



Аналітичний звіт “Опитування про умови кредитування”

I квартал 2017

(січень 2017 року)



Опитування про умови кредитування

I квартал 2017 року. Випуск № 9 (21)

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 корпоративного сектору та домогосподарств, змін кредитного попиту тощо.

У звіті подано оцінку стану кредитного ринку в IV кварталі 2016 року та очікувань на I квартал 2017 року. Опитування проводилося з 21 грудня 2016 року до 16 січня 2017 року серед кредитних менеджерів 65 банків. Відповіді надали 64 банки (98% респондентів), їхня частка в загальному обсязі активів банківської системи становить 99%. Результати опитування відображають думку 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, що стосуватиметься очікувань на II квартал 2017 року, буде опубліковано в квітні 2017 року.

У звіті подано результати опитування про умови кредитування в IV кварталі 2016 року та очікувані зміни в I кварталі 2017 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 $\pm 100\%$. 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 2017 року. Випуск № 9 (21)

КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ НА НАСТУПНІ 12 МІСЯЦІВ

- У IV кварталі банки висловили оптимістичні сподівання зміни ключових показників сектору протягом наступних 12 місяців. Уперше з кінця 2015 року респонденти очікували зростання обсягів корпоративних кредитів, про це повідомили 71% опитаних, баланс відповідей склав 21%. На підвищення якості кредитного портфеля бізнесу та домогосподарств сподіваються 49% та 63% респондентів відповідно, баланси відповідей – 18% та 32%. Банки не очікують суттєвих змін кредитного портфелю домогосподарств.. Близько 80% респондентів прогнозують подальший приплив депозитів, в першу чергу, від корпорацій.

УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ

- У IV кварталі стандарти кредитування не змінилися: так вважають 93% опитаних. Для кредитів МСП – короткострокових та гривневих – очікуваного пом'якшення стандартів не відбулося. Для довгострокових, валютних кредитів, та кредитів великим підприємствам стандарти стали жорсткішими. Банки очікують, що в I кварталі 2017 року умови надання кредитів корпораціям надалі пом'якшаться, навіть у сегменті валютних кредитів.
- Стандарти іпотечного кредитування значно пом'якшено вперше з кінця 2015 року. Поступове послаблення умов надання споживчих кредитів триває вже півтора року. На стандарти кредитування домогосподарств позитивно вплинули підвищення конкуренції між банками та зниження вартості залучених коштів. У I кварталі 2017 року очікується далі пом'якшення стандартів споживчого та іпотечного кредитування.
- Респонденти вказують на те, що заявки на корпоративні кредити отримують дедалі більше схвалень, окрім довгострокових та валютних запозичень. Увесь 2016 рік банки фіксували зниження відсоткових ставок, але зазначали підвищення вимог до застави, терміну та розміру кредитів.
- Рівень схвалення заявок на іпотечні кредити суттєво зріс насамперед завдяки зниженню відсотка. У споживчому кредитуванні драйвером зростання обсягів залишалися нецінові умови, а саме: термін та розмір кредитів.

ПОПИТ

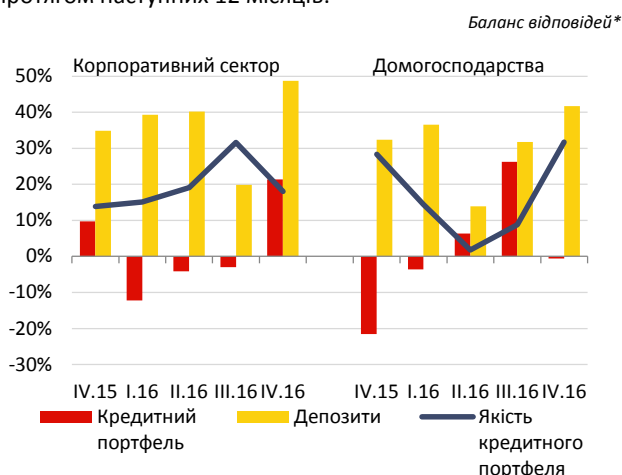
- Попит корпоративного сектору на кредити надалі збільшується: так вважають 34% опитаних банків. Ключові фактори не змінилися: зниження ставок, потреба бізнесу в обіговому капіталі та необхідність реструктурувати наявну заборгованість. Найбільший приріст попиту був на короткострокові кредити. Попит збільшився як на споживчі, так і на іпотечні кредити завдяки зниженню відсоткових ставок, зростанню споживацької впевненості та заощаджень домогосподарств.
- Банки очікують, що в I кварталі 2017 року виросте попит на кредити з боку як бізнесу, так і домогосподарств. Зростання попиту на кредити в іноземній валюті не передбачають.
- Банки вказують на високу закредитованість великих підприємств (баланс відповідей 23%) та незначне кредитне навантаження МСП (-2%). Боргове навантаження домогосподарств середнє: так вважають 81% респондентів.

РИЗИКИ

- Банки вказують на підвищення ризиків у IV кварталі. Найбільше респонденти збільшили оцінки кредитного і валютного ризиків. Уже традиційно банки вважають операційний ризик високим. На наступний період передбачають помірне зростання кредитного та операційного ризиків, водночас банки очікують зменшення валютного та процентного ризиків.

I. Очікування на наступні 12 місяців: ключові показники

Графік 1. Очікування зміни ключових показників банків протягом наступних 12 місяців.

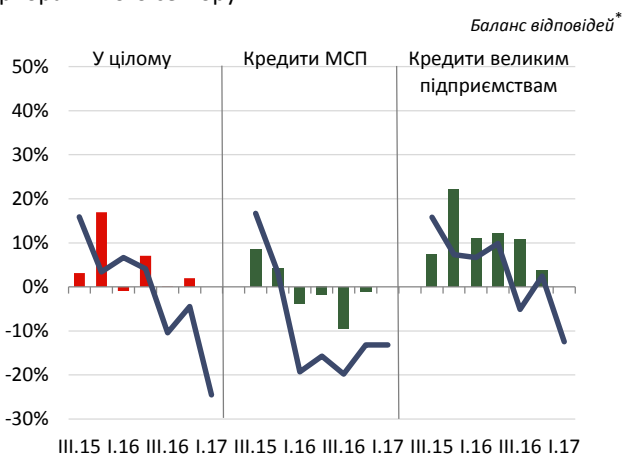


*Позитивний баланс відповідей свідчить про очікування зростання відповідного показника.

У IV кварталі 71% опитаних банків очікували на поживлення корпоративного кредитування протягом наступних 12 місяців. Баланс відповідей становив 21%, показник був позитивним уперше за останні 4 квартали завдяки оптимістичним очікуванням окремих великих банків. Респонденти прогнозували поліпшення якості кредитного портфеля як корпоративних клієнтів 49% опитаних (баланс відповідей 18%), так і домогосподарств 63% опитаних (баланс відповідей 32%). Значно зросли сподівання на зростання корпоративних депозитів: до 49% з 20% у попередньому кварталі. Банки не очікують змін обсягів кредитування домогосподарств, однак близько 80% респондентів розраховують, що депозити населення надалі зростатимуть, баланс відповідей 42% (графік 1).

II. Кредитування корпоративного сектору

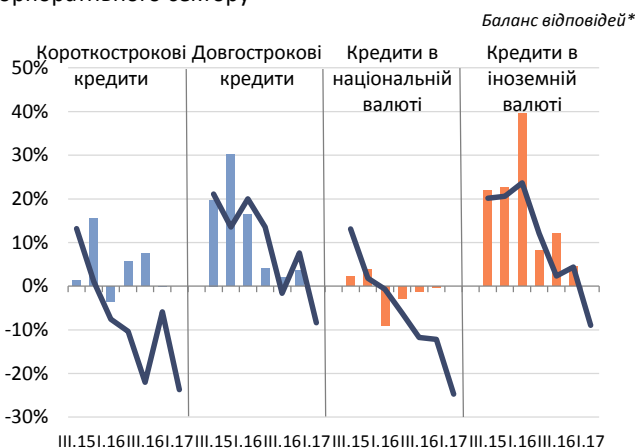
Графік 2. Зміна стандартів схвалення кредитних заявок корпоративного сектору¹



¹Тут і далі стовпчики відображають баланс відповідей за квартал. Темна лінія – очікування на наступний за звітним квартал.

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

Графік 3. Зміна стандартів схвалення кредитних заявок корпоративного сектору



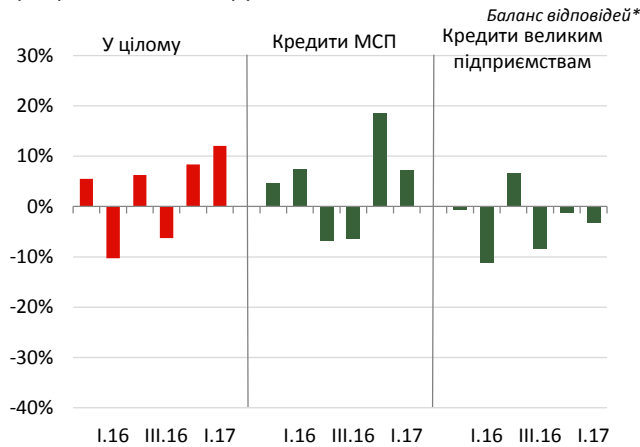
*Позитивний баланс відповідей свідчить про посилення жорсткості стандартів схвалення кредитних заявок.

Третій квартал поспіль банки прогнозують пом'якшення стандартів кредитування в корпоративному сегменті. У IV кварталі такі очікування значно зросли для всіх видів кредитів (графіки 2, 3). Уперше з кінця 2013 року банки передбачають пом'якшення стандартів кредитування для валютних кредитів.

Аналогічні очікування, висловлені банками в попередніх кварталах, не справдилися: респонденти продовжують зазначати незмінність стандартів кредитування в цілому. Збереглися стандарти надання кредитів короткострокових, гривневих та МСП. Стандарти стали жорсткішими для кредитів великим підприємствам, довгострокових та валютних. Посилення конкуренції між банками та очікування економічного зростання були головними чинниками впливу на внутрішні нормативи та критерії, якими банки керуються в кредитній політиці (детальні результати впливу окремих факторів наведено в розділі III додатка до звіту).

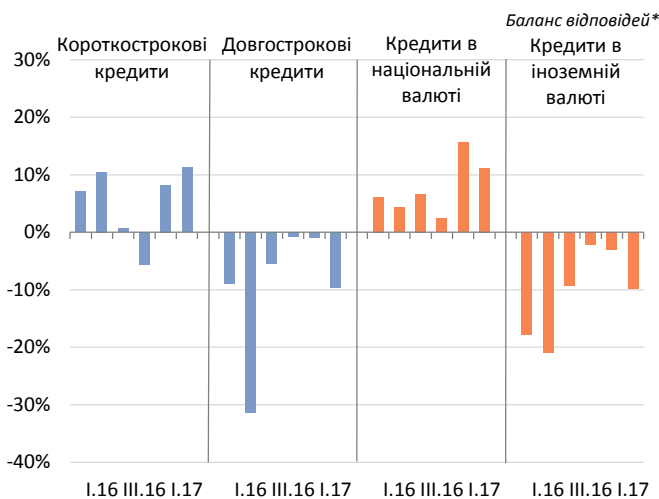
Банки зазначають, що в IV кварталі 2016 року було схвалено більше заявок на гривневі кредити, короткострокові та МСП (графіки 4, 5).

Графік 4. Зміна рівня схвалення кредитних заявок корпоративного сектору



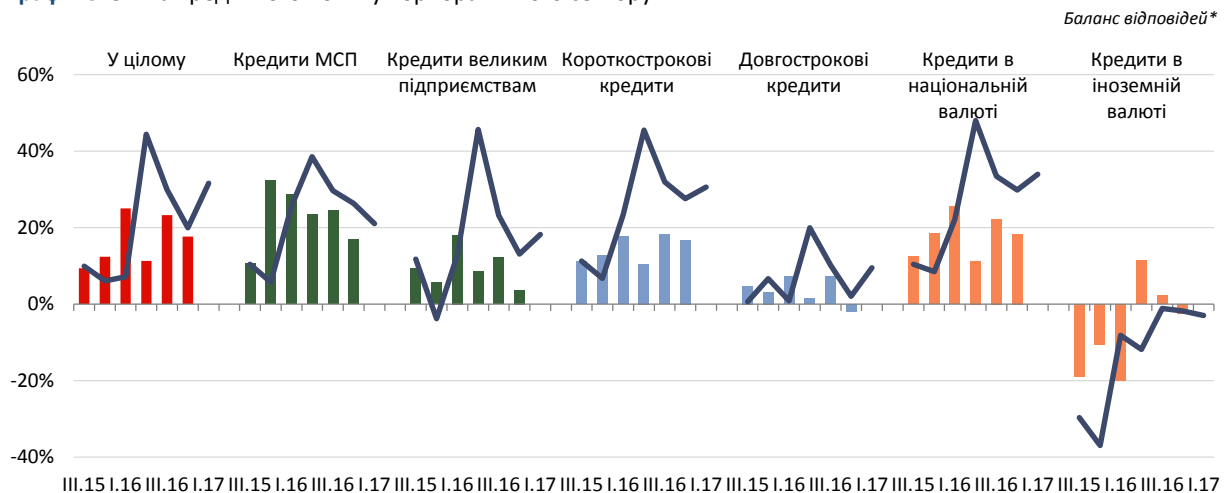
*Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення рівня схвалення кредитних заявок.

Графік 5. Зміна рівня схвалення кредитних заявок корпоративного сектору



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

Графік 6. Зміна кредитного попиту корпоративного сектору



*Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення попиту. Темна лінія – очікування на наступний за звітним квартал.

Основними факторами, які стримували зростання кредитних портфелів, були внутрішні вимоги банків – обмеження кредитних угод, вимоги до застави, термін і розмір кредитів (деталі – у розділі III додатка до звіту).

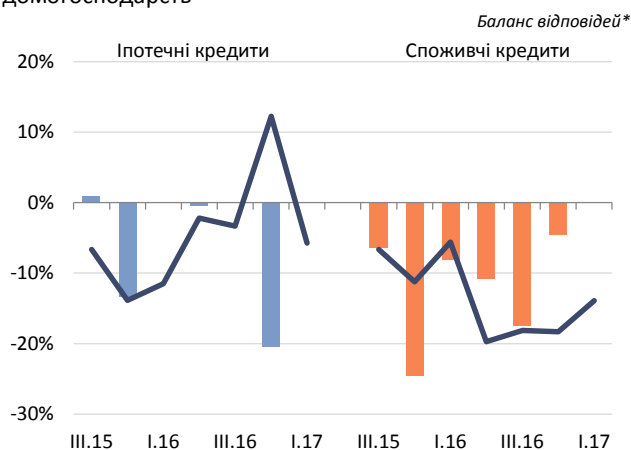
У IV кварталі зростання попиту на корпоративні кредити було, за оцінками банків, слабшим, ніж у попередньому (баланс відповідей 18% проти 23%). Попит підвищився на всі види кредитів, окрім довгострокових та валютних (графік 6).

Зниження відсоткових ставок та потреба підприємств в обіговому капіталі були головними чинниками зростання попиту на кредити протягом усього 2016 року (розділ III додатка до звіту).

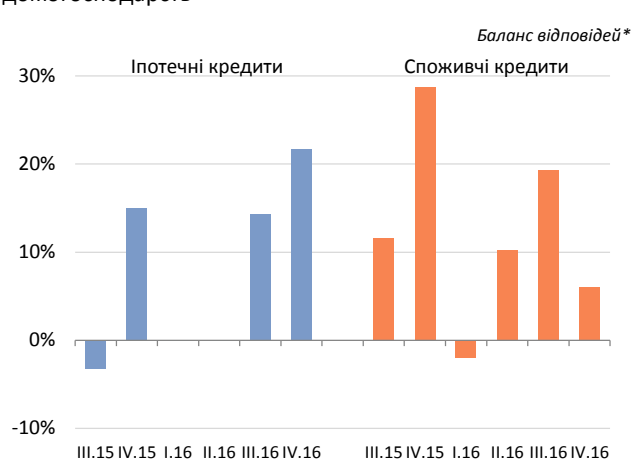
У наступні три місяці банки прогнозують зростання попиту на всі види кредитів, крім валютних.

Також респонденти вказали на незначне в IV кварталі підвищення боргового навантаження в корпоративному секторі (баланс відповідей зріс за квартал до 16% з 14%). Закредитованість великих підприємств залишається високою (баланс відповідей 23%). Боргове навантаження сектору МСП залишилося незначним (-2%).

III. Кредитування домогосподарств

Графік 7. Зміна стандартів схвалення кредитних заявок домогосподарств

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

Графік 8. Зміна рівня схвалення кредитних заявок домогосподарств

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

Графік 9. Зміна кредитного попиту домогосподарств

*Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення кредитного попиту.

У IV кварталі стандарти споживчого кредитування було пом'якшено (баланс відповідей -5%) – ця тенденція триває вже півтора роки. В іпотечному кредитуванні стандарти значно пом'якшилися (-21%) після того, як лишалися майже незмінними протягом перших трьох кварталів 2016 року. Банки прогнозують дальше пом'якшення стандартів споживчого та іпотечного кредитування в I кварталі 2017 року (графік 7).

На послаблення стандартів кредитування домогосподарств найбільше вплинули зростання конкуренції та зниження вартості ресурсів (розділ IV додатка до звіту).

Банки-респонденти зазначили, що в IV кварталі схвалено більше заявок на іпотечні та споживчі кредити (баланс відповідей 22% та 6% відповідно, графік 8). Кредити домогосподарств продовжили дешевшати. У споживчому кредитуванні пом'якшилися нецінові умови – термін та розмір кредитів.

Попит домогосподарств на кредити продовжив збільшуватися, баланс відповідей становив 25% для іпотечного кредитування та 22% для споживчого. Основним чинником збільшення попиту на іпотеку було зниження ставок. Споживацька впевненість, зростання заощаджень домогосподарств та підвищення витрат на товари тривалого вжитку були основними драйверами збільшення попиту на споживче кредитування (графік 9 та розділ IV додатка до звіту).

У I кварталі 2017 року банки очікують приросту попиту більше на споживчі кредити, ніж на іпотечні, баланс відповідей 23% проти 8%.

За оцінками банків, у IV кварталі боргове навантаження сектору домогосподарств не змінилося в порівнянні з попереднім кварталом та було середнім – 81% відповідей.

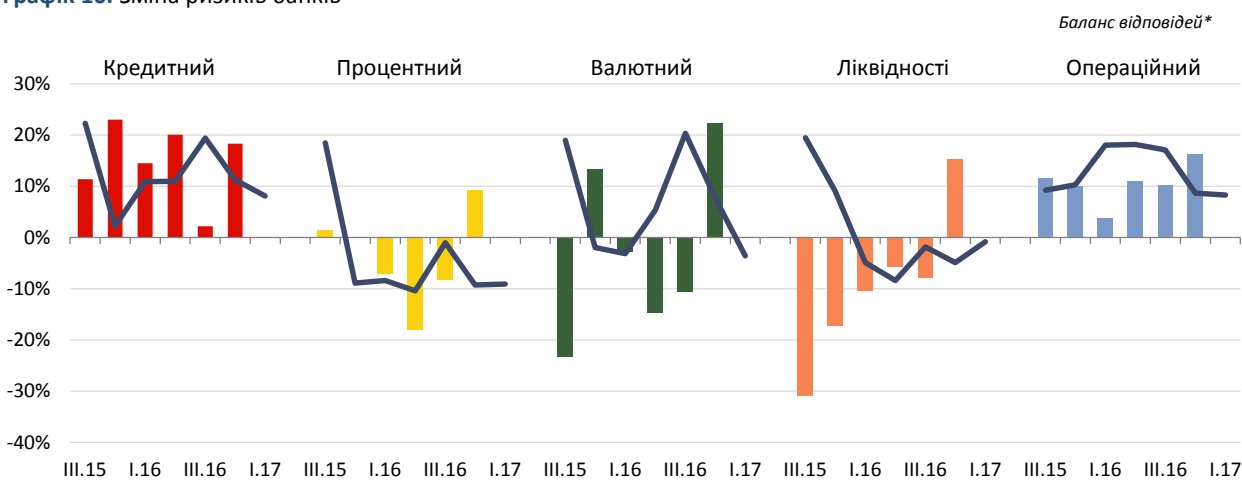
IV. Оцінка ризиків

У IV кварталі банки-респонденти заявили про збільшення ризиків. Значною мірою на це вплинула переоцінка ризиків окремими великими банками, які були більш оптимістично налаштовані в перших трьох кварталах 2016 року.

Уперше за півтора року зріс ризик ліквідності (баланс відповідей 15%). Про суттєве збільшення кредитного ризику заявило 19% респондентів. Попри очікування зменшення процентного ризику в IV кварталі 23% банків звітувало про його збільшення. Через коливання обмінного курсу гривні під час проведення опитування найбільше зріс, на думку банків, валютний ризик (баланс відповідей 22%). Операційний ризик незначно підвищився.

У наступному кварталі банки й надалі очікують, що кредитний та операційний ризики зростуть. Банки прогнозують зменшення процентного та валютного ризиків у I кварталі 2017 року, не зважаючи на зростання цих ризиків у IV кварталі. Ризик ліквідності не зміниться, за прогнозами банків (графік 10).

Графік 10. Зміна ризиків банків



*Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення ризиків.
Темна лінія – очікування на наступний за звітним кварталом.

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”), розраховано показник “баланс відповідей”.

Для цілей опитування 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 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 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 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 про те, як інтерпретувати баланс відповідей до кожного запитання, наведено у примітках до відповідних графіків.

З результатами анкетування у форматі Excel можна ознайомитися на сторінках Офіційного інтернет-представництва Національного банку України. http://bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=20231434

Баланс відповідей

	2013		2014				2015				2016			
	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	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 корпоративного сектору у Вашому банку протягом наступних 12 місяців?														
Кредитний портфель	—	—	—	—	—	-18.0	-12.9	3.2	9.7	-12.2	-4.2	-3.0	21.4	
Депозити	—	—	—	—	—	7.0	17.2	30.4	34.9	39.3	40.2	19.8	48.8	
Якість кредитного портфеля	—	—	—	—	—	-9.2	-5.6	5.2	13.9	15.1	19.1	31.6	18.0	
Як, на Вашу думку, зміняться нижчезазначені показники домогосподарств у Вашому банку протягом наступних 12 місяців?														
Кредитний портфель	—	—	—	—	—	-44.2	-40.3	-31.6	-21.5	-3.6	6.4	26.3	-0.6	
Депозити	—	—	—	—	—	11.1	29.9	23.8	32.4	36.6	13.9	31.7	41.7	
Якість кредитного портфеля	—	—	—	—	—	-28.3	-11.0	18.1	28.4	14.4	1.8	8.8	31.7	
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	14.5	20.0	2.2	18.3	
Процентний ризик	11.1	38.3	19.4	37.0	25.0	24.3	27.9	1.5	0.1	-7.1	-18.1	-8.3	9.2	
Валютний ризик	14.1	64.3	44.4	60.5	46.0	41.2	15.0	-23.3	13.3	-2.8	-14.7	-10.7	22.2	
Ризик ліквідності	16.1	38.1	31.6	2.6	19.5	34.7	7.6	-30.9	-17.3	-10.4	-5.7	-8.0	15.2	
Операційний ризик	-1.1	-2.3	20.1	21.7	2.3	-0.1	11.6	11.6	10.1	3.9	10.9	10.2	16.3	
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	10.9	19.4	11.3	8.1	
Процентний ризик	-5.0	15.6	13.5	8.0	16.9	25.1	18.5	-8.9	-8.4	-10.4	-1.0	-9.3	-9.1	
Валютний ризик	5.7	42.3	-15.1	29.5	29.7	10.5	18.9	-2.0	-3.2	5.3	20.3	7.7	-3.6	
Ризик ліквідності	-3.6	13.4	-6.1	27.1	25.1	-3.9	19.4	9.0	-4.9	-8.4	-1.9	-4.9	-0.8	

Баланс відповідей

	Баланс відповідей													
	2013		2014				2015				2016			
	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	
Операційний ризик	-6.0	-6.8	-7.4	0.3	-4.5	6.6	9.2	10.3	18.0	18.1	17.0	8.7	8.3	
III. Кредитування корпоративного сектору														
Як змінилися стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору протягом кварталу, що закінчився?														
У цілому	11.3	50.0	56.0	47.1	47.3	42.7	30.2	3.1	16.9	-0.9	7.1	0.0	2.0	
Кредити малим та середнім підприємствам	0.8	48.2	55.5	45.5	46.4	40.6	25.2	8.5	4.2	-3.9	-1.8	-9.5	-1.1	
Кредити великим підприємствам	13.2	39.2	30.2	38.5	35.6	40.4	34.3	7.3	22.2	11.0	12.2	10.7	3.9	
Короткострокові кредити	4.6	45.3	33.5	41.6	43.3	37.4	26.4	1.3	15.5	-3.6	5.8	7.4	-0.1	
Довгострокові кредити	18.1	51.8	41.2	42.7	38.9	50.8	37.2	19.7	30.1	16.5	4.1	2.0	3.5	
Кредити в національній валюті	5.4	43.7	37.9	41.7	44.0	38.4	27.2	2.2	3.8	-9.0	-2.9	-1.3	-0.4	
Кредити в іноземній валюті	17.0	52.8	47.0	51.7	52.0	56.8	44.3	21.9	22.5	39.6	8.1	12.0	4.5	
Як нижчезазначені фактори вплинули на зміну стандартів схвалення заявок на кредити корпоративному сектору протягом кварталу, що закінчився?														
Капіталізація банку	2.4	33.0	28.8	33.1	22.8	26.9	13.5	6.1	13.2	6.5	6.4	1.6	0.3	
Ліквідна позиція банку	10.3	36.2	23.3	23.6	23.7	22.8	23.8	6.5	7.2	-7.1	-0.9	-8.4	-1.0	
Конкуренція з іншими банками	-6.5	1.5	-0.2	-10.5	-5.9	14.6	0.0	-5.5	-0.5	-10.9	-1.0	-10.1	-12.6	
Конкуренція з небанківськими установами	0.0	8.6	0.7	3.2	3.8	3.6	0.2	0.9	2.1	-1.1	3.2	0.0	0.0	
Очікування загальної економічної активності	22.9	62.1	59.3	53.6	49.4	48.9	45.1	33.1	35.5	3.8	9.9	0.1	-4.6	
Інфляційні очікування	12.9	52.2	41.0	47.6	38.1	34.9	36.2	35.3	48.6	20.8	7.9	2.7	-1.0	
Курсові очікування	22.1	65.8	62.6	64.8	53.1	45.9	46.6	38.7	41.7	26.9	11.1	4.4	6.1	
Очікування розвитку галузі або окремого підприємства	12.9	42.0	31.4	42.0	34.1	29.3	37.2	32.9	27.4	-7.6	7.7	2.5	-8.0	
Ризик застави	14.3	34.6	24.2	36.5	29.2	26.5	34.1	33.3	23.2	14.3	13.5	5.9	13.5	
Як, на Вашу думку, зміняться стандарти схвалення заявок на кредити корпоративному сектору протягом наступного кварталу?														
У цілому	3.5	35.6	26.5	26.5	26.8	16.8	15.9	3.4	6.6	4.1	-10.4	-4.5	-24.5	
Кредити малим та середнім підприємствам	-0.2	33.9	25.4	25.8	32.0	16.6	16.7	3.3	-19.3	-15.7	-19.8	-13.2	-13.2	
Кредити великим підприємствам	4.4	37.4	26.3	30.5	26.5	19.8	15.8	7.3	6.7	9.9	-5.1	2.5	-12.5	
Короткострокові кредити	2.2	31.0	24.5	19.6	25.4	16.4	13.2	1.0	-7.6	-10.3	-22.0	-5.9	-23.7	
Довгострокові кредити	12.0	46.2	34.7	31.0	38.2	27.0	21.1	13.6	20.0	13.6	-1.6	7.6	-8.4	
Кредити в національній валюті	1.3	30.6	22.6	20.7	24.3	15.2	13.1	1.8	-0.7	-6.2	-11.8	-12.2	-24.7	
Кредити в іноземній валюті	8.7	53.9	28.3	31.8	44.0	30.2	20.1	20.6	23.6	12.1	2.3	4.4	-9.0	
Як змінився рівень схвалення заявок на кредити корпоративному сектору у кварталі, що закінчився?														
У цілому	-6.2	-33.5	-20.7	-29.5	-18.2	-8.4	-22.8	5.5	-10.3	6.3	-6.3	8.3	12.1	
Кредити малим та середнім підприємствам	-0.3	-31.5	-16.3	-20.9	-12.9	-5.8	-19.2	4.6	7.5	-6.8	-6.4	18.5	7.3	
Кредити великим підприємствам	-2.9	-31.2	-20.0	-27.9	-18.3	-11.7	-22.6	-0.6	-11.3	6.6	-8.4	-1.2	-3.3	
Короткострокові кредити	-1.2	-22.0	-14.8	-21.3	-12.8	-6.7	-20.6	7.1	10.5	0.7	-5.6	8.3	11.3	
Довгострокові кредити	-7.7	-46.2	-32.7	-31.3	-27.4	-20.8	-28.0	-8.9	-31.4	-5.5	-0.7	-1.0	-9.7	
Кредити в національній валюті	-0.9	-23.4	-11.8	-16.9	-13.0	-8.0	-21.4	6.1	4.3	6.6	2.3	15.6	11.2	
Кредити в іноземній валюті	-11.3	-48.9	-25.9	-42.9	-26.1	-22.1	-29.6	-17.8	-20.9	-9.2	-2.2	-3.1	-9.7	
Як змінилися цінові та нецінові умови схвалення заявок на кредити корпоративному сектору 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	-25.7	-22.3	-31.7	-16.7	
Малі та середні підприємства	18.9	41.2	30.9	30.9	30.2	60.1	39.4	10.0	-20.7	-19.1	-25.5	-18.3	-13.2	
Великі підприємства	25.4	39.1	28.5	30.9	30.8	59.8	42.8	11.1	-13.6	-30.9	-15.3	-31.6	-17.7	
<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	4.6	2.9	7.7	-1.4	
Малі та середні підприємства	3.6	15.8	11.6	7.3	16.0	11.0	5.4	1.5	-3.9	3.7	3.2	7.8	-1.4	
Великі підприємства	3.6	14.2	11.6	9.2	15.4	13.0	7.7	1.5	1.4	4.8	3.2	1.5	0.3	

	Баланс відповідей												
	2013		2014			2015				2016			
	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	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	3.1	1.1	0.3	6.8
Малі та середні підприємства	1.5	30.4	24.6	34.6	36.7	33.2	24.3	4.0	8.3	5.3	-1.8	-3.7	-3.0
Великі підприємства	6.4	23.9	29.7	43.9	38.6	48.2	27.8	17.5	14.0	3.5	1.6	0.3	7.0
<i>Заставні вимоги</i>													
У цілому	9.2	30.1	32.8	32.3	30.0	35.1	29.5	27.1	17.9	8.3	8.5	16.0	11.7
Малі та середні підприємства	12.2	30.0	32.1	26.2	27.9	36.1	25.6	26.5	17.0	18.9	9.9	5.4	4.4
Великі підприємства	9.3	30.0	32.9	32.2	28.6	37.5	29.5	16.2	18.2	8.2	8.3	25.8	11.6
<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	15.3	9.4	13.3	17.3
Малі та середні підприємства	15.0	25.8	30.8	20.8	25.8	18.2	21.8	11.6	14.4	14.8	8.9	9.6	15.9
Великі підприємства	15.8	27.4	30.8	27.1	26.8	22.1	26.4	13.1	15.8	15.3	9.5	13.3	17.2
<i>Строк кредиту</i>													
У цілому	6.8	27.8	21.1	29.0	26.1	25.2	15.7	10.1	7.7	8.7	7.2	7.0	6.9
Малі та середні підприємства	7.9	23.9	16.0	22.4	21.6	24.1	13.8	10.1	7.8	8.9	3.5	3.5	3.6
Великі підприємства	7.0	24.0	22.1	28.9	23.9	28.7	16.4	12.6	8.1	8.8	7.4	9.2	6.9
Як змінився попит корпоративного сектору 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	25.0	11.3	23.3	17.6
Кредити малим та середнім підприємствам	11.6	15.1	10.4	18.8	23.5	21.5	1.6	10.7	32.4	28.7	23.3	24.4	16.9
Кредити великим підприємствам	15.4	11.7	14.7	14.8	19.2	14.9	2.9	9.3	5.7	18.1	8.6	12.2	3.7
Короткострокові кредити	14.7	20.4	18.9	28.0	26.3	18.8	3.3	11.1	12.7	17.7	10.4	18.2	16.7
Довгострокові кредити	-14.4	-4.2	9.3	-3.9	10.5	0.2	-8.6	4.7	3.2	7.2	1.5	7.2	-1.8
Кредити в національній валюті	3.1	22.7	18.0	23.6	25.9	24.4	3.7	12.5	18.4	25.5	11.3	22.2	18.3
Кредити в іноземній валюті	11.3	-13.0	-15.2	-31.9	-36.3	-47.5	-35.4	-19.0	-10.7	-19.9	11.5	2.3	-2.6
Як нижчезазначені фактори вплинули на зміну попиту корпоративного сектору 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	15.2	25.7	18.0	14.9
Потреба в капітальних інвестиціях	2.3	-29.6	-24.6	-18.7	-11.4	-11.1	-0.6	4.9	2.8	14.0	8.3	5.9	8.9
Потреби в обіговому капіталі	5.2	-3.2	0.1	13.8	14.5	28.7	36.2	32.1	22.1	36.7	22.5	25.6	17.1
Реструктуризація боргу	4.2	10.9	19.0	24.4	15.7	31.4	22.8	19.1	28.2	24.9	12.9	20.3	16.3
Внутрішнє фінансування	-0.3	-16.5	1.5	2.6	-8.8	4.4	8.1	9.6	4.1	2.3	4.1	6.6	8.9
Кредити від інших банків	-3.6	-8.7	3.9	5.7	-2.8	6.8	9.5	4.6	8.5	-6.0	-8.9	-7.5	1.1
Продаж активів	-2.3	-9.3	-11.3	-15.0	-13.1	2.0	-1.8	3.2	1.3	2.1	1.9	1.7	1.8
Як, на Вашу думку, зміниться попит корпоративного сектору 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	44.4	29.9	20.0	31.6
Кредити малим та середнім підприємствам	20.3	7.2	16.9	5.0	16.3	24.3	10.4	5.8	25.6	38.5	29.6	26.3	21.0
Кредити великим підприємствам	15.2	11.7	13.1	5.9	7.3	22.6	11.8	-3.8	12.9	45.6	23.2	13.1	18.2
Короткострокові кредити	24.4	19.4	15.5	16.3	15.2	26.0	11.3	6.7	23.4	45.5	31.9	27.6	30.6
Довгострокові кредити	5.4	-5.9	8.4	-4.5	0.8	9.5	0.6	6.7	0.9	20.0	10.2	2.0	9.5
Кредити в національній валюті	26.5	16.7	13.4	14.1	13.7	24.2	10.4	8.5	22.1	48.0	33.4	29.8	33.9
Кредити в іноземній валюті	-4.6	-17.8	-3.7	-29.5	-14.2	-8.7	-29.7	-36.9	-8.2	-11.9	-1.1	-1.8	-3.0
Яким, на Вашу думку, було боргове навантаження у корпоративному секторі протягом кварталу, що закінчився?													
У цілому	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	13.5	15.5
Малі та середні підприємства	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	-4.1	-2.1
Великі підприємства	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	25.7	22.5
IV. Кредитування домогосподарств													
Як змінилися стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам протягом кварталу, що закінчився?													
Іпотечні кредити	-0.8	39.2	22.4	12.6	32.3	25.6	19.0	0.9	-13.4	0.2	-0.5	0.1	-20.5
Споживчі кредити	-4.9	53.3	30.3	34.4	39.6	39.7	19.0	-6.4	-24.5	-8.1	-10.8	-17.4	-4.6

	Баланс відповідей												
	2013		2014			2015				2016			
	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
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	—	-7.4	-8.2	-4.4
Конкуренція з іншими банками	—	—	—	—	—	-2.2	0.8	-2.2	-15.0	—	-9.8	-19.9	-29.1
Конкуренція з небанківськими установами	—	—	—	—	—	0.7	-3.5	0.0	-9.4	—	0.0	0.0	-4.9
Очікування загальної економічної активності	—	—	—	—	—	41.8	36.0	16.3	-12.7	—	-13.7	-17.4	-1.2
Інфляційні очікування	—	—	—	—	—	46.2	37.1	19.5	-3.5	—	-6.7	-8.2	2.2
Курсові очікування	—	—	—	—	—	44.0	29.7	13.7	-2.0	—	-3.3	-5.0	2.8
Очікування ринку нерухомості	—	—	—	—	—	33.1	20.5	15.5	-10.1	—	-2.9	-2.5	0.1
Очікування платоспроможності споживачів	—	—	—	—	—	48.7	46.3	24.8	-8.6	—	-8.1	-9.5	-3.0
Як, на Вашу думку, зміняться стандарти схвалення заявок на кредити домогосподарствам протягом наступного кварталу?													
Іпотечні кредити	8.7	19.5	8.6	14.6	25.4	17.1	-6.6	-13.9	-11.5	-2.2	-3.3	12.3	-5.7
Споживчі кредити	-6.0	33.0	8.5	13.9	33.1	21.9	-6.7	-11.2	-5.6	-19.7	-18.1	-18.3	-13.9
Як змінився рівень схвалення заявок на кредити домогосподарствам у кварталі, що закінчився?													
Іпотечні кредити	-1.9	-35.1	-16.9	-5.6	-41.0	-10.8	-14.9	-3.3	15.0	-0.1	0.0	14.4	21.7
Споживчі кредити	-4.1	-59.2	-41.3	-22.3	-45.3	-28.2	-15.4	11.6	28.7	-2.0	10.2	19.3	6.0
Як змінилися цінові та нецінові умови надання кредитів домогосподарствам 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	-2.5	-13.8	-2.6	-24.8
Заставні вимоги	9.9	10.6	11.1	4.0	13.2	6.9	4.5	0.8	0.4	0.1	-0.5	0.0	0.0
Строк кредиту	-3.2	2.5	3.4	3.5	0.8	1.7	8.9	0.4	0.5	0.1	0.1	-0.1	0.1
Зміни непроцентних платежів	6.3	1.9	2.9	2.3	0.9	3.6	-1.3	0.0	0.0	0.0	0.0	-0.1	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	0.4	-0.5	-4.1	0.0
<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	-6.0	-6.3	-4.7	-12.8
Заставні вимоги	0.6	4.5	5.6	4.5	15.5	6.9	5.1	-0.8	0.2	0.1	0.0	0.0	0.0
Строк кредиту	-7.5	5.3	3.2	6.0	5.0	0.5	4.9	-0.1	-2.5	-2.7	-14.2	-9.7	-14.0
Зміни непроцентних платежів	2.4	3.9	6.1	6.1	13.1	10.0	11.1	6.0	-3.8	3.0	-2.9	0.8	-3.1
Розмір кредиту	-5.5	23.3	23.9	8.5	20.5	18.0	7.3	2.6	-11.3	-15.4	-15.6	-24.3	-11.4
Як змінився попит домогосподарств 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	-0.4	14.3	16.9	24.7
Споживчі кредити	18.9	-6.8	-39.5	-17.8	-37.0	-36.1	-9.0	7.7	23.6	20.2	25.7	15.3	22.4
Як нижчезазначені фактори вплинули на зміну попиту домогосподарств 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	0.0	11.2	2.8	24.8
Перспективи розвитку ринку нерухомості	-8.5	-15.1	-4.0	-39.8	-16.0	-11.1	-12.7	-4.2	0.4	0.0	0.5	2.7	3.0
Споживча впевненість	-14.3	-24.1	-25.2	-38.1	-13.0	-38.4	-14.1	-10.0	-0.8	-13.0	0.4	2.7	2.8
Заощадження домогосподарств	9.6	-13.4	-41.2	9.4	-2.5	-22.6	1.1	-10.0	-0.2	-12.5	-2.9	0.1	3.1
Кредити від інших банків	8.2	5.7	-0.8	-2.8	-2.7	-3.5	1.2	1.4	0.7	0.1	0.0	2.5	0.4
<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	-7.1	8.9	5.0	9.0
Споживча впевненість	5.4	-22.8	-58.5	-28.8	-20.5	-19.1	-27.5	-4.5	8.1	12.2	8.7	13.8	19.1
Витрати на товари довготермінового користування	8.9	-2.4	-12.6	-26.5	-19.1	6.8	-5.2	7.4	15.5	23.6	13.1	1.5	12.9
Купівля іноземної валюти	0.8	18.3	-18.5	-23.5	-4.9	5.9	1.1	4.4	7.8	10.9	8.4	3.3	-2.5
Заощадження домогосподарств	9.1	-3.1	-44.2	-25.2	-3.6	-26.0	-1.4	-10.1	2.8	3.6	3.7	1.5	18.9
Кредити від інших банків	-6.6	8.8	0.7	-7.9	1.5	-3.0	-1.0	-4.5	5.9	0.0	0.2	1.1	2.5
Як, на Вашу думку, зміниться попит домогосподарств 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	10.9	6.5	3.9	7.9
Споживчі кредити	21.4	-15.8	24.0	-3.3	5.4	1.3	4.5	17.5	-0.5	21.1	31.4	25.4	23.2
Яким, на Вашу думку, було боргове навантаження у секторі домогосподарств протягом кварталу, що закінчився?													
У цілому	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.9	0.1