

У I кварталі 2024 року опитування банків зафіксувало поліпшення їхніх оцінок стосовно основних показників кредитування. Фінустанови очікують зростання кредитних портфельів бізнесу і населення впродовж наступних 12 місяців. Вперше з IV кварталу 2021 року банки прогнозують підвищення якості кредитного портфеля. За перші три місяці 2024 року попит зріс і на корпоративні, і на роздрібні кредити. Респонденти очікують, що попит зростатиме і надалі на всі види позик, крім іпотеки. Банки пом'якшили кредитні стандарти для споживчих кредитів, але посилили для іпотеки і кредитів великим підприємствам. У II кварталі фінустанови планують послабити стандарти кредитування для всіх позичальників, крім великих підприємств. Рівень схвалення заявок на кредити МСП та іпотеку зріс, а на кредити великим підприємствам – зменшився. У I кварталі, на думку опитаних банків, зріс кредитний ризик. У квітні – червні фінустанови прогнозують насамперед зростання процентного та кредитного ризиків.

Очікування на наступні 12 місяців

За результатами опитування, банки зберегли оптимістичні оцінки зростання кредитного портфеля: 73%¹ респондентів очікують зростання позик бізнесу, а 64% – населенню. Вперше з IV кварталу 2021 року фінустанови прогнозують поліпшення якості корпоративних та роздрібних кредитів.

У наступні 12 місяців, за оцінками респондентів, обсяги фондування і далі зростатимуть, більшою мірою за рахунок коштів населення.

Попит

У перші три місяці 2024 року попит бізнесу на кредити дещо зріс. Найбільший інтерес – до позик МСП, довгострокових і гривневих кредитів. Попит на довгострокові позики підвищується три квартали поспіль. Потреба в оборотному капіталі й капітальних інвестиціях та реструктуризація боргів посилили попит на кредити бізнесу, на попит для МСП також вплинули нижчі процентні ставки. Однак доступ до кредитів від інших банків і зростання обсягу внутрішнього фінансування стримували попит на кредити бізнесу.

У II кварталі фінустанови очікують збільшення попиту на усі види позик для бізнесу. Найбільше – на кредити МСП, гривневі та короткострокові кредити.

Результати опитування зафіксували зростання попиту на роздрібні кредити в I кварталі. Крайні споживчі настрої стимулювали попит домогосподарств на позики. Крім того, банки, які відзначили приріст попиту на іпотеку назвали додатковими чинниками перспективи ринку нерухомості та зменшення кредитування іншими банками.

У квітні – червні банки очікують зростання попиту населення на споживчі кредити, а на іпотеку він не зміниться.

Банки оцінили боргове навантаження бізнесу як середнє, а населення – як низьке.

Умови кредитування

У I кварталі фінустанови підвищили стандарти корпоративного кредитування. Найбільше – для позик великим підприємствам, валютних і довгострокових кредитів. Причини посилення: зменшення капіталізації банків і погіршення курсових очікувань. Більший ризик застави та спад в окремих галузях додатково сприяли підвищенню стандартів кредитування для великих підприємств. Натомість зростання конкурентного тиску стримувало посилення кредитних стандартів для бізнесу.

У наступному кварталі банки планують пом'якшити кредитні стандарти для МСП та короткострокових позик і посилити для великих підприємств та валютних кредитів.

Рівень схвалення заявок для кредитів бізнесу в цілому зменшився вперше за останні 12 місяців. Передусім через зниження для кредитів великим підприємствам, валютних і довгострокових позик. Натомість рівень схвалення заявок для кредитів МСП зростає четвертий квартал поспіль. Загалом зменшення рівня схвалення заявок на корпоративні кредити зумовлено невідповідністю клієнтів вимогам банків до позичальників і меншими сумами позик. А от нижчі процентні та непроцентні платежі стримували цю тенденцію.

У I кварталі банки посилили кредитні стандарти для іпотечних кредитів. Водночас фінустанови послаблюють стандарти кредитування для споживчих кредитів уже п'ятий квартал поспіль. Погіршення очікувань економічної активності сприяло посиленню кредитних стандартів для

¹ Тут і далі відповіді респондентів незважені: один банк – один голос.

роздрібних кредитів. Додатковий рушій посилення кредитних стандартів для споживчих позик – зниження платоспроможності позичальників, а для іпотеки – гірші курсові очікування. Натомість підвищення конкуренції з іншими фінустановами та зменшення вартості ресурсів вплинули на послаблення кредитних стандартів для населення. Кращі перспективи ринку нерухомості додатково сприяли послабленню стандартів кредитування для іпотеки.

У II кварталі банки планують пом'якшити кредитні стандарти для домогосподарств, більшою мірою для іпотеки.

Респонденти зазначили, що рівень схвалення заявок для населення зріс лише на іпотечні кредити. Цьому сприяло певне пом'якшення заставних вимог.

Ризики

Фінустанови повідомили переважно про зростання кредитного ризику в I кварталі. Після значного підвищення валютного ризику в IV кварталі минулого року нинішні оцінки банків все ще свідчать про певне посилення цього ризику, але дуже незначне. Зміни інших ризиків не були суттєвими. У II кварталі респонденти очікують передусім на зростання процентного та кредитного ризиків.

Інформація про опитування

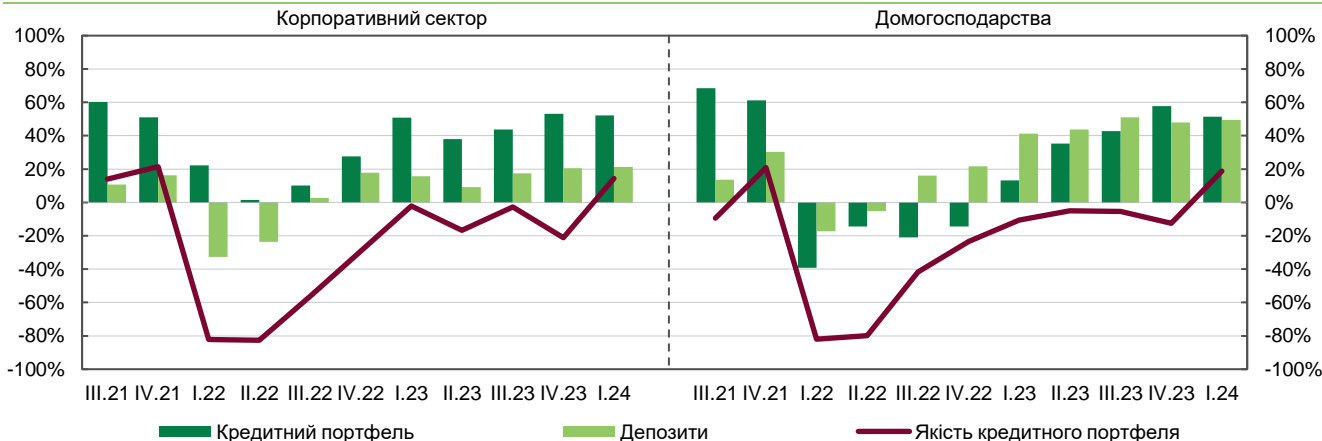
Національний банк України високо цінує участь банків в опитуванні в умовах воєнного стану.

Опитування про умови банківського кредитування – 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 домашніх господарств, змін кредитного попиту тощо.

Цей звіт містить оцінку стану банківського кредитного ринку в I кварталі та очікувань на II квартал 2024 року. Опитування проводилося з 18 березня до 8 квітня 2024 року серед кредитних менеджерів банків. Відповіді надали 26 фінансових установ, їхня частка в загальному обсязі активів банківської системи становить 96%. Результати опитування відображають думку респондентів і не є оцінками чи прогнозами Національного банку України.

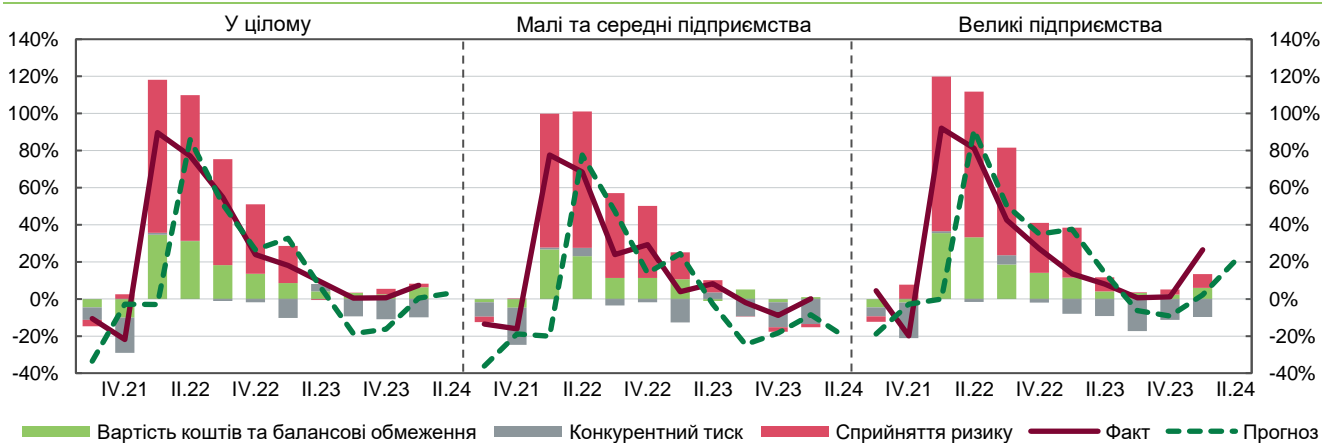
Наступне опитування про умови банківського кредитування стосовно очікувань на III квартал буде опубліковане у липні 2024 року.

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*)

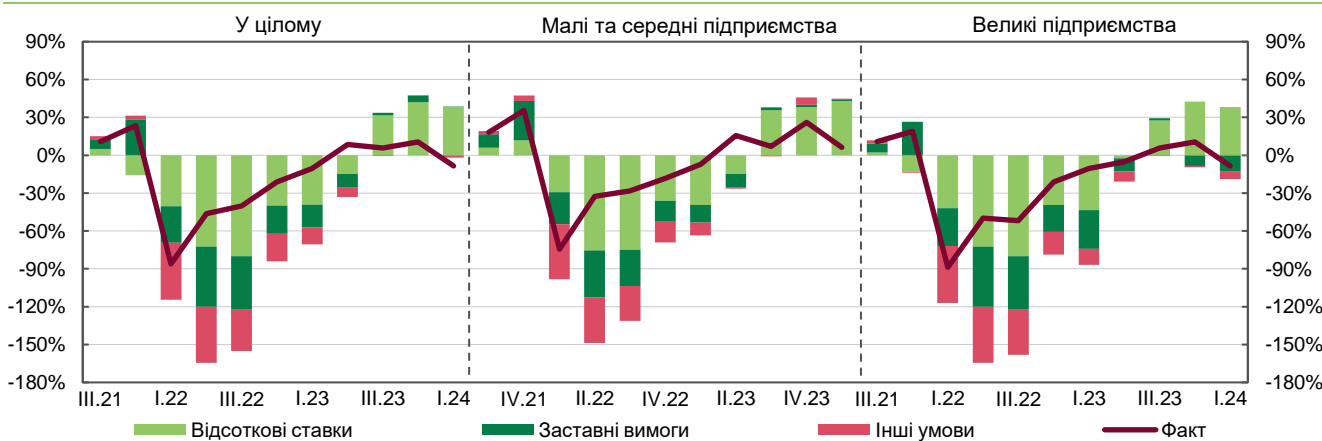


Примітка. Лінії на графіку – фактичні та прогнозні значення показника, колонки – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

"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*)

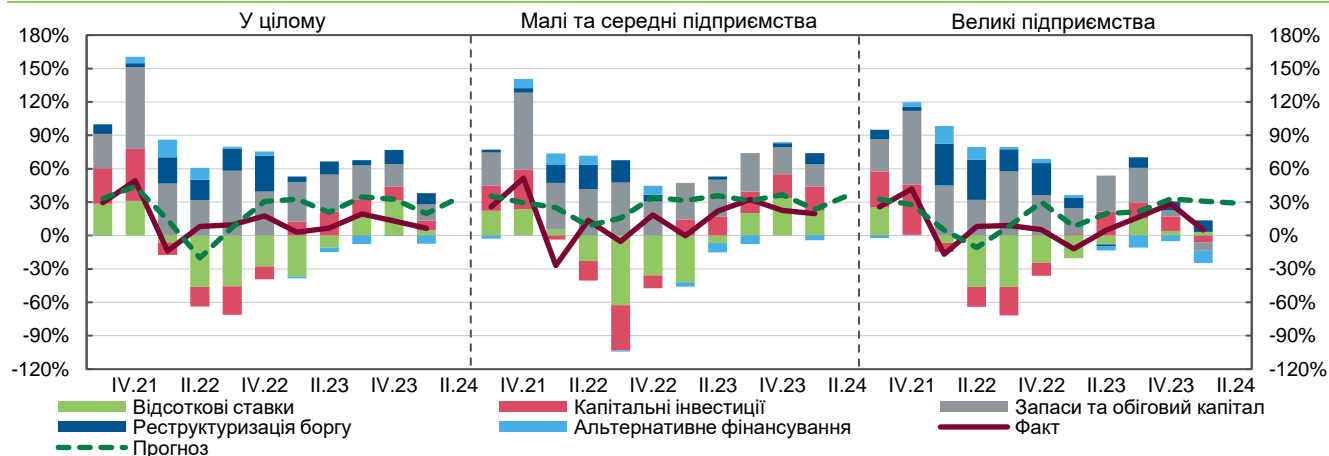


Примітка. Лінія на графіку – фактичне значення показника, колонки – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

"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*)

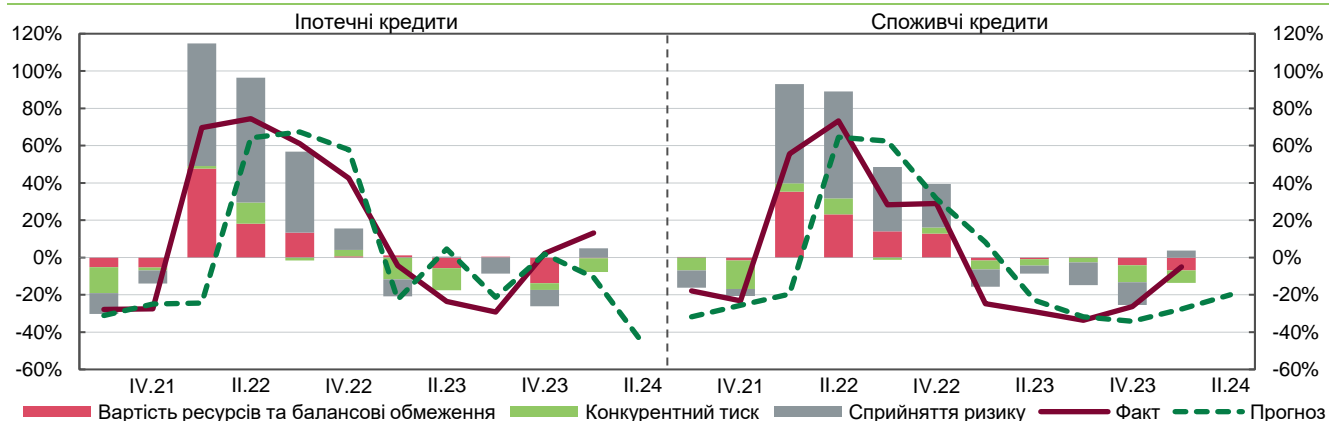


Примітка. Лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, колонки – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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*)

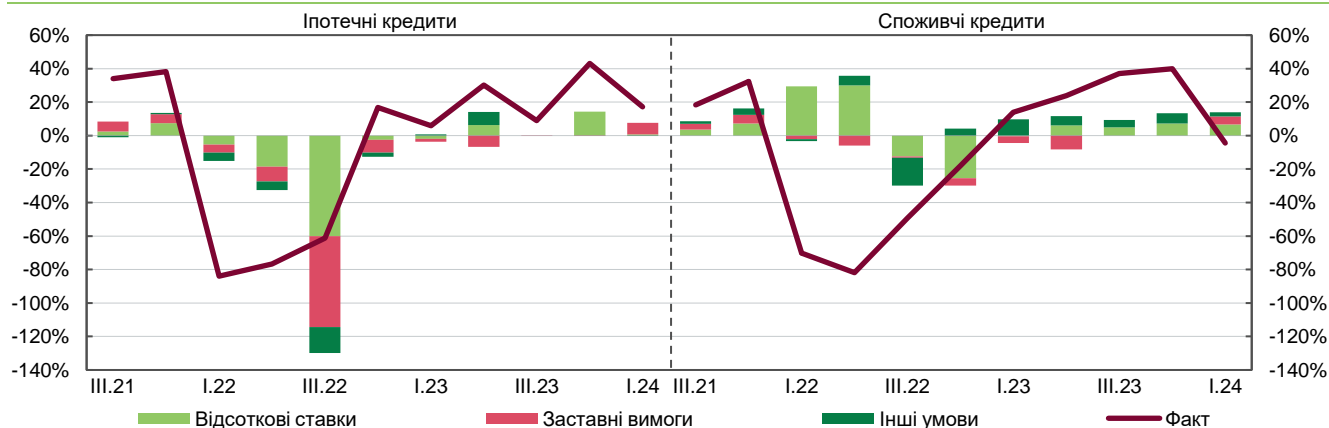


Примітка. Лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, колонки – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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*)

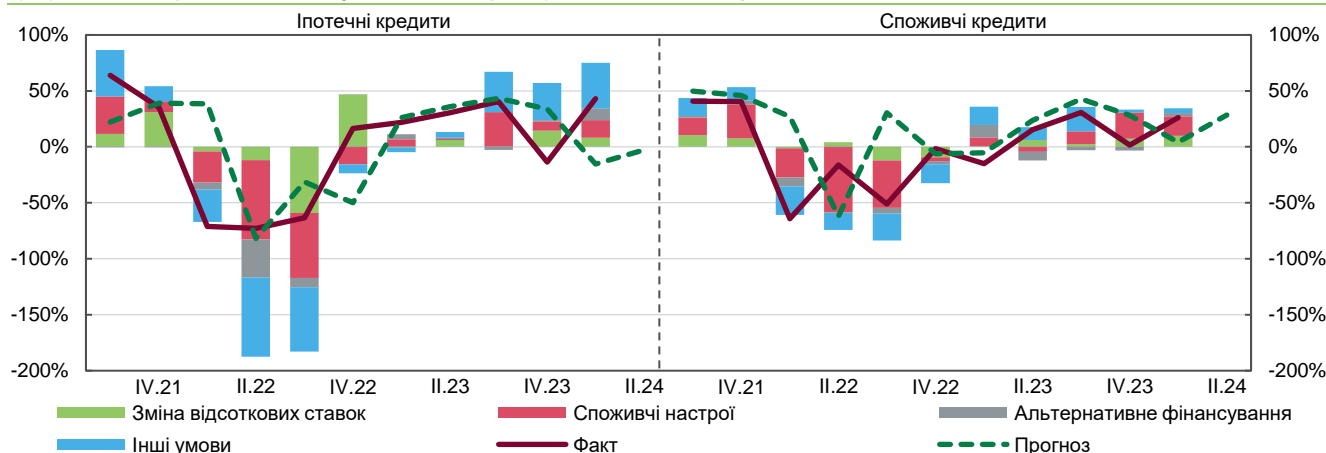


Примітка. Лінії на графіку – фактичне значення показника, колонки – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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*)

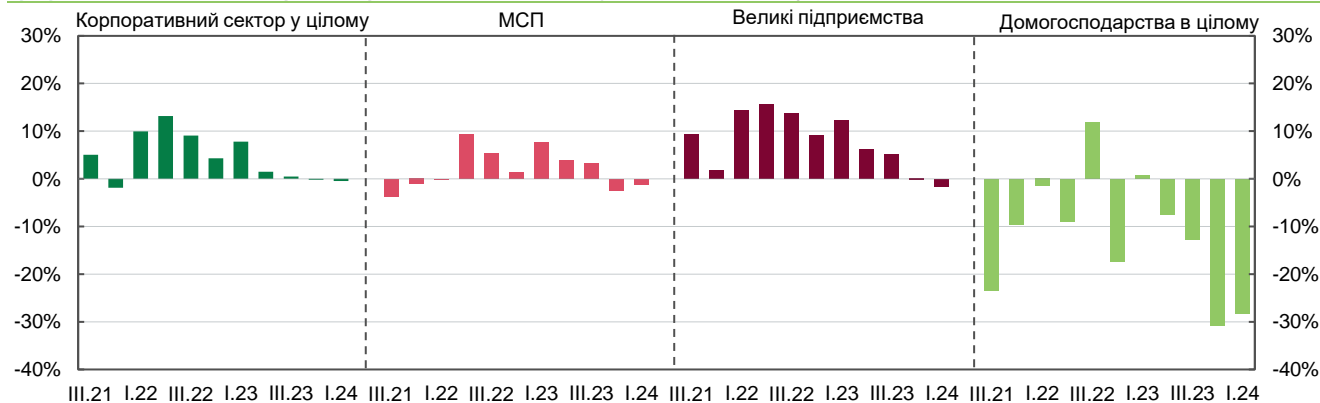


Примітка. Лінії на графіку – фактичні та прогнозовані значення показника, колонка – вплив факторів на зміну показника (сукупне значення показника може не дорівнювати сумі впливів окремих факторів).

“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”.

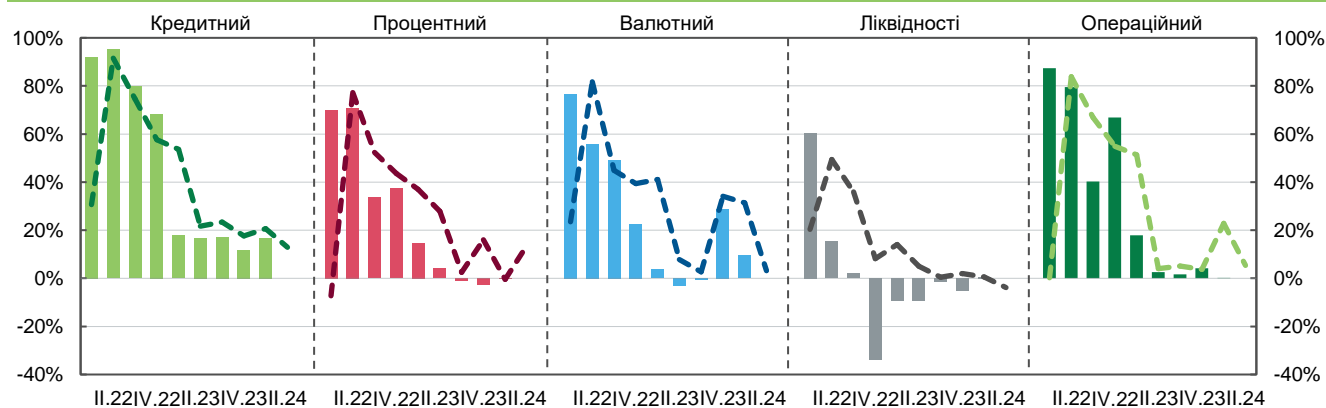
* Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення попиту.

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



* Більше значення балансу відповідей означає вищу оцінку закредитованості. Позитивне значення свідчить про високий рівень закредитованості, від’ємне – про її низький рівень.

Графік 9. Зміна ризиків банків (баланс відповідей*)



Колонки на графіку – дані за квартал, лінійні графіки – очікування на наступний квартал.

* Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення ризиків.

Додаток: Методологія та 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	2021			2022				2023				2024
	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	61.0	60.3	50.9	22.3	1.4	10.2	27.6	50.8	38.0	43.7	53.1	52.2
Депозити	46.3	10.7	16.2	-32.6	-23.6	2.6	17.9	15.6	9.2	17.4	20.6	21.3
Якість кредитного портфеля	13.0	13.9	21.4	-82.2	-82.6	-56.2	-29.2	-2.1	-16.7	-2.7	-21.1	14.4
Як протягом наступних 12 місяців у Вашому банку зміняться зазначені показники домогосподарств?												
Кредитний портфель	75.1	59.9	68.5	61.2	-39.2	-21.0	-14.5	13.2	35.3	42.8	57.8	51.4
Депозити	52.5	46.9	13.6	30.3	-17.4	16.2	21.7	41.2	43.8	51.0	47.9	49.6
Якість кредитного портфеля	-7.2	25.5	-9.5	20.9	-81.9	-41.7	-23.5	-10.5	-5.1	-5.4	-12.6	18.8
II. Оцінки ризиків												
Як для Вашого банку змінилися ризики протягом кварталу, що закінчився?												
Кредитний ризик	14.6	17.4	24.3	92.1	95.2	79.7	68.4	17.8	16.7	17.2	11.7	16.7
Процентний ризик	7.7	23.3	-7.4	70.1	70.7	33.5	37.4	14.6	4.1	-0.9	-2.6	-0.2
Валютний ризик	7.7	1.9	23.9	76.7	55.9	49.1	22.7	3.7	-3.1	-0.8	28.9	9.6
Ризик ліквідності	18.3	-13.2	12.3	60.5	15.3	1.9	-33.8	-9.4	-9.2	-1.5	-5.4	0.7
Операційний ризик	22.9	16.2	0.1	87.3	79.6	40.2	66.9	17.8	2.6	1.6	4.1	0.0
Як для Вашого банку зміняться ризики протягом наступного кварталу?												
Кредитний ризик	26.6	6.7	30.7	91.5	74.6	57.6	53.6	21.7	23.4	17.6	20.6	12.9
Процентний ризик	-15.9	26.8	-7.3	77.2	52.3	43.6	37.0	27.9	2.5	16.0	-0.5	13.7
Валютний ризик	-2.4	15.2	23.5	81.7	44.9	39.4	41.1	7.8	2.7	34.1	31.4	3.2
Ризик ліквідності	-13.3	17.3	20.4	49.4	35.9	8.2	14.1	5.0	0.5	2.0	0.6	-3.8
Операційний ризик	0.7	13.7	0.2	83.8	66.9	54.9	51.4	4.0	5.1	3.7	22.8	5.4

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	-27.2	-10.7	-21.9	89.7	77.1	54.8	23.8	18.0	9.2	0.5	0.7	7.3
Кредити МСП	-30.2	-13.6	-16.2	77.7	68.5	24.0	29.3	3.9	8.2	-2.0	-8.9	0.2
Кредити великим підприємствам	-20.4	4.3	-19.9	92.1	81.2	42.6	26.9	13.6	8.1	0.7	1.1	26.6
Короткострокові кредити	-30.5	-13.7	-34.2	82.9	76.0	29.3	18.0	11.9	1.9	2.1	1.7	6.2
Довгострокові кредити	-19.0	-9.3	-9.2	92.8	77.4	72.6	48.9	29.9	8.2	0.7	-5.2	12.4
Кредити у гривні	-33.8	-13.7	-28.2	82.6	71.5	35.8	22.6	17.5	3.2	2.9	0.3	6.2
Кредити в іноземних валютах	-6.6	-7.4	-20.9	88.9	74.7	61.3	42.6	20.6	7.9	1.0	3.4	13.7
Як зазначені фактори вплинули на стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору у кварталі, що закінчився?												
Капіталізація банку	1.0	-4.0	-3.5	30.2	30.1	22.1	20.3	13.2	9.9	8.8	8.7	14.5
Ліквідна позиція банку	-23.2	-5.2	-16.5	39.2	32.3	14.5	6.7	3.9	-1.7	-2.4	-3.8	-1.9
Конкуренція з іншими банками	-22.8	-13.6	-35.7	1.0	2.0	-2.4	-3.6	-18.3	8.0	-18.7	-21.8	-19.8
Конкуренція з небанківськими установами	-1.6	0.0	-2.5	1.0	-1.6	0.0	0.0	-2.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Очікування загальної економічної активності	-19.2	-9.6	4.8	86.4	79.2	56.0	45.2	20.7	-2.9	-13.3	-24.4	0.6
Інфляційні очікування	0.0	0.0	7.8	77.0	74.1	41.4	34.8	9.9	2.3	-1.7	9.3	2.9
Курсові очікування	1.6	0.0	4.8	81.6	80.0	53.0	32.3	11.5	2.8	5.7	11.8	9.1
Очікування розвитку галузі або окремого підприємства	-18.3	-3.7	7.8	83.8	82.1	69.6	46.6	23.2	-9.5	6.6	19.1	-3.5
Ризик застави	-3.3	-3.7	-13.1	83.7	76.5	65.1	28.3	35.2	4.8	3.4	-1.2	0.1
Як зміняться стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору в наступному кварталі?												
У цілому	-33.6	-2.8	-3.0	85.8	51.0	26.5	32.8	6.1	-18.7	-16.2	0.4	3.2
Кредити МСП	-36.2	-18.8	-20.1	77.6	47.2	13.9	24.4	-2.7	-24.6	-18.4	-8.6	-20.0
Кредити великим підприємствам	-19.0	-2.8	-0.1	91.0	50.3	34.9	37.5	14.0	-6.3	-9.2	2.2	20.7
Короткострокові кредити	-21.2	-21.4	-22.1	82.2	46.5	16.9	28.4	1.6	-18.7	-15.8	0.0	-5.7
Довгострокові кредити	-31.9	-1.8	4.8	96.4	51.6	36.2	40.4	12.8	7.5	-13.2	7.6	3.0
Кредити у гривні	-30.1	-8.3	-19.6	78.4	46.7	21.7	20.6	0.9	-18.7	-15.8	0.0	-2.4
Кредити в іноземних валютах	-2.1	-1.4	4.1	89.3	55.5	37.7	53.1	7.5	7.7	-2.6	13.4	8.4
Як змінився рівень схвалення заявок на кредити корпоративному сектору у кварталі, що закінчився?												
У цілому	21.0	10.9	23.6	-86.1	-46.3	-40.2	-21.1	-10.4	8.6	5.8	10.6	-8.4
Кредити МСП	27.9	18.1	35.5	-74.3	-32.7	-28.4	-18.3	-7.3	15.6	6.9	26.0	6.2
Кредити великим підприємствам	18.0	10.8	19.0	-88.8	-49.8	-51.8	-21.2	-10.5	-5.1	5.7	10.5	-8.4
Короткострокові кредити	31.1	15.3	23.6	-82.0	-46.0	-25.4	-13.0	-5.8	9.0	6.9	17.3	-4.8
Довгострокові кредити	17.3	6.0	11.6	-90.1	-62.0	-54.0	-46.0	-22.1	3.7	0.0	5.5	-9.6
Кредити у гривні	23.4	5.9	20.9	-82.1	-46.6	-37.9	-17.7	-5.8	14.5	0.5	16.3	-4.7
Кредити в іноземних валютах	11.8	8.5	4.5	-93.8	-62.2	-50.0	-38.3	-19.3	-6.7	5.4	7.1	-10.0
Як змінилися цінові та нецінові умови схвалення заявок на кредити корпоративному сектору протягом кварталу, що закінчився?												
У цілому												
Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови)	-24.5	-5.0	15.7	40.5	72.4	80.0	39.9	39.1	14.7	-31.7	-42.1	-38.4
Зміни непроцентних платежів	-1.7	-0.8	4.3	13.3	27.0	16.9	6.4	16.1	-1.3	-5.0	-1.5	-13.0
Розмір кредиту чи кредитної лінії	-17.8	-10.2	-15.5	62.2	52.1	46.0	34.8	24.7	7.5	1.7	1.7	8.0
Заставні вимоги	-12.8	-7.0	-28.1	28.9	47.6	41.7	22.4	18.1	10.4	-1.9	-5.1	-0.3
Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою	-9.0	3.7	-5.3	31.3	35.1	26.6	23.4	11.7	17.3	0.3	0.2	12.9
Строк кредиту	-5.3	-4.8	3.1	73.9	63.5	43.3	22.8	0.9	8.3	5.7	-1.1	0.0
Малим і середнім підприємствам												
Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови)	-20.3	-6.0	-11.9	29.3	75.4	74.9	36.0	39.5	14.7	-35.7	-38.2	-43.1
Зміни непроцентних платежів	-1.7	-0.8	-0.5	13.5	16.7	15.8	6.5	16.6	-1.3	-5.0	-6.0	-13.0
Розмір кредиту чи кредитної лінії	-14.1	-8.3	-14.4	63.0	49.4	35.7	29.8	15.5	-5.8	4.1	-18.2	-4.1
Заставні вимоги	-28.9	-10.7	-31.1	25.3	37.2	28.6	16.1	13.8	10.5	-2.2	-1.7	-0.6
Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою	-7.4	3.7	-5.9	31.7	24.6	25.9	21.5	7.3	17.4	0.3	0.2	12.9
Строк кредиту	-0.1	-4.3	3.4	66.3	53.6	33.6	9.5	0.9	-5.1	3.9	0.3	0.0
Великим підприємствам												
Відсоткові ставки (підвищення – це жорсткіші умови)	-27.4	-2.3	12.9	42.0	72.4	80.0	39.5	43.4	2.5	-27.5	-42.4	-38.3
Зміни непроцентних платежів	-1.7	-0.8	6.2	13.8	27.0	16.9	6.7	13.7	-1.3	-5.0	-1.5	0.2
Розмір кредиту чи кредитної лінії	-17.1	-8.0	-13.8	60.8	52.1	58.5	21.5	24.7	8.0	1.7	6.5	10.2
Заставні вимоги	-8.2	-7.1	-26.5	29.9	47.6	41.7	21.2	30.7	10.4	-1.9	8.4	13.0

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Обмеження, установлені на позичальника кредитною угодою	-9.1	3.7	9.2	32.5	35.1	26.6	22.2	11.7	17.3	0.3	0.3	12.9	
Строк кредиту	-5.4	-4.8	1.3	72.9	63.5	43.2	21.7	1.0	8.4	4.9	-1.0	0.0	
Як змінився попит корпоративного сектору на кредити протягом кварталу, що закінчився, без урахування сезонних змін?													
У цілому	27.2	29.5	49.3	-13.9	8.2	9.5	17.5	3.0	6.7	19.4	12.9	6.3	
Кредити МСП	35.4	25.6	51.6	-27.0	13.6	-5.3	18.6	-0.3	22.0	32.4	22.6	19.6	
Кредити великим підприємствам	22.7	25.6	41.8	-16.8	8.1	9.1	5.4	-11.9	4.8	16.6	28.6	5.1	
Короткострокові кредити	27.9	31.3	50.2	-11.3	16.6	19.2	23.5	1.8	1.1	17.0	17.1	11.6	
Довгострокові кредити	22.6	22.1	32.1	-47.0	-42.9	-28.3	-30.6	-6.8	3.7	13.4	11.8	19.8	
Кредити у гривні	36.3	26.9	42.7	-10.9	20.2	21.7	23.5	0.7	6.7	18.7	17.9	11.8	
Кредити в іноземних валютах	12.1	22.6	25.5	-46.0	-48.2	-24.7	-46.1	-4.5	0.3	-1.6	24.3	1.2	
Як зазначені фактори вплинули на попит корпоративного сектору на кредити у кварталі, що закінчився?													
Зміни відсоткових ставок	31.1	28.6	31.2	-6.3	-46.2	-45.5	-27.8	-36.7	-10.7	17.3	31.4	4.8	
Потреба в капітальних інвестиціях	21.7	31.8	47.0	-11.1	-17.4	-25.8	-11.3	12.5	21.4	14.6	12.5	8.7	
Потреба в оборотному капіталі	40.6	31.0	73.0	46.8	31.6	58.1	39.5	35.5	33.4	31.2	20.3	14.7	
Реструктуризація боргу	8.5	8.4	3.7	23.6	18.6	19.8	32.1	5.1	11.6	4.7	12.7	10.0	
Внутрішнє фінансування	1.5	7.6	8.7	20.1	12.2	10.5	10.6	2.4	-3.0	-6.8	2.0	-8.4	
Кредити від інших банків	7.3	-9.4	7.9	21.2	13.4	-4.5	2.2	-7.4	-10.7	-17.9	-3.6	-13.5	
Продаж активів	0.0	0.0	0.0	5.7	6.2	0.0	-1.6	0.0	1.3	1.4	0.0	0.0	
Як зміниться попит корпоративного сектору на кредити в наступному кварталі без урахування сезонних змін?													
У цілому	33.2	44.2	14.3	-20.2	7.3	30.6	32.5	20.7	34.7	32.6	19.6	34.1	
Кредити МСП	35.3	29.4	25.2	8.7	15.5	34.3	31.5	35.6	31.2	36.7	23.3	35.7	
Кредити великим підприємствам	32.7	27.6	4.8	-10.9	8.3	30.0	8.1	19.5	21.5	32.9	30.9	29.1	
Короткострокові кредити	32.4	40.4	29.0	-16.1	10.4	31.0	32.1	33.3	19.9	39.0	18.8	32.5	
Довгострокові кредити	32.1	25.2	2.4	-58.8	5.2	-21.9	-0.3	6.9	19.5	8.4	5.9	25.8	
Кредити у гривні	37.2	34.6	28.9	-10.9	8.8	30.5	30.0	25.1	33.1	36.2	21.3	34.5	
Кредити в іноземних валютах	14.8	24.8	-14.5	-47.2	4.0	-28.8	-20.6	13.3	10.2	11.2	6.9	13.3	
Яким було боргове навантаження в корпоративному секторі у кварталі, що закінчився?													
У цілому	6.3	5.0	-1.9	10.0	13.2	9.1	4.3	7.8	1.5	0.5	-0.2	-0.4	
МСП	-18.8	-3.8	-1.1	0.0	9.3	5.3	1.4	7.6	3.9	3.3	-2.4	-1.1	
Великі підприємства	13.6	9.3	1.7	14.4	15.6	13.7	9.1	12.2	6.1	5.2	-0.2	-1.6	
IV. Кредитування домогосподарств													
Як змінилися стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам протягом кварталу, що закінчився?													
Іпотечні кредити	-13.8	-27.8	-27.6	69.6	74.4	61.0	42.5	-4.3	-23.5	-29.2	2.2	13.1	
Споживчі кредити	-21.2	-17.8	-23.2	55.6	73.2	28.2	29.0	-24.8	-29.1	-33.6	-26.3	-5.1	
Як зазначені фактори вплинули на стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам у кварталі, що закінчився?													
Вартість ресурсів та балансові обмеження	-3.2	0.4	-1.6	30.8	20.3	15.2	12.5	-1.2	-1.2	0.4	-4.4	-7.1	
Конкуренція з іншими банками	-9.4	-17.2	-20.1	6.6	7.5	-1.8	2.1	-22.5	-19.5	-2.1	-26.1	-8.2	
Конкуренція з небанківськими установами	-3.7	-3.9	-6.1	0.5	7.5	0.0	3.3	-1.9	-2.0	-2.4	-0.2	-6.1	
Очікування загальної економічної активності	-14.7	-17.1	-11.4	71.1	61.1	38.1	14.8	-17.7	-3.5	-19.6	-21.0	9.3	
Інфляційні очікування	-3.5	-3.5	-0.1	60.4	53.9	35.4	6.4	-19.8	-1.2	-1.0	-3.4	-1.1	
Курсові очікування	-3.2	-3.5	-0.1	52.0	40.2	43.9	12.3	0.4	-1.2	0.3	1.3	4.7	
Очікування перспектив ринку нерухомості	-26.3	-3.5	2.6	56.9	43.1	37.5	12.6	5.1	0.3	-4.0	-4.2	-9.0	
Очікування платоспроможності споживачів	-10.3	-5.5	-21.1	77.1	85.9	60.0	18.7	-15.5	-20.5	-20.1	-33.5	-8.1	
Як зміняться стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам у наступному кварталі?													
Іпотечні кредити	-31.0	-24.9	-24.4	64.1	67.3	57.9	-22.5	4.6	-21.3	1.9	-10.7	-45.8	
Споживчі кредити	-31.8	-25.6	-19.7	64.5	62.4	31.5	8.2	-22.8	-31.8	-34.3	-27.7	-19.9	
Як змінився рівень схвалення заявок на кредити домогосподарствам у кварталі, що закінчився?													
Іпотечні кредити	35.2	34.0	38.3	-84.0	-76.7	-61.2	16.8	5.8	30.1	9.0	43.1	17.1	
Споживчі кредити	33.3	18.3	32.3	-70.1	-81.9	-49.2	-18.1	13.8	23.8	37.1	39.9	-4.4	
Як змінилися цінові та нецінові умови надання кредитів домогосподарствам протягом кварталу, що закінчився?													
Іпотечні кредити													
Відсоткові ставки за кредитами	-30.4	-2.5	-7.3	5.3	18.5	60.0	2.6	2.0	-6.2	0.0	-14.3	-0.7	
Заставні вимоги	-8.3	-5.8	-5.4	4.9	8.8	54.3	7.6	1.7	6.7	0.1	0.1	-6.9	
Строк кредиту	0.0	0.0	-0.1	4.8	1.2	5.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Зміни непроцентних платежів	-25.8	3.2	0.1	4.6	7.0	5.5	0.4	2.7	0.0	0.0	0.0	0.0	

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Співвідношення суми кредиту і вартості іпотечної застави (LTV)	-3.2	0.0	-2.4	5.5	7.5	35.4	7.2	-4.9	-23.5	0.0	0.0	0.2	
Споживчі кредити													
Відсоткові ставки за кредитами	-5.3	-3.6	-7.3	-29.5	-29.9	12.5	25.5	0.3	-6.1	-5.0	-7.2	-6.7	
Заставні вимоги	-3.1	-3.5	-5.1	2.1	5.9	0.7	4.4	4.1	8.3	0.0	0.0	-4.7	
Строк кредиту	0.0	-0.6	-6.1	1.9	-20.0	12.9	-6.0	-8.9	-1.6	-1.3	-0.3	-1.3	
Зміни непроцентних платежів	-2.9	2.2	1.3	1.4	-36.9	2.8	1.1	-4.2	-1.3	0.0	-1.6	-0.2	
Розмір кредиту	-2.4	-6.0	-6.9	0.4	39.7	34.1	-7.6	-16.3	-13.9	-11.8	-16.2	-5.9	
Як змінився попит домогосподарств на кредити у кварталі, що закінчився, без урахування сезонних змін?													
Іпотечні кредити	33.7	63.9	35.4	-71.0	-72.9	-63.5	16.4	21.8	30.5	40.4	-13.6	43.0	
Споживчі кредити	27.7	40.7	40.4	-64.2	-16.2	-51.0	-1.7	-14.9	15.4	30.6	1.6	26.2	
Як зазначені фактори вплинули на попит домогосподарств на кредити у кварталі, що закінчився?													
Іпотечні кредити													
Зміна відсоткових ставок	51.1	11.5	31.0	-4.1	-11.8	-58.9	46.8	-0.5	6.2	0.0	14.3	8.0	
Перспективи ринку нерухомості	40.8	41.5	13.2	-28.9	-70.7	-57.4	-8.1	-4.2	5.2	35.9	33.1	40.5	
Споживчі настрої	35.1	33.5	9.9	-27.9	-71.0	-58.2	-15.5	6.9	0.9	31.1	8.5	15.9	
Заощадження домогосподарств	5.2	8.0	7.3	-8.8	-67.5	-11.6	-10.9	8.8	1.8	2.5	2.3	2.1	
Кредити від інших банків	-5.7	-9.0	-8.2	-3.9	-0.6	-5.1	11.3	0.0	0.0	-8.1	0.0	19.0	
Споживчі кредити													
Зміна відсоткових ставок	10.3	10.5	7.6	-1.4	4.1	-12.1	-9.3	0.4	6.2	2.3	7.2	9.9	
Споживчі настрої	22.3	15.6	30.3	-25.9	-58.5	-42.3	-3.3	8.0	-4.5	11.4	23.5	17.5	
Витрати на товари тривалого вжитку	25.4	28.9	23.1	-43.0	-41.8	-46.0	-31.8	26.8	7.7	25.8	0.5	2.1	
Купівля іноземної валюти	15.0	3.5	0.0	-8.4	11.6	-1.9	-2.2	5.4	15.3	18.2	4.4	6.5	
Заощадження домогосподарств	4.6	4.9	5.0	-12.3	-2.8	-10.2	3.7	26.9	-8.3	-1.3	1.1	1.4	
Кредити від інших банків	-7.0	-2.1	2.6	-3.6	1.4	-0.2	-9.5	-4.2	-6.8	-4.6	-7.5	4.1	
Як зміниться попит домогосподарств на кредити в наступному кварталі без урахування сезонних змін?													
Іпотечні кредити	22.1	38.9	38.5	-81.8	-31.2	-49.8	26.1	35.8	43.4	34.0	-15.3	-2.7	
Споживчі кредити	49.8	45.9	27.0	-62.0	30.3	-6.2	-5.3	23.7	42.7	28.1	4.0	28.5	
Яким було боргове навантаження у секторі домогосподарств у кварталі, що закінчився?													
У цілому	-17.9	-23.4	-9.5	-1.5	-8.9	11.9	-17.4	0.7	-7.5	-12.7	-30.7	-28.2	