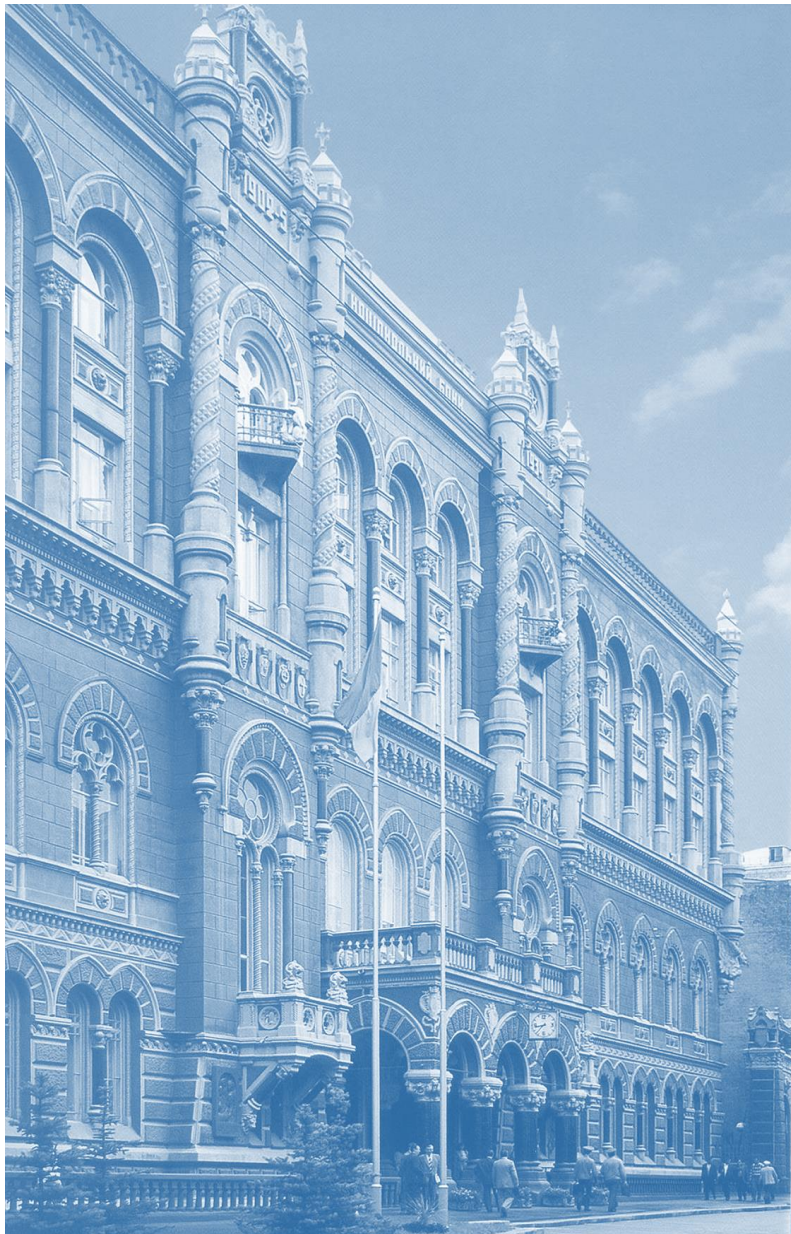




Аналітичний звіт “Опитування про умови кредитування”

III квартал 2015



Опитування про умови кредитування

III квартал 2015 року. Випуск № 3 (15)

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 II кварталі 2015 року та очікувань на III квартал 2015 року. Опитування проводилося серед кредитних менеджерів 55 банків. Відповіді надали 50 банків (91% респондентів), їхня частка в загальному обсязі активів банківської системи становить 87%. 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.

Наступне опитування про умови кредитування в 2015 році, що стосується очікувань на IV квартал 2015 року, буде опубліковано в жовтні 2015 року.

У звіті подано результати опитування про умови кредитування в II кварталі 2015 року та очікувані зміни в III кварталі 2015 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

III квартал 2015 року. Випуск № 3 (15)

КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ НА НАСТУПНІ 12 МІСЯЦІВ

- Результати опитування свідчать про консервативні очікування банків-респондентів щодо зміни обсягу кредитного портфелю (58% відповідей вказують на зменшення портфелю кредитів суб'єктам господарювання та 72% - фізичним особам) та незмінність якості кредитів (63% для суб'єктів господарювання та 55% для фізичних осіб % відповідей) у III кварталі. Проте більшість респондентів очікує зростання депозитів (44% для суб'єктів господарювання та 68% для фізичних осіб).

УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ

- У II кварталі продовжилося посилення жорсткості стандартів кредитування¹ суб'єктів господарювання за всіма видами кредитів. Значною мірою ця тенденція стосується довгострокових та валютних кредитів. У III кварталі банки очікують збереження зазначеної тенденції.
- Доступність кредитування зменшилася під впливом песимістичних очікувань банків щодо макроекономічних показників та стурбованості з приводу ризиків кредитної застави.
- Рівень схвалення заявок суб'єктів господарювання знизився за всіма видами кредитів, найбільше – за довгостроковими та валютними кредитами.
- Суттєву роль у посиленні жорсткості умов кредитування відіграли зростання відсоткових ставок та посилення вимог до застави для суб'єктів господарювання.
- У II кварталі банки відзначали подальше посилення жорсткості стандартів надання іпотечних та споживчих кредитів фізичним особам. У III кварталі вперше за півтора року очікується пом'якшення стандартів.
- Посилення стандартів кредитування фізичних осіб обумовлене насамперед макроекономічними очікуваннями банків та підвищенням вартості кредитних ресурсів.

ПОПИТ

- У II кварталі попит суб'єктів господарювання на кредити суттєво не змінився, за винятком попиту на довгострокові та валютні кредити, що продовжив скорочуватися.
- У III кварталі банки очікують незначного збільшення попиту суб'єктів господарювання на всі види гривневих кредитів.
- Попит на кредити в II кварталі був обумовлений насамперед потребами суб'єктів господарювання в реструктуризації боргів, а також необхідністю поповнювати обіговий капітал.
- У II кварталі відбулося незначне скорочення попиту на іпотечні та споживчі кредити. У III кварталі банки очікують попит на нинішньому рівні.
- Скорочення попиту як за іпотечними, так і за споживчими кредитами обумовлене зростанням відсоткових ставок та зниженням рівня споживчої впевненості. Також попит на іпотечне кредитування стримується невизначеністю на ринку нерухомості.

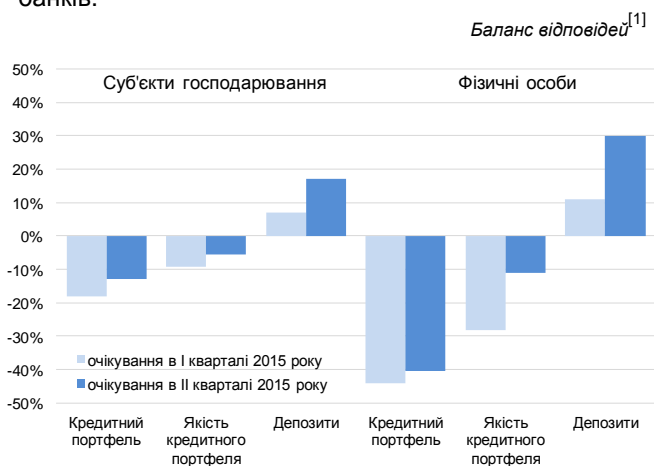
РИЗИКИ

- У II кварталі рівень ризикованості банківської діяльності продовжив зростати. Найбільший приріст спостерігався за процентним та кредитним ризиками.
- У III кварталі банки очікують зростання ризиків за всіма видами діяльності.

¹ Кредитні стандарти – це внутрішні нормативи та критерії, якими керуються банки в своїй кредитній політиці.

I. Очікування на наступні 12 місяців: ключові показники

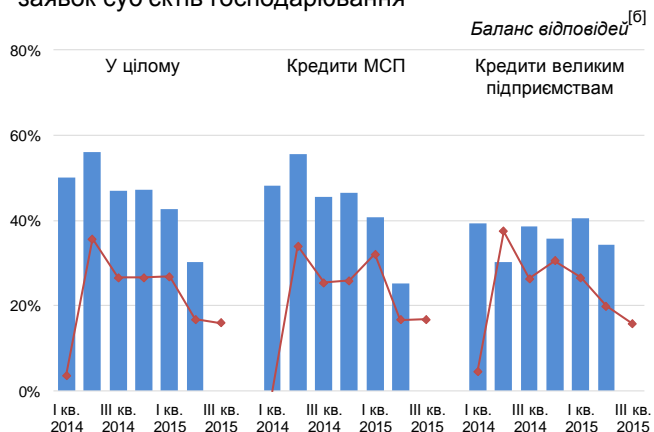
Графік 1. Очікування зміни ключових показників банків.



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

У II кварталі банки мали песимістичні очікування щодо зміни ключових кредитних показників. Протягом наступних 12 місяців банки прогнозують зменшення обсягів та погіршення якості кредитного портфеля як для суб'єктів господарювання, так і для фізичних осіб. Водночас очікування банків щодо залучення депозитів значно поліпшилися порівняно з попереднім періодом, особливо щодо залучення депозитів фізичних осіб (графік 1).

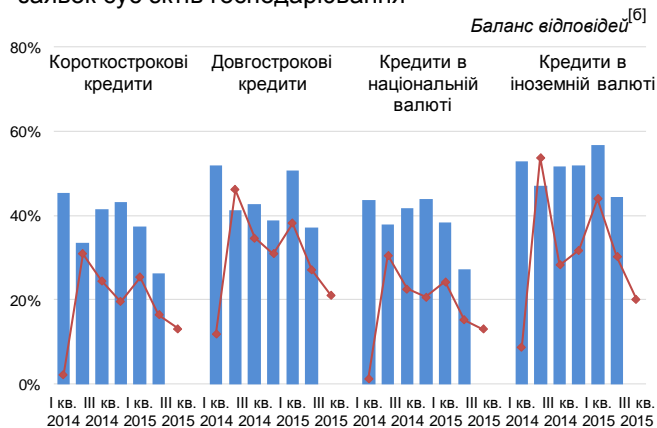
Графік 2. Зміна стандартів схвалення кредитних заявок суб'єктів господарювання^[а]



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

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

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



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

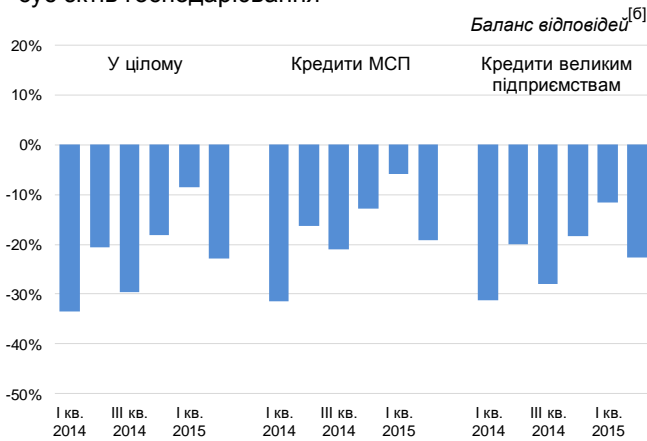
II. Кредитування суб'єктів господарювання

За оцінками банків, у II кварталі стандарти кредитування суб'єктів господарювання стали більш жорсткими за всіма видами кредитів. Посилення жорсткості стандартів кредитування було меншим порівняно з попереднім кварталом, хоча і перевищило очікування. Найбільше було посилено стандарти видачі довгострокових кредитів та кредитів в іноземній валюті (графіки 2, 3).

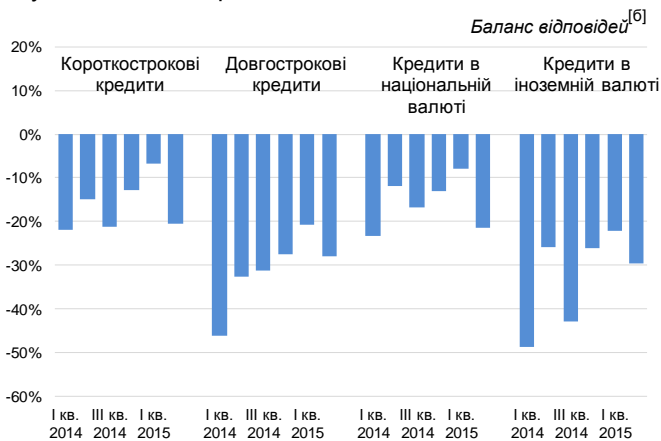
У III кварталі банки прогнозують подальше посилення жорсткості стандартів схвалення кредитних заявок, хоча і нижчими темпами.

Основними факторами, що вплинули на доступність кредитування, стали песимістичні очікування банків щодо макроекономічних показників: інфляції, обмінного курсу, загальної економічної активності, розвитку галузі/окремих підприємств. Слід відзначити посилення уваги банків до ризиків, пов'язаних із заставою за кредитами (розділ III додатка до цього звіту).

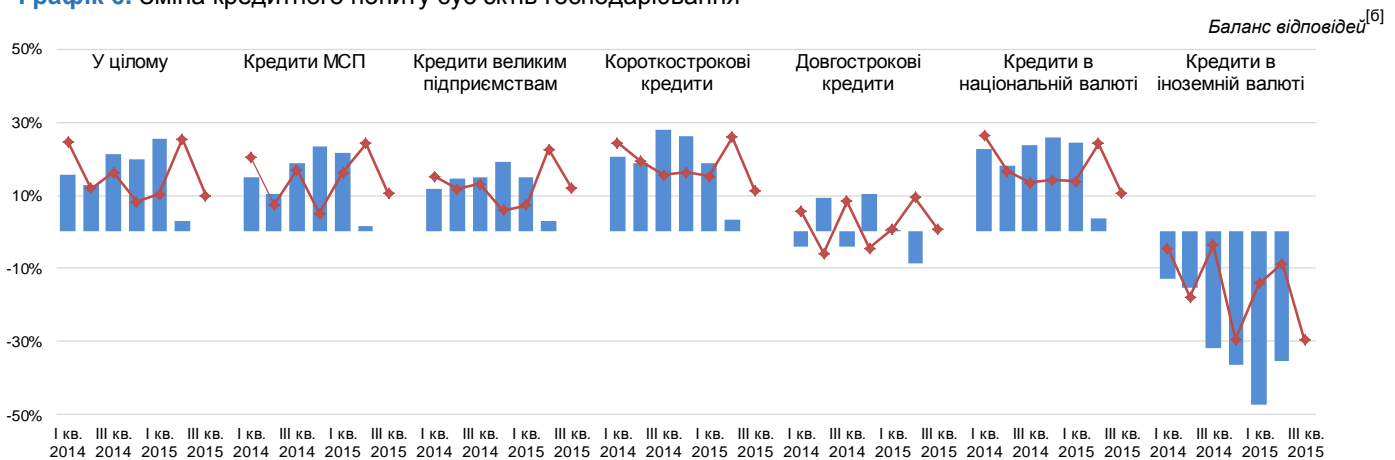
Рівень схвалення кредитних заявок знизився за всіма видами кредитів. Найбільше зниження зафіксовано за довгостроковими кредитами та

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.

Графік 6. Зміна кредитного попиту суб'єктів господарювання

[6] Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення попиту.

кредитами в іноземній валюті (графіки 4, 5).

Як і в попередньому кварталі респонденти відзначили посилення жорсткості умов кредитування² для всіх видів підприємств (великих та малих і середніх). Суттєву роль у посиленні жорсткості умов кредитування продовжує відігравати зростання відсоткових ставок та вимог до застави. Додатково збільшилися обмеження за кредитними договорами та зменшилися ліміти за розмірами кредитів/кредитних ліній (розділ III додатка до цього звіту).

У II кварталі попит суб'єктів господарювання на кредити суттєво не змінився, окрім попиту на довгострокові та валютні кредити, що скоротився. Водночас попит на валютні кредити скорочується шостий квартал поспіль (графіки 6, 7).

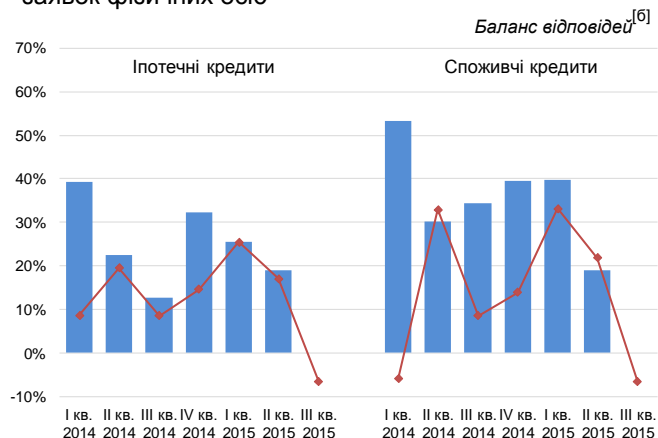
У наступні три місяці банки прогнозують незначне збільшення попиту суб'єктів господарювання за всіма видами кредитів, окрім валютних.

Визначальними факторами збільшення попиту в II кварталі залишалися потреби в реструктуризації боргів та необхідність поповнення обігового капіталу. Зростання відсоткових ставок мало стримуючий ефект на збільшення попиту (розділ III додатка до цього звіту).

² Посилення жорсткості кредитних умов за кредитами юридичним особам 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.

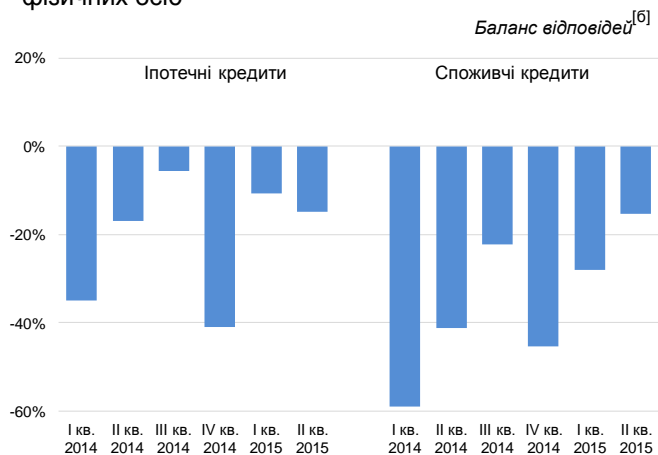
III. Кредитування фізичних осіб

Графік 7. Зміна стандартів схвалення кредитних заявок фізичних осіб



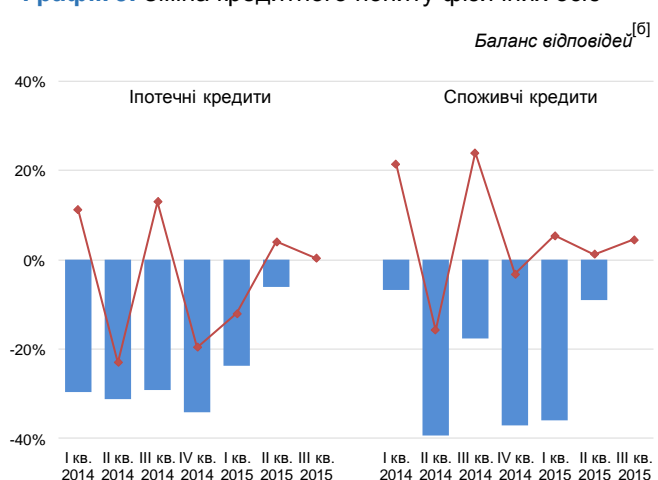
[6] Позитивний баланс відповідей свідчить про посилення жорсткості стандартів схвалення кредитних заявок.

Графік 8. Зміна рівня схвалення кредитних заявок фізичних осіб



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

Графік 9. Зміна кредитного попиту фізичних осіб



[6] Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення кредитного попиту.

У II кварталі банки відзначали подальше посилення жорсткості стандартів надання іпотечних та споживчих кредитів фізичним особам, що відповідало їхнім попереднім очікуванням. Проте в наступному кварталі банки прогнозують пом'якшення стандартів схвалення заявок за всіма видами кредитів (графік 7).

Посилення жорсткості стандартів за кредитами фізичним особам зумовлене насамперед очікуваннями банків щодо розвитку загальної економічної активності, інфляції, обмінного курсу та погіршення платоспроможності споживачів. Підвищення вартості ресурсів та балансові обмеження банків також мали значний вплив на рівень доступності кредитування в II кварталі (розділ IV додатка до цього звіту).

Другий рік поспіль респонденти констатують зниження рівня схвалення кредитних заявок як за іпотечними, так і за споживчими кредитами (графік 8).

Згідно з результатами опитування, більш жорсткі умови кредитування призвели до підвищення відсоткових ставок як за іпотечними, так і за споживчими кредитами.

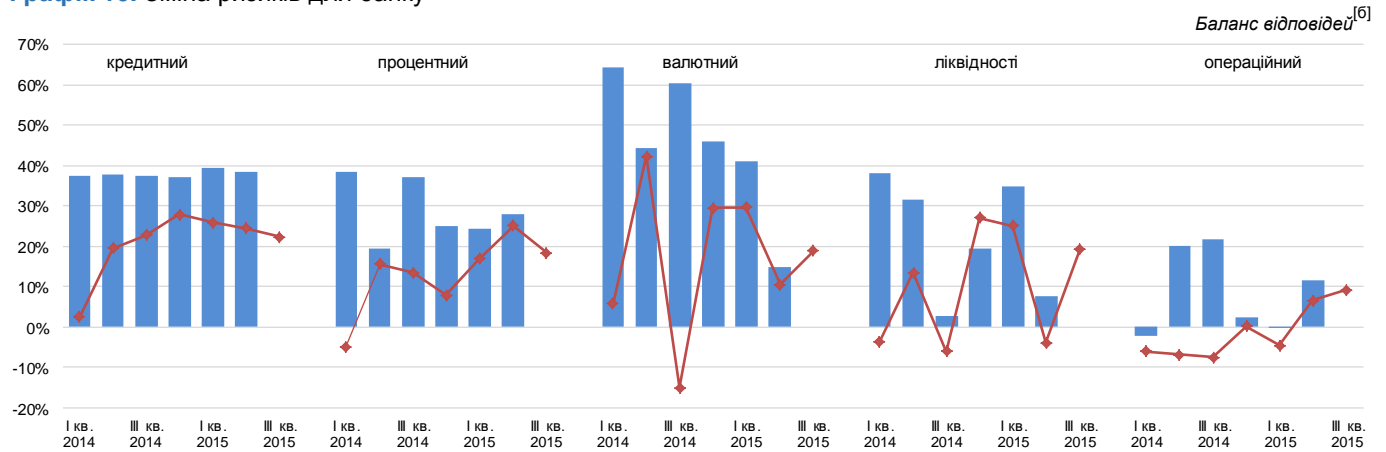
За оцінками респондентів, у II кварталі незначно скоротився попит як за іпотечними, так і за споживчими кредитами. У наступному кварталі банки не прогнозують суттєвих змін попиту (графік 9).

Зниження попиту на споживчі кредити значною мірою обумовлене зростанням відсоткових ставок та зниженням рівня споживчої впевненості, причому вплив цього фактора посилюється. Попит на іпотечні кредити скоротився під впливом погіршення очікувань щодо розвитку ринку нерухомості та підвищення відсоткових ставок (розділ IV додатка до цього звіту).

IV. Оцінка ризиків

Згідно з результатами опитування, ризики банківської діяльності продовжили зростати, однак нижчими темпами порівняно з минулим кварталом. Процентний та кредитний ризики найбільше зросли протягом II кварталу (графік 10).

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:

- 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 даними анкет 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.

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
Депозити	—	—	—	—	—	7,0	17,2
Якість кредитного портфеля	—	—	—	—	—	-9,2	-5,6

Як, на Вашу думку, зміняться нижчезазначені показники фізичних осіб у Вашому банку протягом наступних 12 місяців?

Кредитний портфель	—	—	—	—	—	-44,2	-40,3
Депозити	—	—	—	—	—	11,1	29,9
Якість кредитного портфеля	—	—	—	—	—	-28,3	-11,0

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
Процентний ризик	11,1	38,3	19,4	37,0	25,0	24,3	27,9
Валютний ризик	14,1	64,3	44,4	60,5	46,0	41,2	15,0
Ризик ліквідності	16,1	38,1	31,6	2,6	19,5	34,7	7,6
Операційний ризик	-1,1	-2,3	20,1	21,7	2,3	-0,1	11,6

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
Процентний ризик	-5,0	15,6	13,5	8,0	16,9	25,1	18,5

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

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

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
Споживчі кредити	-4,9	53,3	30,3	34,4	39,6	39,7	19,0

Як нижчезазначені фактори вплинули на зміну стандартів схвалення заявок на кредити фізичним особам протягом кварталу, що закінчився?

Вартість ресурсів та балансові обмеження

	Баланс відповідей						
	2013		2014			2015	
	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.
У цілому	—	—	—	—	—	22,9	35,7
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	0,8
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	-3,5
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	36,0
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	37,1
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	29,7
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	20,5
Іпотечні кредити	0,7	22,8	26,7	12,7	39,3	—	—
<i>Очікування щодо платоспроможності споживачів</i>							
У цілому	—	—	—	—	—	48,7	46,3
Споживчі кредити	26,3	—	—
<i>Ризик застави</i>							
У цілому	—	—	—	—	—	25,5	18,1
Споживчі кредити	2,6	18,5	25,5	12,0	32,8	—	—
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
Споживчі кредити	-6,0	33,0	8,5	13,9	33,1	21,9	-6,7
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
Споживчі кредити	-4,1	-59,2	-41,3	-22,3	-45,3	-28,2	-15,4
Як змінилися цінові та нецінові умови надання кредитів фізичним особам протягом кварталу, що закінчився?							
<i>Іпотечні кредити</i>							
Відсоткові ставки за кредитами	-1,0	25,8	16,7	9,5	9,0	19,5	38,0
Заставні вимоги	9,9	10,6	11,1	4,0	13,2	6,9	4,5
Строк кредиту	-3,2	2,5	3,4	3,5	0,8	1,7	8,9
Зміни невідсоткових платежів	6,3	1,9	2,9	2,3	0,9	3,6	-1,3
Співвідношення суми кредиту до вартості іпотечної застави (LTV)	-1,3	7,5	6,1	6,3	12,5	6,0	2,4
<i>Споживчі кредити</i>							
Відсоткові ставки за кредитами	-8,3	21,5	20,3	32,1	14,4	36,6	46,1

	Баланс відповідей						
	2013		2014			2015	
	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.
Заставні вимоги	0,6	4,5	5,6	4,5	15,5	6,9	5,1
Строк кредиту	-7,5	5,3	3,2	6,0	5,0	0,5	4,9
Зміни невідсоткових платежів	2,4	3,9	6,1	6,1	13,1	10,0	11,1
Розмір кредиту	-5,5	23,3	23,9	8,5	20,5	18,0	7,3
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
Споживчі кредити	18,9	-6,8	-39,5	-17,8	-37,0	-36,1	-9,0
Як нижчезазначені фактори вплинули на зміну попиту фізичних осіб на кредити у кварталі, що закінчився?							
<i>Іпотечні кредити</i>							
Зміна відсоткових ставок	0,3	-22,1	-26,4	-5,0	-11,5	-5,7	-15,8
Перспективи розвитку ринку нерухомості	-8,5	-15,1	-4,0	-39,8	-16,0	-11,1	-12,7
Споживча впевненість	-14,3	-24,1	-25,2	-38,1	-13,0	-38,4	-14,1
Заощадження домогосподарств	9,6	-13,4	-41,2	9,4	-2,5	-22,6	1,1
Кредити від інших банків	8,2	5,7	-0,8	-2,8	-2,7	-3,5	1,2
<i>Споживчі кредити</i>							
Зміна відсоткових ставок	17,6	-18,8	-34,6	-8,9	-14,5	-28,6	-18,9
Споживча впевненість	5,4	-22,8	-58,5	-28,8	-20,5	-19,1	-27,5
Витрати на товари довготермінового користування	8,9	-2,4	-12,6	-26,5	-19,1	6,8	-5,2
Купівля іноземної валюти	0,8	18,3	-18,5	-23,5	-4,9	5,9	1,1
Заощадження домогосподарств	9,1	-3,1	-44,2	-25,2	-3,6	-26,0	-1,4
Кредити від інших банків	-6,6	8,8	0,7	-7,9	1,5	-3,0	-1,0
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
Споживчі кредити	21,4	-15,8	24,0	-3,3	5,4	1,3	4,5