



У I кварталі 2020 року спостерігався злам попередніх тенденцій багатьох індикаторів. Зокрема респонденти різко погіршили свої очікування зростання обсягів кредитування та фондування. За оцінками банків, приплив коштів домогосподарств та корпорацій істотно сповільнився, так само, як і кредитування домогосподарств. Обсяги ж кредитування корпорацій, за очікуваннями банків, узагалі зменшуються. Знизився попит на позикові кошти, особливо у споживчому сегменті. Очікування зміни якості кредитного портфеля є найгіршими за всю історію спостереження з початку 2015 року.

Банки суттєво підвищили стандарти кредитування і планують посилити їх в наступному кварталі. У випадку з корпораціями такі заходи пов'язані з негативними курсовими та інфляційними очікуваннями, а також із песимізмом стосовно подальшого розгортання економічної активності, а у випадку з домогосподарствами – очікуваннями погіршення платоспроможності позичальників. Рівень ухвалених заявок також різко знизився. Для корпорацій банки посилюють вимоги до застави, умови до кредитної лінії та розміру боргу, а для домогосподарств – обмежили розмір споживчих кредитів. Фінустанови збільшили оцінку рівня всіх ризиків – найбільше зріс кредитний. Респонденти очікують, що ризики зростатимуть і надалі.

Очікування на наступні 12 місяців

На протилегу тенденції минулих років, банки очікують сповільнення кредитування. Лише 42%¹ респондентів прогнозують збільшення обсягу портфеля корпоративних кредитів та 30% – роздрібних, що вдвічі менше порівняно з минулим кварталом. При цьому баланс відповідей для корпоративного кредитування негативний, а для роздрібного – знизився практично до нуля. Більшість банків очікує різкого зниження якості як корпоративного, так і роздрібного портфеля. Цей показник найгірший за всю історію спостережень із I кварталу 2015 року. Банки все ще прогнозують зростання обсягів депозитів, проте значно менше, ніж у попередніх кварталах. Більше того, третина опитаних банків очікує відпливу депозитів домогосподарств, а чверть – відпливу депозитів підприємств. Проте баланс відповідей в обох випадках позитивний через оптимістичні прогнози великих тримачів коштів клієнтів.

Попит

У I кварталі 2020 року попит корпорацій на кредити істотно сповільнився. Найбільше падіння спостерігається на довгострокові кредити і кредити в іноземній валюті, натомість попит на короткострокові позики повільно зростає. Чинники попиту суттєво змінилися, зокрема зменшився вплив відсоткових ставок. Натомість запит на реструктуризацію боргу досяг максимуму з III кварталу 2017 року. Саме цей фактор і потреба в поповненні запасів та обігових коштів є визначальними для кредитного попиту великих підприємств. Натомість у МСП спостерігається істотне зниження попиту на кредити для

поповнення обігового капіталу та капітальних інвестицій. У II кварталі банки очікують скорочення попиту на кредити з боку підприємств, найсуттєвішого – на довгострокові кредити і кредити в іноземній валюті.

Попит населення на споживчі кредити, за оцінками респондентів, різко впав. Це падіння є найбільшим із 2015 року. Попит на іпотеку теж різко знизився, проте переважно в кількох найбільших банків, тоді як 38% усіх респондентів, навпаки, вказували на зростання. Подібні розбіжності в оцінках можна спостерігати й у сегменті споживчого кредитування. Скорочення попиту на споживче кредитування було зумовлено зменшенням витрат на товари тривалого вжитку та купівлю іноземної валюти. В падінні попиту на іпотеку ключову роль відіграли зменшення споживчої впевненості і заощаджень домогосподарств. Банки очікують подальшого істотного скорочення попиту з боку населення як на іпотечні, так і на споживчі кредити.

Боргове навантаження бізнесу 78% опитаних банків оцінили як помірне. Оцінка цього показника для великих компаній знижується три квартали поспіль. Респонденти зауважили суттєве скорочення боргового навантаження домогосподарств. Великі банки оптимістичніше оцінюють цей показник як для корпорацій, так і для населення.

Умови кредитування

У I кварталі половина всіх опитаних банків посилює стандарти кредитування бізнесу. Найсуттєвішими були

¹ Тут і далі відповіді респондентів не зважені: 1 банк – 1 голос.

вимоги до кредитів великим підприємствам та кредитів в іноземній валюті.

На посилення стандартів найбільше впливали інфляційні, курсові та загальноекономічні очікування. Зокрема, для МСП найістотніші – курсові очікування, тоді як для великих підприємств – очікування розвитку галузі або окремого підприємства.

Поточне опитування зафіксувало значне зменшення рівня схвалення заявок на кредити корпораціям. Найнижчі показники спостерігались для кредитів великих підприємств, в іноземній валюті та довгострокових позик. Основні причини для великих компаній: жорсткіші умови розміру кредиту або кредитної лінії, а для МСП – вимоги до застави. Водночас 48% респондентів зауважили істотне поліпшення цінових умов за схваленими заявками.

У I кварталі відбулося посилення стандартів іпотечного та споживчого кредитування. Основні причини: інфляційні ризики, очікування зниження загальної економічної активності і платоспроможності споживачів. На посилення вимог до позичальників за іпотекою вплинули

також вартість ресурсів, балансові обмеження і курсові очікування. Слід зазначити, що великі банки консервативніші в своїх оцінках.

Респонденти планують надалі значно посилювати стандарти кредитування населення.

У I кварталі рівень схвалення заявок на кредити домогосподарствам також зменшився. Проте великі банки вказували на зниження відсоткових ставок іпотечних кредитів. У випадку зі споживчим кредитуванням 33% респондентів обмежили розмір кредитів, що негативно вплинуло на рівень схвалення заявок у сегменті.

Ризики

У I кварталі загальний рівень усіх ризиків різко зріс, серед них кредитний ризик – найбільше (баланс відповідей підвищився до 55.6%), а ризик ліквідності – найменше (збільшення до 36.7%). Очікування реалізації всіх ризиків також погіршилися і досягли свого максимуму з II кварталу 2014 року. У наступному кварталі банки очікують найбільшого зростання кредитного ризику, меншою мірою зростуть валютний та процентний ризики.

Інформація про Опитування

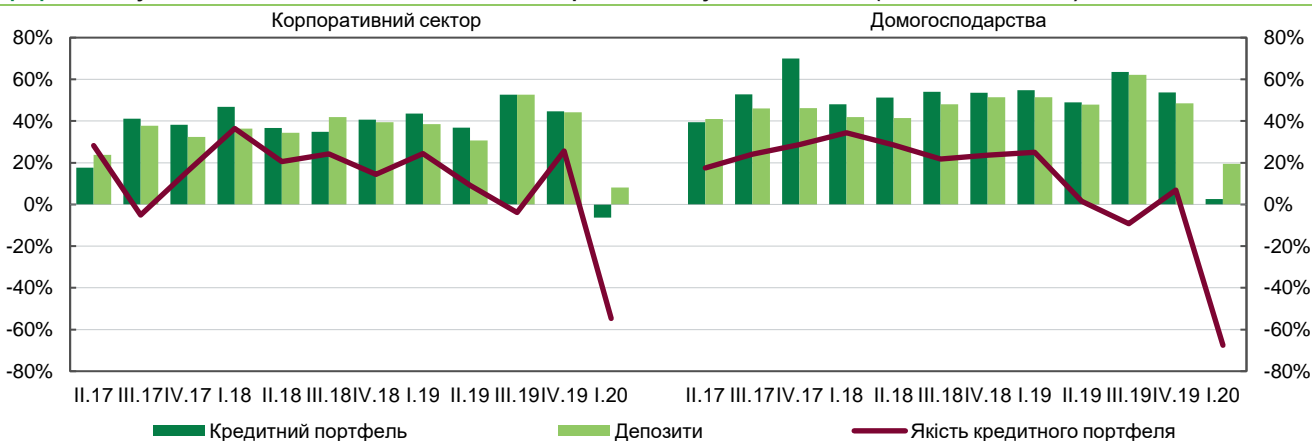
Опитування про умови банківського кредитування – це аналітичний звіт за результатами анкетування банків, яке щокварталу проводить Національний банк України. Мета опитування – поглибити розуміння стану й тенденцій розвитку кредитного ринку Національним банком України та учасниками банківського сектору. 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 в I кварталі та очікувань на II квартал 2020 року.

Опитування проводилося з 19 березня до 09 квітня 2020 року серед кредитних менеджерів 24 банків. Відповіді надали всі респонденти, їхня частка в загальному обсязі активів банківської системи становить 91%. Результати опитування відображають думку респондентів і не є оцінками чи прогнозами Національного банку України.

Наступне опитування про умови банківського кредитування, що стосуватиметься очікувань на III квартал 2020 року, буде опубліковано в липні 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*)

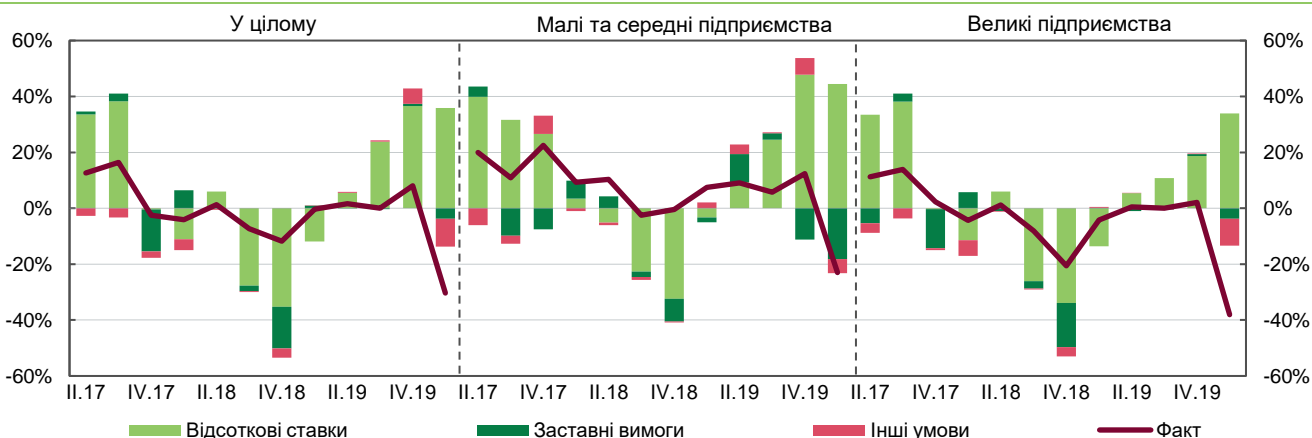


Примітка: лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

"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*)

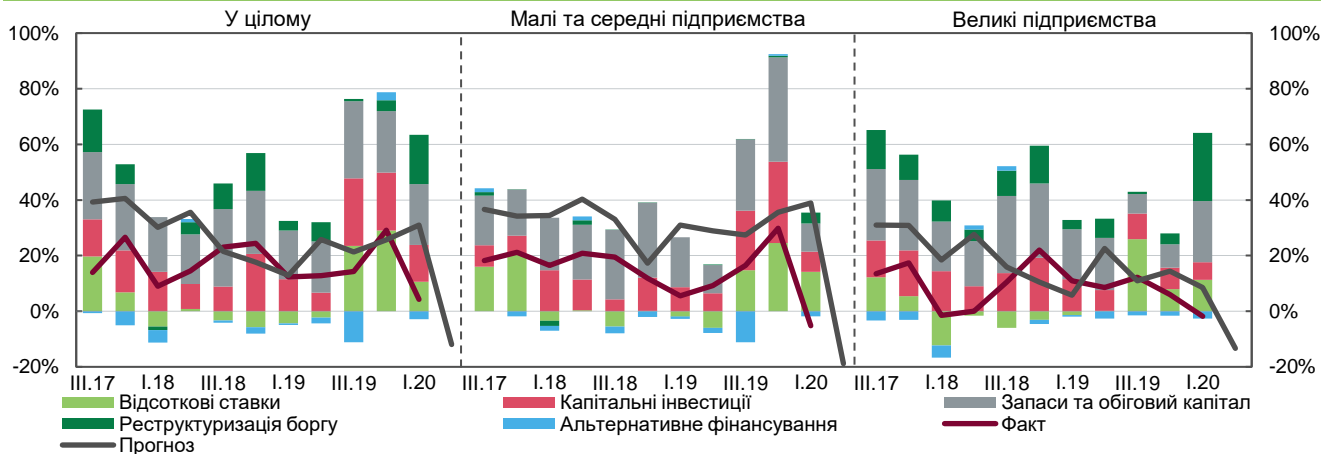


Примітка: лінії на графіку – фактичне значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

"Відсоткові ставки" – фактор "Відсоткові ставки"; "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*)

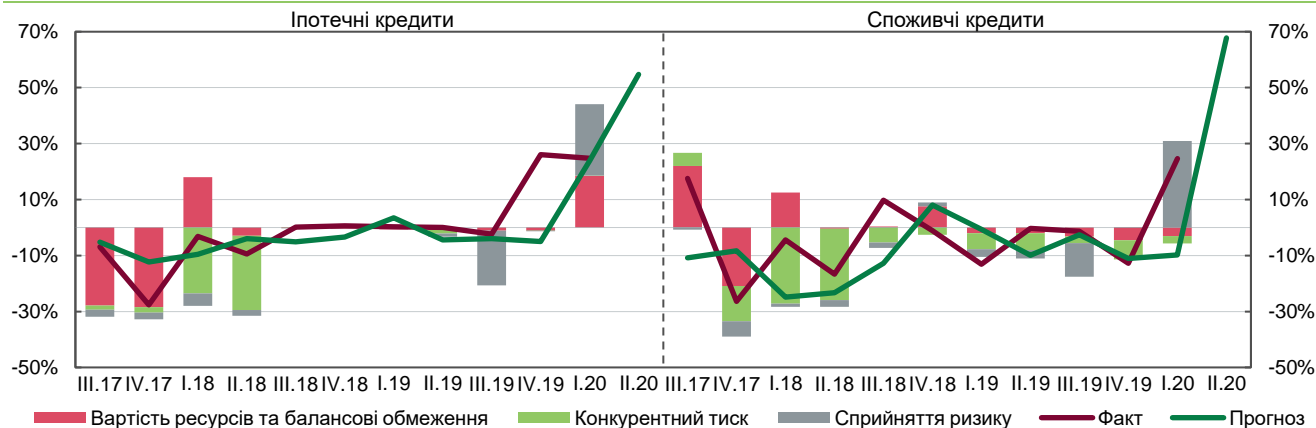


Примітка: лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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*)

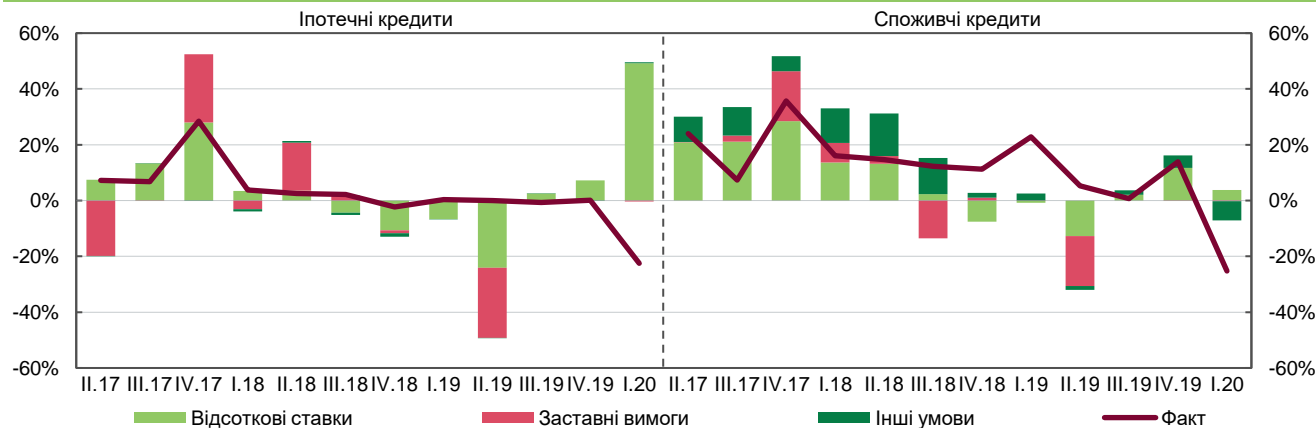


Примітка: лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

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

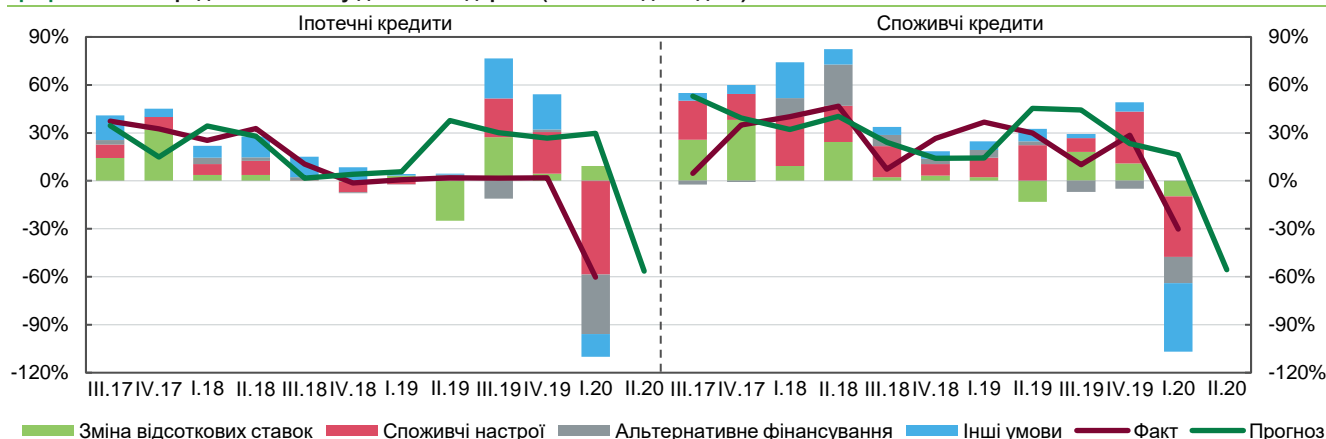


Примітка: лінії на графіку – фактичне значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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*)

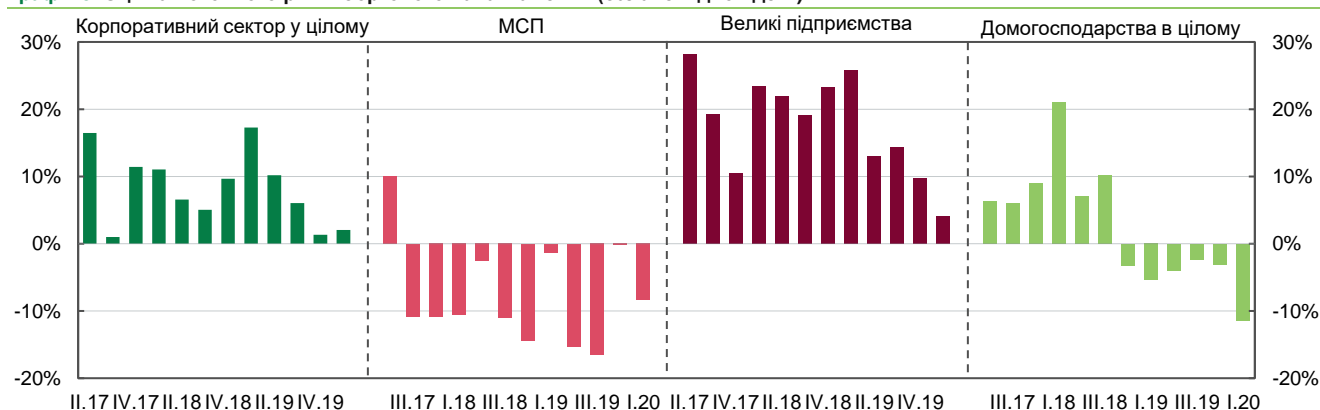


Примітка: лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“Зміна відсоткових ставок” – фактор “Зміна відсоткових ставок”; “Споживчі настрої” – фактор “Споживчі настрої”; “Альтернативне фінансування” – 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”.

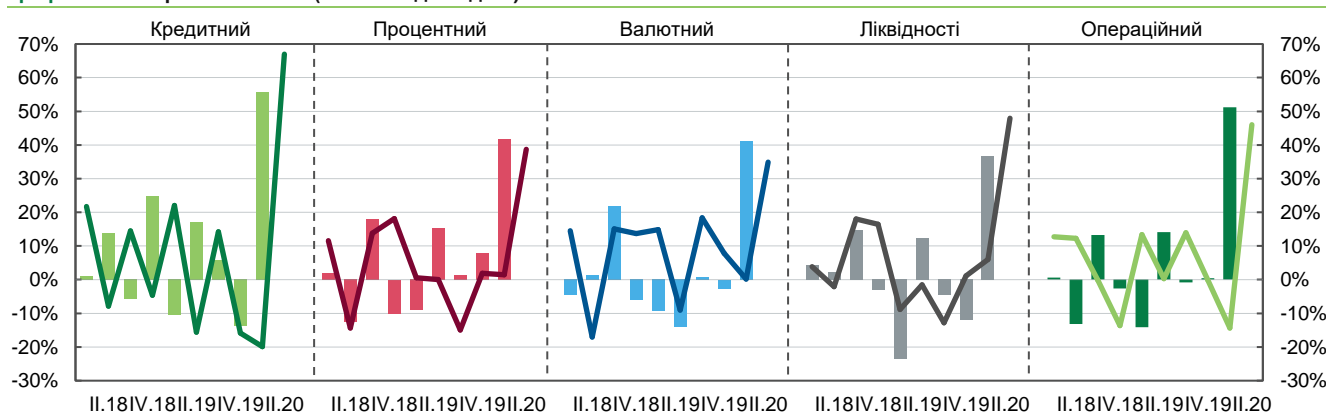
* Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення попиту.

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



* Вище значення балансу відповідей відповідає вищій оцінці закрeditованості. Позитивне значення свідчить про високий рівень закрeditованості, 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				2020
	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I
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	17.6	41.1	38.2	46.8	36.7	34.8	40.7	43.6	36.9	52.6	44.7	-6.3
Депозити	23.8	37.7	32.3	36.3	34.4	41.9	39.4	38.5	30.6	52.7	44.2	8.1
Якість кредитного портфеля	28.2	-5.1	16.0	36.4	20.5	24.2	14.4	24.3	9.1	-3.9	25.6	-54.7
Як протягом наступних 12 місяців у Вашому банку зміняться зазначені показники домогосподарств?												
Кредитний портфель	39.4	52.7	70.0	48.1	51.2	54.0	53.5	54.8	49.0	63.5	53.7	2.6
Депозити	41.0	46.1	46.2	42.0	41.5	48.1	51.4	51.4	47.9	62.1	48.4	19.4
Якість кредитного портфеля	17.5	24.1	28.7	34.3	28.6	21.8	23.7	25.0	1.5	-9.3	6.9	-67.5
II. Оцінки ризиків												
Як для Вашого банку змінилися ризики протягом кварталу, що закінчився?												
Кредитний ризик	24.0	12.2	42.2	1.0	13.9	-5.8	24.9	-10.4	17.0	5.9	-13.7	55.6
Процентний ризик	-12.0	-27.8	-10.5	1.9	-12.5	18.1	-10.1	-9.0	15.3	1.4	7.8	41.8
Валютний ризик	-15.2	20.5	12.1	-4.6	1.3	22.0	-6.1	-9.4	-14.0	0.9	-2.6	41.1
Ризик ліквідності	2.8	-23.1	8.6	4.3	2.3	14.8	-3.0	-23.5	12.4	-4.6	-12.0	36.7
Операційний ризик	33.5	3.6	13.0	0.6	-13.2	13.2	-2.6	-14.1	14.1	-0.8	0.4	51.2
Як для Вашого банку зміняться ризики протягом наступного кварталу?												
Кредитний ризик	11.3	24.5	21.7	-7.9	14.5	-4.6	22.0	-15.6	14.2	-15.9	-19.9	67.0
Процентний ризик	-11.6	-14.3	11.6	-14.3	13.8	18.1	0.6	0.0	-14.9	1.9	1.5	38.7
Валютний ризик	-9.3	23.9	14.5	-17.0	15.1	13.7	14.9	-9.0	18.4	7.8	0.2	34.9
Ризик ліквідності	-2.0	-2.8	3.9	-2.1	18.0	16.4	-8.8	-1.5	-12.8	1.1	6.0	47.9
Операційний ризик	28.9	12.9	12.7	12.3	-0.2	-13.6	13.4	0.3	13.9	-0.1	-14.4	46.0
III. Кредитування корпоративного сектору												
Як змінилися стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору протягом кварталу, що закінчився?												
У цілому	-2.2	-1.9	17.4	3.7	-1.1	12.1	19.4	-2.6	0.3	14.8	-4.0	34.0
Кредити МСП	-5.1	13.5	1.4	-8.6	-12.2	-8.5	8.9	-8.1	-4.7	-6.7	-14.7	27.3
Кредити великим підприємствам	1.9	1.2	17.5	5.3	-1.0	14.2	19.4	-2.7	2.6	13.3	-3.8	34.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Короткострокові кредити	-3.9	-2.6	16.8	-2.1	-3.1	3.1	12.4	-5.2	-2.2	0.4	2.7	34.3
Довгострокові кредити	6.1	11.6	20.2	4.9	1.2	12.5	20.5	-2.5	0.5	12.3	-2.5	36.3
Кредити у гривні	-3.8	-2.6	16.7	-3.0	0.3	6.0	18.2	-3.9	-2.9	11.8	-11.0	24.5
Кредити в іноземних валютах	6.8	13.3	20.7	-0.7	-0.7	6.6	16.1	0.7	3.0	4.3	-0.8	38.5
Як зазначені фактори вплинули на стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору у кварталі, що закінчився?												
Капіталізація банку	12.4	11.6	12.4	-7.1	1.1	0.8	12.8	0.1	0.1	-2.7	-2.7	7.1
Ліквідна позиція банку	-0.4	-1.6	1.9	-9.3	0.4	13.1	5.7	-1.3	0.4	-4.5	-5.5	1.9
Конкуренція з іншими банками	-17.9	-15.3	-3.1	-10.3	-11.9	-6.5	-0.8	-1.8	-3.1	-13.1	-9.3	-7.3
Конкуренція з небанківськими установами	0.0	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	0.0	0.0	-0.1	-13.2	0.1	0.0
Очікування загальної економічної активності	-13.3	1.5	4.9	-5.3	-0.2	1.8	15.5	0.3	2.8	-3.5	-9.3	24.6
Інфляційні очікування	-1.2	-0.9	6.6	8.9	-1.3	4.8	9.3	0.5	0.4	0.4	-9.7	28.2
Курсові очікування	8.4	4.8	9.7	11.0	1.9	13.4	16.7	1.9	2.2	1.2	-8.8	40.2
Очікування розвитку галузі або окремого підприємства	-12.4	-6.6	3.3	0.6	-9.2	7.0	2.9	-0.7	-1.0	-2.1	-2.3	32.5
Ризик застави	-3.1	-3.0	-3.3	0.9	2.0	8.2	13.4	0.3	2.2	13.8	-0.5	10.4
Як зміняться стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору в наступному кварталі?												
У цілому	-8.8	-10.4	6.4	5.3	-1.3	12.5	-5.0	0.4	1.1	-23.0	-9.7	70.4
Кредити МСП	-12.9	0.4	-4.4	-14.4	-10.9	-5.2	-12.7	-2.4	-1.6	-26.4	-28.1	64.5
Кредити великим підприємствам	-0.1	-10.7	12.9	6.1	-0.1	12.6	-2.3	0.4	2.5	-13.9	-14.2	68.9
Короткострокові кредити	-4.4	-16.4	3.5	-13.5	-3.2	8.0	-8.6	-3.2	-2.4	-21.3	-24.3	61.0
Довгострокові кредити	-6.0	-9.3	15.3	8.2	2.9	16.0	1.9	0.8	1.6	-14.3	0.6	73.4
Кредити у гривні	-9.1	-15.0	4.7	-12.1	-2.1	13.1	0.3	-3.1	-3.3	-21.4	-24.3	59.8
Кредити в іноземних валютах	1.8	-1.7	16.0	7.9	2.6	7.4	-2.7	3.9	4.9	-1.1	-2.1	72.3
Як змінився рівень схвалення заявок на кредити корпоративному сектору у кварталі, що закінчився?												
У цілому	12.6	16.4	-2.5	-4.1	1.3	-7.3	-11.7	-0.3	1.6	0.0	8.0	-30.3
Кредити МСП	19.9	10.9	22.5	9.4	10.3	-2.5	-0.5	7.4	9.1	5.7	12.4	-23.0
Кредити великим підприємствам	11.3	13.9	2.3	-4.3	1.2	-8.1	-20.6	-4.2	0.4	0.0	2.1	-38.1
Короткострокові кредити	13.3	17.3	-1.6	2.8	2.7	-11.0	-6.4	3.8	3.0	-1.6	7.8	-21.8
Довгострокові кредити	9.8	7.2	-6.0	1.1	-0.7	-11.7	-19.9	-2.8	1.6	-0.8	0.3	-41.4
Кредити у гривні	18.5	17.4	3.9	3.3	2.3	-13.8	-5.8	2.5	2.9	-0.1	7.9	-23.3
Кредити в іноземних валютах	2.3	0.6	-6.2	1.2	1.2	-4.5	-15.4	-2.7	0.2	-1.6	0.2	-41.4
Як змінилися цінові та нецінові умови схвалення заявок на кредити корпоративному сектору протягом кварталу, що закінчився?												
У цілому												
Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови)	-33.6	-38.3	0.4	11.1	-6.0	27.7	35.2	11.9	-5.6	-23.9	-36.5	-35.8
Зміни непроцентних платежів	-1.4	-7.1	0.1	-0.1	0.0	0.4	0.0	0.2	0.0	-0.3	-0.1	2.7
Розмір кредиту чи кредитної лінії	-3.3	-0.1	5.2	4.1	-2.4	-1.0	1.6	-3.7	-2.1	-1.3	-8.6	28.9
Заставні вимоги	-1.0	-2.7	15.1	-6.4	0.3	2.0	15.0	-0.9	0.0	0.4	-0.8	3.8
Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою	23.7	19.4	3.1	12.0	3.5	1.0	10.2	2.0	1.0	0.2	0.2	5.3
Строк кредиту	-8.1	0.9	0.8	-0.6	0.2	0.9	1.4	1.4	-0.1	0.0	-13.6	3.2
Малим і середнім підприємствам												
Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови)	-39.9	-31.6	-26.6	-3.5	5.1	22.6	32.4	3.4	-9.3	-24.5	-47.8	-44.4
Зміни непроцентних платежів	5.3	-1.1	-6.5	-2.4	0.0	0.5	0.0	0.2	-0.1	-0.3	-0.2	3.2
Розмір кредиту чи кредитної лінії	3.0	0.0	-18.9	-5.1	0.0	7.9	0.2	-2.5	-7.8	-1.4	-8.4	20.1
Заставні вимоги	-3.6	9.9	7.6	-6.4	-4.2	2.0	8.1	1.7	-10.1	-2.4	11.2	18.2
Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою	17.7	11.3	5.2	12.1	3.6	-4.6	0.8	0.9	1.0	0.2	0.2	-3.3
Строк кредиту	-1.9	0.9	-5.7	-0.6	0.1	0.6	0.1	-7.1	-7.0	0.0	-15.5	0.0
Великим підприємствам												
Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови)	-33.4	-38.2	0.3	11.5	-5.9	26.0	33.9	13.6	-5.5	-10.7	-18.7	-34.0
Зміни непроцентних платежів	-1.4	-7.1	0.1	0.0	0.0	0.5	0.0	0.2	0.0	-0.1	-0.2	2.7
Розмір кредиту чи кредитної лінії	-3.0	-0.1	5.3	4.2	-2.5	-1.0	1.6	-3.7	-1.6	0.1	-1.0	27.4
Заставні вимоги	5.4	-2.9	13.9	-5.7	1.0	2.6	15.8	-0.2	1.0	0.5	-0.6	3.8
Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою	24.1	19.4	3.1	18.7	3.5	1.0	10.3	2.0	1.2	0.2	0.2	5.3
Строк кредиту	-6.3	2.4	-5.6	-0.6	0.2	0.9	1.4	0.2	0.1	0.0	-0.1	3.2
Як змінився попит корпоративного сектору на кредити протягом кварталу, що закінчився, без урахування сезонних змін?												
У цілому	22.4	13.9	26.6	9.0	14.5	23.1	24.4	12.3	12.8	14.3	29.1	4.3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Кредити МСП	25.1	18.2	21.2	16.5	20.8	19.4	11.9	5.5	9.2	16.5	29.8	-5.2
Кредити великим підприємствам	14.4	13.5	17.4	-1.5	0.1	10.4	22.0	11.0	8.5	12.2	6.0	-1.8
Короткострокові кредити	22.4	14.9	24.4	4.5	16.4	23.3	23.1	10.3	10.7	20.8	23.1	6.8
Довгострокові кредити	12.8	10.8	20.5	12.7	9.7	10.3	22.4	12.7	9.6	14.9	22.8	-7.7
Кредити у гривні	22.4	13.9	26.2	5.5	11.8	23.9	23.3	10.6	13.4	17.8	28.3	3.4
Кредити в іноземних валютах	1.4	2.4	12.8	7.0	8.4	7.8	3.6	8.0	7.2	6.8	7.1	-16.7
Як зазначені фактори вплинули на попит корпоративного сектору на кредити у кварталі, що закінчився?												
Зміни відсоткових ставок	21.1	19.7	6.8	-5.5	0.8	-3.4	-5.7	-4.4	-2.3	23.5	29.0	10.6
Потреба в капітальних інвестиціях	20.6	13.4	15.1	14.2	9.0	8.8	20.6	11.5	6.7	24.2	20.8	13.2
Потреба в оборотному капіталі	23.8	24.2	23.8	19.7	17.8	27.9	22.7	17.6	18.4	27.7	22.2	21.9
Реструктуризація боргу	20.6	15.2	7.2	-1.2	4.3	9.2	13.6	3.5	6.9	0.9	3.9	17.7
Внутрішнє фінансування	8.2	-4.4	-5.6	-2.9	9.1	5.4	-1.1	1.0	-2.0	-15.3	11.3	-3.6
Кредити від інших банків	-10.0	2.2	-9.7	-10.9	-5.5	-7.5	-5.8	-5.4	-4.2	-18.0	-2.4	-4.8
Продаж активів	1.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.7	0.0	0.0	0.0	0.0
Як зміниться попит корпоративного сектору на кредити в наступному кварталі без урахування сезонних змін?												
У цілому	39.3	40.6	30.2	35.5	21.5	17.6	12.9	25.8	21.3	25.7	31.0	-12.0
Кредити МСП	36.7	34.2	34.5	40.3	33.0	17.3	31.0	28.9	27.4	35.6	38.9	-18.8
Кредити великим підприємствам	31.0	30.9	18.4	27.6	15.9	10.5	5.8	22.6	11.0	14.3	8.5	-13.3
Короткострокові кредити	41.7	41.8	26.4	37.4	21.7	18.1	17.3	30.6	23.6	29.1	33.2	-12.5
Довгострокові кредити	34.0	27.6	20.1	25.6	6.5	7.4	9.4	20.0	13.7	13.4	23.9	-21.6
Кредити у гривні	41.1	39.4	33.1	37.5	21.7	18.1	17.2	24.3	18.8	37.9	28.6	-12.8
Кредити в іноземних валютах	16.2	19.1	-2.2	14.8	4.1	1.8	6.5	-2.2	14.3	6.0	9.8	-40.4
Яким було боргове навантаження в корпоративному секторі у кварталі, що закінчився?												
У цілому	16.5	1.0	11.4	11.0	6.6	5.0	9.7	17.3	10.2	6.0	1.3	2.0
МСП	10.0	-10.8	-10.9	-10.6	-2.5	-11.1	-14.4	-1.3	-15.3	-16.6	-0.2	-8.4
Великі підприємства	28.1	19.2	10.5	23.5	21.9	19.2	23.3	25.8	13.1	14.3	9.7	4.1
IV. Кредитування домогосподарств												
Як змінилися стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам протягом кварталу, що закінчився?												
Іпотечні кредити	-6.7	-6.9	-27.6	-3.1	-9.5	0.1	0.6	0.3	0.1	-2.4	26.0	24.7
Споживчі кредити	-13.5	17.6	-26.4	-4.4	-16.6	9.8	-1.1	-13.1	-0.2	-1.3	-12.8	24.6
Як зазначені фактори вплинули на стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам у кварталі, що закінчився?												
Вартість ресурсів та балансові обмеження	-4.2	-22.5	-19.5	-1.5	-0.8	0.0	5.8	-2.4	-2.6	-3.8	-5.2	13.6
Конкуренція з іншими банками	-10.3	-15.5	-17.3	-33.4	-22.0	-10.5	-3.8	-7.5	-12.0	-2.2	-13.1	-5.4
Конкуренція з небанківськими установами	-3.7	-4.0	-4.1	-18.0	0.3	0.0	-1.2	-4.0	-0.1	-2.7	-1.5	0.0
Очікування загальної економічної активності	-4.7	-12.2	-13.1	-14.7	-7.5	-5.4	8.5	-7.1	-5.1	-22.0	-3.9	46.2
Інфляційні очікування	-1.9	-6.0	-3.9	-8.6	-2.0	-1.6	-0.1	0.0	0.1	-17.2	-2.8	32.6
Курсові очікування	0.4	-6.0	-2.0	0.1	0.7	1.1	1.4	0.0	0.1	-0.1	-1.5	33.3
Очікування перспектив ринку нерухомості	-4.0	-1.9	0.0	-4.5	-1.9	-0.2	-0.1	0.0	-1.8	-17.5	-0.2	0.4
Очікування платоспроможності споживачів	-7.8	-2.9	-14.1	6.4	2.1	-4.4	-3.0	-4.9	-9.5	-23.9	-6.5	64.5
Як зміняться стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам у наступному кварталі?												
Іпотечні кредити	-5.2	-12.3	-9.5	-4.0	-5.1	-3.4	3.4	-4.4	-4.0	-5.0	23.8	54.7
Споживчі кредити	-10.8	-8.3	-24.9	-23.3	-12.8	8.0	-0.6	-9.9	-2.6	-11.1	-9.8	67.8
Як змінився рівень схвалення заявок на кредити домогосподарствам у кварталі, що закінчився?												
Іпотечні кредити	7.3	6.8	28.4	3.8	2.5	2.2	-2.3	0.4	0.0	-0.7	0.1	-22.4
Споживчі кредити	23.9	7.3	35.7	16.1	14.7	12.2	11.3	22.9	5.2	0.7	13.9	-25.2
Як змінилися цінові та нецінові умови надання кредитів домогосподарствам протягом кварталу, що закінчився?												
Іпотечні кредити												
Відсоткові ставки за кредитами	-7.5	-13.4	-28.0	-3.5	-3.5	4.3	10.7	6.6	24.1	-2.5	-7.2	-49.2
Заставні вимоги	19.8	0.1	-24.4	3.2	-17.2	-1.8	1.0	0.0	25.1	0.0	0.0	0.4
Строк кредиту	0.0	-0.1	0.4	0.3	0.0	0.0	-0.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.4
Зміни непроцентних платежів	0.0	0.0	0.0	2.2	0.0	3.1	3.2	0.0	0.2	0.0	0.0	-1.8
Співвідношення суми кредиту до вартості іпотечної застави (LTV)	0.2	0.1	0.0	-0.3	-1.7	-0.6	1.0	0.0	0.1	-0.4	0.0	0.4
Споживчі кредити												
Відсоткові ставки за кредитами	-20.9	-21.1	-28.5	-13.7	-13.2	-2.3	7.6	0.8	12.8	-2.1	-11.7	-3.8
Заставні вимоги	-0.1	-2.2	-17.9	-6.9	-2.8	13.5	-1.0	0.0	17.8	0.0	0.0	0.3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Строк кредиту	-7.7	-3.1	-3.5	-12.5	-8.3	-32.8	-1.6	-2.9	-4.3	-2.2	-3.1	0.3
Зміни непроцентних платежів	-1.1	-5.4	-3.7	-5.2	-1.5	-9.7	1.0	-0.9	-1.3	-1.6	-0.5	-1.7
Розмір кредиту	-18.3	-22.4	-9.1	-19.5	-35.9	3.8	-4.8	-3.8	9.8	-0.9	-9.6	21.7
Як змінився попит домогосподарств на кредити у кварталі, що закінчився, без урахування сезонних змін?												
Іпотечні кредити	42.8	37.4	32.4	25.2	32.7	10.5	-1.2	0.6	1.9	1.6	2.0	-60.2
Споживчі кредити	45.7	4.6	35.0	40.1	46.7	7.4	26.6	36.8	30.0	10.0	28.5	-30.1
Як зазначені фактори вплинули на попит домогосподарств на кредити у кварталі, що закінчився?												
Іпотечні кредити												
Зміна відсоткових ставок	10.5	14.3	32.1	3.6	3.7	0.3	-0.5	3.3	-25.0	27.2	4.5	9.2
Перспективи ринку нерухомості	15.2	15.4	5.1	7.4	12.9	12.7	8.6	1.0	0.6	25.1	22.0	-14.1
Споживчі настрої	8.9	8.4	7.8	6.8	8.8	0.1	-6.5	-2.1	2.3	24.4	26.0	-58.6
Заощадження домогосподарств	7.6	3.2	3.6	6.9	7.0	3.9	6.8	4.4	3.7	2.7	3.0	-56.2
Кредити від інших банків	0.9	2.7	-3.4	1.3	-2.4	0.0	-8.0	-5.0	-0.4	-24.9	0.1	-18.3
Споживчі кредити												
Зміна відсоткових ставок	24.9	25.8	38.1	9.3	24.3	2.3	3.4	2.3	-13.1	18.1	11.0	-9.6
Споживчі настрої	27.2	24.3	16.2	31.0	22.7	19.4	7.2	12.2	22.3	8.7	32.4	-38.0
Витрати на товари тривалого вжитку	17.5	10.5	12.1	31.6	14.1	9.6	5.9	8.2	12.3	3.0	9.2	-42.8
Купівля іноземної валюти	9.2	-0.9	-0.9	13.4	5.0	0.5	3.4	2.4	3.6	2.0	2.1	-42.9
Заощадження домогосподарств	5.8	4.6	-0.3	32.1	22.4	1.9	5.8	6.3	3.9	2.7	3.2	-37.1
Кредити від інших банків	-1.6	-9.2	-1.4	-9.4	29.1	12.0	0.8	3.4	0.7	-16.6	-13.2	4.5
Як зміниться попит домогосподарств на кредити в наступному кварталі без урахування сезонних змін?												
Іпотечні кредити	34.6	14.9	34.3	27.9	1.6	4.0	5.8	37.7	30.2	26.7	29.7	-56.5
Споживчі кредити	52.9	39.3	32.0	40.3	24.2	14.0	14.3	45.4	44.3	23.3	16.2	-55.6
Яким було боргове навантаження у секторі домогосподарств у кварталі, що закінчився?												
У цілому	6.3	6.0	9.0	21.1	7.0	10.2	-3.2	-5.4	-4.0	-2.3	-3.1	-11.4