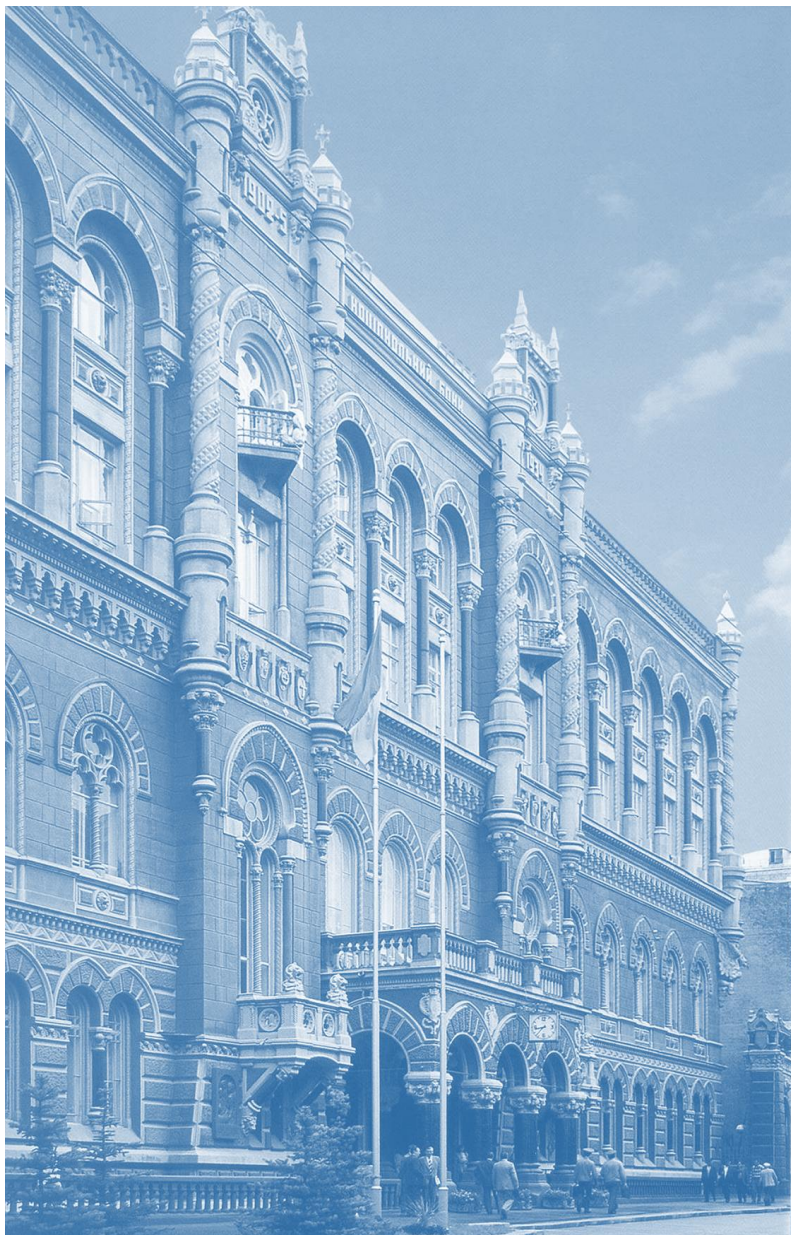




Аналітичний звіт “Опитування про умови кредитування”

I квартал 2016

(січень 2016 року)



Опитування про умови кредитування

I квартал 2016 року. Випуск № 5 (17)

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.

У звіті подано оцінку стану кредитного ринку в IV кварталі 2015 року та очікувань на I квартал 2016 року. Опитування проводилося серед кредитних менеджерів 50 банків. Відповіді надали 48 банків (96% респондентів), їх частка в загальному обсязі активів банківської системи становить 91%. 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 http://bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=20231434.

Наступне опитування про умови кредитування в 2016 році, що стосується очікувань на II квартал 2016 року, буде опубліковано в квітні 2016 року.

У звіті подано результати опитування про умови кредитування в IV кварталі 2015 року та очікувані зміни в I кварталі 2016 року. Відповіді респондентів подано на консолідованій основі як баланс 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 ± 100 . Позитивний баланс свідчить про те, що респонденти в цілому оцінюють/очікують зміну показника до збільшення/посилення порівняно з попереднім кварталом/у наступному кварталі. Детальні пояснення методології наведено в додатку до цього звіту.

Опитування про умови кредитування

I квартал 2016 року. Випуск № 5 (17)

КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ НА НАСТУПНІ 12 МІСЯЦІВ

- У IV кварталі 2015 року очікування банків залишилися оптимістичними щодо зміни ключових показників банківського сектору. Протягом наступних 12 місяців прогнозується збільшення обсягів (57% відповідей респондентів) та покращення якості (54%) кредитного портфеля суб'єктів господарювання, а також покращення якості кредитів фізичних осіб (58%). Прогноз щодо обсягів кредитування фізичних осіб залишається негативним. Як і раніше, більшість банків очікують зростання обсягів депозитів.

УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ

- У IV кварталі 2015 року збільшилась кількість респондентів, що відзначили посилення жорсткості власних стандартів кредитування суб'єктів господарювання. Найбільше жорсткість стандартів зросла за довгостроковими кредитами та кредитами великим підприємствам.
- Основними факторами посилення жорсткості стандартів кредитування суб'єктів господарювання були очікування щодо загальної економічної активності, обмінного курсу та інфляції.
- Стандарти кредитування фізичних осіб, навпаки, і надалі пом'якшувалися переважно під впливом позитивних очікувань щодо платоспроможності споживачів та змін на ринку нерухомості.
- У I кварталі 2016 року банки очікують незначне посилення жорсткості стандартів кредитування суб'єктів господарювання в цілому. Водночас прогнозується пом'якшення стандартів за кредитами МСП та короткостроковими кредитами. Також очікується пом'якшення стандартів кредитування фізичних осіб як за іпотечними, так і за споживчими кредитами.
- У IV кварталі 2015 року вперше за останні два роки респонденти відзначили пом'якшення цінових умов схвалення кредитних заявок через зниження процентних ставок. Нецінові умови кредитування стали жорсткішими для суб'єктів господарювання, пом'якшилися для споживчих кредитів, і залишились без змін для іпотечних кредитів.

ПОПИТ

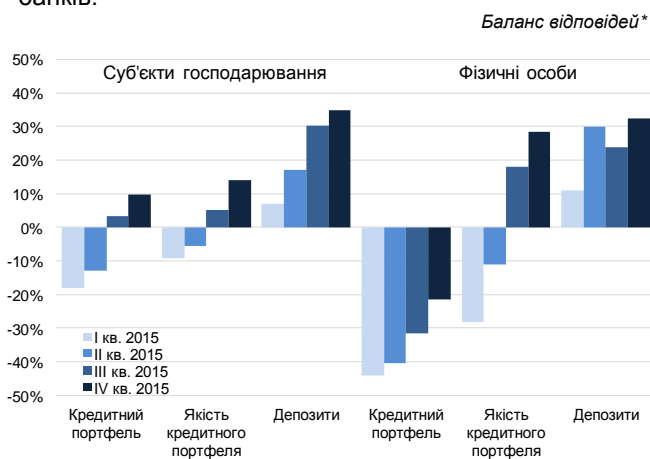
- У IV кварталі 2015 року сукупний попит на кредити з боку суб'єктів господарювання зріс відносно попереднього кварталу. Частка відповідей банків, що свідчили про зростання попиту, збільшилася з 19% до 41%. Найбільший приріст попиту спостерігався на кредити МСП, короткострокові та кредити в національній валюті. Попит на кредити зростав під впливом зменшення процентних ставок, реструктуризації заборгованості та потреби у фінансуванні обігового капіталу.
- Також продовжував зростати попит фізичних осіб на споживчі кредити та відновився попит на іпотечні кредити, головним чином завдяки зменшенню процентних ставок та посиленню споживчої впевненості.
- У I кварталі 2016 року банки прогнозують подальше зростання попиту за всіма видами кредитів суб'єктам господарювання, окрім довгострокових і валютних кредитів, та збереження попиту на рівні попереднього періоду за всіма видами кредитів фізичним особам.

РИЗИКИ

- Попри позитивні очікування, у IV кварталі 2015 року збільшилися оцінки рівня кредитного та валютного ризиків. Ризик ліквідності продовжив знижуватися, причому більше, ніж очіувалося. На наступний квартал прогнозується зменшення ризику ліквідності, процентного та валютного ризиків, а також незначне збільшення кредитного та операційного ризиків.

I. Очікування на наступні 12 місяців: ключові показники

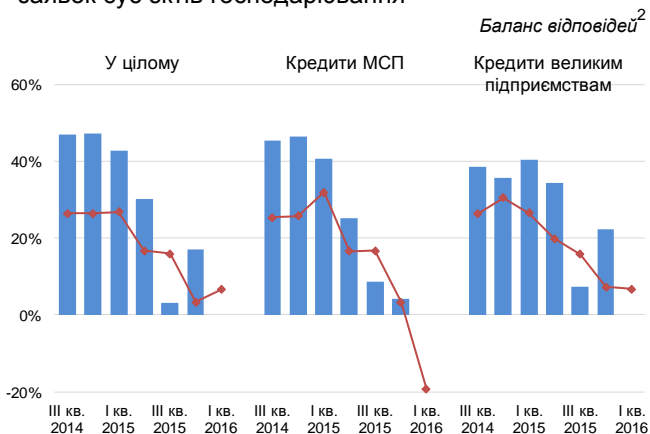
Графік 1. Очікування зміни ключових показників банків.



*Позитивний баланс відповідей свідчить про очікування зростання відповідного показника.

У IV кварталі очікування банків залишилися оптимістичними щодо зміни ключових показників протягом наступних 12 місяців (графік 1). Очікується збільшення портфеля кредитів суб'єктам господарювання (57% відповідей) та покращення його якості (54%). А також покращення якості кредитного портфеля фізичних осіб (58%). Прогноз обсягу кредитування фізичних осіб залишається негативним. Водночас позитивною зміною стало збільшення кількості банків, які очікують зростання кредитного портфеля фізичних осіб (з 17% до 27%). Як і раніше, банки прогнозують зростання депозитів суб'єктів господарювання і фізичних осіб (79% та 66% відповідно).

II. Кредитування суб'єктів господарювання

Графік 2. Зміна стандартів схвалення кредитних заявок суб'єктів господарювання¹

¹Тут і далі сині стовпчики відображають баланс відповідей за попередній квартал. Червона лінія – баланс відповідей щодо очікувань на наступний квартал.

²Позитивний баланс відповідей свідчить про посилення жорсткості стандартів схвалення кредитних заявок.

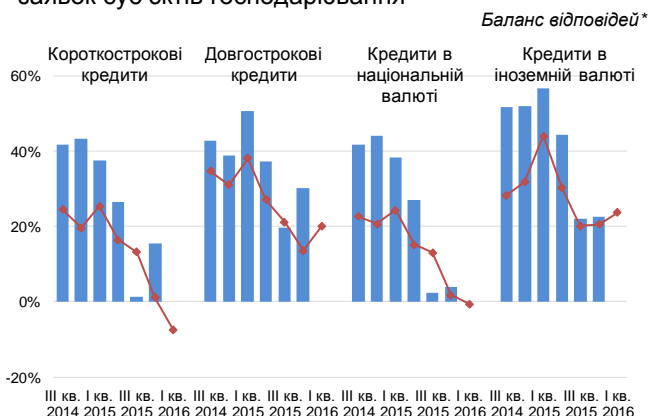
У IV кварталі збільшилась кількість респондентів, що зазначали посилення жорсткості стандартів кредитування суб'єктів господарювання з 16% до 37%. Найбільшою мірою посилення жорсткості відбулось за довгостроковими кредитами та кредитами великим підприємствам (графіки 2, 3).

У I кварталі 2016 року банки очікують збереження загальної тенденції посилення жорсткості стандартів, попри пом'якшення стандартів кредитування МСП та короткострокових кредитів.

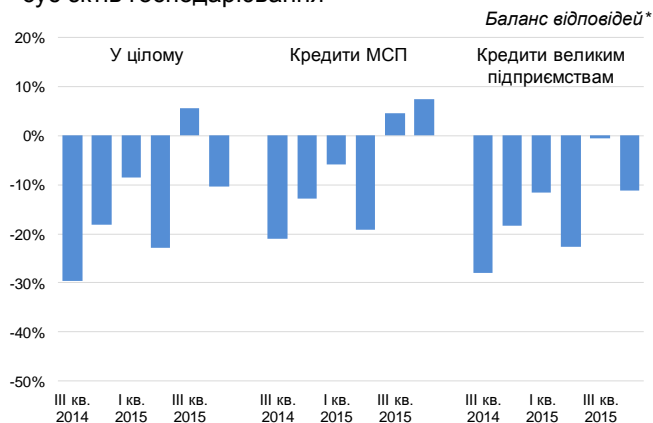
Основними факторами посилення жорсткості стандартів кредитування суб'єктів господарювання були очікування щодо загальної економічної активності, обмінного курсу та інфляції. Також зберігається негативний вплив ризику застави. Детальні результати опитування щодо факторів впливу на кредитування наведені в розділі III додатка до цього звіту.

У IV кварталі 2015 року рівень схвалення заявок на кредити суб'єктів господарювання в цілому зменшився під впливом скорочення кредитування великих підприємств, довгострокових кредитів та кредитів в іноземній валюті. Водночас збільшився рівень схвалення заявок кредитів МСП, короткострокових кредитів та кредитів в національній валюті (графіки 4, 5).

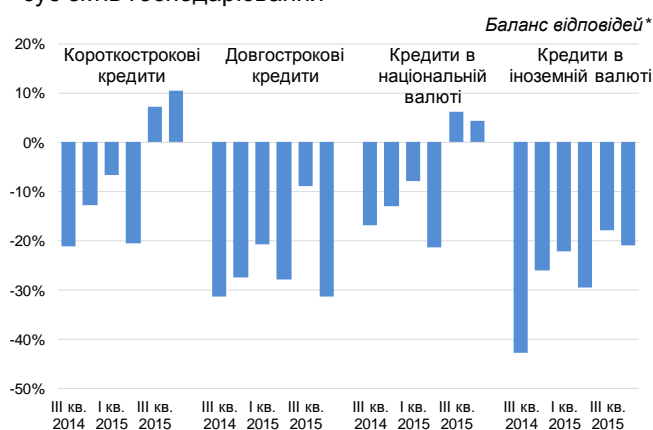
Графік 3. Зміна стандартів схвалення кредитних заявок суб'єктів господарювання



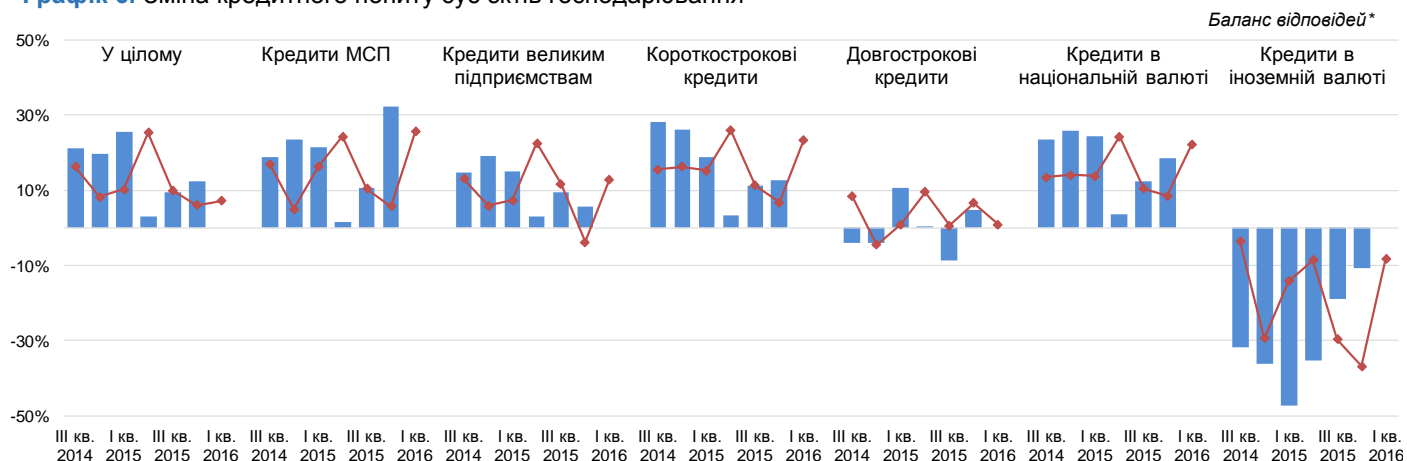
*Позитивний баланс відповідей свідчить про посилення жорсткості стандартів схвалення кредитних заявок.

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

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

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

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

Графік 6. Зміна кредитного попиту суб'єктів господарювання

*Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення попиту.

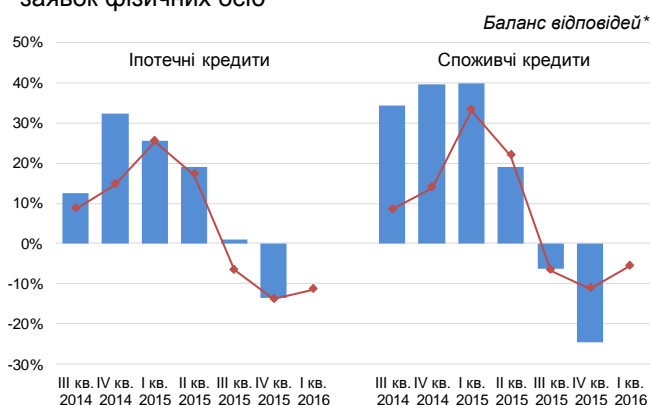
Уперше за останні два роки в IV кварталі банки вказали на пом'якшення цінових умов схвалення кредитних заявок через зниження процентних ставок. Банки продовжили зазначати посилення жорсткості нецінових умов кредитування (розділ III додатка).

У IV кварталі загальна оцінка попиту на кредити збільшилася відносно попереднього кварталу. Так частка відповідей банків про зростання попиту збільшилася з 19% до 41%. Найбільший приріст попиту спостерігався за кредитами МСП, короткостроковими кредитами та кредитами в національній валюті. Попит на кредити в іноземній валюті продовжив скорочуватись (графік 6).

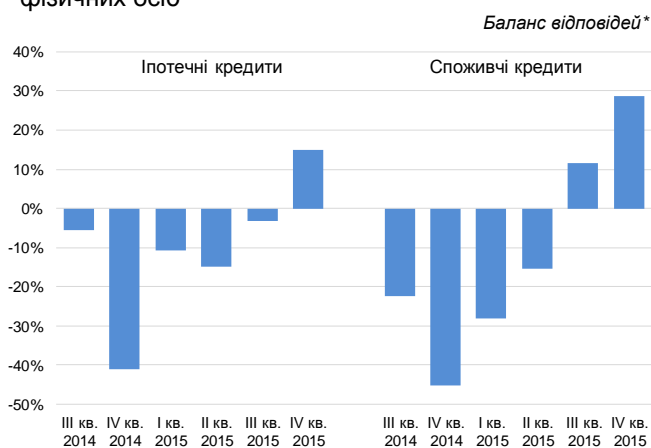
Позитивно вплинули на попит зменшення процентних ставок, реструктуризація заборгованості та потреба у фінансуванні обігового капіталу (розділ III додатка).

У I кварталі 2016 року банки прогнозують подальше зростання попиту за всіма видами кредитів суб'єктам господарювання, окрім довгострокових та валютних кредитів.

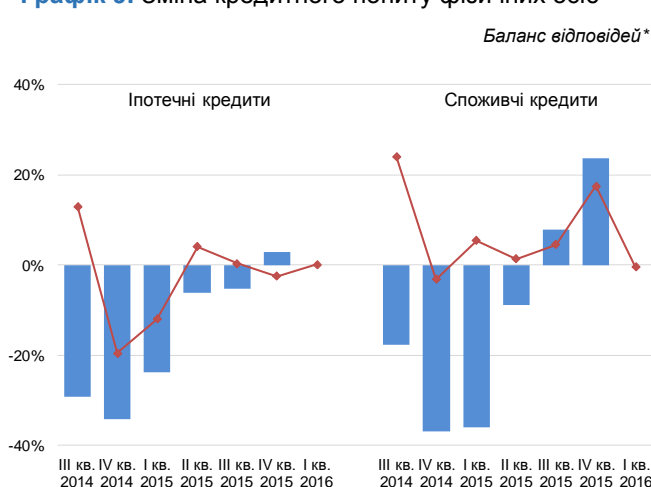
III. Кредитування фізичних осіб

Графік 7. Зміна стандартів схвалення кредитних заявок фізичних осіб

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

Графік 8. Зміна рівня схвалення кредитних заявок фізичних осіб

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

Графік 9. Зміна кредитного попиту фізичних осіб

*Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення кредитного попиту.

Відповідно до очікувань банків, у IV кварталі відбулося помітне пом'якшення стандартів кредитування фізичних осіб як іпотечних (28% відповідей респондентів), так і споживчих кредитів (50%). При цьому пом'якшення за споживчими кредитами значно перевищило очікування.

У наступному кварталі прогнозується збереження тренду до пом'якшення стандартів кредитування фізичних осіб (графік 7).

Пом'якшення стандартів відбулося переважно на тлі позитивних очікувань банків щодо платоспроможності споживачів та змін на ринку нерухомості (розділ IV додатка до цього звіту).

У IV кварталі збільшився загальний рівень схвалення кредитних заявок (графік 8). Так частка банків, що вказали на зростання рівня схвалення заявок, збільшилася з 1% до 30% за іпотечними кредитами і з 30% до 52% за споживчими кредитами (графік 8).

Зниження ринкових процентних ставок призвело до пом'якшення цінових умов іпотечного (28% відповідей) та споживчого (49%) кредитування.

У IV кварталі попит на іпотечні кредити майже не змінився, а на споживчі кредити продовжував зростати (графік 9). Основними факторами зростання попиту на споживчі кредити були посилення споживчої впевненості та зменшення процентних ставок.

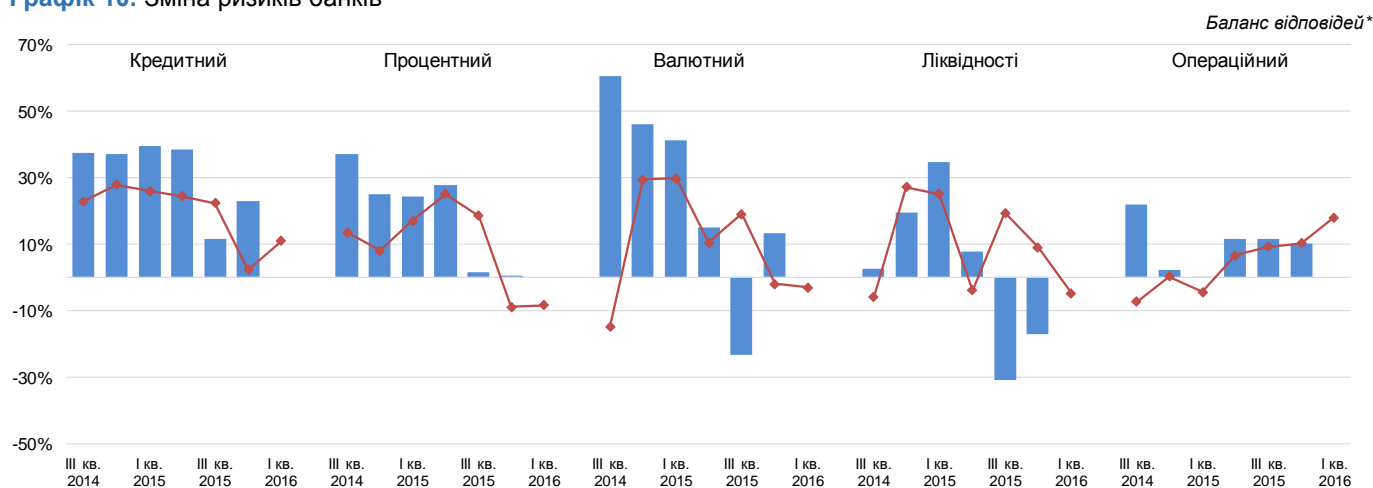
У наступному кварталі, на думку банків, попит на кредити фізичних осіб збережеться на поточному рівні.

IV. Оцінка ризиків

Незважаючи на позитивні попередні очікування, у IV кварталі оцінки кредитного та валютного ризиків зросли. Ризик ліквідності продовжував зменшуватись, значно перевершуючи очікування. Операційний ризик, як і раніше, мав тенденцію незначного зростання.

У наступному кварталі очікується незначне зменшення процентного та валютного, а також помірне зростання кредитного та операційного ризиків. Прогнози щодо ризику ліквідності розділились між позитивними очікуваннями (ризик знизиться: 30% респондентів) та негативними (ризик зростає: 20% респондентів) (графік 10).

Графік 10. Зміна ризиків банків



*Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення ризиків.

Результати опитування

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

- відкриті запитання (без обмеження варіантами відповідей);
- 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 ± 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 результатами анкетування у форматі Excel можна ознайомитися на сторінках Офіційного інтернет-представництва Національного банку України www.bank.gov.ua.

Баланс відповідей

	2013		2014			2015			
	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
I. Очікування на наступні 12 місяців: ключові показники									
Як, на Вашу думку, зміняться нижчезазначені показники суб’єктів господарювання у Вашому банку протягом наступних 12 місяців?									
Кредитний портфель	—	—	—	—	—	-18,0	-12,9	3,2	9,7
Депозити	—	—	—	—	—	7,0	17,2	30,4	34,9
Якість кредитного портфеля	—	—	—	—	—	-9,2	-5,6	5,2	13,9
Як, на Вашу думку, зміняться нижчезазначені показники фізичних осіб у Вашому банку протягом наступних 12 місяців?									
Кредитний портфель	—	—	—	—	—	-44,2	-40,3	-31,6	-21,5
Депозити	—	—	—	—	—	11,1	29,9	23,8	32,4
Якість кредитного портфеля	—	—	—	—	—	-28,3	-11,0	18,1	28,4
II. Оцінки ризиків									
Як змінилися ризики для Вашого банку протягом кварталу, що закінчився?									
Кредитний ризик	-3,1	37,6	37,9	37,6	37,0	39,5	38,5	11,4	23,0
Процентний ризик	11,1	38,3	19,4	37,0	25,0	24,3	27,9	1,5	0,1
Валютний ризик	14,1	64,3	44,4	60,5	46,0	41,2	15,0	-23,3	13,3
Ризик ліквідності	16,1	38,1	31,6	2,6	19,5	34,7	7,6	-30,9	-17,3
Операційний ризик	-1,1	-2,3	20,1	21,7	2,3	-0,1	11,6	11,6	10,1
Як, за Вашими очікуваннями, зміняться ризики для Вашого банку протягом наступного кварталу?									
Кредитний ризик	2,5	19,6	22,8	27,9	25,9	24,4	22,3	2,2	10,9
Процентний ризик	-5,0	15,6	13,5	8,0	16,9	25,1	18,5	-8,9	-8,4
Валютний ризик	5,7	42,3	-15,1	29,5	29,7	10,5	18,9	-2,0	-3,2

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

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

	Баланс відповідей									
	2013		2014				2015			
	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	
Очікування стосовно загальної економічної активності	—	—	—	—	—	41,8	36,0	16,3	-12,7	
Очікування стосовно інфляційного розвитку	—	—	—	—	—	46,2	37,1	19,5	-3,5	
Очікування стосовно курсового розвитку	—	—	—	—	—	44,0	29,7	13,7	-2,0	
Очікування стосовно ринку нерухомості	—	—	—	—	—	33,1	20,5	15,5	-10,1	
Очікування щодо платоспроможності споживачів	—	—	—	—	—	48,7	46,3	24,8	-8,6	
Ризик застави	—	—	—	—	—	25,5	18,1	15,4	1,5	
Як, на Вашу думку, зміняться стандарти схвалення заявок на кредити фізичним особам протягом наступного кварталу?										
Іпотечні кредити	8,7	19,5	8,6	14,6	25,4	17,1	-6,6	-13,9	-11,5	
Споживчі кредити	-6,0	33,0	8,5	13,9	33,1	21,9	-6,7	-11,2	-5,6	
Як змінився рівень схвалення заявок на кредити фізичним особам у кварталі, що закінчився?										
Іпотечні кредити	-1,9	-35,1	-16,9	-5,6	-41,0	-10,8	-14,9	-3,3	15,0	
Споживчі кредити	-4,1	-59,2	-41,3	-22,3	-45,3	-28,2	-15,4	11,6	28,7	
Як змінилися цінові та нецінові умови надання кредитів фізичним особам протягом кварталу, що закінчився?										
<i>Іпотечні кредити</i>										
Процентні ставки за кредитами	-1,0	25,8	16,7	9,5	9,0	19,5	38,0	12,2	-3,9	
Заставні вимоги	9,9	10,6	11,1	4,0	13,2	6,9	4,5	0,8	0,4	
Строк кредиту	-3,2	2,5	3,4	3,5	0,8	1,7	8,9	0,4	0,5	
Зміни непроцентних платежів	6,3	1,9	2,9	2,3	0,9	3,6	-1,3	0,0	0,0	
Співвідношення суми кредиту до вартості іпотечної застави (LTV)	-1,3	7,5	6,1	6,3	12,5	6,0	2,4	0,4	0,2	
<i>Споживчі кредити</i>										
Процентні ставки за кредитами	-8,3	21,5	20,3	32,1	14,4	36,6	46,1	3,5	-15,7	
Заставні вимоги	0,6	4,5	5,6	4,5	15,5	6,9	5,1	-0,8	0,2	
Строк кредиту	-7,5	5,3	3,2	6,0	5,0	0,5	4,9	-0,1	-2,5	
Зміни непроцентних платежів	2,4	3,9	6,1	6,1	13,1	10,0	11,1	6,0	-3,8	
Розмір кредиту	-5,5	23,3	23,9	8,5	20,5	18,0	7,3	2,6	-11,3	
Як змінився попит фізичних осіб на кредити у кварталі, що закінчився, без урахування сезонних змін?										
Іпотечні кредити	-5,4	-29,7	-31,3	-29,3	-34,3	-23,7	-6,1	-5,2	2,8	
Споживчі кредити	18,9	-6,8	-39,5	-17,8	-37,0	-36,1	-9,0	7,7	23,6	
Як нижчезазначені фактори вплинули на зміну попиту фізичних осіб на кредити у кварталі, що закінчився?										
<i>Іпотечні кредити</i>										
Зміна процентних ставок	0,3	-22,1	-26,4	-5,0	-11,5	-5,7	-15,8	-11,2	-9,7	
Перспективи розвитку ринку нерухомості	-8,5	-15,1	-4,0	-39,8	-16,0	-11,1	-12,7	-4,2	0,4	
Споживча впевненість	-14,3	-24,1	-25,2	-38,1	-13,0	-38,4	-14,1	-10,0	-0,8	
Заощадження домогосподарств	9,6	-13,4	-41,2	9,4	-2,5	-22,6	1,1	-10,0	-0,2	
Кредити від інших банків	8,2	5,7	-0,8	-2,8	-2,7	-3,5	1,2	1,4	0,7	
<i>Споживчі кредити</i>										
Зміна процентних ставок	17,6	-18,8	-34,6	-8,9	-14,5	-28,6	-18,9	-7,9	2,7	
Споживча впевненість	5,4	-22,8	-58,5	-28,8	-20,5	-19,1	-27,5	-4,5	8,1	
Витрати на товари довготермінового користування	8,9	-2,4	-12,6	-26,5	-19,1	6,8	-5,2	7,4	15,5	
Купівля іноземної валюти	0,8	18,3	-18,5	-23,5	-4,9	5,9	1,1	4,4	7,8	
Заощадження домогосподарств	9,1	-3,1	-44,2	-25,2	-3,6	-26,0	-1,4	-10,1	2,8	
Кредити від інших банків	-6,6	8,8	0,7	-7,9	1,5	-3,0	-1,0	-4,5	5,9	
Як, на Вашу думку, зміниться попит фізичних осіб на кредити в наступному кварталі, без урахування сезонних змін?										
Іпотечні кредити	11,2	-23,0	12,9	-19,6	-12,1	4,1	0,3	-2,5	0,0	
Споживчі кредити	21,4	-15,8	24,0	-3,3	5,4	1,3	4,5	17,5	-0,5	