

Опитування, проведене у III кварталі 2020 року, засвідчило відновлення банківського кредитування після послаблення карантинних обмежень. Банки значно поліпшили оцінки зростання обсягів кредитування та фондування в наступні 12 місяців. Помітно поліпшилися настрої великих фінустанов стосовно перспектив споживчого кредитування. Відчутно зріс попит на кредити з боку великого бізнесу, МСП та населення. Зафіксовано найбільше за весь час опитувань зростання попиту на іпотеку. Зниження відсоткових ставок було основним рушієм попиту на кредити. Дедалі менше фінустанов очікує погіршення якості кредитного портфеля, проте загальна оцінка залишається негативною.

Більшість банків залишила незмінними стандарти кредитування, але планує поступово пом'якшувати вимоги протягом трьох наступних місяців. Для бізнес-кредитів жорсткі стандарти респонденти пояснюють негативними курсовими очікуваннями та необхідністю підтримувати достатній рівень капіталу. Однією з причин пом'якшення стандартів споживчого кредитування стала конкуренція з іншими фінустановами, у тому числі небанківськими. Банки почали активніше схвалювати кредитні заявки, особливо на кредити домогосподарствам. Цьому сприяло зниження вартості позик. Фінустанови знизили оцінки більшості ризиків, проте валютний ризик був рекордно високим.

Очікування на наступні 12 місяців

Банки поліпшують очікування ключових показників кредитування другий квартал поспіль. Оцінки зростання обсягів кредитування вийшли на докризовий рівень – близько 80%¹ респондентів очікують збільшення обсягу кредитного портфеля в наступні 12 місяців. Поліпшили свої оцінки зокрема й великі банки, що були вкрай песимістичними в минулі періоди. Очікування зміни якості кредитного портфеля все ще негативні, особливо у великих фінустанов. Однак чітко простежується позитивний тренд зміни цього показника.

Респонденти активніше, ніж у попередньому кварталі, вказують на зростання обсягів депозитів: більше 60% опитаних очікують збільшення обсягів коштів підприємств та домогосподарств. При цьому зменшилася частка банків, які передбачають відплив фондування. Великі банки підвищують оцінки зростання коштів домогосподарств третій квартал поспіль.

Попит

У III кварталі 2020 року попит на кредити з боку підприємств зріс. Найзначніше – у великих банків у сегменті короткострокових та гривневих позик. Попит зростав переважно з боку МСП через реструктуризацію боргів, потребу в оборотному капіталі та інвестиціях. Більше року банки підкреслюють позитивний вплив зниження вартості позик на кредитний попит. Водночас попит на кредити великих підприємств не зростає вже три квартали поспіль. У наступні три місяці фінустанови очікують помірного зростання попиту на корпоративне кредитування за всіма видами позик.

У III кварталі 2020 року респонденти зазначили відновлення попиту на кредити домогосподарствам, для іпотечних кредитів спостерігається найбільше зростання за весь період опитувань. Найвідчутніше – серед банків – лідерів ринку. Попит на споживчі позики прискорювали зміна відсоткових ставок та зростання витрат на товари тривалого вжитку. У IV кварталі банки очікують подальшого підвищення попиту на кредити домогосподарствам.

91% опитаних банків оцінили боргове навантаження позичальників як середнє. На думку респондентів цей показник не змінився для корпоративного сегмента. Закредитованість домогосподарств дещо зменшилася.

Умови кредитування

У III кварталі 2020 року банки не посилювали стандарти кредитування бізнесу, на відміну від двох попередніх кварталів. Більшість респондентів залишила їх незмінними. У майже третини опитаних вимоги до короткострокових та гривневих кредитів дещо пом'якшилися.

Банки пом'якшували кредитні вимоги через значну ліквідність і конкуренцію з іншими банками. На посилення стандартів кредитування найбільше впливали негативні курсові очікування та необхідність дотримання вимог до капіталу.

Банки очікують на подальше пом'якшення стандартів, найбільше – для МСП, короткострокових та гривневих кредитів.

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

Поточне опитування зафіксувало незначне збільшення рівня схвалення кредитних заявок бізнесу, переважно МСП. Найпомітніше зріс рівень схвалення короткострокових та гривневих кредитів, а для довгострокових та кредитів великим підприємствам – не змінився. Водночас 74% опитаних банків зауважили істотне пом'якшення цінових умов за схваленими заявками – відсоткові ставки знижувалися. Натомість у низці великих банків зросли невідсоткові платежі.

Уперше після запровадження карантинних обмежень банки вказали на певне пом'якшення стандартів споживчого кредитування. Послаблення вимог до позичальників стало можливим переважно завдяки конкуренції з іншими фінустановами (включаючи небанківський фінсектор). Водночас пом'якшенню вимог до населення нині заважають побоювання щодо погіршення платоспроможності споживачів. Вимоги до іпотеки стали жорсткішими переважно у великих банках.

У наступному кварталі близько 40% респондентів мають намір пом'якшити стандарти кредитування населення.

У III кварталі зросла частка банків, які зауважили незначне збільшення рівня схвалення заявок на кредити домогосподарствам в основному завдяки банкам – лідерам ринку. Для іпотеки було зафіксовано найвищий рівень схвалення заявок за весь період опитувань. Це зокрема пов'язано зі зниженням відсотків за іпотечними кредитами, про яке банки заявляють уже четвертий квартал поспіль.

Ризики

У III кварталі за версією опитаних ключовим ризиком виявився валютний – майже 40% банків наголосили на його зростанні. Таких високих значень валютний ризик набував лише в момент запровадження карантинних обмежень та в кризовому 2014 році. На зростання кредитного ризику вказала лише третина банків. Процентний ризик та ризик ліквідності, на думку банків, знизилися. Банки очікують посилення валютного ризику в наступному кварталі. Очікування реалізації інших ризиків помірні.

Інформація про опитування

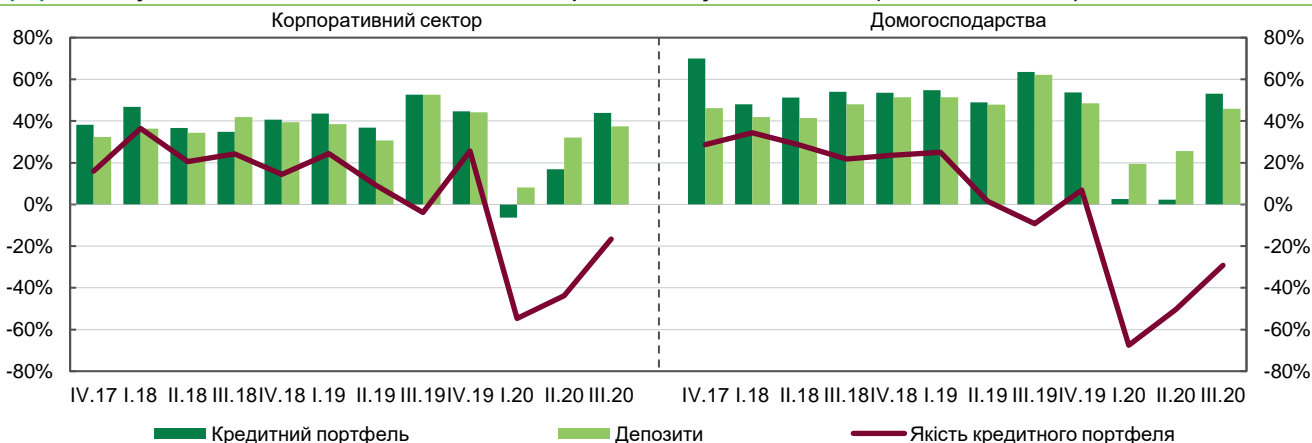
Опитування про умови банківського кредитування – це аналітичний звіт за результатами анкетування банків, яке щокварталу проводить Національний банк України. Мета опитування – поглибити розуміння стану й тенденцій розвитку кредитного ринку Національним банком України та учасниками банківського сектору.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

Опитування проводилося з 17 вересня до 08 жовтня 2020 року серед кредитних менеджерів 24 банків. Відповіді надали всі респонденти, їхня частка в загальному обсязі активів банківської системи становить 90%. 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 2021 року, буде опубліковано в січні 2021 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*)

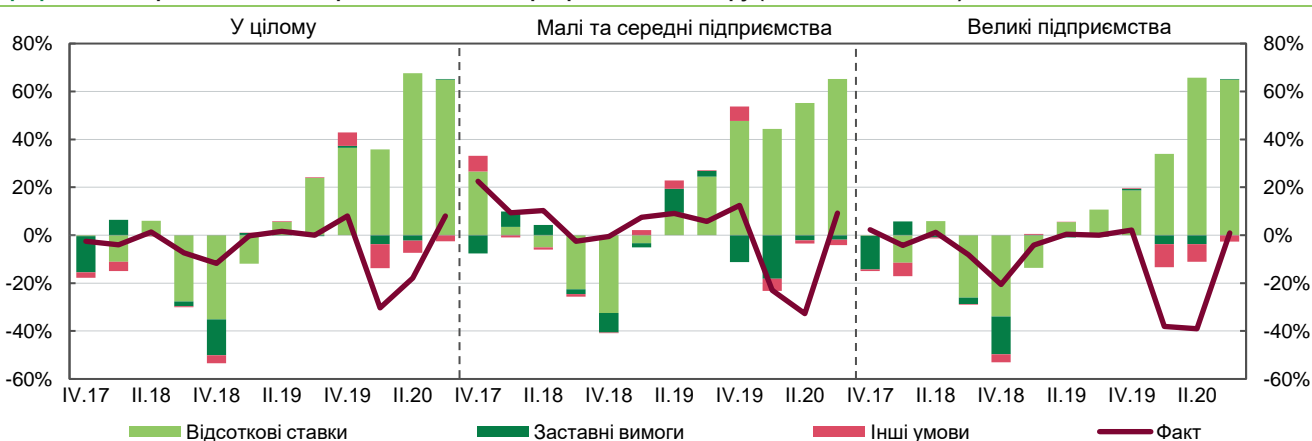


Примітка. Лінії на графіку – фактичні та прогнози значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“Вартість коштів та балансові обмеження” – середнє факторів “Капіталізація банку” та “Ліквідна позиція банку”; “Конкурентний тиск” – середнє факторів “Конкуренція з іншими банками” та “Конкуренція з небанківськими установами”; “Сприйняття ризику” – середнє факторів “Очікування загальної економічної активності”, “Очікування розвитку галузі або окремого підприємства”, “Інфляційні очікування”, “Курсові очікування” та “Ризик застави”.

* Позитивний баланс відповідей свідчить про посилення жорсткості стандартів схвалення кредитних заявок.

Графік 3. Зміна рівня схвалення кредитних заявок корпоративного сектору (баланс відповідей*)

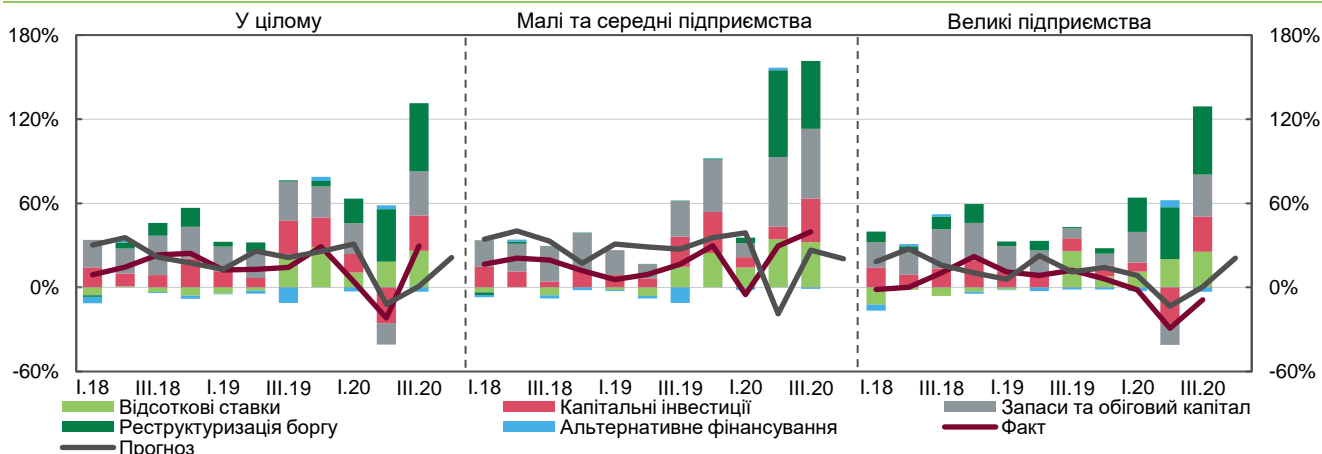


Примітка. Лінія на графіку – фактичне значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“Відсоткові ставки” – фактор “Відсоткові ставки”; “Заставні вимоги” – фактор “Заставні вимоги”; “Інші умови” – середнє факторів “Зміни непроцентних платежів”, “Розмір кредиту чи кредитної лінії”, “Обмеження, установлені кредитною угодою на позичальника” та “Строк кредиту”.

* Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення рівня схвалення кредитних заявок.

Графік 4. Зміна кредитного попиту корпоративного сектору (баланс відповідей*)

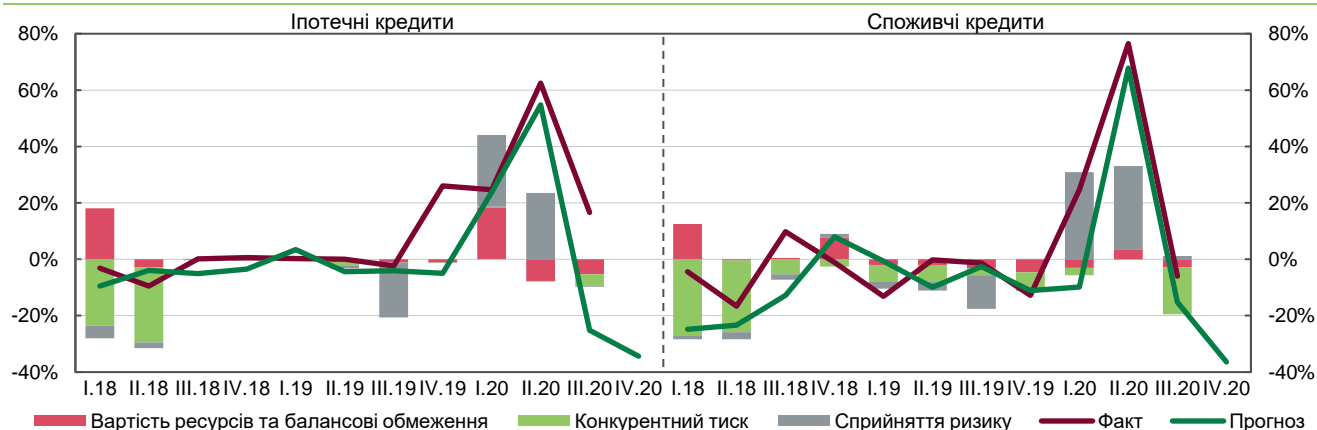


Примітка. Лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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*)

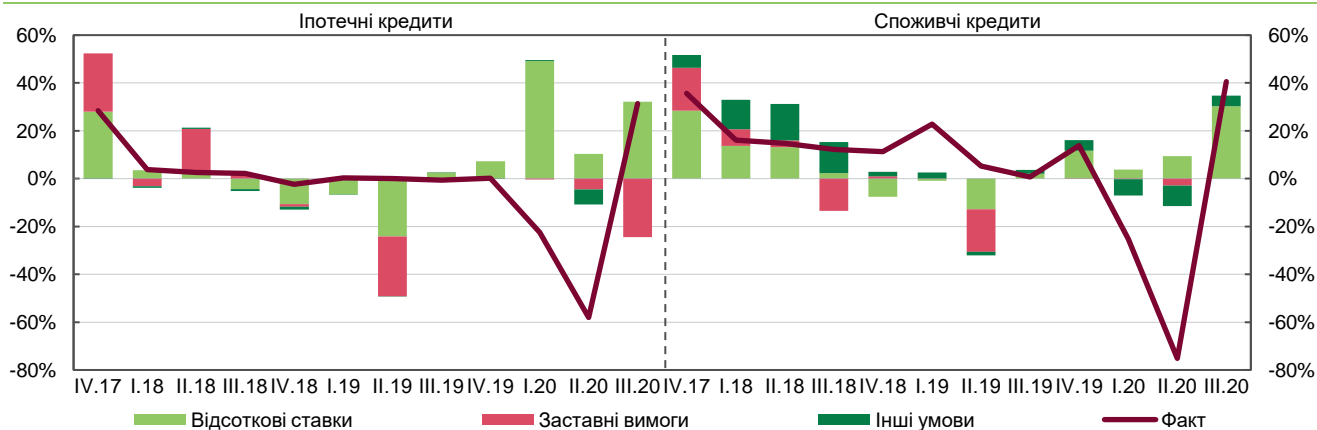


Примітка. Лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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*)

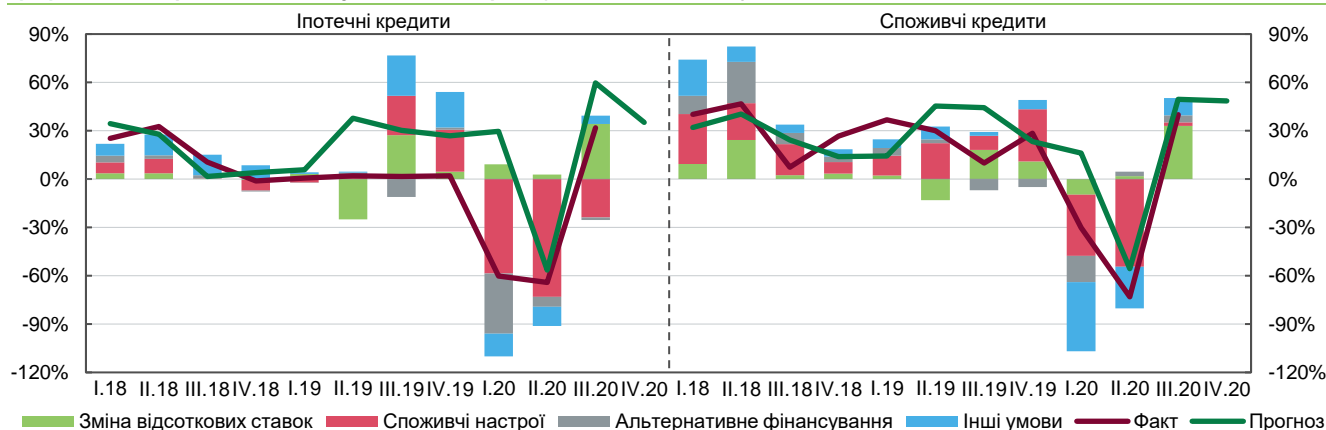


Примітка. Лінії на графіку – фактичне значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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 і вартості іпотечної застави (LTV)” (для іпотечних кредитів та “Розмір кредиту” (для споживчих кредитів).

* Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення рівня схвалення заявок.

Графік 7. Зміна кредитного попиту домогосподарств (баланс відповідей*)

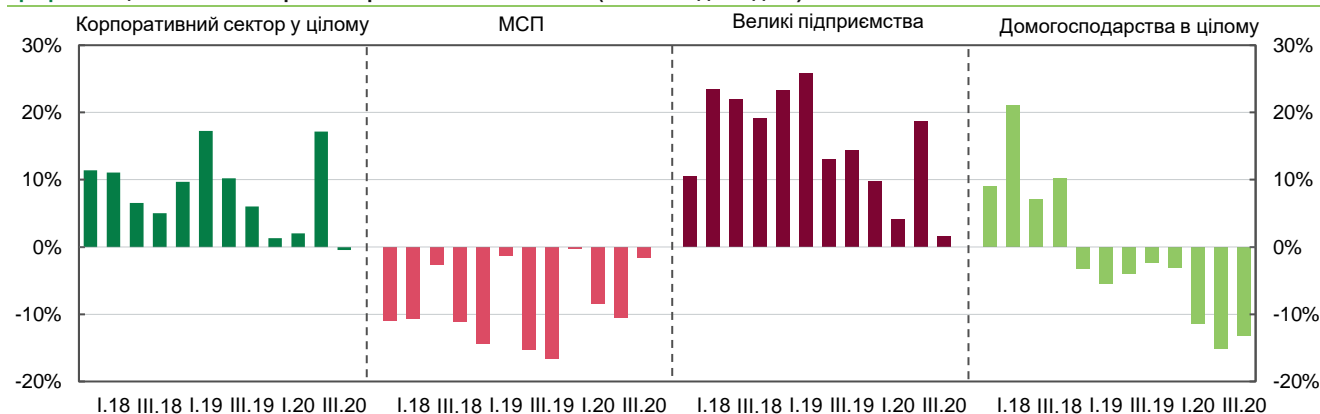


Примітка. Лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, стовпчики – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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”.

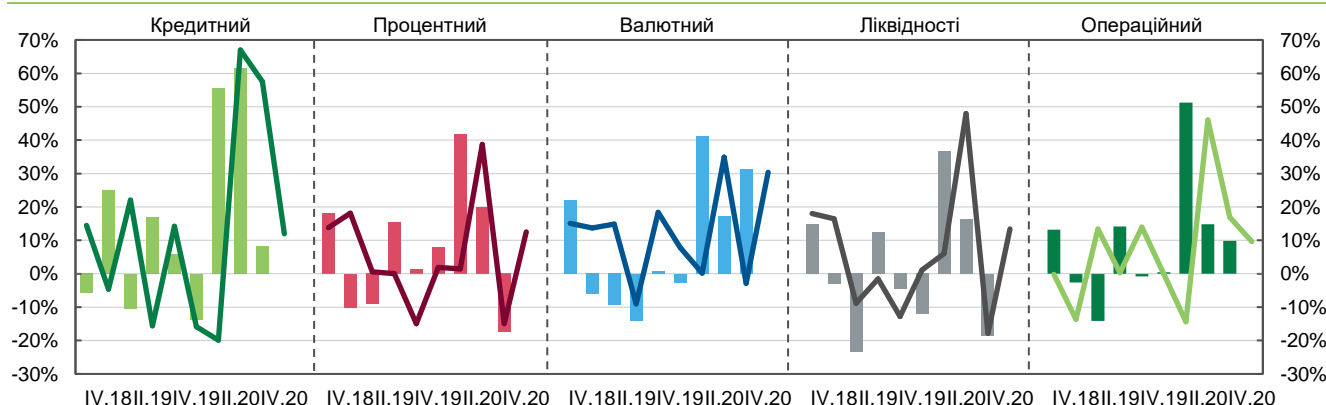
* Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення попиту.

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 у діапазоні $\pm 100\%$. Позитивний баланс відповідей свідчить про те, що респонденти в цілому оцінюють/очікують зміну показника (стандартів схвалення кредитних заявок/рівня схвалення кредитних заявок/попиту на кредитні продукти/ризиків тощо) у бік збільшення/посилення порівняно з попереднім кварталом. Детальнішу інформацію про те, як інтерпретувати баланс відповідей до кожного запитання, наведено в примітках до відповідних графіків.

Таблиця. Результати опитування, %

Баланс відповідей	2017		2018				2019				2020		
	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	
I. Очікування на наступні 12 місяців													
Як протягом наступних 12 місяців у Вашому банку зміняться зазначені показники корпоративного сектору?													
Кредитний портфель	38.2	46.8	36.7	34.8	40.7	43.6	36.9	52.6	44.7	-6.3	16.9	43.9	
Депозити	32.3	36.3	34.4	41.9	39.4	38.5	30.6	52.7	44.2	8.1	32.0	37.4	
Якість кредитного портфеля	16.0	36.4	20.5	24.2	14.4	24.3	9.1	-3.9	25.6	-54.7	-43.9	-16.5	
Як протягом наступних 12 місяців у Вашому банку зміняться зазначені показники домогосподарств?													
Кредитний портфель	70.0	48.1	51.2	54.0	53.5	54.8	49.0	63.5	53.7	2.6	2.3	53.0	
Депозити	46.2	42.0	41.5	48.1	51.4	51.4	47.9	62.1	48.4	19.4	25.6	45.9	
Якість кредитного портфеля	28.7	34.3	28.6	21.8	23.7	25.0	1.5	-9.3	6.9	-67.5	-50.4	-29.2	
II. Оцінки ризиків													
Як для Вашого банку змінилися ризики протягом кварталу, що закінчився?													
Кредитний ризик	42.2	1.0	13.9	-5.8	24.9	-10.4	17.0	5.9	-13.7	55.6	61.6	8.2	
Процентний ризик	-10.5	1.9	-12.5	18.1	-10.1	-9.0	15.3	1.4	7.8	41.8	20.1	-17.4	
Валютний ризик	12.1	-4.6	1.3	22.0	-6.1	-9.4	-14.0	0.9	-2.6	41.1	17.3	31.3	
Ризик ліквідності	8.6	4.3	2.3	14.8	-3.0	-23.5	12.4	-4.6	-12.0	36.7	16.2	-18.5	
Операційний ризик	13.0	0.6	-13.2	13.2	-2.6	-14.1	14.1	-0.8	0.4	51.2	14.8	9.8	
Як для Вашого банку зміняться ризики протягом наступного кварталу?													
Кредитний ризик	21.7	-7.9	14.5	-4.6	22.0	-15.6	14.2	-15.9	-19.9	67.0	57.5	12.0	
Процентний ризик	11.6	-14.3	13.8	18.1	0.6	0.0	-14.9	1.9	1.5	38.7	-14.9	12.5	
Валютний ризик	14.5	-17.0	15.1	13.7	14.9	-9.0	18.4	7.8	0.2	34.9	-2.9	30.4	
Ризик ліквідності	3.9	-2.1	18.0	16.4	-8.8	-1.5	-12.8	1.1	6.0	47.9	-17.8	13.4	
Операційний ризик	12.7	12.3	-0.2	-13.6	13.4	0.3	13.9	-0.1	-14.4	46.0	16.9	9.6	

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	17.4	3.7	-1.1	12.1	19.4	-2.6	0.3	14.8	-4.0	34.0	33.2	5.4
Кредити МСП	1.4	-8.6	-12.2	-8.5	8.9	-8.1	-4.7	-6.7	-14.7	27.3	31.1	-2.4
Кредити великим підприємствам	17.5	5.3	-1.0	14.2	19.4	-2.7	2.6	13.3	-3.8	34.2	38.5	5.5
Короткострокові кредити	16.8	-2.1	-3.1	3.1	12.4	-5.2	-2.2	0.4	2.7	34.3	10.8	-4.5
Довгострокові кредити	20.2	4.9	1.2	12.5	20.5	-2.5	0.5	12.3	-2.5	36.3	36.3	5.8
Кредити у гривні	16.7	-3.0	0.3	6.0	18.2	-3.9	-2.9	11.8	-11.0	24.5	10.8	2.2
Кредити в іноземних валютах	20.7	-0.7	-0.7	6.6	16.1	0.7	3.0	4.3	-0.8	38.5	39.3	5.5
Як зазначені фактори вплинули на стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору в кварталі, що закінчився?												
Капіталізація банку	12.4	-7.1	1.1	0.8	12.8	0.1	0.1	-2.7	-2.7	7.1	-2.8	10.4
Ліквідна позиція банку	1.9	-9.3	0.4	13.1	5.7	-1.3	0.4	-4.5	-5.5	1.9	-16.5	-22.1
Конкуренція з іншими банками	-3.1	-10.3	-11.9	-6.5	-0.8	-1.8	-3.1	-13.1	-9.3	-7.3	-18.3	-12.8
Конкуренція з небанківськими установами	0.4	0.4	0.4	0.4	0.0	0.0	-0.1	-13.2	0.1	0.0	-6.7	-0.1
Очікування загальної економічної активності	4.9	-5.3	-0.2	1.8	15.5	0.3	2.8	-3.5	-9.3	24.6	20.9	-1.8
Інфляційні очікування	6.6	8.9	-1.3	4.8	9.3	0.5	0.4	0.4	-9.7	28.2	5.6	0.0
Курсові очікування	9.7	11.0	1.9	13.4	16.7	1.9	2.2	1.2	-8.8	40.2	26.7	5.7
Очікування розвитку галузі або окремого підприємства	3.3	0.6	-9.2	7.0	2.9	-0.7	-1.0	-2.1	-2.3	32.5	40.2	1.9
Ризик застави	-3.3	0.9	2.0	8.2	13.4	0.3	2.2	13.8	-0.5	10.4	2.3	0.0
Як зміняться стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору в наступному кварталі?												
У цілому	6.4	5.3	-1.3	12.5	-5.0	0.4	1.1	-23.0	-9.7	70.4	3.1	-3.4
Кредити МСП	-4.4	-14.4	-10.9	-5.2	-12.7	-2.4	-1.6	-26.4	-28.1	64.5	-12.7	-9.8
Кредити великим підприємствам	12.9	6.1	-0.1	12.6	-2.3	0.4	2.5	-13.9	-14.2	68.9	-18.7	-1.4
Короткострокові кредити	3.5	-13.5	-3.2	8.0	-8.6	-3.2	-2.4	-21.3	-24.3	61.0	-19.1	-9.7
Довгострокові кредити	15.3	8.2	2.9	16.0	1.9	0.8	1.6	-14.3	0.6	73.4	1.4	-6.8
Кредити у гривні	4.7	-12.1	-2.1	13.1	0.3	-3.1	-3.3	-21.4	-24.3	59.8	-3.3	-9.7
Кредити в іноземних валютах	16.0	7.9	2.6	7.4	-2.7	3.9	4.9	-1.1	-2.1	72.3	9.8	-1.4
Як змінився рівень схвалення заявок на кредити корпоративному сектору в кварталі, що закінчився?												
У цілому	-2.5	-4.1	1.3	-7.3	-11.7	-0.3	1.6	0.0	8.0	-30.3	-18.0	8.0
Кредити МСП	22.5	9.4	10.3	-2.5	-0.5	7.4	9.1	5.7	12.4	-23.0	-32.7	9.2
Кредити великим підприємствам	2.3	-4.3	1.2	-8.1	-20.6	-4.2	0.4	0.0	2.1	-38.1	-39.0	0.9
Короткострокові кредити	-1.6	2.8	2.7	-11.0	-6.4	3.8	3.0	-1.6	7.8	-21.8	-6.4	10.5
Довгострокові кредити	-6.0	1.1	-0.7	-11.7	-19.9	-2.8	1.6	-0.8	0.3	-41.4	-42.4	0.5
Кредити у гривні	3.9	3.3	2.3	-13.8	-5.8	2.5	2.9	-0.1	7.9	-23.3	-10.1	12.3
Кредити в іноземних валютах	-6.2	1.2	1.2	-4.5	-15.4	-2.7	0.2	-1.6	0.2	-41.4	-40.8	0.1
Як змінилися цінові та нецінові умови схвалення заявок на кредити корпоративному сектору протягом кварталу, що закінчився?												
У цілому												
Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови)	0.4	11.1	-6.0	27.7	35.2	11.9	-5.6	-23.9	-36.5	-35.8	-67.6	-65.0
Зміни непроцентних платежів	0.1	-0.1	0.0	0.4	0.0	0.2	0.0	-0.3	-0.1	2.7	-7.1	16.9
Розмір кредиту чи кредитної лінії	5.2	4.1	-2.4	-1.0	1.6	-3.7	-2.1	-1.3	-8.6	28.9	18.9	-5.3
Заставні вимоги	15.1	-6.4	0.3	2.0	15.0	-0.9	0.0	0.4	-0.8	3.8	2.3	-0.3
Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою	3.1	12.0	3.5	1.0	10.2	2.0	1.0	0.2	0.2	5.3	3.2	0.0
Строк кредиту	0.8	-0.6	0.2	0.9	1.4	1.4	-0.1	0.0	-13.6	3.2	5.0	-1.5
Малим і середнім підприємствам												
Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови)	-26.6	-3.5	5.1	22.6	32.4	3.4	-9.3	-24.5	-47.8	-44.4	-55.2	-65.2
Зміни непроцентних платежів	-6.5	-2.4	0.0	0.5	0.0	0.2	-0.1	-0.3	-0.2	3.2	-7.3	17.1
Розмір кредиту чи кредитної лінії	-18.9	-5.1	0.0	7.9	0.2	-2.5	-7.8	-1.4	-8.4	20.1	9.4	-8.2
Заставні вимоги	7.6	-6.4	-4.2	2.0	8.1	1.7	-10.1	-2.4	11.2	18.2	2.1	1.8
Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою	5.2	12.1	3.6	-4.6	0.8	0.9	1.0	0.2	0.2	-3.3	0.0	1.8
Строк кредиту	-5.7	-0.6	0.1	0.6	0.1	-7.1	-7.0	0.0	-15.5	0.0	3.2	-1.5
Великим підприємствам												
Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови)	0.3	11.5	-5.9	26.0	33.9	13.6	-5.5	-10.7	-18.7	-34.0	-65.8	-64.9
Зміни непроцентних платежів	0.1	0.0	0.0	0.5	0.0	0.2	0.0	-0.1	-0.2	2.7	0.0	17.5
Розмір кредиту чи кредитної лінії	5.3	4.2	-2.5	-1.0	1.6	-3.7	-1.6	0.1	-1.0	27.4	20.9	-5.1
Заставні вимоги	13.9	-5.7	1.0	2.6	15.8	-0.2	1.0	0.5	-0.6	3.8	3.8	-0.3

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою	3.1	18.7	3.5	1.0	10.3	2.0	1.2	0.2	0.2	0.2	5.3	3.2	0.0
Строк кредиту	-5.6	-0.6	0.2	0.9	1.4	0.2	0.1	0.0	-0.1	3.2	5.0	-1.5	
Як змінився попит корпоративного сектору на кредити протягом кварталу, що закінчився, без урахування сезонних змін?													
У цілому	26.6	9.0	14.5	23.1	24.4	12.3	12.8	14.3	29.1	4.3	-21.7	29.5	
Кредити МСП	21.2	16.5	20.8	19.4	11.9	5.5	9.2	16.5	29.8	-5.2	29.7	39.7	
Кредити великим підприємствам	17.4	-1.5	0.1	10.4	22.0	11.0	8.5	12.2	6.0	-1.8	-29.1	-8.7	
Короткострокові кредити	24.4	4.5	16.4	23.3	23.1	10.3	10.7	20.8	23.1	6.8	-17.8	26.3	
Довгострокові кредити	20.5	12.7	9.7	10.3	22.4	12.7	9.6	14.9	22.8	-7.7	-27.3	18.8	
Кредити у гривні	26.2	5.5	11.8	23.9	23.3	10.6	13.4	17.8	28.3	3.4	-18.9	26.3	
Кредити в іноземних валютах	12.8	7.0	8.4	7.8	3.6	8.0	7.2	6.8	7.1	-16.7	-36.6	5.1	
Як зазначені фактори вплинули на попит корпоративного сектору на кредити в кварталі, що закінчився?													
Зміни відсоткових ставок	6.8	-5.5	0.8	-3.4	-5.7	-4.4	-2.3	23.5	29.0	10.6	18.4	26.2	
Потреба в капітальних інвестиціях	15.1	14.2	9.0	8.8	20.6	11.5	6.7	24.2	20.8	13.2	-25.5	25.1	
Потреба в оборотному капіталі	23.8	19.7	17.8	27.9	22.7	17.6	18.4	27.7	22.2	21.9	-15.2	31.5	
Реструктуризація боргу	7.2	-1.2	4.3	9.2	13.6	3.5	6.9	0.9	3.9	17.7	37.4	48.6	
Внутрішнє фінансування	-5.6	-2.9	9.1	5.4	-1.1	1.0	-2.0	-15.3	11.3	-3.6	5.3	-1.8	
Кредити від інших банків	-9.7	-10.9	-5.5	-7.5	-5.8	-5.4	-4.2	-18.0	-2.4	-4.8	3.3	-7.7	
Продаж активів	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.7	0.0	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	30.2	35.5	21.5	17.6	12.9	25.8	21.3	25.7	31.0	-12.0	0.8	21.4	
Кредити МСП	34.5	40.3	33.0	17.3	31.0	28.9	27.4	35.6	38.9	-18.8	26.6	20.3	
Кредити великим підприємствам	18.4	27.6	15.9	10.5	5.8	22.6	11.0	14.3	8.5	-13.3	0.4	20.9	
Короткострокові кредити	26.4	37.4	21.7	18.1	17.3	30.6	23.6	29.1	33.2	-12.5	8.3	20.5	
Довгострокові кредити	20.1	25.6	6.5	7.4	9.4	20.0	13.7	13.4	23.9	-21.6	-7.0	17.8	
Кредити у гривні	33.1	37.5	21.7	18.1	17.2	24.3	18.8	37.9	28.6	-12.8	8.1	18.5	
Кредити в іноземних валютах	-2.2	14.8	4.1	1.8	6.5	-2.2	14.3	6.0	9.8	-40.4	-19.3	8.6	
Яким було боргове навантаження в корпоративному секторі в кварталі, що закінчився?													
У цілому	11.4	11.0	6.6	5.0	9.7	17.3	10.2	6.0	1.3	2.0	17.2	-0.4	
МСП	-10.9	-10.6	-2.5	-11.1	-14.4	-1.3	-15.3	-16.6	-0.2	-8.4	-10.4	-1.5	
Великі підприємства	10.5	23.5	21.9	19.2	23.3	25.8	13.1	14.3	9.7	4.1	18.6	1.6	
IV. Кредитування домогосподарств													
Як змінилися стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам протягом кварталу, що закінчився?													
Іпотечні кредити	-27.6	-3.1	-9.5	0.1	0.6	0.3	0.1	-2.4	26.0	24.7	62.5	16.6	
Споживчі кредити	-26.4	-4.4	-16.6	9.8	-1.1	-13.1	-0.2	-1.3	-12.8	24.6	76.5	-5.9	
Як зазначені фактори вплинули на стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам у кварталі, що закінчився?													
Вартість ресурсів та балансові обмеження	-19.5	-1.5	-0.8	0.0	5.8	-2.4	-2.6	-3.8	-5.2	13.6	-4.8	-6.0	
Конкуренція з іншими банками	-17.3	-33.4	-22.0	-10.5	-3.8	-7.5	-12.0	-2.2	-13.1	-5.4	-0.3	-23.2	
Конкуренція з небанківськими установами	-4.1	-18.0	0.3	0.0	-1.2	-4.0	-0.1	-2.7	-1.5	0.0	0.0	-8.4	
Очікування загальної економічної активності	-13.1	-14.7	-7.5	-5.4	8.5	-7.1	-5.1	-22.0	-3.9	46.2	51.8	-6.5	
Інфляційні очікування	-3.9	-8.6	-2.0	-1.6	-0.1	0.0	0.1	-17.2	-2.8	32.6	23.6	1.3	
Курсові очікування	-2.0	0.1	0.7	1.1	1.4	0.0	0.1	-0.1	-1.5	33.3	24.4	-0.3	
Очікування перспектив ринку нерухомості	0.0	-4.5	-1.9	-0.2	-0.1	0.0	-1.8	-17.5	-0.2	0.4	1.4	0.0	
Очікування платоспроможності споживачів	-14.1	6.4	2.1	-4.4	-3.0	-4.9	-9.5	-23.9	-6.5	64.5	55.2	7.1	
Як зміняться стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам у наступному кварталі?													
Іпотечні кредити	-9.5	-4.0	-5.1	-3.4	3.4	-4.4	-4.0	-5.0	23.8	54.7	-25.1	-34.3	
Споживчі кредити	-24.9	-23.3	-12.8	8.0	-0.6	-9.9	-2.6	-11.1	-9.8	67.8	-15.1	-36.4	
Як змінився рівень схвалення заявок на кредити домогосподарствам у кварталі, що закінчився?													
Іпотечні кредити	28.4	3.8	2.5	2.2	-2.3	0.4	0.0	-0.7	0.1	-22.4	-58.1	31.3	
Споживчі кредити	35.7	16.1	14.7	12.2	11.3	22.9	5.2	0.7	13.9	-25.2	-75.2	40.5	
Як змінилися цінові та нецінові умови надання кредитів домогосподарствам протягом кварталу, що закінчився?													
Іпотечні кредити													
Відсоткові ставки за кредитами	-28.0	-3.5	-3.5	4.3	10.7	6.6	24.1	-2.5	-7.2	-49.2	-10.4	-32.2	
Заставні вимоги	-24.4	3.2	-17.2	-1.8	1.0	0.0	25.1	0.0	0.0	0.4	4.5	24.4	
Строк кредиту	0.4	0.3	0.0	0.0	-0.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.4	0.0	0.0	
Зміни непроцентних платежів	0.0	2.2	0.0	3.1	3.2	0.0	0.2	0.0	0.0	-1.8	-7.9	0.0	

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Співвідношення суми кредиту і вартості іпотечної застави (LTV)		0.0	-0.3	-1.7	-0.6	1.0	0.0	0.1	-0.4	0.0	0.4	26.5	0.0
Споживчі кредити													
Відсоткові ставки за кредитами		-28.5	-13.7	-13.2	-2.3	7.6	0.8	12.8	-2.1	-11.7	-3.8	-9.4	-30.2
Заставні вимоги		-17.9	-6.9	-2.8	13.5	-1.0	0.0	17.8	0.0	0.0	0.3	2.9	0.0
Строк кредиту		-3.5	-12.5	-8.3	-32.8	-1.6	-2.9	-4.3	-2.2	-3.1	0.3	-0.4	-3.6
Зміни непроцентних платежів		-3.7	-5.2	-1.5	-9.7	1.0	-0.9	-1.3	-1.6	-0.5	-1.7	-1.7	-3.6
Розмір кредиту		-9.1	-19.5	-35.9	3.8	-4.8	-3.8	9.8	-0.9	-9.6	21.7	27.7	-6.0
Як змінився попит домогосподарств на кредити в кварталі, що закінчився, без урахування сезонних змін?													
Іпотечні кредити		32.4	25.2	32.7	10.5	-1.2	0.6	1.9	1.6	2.0	-60.2	-64.2	31.8
Споживчі кредити		35.0	40.1	46.7	7.4	26.6	36.8	30.0	10.0	28.5	-30.1	-73.1	39.9
Як зазначені фактори вплинули на попит домогосподарств на кредити в кварталі, що закінчився?													
Іпотечні кредити													
Зміна відсоткових ставок		32.1	3.6	3.7	0.3	-0.5	3.3	-25.0	27.2	4.5	9.2	2.8	34.2
Перспективи ринку нерухомості		5.1	7.4	12.9	12.7	8.6	1.0	0.6	25.1	22.0	-14.1	-12.0	5.1
Споживчі настрої		7.8	6.8	8.8	0.1	-6.5	-2.1	2.3	24.4	26.0	-58.6	-73.1	-23.9
Заощадження домогосподарств		3.6	6.9	7.0	3.9	6.8	4.4	3.7	2.7	3.0	-56.2	-12.0	-2.4
Кредити від інших банків		-3.4	1.3	-2.4	0.0	-8.0	-5.0	-0.4	-24.9	0.1	-18.3	-0.5	-0.5
Споживчі кредити													
Зміна відсоткових ставок		38.1	9.3	24.3	2.3	3.4	2.3	-13.1	18.1	11.0	-9.6	1.8	32.9
Споживчі настрої		16.2	31.0	22.7	19.4	7.2	12.2	22.3	8.7	32.4	-38.0	-54.4	2.3
Витрати на товари тривалого вжитку		12.1	31.6	14.1	9.6	5.9	8.2	12.3	3.0	9.2	-42.8	-48.6	15.1
Купівля іноземної валюти		-0.9	13.4	5.0	0.5	3.4	2.4	3.6	2.0	2.1	-42.9	-3.1	6.7
Заощадження домогосподарств		-0.3	32.1	22.4	1.9	5.8	6.3	3.9	2.7	3.2	-37.1	-9.3	0.1
Кредити від інших банків		-1.4	-9.4	29.1	12.0	0.8	3.4	0.7	-16.6	-13.2	4.5	14.8	8.3
Як зміниться попит домогосподарств на кредити в наступному кварталі без урахування сезонних змін?													
Іпотечні кредити		34.3	27.9	1.6	4.0	5.8	37.7	30.2	26.7	29.7	-56.5	59.7	35.2
Споживчі кредити		32.0	40.3	24.2	14.0	14.3	45.4	44.3	23.3	16.2	-55.6	49.6	48.6
Яким було боргове навантаження в секторі домогосподарств у кварталі, що закінчився?													
У цілому		9.0	21.1	7.0	10.2	-3.2	-5.4	-4.0	-2.3	-3.1	-11.4	-15.2	-13.1