

ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В III КВАРТАЛЕ 2014 ГОДА

Основные итоги обследования¹

Согласно итогам обследования крупнейших российских банков, в III квартале 2014 года около 45% из них оставили условия банковского кредитования (УБК) прежними, большинство остальных банков ужесточили УБК. Были увеличены процентные ставки по кредитам, повышены требования к финансовому положению заемщиков и обеспечению по кредиту. Эти меры стали адекватной реакцией банков на повышение рисков, связанное как с внешнеэкономическими и внешнеполитическими факторами, так и с неблагоприятными тенденциями в нефинансовом секторе экономики.

Спрос на новые кредиты со стороны разных категорий банковских заемщиков в III квартале изменялся разнонаправленно, при этом спрос всех рассматриваемых категорий заемщиков на пролонгацию ранее выданных кредитов повысился.

Ожидания ухудшения УБК, выявленные в ходе предыдущего обследования, в III квартале 2014 года оправдались в отношении всех сегментов кредитного рынка (рисунок 1). В наибольшей степени изменения УБК затронули сектор долгосрочного кредитования крупных корпоративных заемщиков.

В III квартале 2014 года основными **направлениями изменения УБК** для всех категорий заемщиков, как и в первом полугодии, были рост процентных ставок и повышение требований к финансовому положению заемщиков (рисунок 2). В секторе корпоративного кредитования банки помимо этого предъявляли значительно более высокие требования к обеспечению по кредитам, а в секторе потребительского кредитования некоторые банки ограничили спектр предлагаемых кредитных продуктов. В то же время обследованные банки преимущественно смягчали условия кредитных договоров с физическими лицами, устанавливая дополнительные комиссии, а также снижали штрафы и пени за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, размер которых с начала III квартала 2014 года регламентируется федеральным законодательством².

Основным **фактором изменения** условий кредитования во всех сегментах кредитного рынка в III квартале являлось ограничение доступности фондирования на внешних и внутренних финансовых рынках (рисунок 3). Ситуация в нефинансовом секторе экономики и ожидания банками дальнейшего негативного развития этой ситуации также были значимыми факторами изменения УБК, особенно в сегменте ипотечного кредитования населения. Более существенное воздействие на УБК в III квартале по сравнению с первым полугодием 2014 года оказал такой фактор, как осложнение ситуации с ликвидностью в некоторых банках. Возросло влияние политики, проводимой Банком России. Результаты обследования банков свидетельствуют о том, что на динамику ставок по кредитам существенное влияние оказывали действия банков-конкурентов. Конкурентная борьба за средства вкладчиков привела к удорожанию привлеченных на депозиты средств и стала одной из причин повышения ставок по активным операциям в ряде банков. При этом из-за различных условий фондирования у менее крупных банков по сравнению с банками — лидерами рынка возможность сдерживать рост кредитных ставок была ограниченной.

На зарубежных кредитных рынках, в отличие от российского рынка, в III квартале 2014 года УБК продолжали улучшаться (рисунок 4), однако в условиях проведения отдельными государствами санкционной политики в отношении России доступ на эти рынки для российских заемщиков был существенно ограничен.

В течение следующих двух кварталов банки, участвовавшие в обследовании, ожидают дальнейшего повышения требований к финансовому положению и обеспечению по кредитам для всех основных категорий заемщиков. Это позволит банкам отсеять заемщиков с потенциально высоким риском неплатежей по кредитам и улучшит качество формируемых банками кредитных портфелей. Такая кредитная политика банков ограничит дальнейший рост доли в кредитах просроченной задолженности.

Материал
подготовлен
Департаментом
денежно-
кредитной
политики

¹ Материал подготовлен по результатам ежеквартального общероссийского обследования 59 крупнейших российских банков, на которые суммарно приходится 85% российского кредитного рынка. Индексы УБК отражают преобладающее направление изменения условий кредитования и рассчитываются как разность между долей банков, ужесточивших УБК, и долей банков, смягчивших УБК, в общем количестве банков, принявших участие в обследовании. Методика расчета индексов изменения условий банковского кредитования и спроса на кредиты опубликована в разделе "Денежно-кредитная политика" на официальном сайте Банка России.

² Федеральный закон № 383-ФЗ от 21.12.2013 "О потребительском кредите (займе)".

Оправдались высказанные в ходе предыдущего обследования предположения банков о росте **спроса крупных корпоративных заемщиков на новые кредиты** в связи с закрытием для многих из них внешних кредитных рынков и ухудшением ситуации с доступностью альтернативного фондирования на внутреннем рынке (рисунок 5). По данным банковской отчетности, среднемесячный объем новых (исключая пролонгированные) кредитов на все сроки, предоставленных крупным нефинансовым организациям, в III квартале 2014 года увеличился по сравнению с показателем предыдущего квартала на 19%, а пролонгированных кредитов — на 6%. Повышение спроса крупных заемщиков на долгосрочные кредиты в III квартале зафиксировал более широкий круг банков, чем увеличение спроса на краткосрочные кредиты (рисунок 6).

Спрос на новые кредиты со стороны организаций малого и среднего бизнеса, включая индивидуальных предпринимателей (МСБ), как и ожидали банки-респонденты кварталом ранее, несколько снизился. Банки фиксируют уменьшение спроса МСБ на новые кредиты уже три квартала подряд, что связано с ухудшением финансового положения данной категории заемщиков на фоне общего снижения темпов роста производства и усиления экономической неопределенности. По данным отчетности, среднемесячный объем выданных (включая пролонгированные) краткосрочных кредитов МСБ в III квартале 2014 года не изменился по сравнению со II кварталом, а объем кредитов на сроки свыше 1 года уменьшился на 12%.

В рассматриваемый период банки-респонденты зафиксировали снижение **спроса населения** на новые потребительские кредиты, в то время как на ипотечном рынке спрос на кредиты пока не изменился.

По данным обследования, **спрос на пролонгацию кредитов** всех основных категорий заемщиков умеренно повысился. По данным банковской отчетности, в корпоративном сегменте среднемесячный объем пролонгированных кредитов в III квартале увеличился по сравнению со II кварталом на 2%, а в розничном сегменте — на 13%.

В ближайшие полгода кредитные организации ожидают повышения спроса на кредиты со стороны как крупных заемщиков, так и МСБ. В сегменте кредитования населения ожидается снижение спроса, за исключением сезонного скачка спроса на потребительские кредиты в предновогодний период.

Рисунок 1. Изменение условий кредитования отдельных категорий заемщиков



Рисунок 2. Изменение отдельных условий кредитования

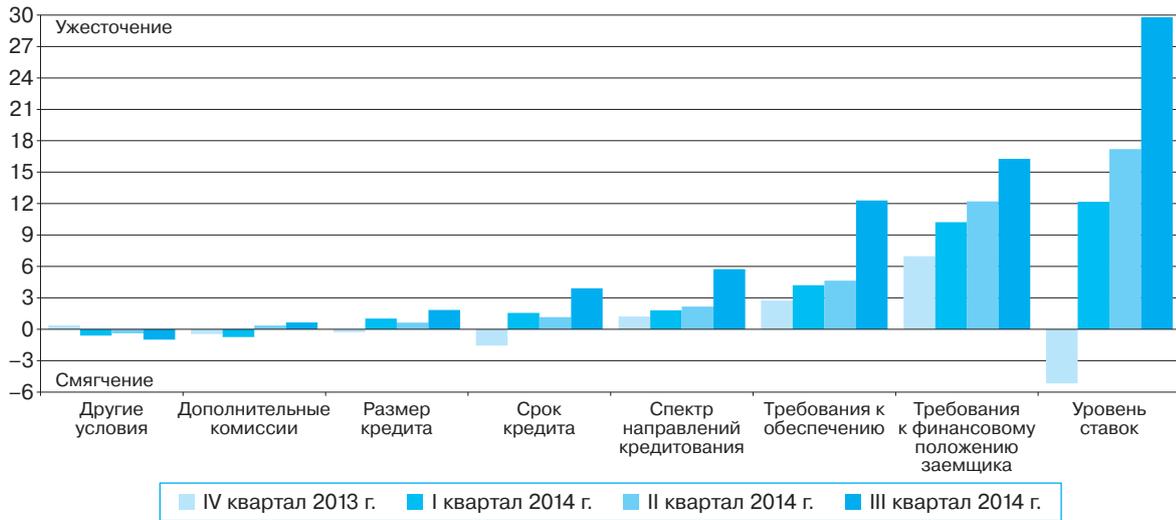


Рисунок 3. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования

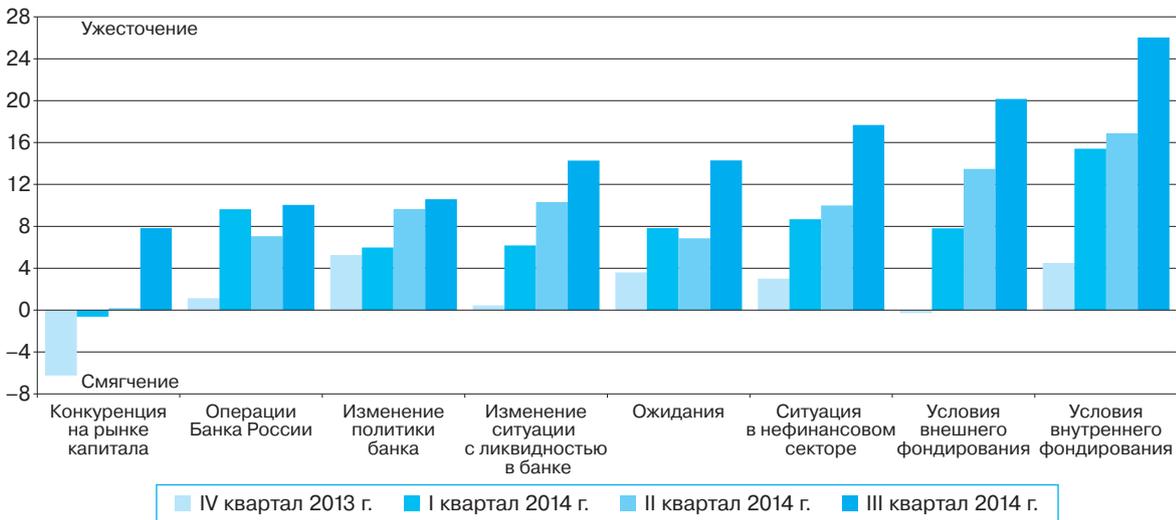


Рисунок 4. Индексы изменения условий банковского кредитования (BLT) отдельных стран и территорий

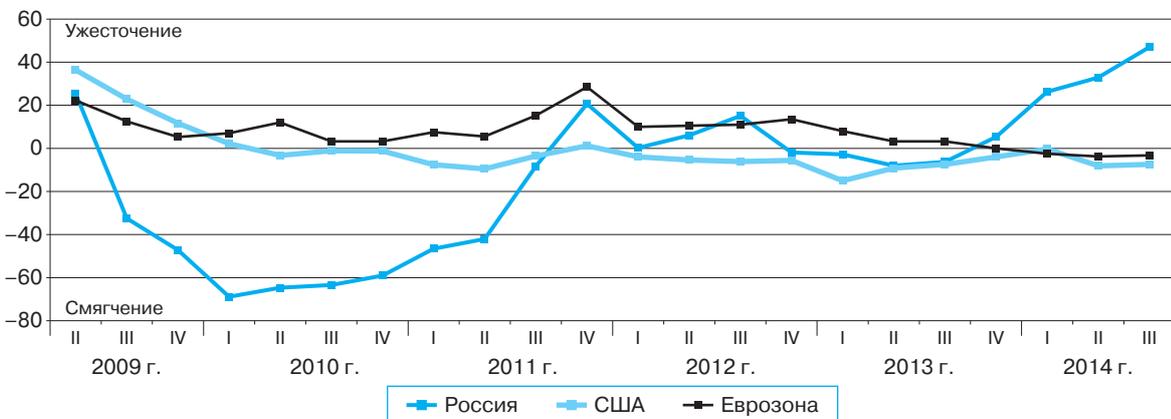


Рисунок 5. Индексы изменения спроса основных категорий заемщиков на кредиты



Рисунок 6. Индексы конъюнктуры отдельных сегментов кредитного рынка в III квартале 2014 года



Результаты обследования кредитных организаций

В III квартале 2014 года продолжали действовать те же факторы, которые привели к снижению доступности банковского кредитования для заемщиков во II квартале: ухудшение доступа кредитных организаций к фондированию на внешних и внутренних финансовых рынках, негативные тенденции в нефинансовом секторе экономики и ожидания дальнейшего ухудшения экономической ситуации. В ряду основных факторов ужесточения условий кредитования крупных заемщиков были также проблемы с банковской ликвидностью, а условий потребительского кредитования — решение банков об изменении политики управления активами и пассивами (рисунок 7).

Главными направлениями изменения УБК во всех основных сегментах кредитного рынка в рассматриваемый период были рост процентных ставок и повышение требований к финансовому положению заемщиков (рисунки 9а, 9б, 11, 13).

Преобладающим направлением изменения УБК по кредитам населению в III квартале 2014 года стало снижение их доступности. В среднем по всем видам кредитов населению 41% банков — участников обследования сообщили об ужесточении УБК, 49% — оставили условия прежними, остальные — смягчили (рисунок 8).

Рисунок 7. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования по категориям заемщиков в III квартале 2014 года



Потребительское кредитование

Основные изменения кредитной политики банков в сфере **потребительского кредитования** были направлены на усиление контроля за кредитными рисками. Согласно банковской отчетности, годовые темпы роста просроченной задолженности по кредитам физическим лицам, предоставленным в рублях, в 2014 году начали расти: они увеличились с 47% на 1.01.2014 до 58% на 1.07.2014. За III квартал 2014 года этот показатель удалось несколько снизить — до 54% на 1.10.2014.

В анализируемый период 53% обследованных банков ужесточили УБК по потребительским кредитам (из них 11% — существенно ужесточили), 39% банков не изменили их, 9% — смягчили. О повышении процентных ставок по потребительским кредитам сообщили 42% банков, участвовавших в обследовании.

Вторым по значимости направлением изменения условий потребительского кредитования стало повышение требований к заемщикам. Об ужесточении требований сообщили 25% обследованных банков, об их смягчении — 8%, остальные банки не изменили требования.

В потребителем кредитовании некоторые банки скорректировали критерии скорингового отбора заемщиков и уровень допустимой кредитной нагрузки на одного заемщика, а также усилили меры по контролю за платежной дисциплиной. Наряду с традиционными инструментами управления кредитным риском отдельные банки в III квартале 2014 года начали внедрять в практику новые услуги кредитных бюро, в частности экспресс-проверку заявки на кредит без запроса кредитной истории заявителя с целью принятия первичного решения об отказе в предоставлении кредита или об одобрении кредитной заявки.

Среди основных направлений изменения условий потребительского кредитования необходимо отметить сужение спектра кредитных программ. Ограничен доступ к кредитам некоторых категорий физических лиц. Некоторые банки стали менее лояльными к потенциальным заемщикам, проживающим в других регионах, а также к тем, кто не подтверждает свои доходы официально. Отдельные банки снизили максимальную сумму кредита для клиентов, обратившихся в банк за получением кредита впервые.

Некоторому росту доступности потребительских кредитов населению способствовали отмена комиссий за изменение условий кредитных и обеспечительных договоров, выдачу справок по кредиту, снижение размера неустойки (пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по кредиту. В III квартале 9% банков-респондентов сообщили об отмене либо снижении дополнительных комиссий, остальные банки оставили это условие без изменений.

В IV квартале 2014 года — I квартале 2015 года, по данным обследования, продолжится ужесточение условий потребительского кредитования. Банки-респонденты ожидают сохранения негативных тенденций в нефинансовом секторе экономики, в том числе уменьшения реальных доходов населения, роста безработицы, повышения уровня закредитованности населения, снижения платежной дисциплины заемщиков. Эти тенденции наряду с прочими факторами будут оказывать определяющее влияние на изменения УБК в ближайшее время.

Около 44% банков-респондентов ожидают дальнейшего ужесточения условий потребительского кредитования в IV квартале 2014 года и более половины банков — в I квартале 2015 года.

Спрос на новые потребительские кредиты в анализируемый период продолжал снижаться как в краткосрочном, так и в долгосрочном сегменте на фоне сохранения тенденции к росту спроса на пролонгацию уже выданных кредитов. О снижении спроса на новые кредиты сообщили 28% банков-респондентов, увеличение спроса отметили 12% банков. Продолжающееся сокращение объема производства и продаж легковых автомобилей из-за низкого потребительского спроса привело к резкому уменьшению объемов банковского автокредитования. Рынок автокредитов поддержали акции специализирующихся на этом рынке банков, а также возобновившаяся государственная программа поддержки продаж автомобилей российской сборки, однако переломить общую понижательную тенденцию они не смогли. По данным отчетности банков, среднемесячный объем выданных в III квартале 2014 года автокредитов был на 3% меньше, чем во II квартале 2014 года, и на 26% меньше, чем в III квартале 2013 года.

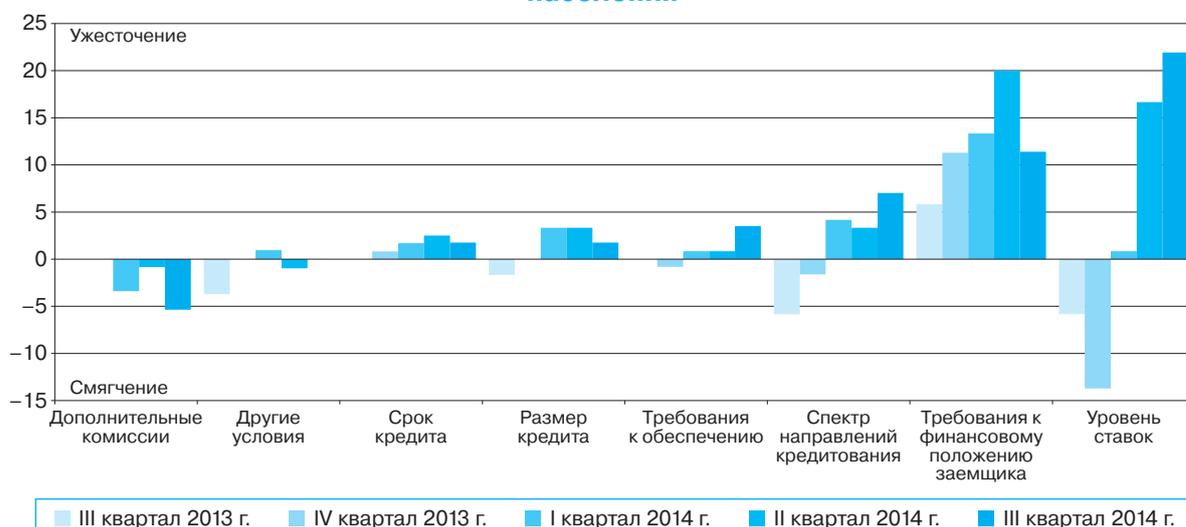
В IV квартале 2014 года спрос на новые потребительские кредиты будет поддерживаться сезонными предпраздничными распродажами товаров, однако уже в I квартале 2015 года банки ожидают снижения спроса на кредиты со стороны населения в связи с ростом пессимистических настроений потребителей и повышением склонности населения к накоплению.

Рисунок 8. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования населения



* Индексы ожидаемого изменения УБК рассчитываются на основе ответов респондентов в отчетном периоде на вопрос об их ожиданиях изменения УБК в следующих кварталах.

Рисунок 9а. Изменение отдельных условий потребительского кредитования населения



Ипотечное кредитование

Условия кредитования в **ипотечном сегменте** розничного кредитного рынка в 2014 году в целом были достаточно благоприятными для заемщиков, однако в III квартале, как и ожидали банки-респонденты, они немного ухудшились.

Некоторое ужесточение условий **ипотечного кредитования населения** было связано преимущественно с повышением процентных ставок, о чем сообщили 38% обследованных банков. При этом у 6% банков процентные ставки по ипотечным кредитам снизились, а у 56% банков — остались прежними. Повышение ставок по ипотечным кредитам было более умеренным, чем по потребительским. Это было связано в первую очередь с меньшей рискованностью данного вида кредитования с точки зрения банков. Качество портфеля в ипотечном сегменте остается более высоким, чем в прочих сегментах розничного рынка. По данным отчетности, доля просроченной задолженности по ипотечным жилищным кредитам в общем объеме соответствующей задолженности на 1.10.2014 составила 1,3% (на 1.01.2014 — 1,5%). Средневзвешенная процентная ставка по рублевым ипотечным жилищным кредитам в сентябре текущего года составила 12,44%, увеличившись по сравнению с июнем на 0,2 процентного пункта.

Остальные условия ипотечных кредитных контрактов изменились незначительно. В отдельных банках продолжала расширяться линейка предлагаемых ипотечных продуктов, в частности за счет программ рефинансирования кредитов, кредитования апартаментов и паевого строительства жилья. С помощью специальных кредитных предложений банки стремились удержать хорошо зарекомендовавших себя клиентов.

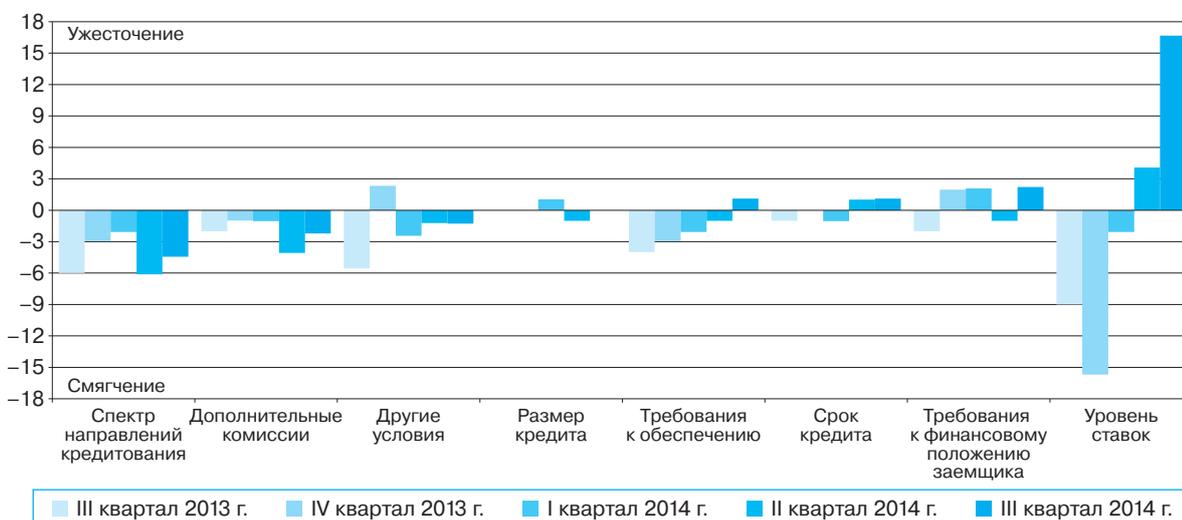
Несмотря на некоторое ухудшение УБК для ипотечных заемщиков, банки продолжали наращивать ипотечный кредитный портфель, сохраняя высокие темпы кредитования. В рассматриваемый период по сравнению с III кварталом 2013 года было выдано на 14% больше ипотечных жилищных кредитов в количественном выражении и на 23% — в стоимостном выражении.

Более 30% банков, участвовавших в обследовании, ожидают **дальнейшего ужесточения условий ипотечного кредитования в ближайшие полгода**, в то время как о предполагаемом смягчении УБК в IV квартале 2014 года и I квартале 2015 года сообщили 4 и 13% банков соответственно. Драйвером роста ипотечных ставок, по мнению банков, будет являться стоимость привлечения ресурсов.

По данным обследования, **спрос на новые ипотечные кредиты** в III квартале 2014 года по сравнению с предыдущим кварталом в среднем не изменился: доли банков, сообщивших о повышении спроса и о его снижении, были равны (по 22%). Увеличение спроса на пролонгацию ипотечных кредитов отметили 9% банков — вдвое больше, чем банков, отметивших их снижение.

В течение следующих двух кварталов банки не ожидают существенного роста спроса на ипотечные кредиты на фоне неуверенности населения в дальнейших перспективах развития экономики, собственной занятости и уровне доходов. В то же время сравнительно невысокий рост цен на недвижимость и процентных ставок по ипотеке в текущем году на фоне сохранения приемлемых неценовых условий может поддержать спрос населения на ипотечные кредиты в ближайшие полгода.

Рисунок 9б. Изменение отдельных условий ипотечного кредитования населения



Кредитование крупных корпоративных заемщиков

УБК для **крупных нефинансовых организаций** в III квартале 2014 года ужесточились сильнее, чем ожидалось в предыдущем квартале. О формировании более жестких условий кредитования крупных корпоративных заемщиков сообщили 59% банков — участников обследования, при этом 6% из них оценили условия как существенно более жесткие (рисунок 10). Как отмечали банки, эти тенденции коснулись условий корпоративного кредитования в долларах США в большей степени, чем кредитования в рублях.

Почти 60% банков повысили процентные ставки для крупных организаций, 39% банков не изменили их. По данным банковской отчетности, основной рост ставок в анализируемый период пришелся на долгосрочные корпоративные кредиты. Так, средняя ставка по долгосрочным корпоративным кредитам в рублях по сравнению со II кварталом 2014 года увеличилась на 0,6 процентного пункта, а по аналогичным кредитам в долларах США — на 0,5 процентного пункта. Краткосрочные ставки по кредитам нефинансовым организациям в рублях в среднем остались на прежнем уровне, а по валютным кредитам даже несколько снизились.

Вторым по значимости направлением ухудшения УБК крупных корпоративных заемщиков стало повышение требований к их финансовому положению — об этом сообщили 44% банков. Остальные банки не изменили свои требования (рисунок 11).

В корпоративном секторе в целом ужесточились требования банков к обеспечению по кредитам. Необходимым условием кредитования во многих случаях стало наличие ликвидного обеспечения или поручительства. О повышении требований к обеспечению по кредитам крупным корпоративным заемщикам сообщили 33% банков-респондентов, что вдвое больше, чем во II квартале 2014 года. В течение трех кварталов текущего года ни один из обследованных банков не смягчал требования ни к финансовому состоянию заемщиков, ни к обеспечению по кредитам.

Сокращение линейки кредитных продуктов для крупных корпоративных заемщиков отметили 17% банков, уменьшение максимальных сроков предоставления кредитов — 15% банков. Некоторые банки в III квартале снизили лимиты кредитования крупных заемщиков, повысили дополнительные комиссии, ужесточили другие условия. Одни банки-респонденты ограничили доступ к кредитам для металлургических, энергетических и машиностроительных предприятий, другие — для компаний, занимающихся торговлей импортными потребительскими товарами, включая товары длительного пользования, из-за опасений дальнейшего усиления санкций в отношении российских организаций. В то же время для компаний по добыче нефти и газа условия кредитования были в основном более мягкими.

Свыше 35% банков ожидают в IV квартале 2014 года дальнейшего ухудшения УБК крупных корпоративных заемщиков, менее 2% — смягчения условий, остальные не ожидают изменений. Удельный вес банков, ожидающих смягчения УБК для крупных организаций в начале следующего года, несколько выше (6%), однако более 33% опрошенных банков предполагают, что условия кредитования крупных корпораций в I квартале 2015 года продолжат ужесточаться.

Доля банков, отметивших **повышение спроса крупных организаций на новые кредиты в III квартале**, составила 22%, превысив долю банков, сообщивших о снижении спроса в данном сегменте кредитного рынка. При этом 19% банков заявили о повышении спроса на пролонгацию кредитов, в то время как уменьшение спроса на пролонгацию отметили менее 2% банков.

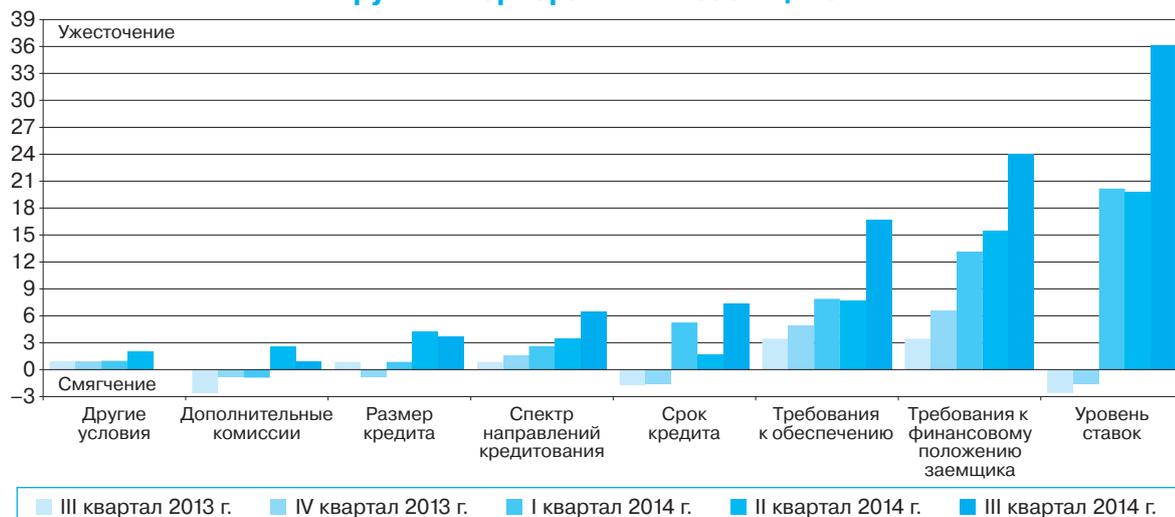
В ближайшие полгода спрос крупных корпоративных заемщиков на кредиты, по мнению обследованных банков, будет расти. Доля банков, ожидающих повышения спроса в этот период, почти вчетверо превышает долю банков, которые предполагают, что спрос на кредиты снизится. Это подтверждается данными мониторинга российских нефинансовых организаций, проводимого Банком России, согласно которым в IV квартале 2014 года ожидается резкое повышение спроса крупных организаций на краткосрочные кредиты. При этом спрос крупных корпоративных заемщиков сместится в валютный сегмент рынка на фоне увеличения потребности в средствах для осуществления ими выплат по внешнему долгу. Спрос крупных корпораций на долгосрочные кредиты, вероятно, будет устойчивым как в рублевом, так и в валютном сегменте кредитного рынка.

Рисунок 10. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования крупных корпоративных заемщиков



* Индексы ожидаемого изменения УБК рассчитываются на основе ответов респондентов в отчетный период на вопрос об их ожиданиях изменения УБК в следующих кварталах.

Рисунок 11. Изменение отдельных условий кредитования крупных корпоративных заемщиков



Кредитование малого и среднего бизнеса

В секторе кредитования **малого и среднего бизнеса** в III квартале 2014 года ухудшение УБК отметили 55% банков-респондентов, их улучшение — 4% банков (рисунок 12). Доступность кредитования для МСБ снизилась в большей мере, чем ожидалось, в связи с уменьшением темпов экономического роста, ухудшением финансового положения заемщиков во многих отраслях экономики. В отраслевом разрезе среди компаний в наиболее уязвимом положении оказались автодилеры, грузоперевозчики, предприятия торговли, импортеры продовольственных товаров.

О повышении процентных ставок по кредитам МСБ в III квартале 2014 года сообщили 60% банков. По данным отчетности банков, средняя ставка по рублевым кредитам данной категории заемщиков на срок свыше 1 года по сравнению с предыдущим кварталом увеличилась на 0,6 процентного пункта, а по кредитам на срок до 1 года — на 0,3 процентного пункта.

Банки, участвовавшие в обследовании, в равной степени повысили требования к финансовому положению заемщиков — малых и средних предприятий и к их обеспечению по кредитам (рисунок 13). Об этом сообщили 34% банков. Смягчили требования единичные банки, остальные банки оставили условия прежними. В частности, из-за законодательного расширения спектра оснований для прекращения залога банки повысили требования к залоговому обеспечению при выдаче кредитов МСБ на приобретение недвижимого имущества. Для малых и средних организаций повышены требования к показателю долговой нагрузки.

О сокращении линейки кредитных продуктов для МСБ в анализируемый период сообщило вдвое больше банков, чем в предыдущем квартале (21%). При этом некоторые банки сообщили о введении в целях предотвращения образования просроченной задолженности у заемщиков с неблагоприятным финансовым положением программ реструктурирования кредитов. Отдельные банки повысили дополнительные комиссии, уменьшили максимальный размер и срок кредита для МСБ. Ужесточение неценовых УБК для данной категории заемщиков отражает снижение склонности банков к риску в условиях повышения уровня дефолтности в сегменте МСБ.

Основной стратегией банков в настоящее время является конкуренция за добросовестного клиента с положительной кредитной историей. Отдельные крупные банки в предыдущем квартале ввели программы рефинансирования кредитов для клиентов других банков с положительной кредитной историей. Введение этих программ вызвало переток хороших клиентов между банками. В связи с этим в III квартале ряд банков заявил о снижении требований к пакету документов и упрощении оценки финансового положения хорошо зарекомендовавших себя клиентов этих банков.

Спрос МСБ на новые кредиты, по мнению 25% опрошенных банков, в III квартале 2014 года снизился как в краткосрочном, так и в долгосрочном сегменте рынка. О повышении спроса МСБ на кредиты сообщили 15% банков. При этом 21% банков — участников опроса считают, что МСБ в III квартале испытывали повышенную потребность в пролонгации кредитов, а 2% банков отметили, что эта потребность стала меньше.

Около 43% банков полагают, что **условия кредитования МСБ в IV квартале 2014 года и I квартале 2015 года продолжат ужесточаться**. Вместе с тем 25% банков рассчитывают на **умеренное восстановление спроса МСБ на кредиты в IV квартале 2014 года** в связи с потребностью в оборотных средствах с учетом сезонного повышения потребительского спроса. Банки при этом планируют различные акции, стимулирующие спрос малых и средних компаний на кредиты. Исходя из данных ежеквартального мониторинга нефинансовых организаций можно ожидать, что потребность небольших компаний в краткосрочных рублевых кредитах в IV квартале 2014 года увеличится на фоне снижения потребности в валютных кредитах.

Рисунок 12. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования предприятий малого и среднего бизнеса



* Индексы ожидаемого изменения УБК рассчитываются на основе ответов респондентов в отчетный период на вопрос об их ожидаемых изменениях УБК в следующих кварталах.

Рисунок 13. Изменение отдельных условий кредитования предприятий малого и среднего бизнеса

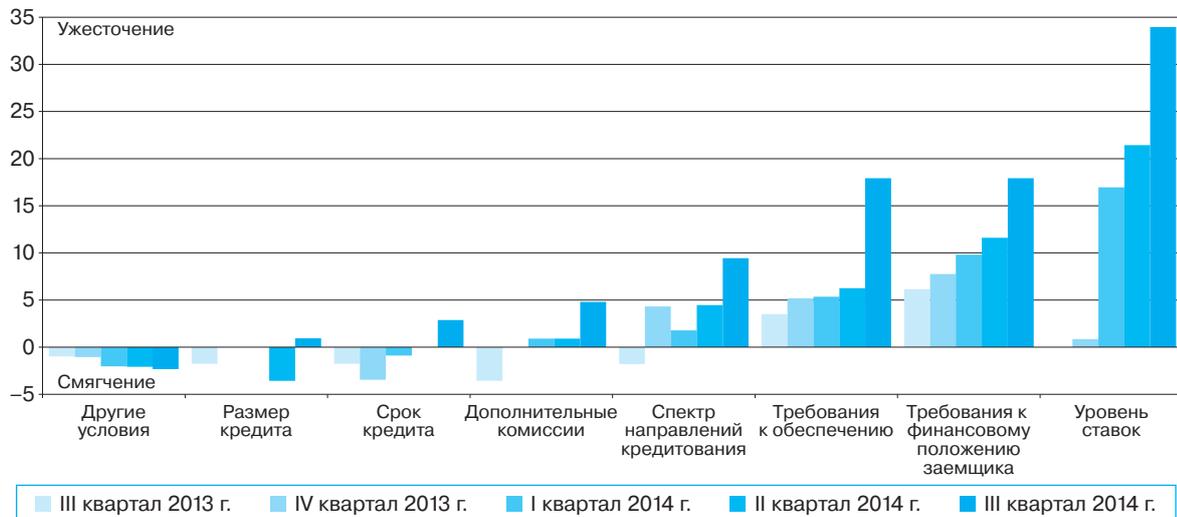


Таблица 1. Национальные индексы изменения условий банковского кредитования

	IV кв. 2012 г.	I кв. 2013 г.	II кв. 2013 г.	III кв. 2013 г.	IV кв. 2013 г.	I кв. 2014 г.	II кв. 2014 г.	III кв. 2014 г.
Кредитование крупных корпоративных заемщиков	5,1	0,0	-5,3	-3,4	9,8	40,4	39,7	59,3
Кредитование малого и среднего бизнеса	-9,1	-7,7	-7,1	-7,0	15,5	32,1	35,7	50,9
Кредитование населения	-1,7	-0,6	-11,6	-8,3	-9,3	6,3	23,3	30,8
Кредитование всех категорий заемщиков (BLT)	-1,9	-2,8	-8,0	-6,3	5,3	26,3	32,9	47,0
<i>Справочно</i>								
Кредитование всех категорий заемщиков (BLT) в США	-5,6	-15,0	-9,2	-7,4	-4,0	-0,3	-8,1	-7,4
Кредитование всех категорий заемщиков (BLT) в зоне евро	13,5	8,0	3,3	3,3	0,0	-2,5	-3,8	-3,3