



У III кварталі банки очікували зростання фондування та кредитування. Така тенденція зберігається 14 кварталів поспіль у роздрібному сегменті й 12 – у корпоративному. Цього разу респонденти оцінили перспективи збільшення корпоративного кредитування найоптимістичніше з початку 2015 року. Найвищими за всю історію спостережень (з 2015 року) були очікування припливу депозитів підприємств та домогосподарств.

Стандарти кредитування для корпоративних позичальників в цілому несуттєво посилюються. Однак для малих та середніх підприємств (МСП) вони дещо знижувалися три квартали поспіль. Вимоги до позичальників-домогосподарств як у споживчому сегменті, так і в іпотечі не змінилися. Банки планують у наступні три місяці пом'якшити кредитні стандарти і для бізнесу, і для населення. Попит на корпоративні та споживчі кредити, за словами респондентів, продовжує зростати. Банки вказують на зниження відсоткових ставок та переймаються конкурентним тиском як з боку інших банків, так і зі сторони небанківських фінустанов.

#### Очікування на наступні 12 місяців

Поточне опитування засвідчило упевненість банків у перспективах зростання кредитування: 74%<sup>1</sup> респондентів прогнозують збільшення портфеля корпоративних та роздрібних кредитів. Такі очікування зберігаються вже близько трьох років. Баланс відповідей зростання корпоративного портфеля досяг найвищого значення за всю історію спостережень – 53%. Рекордними також були баланси відповідей очікувань припливу депозитів як підприємств, так і домогосподарств (53% та 62% відповідно). Очікування окремих великих банків другий квартал поспіль зміщувалися у бік несуттєвого зниження якості кредитного портфеля домогосподарств. Якість кредитів бізнесу, на думку респондентів, не зміниться.

#### Попит

У III кварталі попит корпорацій на кредити збільшився. Більшою мірою – попит на короткострокові кредити та кредити МСП. Проте попит на довгострокові позики та кредити великим підприємствам також розширився. Вперше з кінця 2017 року банки вказали, що зростанню попиту на кредити сприяло зниження відсоткових ставок. Іншими драйверами попиту були потреби бізнесу в оборотному капіталі та коштах для інвестицій. Окремі великі банки заявили, що кредити від інших банків та наявність власних коштів у підприємств негативно впливали на кредитний попит. У наступні три місяці попит надалі зростатиме – так вважає більшість опитаних фінустанов.

Попит населення на споживчі кредити зріс. Тенденція зростання попиту на споживчі кредити триває з III кварталу 2015 року. Основними чинниками банки визначали зниження відсоткових ставок та покращення

споживчих настроїв. Як і в корпоративному кредитуванні, окремі великі банки зауважили зростання конкуренції на ринку кредитування домогосподарств, що зменшувало попит на послуги їхніх установ. Чотири квартали поспіль респонденти не бачать змін у попиті на іпотеку, хоча великі банки вказали, що зміна відсоткових ставок, розвиток ринку нерухомості та споживацька впевненість можуть несуттєво його збільшити. Фінустанови очікують, що у IV кварталі попит на споживчі кредити зросте. Збільшення попиту на іпотеку очікують переважно великі банки.

Банки покращили власну оцінку боргового навантаження на позичальників. У III кварталі незначно зменшився баланс відповідей про закредитованість бізнесу з 10% до 6%. Боргове навантаження на МСП вважав низьким кожен четвертий респондент. Частка фінустанов, що вважають високим боргове навантаження на великі підприємства, не змінилася. Оцінка закредитованості домогосподарств залишається середньою вже рік.

#### Умови кредитування

У III кварталі банки несуттєво послабили стандарти для кредитів бізнесу в цілому: переважно до цього вдалися великі банки, в той час як невеликі установи залишили свої вимоги без змін. В цілому незначно підвищилися вимоги до великих позичальників, гривневих та довгострокових кредитів. А от за позиками МСП кредитні стандарти три квартали поспіль залишаються м'якими. Основною причиною посилення стандартів банки називали зростання ризиків застави. Пом'якшуючими факторами, зокрема для МСП, були посилення конкуренції між банками, ліквідна позиція банку та конкурентний тиск з боку небанківських установ. В основному великі банки очікують пом'якшення стандартів

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

усіх видів корпоративного кредитування у наступні три місяці.

У III кварталі 85% респондентів не змінили рівень схвалення заявок на кредити бізнесу. Однак два квартали поспіль банки зазначають, що цінові умови схвалення кредитних заявок бізнесу пом'якшилися через зниження відсоткових ставок.

Банки не змінили стандарти кредитування населення ні у споживчому сегменті, ні в іпотечному. Однак окремі великі банки вказували, що позитивні очікування економічного зростання, зниження інфляційного тиску та підвищення платоспроможності споживачів сприяли послабленню внутрішніх нормативів та критеріїв відбору позичальників у споживчому сегменті. Респонденти очікують несуттєвого послаблення стандартів і надалі, зокрема у споживчому кредитуванні.

У III кварталі рівень схвалення заявок на кредити домогосподарствам не змінився. Рівень схвалення заявок на іпотеку практично незмінний сім кварталів поспіль. У поточному кварталі банки не виділили жодного цінового чи нецінового фактору, який би впливав на рівень схвалення кредитних заявок домогосподарств.

#### **Ризики**

Вперше з початку 2018 року банки були одностайними в своїх оцінках: у III кварталі загальний рівень ризиків практично не змінився. Лише кредитний ризик незначно збільшився за оцінками третини респондентів. Валютний ризик залишається на низькому рівні чотири квартали поспіль. Опитані банки очікують, що у IV кварталі найсуттєвіше може збільшитися валютний ризик, натомість кредитний ризик знизиться. Процентний, ліквідності і операційний ризики не зміняться.

---

## Інформація про Опитування

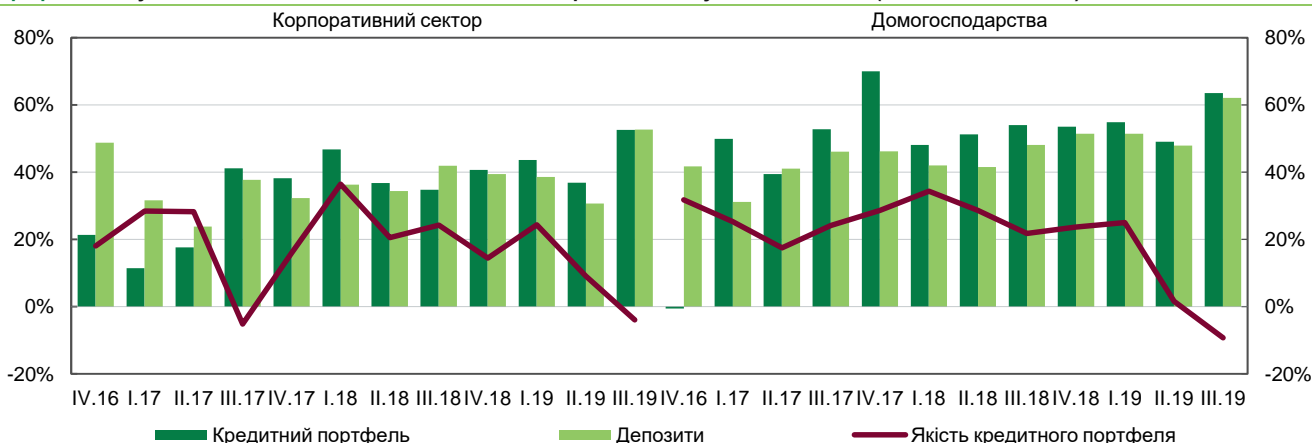
Опитування про умови банківського кредитування – це аналітичний звіт за результатами анкетування банків, яке щокварталу проводить Національний банк України. Мета опитування – поглибити розуміння стану й тенденцій розвитку кредитного ринку Національним банком України та учасниками банківського сектору.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

2019 року. Опитування проводилося з 19 вересня до 10 жовтня 2019 року серед кредитних менеджерів 50 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.

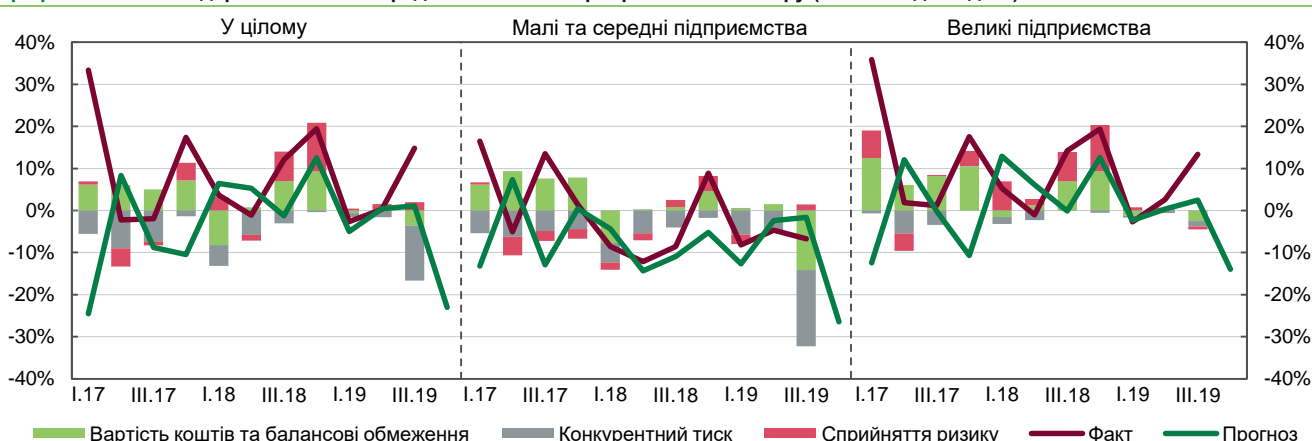
Наступне опитування про умови банківського кредитування, що стосуватиметься очікувань на I квартал 2020 року, буде опубліковано у січні 2020 року.

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



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

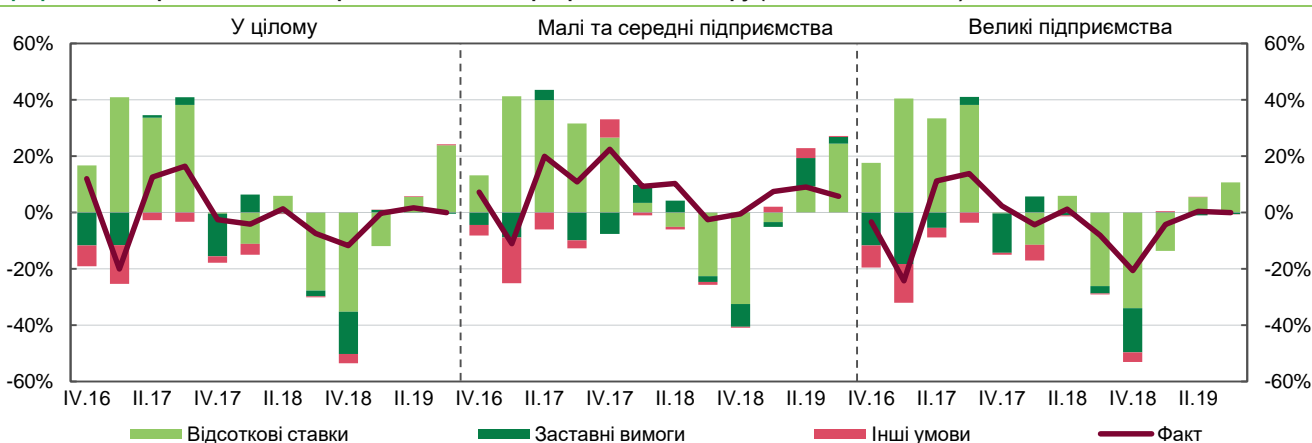
Графік 2. Зміна стандартів схвалення кредитних заявок корпоративного сектору (баланс відповідей\*)



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" – середне факторів "Капіталізація банку" та "Ліквідна позиція банку"; "Конкурентний тиск" – середне факторів "Конкуренція з іншими банками" та "Конкуренція з небанківськими установами"; "Сприйняття ризику" – середне 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\*)

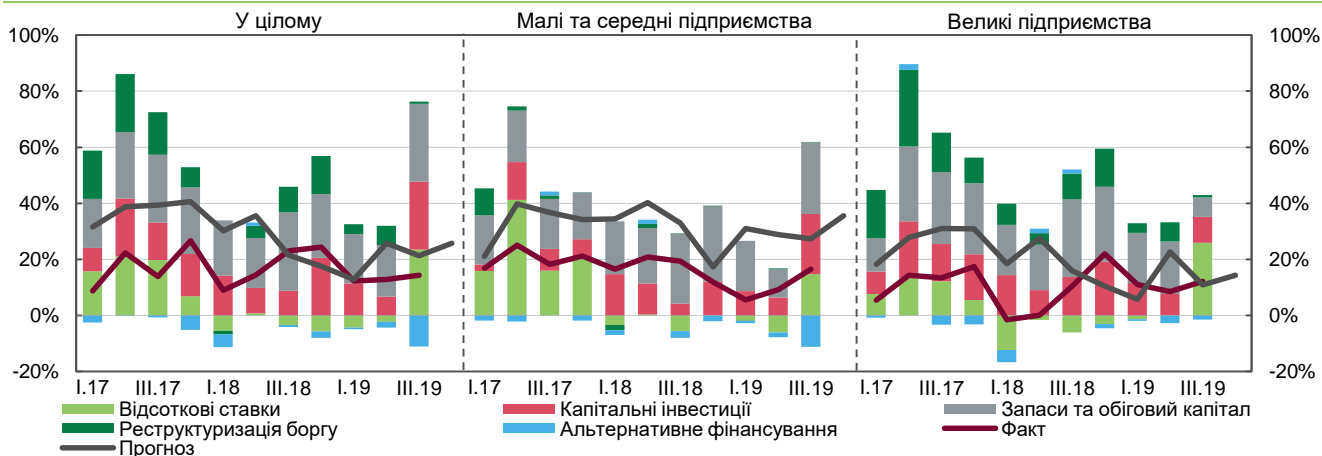


Примітка: лінія на графіку – фактичне значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

"Відсоткові ставки" – фактор "Відсоткові ставки"; "Заставні вимоги" – фактор "Заставні вимоги"; "Інші умови" – середне 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\*)**

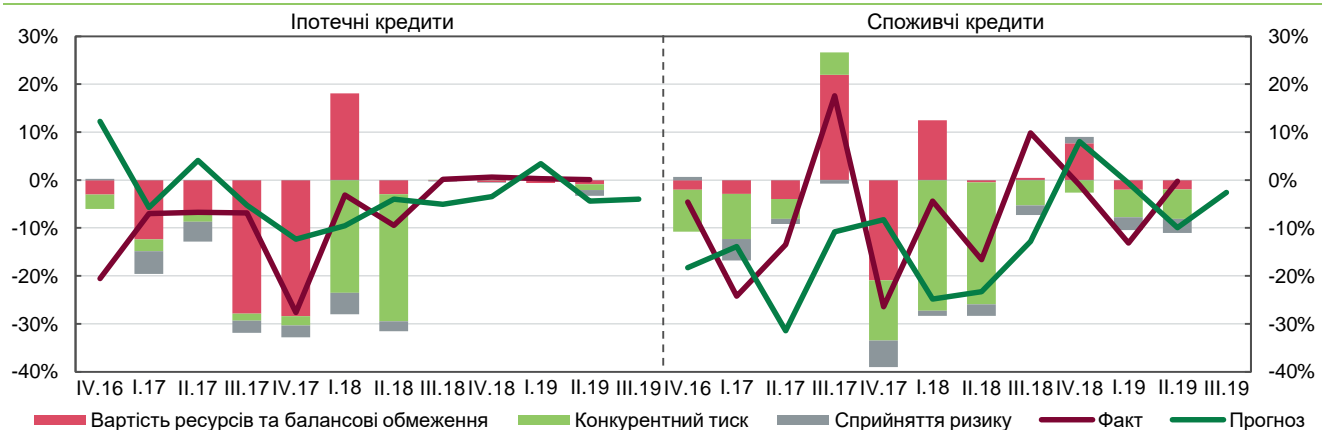


Примітка: лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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\*)**

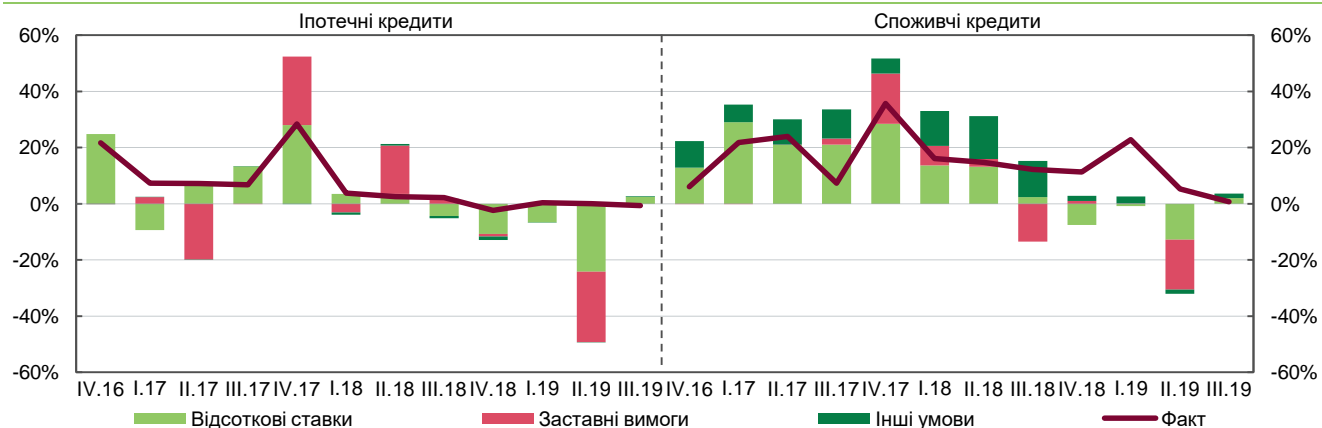


Примітка: лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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\*)**

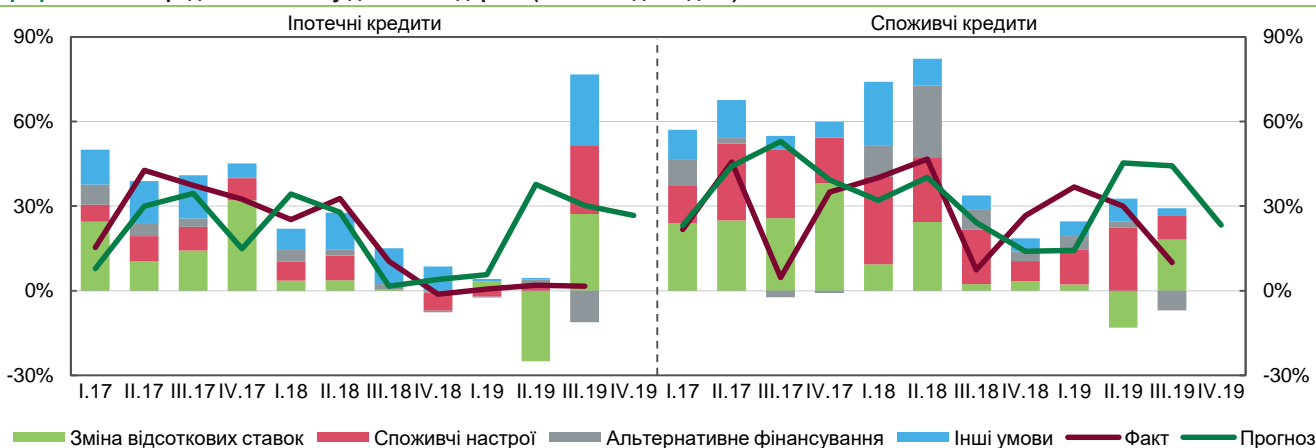


Примітка: лінії на графіку – фактичне значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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\*)**

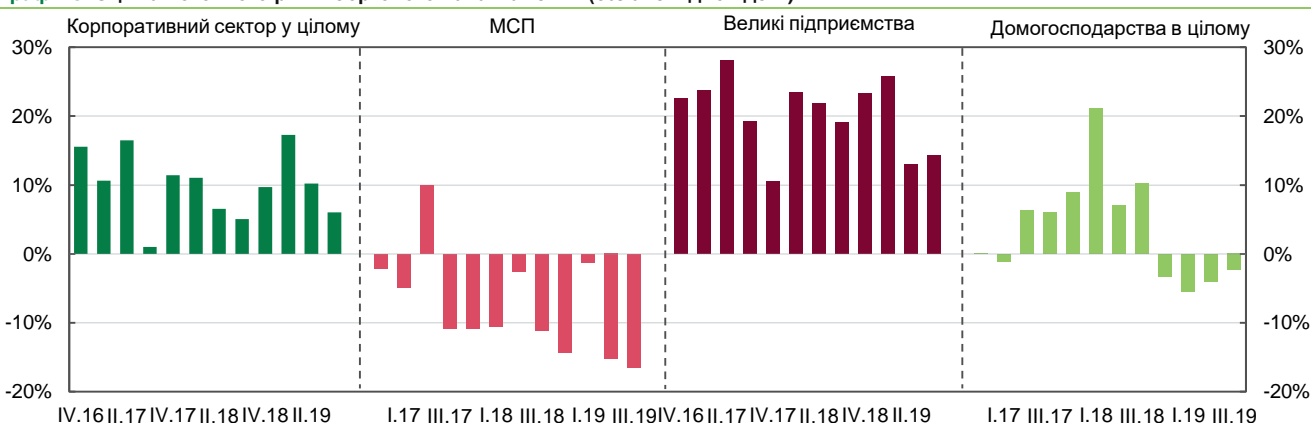


Примітка: лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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”.

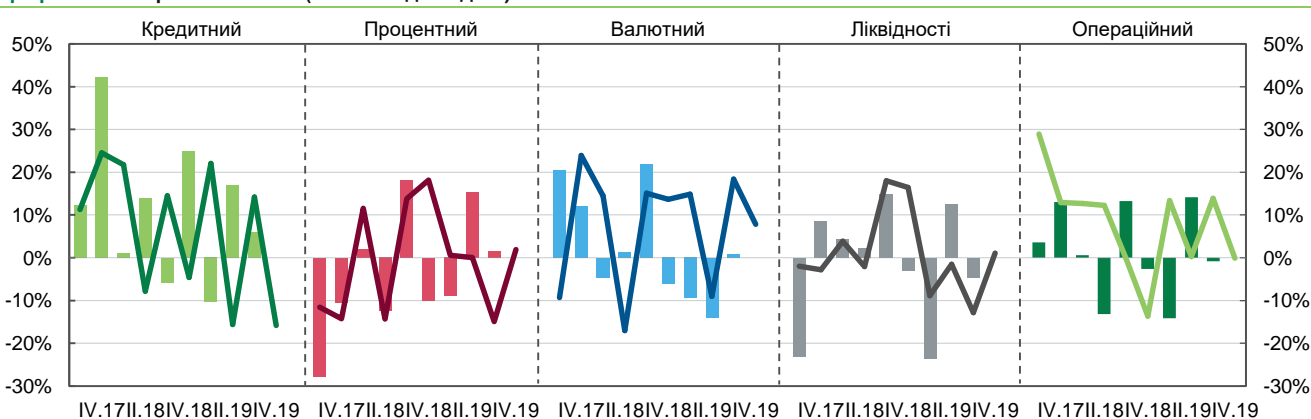
\* Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення попиту.

**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	2016				2017				2018				2019		
	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III			
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	21.4	11.4	17.6	41.1	38.2	46.8	36.7	34.8	40.7	43.6	36.9	52.6			
Депозити	48.8	31.6	23.8	37.7	32.3	36.3	34.4	41.9	39.4	38.5	30.6	52.7			
Якість кредитного портфеля	18.0	28.4	28.2	-5.1	16.0	36.4	20.5	24.2	14.4	24.3	9.1	-3.9			
<b>Як протягом наступних 12 місяців у Вашому банку зміняться зазначені показники домогосподарств?</b>															
Кредитний портфель	-0.6	49.9	39.4	52.7	70.0	48.1	51.2	54.0	53.5	54.8	49.0	63.5			
Депозити	41.7	31.1	41.0	46.1	46.2	42.0	41.5	48.1	51.4	51.4	47.9	62.1			
Якість кредитного портфеля	31.7	25.3	17.5	24.1	28.7	34.3	28.6	21.8	23.7	25.0	1.5	-9.3			
<b>II. Оцінки ризиків</b>															
<b>Як для Вашого банку змінилися ризики протягом кварталу, що закінчився?</b>															
Кредитний ризик	18.3	28.4	24.0	12.2	42.2	1.0	13.9	-5.8	24.9	-10.4	17.0	5.9			
Процентний ризик	9.2	-20.0	-12.0	-27.8	-10.5	1.9	-12.5	18.1	-10.1	-9.0	15.3	1.4			
Валютний ризик	22.2	24.0	-15.2	20.5	12.1	-4.6	1.3	22.0	-6.1	-9.4	-14.0	0.9			
Ризик ліквідності	15.2	-30.3	2.8	-23.1	8.6	4.3	2.3	14.8	-3.0	-23.5	12.4	-4.6			
Операційний ризик	16.3	14.6	33.5	3.6	13.0	0.6	-13.2	13.2	-2.6	-14.1	14.1	-0.8			
<b>Як для Вашого банку зміняться ризики протягом наступного кварталу?</b>															
Кредитний ризик	8.1	6.3	11.3	24.5	21.7	-7.9	14.5	-4.6	22.0	-15.6	14.2	-15.9			
Процентний ризик	-9.1	-7.9	-11.6	-14.3	11.6	-14.3	13.8	18.1	0.6	0.0	-14.9	1.9			
Валютний ризик	-3.6	-8.4	-9.3	23.9	14.5	-17.0	15.1	13.7	14.9	-9.0	18.4	7.8			
Ризик ліквідності	-0.8	10.4	-2.0	-2.8	3.9	-2.1	18.0	16.4	-8.8	-1.5	-12.8	1.1			
Операційний ризик	8.3	12.1	28.9	12.9	12.7	12.3	-0.2	-13.6	13.4	0.3	13.9	-0.1			
<b>III. Кредитування корпоративного сектору</b>															
<b>Як змінилися стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору протягом кварталу, що закінчився?</b>															
У цілому	2.0	33.4	-2.2	-1.9	17.4	3.7	-1.1	12.1	19.4	-2.6	0.3	14.8			
Кредити МСП	-1.1	16.5	-5.1	13.5	1.4	-8.6	-12.2	-8.5	8.9	-8.1	-4.7	-6.7			
Кредити великим підприємствам	3.9	35.9	1.9	1.2	17.5	5.3	-1.0	14.2	19.4	-2.7	2.6	13.3			

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Короткострокові кредити	-0.1	21.7	-3.9	-2.6	16.8	-2.1	-3.1	3.1	12.4	-5.2	-2.2	0.4
Довгострокові кредити	3.5	38.2	6.1	11.6	20.2	4.9	1.2	12.5	20.5	-2.5	0.5	12.3
Кредити у гривні	-0.4	17.3	-3.8	-2.6	16.7	-3.0	0.3	6.0	18.2	-3.9	-2.9	11.8
Кредити в іноземних валютах	4.5	32.9	6.8	13.3	20.7	-0.7	-0.7	6.6	16.1	0.7	3.0	4.3
<b>Як зазначені фактори вплинули на стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору у кварталі, що закінчився?</b>												
Капіталізація банку	0.3	6.4	12.4	11.6	12.4	-7.1	1.1	0.8	12.8	0.1	0.1	-2.7
Ліквідна позиція банку	-1.0	5.9	-0.4	-1.6	1.9	-9.3	0.4	13.1	5.7	-1.3	0.4	-4.5
Конкуренція з іншими банками	-12.6	-11.2	-17.9	-15.3	-3.1	-10.3	-11.9	-6.5	-0.8	-1.8	-3.1	-13.1
Конкуренція з небанківськими установами	0.0	0.1	0.0	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	0.0	0.0	-0.1	-13.2
Очікування загальної економічної активності	-4.6	-3.4	-13.3	1.5	4.9	-5.3	-0.2	1.8	15.5	0.3	2.8	-3.5
Інфляційні очікування	-1.0	-3.2	-1.2	-0.9	6.6	8.9	-1.3	4.8	9.3	0.5	0.4	0.4
Курсові очікування	6.1	8.1	8.4	4.8	9.7	11.0	1.9	13.4	16.7	1.9	2.2	1.2
Очікування розвитку галузі або окремого підприємства	-8.0	-5.7	-12.4	-6.6	3.3	0.6	-9.2	7.0	2.9	-0.7	-1.0	-2.1
Ризик застави	13.5	8.1	-3.1	-3.0	-3.3	0.9	2.0	8.2	13.4	0.3	2.2	13.8
<b>Як зміняться стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору в наступному кварталі?</b>												
У цілому	-24.5	8.3	-8.8	-10.4	6.4	5.3	-1.3	12.5	-5.0	0.4	1.1	-23.0
Кредити МСП	-13.2	7.3	-12.9	0.4	-4.4	-14.4	-10.9	-5.2	-12.7	-2.4	-1.6	-26.4
Кредити великим підприємствам	-12.5	12.1	-0.1	-10.7	12.9	6.1	-0.1	12.6	-2.3	0.4	2.5	-13.9
Короткострокові кредити	-23.7	13.5	-4.4	-16.4	3.5	-13.5	-3.2	8.0	-8.6	-3.2	-2.4	-21.3
Довгострокові кредити	-8.4	21.7	-6.0	-9.3	15.3	8.2	2.9	16.0	1.9	0.8	1.6	-14.3
Кредити у гривні	-24.7	7.1	-9.1	-15.0	4.7	-12.1	-2.1	13.1	0.3	-3.1	-3.3	-21.4
Кредити в іноземних валютах	-9.0	25.9	1.8	-1.7	16.0	7.9	2.6	7.4	-2.7	3.9	4.9	-1.1
<b>Як змінився рівень схвалення заявок на кредити корпоративному сектору у кварталі, що закінчився?</b>												
У цілому	12.1	-20.0	12.6	16.4	-2.5	-4.1	1.3	-7.3	-11.7	-0.3	1.6	0.0
Кредити МСП	7.3	-11.1	19.9	10.9	22.5	9.4	10.3	-2.5	-0.5	7.4	9.1	5.7
Кредити великим підприємствам	-3.3	-24.2	11.3	13.9	2.3	-4.3	1.2	-8.1	-20.6	-4.2	0.4	0.0
Короткострокові кредити	11.3	-18.7	13.3	17.3	-1.6	2.8	2.7	-11.0	-6.4	3.8	3.0	-1.6
Довгострокові кредити	-9.7	-24.5	9.8	7.2	-6.0	1.1	-0.7	-11.7	-19.9	-2.8	1.6	-0.8
Кредити у гривні	11.2	-13.9	18.5	17.4	3.9	3.3	2.3	-13.8	-5.8	2.5	2.9	-0.1
Кредити в іноземних валютах	-9.7	-24.5	2.3	0.6	-6.2	1.2	1.2	-4.5	-15.4	-2.7	0.2	-1.6
<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)	-16.7	-40.9	-33.6	-38.3	0.4	11.1	-6.0	27.7	35.2	11.9	-5.6	-23.9
Зміни непроцентних платежів	-1.4	-0.2	-1.4	-7.1	0.1	-0.1	0.0	0.4	0.0	0.2	0.0	-0.3
Розмір кредиту чи кредитної лінії	6.8	25.8	-3.3	-0.1	5.2	4.1	-2.4	-1.0	1.6	-3.7	-2.1	-1.3
Заставні вимоги	11.7	11.6	-1.0	-2.7	15.1	-6.4	0.3	2.0	15.0	-0.9	0.0	0.4
Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою	17.3	26.3	23.7	19.4	3.1	12.0	3.5	1.0	10.2	2.0	1.0	0.2
Строк кредиту	6.9	2.9	-8.1	0.9	0.8	-0.6	0.2	0.9	1.4	1.4	-0.1	0.0
<b>Малим і середнім підприємствам</b>												
Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови)	-13.2	-41.3	-39.9	-31.6	-26.6	-3.5	5.1	22.6	32.4	3.4	-9.3	-24.5
Зміни непроцентних платежів	-1.4	-0.2	5.3	-1.1	-6.5	-2.4	0.0	0.5	0.0	0.2	-0.1	-0.3
Розмір кредиту чи кредитної лінії	-3.0	22.8	3.0	0.0	-18.9	-5.1	0.0	7.9	0.2	-2.5	-7.8	-1.4
Заставні вимоги	4.4	8.8	-3.6	9.9	7.6	-6.4	-4.2	2.0	8.1	1.7	-10.1	-2.4
Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою	15.9	40.6	17.7	11.3	5.2	12.1	3.6	-4.6	0.8	0.9	1.0	0.2
Строк кредиту	3.6	2.0	-1.9	0.9	-5.7	-0.6	0.1	0.6	0.1	-7.1	-7.0	0.0
<b>Великим підприємствам</b>												
Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови)	-17.7	-40.5	-33.4	-38.2	0.3	11.5	-5.9	26.0	33.9	13.6	-5.5	-10.7
Зміни непроцентних платежів	0.3	-0.2	-1.4	-7.1	0.1	0.0	0.0	0.5	0.0	0.2	0.0	-0.1
Розмір кредиту чи кредитної лінії	7.0	26.2	-3.0	-0.1	5.3	4.2	-2.5	-1.0	1.6	-3.7	-1.6	0.1
Заставні вимоги	11.6	18.2	5.4	-2.9	13.9	-5.7	1.0	2.6	15.8	-0.2	1.0	0.5
Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою	17.2	26.4	24.1	19.4	3.1	18.7	3.5	1.0	10.3	2.0	1.2	0.2
Строк кредиту	6.9	2.9	-6.3	2.4	-5.6	-0.6	0.2	0.9	1.4	0.2	0.1	0.0
<b>Як змінився попит корпоративного сектору на кредити протягом кварталу, що закінчився, без урахування сезонних змін?</b>												
У цілому	17.6	8.8	22.4	13.9	26.6	9.0	14.5	23.1	24.4	12.3	12.8	14.3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Кредити МСП	16.9	16.9	25.1	18.2	21.2	16.5	20.8	19.4	11.9	5.5	9.2	16.5
Кредити великим підприємствам	3.7	5.4	14.4	13.5	17.4	-1.5	0.1	10.4	22.0	11.0	8.5	12.2
Короткострокові кредити	16.7	4.0	22.4	14.9	24.4	4.5	16.4	23.3	23.1	10.3	10.7	20.8
Довгострокові кредити	-1.8	17.0	12.8	10.8	20.5	12.7	9.7	10.3	22.4	12.7	9.6	14.9
Кредити у гривні	18.3	10.2	22.4	13.9	26.2	5.5	11.8	23.9	23.3	10.6	13.4	17.8
Кредити в іноземних валютах	-2.6	-3.4	1.4	2.4	12.8	7.0	8.4	7.8	3.6	8.0	7.2	6.8
<b>Як зазначені фактори вплинули на попит корпоративного сектору на кредити у кварталі, що закінчився?</b>												
Зміни відсоткових ставок	14.9	15.7	21.1	19.7	6.8	-5.5	0.8	-3.4	-5.7	-4.4	-2.3	23.5
Потреба в капітальних інвестиціях	8.9	8.3	20.6	13.4	15.1	14.2	9.0	8.8	20.6	11.5	6.7	24.2
Потреба в оборотному капіталі	17.1	17.4	23.8	24.2	23.8	19.7	17.8	27.9	22.7	17.6	18.4	27.7
Реструктуризація боргу	16.3	17.3	20.6	15.2	7.2	-1.2	4.3	9.2	13.6	3.5	6.9	0.9
Внутрішнє фінансування	8.9	3.8	8.2	-4.4	-5.6	-2.9	9.1	5.4	-1.1	1.0	-2.0	-15.3
Кредити від інших банків	1.1	-12.8	-10.0	2.2	-9.7	-10.9	-5.5	-7.5	-5.8	-5.4	-4.2	-18.0
Продаж активів	1.8	1.6	1.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.7	0.0	0.0
<b>Як зміниться попит корпоративного сектору на кредити в наступному кварталі без урахування сезонних змін?</b>												
У цілому	31.6	38.8	39.3	40.6	30.2	35.5	21.5	17.6	12.9	25.8	21.3	25.7
Кредити МСП	21.0	39.8	36.7	34.2	34.5	40.3	33.0	17.3	31.0	28.9	27.4	35.6
Кредити великим підприємствам	18.2	27.9	31.0	30.9	18.4	27.6	15.9	10.5	5.8	22.6	11.0	14.3
Короткострокові кредити	30.6	32.3	41.7	41.8	26.4	37.4	21.7	18.1	17.3	30.6	23.6	29.1
Довгострокові кредити	9.5	28.4	34.0	27.6	20.1	25.6	6.5	7.4	9.4	20.0	13.7	13.4
Кредити у гривні	33.9	40.8	41.1	39.4	33.1	37.5	21.7	18.1	17.2	24.3	18.8	37.9
Кредити в іноземних валютах	-3.0	11.0	16.2	19.1	-2.2	14.8	4.1	1.8	6.5	-2.2	14.3	6.0
<b>Яким було боргове навантаження в корпоративному секторі у кварталі, що закінчився?</b>												
У цілому	15.5	10.6	16.5	1.0	11.4	11.0	6.6	5.0	9.7	17.3	10.2	6.0
МСП	-2.1	-4.9	10.0	-10.8	-10.9	-10.6	-2.5	-11.1	-14.4	-1.3	-15.3	-16.6
Великі підприємства	22.5	23.8	28.1	19.2	10.5	23.5	21.9	19.2	23.3	25.8	13.1	14.3
<b>IV. Кредитування домогосподарств</b>												
<b>Як змінилися стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам протягом кварталу, що закінчився?</b>												
Іпотечні кредити	-20.5	-7.0	-6.7	-6.9	-27.6	-3.1	-9.5	0.1	0.6	0.3	0.1	-2.4
Споживчі кредити	-4.6	-24.3	-13.5	17.6	-26.4	-4.4	-16.6	9.8	-1.1	-13.1	-0.2	-1.3
<b>Як зазначені фактори вплинули на стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам у кварталі, що закінчився?</b>												
Вартість ресурсів та балансові обмеження	-4.4	-9.2	-4.2	-22.5	-19.5	-1.5	-0.8	0.0	5.8	-2.4	-2.6	-3.8
Конкуренція з іншими банками	-29.1	-10.6	-10.3	-15.5	-17.3	-33.4	-22.0	-10.5	-3.8	-7.5	-12.0	-2.2
Конкуренція з небанківськими установами	-4.9	-0.3	-3.7	-4.0	-4.1	-18.0	0.3	0.0	-1.2	-4.0	-0.1	-2.7
Очікування загальної економічної активності	-1.2	-16.8	-4.7	-12.2	-13.1	-14.7	-7.5	-5.4	8.5	-7.1	-5.1	-22.0
Інфляційні очікування	2.2	-0.1	-1.9	-6.0	-3.9	-8.6	-2.0	-1.6	-0.1	0.0	0.1	-17.2
Курсові очікування	2.8	0.1	0.4	-6.0	-2.0	0.1	0.7	1.1	1.4	0.0	0.1	-0.1
Очікування перспектив ринку нерухомості	0.1	-3.9	-4.0	-1.9	0.0	-4.5	-1.9	-0.2	-0.1	0.0	-1.8	-17.5
Очікування платоспроможності споживачів	-3.0	-5.8	-7.8	-2.9	-14.1	6.4	2.1	-4.4	-3.0	-4.9	-9.5	-23.9
<b>Як зміняться стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам у наступному кварталі?</b>												
Іпотечні кредити	-5.7	4.1	-5.2	-12.3	-9.5	-4.0	-5.1	-3.4	3.4	-4.4	-4.0	-5.0
Споживчі кредити	-13.9	-31.5	-10.8	-8.3	-24.9	-23.3	-12.8	8.0	-0.6	-9.9	-2.6	-11.1
<b>Як змінився рівень схвалення заявок на кредити домогосподарствам у кварталі, що закінчився?</b>												
Іпотечні кредити	21.7	7.3	7.3	6.8	28.4	3.8	2.5	2.2	-2.3	0.4	0.0	-0.7
Споживчі кредити	6.0	21.8	23.9	7.3	35.7	16.1	14.7	12.2	11.3	22.9	5.2	0.7
<b>Як змінилися цінові та нецінові умови надання кредитів домогосподарствам протягом кварталу, що закінчився?</b>												
<b>Іпотечні кредити</b>												
Відсоткові ставки за кредитами	-24.8	9.3	-7.5	-13.4	-28.0	-3.5	-3.5	4.3	10.7	6.6	24.1	-2.5
Заставні вимоги	0.0	-2.3	19.8	0.1	-24.4	3.2	-17.2	-1.8	1.0	0.0	25.1	0.0
Строк кредиту	0.1	0.0	0.0	-0.1	0.4	0.3	0.0	0.0	-0.3	0.0	0.0	0.0
Зміни непроцентних платежів	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.2	0.0	3.1	3.2	0.0	0.2	0.0
Співвідношення суми кредиту до вартості іпотечної застави (LTV)	0.0	0.0	0.2	0.1	0.0	-0.3	-1.7	-0.6	1.0	0.0	0.1	-0.4
<b>Споживчі кредити</b>												
Відсоткові ставки за кредитами	-12.8	-29.0	-20.9	-21.1	-28.5	-13.7	-13.2	-2.3	7.6	0.8	12.8	-2.1
Заставні вимоги	0.0	0.0	-0.1	-2.2	-17.9	-6.9	-2.8	13.5	-1.0	0.0	17.8	0.0



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Строк кредиту	-14.0	-6.5	-7.7	-3.1	-3.5	-12.5	-8.3	-32.8	-1.6	-2.9	-4.3	-2.2
Зміни непоцентних платежів	-3.1	-3.0	-1.1	-5.4	-3.7	-5.2	-1.5	-9.7	1.0	-0.9	-1.3	-1.6
Розмір кредиту	-11.4	-9.3	-18.3	-22.4	-9.1	-19.5	-35.9	3.8	-4.8	-3.8	9.8	-0.9
<b>Як змінився попит домогосподарств на кредити у кварталі, що закінчився, без урахування сезонних змін?</b>												
Іпотечні кредити	24.7	15.3	42.8	37.4	32.4	25.2	32.7	10.5	-1.2	0.6	1.9	1.6
Споживчі кредити	22.4	21.7	45.7	4.6	35.0	40.1	46.7	7.4	26.6	36.8	30.0	10.0
<b>Як зазначені фактори вплинули на попит домогосподарств на кредити у кварталі, що закінчився?</b>												
Іпотечні кредити												
Зміна відсоткових ставок	24.8	24.5	10.5	14.3	32.1	3.6	3.7	0.3	-0.5	3.3	-25.0	27.2
Перспективи ринку нерухомості	3.0	12.4	15.2	15.4	5.1	7.4	12.9	12.7	8.6	1.0	0.6	25.1
Споживчі настрої	2.8	6.0	8.9	8.4	7.8	6.8	8.8	0.1	-6.5	-2.1	2.3	24.4
Заощадження домогосподарств	3.1	5.3	7.6	3.2	3.6	6.9	7.0	3.9	6.8	4.4	3.7	2.7
Кредити від інших банків	0.4	9.0	0.9	2.7	-3.4	1.3	-2.4	0.0	-8.0	-5.0	-0.4	-24.9
Споживчі кредити												
Зміна відсоткових ставок	9.0	24.0	24.9	25.8	38.1	9.3	24.3	2.3	3.4	2.3	-13.1	18.1
Споживчі настрої	19.1	13.4	27.2	24.3	16.2	31.0	22.7	19.4	7.2	12.2	22.3	8.7
Витрати на товари тривалого вжитку	12.9	19.2	17.5	10.5	12.1	31.6	14.1	9.6	5.9	8.2	12.3	3.0
Купівля іноземної валюти	-2.5	2.0	9.2	-0.9	-0.9	13.4	5.0	0.5	3.4	2.4	3.6	2.0
Заощадження домогосподарств	18.9	6.4	5.8	4.6	-0.3	32.1	22.4	1.9	5.8	6.3	3.9	2.7
Кредити від інших банків	2.5	11.7	-1.6	-9.2	-1.4	-9.4	29.1	12.0	0.8	3.4	0.7	-16.6
<b>Як зміниться попит домогосподарств на кредити в наступному кварталі без урахування сезонних змін?</b>												
Іпотечні кредити	7.9	30.0	34.6	14.9	34.3	27.9	1.6	4.0	5.8	37.7	30.2	26.7
Споживчі кредити	23.2	44.2	52.9	39.3	32.0	40.3	24.2	14.0	14.3	45.4	44.3	23.3
<b>Яким було боргове навантаження у секторі домогосподарств у кварталі, що закінчився?</b>												
У цілому	0.1	-1.0	6.3	6.0	9.0	21.1	7.0	10.2	-3.2	-5.4	-4.0	-2.3