

У IV кварталі 2019 року банки були впевнені, що зростання фондування та кредитування продовжиться наступного року. Така стійка тенденція зберігається тривалий час – з 2016 року. Респонденти очікують як збільшення корпоративного кредитування, так і позик домогосподарствам. Фондування ж банки сподіваються залучати активніше від підприємств. Фінустанови очікують покращення якості кредитного портфеля корпоративного сектору, якість кредитів домогосподарств майже не зміниться.

Стандарти кредитування для корпоративних позичальників несуттєво пом'якшилися за рахунок послаблення вимог до кредитів малим та середнім підприємствам (МСП). Вимоги до позичальників-домогосподарств знизилися у споживчому сегменті та залишилися незмінними в іпотеці. Банки розраховують у наступні три місяці пом'якшити кредитні стандарти для населення, а великі фінустанови послаблять вимоги до бізнес-кредитів. Респонденти переймаються зростанням конкурентного тиску з боку інших банків. Останні два квартали банки вказують на зниження відсоткових ставок за позиками. Це, на їх думку, впливає як на збільшення кредитного попиту, так і на збільшення рівня схвалення заявок. 18% респондентів заявили про несуттєве збільшення процентного ризику.

### Очікування на наступні 12 місяців

Опитування IV кварталу підтвердило впевненість банків у зростанні кредитування: 84%<sup>1</sup> респондентів прогнозують збільшення портфеля корпоративних кредитів та 71% – роздрібних. Такі очікування зберігаються вже понад три роки. Баланс відповідей зростання кредитних портфелів залишаються на високому рівні: 45% для корпоративних та 54% для роздрібних. Великі банки планують активніше нарощувати кредити домогосподарств. Очікування припливу депозитів як підприємств, так і домогосподарств є високими. Більшість банків очікує швидшого зростання фондування від корпоративних клієнтів. У попередніх двох кварталах банки очікували несуттєвого зниження якості кредитного портфеля, проте зараз очікування змінилися, банки сподіваються на її покращення.

### Попит

У IV кварталі попит корпорацій на кредити збільшився. Більшою мірою – на кредити МСП, короткострокові та гривневі позики. Останні три квартали помітним є розширення попиту на довгострокові кредити. Два квартали поспіль банки вказують, що зростанню попиту на кредити сприяє зниження відсоткових ставок. Зростання попиту також обумовлювалося потребами бізнесу в оборотному капіталі та коштах для інвестицій. Великі банки зауважили, що вперше за останній рік недостатність власних коштів у підприємств сприяла зростанню попиту. Окремі банки заявили про конкурентний тиск зі сторони інших фінустанов, що негативно впливало на кредитний попит. Очікується, що

у наступні три місяці попит на позики корпоративного сектору надалі зростатиме.

Попит населення на споживчі кредити продовжує зростати, починаючи з III кварталу 2015 року. Основними чинниками, як і в попередньому кварталі, банки вважають зниження відсоткових ставок та покращення споживчих настроїв. Окремі великі банки зауважили, що зростання конкуренції на ринку кредитування домогосподарств зменшує попит на їхні послуги. Респонденти не очікують суттєвих змін у попиті на іпотеку, хоча великі банки вказали, що розвиток ринку нерухомості та споживацька впевненість може несуттєво його збільшити. Фінустанови очікують, що у I кварталі 2020 року попит на споживчі кредити зросте. Збільшення попиту на іпотеку очікують переважно великі банки.

Третій квартал поспіль респонденти покращують власну оцінку боргового навантаження позичальників. У IV кварталі оцінки більшості банків змістилися до середнього рівня: баланс відповідей закредитованості бізнесу за квартал зменшився з 6% до 1%. Третина респондентів вважали високим боргове навантаження великих підприємств, проте оцінки банків поступово наближуються до середнього рівня. Закредитованість домогосподарств за оцінками банків залишається середньою вже рік.

### Умови кредитування

У IV кварталі, як і очікувалось, банки несуттєво пом'якшили стандарти кредитів бізнесу в цілому. Найсуттєвіше – для кредитів МСП та гривневих. Водночас оцінки окремих великих банків зміщувалися в бік

<sup>1</sup> Тут і далі відповіді респондентів не зважені: 1 банк – 1 голос.

несуттєвого посилення стандартів короткострокових кредитів.

Основними факторами пом'якшення стандартів, зокрема для МСП, були: очікування загальної економічної активності, конкурентний тиск з боку інших банків, а також висока ліквідність. Переважно великі банки очікують пом'якшення стандартів кредитування МСП, короткострокових та гривневих кредитів у наступному кварталі.

У IV кварталі несуттєво збільшився рівень схвалення заявок на кредити корпораціям, зокрема для МСП. Три квартали поспіль банки зазначають, що цінові умови схвалення кредитних заявок бізнесу пом'якшилися. Основними причинами стали зниження відсоткових ставок та зміна строковості кредитів.

Поточне опитування зафіксувало незначне пом'якшення стандартів споживчого кредитування. Це відбувалося переважно через конкурентний тиск з боку інших банків. У 90% респондентів не змінилися стандарти іпотеки.

У наступному кварталі респонденти також очікують несуттєвого пом'якшення стандартів споживчого кредитування.

У IV кварталі рівень схвалення кредитних заявок домогосподарств несуттєво збільшився. Основними факторами були зміна відсоткових ставок та розміру кредитів. Рівень схвалення заявок на іпотеку практично незмінний два роки поспіль.

#### **Ризики**

У IV кварталі загальний рівень ризиків несуттєво зменшився. Цьому сприяло зниження кредитного ризику та ризику ліквідності. Валютний та операційний ризики залишилися незмінними. Процентний ризик несуттєво збільшився у 18% респондентів.

В основному великі банки очікують, що у I кварталі 2020 року несуттєво знизяться кредитний та операційний ризики. Процентний, ліквідності і валютний ризики не зміняться.

---

## Інформація про Опитування

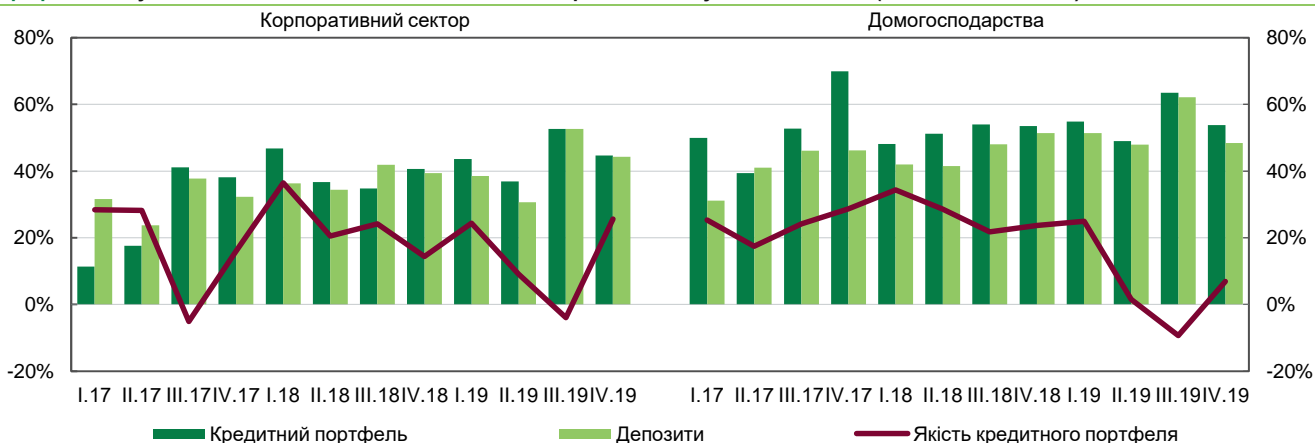
Опитування про умови банківського кредитування – це аналітичний звіт за результатами анкетування банків, яке щокварталу проводить Національний банк України. Мета опитування – поглибити розуміння стану й тенденцій розвитку кредитного ринку Національним банком України та учасниками банківського сектору. 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 у IV кварталі 2019 року та очікувань на I квартал

2020 року. Опитування проводилося з 17 грудня 2019 року до 10 січня 2020 року серед кредитних менеджерів 49 банків. Відповіді надали всі респонденти, їхня частка в загальному обсязі активів банківської системи становить 99%. Результати опитування відображають думку респондентів і не є оцінками чи прогнозами Національного банку України.

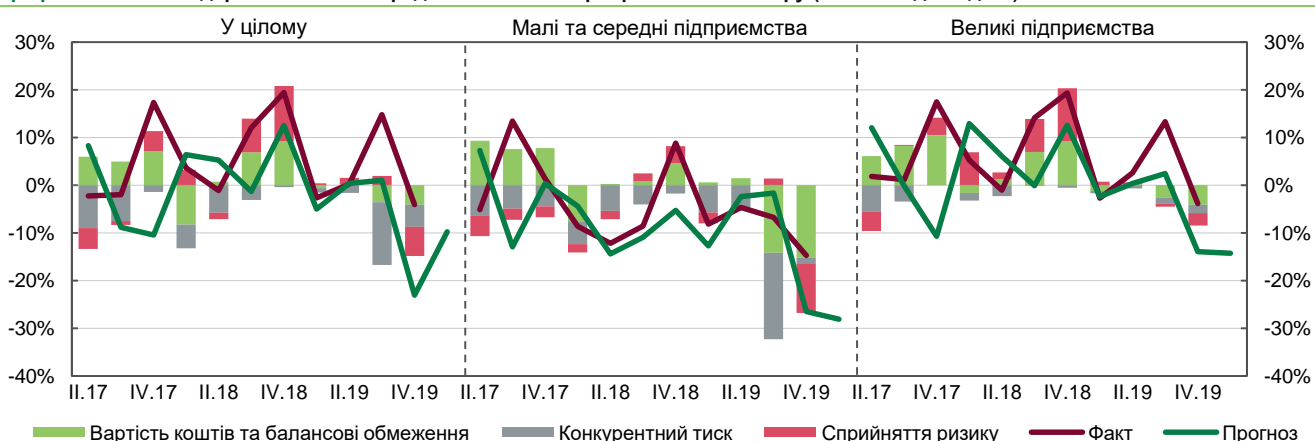
Наступне опитування про умови банківського кредитування, що стосуватиметься очікувань на II квартал 2020 року, буде опубліковано у квітні 2020 року.

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



\* Позитивний баланс відповідей свідчить про очікування зростання відповідного показника.

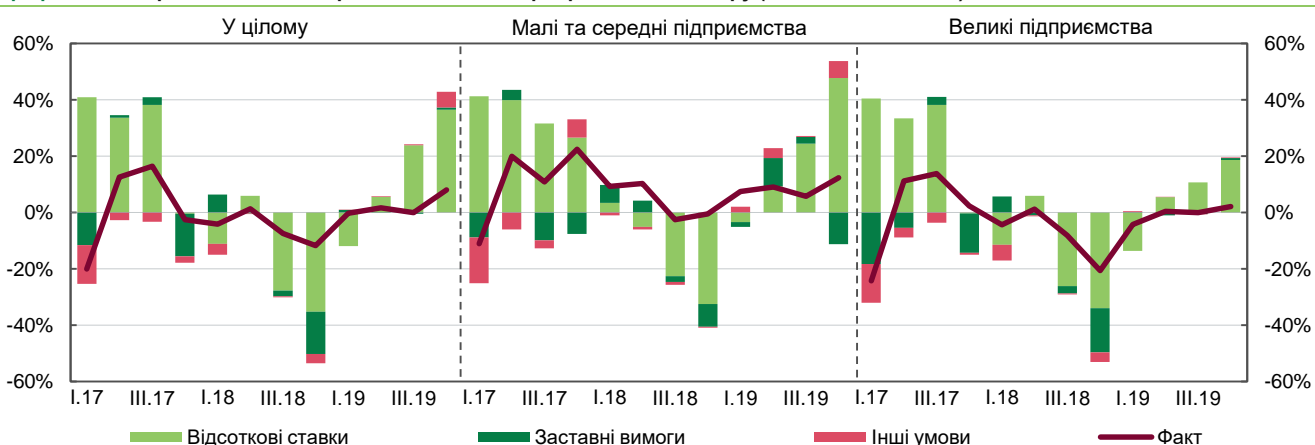
Графік 2. Зміна стандартів схвалення кредитних заявок корпоративного сектору (баланс відповідей\*)



Примітка: лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).  
 “Вартість коштів та балансові обмеження” – середні факторів “Капіталізація банку” та “Ліквідна позиція банку”; “Конкурентний тиск” – середні факторів “Конкуренція з іншими банками” та “Конкуренція з небанківськими установами”; “Сприйняття ризику” – середні 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\*)

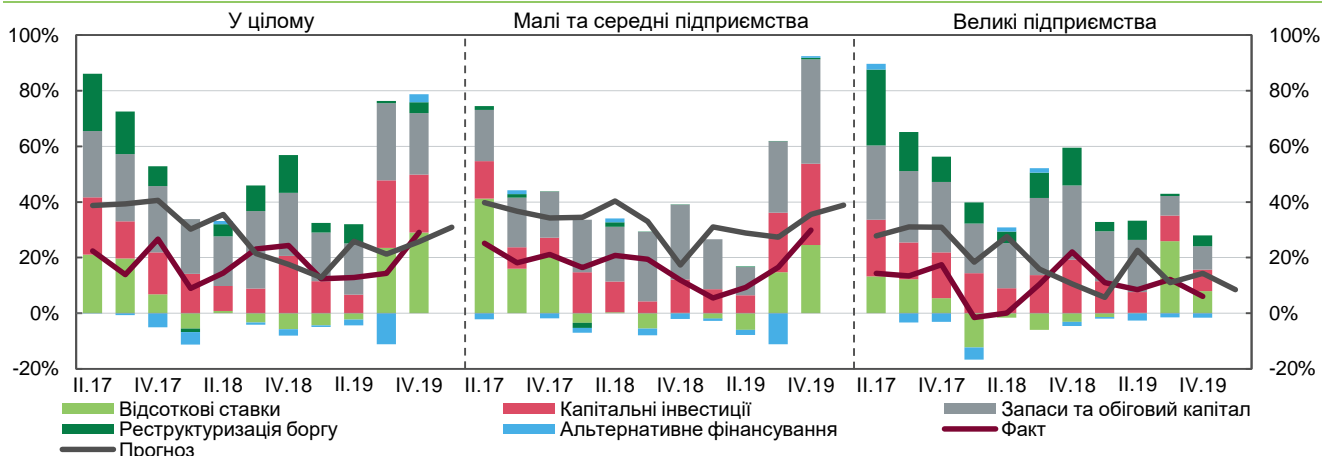


Примітка: лінія на графіку – фактичне значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“Відсоткові ставки” – фактор “Відсоткові ставки”; “Заставні вимоги” – фактор “Заставні вимоги”; “Інші умови” – середні 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\*)**

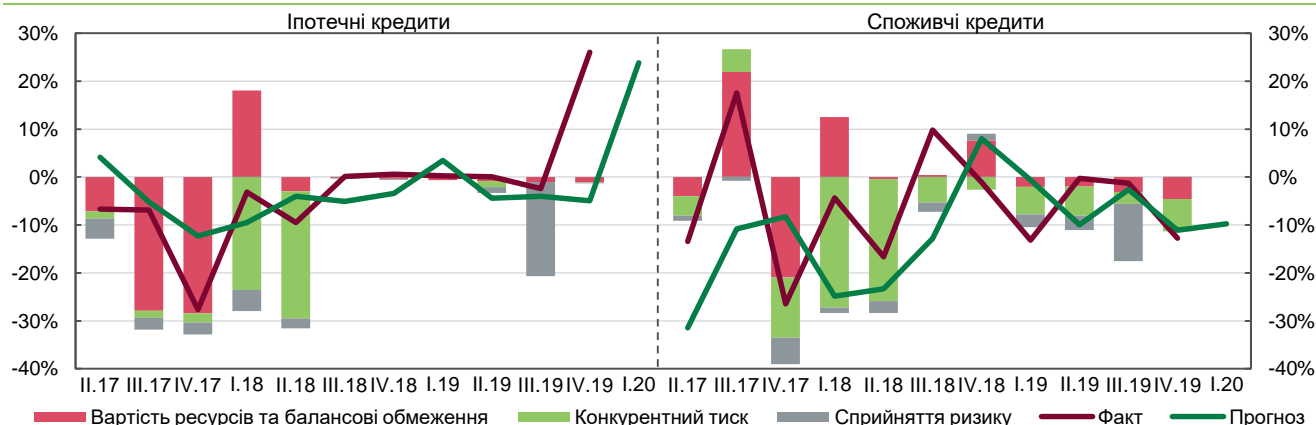


Примітка: лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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\*)**

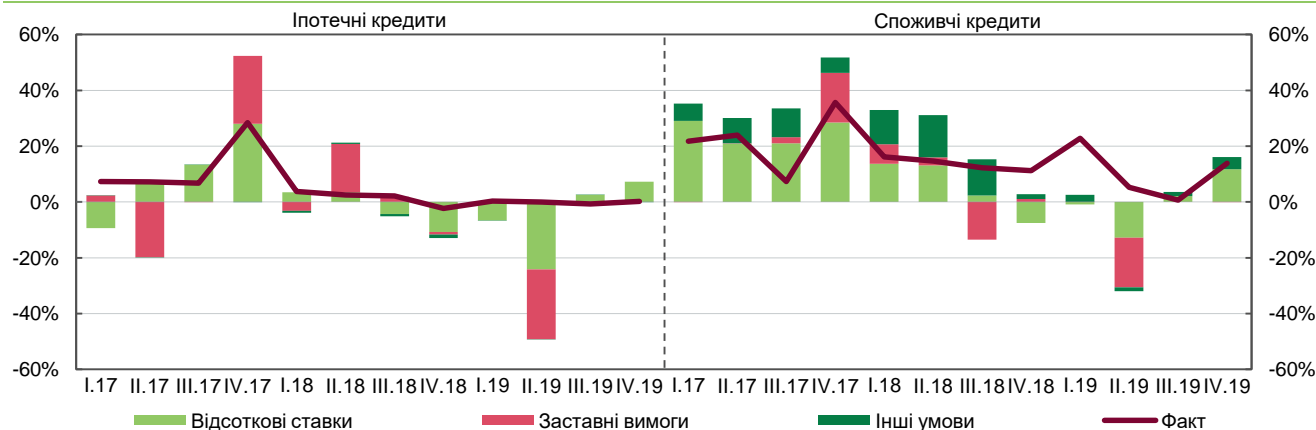


Примітка: лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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\*)**

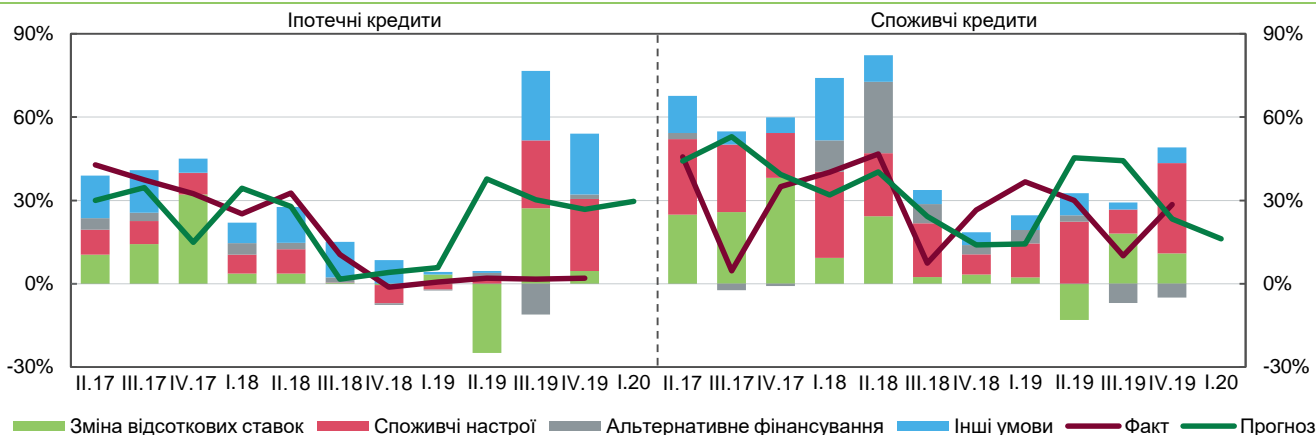


Примітка: лінії на графіку – фактичне значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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 до 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\*)**

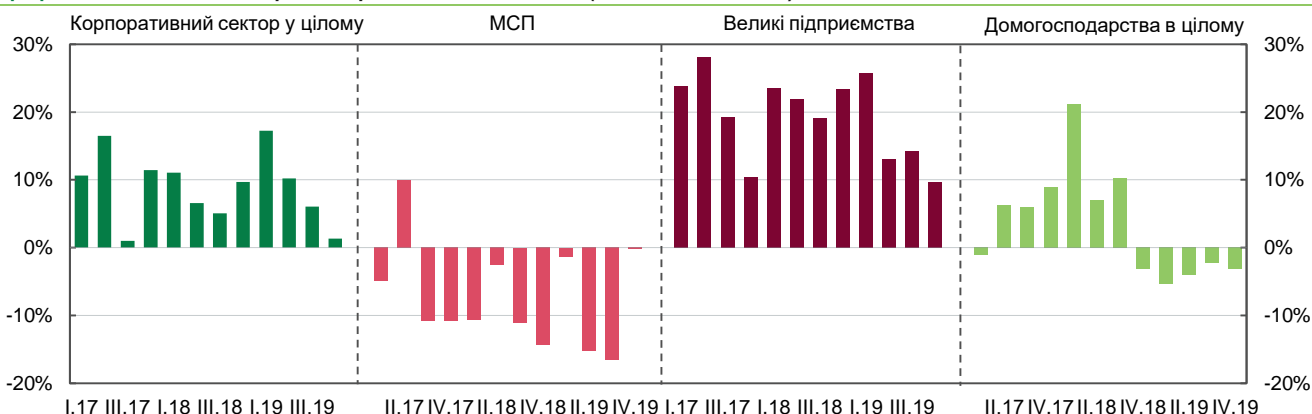


Примітка: лінії на графіку – фактичні та прогнози значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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”.

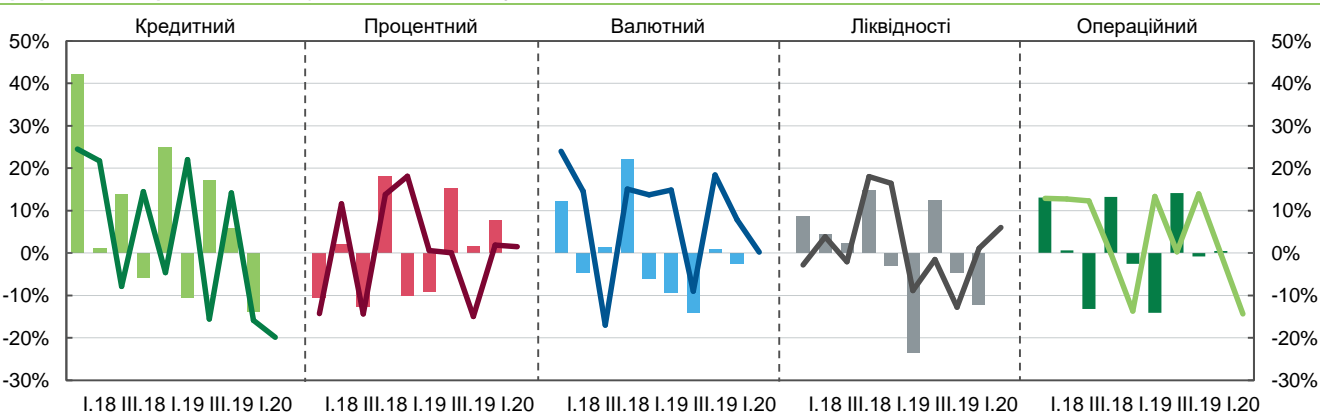
\* Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення попиту.

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



\* Вище значення балансу відповідей відповідає вищій оцінці закредитованості. Позитивне значення свідчить про високий рівень закредитованості, від’ємне – про її низький рівень.

**Графік 9. Зміна ризиків банків (баланс відповідей\*)**



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

\* Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення ризиків.

## Додаток: 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 в 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/посилення порівняно з попереднім кварталом. Детальнішу інформацію про те, як інтерпретувати баланс відповідей до кожного запитання, наведено в примітках до відповідних графіків.

Таблиця 1. Результати опитування

Баланс відповідей	2017				2018				2019			
	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
<b>I. Очікування на наступні 12 місяців</b>												
<b>Як протягом наступних 12 місяців у Вашому банку зміняться зазначені показники корпоративного сектору?</b>												
Кредитний портфель	11.4	17.6	41.1	38.2	46.8	36.7	34.8	40.7	43.6	36.9	52.6	44.7
Депозити	31.6	23.8	37.7	32.3	36.3	34.4	41.9	39.4	38.5	30.6	52.7	44.2
Якість кредитного портфеля	28.4	28.2	-5.1	16.0	36.4	20.5	24.2	14.4	24.3	9.1	-3.9	25.6
<b>Як протягом наступних 12 місяців у Вашому банку зміняться зазначені показники домогосподарств?</b>												
Кредитний портфель	49.9	39.4	52.7	70.0	48.1	51.2	54.0	53.5	54.8	49.0	63.5	53.7
Депозити	31.1	41.0	46.1	46.2	42.0	41.5	48.1	51.4	51.4	47.9	62.1	48.4
Якість кредитного портфеля	25.3	17.5	24.1	28.7	34.3	28.6	21.8	23.7	25.0	1.5	-9.3	6.9
<b>II. Оцінки ризиків</b>												
<b>Як для Вашого банку змінилися ризики протягом кварталу, що закінчився?</b>												
Кредитний ризик	28.4	24.0	12.2	42.2	1.0	13.9	-5.8	24.9	-10.4	17.0	5.9	-13.7
Процентний ризик	-20.0	-12.0	-27.8	-10.5	1.9	-12.5	18.1	-10.1	-9.0	15.3	1.4	7.8
Валютний ризик	24.0	-15.2	20.5	12.1	-4.6	1.3	22.0	-6.1	-9.4	-14.0	0.9	-2.6
Ризик ліквідності	-30.3	2.8	-23.1	8.6	4.3	2.3	14.8	-3.0	-23.5	12.4	-4.6	-12.0
Операційний ризик	14.6	33.5	3.6	13.0	0.6	-13.2	13.2	-2.6	-14.1	14.1	-0.8	0.4
<b>Як для Вашого банку зміняться ризики протягом наступного кварталу?</b>												
Кредитний ризик	6.3	11.3	24.5	21.7	-7.9	14.5	-4.6	22.0	-15.6	14.2	-15.9	-19.9
Процентний ризик	-7.9	-11.6	-14.3	11.6	-14.3	13.8	18.1	0.6	0.0	-14.9	1.9	1.5
Валютний ризик	-8.4	-9.3	23.9	14.5	-17.0	15.1	13.7	14.9	-9.0	18.4	7.8	0.2
Ризик ліквідності	10.4	-2.0	-2.8	3.9	-2.1	18.0	16.4	-8.8	-1.5	-12.8	1.1	6.0
Операційний ризик	12.1	28.9	12.9	12.7	12.3	-0.2	-13.6	13.4	0.3	13.9	-0.1	-14.4
<b>III. Кредитування корпоративного сектору</b>												
<b>Як змінилися стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору протягом кварталу, що закінчився?</b>												
У цілому	33.4	-2.2	-1.9	17.4	3.7	-1.1	12.1	19.4	-2.6	0.3	14.8	-4.0
Кредити МСП	16.5	-5.1	13.5	1.4	-8.6	-12.2	-8.5	8.9	-8.1	-4.7	-6.7	-14.7
Кредити великим підприємствам	35.9	1.9	1.2	17.5	5.3	-1.0	14.2	19.4	-2.7	2.6	13.3	-3.8



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Короткострокові кредити	21.7	-3.9	-2.6	16.8	-2.1	-3.1	3.1	12.4	-5.2	-2.2	0.4	2.7
Довгострокові кредити	38.2	6.1	11.6	20.2	4.9	1.2	12.5	20.5	-2.5	0.5	12.3	-2.5
Кредити у гривні	17.3	-3.8	-2.6	16.7	-3.0	0.3	6.0	18.2	-3.9	-2.9	11.8	-11.0
Кредити в іноземних валютах	32.9	6.8	13.3	20.7	-0.7	-0.7	6.6	16.1	0.7	3.0	4.3	-0.8
<b>Як зазначені фактори вплинули на стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору у кварталі, що закінчився?</b>												
Капіталізація банку	6.4	12.4	11.6	12.4	-7.1	1.1	0.8	12.8	0.1	0.1	-2.7	-2.7
Ліквідна позиція банку	5.9	-0.4	-1.6	1.9	-9.3	0.4	13.1	5.7	-1.3	0.4	-4.5	-5.5
Конкуренція з іншими банками	-11.2	-17.9	-15.3	-3.1	-10.3	-11.9	-6.5	-0.8	-1.8	-3.1	-13.1	-9.3
Конкуренція з небанківськими установами	0.1	0.0	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	0.0	0.0	-0.1	-13.2	0.1
Очікування загальної економічної активності	-3.4	-13.3	1.5	4.9	-5.3	-0.2	1.8	15.5	0.3	2.8	-3.5	-9.3
Інфляційні очікування	-3.2	-1.2	-0.9	6.6	8.9	-1.3	4.8	9.3	0.5	0.4	0.4	-9.7
Курсові очікування	8.1	8.4	4.8	9.7	11.0	1.9	13.4	16.7	1.9	2.2	1.2	-8.8
Очікування розвитку галузі або окремого підприємства	-5.7	-12.4	-6.6	3.3	0.6	-9.2	7.0	2.9	-0.7	-1.0	-2.1	-2.3
Ризик застави	8.1	-3.1	-3.0	-3.3	0.9	2.0	8.2	13.4	0.3	2.2	13.8	-0.5
<b>Як зміняться стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору в наступному кварталі?</b>												
У цілому	8.3	-8.8	-10.4	6.4	5.3	-1.3	12.5	-5.0	0.4	1.1	-23.0	-9.7
Кредити МСП	7.3	-12.9	0.4	-4.4	-14.4	-10.9	-5.2	-12.7	-2.4	-1.6	-26.4	-28.1
Кредити великим підприємствам	12.1	-0.1	-10.7	12.9	6.1	-0.1	12.6	-2.3	0.4	2.5	-13.9	-14.2
Короткострокові кредити	13.5	-4.4	-16.4	3.5	-13.5	-3.2	8.0	-8.6	-3.2	-2.4	-21.3	-24.3
Довгострокові кредити	21.7	-6.0	-9.3	15.3	8.2	2.9	16.0	1.9	0.8	1.6	-14.3	0.6
Кредити у гривні	7.1	-9.1	-15.0	4.7	-12.1	-2.1	13.1	0.3	-3.1	-3.3	-21.4	-24.3
Кредити в іноземних валютах	25.9	1.8	-1.7	16.0	7.9	2.6	7.4	-2.7	3.9	4.9	-1.1	-2.1
<b>Як змінився рівень схвалення заявок на кредити корпоративному сектору у кварталі, що закінчився?</b>												
У цілому	-20.0	12.6	16.4	-2.5	-4.1	1.3	-7.3	-11.7	-0.3	1.6	0.0	8.0
Кредити МСП	-11.1	19.9	10.9	22.5	9.4	10.3	-2.5	-0.5	7.4	9.1	5.7	12.4
Кредити великим підприємствам	-24.2	11.3	13.9	2.3	-4.3	1.2	-8.1	-20.6	-4.2	0.4	0.0	2.1
Короткострокові кредити	-18.7	13.3	17.3	-1.6	2.8	2.7	-11.0	-6.4	3.8	3.0	-1.6	7.8
Довгострокові кредити	-24.5	9.8	7.2	-6.0	1.1	-0.7	-11.7	-19.9	-2.8	1.6	-0.8	0.3
Кредити у гривні	-13.9	18.5	17.4	3.9	3.3	2.3	-13.8	-5.8	2.5	2.9	-0.1	7.9
Кредити в іноземних валютах	-24.5	2.3	0.6	-6.2	1.2	1.2	-4.5	-15.4	-2.7	0.2	-1.6	0.2
<b>Як змінилися цінові та нецінові умови схвалення заявок на кредити корпоративному сектору протягом кварталу, що закінчився?</b>												
<b>У цілому</b>												
Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови)	-40.9	-33.6	-38.3	0.4	11.1	-6.0	27.7	35.2	11.9	-5.6	-23.9	-36.5
Зміни непроцентних платежів	-0.2	-1.4	-7.1	0.1	-0.1	0.0	0.4	0.0	0.2	0.0	-0.3	-0.1
Розмір кредиту чи кредитної лінії	25.8	-3.3	-0.1	5.2	4.1	-2.4	-1.0	1.6	-3.7	-2.1	-1.3	-8.6
Заставні вимоги	11.6	-1.0	-2.7	15.1	-6.4	0.3	2.0	15.0	-0.9	0.0	0.4	-0.8
Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою	26.3	23.7	19.4	3.1	12.0	3.5	1.0	10.2	2.0	1.0	0.2	0.2
Строк кредиту	2.9	-8.1	0.9	0.8	-0.6	0.2	0.9	1.4	1.4	-0.1	0.0	-13.6
<b>Малим і середнім підприємствам</b>												
Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови)	-41.3	-39.9	-31.6	-26.6	-3.5	5.1	22.6	32.4	3.4	-9.3	-24.5	-47.8
Зміни непроцентних платежів	-0.2	5.3	-1.1	-6.5	-2.4	0.0	0.5	0.0	0.2	-0.1	-0.3	-0.2
Розмір кредиту чи кредитної лінії	22.8	3.0	0.0	-18.9	-5.1	0.0	7.9	0.2	-2.5	-7.8	-1.4	-8.4
Заставні вимоги	8.8	-3.6	9.9	7.6	-6.4	-4.2	2.0	8.1	1.7	-10.1	-2.4	11.2
Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою	40.6	17.7	11.3	5.2	12.1	3.6	-4.6	0.8	0.9	1.0	0.2	0.2
Строк кредиту	2.0	-1.9	0.9	-5.7	-0.6	0.1	0.6	0.1	-7.1	-7.0	0.0	-15.5
<b>Великим підприємствам</b>												
Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови)	-40.5	-33.4	-38.2	0.3	11.5	-5.9	26.0	33.9	13.6	-5.5	-10.7	-18.7
Зміни непроцентних платежів	-0.2	-1.4	-7.1	0.1	0.0	0.0	0.5	0.0	0.2	0.0	-0.1	-0.2
Розмір кредиту чи кредитної лінії	26.2	-3.0	-0.1	5.3	4.2	-2.5	-1.0	1.6	-3.7	-1.6	0.1	-1.0
Заставні вимоги	18.2	5.4	-2.9	13.9	-5.7	1.0	2.6	15.8	-0.2	1.0	0.5	-0.6
Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою	26.4	24.1	19.4	3.1	18.7	3.5	1.0	10.3	2.0	1.2	0.2	0.2
Строк кредиту	2.9	-6.3	2.4	-5.6	-0.6	0.2	0.9	1.4	0.2	0.1	0.0	-0.1
<b>Як змінився попит корпоративного сектору на кредити протягом кварталу, що закінчився, без урахування сезонних змін?</b>												
У цілому	8.8	22.4	13.9	26.6	9.0	14.5	23.1	24.4	12.3	12.8	14.3	29.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Кредити МСП	16.9	25.1	18.2	21.2	16.5	20.8	19.4	11.9	5.5	9.2	16.5	29.8
Кредити великим підприємствам	5.4	14.4	13.5	17.4	-1.5	0.1	10.4	22.0	11.0	8.5	12.2	6.0
Короткострокові кредити	4.0	22.4	14.9	24.4	4.5	16.4	23.3	23.1	10.3	10.7	20.8	23.1
Довгострокові кредити	17.0	12.8	10.8	20.5	12.7	9.7	10.3	22.4	12.7	9.6	14.9	22.8
Кредити у гривні	10.2	22.4	13.9	26.2	5.5	11.8	23.9	23.3	10.6	13.4	17.8	28.3
Кредити в іноземних валютах	-3.4	1.4	2.4	12.8	7.0	8.4	7.8	3.6	8.0	7.2	6.8	7.1
<b>Як зазначені фактори вплинули на попит корпоративного сектору на кредити у кварталі, що закінчився?</b>												
Зміни відсоткових ставок	15.7	21.1	19.7	6.8	-5.5	0.8	-3.4	-5.7	-4.4	-2.3	23.5	29.0
Потреба в капітальних інвестиціях	8.3	20.6	13.4	15.1	14.2	9.0	8.8	20.6	11.5	6.7	24.2	20.8
Потреба в оборотному капіталі	17.4	23.8	24.2	23.8	19.7	17.8	27.9	22.7	17.6	18.4	27.7	22.2
Реструктуризація боргу	17.3	20.6	15.2	7.2	-1.2	4.3	9.2	13.6	3.5	6.9	0.9	3.9
Внутрішнє фінансування	3.8	8.2	-4.4	-5.6	-2.9	9.1	5.4	-1.1	1.0	-2.0	-15.3	11.3
Кредити від інших банків	-12.8	-10.0	2.2	-9.7	-10.9	-5.5	-7.5	-5.8	-5.4	-4.2	-18.0	-2.4
Продаж активів	1.6	1.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.7	0.0	0.0	0.0
<b>Як зміниться попит корпоративного сектору на кредити в наступному кварталі без урахування сезонних змін?</b>												
У цілому	38.8	39.3	40.6	30.2	35.5	21.5	17.6	12.9	25.8	21.3	25.7	31.0
Кредити МСП	39.8	36.7	34.2	34.5	40.3	33.0	17.3	31.0	28.9	27.4	35.6	38.9
Кредити великим підприємствам	27.9	31.0	30.9	18.4	27.6	15.9	10.5	5.8	22.6	11.0	14.3	8.5
Короткострокові кредити	32.3	41.7	41.8	26.4	37.4	21.7	18.1	17.3	30.6	23.6	29.1	33.2
Довгострокові кредити	28.4	34.0	27.6	20.1	25.6	6.5	7.4	9.4	20.0	13.7	13.4	23.9
Кредити у гривні	40.8	41.1	39.4	33.1	37.5	21.7	18.1	17.2	24.3	18.8	37.9	28.6
Кредити в іноземних валютах	11.0	16.2	19.1	-2.2	14.8	4.1	1.8	6.5	-2.2	14.3	6.0	9.8
<b>Яким було боргове навантаження в корпоративному секторі у кварталі, що закінчився?</b>												
У цілому	10.6	16.5	1.0	11.4	11.0	6.6	5.0	9.7	17.3	10.2	6.0	1.3
МСП	-4.9	10.0	-10.8	-10.9	-10.6	-2.5	-11.1	-14.4	-1.3	-15.3	-16.6	-0.2
Великі підприємства	23.8	28.1	19.2	10.5	23.5	21.9	19.2	23.3	25.8	13.1	14.3	9.7
<b>IV. Кредитування домогосподарств</b>												
<b>Як змінилися стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам протягом кварталу, що закінчився?</b>												
Іпотечні кредити	-7.0	-6.7	-6.9	-27.6	-3.1	-9.5	0.1	0.6	0.3	0.1	-2.4	26.0
Споживчі кредити	-24.3	-13.5	17.6	-26.4	-4.4	-16.6	9.8	-1.1	-13.1	-0.2	-1.3	-12.8
<b>Як зазначені фактори вплинули на стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам у кварталі, що закінчився?</b>												
Вартість ресурсів та балансові обмеження	-9.2	-4.2	-22.5	-19.5	-1.5	-0.8	0.0	5.8	-2.4	-2.6	-3.8	-5.2
Конкуренція з іншими банками	-10.6	-10.3	-15.5	-17.3	-33.4	-22.0	-10.5	-3.8	-7.5	-12.0	-2.2	-13.1
Конкуренція з небанківськими установами	-0.3	-3.7	-4.0	-4.1	-18.0	0.3	0.0	-1.2	-4.0	-0.1	-2.7	-1.5
Очікування загальної економічної активності	-16.8	-4.7	-12.2	-13.1	-14.7	-7.5	-5.4	8.5	-7.1	-5.1	-22.0	-3.9
Інфляційні очікування	-0.1	-1.9	-6.0	-3.9	-8.6	-2.0	-1.6	-0.1	0.0	0.1	-17.2	-2.8
Курсові очікування	0.1	0.4	-6.0	-2.0	0.1	0.7	1.1	1.4	0.0	0.1	-0.1	-1.5
Очікування перспектив ринку нерухомості	-3.9	-4.0	-1.9	0.0	-4.5	-1.9	-0.2	-0.1	0.0	-1.8	-17.5	-0.2
Очікування платоспроможності споживачів	-5.8	-7.8	-2.9	-14.1	6.4	2.1	-4.4	-3.0	-4.9	-9.5	-23.9	-6.5
<b>Як зміняться стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам у наступному кварталі?</b>												
Іпотечні кредити	4.1	-5.2	-12.3	-9.5	-4.0	-5.1	-3.4	3.4	-4.4	-4.0	-5.0	23.8
Споживчі кредити	-31.5	-10.8	-8.3	-24.9	-23.3	-12.8	8.0	-0.6	-9.9	-2.6	-11.1	-9.8
<b>Як змінився рівень схвалення заявок на кредити домогосподарствам у кварталі, що закінчився?</b>												
Іпотечні кредити	7.3	7.3	6.8	28.4	3.8	2.5	2.2	-2.3	0.4	0.0	-0.7	0.1
Споживчі кредити	21.8	23.9	7.3	35.7	16.1	14.7	12.2	11.3	22.9	5.2	0.7	13.9
<b>Як змінилися цінові та нецінові умови надання кредитів домогосподарствам протягом кварталу, що закінчився?</b>												
<b>Іпотечні кредити</b>												
Відсоткові ставки за кредитами	9.3	-7.5	-13.4	-28.0	-3.5	-3.5	4.3	10.7	6.6	24.1	-2.5	-7.2
Заставні вимоги	-2.3	19.8	0.1	-24.4	3.2	-17.2	-1.8	1.0	0.0	25.1	0.0	0.0
Строк кредиту	0.0	0.0	-0.1	0.4	0.3	0.0	0.0	-0.3	0.0	0.0	0.0	0.0
Зміни непроцентних платежів	0.0	0.0	0.0	0.0	2.2	0.0	3.1	3.2	0.0	0.2	0.0	0.0
Співвідношення суми кредиту до вартості іпотечної застави (LTV)	0.0	0.2	0.1	0.0	-0.3	-1.7	-0.6	1.0	0.0	0.1	-0.4	0.0
<b>Споживчі кредити</b>												
Відсоткові ставки за кредитами	-29.0	-20.9	-21.1	-28.5	-13.7	-13.2	-2.3	7.6	0.8	12.8	-2.1	-11.7
Заставні вимоги	0.0	-0.1	-2.2	-17.9	-6.9	-2.8	13.5	-1.0	0.0	17.8	0.0	0.0



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Строк кредиту	-6.5	-7.7	-3.1	-3.5	-12.5	-8.3	-32.8	-1.6	-2.9	-4.3	-2.2	-3.1
Зміни непоцентних платежів	-3.0	-1.1	-5.4	-3.7	-5.2	-1.5	-9.7	1.0	-0.9	-1.3	-1.6	-0.5
Розмір кредиту	-9.3	-18.3	-22.4	-9.1	-19.5	-35.9	3.8	-4.8	-3.8	9.8	-0.9	-9.6
<b>Як змінився попит домогосподарств на кредити у кварталі, що закінчився, без урахування сезонних змін?</b>												
Іпотечні кредити	15.3	42.8	37.4	32.4	25.2	32.7	10.5	-1.2	0.6	1.9	1.6	2.0
Споживчі кредити	21.7	45.7	4.6	35.0	40.1	46.7	7.4	26.6	36.8	30.0	10.0	28.5
<b>Як зазначені фактори вплинули на попит домогосподарств на кредити у кварталі, що закінчився?</b>												
Іпотечні кредити												
Зміна відсоткових ставок	24.5	10.5	14.3	32.1	3.6	3.7	0.3	-0.5	3.3	-25.0	27.2	4.5
Перспективи ринку нерухомості	12.4	15.2	15.4	5.1	7.4	12.9	12.7	8.6	1.0	0.6	25.1	22.0
Споживчі настрої	6.0	8.9	8.4	7.8	6.8	8.8	0.1	-6.5	-2.1	2.3	24.4	26.0
Заощадження домогосподарств	5.3	7.6	3.2	3.6	6.9	7.0	3.9	6.8	4.4	3.7	2.7	3.0
Кредити від інших банків	9.0	0.9	2.7	-3.4	1.3	-2.4	0.0	-8.0	-5.0	-0.4	-24.9	0.1
Споживчі кредити												
Зміна відсоткових ставок	24.0	24.9	25.8	38.1	9.3	24.3	2.3	3.4	2.3	-13.1	18.1	11.0
Споживчі настрої	13.4	27.2	24.3	16.2	31.0	22.7	19.4	7.2	12.2	22.3	8.7	32.4
Витрати на товари тривалого вжитку	19.2	17.5	10.5	12.1	31.6	14.1	9.6	5.9	8.2	12.3	3.0	9.2
Купівля іноземної валюти	2.0	9.2	-0.9	-0.9	13.4	5.0	0.5	3.4	2.4	3.6	2.0	2.1
Заощадження домогосподарств	6.4	5.8	4.6	-0.3	32.1	22.4	1.9	5.8	6.3	3.9	2.7	3.2
Кредити від інших банків	11.7	-1.6	-9.2	-1.4	-9.4	29.1	12.0	0.8	3.4	0.7	-16.6	-13.2
<b>Як зміниться попит домогосподарств на кредити в наступному кварталі без урахування сезонних змін?</b>												
Іпотечні кредити	30.0	34.6	14.9	34.3	27.9	1.6	4.0	5.8	37.7	30.2	26.7	29.7
Споживчі кредити	44.2	52.9	39.3	32.0	40.3	24.2	14.0	14.3	45.4	44.3	23.3	16.2
<b>Яким було боргове навантаження у секторі домогосподарств у кварталі, що закінчився?</b>												
У цілому	-1.0	6.3	6.0	9.0	21.1	7.0	10.2	-3.2	-5.4	-4.0	-2.3	-3.1