

У II кварталі 2020 року опитування банків зафіксувало продовження впливу коронакризи на умови кредитування. Банки лише незначно покращили очікування відновлення кредитування та фондування в наступні 12 місяців, більшою мірою для корпорацій. Великі фінустанови зберігають песимізм, що виник минулого кварталу, стосовно перспектив споживчого кредитування. Загалом попит бізнесу на кредити істотно не змінився. Він зріс з боку МСП переважно через потребу реструктуризації позик та зниження відсоткових ставок. Попит великих підприємств навпаки знизився, а оцінка банками їхнього боргового навантаження зросла. Триває зниження кредитного попиту домогосподарств, зокрема на споживчі позики. Фінустанови й надалі очікують погіршення якості кредитного портфеля.

Банки посилювали стандарти кредитування другий квартал поспіль, утім планують пом'якшити їх протягом наступних трьох місяців. У випадку з корпораціями таке посилення банки пояснюють негативними курсовими та економічними очікуваннями, а для домогосподарств – очікуваннями погіршення платоспроможності позичальників і зниженням загальної економічної активності. Рівень схвалення кредитних заявок також продовжує знижуватись, на нього позитивно впливає лише зниження вартості позик. Фінустанови знизили оцінки більшості ризиків, проте кредитний залишається високим.

Очікування на наступні 12 місяців

Поточне опитування засвідчило, що пік негативних очікувань банків було пройдено в минулому кварталі. Майже 60%¹ респондентів очікує збільшення обсягу кредитного портфеля в наступні 12 місяців, що вдвічі більше, ніж у попередньому опитуванні. Великі банки оптимістичніше оцінюють перспективи зростання обсягу корпоративного портфеля, але водночас, їхні очікування відновлення споживчого кредитування стримані. Очікування зміни якості кредитного портфеля залишаються негативними, хоча дещо поліпшились порівняно з попереднім кварталом. Банки вказують на певне відновлення зростання обсягів депозитів: близько половини респондентів очікує збільшення коштів підприємств та домогосподарств. При цьому зменшилася частка банків, які передбачають відплив фондування. Великі банки очікують, що депозити корпорацій зростатимуть швидше, ніж домогосподарств.

Попит

У II кварталі 2020 року попит на кредити з боку підприємств відчутно знизився. Виняток становили МСП, попит з боку яких зумовлено такими факторами: реструктуризація боргу, зміна відсоткових ставок і потреба в запасах та обіговому капіталі. Попит на кредити в іноземній валюті і довгострокові кредити знижується вже два квартали поспіль. Водночас у зниженні попиту з боку великих підприємств ключовими факторами стали зменшення потреб у запасах, обіговому капіталі та капітальних інвестиціях. Натомість позитивно на попит із боку великих підприємств впливали потреба в

реструктуризації боргу та зниження відсоткових ставок. Банки підкреслюють позитивний вплив зниження вартості позик на кредитний попит уже четвертий квартал поспіль. Надалі банки не очікують зміни попиту на корпоративне кредитування, хоча попит з боку МСП, на їхню думку, зростає.

Попит населення на кредити продовжував стрімко падати, на це вказують зокрема великі банки. Найвідчутніший негативний вплив на кредитний попит домогосподарств справляли пригнічені споживчі настрої. Зменшення витрат на товари тривалого вжитку знижувало попит на споживчі кредити. У III кварталі банки очікують відновлення попиту на кредити домогосподарствам, зокрема 71% опитаних прогнозують відновлення споживчого кредитування, а 53% – іпотечного.

73% опитаних банків загалом оцінили боргове навантаження позичальників як помірне. При цьому, за оцінками великих банків, показник зріс порівняно з минулим кварталом. Респонденти зазначили, що найвідчутніше зросло боргове навантаження великих підприємств.

Умови кредитування

Другий квартал поспіль банки посилюють стандарти кредитування бізнесу. Меншою мірою зросли вимоги до короткострокових та гривневих кредитів, проте стандарти всіх інших типів позик залишаються жорсткими.

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

На посилення стандартів найбільше впливали негативні очікування розвитку конкретних галузей чи підприємств. Меншою мірою – курсові та загальноекономічні очікування. Водночас порівняно з минулим кварталом знизився вплив інфляційних очікувань.

Респонденти сподіваються на пом'якшення стандартів кредитування корпорацій у наступні три місяці.

Поточне опитування зафіксувало зменшення рівня схвалення заявок другий квартал поспіль. Найбільше знизився рівень схвалення для позик в іноземній валюті і довгострокових позик, меншою мірою – для кредитів у національній валюті та короткострокових. Водночас 64% опитаних банків зауважило істотне пом'якшення цінових умов за схваленими заявками – відсоткові ставки знижувалися.

70% респондентів зазначили про посилення стандартів споживчого кредитування. Вимоги до іпотеки зросли переважно у великих банках. Другий квартал поспіль основними чинниками посилення стандартів є інфляційні та курсові ризики, очікування зниження загальної економічної активності і платоспроможності споживачів.

Дещо пом'якшилися вимоги до іпотеки за рахунок зменшення вартості ресурсів та балансових обмежень.

У наступному кварталі респонденти планують пом'якшити стандарти кредитування населення як для іпотеки, так і в споживчому сегменті.

У II кварталі тривало зниження рівня схвалення заявок на кредити домогосподарствам (переважно за рахунок обмеження розміру споживчих кредитів та збільшення LTV для іпотеки великими банками). Водночас, більше третини респондентів знизило відсоткові ставки за кредитами для домогосподарств.

Ризики

У II кварталі 79% опитаних банків вказали на зростання рівня кредитного ризику. Стосовно інших ризиків більшість респондентів зазначила, що вони не змінилися або зросли несуттєво. Загалом оцінки за ними кращі, ніж були в попередньому кварталі. Очікування реалізації більшості ризиків зменшилися і майже досягли докризового рівня. Лише кредитний та операційний ризики залишаються досить високими на горизонті трьох місяців.

Інформація про Опитування

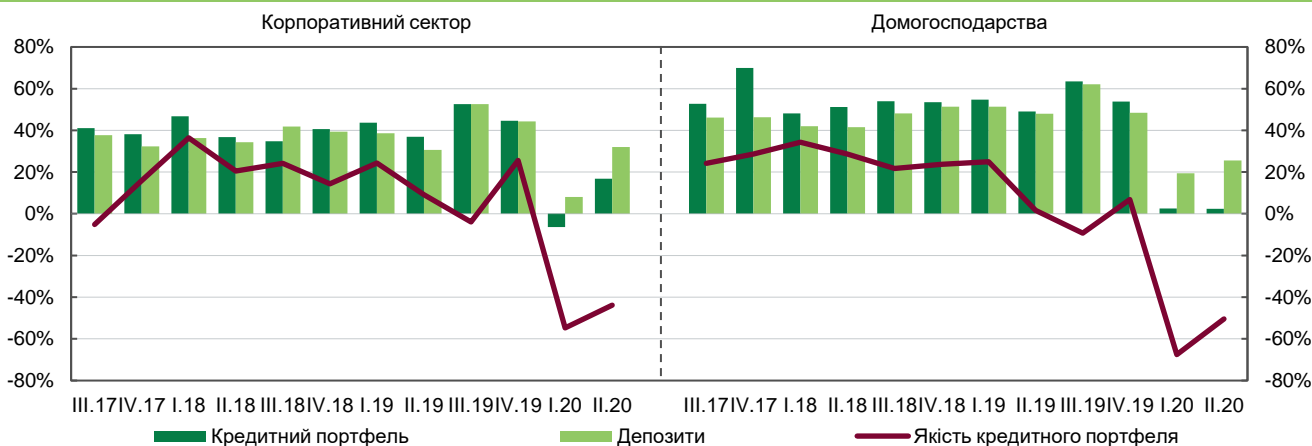
Опитування про умови банківського кредитування – це аналітичний звіт за результатами анкетування банків, яке щокварталу проводить Національний банк України. Мета опитування – поглибити розуміння стану й тенденцій розвитку кредитного ринку Національним банком України та учасниками банківського сектору.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

Опитування проводилося з 18 червня до 09 липня 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.

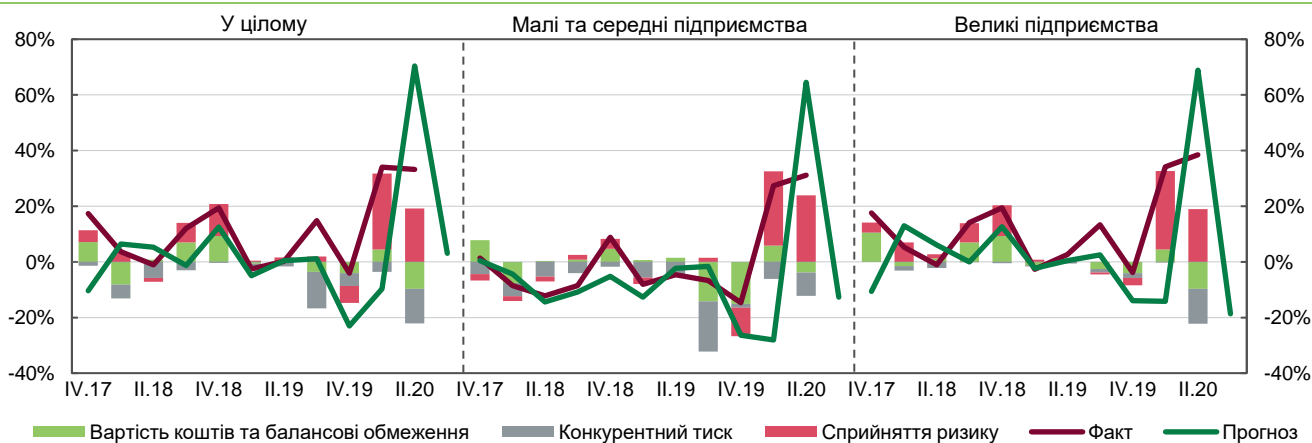
Наступне опитування про умови банківського кредитування, що стосуватиметься очікувань на IV квартал 2020 року, буде опубліковано в жовтні 2020 року.

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*)

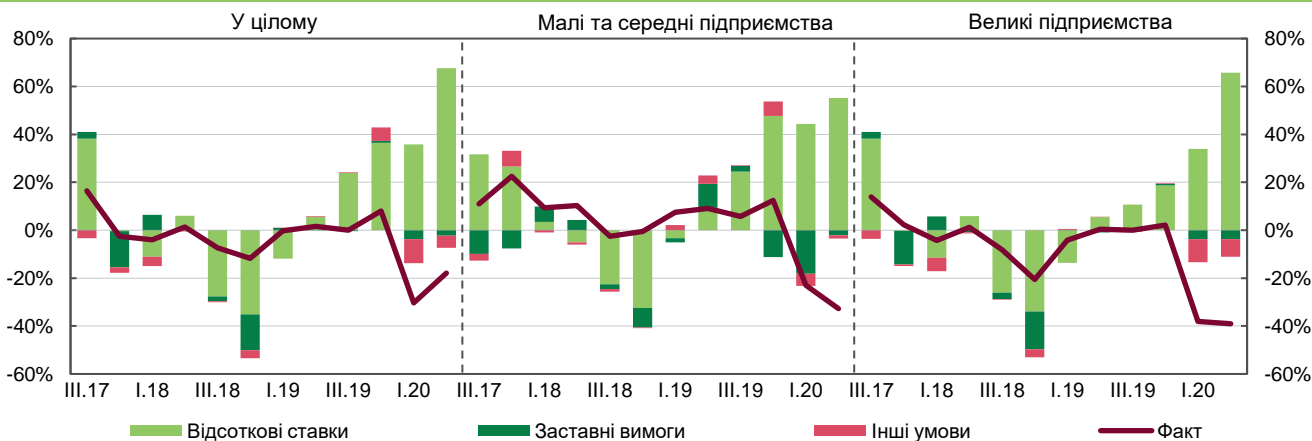


Примітка: лінії на графіку – фактичні та прогнози значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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*)

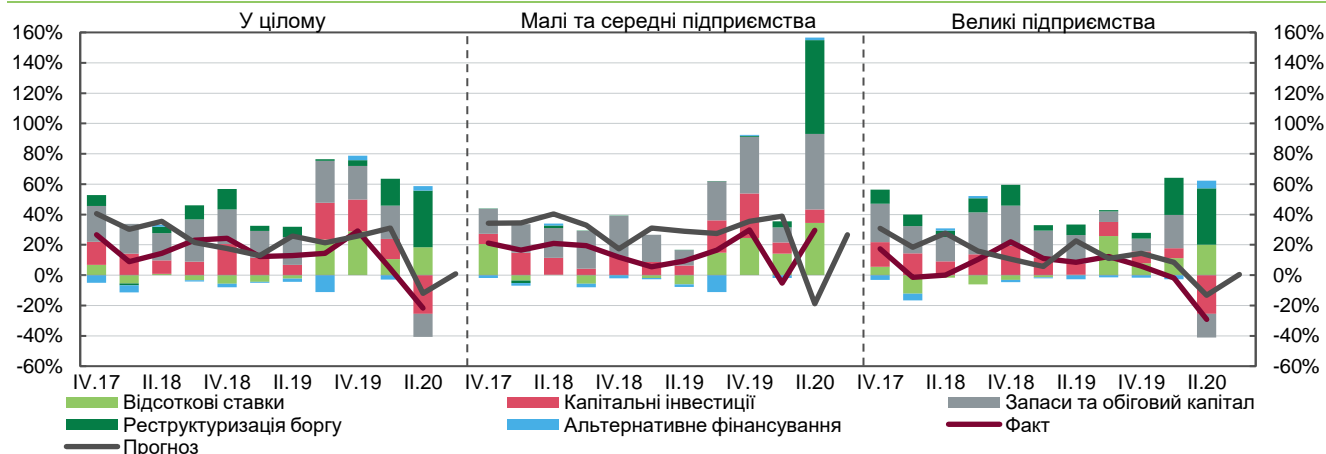


Примітка: лінії на графіку – фактичне значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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*)

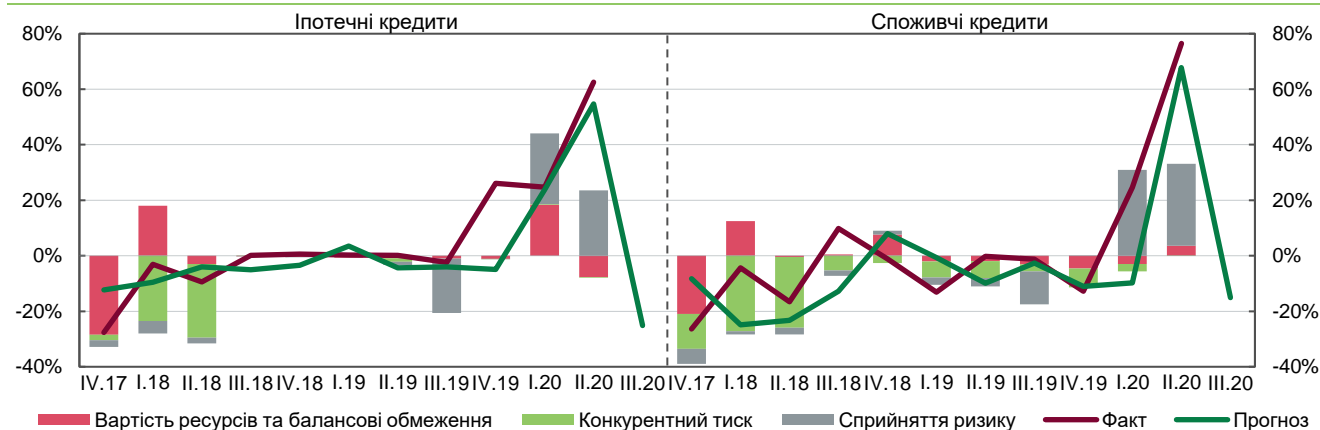


Примітка: лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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*)

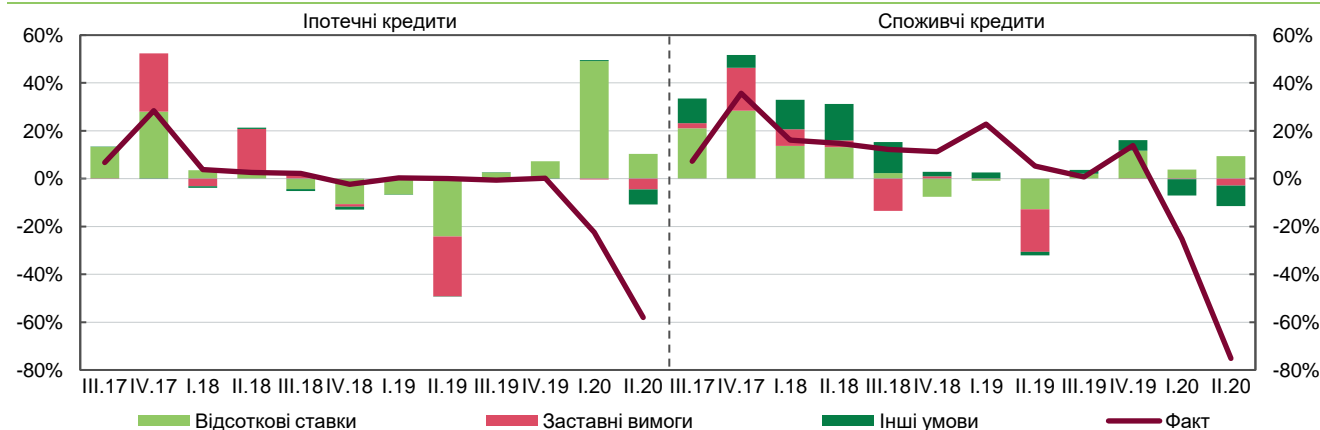


Примітка: лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

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

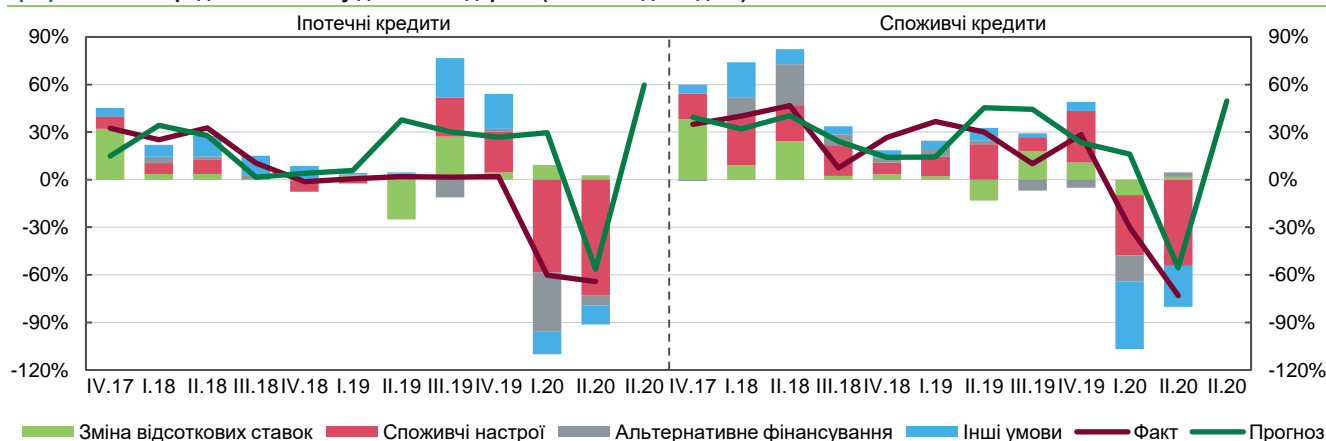


Примітка: лінії на графіку – фактичне значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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*)

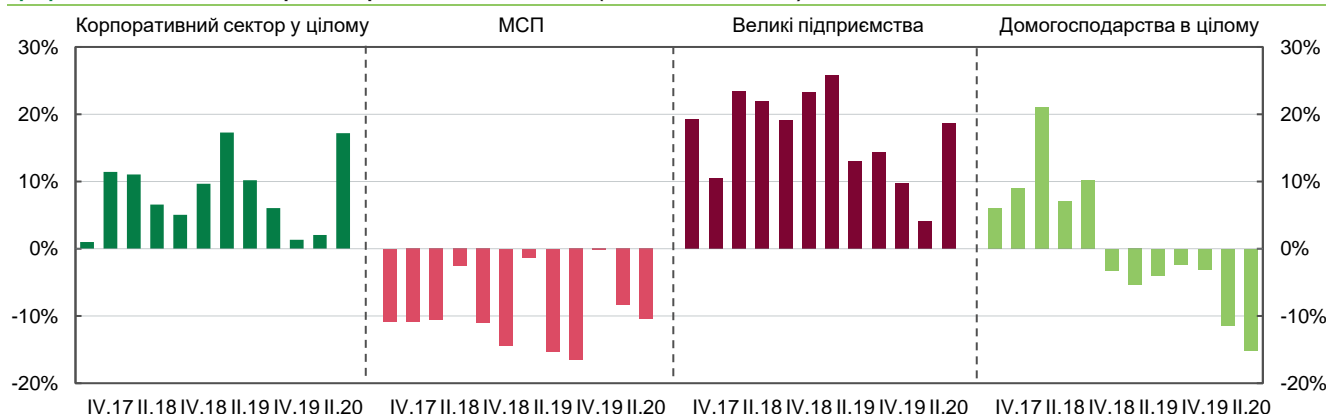


Примітка: лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

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

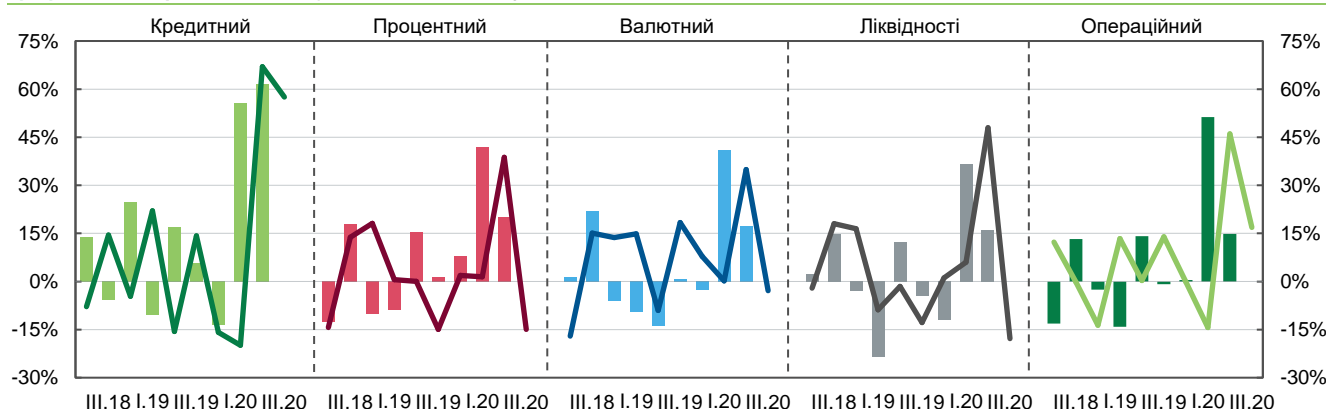
* Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення попиту.

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				2020	
	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II
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	41.1	38.2	46.8	36.7	34.8	40.7	43.6	36.9	52.6	44.7	-6.3	16.9
Депозити	37.7	32.3	36.3	34.4	41.9	39.4	38.5	30.6	52.7	44.2	8.1	32.0
Якість кредитного портфеля	-5.1	16.0	36.4	20.5	24.2	14.4	24.3	9.1	-3.9	25.6	-54.7	-43.9
Як протягом наступних 12 місяців у Вашому банку зміняться зазначені показники домогосподарств?												
Кредитний портфель	52.7	70.0	48.1	51.2	54.0	53.5	54.8	49.0	63.5	53.7	2.6	2.3
Депозити	46.1	46.2	42.0	41.5	48.1	51.4	51.4	47.9	62.1	48.4	19.4	25.6
Якість кредитного портфеля	24.1	28.7	34.3	28.6	21.8	23.7	25.0	1.5	-9.3	6.9	-67.5	-50.4
II. Оцінки ризиків												
Як для Вашого банку змінилися ризики протягом кварталу, що закінчився?												
Кредитний ризик	12.2	42.2	1.0	13.9	-5.8	24.9	-10.4	17.0	5.9	-13.7	55.6	61.6
Процентний ризик	-27.8	-10.5	1.9	-12.5	18.1	-10.1	-9.0	15.3	1.4	7.8	41.8	20.1
Валютний ризик	20.5	12.1	-4.6	1.3	22.0	-6.1	-9.4	-14.0	0.9	-2.6	41.1	17.3
Ризик ліквідності	-23.1	8.6	4.3	2.3	14.8	-3.0	-23.5	12.4	-4.6	-12.0	36.7	16.2
Операційний ризик	3.6	13.0	0.6	-13.2	13.2	-2.6	-14.1	14.1	-0.8	0.4	51.2	14.8
Як для Вашого банку зміняться ризики протягом наступного кварталу?												
Кредитний ризик	24.5	21.7	-7.9	14.5	-4.6	22.0	-15.6	14.2	-15.9	-19.9	67.0	57.5
Процентний ризик	-14.3	11.6	-14.3	13.8	18.1	0.6	0.0	-14.9	1.9	1.5	38.7	-14.9
Валютний ризик	23.9	14.5	-17.0	15.1	13.7	14.9	-9.0	18.4	7.8	0.2	34.9	-2.9
Ризик ліквідності	-2.8	3.9	-2.1	18.0	16.4	-8.8	-1.5	-12.8	1.1	6.0	47.9	-17.8
Операційний ризик	12.9	12.7	12.3	-0.2	-13.6	13.4	0.3	13.9	-0.1	-14.4	46.0	16.9

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	-1.9	17.4	3.7	-1.1	12.1	19.4	-2.6	0.3	14.8	-4.0	34.0	33.2
Кредити МСП	13.5	1.4	-8.6	-12.2	-8.5	8.9	-8.1	-4.7	-6.7	-14.7	27.3	31.1
Кредити великим підприємствам	1.2	17.5	5.3	-1.0	14.2	19.4	-2.7	2.6	13.3	-3.8	34.2	38.5
Короткострокові кредити	-2.6	16.8	-2.1	-3.1	3.1	12.4	-5.2	-2.2	0.4	2.7	34.3	10.8
Довгострокові кредити	11.6	20.2	4.9	1.2	12.5	20.5	-2.5	0.5	12.3	-2.5	36.3	36.3
Кредити у гривні	-2.6	16.7	-3.0	0.3	6.0	18.2	-3.9	-2.9	11.8	-11.0	24.5	10.8
Кредити в іноземних валютах	13.3	20.7	-0.7	-0.7	6.6	16.1	0.7	3.0	4.3	-0.8	38.5	39.3
Як зазначені фактори вплинули на стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору у кварталі, що закінчився?												
Капіталізація банку	11.6	12.4	-7.1	1.1	0.8	12.8	0.1	0.1	-2.7	-2.7	7.1	-2.8
Ліквідна позиція банку	-1.6	1.9	-9.3	0.4	13.1	5.7	-1.3	0.4	-4.5	-5.5	1.9	-16.5
Конкуренція з іншими банками	-15.3	-3.1	-10.3	-11.9	-6.5	-0.8	-1.8	-3.1	-13.1	-9.3	-7.3	-18.3
Конкуренція з небанківськими установами	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	0.0	0.0	-0.1	-13.2	0.1	0.0	-6.7
Очікування загальної економічної активності	1.5	4.9	-5.3	-0.2	1.8	15.5	0.3	2.8	-3.5	-9.3	24.6	20.9
Інфляційні очікування	-0.9	6.6	8.9	-1.3	4.8	9.3	0.5	0.4	0.4	-9.7	28.2	5.6
Курсові очікування	4.8	9.7	11.0	1.9	13.4	16.7	1.9	2.2	1.2	-8.8	40.2	26.7
Очікування розвитку галузі або окремого підприємства	-6.6	3.3	0.6	-9.2	7.0	2.9	-0.7	-1.0	-2.1	-2.3	32.5	40.2
Ризик застави	-3.0	-3.3	0.9	2.0	8.2	13.4	0.3	2.2	13.8	-0.5	10.4	2.3
Як зміняться стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору в наступному кварталі?												
У цілому	-10.4	6.4	5.3	-1.3	12.5	-5.0	0.4	1.1	-23.0	-9.7	70.4	3.1
Кредити МСП	0.4	-4.4	-14.4	-10.9	-5.2	-12.7	-2.4	-1.6	-26.4	-28.1	64.5	-12.7
Кредити великим підприємствам	-10.7	12.9	6.1	-0.1	12.6	-2.3	0.4	2.5	-13.9	-14.2	68.9	-18.7
Короткострокові кредити	-16.4	3.5	-13.5	-3.2	8.0	-8.6	-3.2	-2.4	-21.3	-24.3	61.0	-19.1
Довгострокові кредити	-9.3	15.3	8.2	2.9	16.0	1.9	0.8	1.6	-14.3	0.6	73.4	1.4
Кредити у гривні	-15.0	4.7	-12.1	-2.1	13.1	0.3	-3.1	-3.3	-21.4	-24.3	59.8	-3.3
Кредити в іноземних валютах	-1.7	16.0	7.9	2.6	7.4	-2.7	3.9	4.9	-1.1	-2.1	72.3	9.8
Як змінився рівень схвалення заявок на кредити корпоративному сектору у кварталі, що закінчився?												
У цілому	16.4	-2.5	-4.1	1.3	-7.3	-11.7	-0.3	1.6	0.0	8.0	-30.3	-18.0
Кредити МСП	10.9	22.5	9.4	10.3	-2.5	-0.5	7.4	9.1	5.7	12.4	-23.0	-32.7
Кредити великим підприємствам	13.9	2.3	-4.3	1.2	-8.1	-20.6	-4.2	0.4	0.0	2.1	-38.1	-39.0
Короткострокові кредити	17.3	-1.6	2.8	2.7	-11.0	-6.4	3.8	3.0	-1.6	7.8	-21.8	-6.4
Довгострокові кредити	7.2	-6.0	1.1	-0.7	-11.7	-19.9	-2.8	1.6	-0.8	0.3	-41.4	-42.4
Кредити у гривні	17.4	3.9	3.3	2.3	-13.8	-5.8	2.5	2.9	-0.1	7.9	-23.3	-10.1
Кредити в іноземних валютах	0.6	-6.2	1.2	1.2	-4.5	-15.4	-2.7	0.2	-1.6	0.2	-41.4	-40.8
Як змінилися цінові та нецінові умови схвалення заявок на кредити корпоративному сектору протягом кварталу, що закінчився?												
У цілому												
Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови)	-38.3	0.4	11.1	-6.0	27.7	35.2	11.9	-5.6	-23.9	-36.5	-35.8	-67.6
Зміни непроцентних платежів	-7.1	0.1	-0.1	0.0	0.4	0.0	0.2	0.0	-0.3	-0.1	2.7	-7.1
Розмір кредиту чи кредитної лінії	-0.1	5.2	4.1	-2.4	-1.0	1.6	-3.7	-2.1	-1.3	-8.6	28.9	18.9
Заставні вимоги	-2.7	15.1	-6.4	0.3	2.0	15.0	-0.9	0.0	0.4	-0.8	3.8	2.3
Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою	19.4	3.1	12.0	3.5	1.0	10.2	2.0	1.0	0.2	0.2	5.3	3.2
Строк кредиту	0.9	0.8	-0.6	0.2	0.9	1.4	1.4	-0.1	0.0	-13.6	3.2	5.0
Малим і середнім підприємствам												
Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови)	-31.6	-26.6	-3.5	5.1	22.6	32.4	3.4	-9.3	-24.5	-47.8	-44.4	-55.2
Зміни непроцентних платежів	-1.1	-6.5	-2.4	0.0	0.5	0.0	0.2	-0.1	-0.3	-0.2	3.2	-7.3
Розмір кредиту чи кредитної лінії	0.0	-18.9	-5.1	0.0	7.9	0.2	-2.5	-7.8	-1.4	-8.4	20.1	9.4
Заставні вимоги	9.9	7.6	-6.4	-4.2	2.0	8.1	1.7	-10.1	-2.4	11.2	18.2	2.1
Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою	11.3	5.2	12.1	3.6	-4.6	0.8	0.9	1.0	0.2	0.2	-3.3	0.0
Строк кредиту	0.9	-5.7	-0.6	0.1	0.6	0.1	-7.1	-7.0	0.0	-15.5	0.0	3.2
Великим підприємствам												
Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови)	-38.2	0.3	11.5	-5.9	26.0	33.9	13.6	-5.5	-10.7	-18.7	-34.0	-65.8
Зміни непроцентних платежів	-7.1	0.1	0.0	0.0	0.5	0.0	0.2	0.0	-0.1	-0.2	2.7	0.0
Розмір кредиту чи кредитної лінії	-0.1	5.3	4.2	-2.5	-1.0	1.6	-3.7	-1.6	0.1	-1.0	27.4	20.9
Заставні вимоги	-2.9	13.9	-5.7	1.0	2.6	15.8	-0.2	1.0	0.5	-0.6	3.8	3.8

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою	19.4	3.1	18.7	3.5	1.0	10.3	2.0	1.2	0.2	0.2	5.3	3.2	
Строк кредиту	2.4	-5.6	-0.6	0.2	0.9	1.4	0.2	0.1	0.0	-0.1	3.2	5.0	
Як змінився попит корпоративного сектору на кредити протягом кварталу, що закінчився, без урахування сезонних змін?													
У цілому	13.9	26.6	9.0	14.5	23.1	24.4	12.3	12.8	14.3	29.1	4.3	-21.7	
Кредити МСП	18.2	21.2	16.5	20.8	19.4	11.9	5.5	9.2	16.5	29.8	-5.2	29.7	
Кредити великим підприємствам	13.5	17.4	-1.5	0.1	10.4	22.0	11.0	8.5	12.2	6.0	-1.8	-29.1	
Короткострокові кредити	14.9	24.4	4.5	16.4	23.3	23.1	10.3	10.7	20.8	23.1	6.8	-17.8	
Довгострокові кредити	10.8	20.5	12.7	9.7	10.3	22.4	12.7	9.6	14.9	22.8	-7.7	-27.3	
Кредити у гривні	13.9	26.2	5.5	11.8	23.9	23.3	10.6	13.4	17.8	28.3	3.4	-18.9	
Кредити в іноземних валютах	2.4	12.8	7.0	8.4	7.8	3.6	8.0	7.2	6.8	7.1	-16.7	-36.6	
Як зазначені фактори вплинули на попит корпоративного сектору на кредити у кварталі, що закінчився?													
Зміни відсоткових ставок	19.7	6.8	-5.5	0.8	-3.4	-5.7	-4.4	-2.3	23.5	29.0	10.6	18.4	
Потреба в капітальних інвестиціях	13.4	15.1	14.2	9.0	8.8	20.6	11.5	6.7	24.2	20.8	13.2	-25.5	
Потреба в оборотному капіталі	24.2	23.8	19.7	17.8	27.9	22.7	17.6	18.4	27.7	22.2	21.9	-15.2	
Реструктуризація боргу	15.2	7.2	-1.2	4.3	9.2	13.6	3.5	6.9	0.9	3.9	17.7	37.4	
Внутрішнє фінансування	-4.4	-5.6	-2.9	9.1	5.4	-1.1	1.0	-2.0	-15.3	11.3	-3.6	5.3	
Кредити від інших банків	2.2	-9.7	-10.9	-5.5	-7.5	-5.8	-5.4	-4.2	-18.0	-2.4	-4.8	3.3	
Продаж активів	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Як зміниться попит корпоративного сектору на кредити в наступному кварталі без урахування сезонних змін?													
У цілому	40.6	30.2	35.5	21.5	17.6	12.9	25.8	21.3	25.7	31.0	-12.0	0.8	
Кредити МСП	34.2	34.5	40.3	33.0	17.3	31.0	28.9	27.4	35.6	38.9	-18.8	26.6	
Кредити великим підприємствам	30.9	18.4	27.6	15.9	10.5	5.8	22.6	11.0	14.3	8.5	-13.3	0.4	
Короткострокові кредити	41.8	26.4	37.4	21.7	18.1	17.3	30.6	23.6	29.1	33.2	-12.5	8.3	
Довгострокові кредити	27.6	20.1	25.6	6.5	7.4	9.4	20.0	13.7	13.4	23.9	-21.6	-7.0	
Кредити у гривні	39.4	33.1	37.5	21.7	18.1	17.2	24.3	18.8	37.9	28.6	-12.8	8.1	
Кредити в іноземних валютах	19.1	-2.2	14.8	4.1	1.8	6.5	-2.2	14.3	6.0	9.8	-40.4	-19.3	
Яким було боргове навантаження в корпоративному секторі у кварталі, що закінчився?													
У цілому	1.0	11.4	11.0	6.6	5.0	9.7	17.3	10.2	6.0	1.3	2.0	17.2	
МСП	-10.8	-10.9	-10.6	-2.5	-11.1	-14.4	-1.3	-15.3	-16.6	-0.2	-8.4	-10.4	
Великі підприємства	19.2	10.5	23.5	21.9	19.2	23.3	25.8	13.1	14.3	9.7	4.1	18.6	
IV. Кредитування домогосподарств													
Як змінилися стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам протягом кварталу, що закінчився?													
Іпотечні кредити	-6.9	-27.6	-3.1	-9.5	0.1	0.6	0.3	0.1	-2.4	26.0	24.7	62.5	
Споживчі кредити	17.6	-26.4	-4.4	-16.6	9.8	-1.1	-13.1	-0.2	-1.3	-12.8	24.6	76.5	
Як зазначені фактори вплинули на стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам у кварталі, що закінчився?													
Вартість ресурсів та балансові обмеження	-22.5	-19.5	-1.5	-0.8	0.0	5.8	-2.4	-2.6	-3.8	-5.2	13.6	-4.8	
Конкуренція з іншими банками	-15.5	-17.3	-33.4	-22.0	-10.5	-3.8	-7.5	-12.0	-2.2	-13.1	-5.4	-0.3	
Конкуренція з небанківськими установами	-4.0	-4.1	-18.0	0.3	0.0	-1.2	-4.0	-0.1	-2.7	-1.5	0.0	0.0	
Очікування загальної економічної активності	-12.2	-13.1	-14.7	-7.5	-5.4	8.5	-7.1	-5.1	-22.0	-3.9	46.2	51.8	
Інфляційні очікування	-6.0	-3.9	-8.6	-2.0	-1.6	-0.1	0.0	0.1	-17.2	-2.8	32.6	23.6	
Курсові очікування	-6.0	-2.0	0.1	0.7	1.1	1.4	0.0	0.1	-0.1	-1.5	33.3	24.4	
Очікування перспектив ринку нерухомості	-1.9	0.0	-4.5	-1.9	-0.2	-0.1	0.0	-1.8	-17.5	-0.2	0.4	1.4	
Очікування платоспроможності споживачів	-2.9	-14.1	6.4	2.1	-4.4	-3.0	-4.9	-9.5	-23.9	-6.5	64.5	55.2	
Як зміняться стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам у наступному кварталі?													
Іпотечні кредити	-12.3	-9.5	-4.0	-5.1	-3.4	3.4	-4.4	-4.0	-5.0	23.8	54.7	-25.1	
Споживчі кредити	-8.3	-24.9	-23.3	-12.8	8.0	-0.6	-9.9	-2.6	-11.1	-9.8	67.8	-15.1	
Як змінився рівень схвалення заявок на кредити домогосподарствам у кварталі, що закінчився?													
Іпотечні кредити	6.8	28.4	3.8	2.5	2.2	-2.3	0.4	0.0	-0.7	0.1	-22.4	-58.1	
Споживчі кредити	7.3	35.7	16.1	14.7	12.2	11.3	22.9	5.2	0.7	13.9	-25.2	-75.2	
Як змінилися цінові та нецінові умови надання кредитів домогосподарствам протягом кварталу, що закінчився?													
Іпотечні кредити													
Відсоткові ставки за кредитами	-13.4	-28.0	-3.5	-3.5	4.3	10.7	6.6	24.1	-2.5	-7.2	-49.2	-10.4	
Заставні вимоги	0.1	-24.4	3.2	-17.2	-1.8	1.0	0.0	25.1	0.0	0.0	0.4	4.5	
Строк кредиту	-0.1	0.4	0.3	0.0	0.0	-0.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.4	0.0	
Зміни непроцентних платежів	0.0	0.0	2.2	0.0	3.1	3.2	0.0	0.2	0.0	0.0	-1.8	-7.9	

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Співвідношення суми кредиту до вартості іпотечної застави (LTV)	0.1	0.0	-0.3	-1.7	-0.6	1.0	0.0	0.1	-0.4	0.0	0.4	26.5	
Споживчі кредити													
Відсоткові ставки за кредитами	-21.1	-28.5	-13.7	-13.2	-2.3	7.6	0.8	12.8	-2.1	-11.7	-3.8	-9.4	
Заставні вимоги	-2.2	-17.9	-6.9	-2.8	13.5	-1.0	0.0	17.8	0.0	0.0	0.3	2.9	
Строк кредиту	-3.1	-3.5	-12.5	-8.3	-32.8	-1.6	-2.9	-4.3	-2.2	-3.1	0.3	-0.4	
Зміни непроцентних платежів	-5.4	-3.7	-5.2	-1.5	-9.7	1.0	-0.9	-1.3	-1.6	-0.5	-1.7	-1.7	
Розмір кредиту	-22.4	-9.1	-19.5	-35.9	3.8	-4.8	-3.8	9.8	-0.9	-9.6	21.7	27.7	
Як змінився попит домогосподарств на кредити у кварталі, що закінчився, без урахування сезонних змін?													
Іпотечні кредити	37.4	32.4	25.2	32.7	10.5	-1.2	0.6	1.9	1.6	2.0	-60.2	-64.2	
Споживчі кредити	4.6	35.0	40.1	46.7	7.4	26.6	36.8	30.0	10.0	28.5	-30.1	-73.1	
Як зазначені фактори вплинули на попит домогосподарств на кредити у кварталі, що закінчився?													
Іпотечні кредити													
Зміна відсоткових ставок	14.3	32.1	3.6	3.7	0.3	-0.5	3.3	-25.0	27.2	4.5	9.2	2.8	
Перспективи ринку нерухомості	15.4	5.1	7.4	12.9	12.7	8.6	1.0	0.6	25.1	22.0	-14.1	-12.0	
Споживчі настрої	8.4	7.8	6.8	8.8	0.1	-6.5	-2.1	2.3	24.4	26.0	-58.6	-73.1	
Заощадження домогосподарств	3.2	3.6	6.9	7.0	3.9	6.8	4.4	3.7	2.7	3.0	-56.2	-12.0	
Кредити від інших банків	2.7	-3.4	1.3	-2.4	0.0	-8.0	-5.0	-0.4	-24.9	0.1	-18.3	-0.5	
Споживчі кредити													
Зміна відсоткових ставок	25.8	38.1	9.3	24.3	2.3	3.4	2.3	-13.1	18.1	11.0	-9.6	1.8	
Споживчі настрої	24.3	16.2	31.0	22.7	19.4	7.2	12.2	22.3	8.7	32.4	-38.0	-54.4	
Витрати на товари тривалого вжитку	10.5	12.1	31.6	14.1	9.6	5.9	8.2	12.3	3.0	9.2	-42.8	-48.6	
Купівля іноземної валюти	-0.9	-0.9	13.4	5.0	0.5	3.4	2.4	3.6	2.0	2.1	-42.9	-3.1	
Заощадження домогосподарств	4.6	-0.3	32.1	22.4	1.9	5.8	6.3	3.9	2.7	3.2	-37.1	-9.3	
Кредити від інших банків	-9.2	-1.4	-9.4	29.1	12.0	0.8	3.4	0.7	-16.6	-13.2	4.5	14.8	
Як зміниться попит домогосподарств на кредити в наступному кварталі без урахування сезонних змін?													
Іпотечні кредити	14.9	34.3	27.9	1.6	4.0	5.8	37.7	30.2	26.7	29.7	-56.5	59.7	
Споживчі кредити	39.3	32.0	40.3	24.2	14.0	14.3	45.4	44.3	23.3	16.2	-55.6	49.6	
Яким було боргове навантаження у секторі домогосподарств у кварталі, що закінчився?													
У цілому	6.0	9.0	21.1	7.0	10.2	-3.2	-5.4	-4.0	-2.3	-3.1	-11.4	-15.2	