Додаток: Методологія та результати опитування

Кожен банк-респондент в особі кредитного менеджера заповнював електронну анкету. Анкета містить три види запитань:

- відкриті запитання (без обмеження варіантів відповідей);
- запитання із запропонованими варіантами відповідей;
- запитання із запропонованими варіантами відповідей, упорядкованими за шкалою.

Для запитань із відповідями, упорядкованими за шкалою (наприклад, від “суттєво збільшився” до “суттєво зменшився”), розраховано показник “баланс відповідей”. В опитуванні використано такі визначення:

- кредитні стандарти – це внутрішні нормативи та критерії, якими керується банк у своїй кредитній політиці;
- кредитні умови – це терміни та умови надання кредиту, узгоджені між банком та позичальником.

Запитання анкети стосуються змін за останні три місяці та очікуваних змін протягом наступних трьох місяців, тобто протягом наступного за звітним кварталом.

Для розрахунку агрегованого результату за всіма банками кожній відповіді присвоєно оцінку залежно від відповіді респондента і його ваги в загальній вибірці.

Оцінки розміщені на шкалі від -1 до +1 залежно від напрямку зміни показника. Відповіді, які свідчать, що показник змінився суттєво, отримують удвічі вищу оцінку, ніж відповіді, що відображають несуттєву зміну. Відповідь “зріс суттєво” матиме оцінку 1, а відповідь “зріс несуттєво” – оцінку 0.5. Кожну оцінку зважено на частку відповідного респондента в загальній вибірці залежно від його частки в активах або кредитному портфелі корпоративного сектору/домогосподарств цієї вибірки.

Сумарна оцінка за всіма банками становить баланс відповідей, який можна інтерпретувати як різницю між зваженою часткою респондентів, що звітують про “збільшення” певного показника, та зваженою часткою респондентів, що звітують про “зменшення” цього показника. Баланс відповідей може набувати значень у діапазоні $\pm 100\%$. Позитивний баланс відповідей свідчить про те, що респонденти в цілому оцінюють/очікують зміну показника (стандартів схвалення кредитних заявок/рівня схвалення кредитних заявок/попиту на кредитні продукти/ризиків тощо) у бік збільшення/посилання порівняно з попереднім кварталом. Детальнішу інформацію про те, як інтерпретувати баланс відповідей до кожного запитання, наведено в примітках до відповідних графіків.

Таблиця. Результати опитування, %

| Баланс відповідей | 2020 | | | | 2021 | | | | 2022 | | | |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------|-------|-------|-------|-------|
| | I | II | III | IV | I | II | III | IV | I | II | III | IV |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| I. Очікування на наступні 12 місяців | | | | | | | | | | | | |
| Як протягом наступних 12 місяців у Вашому банку зміняться зазначені показники корпоративного сектору? | | | | | | | | | | | | |
| Кредитний портфель | -6.3 | 16.9 | 43.9 | 37.7 | 55.2 | 61.0 | 60.3 | 50.9 | 22.3 | 1.4 | 10.2 | 27.6 |
| Депозити | 8.1 | 32.0 | 37.4 | 30.0 | 47.9 | 46.3 | 10.7 | 16.2 | -32.6 | -23.6 | 2.6 | 17.9 |
| Якість кредитного портфеля | -54.7 | -43.9 | -16.5 | 4.6 | 8.6 | 13.0 | 13.9 | 21.4 | -82.2 | -82.6 | -56.2 | -29.2 |
| Як протягом наступних 12 місяців у Вашому банку зміняться зазначені показники домогосподарств? | | | | | | | | | | | | |
| Кредитний портфель | 53.7 | 2.6 | 2.3 | 53.0 | 63.2 | 75.1 | 59.9 | 68.5 | 61.2 | -39.2 | -21.0 | -14.5 |
| Депозити | 48.4 | 19.4 | 25.6 | 45.9 | 48.8 | 52.5 | 46.9 | 13.6 | 30.3 | -17.4 | 16.2 | 21.7 |
| Якість кредитного портфеля | 6.9 | -67.5 | -50.4 | -29.2 | -9.2 | -7.2 | 25.5 | -9.5 | 20.9 | -81.9 | -41.7 | -23.5 |
| II. Оцінки ризиків | | | | | | | | | | | | |
| Як для Вашого банку змінилися ризики протягом кварталу, що закінчився? | | | | | | | | | | | | |
| Кредитний ризик | 55.6 | 61.6 | 8.2 | -0.8 | 15.2 | 14.6 | 17.4 | 24.3 | 92.1 | 95.2 | 79.7 | 68.4 |
| Процентний ризик | 41.8 | 20.1 | -17.4 | -13.8 | 16.4 | 7.7 | 23.3 | -7.4 | 70.1 | 70.7 | 33.5 | 37.4 |
| Валютний ризик | 41.1 | 17.3 | 31.3 | -6.6 | -14.2 | 7.7 | 1.9 | 23.9 | 76.7 | 55.9 | 49.1 | 22.7 |
| Ризик ліквідності | 36.7 | 16.2 | -18.5 | -12.3 | 13.6 | 18.3 | -13.2 | 12.3 | 60.5 | 15.3 | 1.9 | -33.8 |
| Операційний ризик | 51.2 | 14.8 | 9.8 | 15.1 | -6.5 | 22.9 | 16.2 | 0.1 | 87.3 | 79.6 | 40.2 | 66.9 |
| Як для Вашого банку зміняться ризики протягом наступного кварталу? | | | | | | | | | | | | |
| Кредитний ризик | 67.0 | 57.5 | 12.0 | 16.4 | 29.4 | 26.6 | 6.7 | 30.7 | 91.5 | 74.6 | 57.6 | 53.6 |
| Процентний ризик | 38.7 | -14.9 | 12.5 | 16.0 | 22.8 | -15.9 | 26.8 | -7.3 | 77.2 | 52.3 | 43.6 | 37.0 |
| Валютний ризик | 34.9 | -2.9 | 30.4 | 21.3 | -9.1 | -2.4 | 15.2 | 23.5 | 81.7 | 44.9 | 39.4 | 41.1 |
| Ризик ліквідності | 47.9 | -17.8 | 13.4 | 14.5 | 18.2 | -13.3 | 17.3 | 20.4 | 49.4 | 35.9 | 8.2 | 14.1 |
| Операційний ризик | 46.0 | 16.9 | 9.6 | 0.1 | -0.9 | 0.7 | 13.7 | 0.2 | 83.8 | 66.9 | 54.9 | 51.4 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| III. Кредитування корпоративного сектору | | | | | | | | | | | | |
| Як змінилися стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору протягом кварталу, що закінчився? | | | | | | | | | | | | |
| У цілому | 34.0 | 33.2 | 5.4 | -11.0 | -13.4 | -27.2 | -10.7 | -21.9 | 89.7 | 77.1 | 54.8 | 23.8 |
| Кредити МСП | 27.3 | 31.1 | -2.4 | -3.4 | -13.2 | -30.2 | -13.6 | -16.2 | 77.7 | 68.5 | 24.0 | 29.3 |
| Кредити великим підприємствам | 34.2 | 38.5 | 5.5 | -5.4 | -7.3 | -20.4 | 4.3 | -19.9 | 92.1 | 81.2 | 42.6 | 26.9 |
| Короткострокові кредити | 34.3 | 10.8 | -4.5 | -9.1 | -17.0 | -30.5 | -13.7 | -34.2 | 82.9 | 76.0 | 29.3 | 18.0 |
| Довгострокові кредити | 36.3 | 36.3 | 5.8 | -4.8 | 5.6 | -19.0 | -9.3 | -9.2 | 92.8 | 77.4 | 72.6 | 48.9 |
| Кредити у гривні | 24.5 | 10.8 | 2.2 | -11.0 | -10.8 | -33.8 | -13.7 | -28.2 | 82.6 | 71.5 | 35.8 | 22.6 |
| Кредити в іноземних валютах | 38.5 | 39.3 | 5.5 | 1.6 | -5.3 | -6.6 | -7.4 | -20.9 | 88.9 | 74.7 | 61.3 | 42.6 |
| Як зазначені фактори вплинули на стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору у кварталі, що закінчився? | | | | | | | | | | | | |
| Капіталізація банку | 7.1 | -2.8 | 10.4 | -5.8 | 0.6 | 1.0 | -4.0 | -3.5 | 30.2 | 30.1 | 22.1 | 20.3 |
| Ліквідна позиція банку | 1.9 | -16.5 | -22.1 | -16.9 | -17.2 | -23.2 | -5.2 | -16.5 | 39.2 | 32.3 | 14.5 | 6.7 |
| Конкуренція з іншими банками | -7.3 | -18.3 | -12.8 | -20.1 | -13.7 | -22.8 | -13.6 | -35.7 | 1.0 | 2.0 | -2.4 | -3.6 |
| Конкуренція з небанківськими установами | 0.0 | -6.7 | -0.1 | 0.0 | 1.7 | -1.6 | 0.0 | -2.5 | 1.0 | -1.6 | 0.0 | 0.0 |
| Очікування загальної економічної активності | 24.6 | 20.9 | -1.8 | 6.9 | -7.5 | -19.2 | -9.6 | 4.8 | 86.4 | 79.2 | 56.0 | 45.2 |
| Інфляційні очікування | 28.2 | 5.6 | 0.0 | 1.4 | 1.7 | 0.0 | 0.0 | 7.8 | 77.0 | 74.1 | 41.4 | 34.8 |
| Курсові очікування | 40.2 | 26.7 | 5.7 | 1.3 | 1.5 | 1.6 | 0.0 | 4.8 | 81.6 | 80.0 | 53.0 | 32.3 |
| Очікування розвитку галузі або окремого підприємства | 32.5 | 40.2 | 1.9 | 21.1 | -7.3 | -18.3 | -3.7 | 7.8 | 83.8 | 82.1 | 69.6 | 46.6 |
| Ризик застави | 10.4 | 2.3 | 0.0 | 1.3 | 1.7 | -3.3 | -3.7 | -13.1 | 83.7 | 76.5 | 65.1 | 28.3 |
| Як зміняться стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору в наступному кварталі? | | | | | | | | | | | | |
| У цілому | 70.4 | 3.1 | -3.4 | -6.6 | -13.5 | -33.6 | -2.8 | -3.0 | 85.8 | 51.0 | 26.5 | 32.8 |
| Кредити МСП | 64.5 | -12.7 | -9.8 | -6.3 | -31.8 | -36.2 | -18.8 | -20.1 | 77.6 | 47.2 | 13.9 | 24.4 |
| Кредити великим підприємствам | 68.9 | -18.7 | -1.4 | -4.0 | -13.3 | -19.0 | -2.8 | -0.1 | 91.0 | 50.3 | 34.9 | 37.5 |
| Короткострокові кредити | 61.0 | -19.1 | -9.7 | -6.3 | -28.3 | -21.2 | -21.4 | -22.1 | 82.2 | 46.5 | 16.9 | 28.4 |
| Довгострокові кредити | 73.4 | 1.4 | -6.8 | -5.0 | -1.0 | -31.9 | -1.8 | 4.8 | 96.4 | 51.6 | 36.2 | 40.4 |
| Кредити у гривні | 59.8 | -3.3 | -9.7 | -8.0 | -22.8 | -30.1 | -8.3 | -19.6 | 78.4 | 46.7 | 21.7 | 20.6 |
| Кредити в іноземних валютах | 72.3 | 9.8 | -1.4 | 0.7 | -6.4 | -2.1 | -1.4 | 4.1 | 89.3 | 55.5 | 37.7 | 53.1 |
| Як змінився рівень схвалення заявок на кредити корпоративному сектору у кварталі, що закінчився? | | | | | | | | | | | | |
| У цілому | -30.3 | -18.0 | 8.0 | 3.2 | 13.4 | 21.0 | 10.9 | 23.6 | -86.1 | -46.3 | -40.2 | -21.1 |
| Кредити МСП | -23.0 | -32.7 | 9.2 | -0.4 | 24.1 | 27.9 | 18.1 | 35.5 | -74.3 | -32.7 | -28.4 | -18.3 |
| Кредити великим підприємствам | -38.1 | -39.0 | 0.9 | 3.2 | 1.9 | 18.0 | 10.8 | 19.0 | -88.8 | -49.8 | -51.8 | -21.2 |
| Короткострокові кредити | -21.8 | -6.4 | 10.5 | 2.5 | 23.8 | 31.1 | 15.3 | 23.6 | -82.0 | -46.0 | -25.4 | -13.0 |
| Довгострокові кредити | -41.4 | -42.4 | 0.5 | 1.7 | 13.6 | 17.3 | 6.0 | 11.6 | -90.1 | -62.0 | -54.0 | -46.0 |
| Кредити у гривні | -23.3 | -10.1 | 12.3 | 4.4 | 18.5 | 23.4 | 5.9 | 20.9 | -82.1 | -46.6 | -37.9 | -17.7 |
| Кредити в іноземних валютах | -41.4 | -40.8 | 0.1 | 0.3 | -1.5 | 11.8 | 8.5 | 4.5 | -93.8 | -62.2 | -50.0 | -38.3 |
| Як змінилися цінові та нецінові умови схвалення заявок на кредити корпоративному сектору протягом кварталу, що закінчився? | | | | | | | | | | | | |
| У цілому | | | | | | | | | | | | |
| Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови) | -35.8 | -67.6 | -65.0 | -24.1 | -25.5 | -24.5 | -5.0 | 15.7 | 40.5 | 72.4 | 80.0 | 39.9 |
| Зміни непроцентних платежів | 2.7 | -7.1 | 16.9 | 8.4 | 1.7 | -1.7 | -0.8 | 4.3 | 13.3 | 27.0 | 16.9 | 6.4 |
| Розмір кредиту чи кредитної лінії | 28.9 | 18.9 | -5.3 | -0.6 | -8.4 | -17.8 | -10.2 | -15.5 | 62.2 | 52.1 | 46.0 | 34.8 |
| Заставні вимоги | 3.8 | 2.3 | -0.3 | -0.4 | -7.2 | -12.8 | -7.0 | -28.1 | 28.9 | 47.6 | 41.7 | 22.4 |
| Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою | 5.3 | 3.2 | 0.0 | -3.6 | 7.7 | -9.0 | 3.7 | -5.3 | 31.3 | 35.1 | 26.6 | 23.4 |
| Строк кредиту | 3.2 | 5.0 | -1.5 | -0.8 | -0.3 | -5.3 | -4.8 | 3.1 | 73.9 | 63.5 | 43.3 | 22.8 |
| Малим і середнім підприємствам | | | | | | | | | | | | |
| Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови) | -44.4 | -55.2 | -65.2 | -52.8 | -25.3 | -20.3 | -6.0 | -11.9 | 29.3 | 75.4 | 74.9 | 36.0 |
| Зміни непроцентних платежів | 3.2 | -7.3 | 17.1 | 12.1 | 1.7 | -1.7 | -0.8 | -0.5 | 13.5 | 16.7 | 15.8 | 6.5 |
| Розмір кредиту чи кредитної лінії | 20.1 | 9.4 | -8.2 | 1.2 | -6.5 | -14.1 | -8.3 | -14.4 | 63.0 | 49.4 | 35.7 | 29.8 |
| Заставні вимоги | 18.2 | 2.1 | 1.8 | -0.4 | -2.0 | -28.9 | -10.7 | -31.1 | 25.3 | 37.2 | 28.6 | 16.1 |
| Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою | -3.3 | 0.0 | 1.8 | -5.1 | 6.3 | -7.4 | 3.7 | -5.9 | 31.7 | 24.6 | 25.9 | 21.5 |
| Строк кредиту | 0.0 | 3.2 | -1.5 | 0.0 | 1.7 | -0.1 | -4.3 | 3.4 | 66.3 | 53.6 | 33.6 | 9.5 |
| Великим підприємствам | | | | | | | | | | | | |
| Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови) | -34.0 | -65.8 | -64.9 | -4.7 | -26.8 | -27.4 | -2.3 | 12.9 | 42.0 | 72.4 | 80.0 | 39.5 |
| Зміни непроцентних платежів | 2.7 | 0.0 | 17.5 | 8.4 | 1.8 | -1.7 | -0.8 | 6.2 | 13.8 | 27.0 | 16.9 | 6.7 |
| Розмір кредиту чи кредитної лінії | 27.4 | 20.9 | -5.1 | 0.8 | -3.2 | -17.1 | -8.0 | -13.8 | 60.8 | 52.1 | 58.5 | 21.5 |
| Заставні вимоги | 3.8 | 3.8 | -0.3 | -0.4 | -7.6 | -8.2 | -7.1 | -26.5 | 29.9 | 47.6 | 41.7 | 21.2 |

| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
|--|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою | | 5.3 | 3.2 | 0.0 | 1.4 | 6.6 | -9.1 | 3.7 | 9.2 | 32.5 | 35.1 | 26.6 | 22.2 |
| Строк кредиту | | 3.2 | 5.0 | -1.5 | -0.8 | -2.4 | -5.4 | -4.8 | 1.3 | 72.9 | 63.5 | 43.2 | 21.7 |
| Як змінився попит корпоративного сектору на кредити протягом кварталу, що закінчився, без урахування сезонних змін? | | | | | | | | | | | | | |
| У цілому | | 4.3 | -21.7 | 29.5 | 24.5 | 20.5 | 27.2 | 29.5 | 49.3 | -13.9 | 8.2 | 9.5 | 17.5 |
| Кредити МСП | | -5.2 | 29.7 | 39.7 | 16.3 | 47.6 | 35.4 | 25.6 | 51.6 | -27.0 | 13.6 | -5.3 | 18.6 |
| Кредити великим підприємствам | | -1.8 | -29.1 | -8.7 | 29.3 | 20.3 | 22.7 | 25.6 | 41.8 | -16.8 | 8.1 | 9.1 | 5.4 |
| Короткострокові кредити | | 6.8 | -17.8 | 26.3 | 8.6 | 23.3 | 27.9 | 31.3 | 50.2 | -11.3 | 16.6 | 19.2 | 23.5 |
| Довгострокові кредити | | -7.7 | -27.3 | 18.8 | 27.5 | 25.3 | 22.6 | 22.1 | 32.1 | -47.0 | -42.9 | -28.3 | -30.6 |
| Кредити у гривні | | 3.4 | -18.9 | 26.3 | 22.2 | 29.4 | 36.3 | 26.9 | 42.7 | -10.9 | 20.2 | 21.7 | 23.5 |
| Кредити в іноземних валютах | | -16.7 | -36.6 | 5.1 | 4.4 | 11.5 | 12.1 | 22.6 | 25.5 | -46.0 | -48.2 | -24.7 | -46.1 |
| Як зазначені фактори вплинули на попит корпоративного сектору на кредити у кварталі, що закінчився? | | | | | | | | | | | | | |
| Зміни відсоткових ставок | | 10.6 | 18.4 | 26.2 | 27.1 | 27.2 | 31.1 | 28.6 | 31.2 | -6.3 | -46.2 | -45.5 | -27.8 |
| Потреба в капітальних інвестиціях | | 13.2 | -25.5 | 25.1 | 17.5 | 38.9 | 21.7 | 31.8 | 47.0 | -11.1 | -17.4 | -25.8 | -11.3 |
| Потреба в оборотному капіталі | | 21.9 | -15.2 | 31.5 | 4.8 | 53.2 | 40.6 | 31.0 | 73.0 | 46.8 | 31.6 | 58.1 | 39.5 |
| Реструктуризація боргу | | 17.7 | 37.4 | 48.6 | 31.2 | 25.4 | 8.5 | 8.4 | 3.7 | 23.6 | 18.6 | 19.8 | 32.1 |
| Внутрішнє фінансування | | -3.6 | 5.3 | -1.8 | 5.0 | 5.3 | 1.5 | 7.6 | 8.7 | 20.1 | 12.2 | 10.5 | 10.6 |
| Кредити від інших банків | | -4.8 | 3.3 | -7.7 | -3.6 | -6.9 | 7.3 | -9.4 | 7.9 | 21.2 | 13.4 | -4.5 | 2.2 |
| Продаж активів | | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 5.7 | 6.2 | 0.0 | -1.6 |
| Як зміниться попит корпоративного сектору на кредити в наступному кварталі без урахування сезонних змін? | | | | | | | | | | | | | |
| У цілому | | -12.0 | 0.8 | 21.4 | 28.5 | 41.1 | 33.2 | 44.2 | 14.3 | -20.2 | 7.3 | 30.6 | 32.5 |
| Кредити МСП | | -18.8 | 26.6 | 20.3 | 28.9 | 53.9 | 35.3 | 29.4 | 25.2 | 8.7 | 15.5 | 34.3 | 31.5 |
| Кредити великим підприємствам | | -13.3 | 0.4 | 20.9 | 5.6 | 40.3 | 32.7 | 27.6 | 4.8 | -10.9 | 8.3 | 30.0 | 8.1 |
| Короткострокові кредити | | -12.5 | 8.3 | 20.5 | 25.6 | 49.4 | 32.4 | 40.4 | 29.0 | -16.1 | 10.4 | 31.0 | 32.1 |
| Довгострокові кредити | | -21.6 | -7.0 | 17.8 | 6.5 | 47.1 | 32.1 | 25.2 | 2.4 | -58.8 | 5.2 | -21.9 | -0.3 |
| Кредити у гривні | | -12.8 | 8.1 | 18.5 | 25.5 | 43.0 | 37.2 | 34.6 | 28.9 | -10.9 | 8.8 | 30.5 | 30.0 |
| Кредити в іноземних валютах | | -40.4 | -19.3 | 8.6 | 3.2 | 6.9 | 14.8 | 24.8 | -14.5 | -47.2 | 4.0 | -28.8 | -20.6 |
| Яким було боргове навантаження в корпоративному секторі у кварталі, що закінчився? | | | | | | | | | | | | | |
| У цілому | | 2.0 | 17.2 | -0.4 | 1.1 | 3.5 | 6.3 | 5.0 | -1.9 | 10.0 | 13.2 | 9.1 | 4.3 |
| МСП | | -8.4 | -10.4 | -1.5 | -5.0 | -16.6 | -18.8 | -3.8 | -1.1 | 0.0 | 9.3 | 5.3 | 1.4 |
| Великі підприємства | | 4.1 | 18.6 | 1.6 | 2.0 | 15.5 | 13.6 | 9.3 | 1.7 | 14.4 | 15.6 | 13.7 | 9.1 |
| IV. Кредитування домогосподарств | | | | | | | | | | | | | |
| Як змінилися стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам протягом кварталу, що закінчився? | | | | | | | | | | | | | |
| Іпотечні кредити | | 24.7 | 62.5 | 16.6 | -30.6 | -8.2 | -13.8 | -27.8 | -27.6 | 69.6 | 74.4 | 61.0 | 42.5 |
| Споживчі кредити | | 24.6 | 76.5 | -5.9 | -30.9 | -18.8 | -21.2 | -17.8 | -23.2 | 55.6 | 73.2 | 28.2 | 29.0 |
| Як зазначені фактори вплинули на стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам у кварталі, що закінчився? | | | | | | | | | | | | | |
| Вартість ресурсів та балансові обмеження | | 13.6 | -4.8 | -6.0 | -5.8 | -8.1 | -3.2 | 0.4 | -1.6 | 30.8 | 20.3 | 15.2 | 12.5 |
| Конкуренція з іншими банками | | -5.4 | -0.3 | -23.2 | -22.8 | -15.4 | -9.4 | -17.2 | -20.1 | 6.6 | 7.5 | -1.8 | 2.1 |
| Конкуренція з небанківськими установами | | 0.0 | 0.0 | -8.4 | -10.1 | -6.0 | -3.7 | -3.9 | -6.1 | 0.5 | 7.5 | 0.0 | 3.3 |
| Очікування загальної економічної активності | | 46.2 | 51.8 | -6.5 | -5.0 | -7.2 | -14.7 | -17.1 | -11.4 | 71.1 | 61.1 | 38.1 | 14.8 |
| Інфляційні очікування | | 32.6 | 23.6 | 1.3 | -2.5 | -3.4 | -3.5 | -3.5 | -0.1 | 60.4 | 53.9 | 35.4 | 6.4 |
| Курсові очікування | | 33.3 | 24.4 | -0.3 | 0.0 | -3.4 | -3.2 | -3.5 | -0.1 | 52.0 | 40.2 | 43.9 | 12.3 |
| Очікування перспектив ринку нерухомості | | 0.4 | 1.4 | 0.0 | -6.2 | -5.1 | -26.3 | -3.5 | 2.6 | 56.9 | 43.1 | 37.5 | 12.6 |
| Очікування платоспроможності споживачів | | 64.5 | 55.2 | 7.1 | -0.9 | -5.2 | -10.3 | -5.5 | -21.1 | 77.1 | 85.9 | 60.0 | 18.7 |
| Як зміняться стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам у наступному кварталі? | | | | | | | | | | | | | |
| Іпотечні кредити | | 54.7 | -25.1 | -34.3 | -2.3 | -36.1 | -31.0 | -24.9 | -24.4 | 64.1 | 67.3 | 57.9 | -22.5 |
| Споживчі кредити | | 67.8 | -15.1 | -36.4 | -7.5 | -40.4 | -31.8 | -25.6 | -19.7 | 64.5 | 62.4 | 31.5 | 8.2 |
| Як змінився рівень схвалення заявок на кредити домогосподарствам у кварталі, що закінчився? | | | | | | | | | | | | | |
| Іпотечні кредити | | -22.4 | -58.1 | 31.3 | 4.1 | 10.1 | 35.2 | 34.0 | 38.3 | -84.0 | -76.7 | -61.2 | 16.8 |
| Споживчі кредити | | -25.2 | -75.2 | 40.5 | 39.1 | 18.6 | 33.3 | 18.3 | 32.3 | -70.1 | -81.9 | -49.2 | -18.1 |
| Як змінилися цінові та нецінові умови надання кредитів домогосподарствам протягом кварталу, що закінчився? | | | | | | | | | | | | | |
| Іпотечні кредити | | | | | | | | | | | | | |
| Відсоткові ставки за кредитами | | -49.2 | -10.4 | -32.2 | -36.5 | -36.6 | -30.4 | -2.5 | -7.3 | 5.3 | 18.5 | 60.0 | 2.6 |
| Заставні вимоги | | 0.4 | 4.5 | 24.4 | -4.2 | -5.4 | -8.3 | -5.8 | -5.4 | 4.9 | 8.8 | 54.3 | 7.6 |
| Строк кредиту | | 0.4 | 0.0 | 0.0 | -23.7 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | -0.1 | 4.8 | 1.2 | 5.5 | 0.0 |
| Зміни непроцентних платежів | | -1.8 | -7.9 | 0.0 | -2.7 | -0.6 | -25.8 | 3.2 | 0.1 | 4.6 | 7.0 | 5.5 | 0.4 |

| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------|-------|-------|-------|-------|----|
| Співвідношення суми кредиту і вартості іпотечної застави (LTV) | 0.4 | 26.5 | 0.0 | -22.6 | 0.0 | -3.2 | 0.0 | -2.4 | 5.5 | 7.5 | 35.4 | 7.2 | |
| Споживчі кредити | | | | | | | | | | | | | |
| Відсоткові ставки за кредитами | -3.8 | -9.4 | -30.2 | -23.7 | -7.5 | -5.3 | -3.6 | -7.3 | -29.5 | -29.9 | 12.5 | 25.5 | |
| Заставні вимоги | 0.3 | 2.9 | 0.0 | 0.0 | -4.8 | -3.1 | -3.5 | -5.1 | 2.1 | 5.9 | 0.7 | 4.4 | |
| Строк кредиту | 0.3 | -0.4 | -3.6 | -10.5 | 0.0 | 0.0 | -0.6 | -6.1 | 1.9 | -20.0 | 12.9 | -6.0 | |
| Зміни непроцентних платежів | -1.7 | -1.7 | -3.6 | -6.7 | -1.9 | -2.9 | 2.2 | 1.3 | 1.4 | -36.9 | 2.8 | 1.1 | |
| Розмір кредиту | 21.7 | 27.7 | -6.0 | -24.6 | -9.6 | -2.4 | -6.0 | -6.9 | 0.4 | 39.7 | 34.1 | -7.6 | |
| Як змінився попит домогосподарств на кредити у кварталі, що закінчився, без урахування сезонних змін? | | | | | | | | | | | | | |
| Іпотечні кредити | -60.2 | -64.2 | 31.8 | 22.6 | 68.7 | 33.7 | 63.9 | 35.4 | -71.0 | -72.9 | -63.5 | 16.4 | |
| Споживчі кредити | -30.1 | -73.1 | 39.9 | 45.8 | 9.5 | 27.7 | 40.7 | 40.4 | -64.2 | -16.2 | -51.0 | -1.7 | |
| Як зазначені фактори вплинули на попит домогосподарств на кредити у кварталі, що закінчився? | | | | | | | | | | | | | |
| Іпотечні кредити | | | | | | | | | | | | | |
| Зміна відсоткових ставок | 9.2 | 2.8 | 34.2 | 32.8 | 56.7 | 51.1 | 11.5 | 31.0 | -4.1 | -11.8 | -58.9 | 46.8 | |
| Перспективи ринку нерухомості | -14.1 | -12.0 | 5.1 | 5.9 | 14.5 | 40.8 | 41.5 | 13.2 | -28.9 | -70.7 | -57.4 | -8.1 | |
| Споживчі настрої | -58.6 | -73.1 | -23.9 | 1.2 | 11.6 | 35.1 | 33.5 | 9.9 | -27.9 | -71.0 | -58.2 | -15.5 | |
| Заощадження домогосподарств | -56.2 | -12.0 | -2.4 | 1.0 | -0.2 | 5.2 | 8.0 | 7.3 | -8.8 | -67.5 | -11.6 | -10.9 | |
| Кредити від інших банків | -18.3 | -0.5 | -0.5 | 0.8 | -1.8 | -5.7 | -9.0 | -8.2 | -3.9 | -0.6 | -5.1 | 11.3 | |
| Споживчі кредити | | | | | | | | | | | | | |
| Зміна відсоткових ставок | -9.6 | 1.8 | 32.9 | 27.9 | 14.5 | 10.3 | 10.5 | 7.6 | -1.4 | 4.1 | -12.1 | -9.3 | |
| Споживчі настрої | -38.0 | -54.4 | 2.3 | 12.4 | 6.7 | 22.3 | 15.6 | 30.3 | -25.9 | -58.5 | -42.3 | -3.3 | |
| Витрати на товари тривалого вжитку | -42.8 | -48.6 | 15.1 | 12.7 | 3.7 | 25.4 | 28.9 | 23.1 | -43.0 | -41.8 | -46.0 | -31.8 | |
| Купівля іноземної валюти | -42.9 | -3.1 | 6.7 | 1.6 | -0.1 | 15.0 | 3.5 | 0.0 | -8.4 | 11.6 | -1.9 | -2.2 | |
| Заощадження домогосподарств | -37.1 | -9.3 | 0.1 | 0.7 | -0.3 | 4.6 | 4.9 | 5.0 | -12.3 | -2.8 | -10.2 | 3.7 | |
| Кредити від інших банків | 4.5 | 14.8 | 8.3 | 1.1 | 0.6 | -7.0 | -2.1 | 2.6 | -3.6 | 1.4 | -0.2 | -9.5 | |
| Як зміниться попит домогосподарств на кредити в наступному кварталі без урахування сезонних змін? | | | | | | | | | | | | | |
| Іпотечні кредити | -56.5 | 59.7 | 35.2 | 3.6 | 44.5 | 22.1 | 38.9 | 38.5 | -81.8 | -31.2 | -49.8 | 26.1 | |
| Споживчі кредити | -55.6 | 49.6 | 48.6 | 7.6 | 4.5 | 49.8 | 45.9 | 27.0 | -62.0 | 30.3 | -6.2 | -5.3 | |
| Яким було боргове навантаження у секторі домогосподарств у кварталі, що закінчився? | | | | | | | | | | | | | |
| У цілому | -11.4 | -15.2 | -13.1 | -11.9 | -15.4 | -17.9 | -23.4 | -9.5 | -1.5 | -8.9 | 11.9 | -17.4 | |