

Результати опитування банків у IV кварталі 2023 року свідчать про подальше поліпшення основних показників кредитування. Ліва частина опитаних фінустанов очікує зростання кредитування підприємств та населення в наступні 12 місяців. У IV кварталі, як і впродовж усього 2023 року, попит на корпоративні кредити поступово відновлювався. Натомість попит на іпотеку в останні три місяці 2023 року знизився після понад річного його зростання. Кредитні стандарти пом'якшилися для МСП та споживчих кредитів. На думку банків, пом'якшенню кредитних стандартів сприяло посилення конкуренції та позитивні очікування економічної активності, і ця тенденція триває впродовж року. Рівень схвалення заявок зріс як на позики бізнесу, так і населенню. Проте банки прогнозують зниження якості кредитного портфеля. У IV кварталі 2023 року одночасно зросли валютний, кредитний та операційний ризики. Банки очікують посилення цих ризиків і в I кварталі поточного року.

Очікування на наступні 12 місяців

За результатами опитування, банки очікують зростання кредитного портфеля в наступні 12 місяців. Упродовж 2023 року на збільшення кредитування очікувала значно більша частина респондентів, ніж торік. Водночас фінустанови прогнозують погіршення якості позик. Песимістичніші очікування якості кредитів мають окремі великі банки.

Обсяги фондування в наступні 12 місяців надалі зростатимуть. Банки традиційно сподіваються на більший приплив коштів від населення.

Попит

Попит бізнесу на кредити зростав упродовж 2023 року. У IV кварталі більшою мірою зріс попит на валютні позики і кредити великим компаніям. Вперше за останніх п'ять кварталів попит великих підприємств зростав помітніше за попит МСП. Нижчі відсоткові ставки, потреба бізнесу в оборотному капіталі та капітальних інвестиціях, а також готовність підприємств реструктуризувати власні борги підтримували їхній попит на кредити. Водночас конкуренція банків дещо стримувала попит на позики великих підприємств.

У січні – березні 2024 року респонденти прогнозують подальше зростання попиту на позики бізнесу. Найбільше – на гривневі та короткострокові кредити, а також позики великим компаніям.

У IV кварталі, вперше за останній рік, попит на іпотеку знизився, переважно про це зазначили великі банки. Попит на споживчі позики не змінився. Ліпші споживчі настрої надалі сприяли підвищенню попиту на кредити домогосподарствам. Водночас конкуренція банків дещо стримувала попит на споживчі позики.

У I кварталі фінустанови прогнозують зменшення попиту на іпотеку. Попит на споживчі позики за їхніми оцінками не зміниться.

В останні три місяці 2023 року банки оцінили боргове навантаження бізнесу як середнє. Рівень заборгованості домогосподарств – найнижчий за всю історію опитувань.

Умови кредитування

Кредитні стандарти для бізнесу в цілому не змінилися. Водночас близько третини респондентів повідомили про пом'якшення стандартів для МСП. Цьому сприяли поліпшення очікувань економічної активності та конкуренція між банками. З іншого боку, гірші очікування розвитку окремих галузей або підприємств, обмінного курсу та потреба в капіталі надалі тиснули в бік посилення стандартів для бізнесу загалом.

У I кварталі респонденти планують пом'якшити кредитні стандарти для МСП і посилити для валютних та довгострокових позик.

Рівень схвалення заявок зріс для всіх типів корпоративних кредитів, найбільше – для позик МСП, короткострокових та гривневих. На це вплинула нижча вартість позик, а для кредитів МСП – ще й більші суми кредиту.

Вперше за рік у IV кварталі банки не послабили кредитних стандартів для іпотеки, вони не змінилися. Натомість фінустанови надалі пом'якшують стандарти для споживчих позик. Значна конкуренція та кращі очікування економічного зростання сприяли пом'якшенню кредитних стандартів для всіх видів роздрібних кредитів. Позитивні очікування перспектив ринку нерухомості мотивували послаблювати кредитні стандарти для іпотеки, а оптимістичні очікування платоспроможності позичальників та зростання конкуренції з небанківськими фінустановами – для споживчого кредитування.

У січні – березні респонденти очікують пом'якшення кредитних стандартів для роздрібних кредитів, більшою мірою для споживчих позик.

Рівень схвалення заявок на кредити населенню надалі зростав, найбільше на іпотеку. Нижчі відсоткові ставки підвищили рівень схвалення заявок на роздрібні кредити. Підвищення рівня схвалення споживчих кредитів додатково проявлялося через більший розмір позик.

Ризики

У IV кварталі банки вказали на зростання валютного, кредитного та операційного ризиків. Ризик ліквідності знизився. У I кварталі фінустанови прогнозують подальше посилення валютного, кредитного та операційного ризиків.

Інформація про опитування

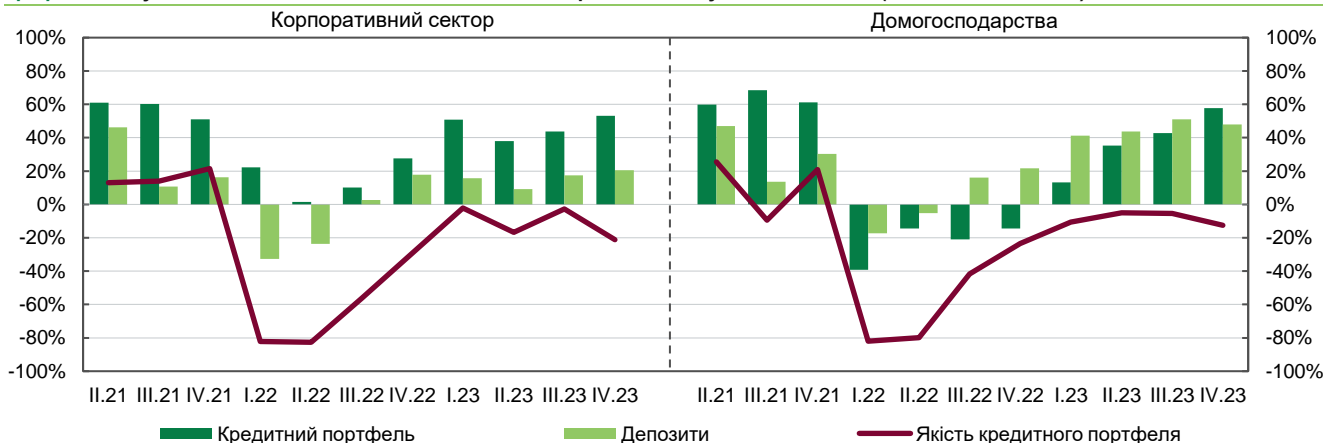
Національний банк України високо цінує участь банків в опитуванні в умовах воєнного стану.

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 домашніх господарств, змін кредитного попиту тощо.

Цей звіт містить оцінку стану банківського кредитного ринку в IV кварталі 2023 року та очікувань на I квартал 2024 року. Опитування проводилося з 15 грудня 2023 року до 12 січня 2024 року серед кредитних менеджерів банків. Відповіді надали 26 фінансових установ, їхня частка в загальному обсязі активів банківської системи становить 96%. 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 2024 року буде опубліковане у квітні 2024 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*)

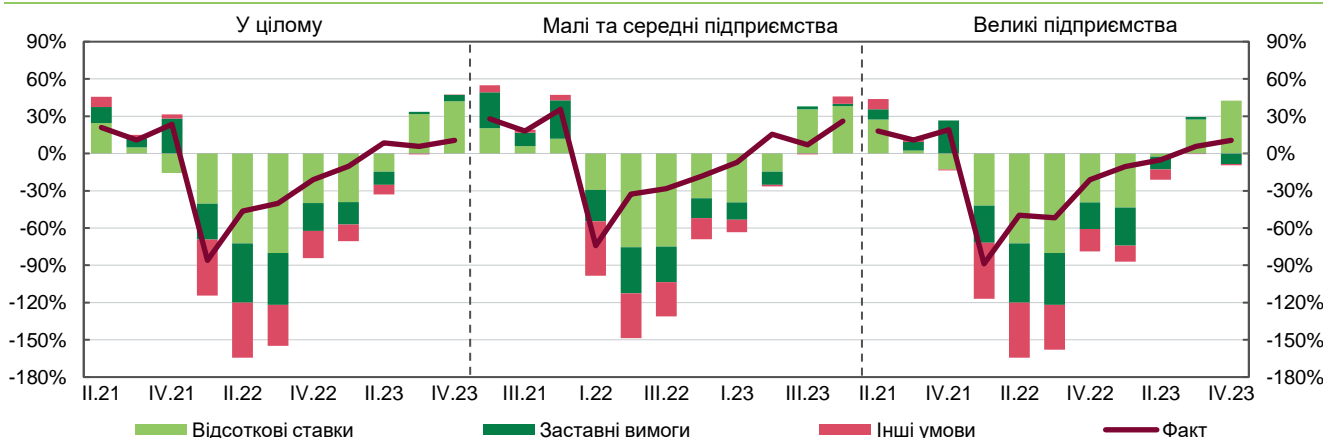


Примітка. Лінії на графіку – фактичні та прогнозні значення показника, колонки – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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*)

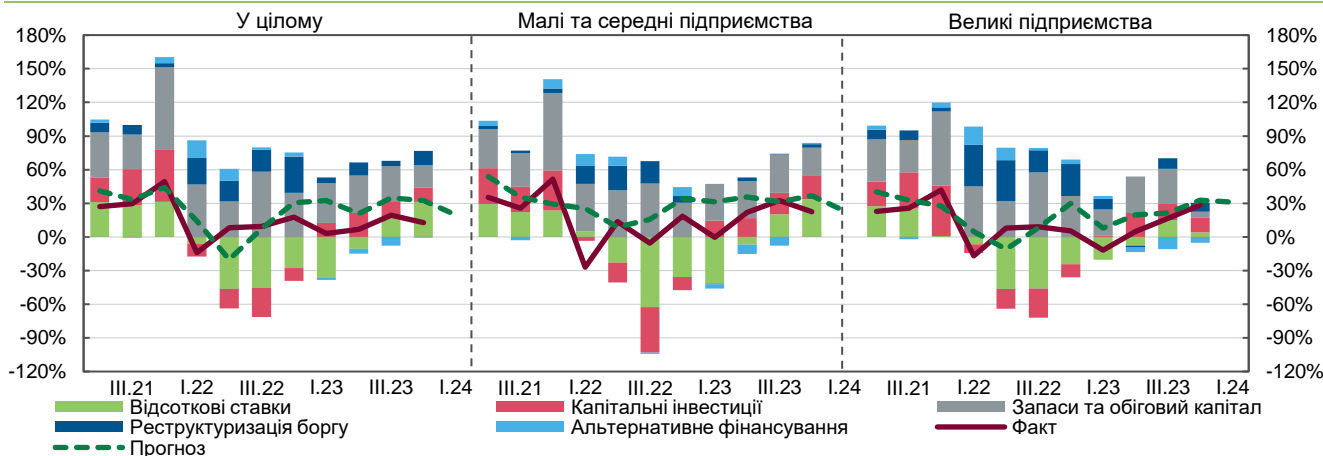


Примітка. Лінія на графіку – фактичне значення показника, колонки – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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*)

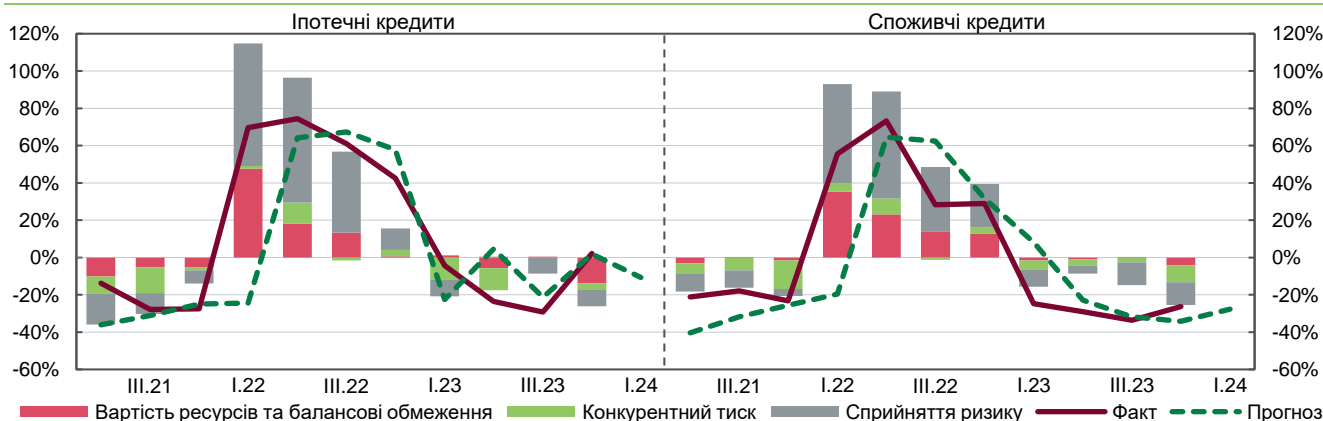


Примітка. Лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, колонки – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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*)

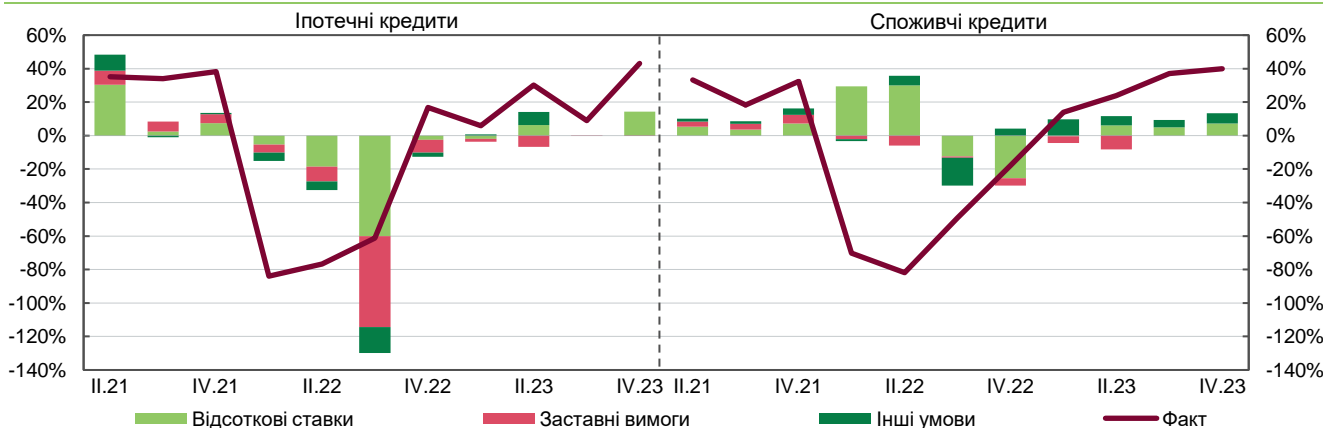


Примітка. Лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, колонки – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“Вартість ресурсів та балансові обмеження” – фактор “Вартість ресурсів та балансові обмеження”; “Конкурентний 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*)

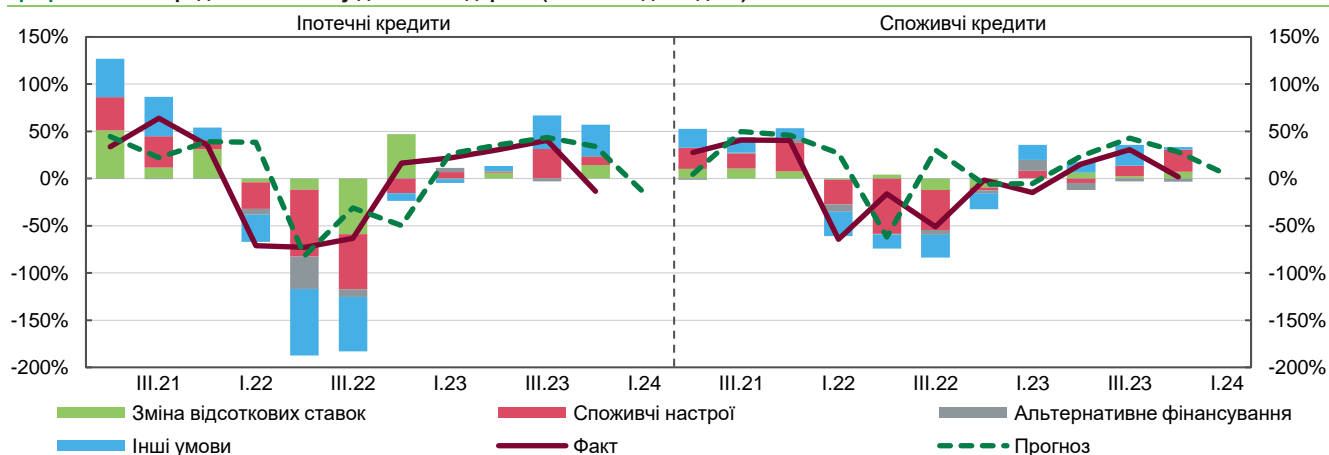


Примітка. Лінія на графіку – фактичне значення показника, колонки – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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*)

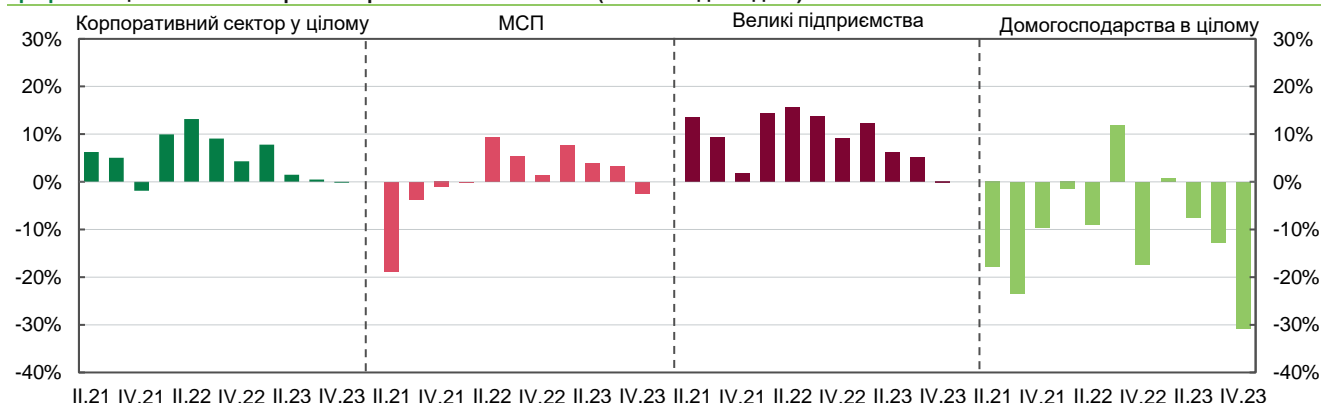


Примітка. Лінії на графіку – фактичні та прогнози значення показника, колонка – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“Зміна відсоткових ставок” – фактор “Зміна відсоткових ставок”; “Споживчі настрої” – фактор “Споживчі настрої”; “Альтернативне фінансування” – середнє факторів “Заощадження домогосподарств” та “Кредити від інших банків”; “Інші умови” (для іпотечних кредитів) – фактор “Перспективи ринку нерухомості”; “Інші умови” (для споживчих кредитів) – середнє 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	2021				2022				2023			
	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	55.2	61.0	60.3	50.9	22.3	1.4	10.2	27.6	50.8	38.0	43.7	53.1
Депозити	47.9	46.3	10.7	16.2	-32.6	-23.6	2.6	17.9	15.6	9.2	17.4	20.6
Якість кредитного портфеля	8.6	13.0	13.9	21.4	-82.2	-82.6	-56.2	-29.2	-2.1	-16.7	-2.7	-21.1
Як протягом наступних 12 місяців у Вашому банку зміняться зазначені показники домогосподарств?												
Кредитний портфель	63.2	75.1	59.9	68.5	61.2	-39.2	-21.0	-14.5	13.2	35.3	42.8	57.8
Депозити	48.8	52.5	46.9	13.6	30.3	-17.4	16.2	21.7	41.2	43.8	51.0	47.9
Якість кредитного портфеля	-9.2	-7.2	25.5	-9.5	20.9	-81.9	-41.7	-23.5	-10.5	-5.1	-5.4	-12.6
II. Оцінки ризиків												
Як для Вашого банку змінилися ризики протягом кварталу, що закінчився?												
Кредитний ризик	15.2	14.6	17.4	24.3	92.1	95.2	79.7	68.4	17.8	16.7	17.2	11.7
Процентний ризик	16.4	7.7	23.3	-7.4	70.1	70.7	33.5	37.4	14.6	4.1	-0.9	-2.6
Валютний ризик	-14.2	7.7	1.9	23.9	76.7	55.9	49.1	22.7	3.7	-3.1	-0.8	28.9
Ризик ліквідності	13.6	18.3	-13.2	12.3	60.5	15.3	1.9	-33.8	-9.4	-9.2	-1.5	-5.4
Операційний ризик	-6.5	22.9	16.2	0.1	87.3	79.6	40.2	66.9	17.8	2.6	1.6	4.1
Як для Вашого банку зміняться ризики протягом наступного кварталу?												
Кредитний ризик	29.4	26.6	6.7	30.7	91.5	74.6	57.6	53.6	21.7	23.4	17.6	20.6
Процентний ризик	22.8	-15.9	26.8	-7.3	77.2	52.3	43.6	37.0	27.9	2.5	16.0	-0.5
Валютний ризик	-9.1	-2.4	15.2	23.5	81.7	44.9	39.4	41.1	7.8	2.7	34.1	31.4
Ризик ліквідності	18.2	-13.3	17.3	20.4	49.4	35.9	8.2	14.1	5.0	0.5	2.0	0.6
Операційний ризик	-0.9	0.7	13.7	0.2	83.8	66.9	54.9	51.4	4.0	5.1	3.7	22.8

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	-13.4	-27.2	-10.7	-21.9	89.7	77.1	54.8	23.8	18.0	9.2	0.5	0.7
Кредити МСП	-13.2	-30.2	-13.6	-16.2	77.7	68.5	24.0	29.3	3.9	8.2	-2.0	-8.9
Кредити великим підприємствам	-7.3	-20.4	4.3	-19.9	92.1	81.2	42.6	26.9	13.6	8.1	0.7	1.1
Короткострокові кредити	-17.0	-30.5	-13.7	-34.2	82.9	76.0	29.3	18.0	11.9	1.9	2.1	1.7
Довгострокові кредити	5.6	-19.0	-9.3	-9.2	92.8	77.4	72.6	48.9	29.9	8.2	0.7	-5.2
Кредити у гривні	-10.8	-33.8	-13.7	-28.2	82.6	71.5	35.8	22.6	17.5	3.2	2.9	0.3
Кредити в іноземних валютах	-5.3	-6.6	-7.4	-20.9	88.9	74.7	61.3	42.6	20.6	7.9	1.0	3.4
Як зазначені фактори вплинули на стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору у кварталі, що закінчився?												
Капіталізація банку	0.6	1.0	-4.0	-3.5	30.2	30.1	22.1	20.3	13.2	9.9	8.8	8.7
Ліквідна позиція банку	-17.2	-23.2	-5.2	-16.5	39.2	32.3	14.5	6.7	3.9	-1.7	-2.4	-3.8
Конкуренція з іншими банками	-13.7	-22.8	-13.6	-35.7	1.0	2.0	-2.4	-3.6	-18.3	8.0	-18.7	-21.8
Конкуренція з небанківськими установами	1.7	-1.6	0.0	-2.5	1.0	-1.6	0.0	0.0	-2.0	0.0	0.0	0.0
Очікування загальної економічної активності	-7.5	-19.2	-9.6	4.8	86.4	79.2	56.0	45.2	20.7	-2.9	-13.3	-24.4
Інфляційні очікування	1.7	0.0	0.0	7.8	77.0	74.1	41.4	34.8	9.9	2.3	-1.7	9.3
Курсові очікування	1.5	1.6	0.0	4.8	81.6	80.0	53.0	32.3	11.5	2.8	5.7	11.8
Очікування розвитку галузі або окремого підприємства	-7.3	-18.3	-3.7	7.8	83.8	82.1	69.6	46.6	23.2	-9.5	6.6	19.1
Ризик застави	1.7	-3.3	-3.7	-13.1	83.7	76.5	65.1	28.3	35.2	4.8	3.4	-1.2
Як зміняться стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору в наступному кварталі?												
У цілому	-13.5	-33.6	-2.8	-3.0	85.8	51.0	26.5	32.8	6.1	-18.7	-16.2	0.4
Кредити МСП	-31.8	-36.2	-18.8	-20.1	77.6	47.2	13.9	24.4	-2.7	-24.6	-18.4	-8.6
Кредити великим підприємствам	-13.3	-19.0	-2.8	-0.1	91.0	50.3	34.9	37.5	14.0	-6.3	-9.2	2.2
Короткострокові кредити	-28.3	-21.2	-21.4	-22.1	82.2	46.5	16.9	28.4	1.6	-18.7	-15.8	0.0
Довгострокові кредити	-1.0	-31.9	-1.8	4.8	96.4	51.6	36.2	40.4	12.8	7.5	-13.2	7.6
Кредити у гривні	-22.8	-30.1	-8.3	-19.6	78.4	46.7	21.7	20.6	0.9	-18.7	-15.8	0.0
Кредити в іноземних валютах	-6.4	-2.1	-1.4	4.1	89.3	55.5	37.7	53.1	7.5	7.7	-2.6	13.4
Як змінився рівень схвалення заявок на кредити корпоративному сектору у кварталі, що закінчився?												
У цілому	13.4	21.0	10.9	23.6	-86.1	-46.3	-40.2	-21.1	-10.4	8.6	5.8	10.6
Кредити МСП	24.1	27.9	18.1	35.5	-74.3	-32.7	-28.4	-18.3	-7.3	15.6	6.9	26.0
Кредити великим підприємствам	1.9	18.0	10.8	19.0	-88.8	-49.8	-51.8	-21.2	-10.5	-5.1	5.7	10.5
Короткострокові кредити	23.8	31.1	15.3	23.6	-82.0	-46.0	-25.4	-13.0	-5.8	9.0	6.9	17.3
Довгострокові кредити	13.6	17.3	6.0	11.6	-90.1	-62.0	-54.0	-46.0	-22.1	3.7	0.0	5.5
Кредити у гривні	18.5	23.4	5.9	20.9	-82.1	-46.6	-37.9	-17.7	-5.8	14.5	0.5	16.3
Кредити в іноземних валютах	-1.5	11.8	8.5	4.5	-93.8	-62.2	-50.0	-38.3	-19.3	-6.7	5.4	7.1
Як змінилися цінові та нецінові умови схвалення заявок на кредити корпоративному сектору протягом кварталу, що закінчився?												
У цілому												
Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови)	-25.5	-24.5	-5.0	15.7	40.5	72.4	80.0	39.9	39.1	14.7	-31.7	-42.1
Зміни непроцентних платежів	1.7	-1.7	-0.8	4.3	13.3	27.0	16.9	6.4	16.1	-1.3	-5.0	-1.5
Розмір кредиту чи кредитної лінії	-8.4	-17.8	-10.2	-15.5	62.2	52.1	46.0	34.8	24.7	7.5	1.7	1.7
Заставні вимоги	-7.2	-12.8	-7.0	-28.1	28.9	47.6	41.7	22.4	18.1	10.4	-1.9	-5.1
Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою	7.7	-9.0	3.7	-5.3	31.3	35.1	26.6	23.4	11.7	17.3	0.3	0.2
Строк кредиту	-0.3	-5.3	-4.8	3.1	73.9	63.5	43.3	22.8	0.9	8.3	5.7	-1.1
Малим і середнім підприємствам												
Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови)	-25.3	-20.3	-6.0	-11.9	29.3	75.4	74.9	36.0	39.5	14.7	-35.7	-38.2
Зміни непроцентних платежів	1.7	-1.7	-0.8	-0.5	13.5	16.7	15.8	6.5	16.6	-1.3	-5.0	-6.0
Розмір кредиту чи кредитної лінії	-6.5	-14.1	-8.3	-14.4	63.0	49.4	35.7	29.8	15.5	-5.8	4.1	-18.2
Заставні вимоги	-2.0	-28.9	-10.7	-31.1	25.3	37.2	28.6	16.1	13.8	10.5	-2.2	-1.7
Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою	6.3	-7.4	3.7	-5.9	31.7	24.6	25.9	21.5	7.3	17.4	0.3	0.2
Строк кредиту	1.7	-0.1	-4.3	3.4	66.3	53.6	33.6	9.5	0.9	-5.1	3.9	0.3
Великим підприємствам												
Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови)	-26.8	-27.4	-2.3	12.9	42.0	72.4	80.0	39.5	43.4	2.5	-27.5	-42.4
Зміни непроцентних платежів	1.8	-1.7	-0.8	6.2	13.8	27.0	16.9	6.7	13.7	-1.3	-5.0	-1.5
Розмір кредиту чи кредитної лінії	-3.2	-17.1	-8.0	-13.8	60.8	52.1	58.5	21.5	24.7	8.0	1.7	6.5
Заставні вимоги	-7.6	-8.2	-7.1	-26.5	29.9	47.6	41.7	21.2	30.7	10.4	-1.9	8.4

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою	6.6	-9.1	3.7	9.2	32.5	35.1	26.6	22.2	11.7	17.3	0.3	0.3	
Строк кредиту	-2.4	-5.4	-4.8	1.3	72.9	63.5	43.2	21.7	1.0	8.4	4.9	-1.0	
Як змінився попит корпоративного сектору на кредити протягом кварталу, що закінчився, без урахування сезонних змін?													
У цілому	20.5	27.2	29.5	49.3	-13.9	8.2	9.5	17.5	3.0	6.7	19.4	12.9	
Кредити МСП	47.6	35.4	25.6	51.6	-27.0	13.6	-5.3	18.6	-0.3	22.0	32.4	22.6	
Кредити великим підприємствам	20.3	22.7	25.6	41.8	-16.8	8.1	9.1	5.4	-11.9	4.8	16.6	28.6	
Короткострокові кредити	23.3	27.9	31.3	50.2	-11.3	16.6	19.2	23.5	1.8	1.1	17.0	17.1	
Довгострокові кредити	25.3	22.6	22.1	32.1	-47.0	-42.9	-28.3	-30.6	-6.8	3.7	13.4	11.8	
Кредити у гривні	29.4	36.3	26.9	42.7	-10.9	20.2	21.7	23.5	0.7	6.7	18.7	17.9	
Кредити в іноземних валютах	11.5	12.1	22.6	25.5	-46.0	-48.2	-24.7	-46.1	-4.5	0.3	-1.6	24.3	
Як зазначені фактори вплинули на попит корпоративного сектору на кредити у кварталі, що закінчився?													
Зміни відсоткових ставок	27.2	31.1	28.6	31.2	-6.3	-46.2	-45.5	-27.8	-36.7	-10.7	17.3	31.4	
Потреба в капітальних інвестиціях	38.9	21.7	31.8	47.0	-11.1	-17.4	-25.8	-11.3	12.5	21.4	14.6	12.5	
Потреба в оборотному капіталі	53.2	40.6	31.0	73.0	46.8	31.6	58.1	39.5	35.5	33.4	31.2	20.3	
Реструктуризація боргу	25.4	8.5	8.4	3.7	23.6	18.6	19.8	32.1	5.1	11.6	4.7	12.7	
Внутрішнє фінансування	5.3	1.5	7.6	8.7	20.1	12.2	10.5	10.6	2.4	-3.0	-6.8	2.0	
Кредити від інших банків	-6.9	7.3	-9.4	7.9	21.2	13.4	-4.5	2.2	-7.4	-10.7	-17.9	-3.6	
Продаж активів	0.0	0.0	0.0	0.0	5.7	6.2	0.0	-1.6	0.0	1.3	1.4	0.0	
Як зміниться попит корпоративного сектору на кредити в наступному кварталі без урахування сезонних змін?													
У цілому	41.1	33.2	44.2	14.3	-20.2	7.3	30.6	32.5	20.7	34.7	32.6	19.6	
Кредити МСП	53.9	35.3	29.4	25.2	8.7	15.5	34.3	31.5	35.6	31.2	36.7	23.3	
Кредити великим підприємствам	40.3	32.7	27.6	4.8	-10.9	8.3	30.0	8.1	19.5	21.5	32.9	30.9	
Короткострокові кредити	49.4	32.4	40.4	29.0	-16.1	10.4	31.0	32.1	33.3	19.9	39.0	18.8	
Довгострокові кредити	47.1	32.1	25.2	2.4	-58.8	5.2	-21.9	-0.3	6.9	19.5	8.4	5.9	
Кредити у гривні	43.0	37.2	34.6	28.9	-10.9	8.8	30.5	30.0	25.1	33.1	36.2	21.3	
Кредити в іноземних валютах	6.9	14.8	24.8	-14.5	-47.2	4.0	-28.8	-20.6	13.3	10.2	11.2	6.9	
Яким було боргове навантаження в корпоративному секторі у кварталі, що закінчився?													
У цілому	3.5	6.3	5.0	-1.9	10.0	13.2	9.1	4.3	7.8	1.5	0.5	-0.2	
МСП	-16.6	-18.8	-3.8	-1.1	0.0	9.3	5.3	1.4	7.6	3.9	3.3	-2.4	
Великі підприємства	15.5	13.6	9.3	1.7	14.4	15.6	13.7	9.1	12.2	6.1	5.2	-0.2	
IV. Кредитування домогосподарств													
Як змінилися стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам протягом кварталу, що закінчився?													
Іпотечні кредити	-8.2	-13.8	-27.8	-27.6	69.6	74.4	61.0	42.5	-4.3	-23.5	-29.2	2.2	
Споживчі кредити	-18.8	-21.2	-17.8	-23.2	55.6	73.2	28.2	29.0	-24.8	-29.1	-33.6	-26.3	
Як зазначені фактори вплинули на стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам у кварталі, що закінчився?													
Вартість ресурсів та балансові обмеження	-8.1	-3.2	0.4	-1.6	30.8	20.3	15.2	12.5	-1.2	-1.2	0.4	-4.4	
Конкуренція з іншими банками	-15.4	-9.4	-17.2	-20.1	6.6	7.5	-1.8	2.1	-22.5	-19.5	-2.1	-26.1	
Конкуренція з небанківськими установами	-6.0	-3.7	-3.9	-6.1	0.5	7.5	0.0	3.3	-1.9	-2.0	-2.4	-0.2	
Очікування загальної економічної активності	-7.2	-14.7	-17.1	-11.4	71.1	61.1	38.1	14.8	-17.7	-3.5	-19.6	-21.0	
Інфляційні очікування	-3.4	-3.5	-3.5	-0.1	60.4	53.9	35.4	6.4	-19.8	-1.2	-1.0	-3.4	
Курсові очікування	-3.4	-3.2	-3.5	-0.1	52.0	40.2	43.9	12.3	0.4	-1.2	0.3	1.3	
Очікування перспектив ринку нерухомості	-5.1	-26.3	-3.5	2.6	56.9	43.1	37.5	12.6	5.1	0.3	-4.0	-4.2	
Очікування платоспроможності споживачів	-5.2	-10.3	-5.5	-21.1	77.1	85.9	60.0	18.7	-15.5	-20.5	-20.1	-33.5	
Як зміняться стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам у наступному кварталі?													
Іпотечні кредити	-36.1	-31.0	-24.9	-24.4	64.1	67.3	57.9	-22.5	4.6	-21.3	1.9	-10.7	
Споживчі кредити	-40.4	-31.8	-25.6	-19.7	64.5	62.4	31.5	8.2	-22.8	-31.8	-34.3	-27.7	
Як змінився рівень схвалення заявок на кредити домогосподарствам у кварталі, що закінчився?													
Іпотечні кредити	10.1	35.2	34.0	38.3	-84.0	-76.7	-61.2	16.8	5.8	30.1	9.0	43.1	
Споживчі кредити	18.6	33.3	18.3	32.3	-70.1	-81.9	-49.2	-18.1	13.8	23.8	37.1	39.9	
Як змінилися цінові та нецінові умови надання кредитів домогосподарствам протягом кварталу, що закінчився?													
Іпотечні кредити													
Відсоткові ставки за кредитами	-36.6	-30.4	-2.5	-7.3	5.3	18.5	60.0	2.6	2.0	-6.2	0.0	-14.3	
Заставні вимоги	-5.4	-8.3	-5.8	-5.4	4.9	8.8	54.3	7.6	1.7	6.7	0.1	0.1	
Строк кредиту	0.0	0.0	0.0	-0.1	4.8	1.2	5.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Зміни непроцентних платежів	-0.6	-25.8	3.2	0.1	4.6	7.0	5.5	0.4	2.7	0.0	0.0	0.0	

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Співвідношення суми кредиту і вартості іпотечної застави (LTV)		0.0	-3.2	0.0	-2.4	5.5	7.5	35.4	7.2	-4.9	-23.5	0.0	0.0
Споживчі кредити													
Відсоткові ставки за кредитами		-7.5	-5.3	-3.6	-7.3	-29.5	-29.9	12.5	25.5	0.3	-6.1	-5.0	-7.2
Заставні вимоги		-4.8	-3.1	-3.5	-5.1	2.1	5.9	0.7	4.4	4.1	8.3	0.0	0.0
Строк кредиту		0.0	0.0	-0.6	-6.1	1.9	-20.0	12.9	-6.0	-8.9	-1.6	-1.3	-0.3
Зміни непроцентних платежів		-1.9	-2.9	2.2	1.3	1.4	-36.9	2.8	1.1	-4.2	-1.3	0.0	-1.6
Розмір кредиту		-9.6	-2.4	-6.0	-6.9	0.4	39.7	34.1	-7.6	-16.3	-13.9	-11.8	-16.2
Як змінився попит домогосподарств на кредити у кварталі, що закінчився, без урахування сезонних змін?													
Іпотечні кредити		68.7	33.7	63.9	35.4	-71.0	-72.9	-63.5	16.4	21.8	30.5	40.4	-13.6
Споживчі кредити		9.5	27.7	40.7	40.4	-64.2	-16.2	-51.0	-1.7	-14.9	15.4	30.6	1.6
Як зазначені фактори вплинули на попит домогосподарств на кредити у кварталі, що закінчився?													
Іпотечні кредити													
Зміна відсоткових ставок		56.7	51.1	11.5	31.0	-4.1	-11.8	-58.9	46.8	-0.5	6.2	0.0	14.3
Перспективи ринку нерухомості		14.5	40.8	41.5	13.2	-28.9	-70.7	-57.4	-8.1	-4.2	5.2	35.9	33.1
Споживчі настрої		11.6	35.1	33.5	9.9	-27.9	-71.0	-58.2	-15.5	6.9	0.9	31.1	8.5
Заощадження домогосподарств		-0.2	5.2	8.0	7.3	-8.8	-67.5	-11.6	-10.9	8.8	1.8	2.5	2.3
Кредити від інших банків		-1.8	-5.7	-9.0	-8.2	-3.9	-0.6	-5.1	11.3	0.0	0.0	-8.1	0.0
Споживчі кредити													
Зміна відсоткових ставок		14.5	10.3	10.5	7.6	-1.4	4.1	-12.1	-9.3	0.4	6.2	2.3	7.2
Споживчі настрої		6.7	22.3	15.6	30.3	-25.9	-58.5	-42.3	-3.3	8.0	-4.5	11.4	23.5
Витрати на товари тривалого вжитку		3.7	25.4	28.9	23.1	-43.0	-41.8	-46.0	-31.8	26.8	7.7	25.8	0.5
Купівля іноземної валюти		-0.1	15.0	3.5	0.0	-8.4	11.6	-1.9	-2.2	5.4	15.3	18.2	4.4
Заощадження домогосподарств		-0.3	4.6	4.9	5.0	-12.3	-2.8	-10.2	3.7	26.9	-8.3	-1.3	1.1
Кредити від інших банків		0.6	-7.0	-2.1	2.6	-3.6	1.4	-0.2	-9.5	-4.2	-6.8	-4.6	-7.5
Як зміниться попит домогосподарств на кредити в наступному кварталі без урахування сезонних змін?													
Іпотечні кредити		44.5	22.1	38.9	38.5	-81.8	-31.2	-49.8	26.1	35.8	43.4	34.0	-15.3
Споживчі кредити		4.5	49.8	45.9	27.0	-62.0	30.3	-6.2	-5.3	23.7	42.7	28.1	4.0
Яким було боргове навантаження у секторі домогосподарств у кварталі, що закінчився?													
У цілому		-15.4	-17.9	-23.4	-9.5	-1.5	-8.9	11.9	-17.4	0.7	-7.5	-12.7	-30.7