



Аналітичний звіт “Опитування про умови кредитування”

II квартал 2016

(квітень 2016 року)



Опитування про умови кредитування

II квартал 2016 року. Випуск № 6 (18)

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 і домогосподарств, змін кредитного попиту тощо.

У звіті подано оцінку стану кредитного ринку в I кварталі 2016 року та очікувань на II квартал 2016 року. Опитування проводилося серед кредитних менеджерів 72 банків. Відповіді надав 71 банк (99% респондентів), їх частка в загальному обсязі активів банківської системи становить 96%. 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 III квартал 2016 року, буде опубліковано в липні 2016 року.

У звіті подано результати опитування про умови кредитування в I кварталі 2016 року та очікувані зміни в II 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

II квартал 2016 року. Випуск № 6 (18)

КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ НА НАСТУПНІ 12 МІСЯЦІВ

- Результати опитування I кварталу 2016 року засвідчили, що більшість банків очікують зростання кредитування корпоративних клієнтів – 62% респондентів прогнозують збільшення кредитного портфеля протягом наступних 12 місяців. Разом із тим баланс відповідей на питання про очікувану зміну корпоративного кредитного портфеля був від'ємним (-12.2%) через негативні очікування окремих банків з великою концентрацією кредитів корпоративного сектору.
- Банки, як і раніше, очікують поліпшення якості кредитного портфеля та зростання обсягів депозитів, що свідчить про поступове відновлення довіри до банківського сектору.

УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ

- У I кварталі вперше за останні два роки стандарти кредитування корпоративного сектору пом'якшилися. Найбільше – за кредитами в національній валюті та у сегменті малих та середніх підприємств. Лише за кредитами великим підприємствам, довгостроковими та валютними кредитами стандарти залишилися жорсткими.
- Збільшення ліквідності банків та посилення конкуренції за платоспроможних позичальників були ключовими факторами, що спричинили пом'якшення стандартів кредитування корпоративного сектору. Як і раніше, банки відзначили негативний вплив інфляційних та курсових очікувань на стандарти кредитування.
- Стандарти споживчого кредитування домогосподарств пом'якшувалися через посилення конкуренції та поліпшення очікувань щодо інфляції та платоспроможності позичальників. У сегменті іпотечних кредитів стандарти не змінилися.
- Банки очікують, що стандарти кредитування за кредитами МСП та короткостроковими кредитами пом'якшуватимуться і в II кварталі 2016 року. Також очікується продовження тенденції пом'якшення стандартів споживчого кредитування домогосподарств. Водночас прогнозується посилення жорсткості умов надання кредитів великим підприємствам.
- У I кварталі 2016 року вдруге за останні два роки респонденти відзначили помірне збільшення рівня схвалення кредитних заявок корпоративного сектору під впливом приросту кредитів великим підприємствам, короткострокових кредитів та кредитів у національній валюті. Другий квартал поспіль банки зазначили пом'якшення цінових умов схвалення кредитних заявок через зниження процентних ставок. Нецінові умови для МСП, навпаки, стали жорсткішими.

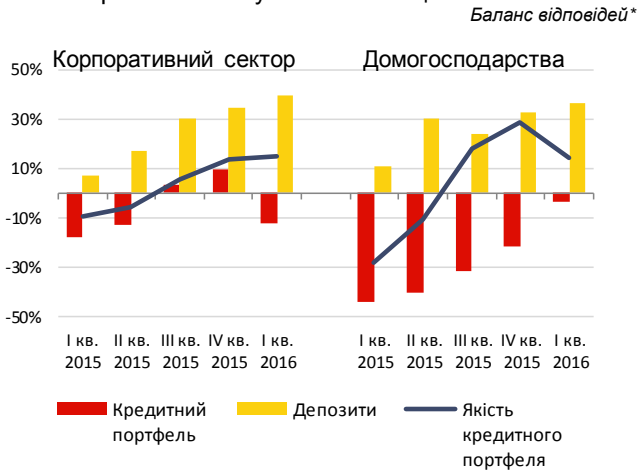
ПОПИТ

- Сукупний попит корпоративного сектору на кредити у I кварталі 2016 року зріс: частка відповідей опитаних банків, що свідчили про зростання попиту, збільшилася з 36% до 45%. Основні причини – зниження процентних ставок, необхідність реструктуризації заборгованостей та потреби позичальників в обіговому капіталі. Найбільший приріст попиту, як і раніше, забезпечили кредити МСП та кредити в національній валюті.
- Продовжував зростати попит домогосподарств на споживчі кредити завдяки збільшенню витрат на товари довготермінового користування. Попит на іпотечні кредити не змінився.
- У II кварталі 2016 року банки очікують зростання попиту на гривневі кредити домогосподарств та корпоративного сектору, у першу чергу для великих підприємств.

РИЗИКИ

- Відповідно до очікувань банків у I кварталі 2016 року несуттєво збільшився кредитний ризик (32% відповідей банків). Ризик ліквідності та процентний продовжували зменшуватись. Оцінка банками валютного ризику була різноспрямованою: 18% респондентів зазначили зменшення ризику, 30% – збільшення. На наступний квартал банки прогнозують зменшення процентного та ризику ліквідності та збільшення кредитного й операційного ризиків.

I. Очікування на наступні 12 місяців: ключові показники

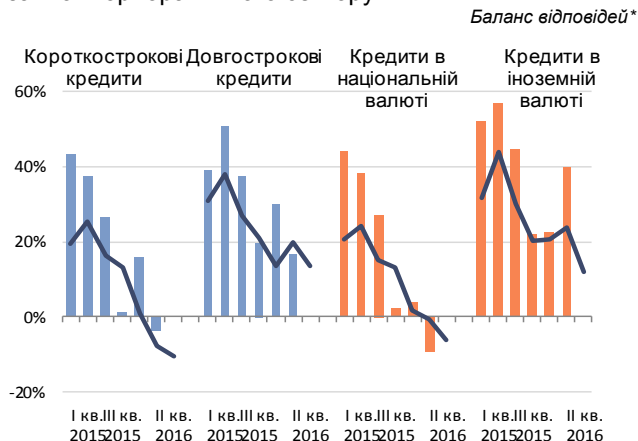
Графік 1. Очікування зміни ключових показників банків протягом наступних 12 місяців.

*Позитивний баланс відповідей свідчить про очікування зростання відповідного показника.

Графік 2. Зміна стандартів схвалення кредитних заявок корпоративного сектору¹

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

²Позитивний 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.

Настрої банків в цілому лишаються позитивними: 62% банків-респондентів очікують зростання кредитного портфеля корпоративних клієнтів. Разом з тим, баланс відповідей у I кварталі був від'ємним (-12.2%) через негативні очікування окремих великих банків. У сегменті кредитів домогосподарствам настрої банків поліпшилися, але баланс відповідей лишився негативним. Водночас банки очікують зростання якості кредитних портфельів в обох секторах.

Прогнози приросту депозитів корпоративного сектору та населення позитивні (частки відповідей 70% та 61% відповідно), очікування припливу депозитів населення поліпшуються з II кв. 2015 року.

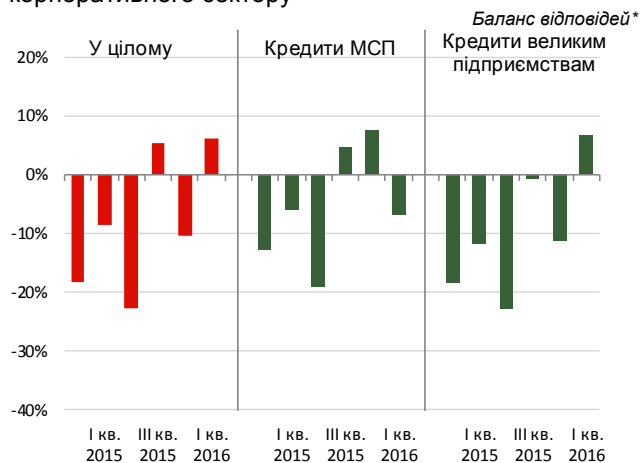
II. Кредитування корпоративного сектору

У I кварталі банки відзначили пом'якшення стандартів кредитування корпоративного сектору: баланс відповідей змінився з 17% у IV кварталі 2015 року до -1% (графік 2). Найбільше – за гривневими кредитами та кредитами МСП. Умови надання кредитів великим підприємствам, довгострокових та валютних кредитів залишалися жорсткими.

Стандарти кредитування в цілому продовжать пом'якшуватися у II кварталі 2016 року, але вимоги до заявок на кредитування великих підприємств стануть жорсткішими, очікують банки. Як свідчать результати опитування, пом'якшенню стандартів кредитування посприяли поліпшення ліквідності банків та підвищення конкуренції за платоспроможних позичальників. Очікування щодо загальної економічної активності та інфляції, як і раніше, впливали на жорсткість стандартів, проте вплив цих факторів зменшився; зберігся негативний вплив курсових очікувань (детальні результати впливу окремих факторів наведено в розділі III додатка до звіту).

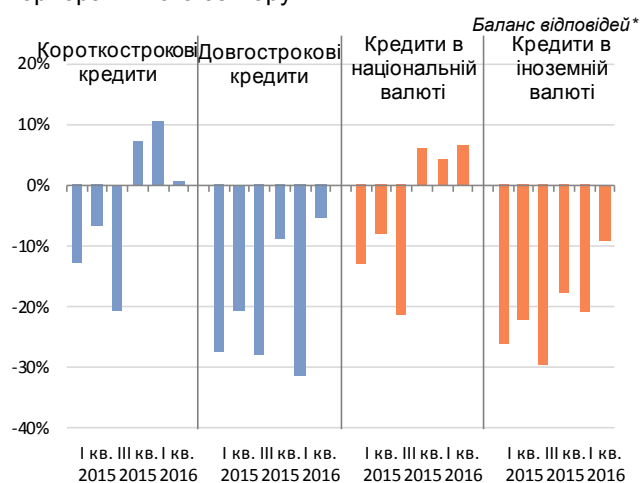
У I кварталі 2016 року рівень схвалення заявок на кредити корпоративного сектору в цілому збільшився (вдруге за останні 2 роки). Водночас зменшився рівень схвалення заявок на кредити

Графік 4. Зміна рівня схвалення кредитних заявок корпоративного сектору



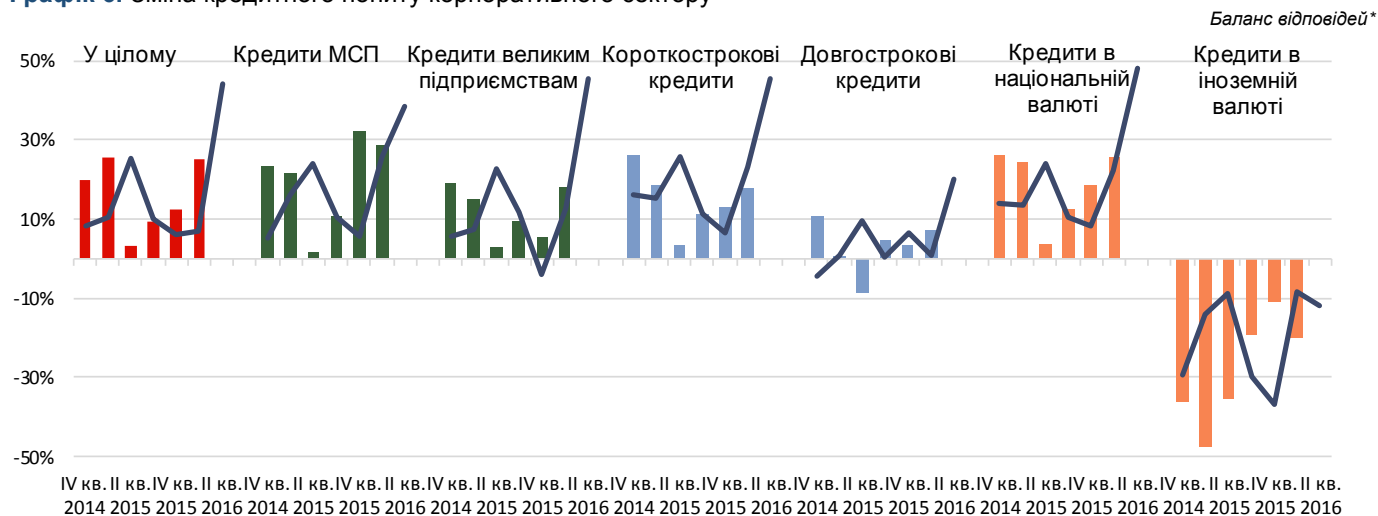
*Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення рівня схвалення кредитних заявок.

Графік 5. Зміна рівня схвалення кредитних заявок корпоративного сектору



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

Графік 6. Зміна кредитного попиту корпоративного сектору



*Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення попиту.

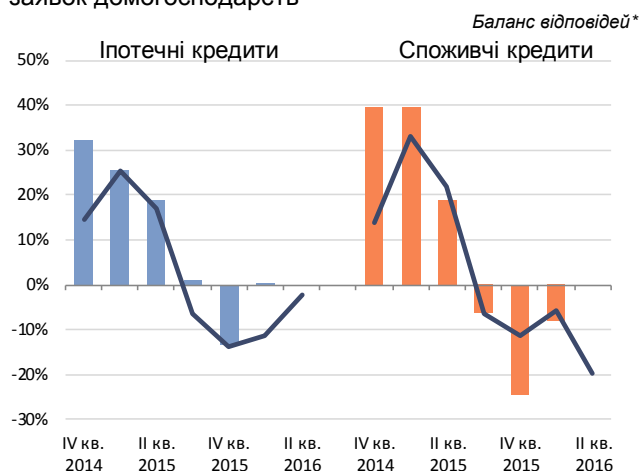
МСП (графіки 4, 5).

Другий квартал поспіль відповіді банків свідчать про пом'якшення цінових умов схвалення кредитних заявок через зниження процентних ставок. Найбільше це стосується кредитів великим підприємствам. Разом з тим банки фіксують посилення жорсткості нецінових умов кредитування МСП, зокрема заставних вимог (розділ III додатка до звіту).

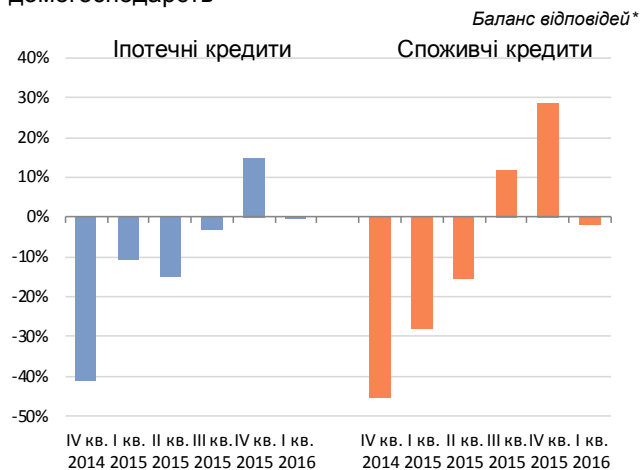
Загальна оцінка попиту на кредити продовжує зростати: баланс відповідей зріс з 12.3% до 25.0%, про зростання попиту звітували 45% банків-респондентів (порівняно з 36% у IV кварталі 2015 року). Найбільший приріст попиту спостерігався за кредитами великим підприємствам, МСП, короткостроковими та гривневими кредитами. Визначальними факторами збільшення попиту стали потреби в обіговому капіталі та необхідність реструктуризації заборгованості, а також зниження процентних ставок (розділ III додатка до звіту). Попит на кредити в іноземній валюті продовжив скорочуватися (графік 6).

У II кварталі банки очікують значного зростання попиту на всі види кредитів корпоративному сектору, крім валютних.

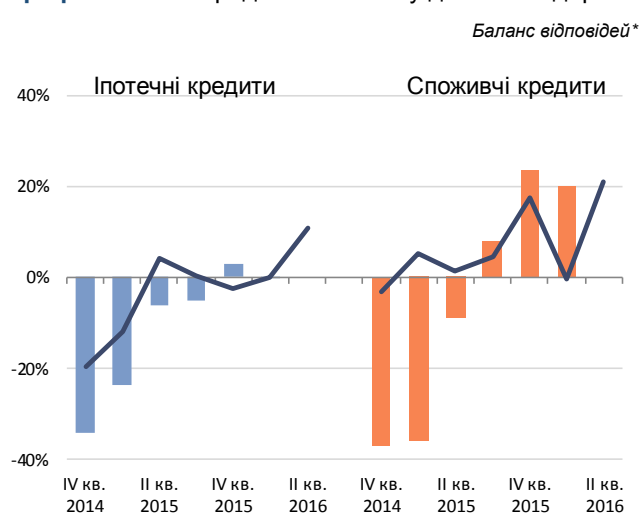
III. Кредитування домогосподарств

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 I кварталі відбулося певне пом'якшення стандартів споживчого кредитування домогосподарств: це зазначили 20% банків-респондентів, 67% звітували про відсутність змін стандартів. У сегменті іпотечного кредитування стандарти в цілому змінилися незначно. На II квартал банки прогнозують збереження цієї тенденції (графік 7).

Пом'якшення стандартів споживчого кредитування відбулося переважно через зростання конкуренції та послаблення інфляційного тиску. Стагнація іпотечного сегмента зумовлена негативним впливом очікувань стосовно загальної економічної активності, інфляційних і курсових очікувань (розділ IV додатка до звіту).

У I кварталі банки відзначили незмінність рівня схвалення заявок для кредитів домогосподарств, на відміну від попереднього кварталу (графік 8). Цінові умови кредитування домогосподарств, на думку банків, поліпшилися, нецінові майже не змінилися.

Попит на іпотечні кредити був сталим і слабким, порівняно з попитом на споживчі кредити, збільшення якого зазначили 29% банків-респондентів. Приріст попиту у I кварталі значною мірою був спричинений зростанням витрат домогосподарств на товари довготермінового користування та зростання споживчої впевненості, свідчать дані опитування (графік 9 та розділ IV додатка до звіту).

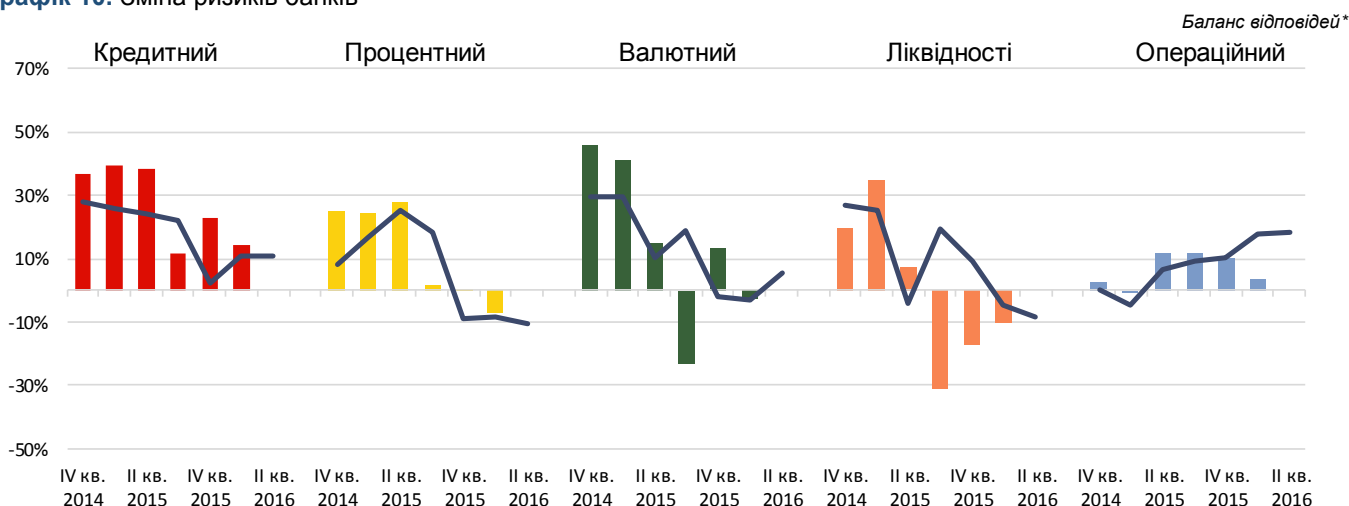
У II кварталі банки прогнозують поживавлення попиту на споживчі кредити – частка банків-респондентів, які вважають, що попит збільшиться, зросла до 47% проти 38% у IV кварталі 2015 року, баланс відповідей становив 20.2%. Банки також очікують поступового відновлення попиту на іпотечні кредити, проте менш значною мірою, ніж на споживчі.

IV. Оцінка ризиків

Відповідно до попередніх очікувань банків у I кварталі кредитний ризик несуттєво збільшився (32% відповідей банків), ризик ліквідності та процентний продовжували зменшуватись. Оцінка банків щодо валютного ризику розділилась: про зниження ризику звітувало 18% респондентів, про зростання – 30% респондентів. Операційний ризик, на думку респондентів, незначно підвищився.

У II кварталі банки очікують незначного зменшення процентного та ризику ліквідності, збільшення операційного та кредитного ризику (23% респондентів). Через політичну кризу¹ та під впливом курсових коливань I кварталу прогноз валютного ризику на наступний квартал змінився з позитивного на негативні (графік 10).

Графік 10. Зміна ризиків банків



*Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення ризиків.

¹ Опитування проводилося під час обговорень відставки уряду з 23 березня до 11 квітня.

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 корпоративного сектору/домогосподарств 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 у 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 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.
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
Депозити	—	—	—	—	—	7.0	17.2	30.4	34.9	39.3
Якість кредитного портфеля	—	—	—	—	—	-9.2	-5.6	5.2	13.9	15.1
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
Депозити	—	—	—	—	—	11.1	29.9	23.8	32.4	36.6
Якість кредитного портфеля	—	—	—	—	—	-28.3	-11.0	18.1	28.4	14.4
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	14.5
Процентний ризик	11.1	38.3	19.4	37.0	25.0	24.3	27.9	1.5	0.1	-7.1
Валютний ризик	14.1	64.3	44.4	60.5	46.0	41.2	15.0	-23.3	13.3	-2.8
Ризик ліквідності	16.1	38.1	31.6	2.6	19.5	34.7	7.6	-30.9	-17.3	-10.4
Операційний ризик	-1.1	-2.3	20.1	21.7	2.3	-0.1	11.6	11.6	10.1	3.9
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
Процентний ризик	-5.0	15.6	13.5	8.0	16.9	25.1	18.5	-8.9	-8.4	-10.4
Валютний ризик	5.7	42.3	-15.1	29.5	29.7	10.5	18.9	-2.0	-3.2	5.3

	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.
Ризик ліквідності	-3.6	13.4	-6.1	27.1	25.1	-3.9	19.4	9.0	-4.9	-8.4
Операційний ризик	-6.0	-6.8	-7.4	0.3	-4.5	6.6	9.2	10.3	18.0	18.1
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
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
Кредити великим підприємствам	13.2	39.2	30.2	38.5	35.6	40.4	34.3	7.3	22.2	11.0
Короткострокові кредити	4.6	45.3	33.5	41.6	43.3	37.4	26.4	1.3	15.5	-3.6
Довгострокові кредити	18.1	51.8	41.2	42.7	38.9	50.8	37.2	19.7	30.1	16.5
Кредити в національній валюті	5.4	43.7	37.9	41.7	44.0	38.4	27.2	2.2	3.8	-9.0
Кредити в іноземній валюті	17.0	52.8	47.0	51.7	52.0	56.8	44.3	21.9	22.5	39.6
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
Ліквідна позиція банку	10.3	36.2	23.3	23.6	23.7	22.8	23.8	6.5	7.2	-7.1
Конкуренція з іншими банками	-6.5	1.5	-0.2	-10.5	-5.9	14.6	0.0	-5.5	-0.5	-10.9
Конкуренція з небанківськими установами	0.0	8.6	0.7	3.2	3.8	3.6	0.2	0.9	2.1	-1.1
Очікування стосовно загальної економічної активності	22.9	62.1	59.3	53.6	49.4	48.9	45.1	33.1	35.5	3.8
Інфляційні очікування	12.9	52.2	41.0	47.6	38.1	34.9	36.2	35.3	48.6	20.8
Курсові очікування	22.1	65.8	62.6	64.8	53.1	45.9	46.6	38.7	41.7	26.9
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	-7.6
Ризик застави	14.3	34.6	24.2	36.5	29.2	26.5	34.1	33.3	23.2	14.3
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
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
Кредити великим підприємствам	4.4	37.4	26.3	30.5	26.5	19.8	15.8	7.3	6.7	9.9
Короткострокові кредити	2.2	31.0	24.5	19.6	25.4	16.4	13.2	1.0	-7.6	-10.3
Довгострокові кредити	12.0	46.2	34.7	31.0	38.2	27.0	21.1	13.6	20.0	13.6
Кредити в національній валюті	1.3	30.6	22.6	20.7	24.3	15.2	13.1	1.8	-0.7	-6.2
Кредити в іноземній валюті	8.7	53.9	28.3	31.8	44.0	30.2	20.1	20.6	23.6	12.1
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
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
Кредити великим підприємствам	-2.9	-31.2	-20.0	-27.9	-18.3	-11.7	-22.6	-0.6	-11.3	6.6
Короткострокові кредити	-1.2	-22.0	-14.8	-21.3	-12.8	-6.7	-20.6	7.1	10.5	0.7
Довгострокові кредити	-7.7	-46.2	-32.7	-31.3	-27.4	-20.8	-28.0	-8.9	-31.4	-5.5
Кредити в національній валюті	-0.9	-23.4	-11.8	-16.9	-13.0	-8.0	-21.4	6.1	4.3	6.6
Кредити в іноземній валюті	-11.3	-48.9	-25.9	-42.9	-26.1	-22.1	-29.6	-17.8	-20.9	-9.2
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
Малі та середні підприємства	18.9	41.2	30.9	30.9	30.2	60.1	39.4	10.0	-20.7	-19.1
Великі підприємства	25.4	39.1	28.5	30.9	30.8	59.8	42.8	11.1	-13.6	-30.9
<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
Малі та середні підприємства	3.6	15.8	11.6	7.3	16.0	11.0	5.4	1.5	-3.9	3.7
Великі підприємства	3.6	14.2	11.6	9.2	15.4	13.0	7.7	1.5	1.4	4.8
<i>Розмір кредиту або кредитної лінії</i>										

	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.
У цілому	6.5	32.8	29.7	44.0	39.7	45.6	27.8	16.4	13.8	3.1
Малі та середні підприємства	1.5	30.4	24.6	34.6	36.7	33.2	24.3	4.0	8.3	5.3
Великі підприємства	6.4	23.9	29.7	43.9	38.6	48.2	27.8	17.5	14.0	3.5
<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
Малі та середні підприємства	12.2	30.0	32.1	26.2	27.9	36.1	25.6	26.5	17.0	18.9
Великі підприємства	9.3	30.0	32.9	32.2	28.6	37.5	29.5	16.2	18.2	8.2
<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	15.3
Малі та середні підприємства	15.0	25.8	30.8	20.8	25.8	18.2	21.8	11.6	14.4	14.8
Великі підприємства	15.8	27.4	30.8	27.1	26.8	22.1	26.4	13.1	15.8	15.3
<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
Малі та середні підприємства	7.9	23.9	16.0	22.4	21.6	24.1	13.8	10.1	7.8	8.9
Великі підприємства	7.0	24.0	22.1	28.9	23.9	28.7	16.4	12.6	8.1	8.8
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
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
Кредити великим підприємствам	15.4	11.7	14.7	14.8	19.2	14.9	2.9	9.3	5.7	18.1
Короткострокові кредити	14.7	20.4	18.9	28.0	26.3	18.8	3.3	11.1	12.7	17.7
Довгострокові кредити	-14.4	-4.2	9.3	-3.9	10.5	0.2	-8.6	4.7	3.2	7.2
Кредити в національній валюті	3.1	22.7	18.0	23.6	25.9	24.4	3.7	12.5	18.4	25.5
Кредити в іноземній валюті	11.3	-13.0	-15.2	-31.9	-36.3	-47.5	-35.4	-19.0	-10.7	-19.9
Як нижчезазначені фактори вплинули на зміну попиту корпоративного сектору на кредити у кварталі, що закінчився?										
<i>Зміна процентних ставок</i>	-16.1	-23.7	-20.4	-10.4	-11.9	-26.0	-32.4	-18.0	2.1	15.2
<i>Потреба в капітальних інвестиціях</i>	2.3	-29.6	-24.6	-18.7	-11.4	-11.1	-0.6	4.9	2.8	14.0
<i>Потреби в обіговому капіталі</i>	5.2	-3.2	0.1	13.8	14.5	28.7	36.2	32.1	22.1	36.7
<i>Реструктуризація боргу</i>	4.2	10.9	19.0	24.4	15.7	31.4	22.8	19.1	28.2	24.9
<i>Внутрішнє фінансування</i>	-0.3	-16.5	1.5	2.6	-8.8	4.4	8.1	9.6	4.1	2.3
<i>Кредити від інших банків</i>	-3.6	-8.7	3.9	5.7	-2.8	6.8	9.5	4.6	8.5	-6.0
<i>Продаж активів</i>	-2.3	-9.3	-11.3	-15.0	-13.1	2.0	-1.8	3.2	1.3	2.1
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
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
Кредити великим підприємствам	15.2	11.7	13.1	5.9	7.3	22.6	11.8	-3.8	12.9	45.6
Короткострокові кредити	24.4	19.4	15.5	16.3	15.2	26.0	11.3	6.7	23.4	45.5
Довгострокові кредити	5.4	-5.9	8.4	-4.5	0.8	9.5	0.6	6.7	0.9	20.0
Кредити в національній валюті	26.5	16.7	13.4	14.1	13.7	24.2	10.4	8.5	22.1	48.0
Кредити в іноземній валюті	-4.6	-17.8	-3.7	-29.5	-14.2	-8.7	-29.7	-36.9	-8.2	-11.9
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
Споживчі кредити	-4.9	53.3	30.3	34.4	39.6	39.7	19.0	-6.4	-24.5	-8.1
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
Споживчі кредити	-6.0	33.0	8.5	13.9	33.1	21.9	-6.7	-11.2	-5.6	-19.7

	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.
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
Споживчі кредити	-4.1	-59.2	-41.3	-22.3	-45.3	-28.2	-15.4	11.6	28.7	-2.0
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
Заставні вимоги	9.9	10.6	11.1	4.0	13.2	6.9	4.5	0.8	0.4	0.1
Строк кредиту	-3.2	2.5	3.4	3.5	0.8	1.7	8.9	0.4	0.5	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
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
<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
Заставні вимоги	0.6	4.5	5.6	4.5	15.5	6.9	5.1	-0.8	0.2	0.1
Строк кредиту	-7.5	5.3	3.2	6.0	5.0	0.5	4.9	-0.1	-2.5	-2.7
Зміни непроцентних платежів	2.4	3.9	6.1	6.1	13.1	10.0	11.1	6.0	-3.8	3.0
Розмір кредиту	-5.5	23.3	23.9	8.5	20.5	18.0	7.3	2.6	-11.3	-15.4
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
Споживчі кредити	18.9	-6.8	-39.5	-17.8	-37.0	-36.1	-9.0	7.7	23.6	20.2
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
Перспективи розвитку ринку нерухомості	-8.5	-15.1	-4.0	-39.8	-16.0	-11.1	-12.7	-4.2	0.4	0.0
Споживча впевненість	-14.3	-24.1	-25.2	-38.1	-13.0	-38.4	-14.1	-10.0	-0.8	-13.0
Заощадження домогосподарств	9.6	-13.4	-41.2	9.4	-2.5	-22.6	1.1	-10.0	-0.2	-12.5
Кредити від інших банків	8.2	5.7	-0.8	-2.8	-2.7	-3.5	1.2	1.4	0.7	0.1
<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
Споживча впевненість	5.4	-22.8	-58.5	-28.8	-20.5	-19.1	-27.5	-4.5	8.1	12.2
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
Купівля іноземної валюти	0.8	18.3	-18.5	-23.5	-4.9	5.9	1.1	4.4	7.8	10.9
Заощадження домогосподарств	9.1	-3.1	-44.2	-25.2	-3.6	-26.0	-1.4	-10.1	2.8	3.6
Кредити від інших банків	-6.6	8.8	0.7	-7.9	1.5	-3.0	-1.0	-4.5	5.9	0.0
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
Споживчі кредити	21.4	-15.8	24.0	-3.3	5.4	1.3	4.5	17.5	-0.5	21.1