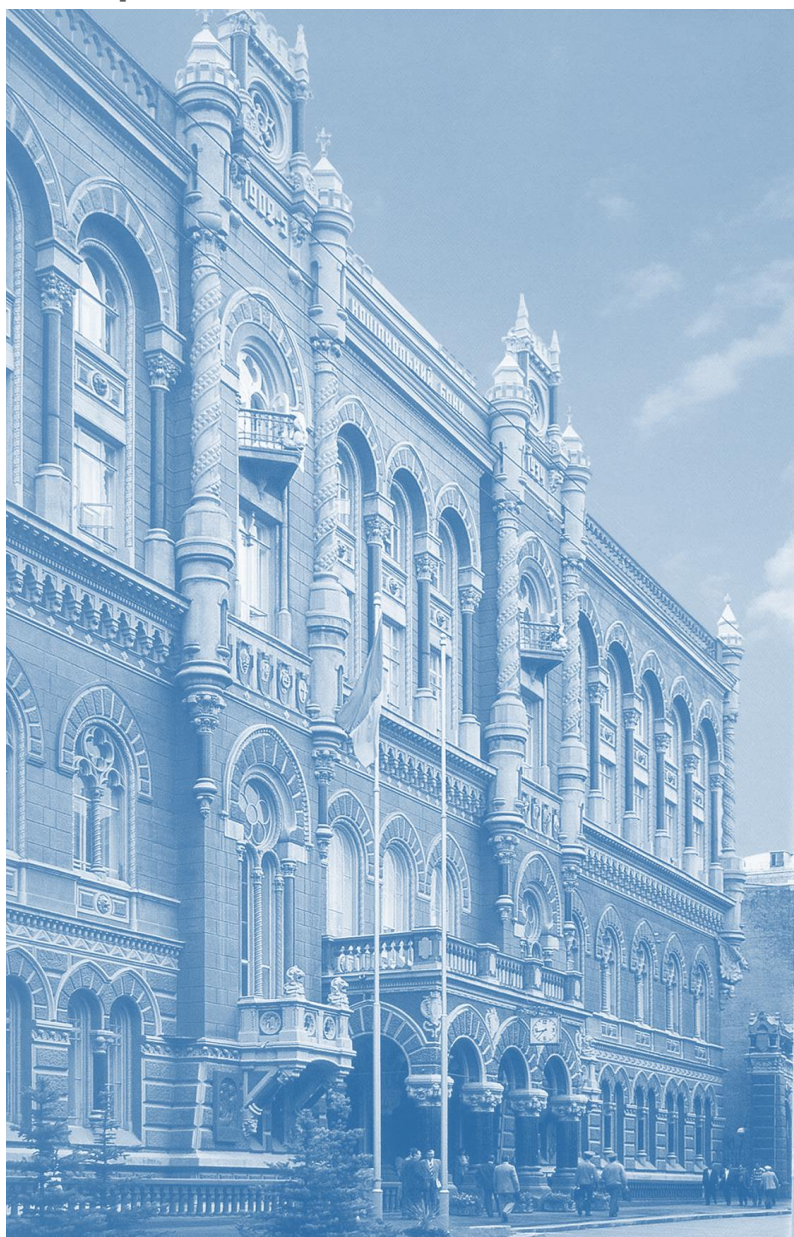


# Аналітичний звіт “Опитування про умови кредитування”



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

II квартал 2015



Випуск № 2 (14)

Липень 2015

## Опитування про умови кредитування в Україні

II квартал 2015 року. Випуск № 2 (14)

Опитування про умови кредитування в Україні – це аналітичний звіт за результатами анкетування банків, яке щокварталу проводить Національний банк України. Опитування здійснюється з метою поглиблення розуміння стану і тенденцій розвитку кредитного ринку Національним банком України та учасниками банківського сектору. Звіт за результатами опитування банків містить узагальнені оцінки і прогнози змін стандартів та умов кредитування суб'єктів господарювання і фізичних осіб, змін кредитного попиту тощо.

Результати, подані в цьому звіті, стосуються оцінок стану кредитного ринку протягом I кварталу 2015 року, та очікувань на II квартал 2015 року. Опитування проводилося серед кредитних менеджерів 57 банків. Відповіді надали 53 банки (93% респондентів). Їх частка в загальному обсязі активів банківської системи становить 89%. Результати опитування є відображенням думки респондентів і не є оцінками та прогнозами Національного банку України.

Із цим аналітичним звітом, даними анкет та додатковою інформацією про опитування можна ознайомитися на сторінках Офіційного інтернет-представництва Національного банку України [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua).

У звіті подано результати опитування про умови кредитування в I кварталі 2015 року та очікувані зміни в II кварталі 2015 року. Відповіді респондентів подано на консолідованій основі у вигляді балансу відповідей. Баланс відповідей 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 свідчить про те, що респонденти в цілому оцінюють/очікують зміну показника до збільшення/посилення порівняно із попереднім кварталом/у наступному кварталі. Детальніші пояснення методології наведено в додатку до цього звіту.

## Опитування про умови кредитування в Україні

II квартал 2015 року. Випуск № 2 (14)

### КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ

- Результати опитування свідчать про консервативні очікування банків-респондентів щодо подальшого зменшення кредитного портфелю (57% відповідей по суб'єктам господарювання та 68% по фізичним особам). Також респонденти не очікують покращення якості кредитів (89% відповідей по суб'єктам господарювання та 76% по фізичним особам).
- Одночасно більшість банків не очікує зменшення обсягів депозитів (70% відповідей по суб'єктам господарювання та 58% по фізичним особам).

### УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ

- Продовжилось посилення жорсткості стандартів кредитування<sup>1</sup> суб'єктів господарювання за всіма видами кредитів, причому найбільше – за довгостроковими та валютними кредитами.
- Рівень схвалення заявок суб'єктів господарювання знизився за всіма видами кредитів. Найбільш суттєво – за довгостроковими та валютними кредитами.
- Посилення жорсткості умов надання кредитів обумовлено підвищенням відсоткових ставок, вимог до застави та зменшенням доступного розміру кредиту.
- Посилились стандарти схвалення кредитних заявок фізичних осіб, особливо за споживчими кредитами, що значною мірою обумовлене негативними макроекономічними очікуваннями банків.
- За I квартал рівень схвалення кредитних заявок фізичних осіб знизився як за іпотечним, так і за споживчим кредитуванням.
- Жорсткіші умови кредитування фізичних осіб спричинили, головним чином, підвищення відсоткових ставок.

### ПОПИТ

- За I квартал кредитний попит суб'єктів господарювання дещо збільшився, за винятком попиту на валютні ресурси (суттєво скоротився). У наступні три місяці банки-респонденти очікують збільшення попиту за всіма видами кредитів, окрім валютних.
- Потреби в реструктуризації боргів, а також необхідність поповнювати обіговий капітал були визначальними факторами збільшення попиту в I кварталі. Високі відсоткові ставки мали стримуючий ефект.
- I квартал відзначився подальшим скороченням попиту як за іпотечними, так і за споживчими кредитами.
- Скорочення попиту на споживчі кредити значною мірою обумовлене зростанням відсоткових ставок. Падіння попиту на іпотечні кредити – погіршенням споживчих настроїв.
- Наступного кварталу попит фізичних осіб прогнозується на поточному рівні.

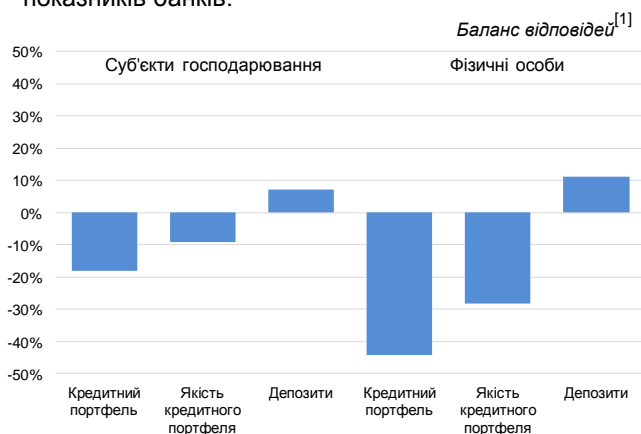
### РИЗИКИ

- У I кварталі ризикованість банківської діяльності продовжила зростати, найбільше – за кредитним та валютним ризиками.
- Наступного кварталу прогнозується посилення всіх ризиків, найбільше – кредитного та процентного ризиків.

<sup>1</sup> Кредитні стандарти – це внутрішні нормативи та критерії, якими керуються банки у своїй кредитній політиці.

## I. Очікування на наступні 12 місяців: ключові показники

**Графік 1.** Очікування щодо зміни ключових показників банків.



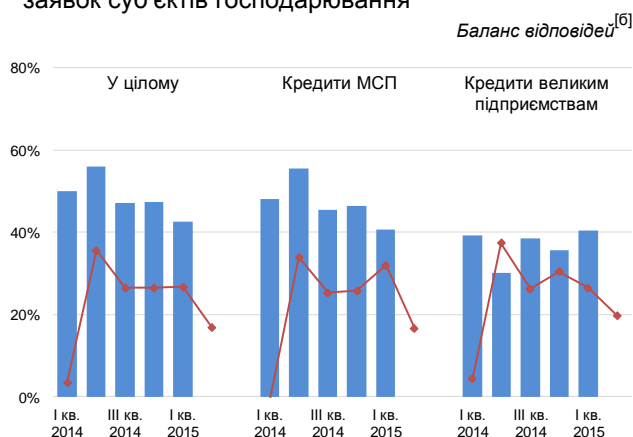
[1] Позитивний баланс відповідей свідчить про очікування зростання відповідного показника.

Результати опитування свідчать про песимістичні очікування банків щодо зміни обсягів та якості кредитних портфелів. У наступні 12 місяців прогнозується зменшення обсягів кредитів (57% відповідей по суб'єктам господарювання та 68% по фізичним особам). Також респонденти не очікують покращення якості кредитів (89% відповідей по суб'єктам господарювання та 76% по фізичним особам).

Половина учасників опитування очікує приріст обсягів депозитів (49% відповідей по суб'єктам господарювання та 52% по фізичним особам).

## II. Кредитування суб'єктів господарювання

**Графік 2.** Зміна стандартів схвалення кредитних заявок суб'єктів господарювання<sup>[а]</sup>

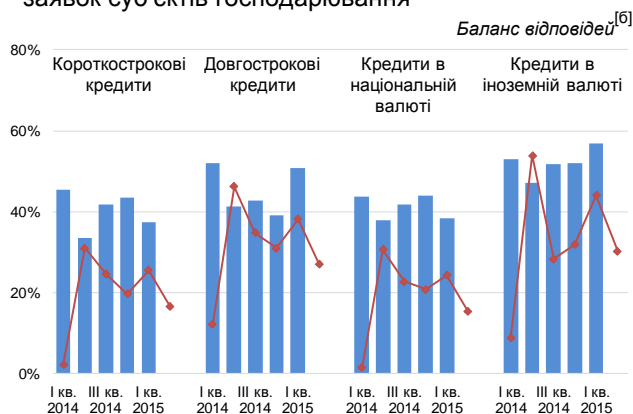


[а] Тут і далі сині стовпчики показують баланс відповідей за попередній квартал. Червона лінія – баланс відповідей очікувань на наступний квартал.

[б] Позитивний баланс відповідей свідчить про посилення жорсткості стандартів схвалення кредитних заявок.

За оцінками банків-респондентів, у I кварталі 2015 року продовжилось посилення жорсткості стандартів кредитування суб'єктів господарювання за всіма видами кредитів, проте менше, ніж у минулому кварталі. Найбільш суттєве посилення жорсткості – за довгостроковими кредитами та кредитами в іноземній валюті. Меншою мірою посилилася жорсткість стандартів за короткостроковими кредитами та кредитами в національній валюті (графіки 2, 3). Слід зазначити, що банки-респонденти прогнозують подальше посилення жорсткості стандартів у II кварталі, проте повільнішими темпами.

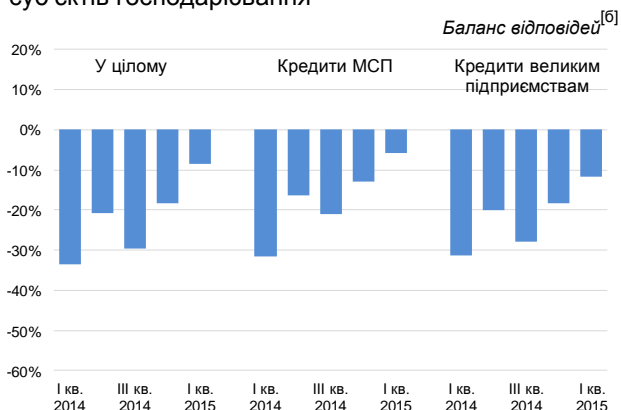
**Графік 3.** Зміна стандартів схвалення кредитних заявок суб'єктів господарювання



[б] Позитивний баланс відповідей свідчить про посилення жорсткості стандартів схвалення кредитних заявок.

Результати опитування свідчать про важливість впливу макроекономічних факторів на зміну стандартів схвалення кредитних заявок. Так песимістичні очікування банків стосовно загальної економічної активності, інфляції, курсу, розвитку галузі/окремого підприємства мали значний вплив на зменшення доступності кредитування. Навіть такі фактори, як конкуренція з іншими банками та небанківськими установами не мали пом'якшувального ефекту на стандарти схвалення кредитних заявок (розділ III додатка до цього звіту).

За I квартал рівень схвалення кредитних заявок суб'єктів господарювання знизився за всіма видами

**Графік 4.** Зміна рівня схвалення кредитних заявок суб'єктів господарювання

[6] Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення рівня схвалення кредитних заявок.

**Графік 5.** Зміна рівня схвалення кредитних заявок суб'єктів господарювання

[6] Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення рівня схвалення кредитних заявок.

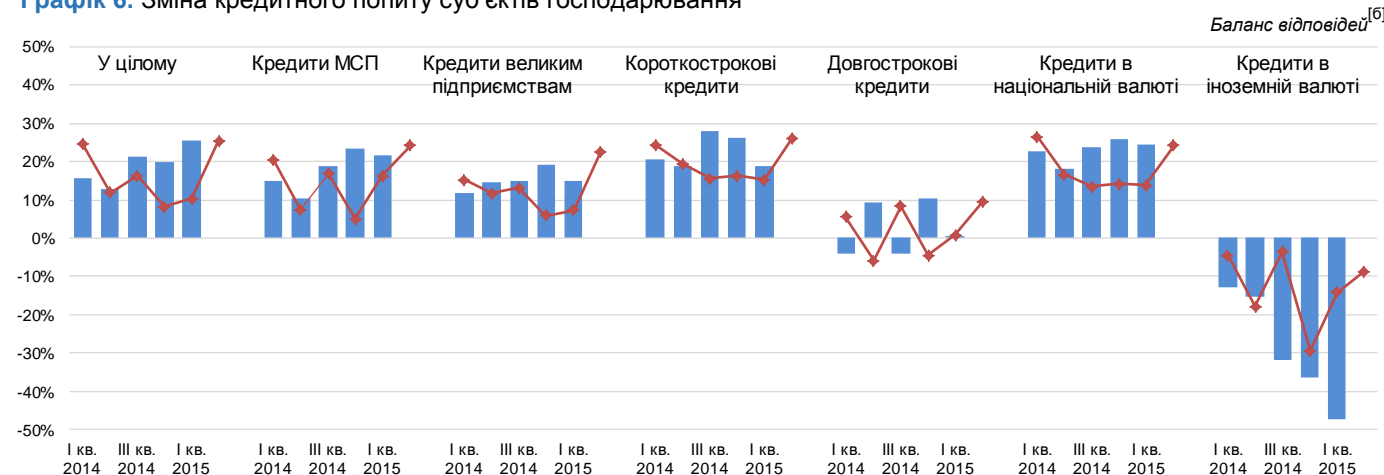
кредитів, продовжуючи тенденцію 2014 року. Найбільше зниження зафіксовано за довгостроковими кредитами та кредитами в іноземній валюті, найменше – за кредитами малим і середнім підприємствам (МСП), короткостроковими кредитами та кредитами в національній валюті (графіки 4, 5).

Як і в попередньому кварталі, респонденти відзначили посилення жорсткості умов надання кредитів<sup>2</sup> для всіх типів підприємств (великих та МСП). Суттєву роль у цьому відіграло підвищення відсоткових ставок та вимог до застави, а також зменшення доступного розміру кредиту (розділ III додатка до цього звіту).

За оцінками банків, у I кварталі кредитний попит суб'єктів господарювання дещо збільшився. Помірне збільшення попиту відбулося за кредитами в національній валюті та кредитами МСП. Водночас попит на кредити в іноземній валюті скорочується п'ятий квартал поспіль. (графіки 6, 7).

У наступні три місяці банки очікують збільшення попиту з боку суб'єктів господарювання за всіма видами кредитів, окрім валютних.

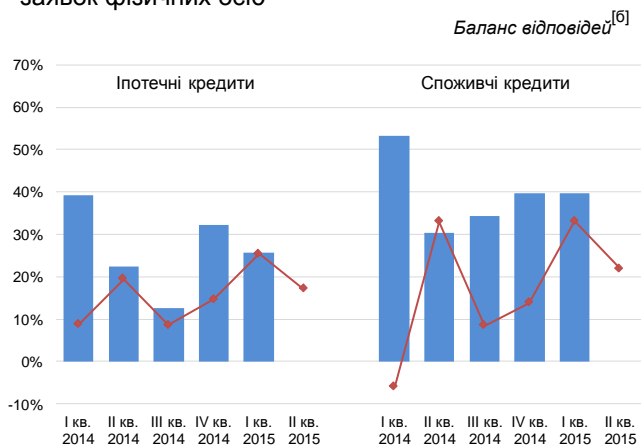
Потреба реструктуризації боргів, а також необхідність поповнювати обіговий капітал були визначальними факторами збільшення попиту в I кварталі. Високі відсоткові ставки за кредитами мали стримуючий ефект на збільшення попиту (розділ III додатка до цього звіту).

**Графік 6.** Зміна кредитного попиту суб'єктів господарювання

<sup>2</sup> Посилення жорсткості кредитних умов за кредитами суб'єктам господарювання означає: збільшення відсоткових ставок, невідсоткових платежів, посилення заставних умов та обмежень, які накладаються кредитною угодою на позичальника, скорочення розміру кредиту або кредитної лінії та скорочення строку надання кредиту.

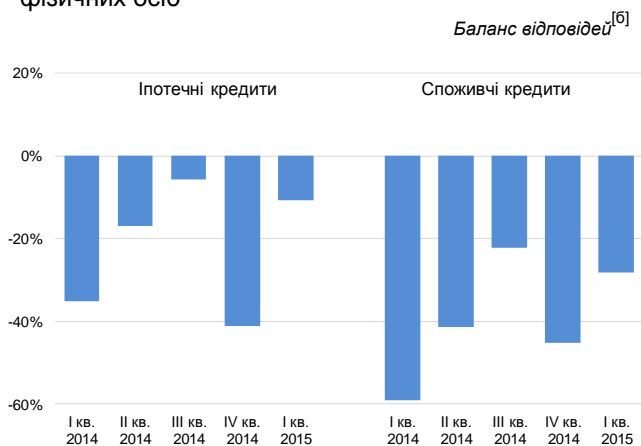
[б] Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення попиту.

**Графік 7.** Зміна стандартів схвалення кредитних заявок фізичних осіб



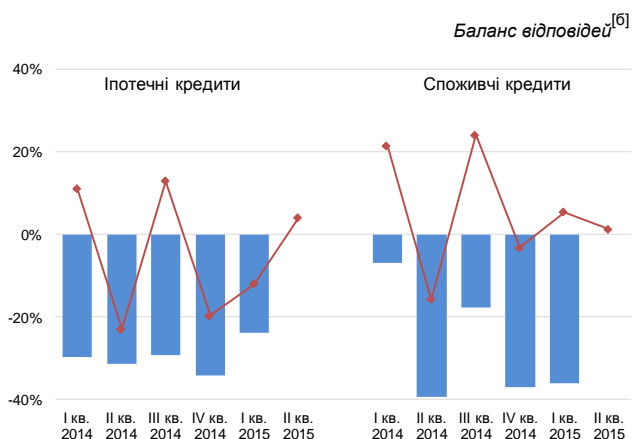
[б] Позитивний баланс відповідей свідчить про посилення жорсткості стандартів схвалення кредитних заявок.

**Графік 8.** Зміна рівня схвалення кредитних заявок фізичних осіб



[б] Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення рівня схвалення заявок на кредити.

**Графік 9.** Зміна кредитного попиту фізичних осіб



[б] Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення попиту на кредити.

### III. Кредитування фізичних осіб

Згідно з оцінками банків, у I кварталі 2015 року посилилася жорсткість стандартів схвалення кредитних заявок фізичних осіб. Загалом, зміна стандартів більшою мірою торкнулася споживчого аніж іпотечного кредитування. Протягом наступних трьох місяців очікується збереження тенденції до посилення жорсткості кредитних стандартів (графік 7).

Посилення жорсткості стандартів у I кварталі обумовлене негативними очікуваннями банків щодо загальної економічної активності, платоспроможності споживачів, інфляції та обмінного курсу (розділ IV додатка до цього звіту).

Другий рік поспіль банки-респонденти констатують зниження рівня схвалення кредитних заявок. Найбільше скорочення спостерігалося за споживчими кредитами (графік 8).

Згідно з опитуванням жорсткіші умови кредитування фізичних осіб стосуються підвищення відсоткових ставок. Водночас відбулося подальше зменшення розмірів наданих споживчих кредитів.

За оцінками респондентів, у I кварталі відбувалося подальше скорочення попиту як за іпотечним, так і за споживчим кредитуванням. Наступного кварталу попит прогнозується на поточному рівні (графік 9).

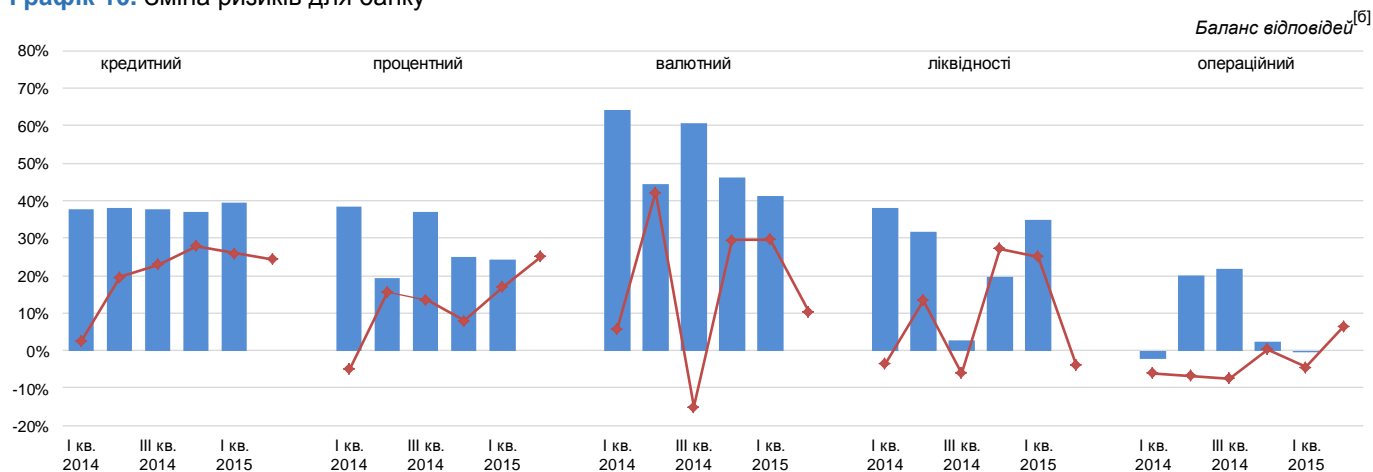
Скорочення попиту на споживчі кредити в I кварталі значною мірою обумовлене зростанням відсоткових ставок. Попит на іпотечні кредити скоротився під впливом погіршення споживчих настроїв (невпевненість у майбутньому) (розділ IV додатка до цього звіту).

#### IV. Оцінки ризиків

Згідно з результатами опитування ризикованість банківської діяльності продовжує збільшуватися. Кредитний та валютний ризики найбільше зростали протягом I кварталу. Також помітно посилюється ризик ліквідності банків (графік 10).

Наступного кварталу прогнозується незначне збільшення всіх ризиків, окрім ризику ліквідності.

Графік 10. Зміна ризиків для банку



[6] Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення ризиків.

**Результати опитування**

Кожен банк-респондент в особі кредитного менеджера заповнював електронну анкету. Анкета містить три види запитань:

- запитання з відкритими відповідями;
- запитання із запропонованими варіантами відповідей;
- запитання із запропонованими варіантами відповідей, де відповіді наведено за порядковою шкалою.

Для запитань, де відповіді наведено за порядковою шкалою (наприклад, від “суттєво збільшився” до “суттєво зменшився”), розраховується показник “баланс відповідей” (БВ).

Для цілей опитування використовуються такі визначення:

- кредитні стандарти – це внутрішні нормативи та критерії, якими керується банк у своїй кредитній політиці;
- кредитні умови – це строки 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 надається оцінка залежно від відповіді респондента та 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 вдвічі вищу оцінку, ніж відповіді, що відображають несуттєву зміну. Наприклад, відповідь “зріс суттєво” матиме оцінку 1, а відповідь “зріс несуттєво” – оцінку 0,5. Кожна оцінка зважується на частку відповідного респондента у загальній вибірці (залежно від його частки в активах або кредитному портфелі суб'єктів господарювання/фізичних осіб цієї вибірки). Сумарна оцінка за всіма банками становить баланс відповідей, який також 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/у наступному кварталі. Детальнішу інформацію щодо інтерпретації балансу відповідей з кожного запитання зазначено у відповідних примітках до графіків.

З даними анкет у форматі Excel можна ознайомитися на сторінках Офіційного інтернет-представництва Національного банку України [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua).

	Баланс відповідей					
	2013		2014			2015
	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.
<b>I. Очікування на наступні 12 місяців: ключові показники</b>						
<b>Як, на Вашу думку, зміняться нижчезазначені показники суб'єктів господарювання у Вашому банку протягом наступних 12 місяців?</b>						
Кредитний портфель	—	—	—	—	—	-18,0
Депозити	—	—	—	—	—	7,0
Якість кредитного портфеля	—	—	—	—	—	-9,2
<b>Як, на Вашу думку, зміняться нижчезазначені показники фізичних осіб у Вашому банку протягом наступних 12 місяців?</b>						
Кредитний портфель	—	—	—	—	—	-44,2
Депозити	—	—	—	—	—	11,1
Якість кредитного портфеля	—	—	—	—	—	-28,3
<b>II. Оцінки ризиків</b>						
<b>Як змінилися ризики для Вашого банку протягом кварталу, що закінчився?</b>						
Кредитний ризик	-3,1	37,6	37,9	37,6	37,0	39,5
Процентний ризик	11,1	38,3	19,4	37,0	25,0	24,3
Валютний ризик	14,1	64,3	44,4	60,5	46,0	41,2
Ризик ліквідності	16,1	38,1	31,6	2,6	19,5	34,7
Операційний ризик	-1,1	-2,3	20,1	21,7	2,3	-0,1



	Баланс відповідей					
	2013		2014			2015
	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.
<b>Як, за Вашими очікуваннями, зміняться ризики для Вашого банку протягом наступного кварталу?</b>						
Кредитний ризик	2,5	19,6	22,8	27,9	25,9	24,4
Процентний ризик	-5,0	15,6	13,5	8,0	16,9	25,1
Валютний ризик	5,7	42,3	-15,1	29,5	29,7	10,5
Ризик ліквідності	-3,6	13,4	-6,1	27,1	25,1	-3,9
Операційний ризик	-6,0	-6,8	-7,4	0,3	-4,5	6,6
<b>III. Кредитування суб'єктів господарювання</b>						
<b>Як змінилися стандарти схвалення заявок на кредити суб'єктам господарювання протягом кварталу, що закінчився?</b>						
У цілому	11,3	50,0	56,0	47,1	47,3	42,7
Кредити малим та середнім підприємствам	0,8	48,2	55,5	45,5	46,4	40,6
Кредити великим підприємствам	13,2	39,2	30,2	38,5	35,6	40,4
Короткострокові кредити	4,6	45,3	33,5	41,6	43,3	37,4
Довгострокові кредити	18,1	51,8	41,2	42,7	38,9	50,8
Кредити в національній валюті	5,4	43,7	37,9	41,7	44,0	38,4
Кредити в іноземній валюті	17,0	52,8	47,0	51,7	52,0	56,8
<b>Як нижчезазначені фактори вплинули на зміну стандартів схвалення заявок на кредити суб'єктам господарювання протягом кварталу, що закінчився?</b>						
Капіталізація банку	2,4	33,0	28,8	33,1	22,8	26,9
Ліквідна позиція банку	10,3	36,2	23,3	23,6	23,7	22,8
Конкуренція з іншими банками	-6,5	1,5	-0,2	-10,5	-5,9	14,6
Конкуренція з небанківськими установами	0,0	8,6	0,7	3,2	3,8	3,6
Очікування стосовно загальної економічної активності	22,9	62,1	59,3	53,6	49,4	48,9
Інфляційні очікування	12,9	52,2	41,0	47,6	38,1	34,9
Курсові очікування	22,1	65,8	62,6	64,8	53,1	45,9
Очікування щодо розвитку галузі або окремого підприємства	12,9	42,0	31,4	42,0	34,1	29,3
Ризик застави	14,3	34,6	24,2	36,5	29,2	26,5
<b>Як, на Вашу думку, зміняться стандарти схвалення заявок на кредити суб'єктам господарювання протягом наступного кварталу?</b>						
У цілому	3,5	35,6	26,5	26,5	26,8	16,8
Кредити малим та середнім підприємствам	-0,2	33,9	25,4	25,8	32,0	16,6
Кредити великим підприємствам	4,4	37,4	26,3	30,5	26,5	19,8
Короткострокові кредити	2,2	31,0	24,5	19,6	25,4	16,4
Довгострокові кредити	12,0	46,2	34,7	31,0	38,2	27,0
Кредити в національній валюті	1,3	30,6	22,6	20,7	24,3	15,2
Кредити в іноземній валюті	8,7	53,9	28,3	31,8	44,0	30,2
<b>Як змінився рівень схвалення заявок на кредити суб'єктам господарювання у кварталі, що закінчився?</b>						
У цілому	-6,2	-33,5	-20,7	-29,5	-18,2	-8,4
Кредити малим та середнім підприємствам	-0,3	-31,5	-16,3	-20,9	-12,9	-5,8
Кредити великим підприємствам	-2,9	-31,2	-20,0	-27,9	-18,3	-11,7
Короткострокові кредити	-1,2	-22,0	-14,8	-21,3	-12,8	-6,7
Довгострокові кредити	-7,7	-46,2	-32,7	-31,3	-27,4	-20,8
Кредити в національній валюті	-0,9	-23,4	-11,8	-16,9	-13,0	-8,0
Кредити в іноземній валюті	-11,3	-48,9	-25,9	-42,9	-26,1	-22,1
<b>Як змінилися цінові та нецінові умови схвалення заявок на кредити суб'єктам господарювання протягом кварталу, що закінчився?</b>						
<i>Відсоткові ставки (підвищення – більш жорсткі умови, зниження – послаблення умов)</i>						
У цілому	26,7	39,4	29,2	31,7	30,6	58,7
Малі та середні підприємства	18,9	41,2	30,9	30,9	30,2	60,1
Великі підприємства	25,4	39,1	28,5	30,9	30,8	59,8
<i>Зміни невідсоткових платежів</i>						

	Баланс відповідей					
	2013		2014			2015
	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.
У цілому	3,6	15,6	12,0	9,1	16,8	11,6
Малі та середні підприємства	3,6	15,8	11,6	7,3	16,0	11,0
Великі підприємства	3,6	14,2	11,6	9,2	15,4	13,0
<i>Розмір кредиту або кредитної лінії</i>						
У цілому	6,5	32,8	29,7	44,0	39,7	45,6
Малі та середні підприємства	1,5	30,4	24,6	34,6	36,7	33,2
Великі підприємства	6,4	23,9	29,7	43,9	38,6	48,2
<i>Заставні вимоги</i>						
У цілому	9,2	30,1	32,8	32,3	30,0	35,1
Малі та середні підприємства	12,2	30,0	32,1	26,2	27,9	36,1
Великі підприємства	9,3	30,0	32,9	32,2	28,6	37,5
<i>Обмеження, які накладаються кредитною угодою на позичальника</i>						
У цілому	15,0	27,4	30,6	25,3	29,6	18,2
Малі та середні підприємства	15,0	25,8	30,8	20,8	25,8	18,2
Великі підприємства	15,8	27,4	30,8	27,1	26,8	22,1
<i>Строк кредиту</i>						
У цілому	6,8	27,8	21,1	29,0	26,1	25,2
Малі та середні підприємства	7,9	23,9	16,0	22,4	21,6	24,1
Великі підприємства	7,0	24,0	22,1	28,9	23,9	28,7
<b>Як змінився попит суб'єктів господарювання на кредити протягом кварталу, що закінчився, без урахування сезонних змін?</b>						
У цілому	7,6	15,7	12,7	21,3	19,7	25,5
Кредити малим та середнім підприємствам	11,6	15,1	10,4	18,8	23,5	21,5
Кредити великим підприємствам	15,4	11,7	14,7	14,8	19,2	14,9
Короткострокові кредити	14,7	20,4	18,9	28,0	26,3	18,8
Довгострокові кредити	-14,4	-4,2	9,3	-3,9	10,5	0,2
Кредити в національній валюті	3,1	22,7	18,0	23,6	25,9	24,4
Кредити в іноземній валюті	11,3	-13,0	-15,2	-31,9	-36,3	-47,5
<b>Як нижчезазначені фактори вплинули на зміну попиту суб'єктів господарювання на кредити у кварталі, що закінчився?</b>						
Зміна відсоткових ставок	-16,1	-23,7	-20,4	-10,4	-11,9	-26,0
Потреба в капітальних інвестиціях	2,3	-29,6	-24,6	-18,7	-11,4	-11,1
Потреби в обіговому капіталі	5,2	-3,2	0,1	13,8	14,5	28,7
Реструктуризація боргу	4,2	10,9	19,0	24,4	15,7	31,4
Внутрішнє фінансування	-0,3	-16,5	1,5	2,6	-8,8	4,4
Кредити від інших банків	-3,6	-8,7	3,9	5,7	-2,8	6,8
Продаж активів	-2,3	-9,3	-11,3	-15,0	-13,1	2,0
<b>Як, на Вашу думку, зміниться попит суб'єктів господарювання на кредити в наступному кварталі, без урахування сезонних змін?</b>						
У цілому	24,7	11,8	16,3	8,2	10,3	25,3
Кредити малим та середнім підприємствам	20,3	7,2	16,9	5,0	16,3	24,3
Кредити великим підприємствам	15,2	11,7	13,1	5,9	7,3	22,6
Короткострокові кредити	24,4	19,4	15,5	16,3	15,2	26,0
Довгострокові кредити	5,4	-5,9	8,4	-4,5	0,8	9,5
Кредити в національній валюті	26,5	16,7	13,4	14,1	13,7	24,2
Кредити в іноземній валюті	-4,6	-17,8	-3,7	-29,5	-14,2	-8,7
<b>IV. Кредитування фізичних осіб</b>						
<b>Як змінилися стандарти схвалення заявок на кредити фізичним особам протягом кварталу, що закінчився?</b>						
Іпотечні кредити	-0,8	39,2	22,4	12,6	32,3	25,6
Споживчі кредити	-4,9	53,3	30,3	34,4	39,6	39,7
<b>Як нижчезазначені фактори вплинули на зміну стандартів схвалення заявок на кредити фізичним особам протягом кварталу, що закінчився?</b>						

	Баланс відповідей					
	2013		2014			2015
	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.
<i>Вартість ресурсів та балансові обмеження</i>						
У цілому	—	—	—	—	—	22,9
Іпотечні кредити	0,5	43,0	31,7	18,4	35,5	—
Споживчі кредити	5,9	52,3	31,6	29,2	44,0	—
<i>Конкуренція з іншими банками</i>						
У цілому	—	—	—	—	—	-2,2
Іпотечні кредити	-0,9	-0,1	3,1	-2,2	3,5	—
Споживчі кредити	-11,5	9,2	3,5	-1,1	33,2	—
<i>Конкуренція з небанківськими установами</i>						
У цілому	—	—	—	—	—	0,7
Іпотечні кредити	0,2	6,1	3,0	0,2	-2,9	—
Споживчі кредити	-1,3	7,0	9,3	1,2	2,1	—
<i>Очікування стосовно загальної економічної активності</i>						
У цілому	—	—	—	—	—	41,8
Іпотечні кредити	-3,5	34,9	45,6	9,5	47,3	—
Споживчі кредити	-2,7	44,7	48,8	30,4	54,9	—
<i>Очікування стосовно інфляційного розвитку</i>						
У цілому	—	—	—	—	—	46,2
Іпотечні кредити	9,0	43,3	23,2	7,8	40,5	—
Споживчі кредити	8,6	51,9	33,1	28,6	50,2	—
<i>Очікування стосовно курсового розвитку</i>						
У цілому	—	—	—	—	—	44,0
Іпотечні кредити	12,3	46,1	28,0	7,7	37,9	—
Споживчі кредити	9,4	51,3	26,6	19,1	42,8	—
<i>Очікування стосовно ринку нерухомості</i>						
У цілому	—	—	—	—	—	33,1
Іпотечні кредити	0,7	22,8	26,7	12,7	39,3	—
<i>Очікування щодо платоспроможності споживачів</i>						
У цілому	—	—	—	—	—	48,7
Споживчі кредити	26,3	...	...	...	...	—
<i>Ризик застави</i>						
У цілому	—	—	—	—	—	25,5
Споживчі кредити	2,6	18,5	25,5	12,0	32,8	—
<b>Як, на Вашу думку, зміняться стандарти схвалення заявок на кредити фізичним особам протягом наступного кварталу?</b>						
Іпотечні кредити	8,7	19,5	8,6	14,6	25,4	17,1
Споживчі кредити	-6,0	33,0	8,5	13,9	33,1	21,9
<b>Як змінився рівень схвалення заявок на кредити фізичним особам у кварталі, що закінчився?</b>						
Іпотечні кредити	-1,9	-35,1	-16,9	-5,6	-41,0	-10,8
Споживчі кредити	-4,1	-59,2	-41,3	-22,3	-45,3	-28,2
<b>Як змінилися цінові та нецінові умови надання кредитів фізичним особам протягом кварталу, що закінчився?</b>						
<i>Іпотечні кредити</i>						
Відсоткові ставки за кредитами	-1,0	25,8	16,7	9,5	9,0	19,5
Заставні вимоги	9,9	10,6	11,1	4,0	13,2	6,9
Строк кредиту	-3,2	2,5	3,4	3,5	0,8	1,7
Зміни невідсоткових платежів	6,3	1,9	2,9	2,3	0,9	3,6
Співвідношення суми кредиту до вартості іпотечної застави (LTV)	-1,3	7,5	6,1	6,3	12,5	6,0
<i>Споживчі кредити</i>						
Відсоткові ставки за кредитами	-8,3	21,5	20,3	32,1	14,4	36,6

	Баланс відповідей					
	2013		2014			2015
	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.
Заставні вимоги	0,6	4,5	5,6	4,5	15,5	6,9
Строк кредиту	-7,5	5,3	3,2	6,0	5,0	0,5
Зміни невідсоткових платежів	2,4	3,9	6,1	6,1	13,1	10,0
Розмір кредиту	-5,5	23,3	23,9	8,5	20,5	18,0
<b>Як змінився попит фізичних осіб на кредити у кварталі, що закінчився, без урахування сезонних змін?</b>						
Іпотечні кредити	-5,4	-29,7	-31,3	-29,3	-34,3	-23,7
Споживчі кредити	18,9	-6,8	-39,5	-17,8	-37,0	-36,1
<b>Як нижчезазначені фактори вплинули на зміну попиту фізичних осіб на кредити у кварталі, що закінчився?</b>						
<i>Іпотечні кредити</i>						
Зміна відсоткових ставок	0,3	-22,1	-26,4	-5,0	-11,5	-5,7
Перспективи розвитку ринку нерухомості	-8,5	-15,1	-4,0	-39,8	-16,0	-11,1
Споживча впевненість	-14,3	-24,1	-25,2	-38,1	-13,0	-38,4
Заощадження домогосподарств	9,6	-13,4	-41,2	9,4	-2,5	-22,6
Кредити від інших банків	8,2	5,7	-0,8	-2,8	-2,7	-3,5
<i>Споживчі кредити</i>						
Зміна відсоткових ставок	17,6	-18,8	-34,6	-8,9	-14,5	-28,6
Споживча впевненість	5,4	-22,8	-58,5	-28,8	-20,5	-19,1
Витрати на товари довготермінового користування	8,9	-2,4	-12,6	-26,5	-19,1	6,8
Купівля іноземної валюти	0,8	18,3	-18,5	-23,5	-4,9	5,9
Заощадження домогосподарств	9,1	-3,1	-44,2	-25,2	-3,6	-26,0
Кредити від інших банків	-6,6	8,8	0,7	-7,9	1,5	-3,0
<b>Як, на Вашу думку, зміниться попит фізичних осіб на кредити в наступному кварталі, без урахування сезонних змін?</b>						
Іпотечні кредити	11,2	-23,0	12,9	-19,6	-12,1	4,1
Споживчі кредити	21,4	-15,8	24,0	-3,3	5,4	1,3