

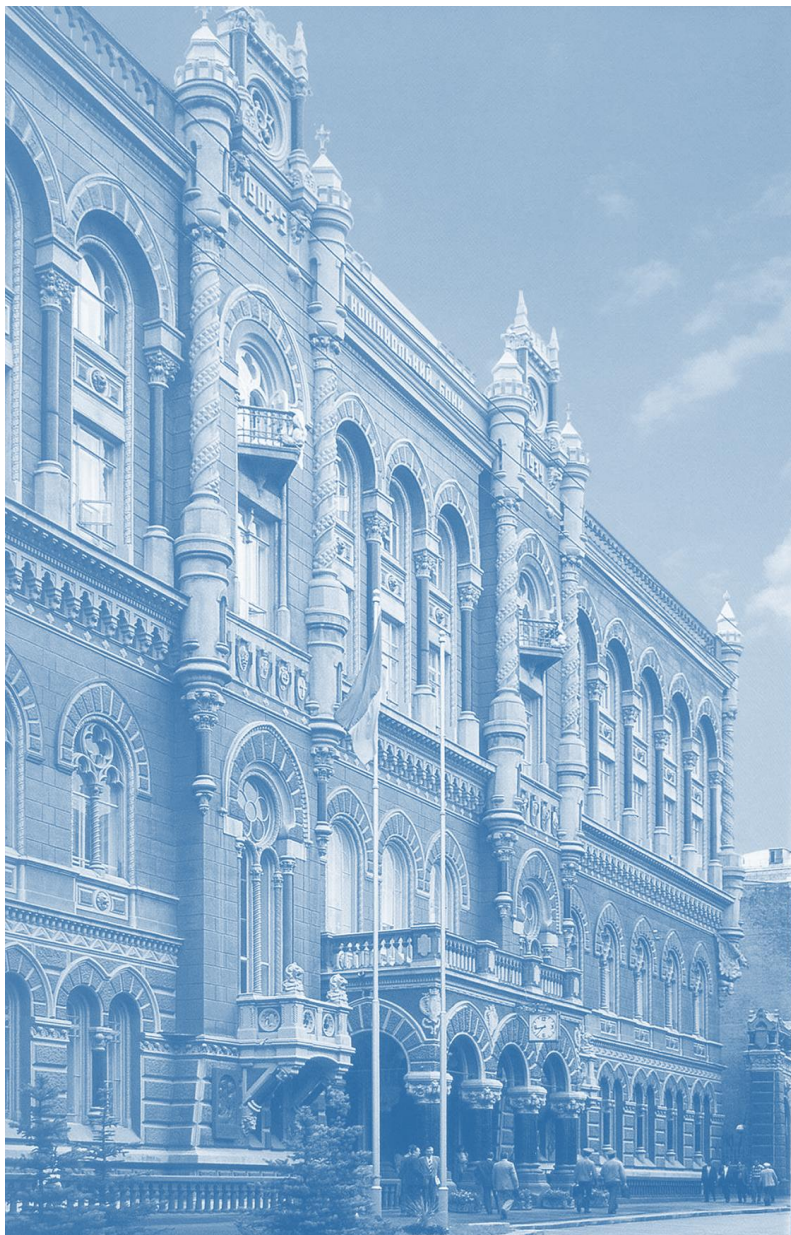


# Аналітичний звіт “Опитування про умови кредитування”

---

IV квартал 2015

(жовтень 2015 року)



## Опитування про умови кредитування

IV квартал 2015 року. Випуск №4 (16)

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 III кварталі 2015 року та очікувань на IV квартал 2015 року. Опитування проводилося серед кредитних менеджерів 51 банку. Відповіді надали 48 банків (94% респондентів), їх частка в загальному обсязі активів банківської системи становить 85%. Результати опитування є відображенням думки респондентів і не є оцінками та прогнозами Національного банку України.

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

Наступне опитування про умови кредитування в 2015 році, що стосується очікувань на I квартал 2016 року, буде опубліковано в січні 2016 року.

У звіті подано результати опитування про умови кредитування в III кварталі та очікувані зміни в IV 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  $\pm 100$ . 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

IV квартал 2015 року. Випуск №4 (16)

### КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ НА НАСТУПНІ 12 МІСЯЦІВ

- У III кварталі переважали оптимістичні очікування щодо зміни ключових показників діяльності банків. У наступні 12 місяців прогнозується поліпшення якості та збільшення обсягів кредитів суб'єктам господарювання (39% та 45% відповідей відповідно). Також 40% респондентів очікують поліпшення якості кредитів фізичних осіб, водночас 6% очікують погіршення. Позитивними залишаються очікування щодо залучення депозитів.

### УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ

- У III кварталі більшість респондентів відзначила незмінність (74% відповідей) або несуттєве пом'якшення (10% відповідей) стандартів кредитування суб'єктів господарювання, що перевищило очікування банків на початку кварталу. Стандарти стали більш жорсткими за окремими видами кредитів, зокрема в іноземній валюті та за довгостроковими кредитами. У IV кварталі очікується продовження зазначених тенденцій.
- Уперше за останні два роки загальний рівень схвалення заявок суб'єктів господарювання зріс, приріст спостерігався за кредитами малим і середнім підприємствам, короткостроковими кредитами та кредитами в національній валюті.
- У III кварталі стандарти кредитування фізичних осіб не змінилися для більшості банків, проте частина банків (21%) відзначила незначне пом'якшення стандартів споживчих кредитів.
- Основними стримуючими факторами доступності кредитування є макроекономічні умови і ризик застави.

### ПОПИТ

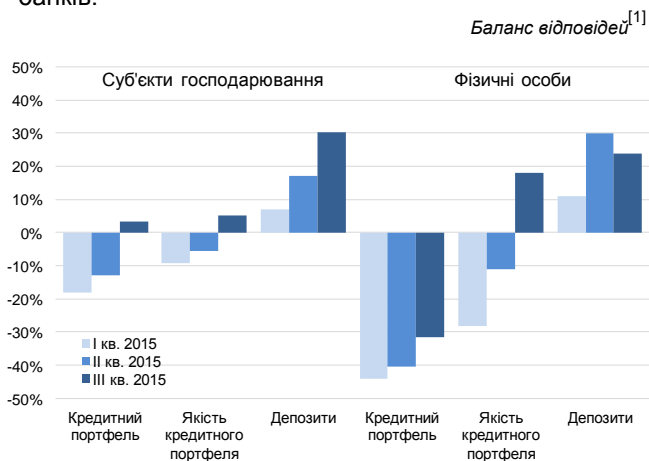
- У III кварталі більшість банків відзначила незмінність (79%) або збільшення (19%) попиту суб'єктів господарювання на кредити. Як і в попередньому кварталі, попит був зумовлений потребами в поповненні обігового капіталу та реструктуризацією заборгованості.
- У IV кварталі очікується незначне збільшення попиту суб'єктів господарювання в цілому. Скорочення попиту очікується лише за кредитами в іноземній валюті.
- У III кварталі, попит на кредити з боку фізичних осіб не змінився в більшості банків, однак у частини банків (23%) спостерігається зростання попиту на споживчі кредити. Це, на думку банків, пов'язано з витратами домогосподарств на товари довготермінового користування.
- У IV кварталі банки прогнозують подальший приріст попиту на споживчі кредити і незмінність попиту на іпотечні кредити.

### РИЗИКИ

- У III кварталі вперше за останні два роки спостерігалось зменшення валютного ризику та ризику ліквідності, у наступному кварталі очікується подальше зменшення валютного ризику. Водночас спостерігалось помірне зростання кредитного та операційного ризиків.

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

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



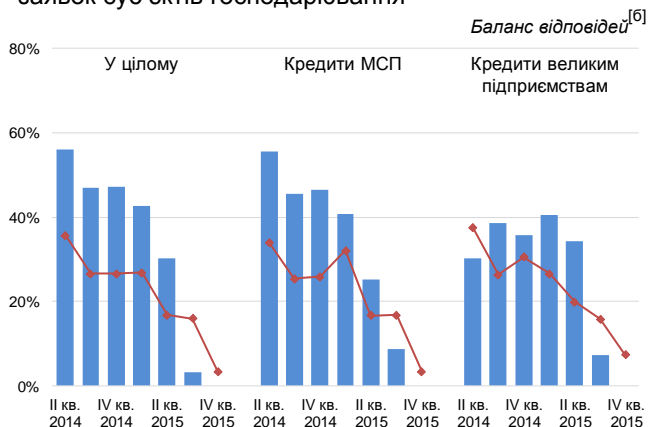
[1] Позитивний баланс відповідей свідчить про очікування зростання відповідного показника.

У III кварталі банки відзначили оптимістичні очікування щодо зміни ключових показників (графік 1). У наступні 12 місяців прогнозується поліпшення якості кредитів, наданих як суб'єктам господарювання, так і фізичним особам та приріст портфеля кредитів, наданих суб'єктам господарювання. Зберігаються очікування щодо скорочення обсягів кредитування фізичних осіб, однак це стосується меншої частини банків (64%) порівняно з попереднім кварталом (72%).

Позитивними залишаються очікування щодо залучення депозитів як суб'єктів господарювання, так і фізичних осіб.

## II. Кредитування суб'єктів господарювання

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



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

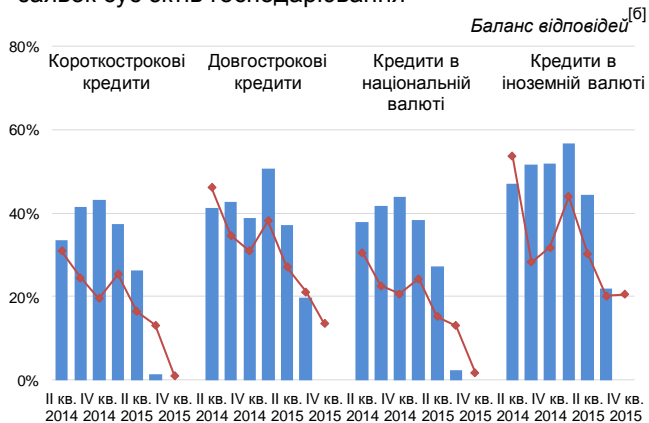
[б] Позитивний баланс відповідей свідчить про посилення жорсткості стандартів схвалення кредитних заявок.

У III кварталі більшість респондентів (74%) відзначила незмінність або несуттєве пом'якшення (10%) стандартів кредитування в цілому, що є кращим результатом, ніж очіувалося. Значною мірою це стосується короткострокових кредитів та кредитів у національній валюті (графіки 2, 3). Банки очікують, що в IV кварталі посилення жорсткості стандартів схвалення кредитних заявок збережеться для кредитів в іноземній валюті, довгострокових кредитів та кредитів великим підприємствам.

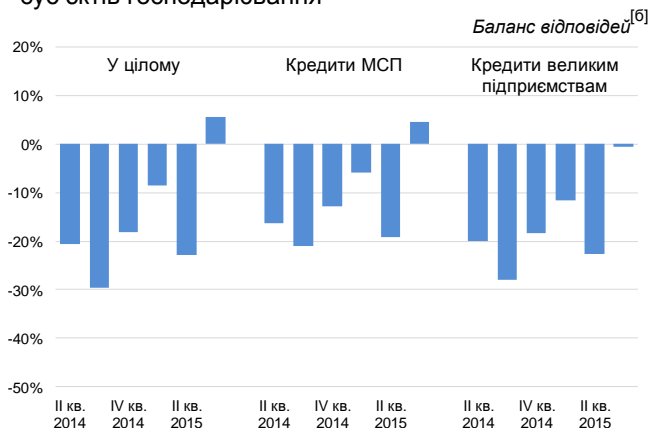
Як і раніше, основними факторами, що негативно впливають на доступність кредитування, є обережні очікування банків щодо макроекономічних показників: інфляції, обмінного курсу та загальної економічної активності. Проте їх негативний вплив був значно меншим, ніж у попередніх кварталах. Додатковим важливим стримуючим фактором для кредитування банки вважають ризик застави (58% відповідей банків). Детальні результати опитування щодо факторів впливу на кредитування наведені в розділі III додатка до цього звіту.

Уперше за останні два роки збільшився загальний рівень схвалення кредитних заявок. У структурі

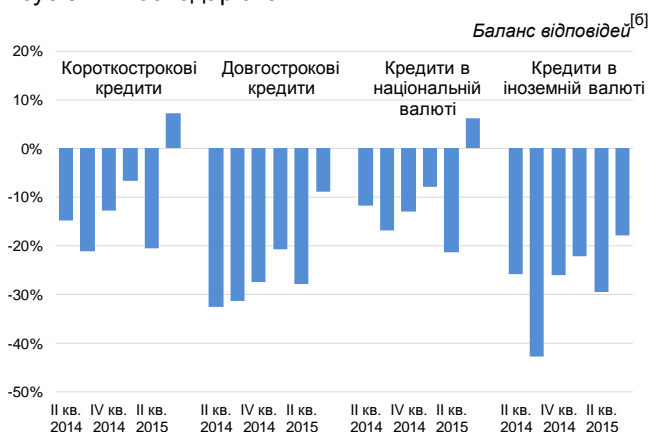
**Графік 3.** Зміна стандартів схвалення кредитних заявок суб'єктів господарювання



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

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

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

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

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

кредитів банки відзначили збільшення рівня схвалення заявок за кредитами в національній валюті (24% відповідей), короткостроковими кредитами (24%) та кредитами МСП (20%) (графіки 4, 5).

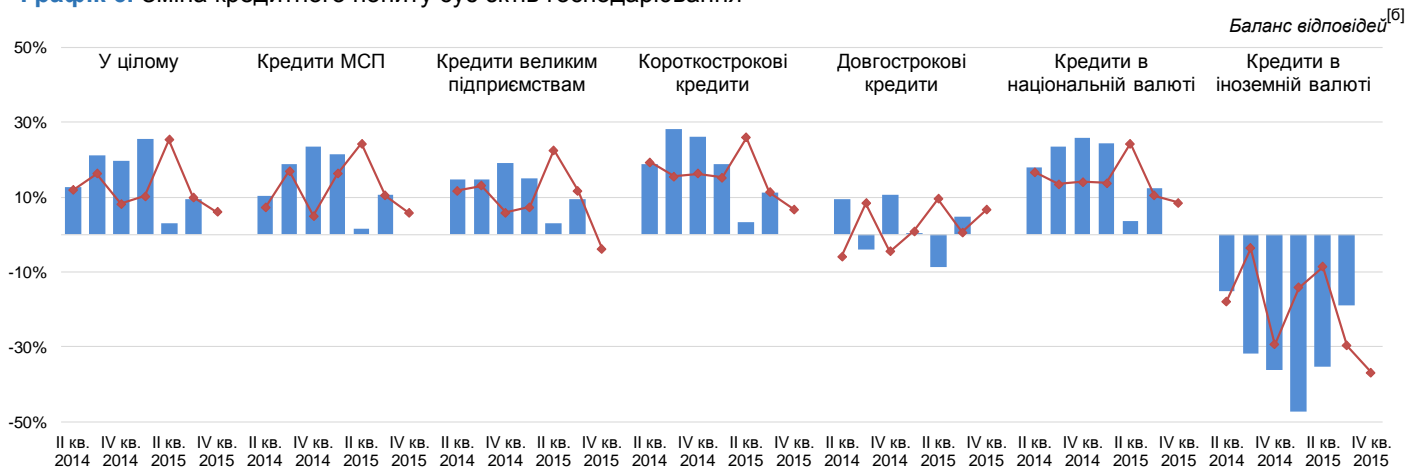
У III кварталі більшість банків залишила без змін цінові та нецінові умови кредитування, крім вимог до застави. Висока оцінка ризику застави є фактором, що стримує кредитування і призводить до подальшого посилення рівня жорсткості умов кредитування, пов'язаних із заставою (52% відповідей).

У звітному періоді значно зменшився вплив відсоткових ставок та невідсоткових платежів на умови схвалених заявок (розділ III додатка).

У III кварталі попит на кредити з боку суб'єктів господарювання збільшився в 19% банків і залишився без змін у 79%, причому зростання в основному спостерігалось щодо короткострокових кредитів та кредитів у національній валюті (графік 6).

У наступні три місяці банки прогнозують продовження тенденцій III кварталу, проте очікують зменшення попиту на кредити з боку великих підприємств.

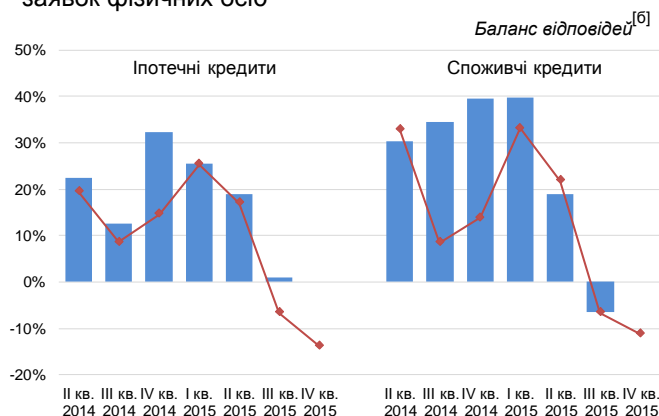
Як і в попередньому кварталі, визначальними факторами збільшення попиту залишалися потреби в обіговому капіталі та необхідність реструктуризації заборгованості (розділ III додатка).

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

[6] Позитивний баланс відповідей свідчить про збільшення попиту.

### III. Кредитування фізичних осіб

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



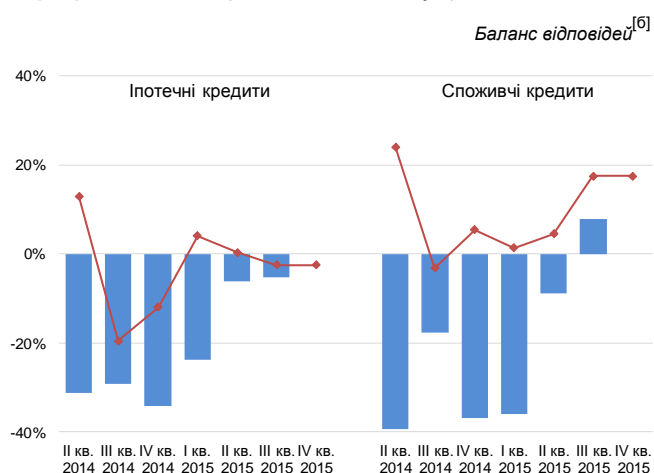
[6] Позитивний баланс відповідей свідчить про посилення жорсткості стандартів схвалення кредитних заявок.

**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 III кварталі більшість банків не змінила стандарти схвалення кредитних заявок. Так про незмінність стандартів щодо іпотечних кредитів зазначили 99% банків, щодо споживчих кредитів – 71% банків. Проте 21% банків відзначили несуттєве пом'якшення стандартів споживчого кредитування. У наступному кварталі прогнозується пом'якшення стандартів як для споживчих, так і для іпотечних кредитів (графік 7).

Пом'якшення стандартів кредитування зумовлене, насамперед, зниженням вартості ресурсів та балансових обмежень. Основними факторами, що стримували кредитування, були обережні очікування щодо макроекономічних показників та ризик застави (розділ IV додатка до цього звіту).

Уперше за останні два роки рівень схвалення заявок споживчого кредитування зріс, зростання зафіксовано в 30% респондентів порівняно із 9% в минулому кварталі, а зниження рівня – у 7% порівняно із 31% відповідно (графік 8).

На думку більшості банків, попит фізичних осіб не змінився як за іпотечними кредитами (89% відповідей), так і за споживчими кредитами (69%). Однак 23% банків відзначають незначне збільшення попиту на споживчі кредити (графік 9).

У наступному кварталі респонденти очікують на збереження тенденції щодо збільшення попиту на споживчі кредити (39% відповідей) та незмінність попиту на іпотечні кредити (92% відповідей).

Основними факторами збільшення попиту на споживчі кредити були витрати на товари довготермінового користування та поліпшення споживчих настроїв. Визначальним фактором, що стримував іпотечне кредитування, банки вважають рівень процентних ставок (38% відповідей).

#### IV. Оцінка ризиків

Уперше за останні два роки банки відзначили зменшення валютного ризику та ризику ліквідності, причому очікується подальше зменшення валютного ризику.

Позитивна тенденція також спостерігалася стосовно кредитного і процентного ризиків, приріст яких в III кварталі був на значно нижчому рівні, ніж у попередньому кварталі. У наступному кварталі очікується зменшення процентного ризику і незмінність рівня кредитного ризику.

Водночас рівень операційного ризику підвищився, і, як очікується, зростатиме і в IV кварталі (графік 10).

Графік 10. Зміна ризиків банків



[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  $\pm 100$ . Позитивний баланс відповідей свідчить про те, що респонденти в цілому оцінюють/очікують зміну показника (стандартів схвалення кредитних заявок/рівня схвалення кредитних заявок/попиту на кредитні продукти/ризиків тощо) у бік збільшення/посилення порівняно з попереднім кварталом/у наступному кварталі. Детальнішу інформацію щодо інтерпретації балансу відповідей з кожного запитання зазначено у відповідних примітках до графіків.

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

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



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

	Баланс відповідей							
	2013		2014				2015	
	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.
У цілому	6,5	32,8	29,7	44,0	39,7	45,6	27,8	16,4
Малі та середні підприємства	1,5	30,4	24,6	34,6	36,7	33,2	24,3	4,0
Великі підприємства	6,4	23,9	29,7	43,9	38,6	48,2	27,8	17,5
<i>Заставні вимоги</i>								
У цілому	9,2	30,1	32,8	32,3	30,0	35,1	29,5	27,1
Малі та середні підприємства	12,2	30,0	32,1	26,2	27,9	36,1	25,6	26,5
Великі підприємства	9,3	30,0	32,9	32,2	28,6	37,5	29,5	16,2
<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
Малі та середні підприємства	15,0	25,8	30,8	20,8	25,8	18,2	21,8	11,6
Великі підприємства	15,8	27,4	30,8	27,1	26,8	22,1	26,4	13,1
<i>Строк кредиту</i>								
У цілому	6,8	27,8	21,1	29,0	26,1	25,2	15,7	10,1
Малі та середні підприємства	7,9	23,9	16,0	22,4	21,6	24,1	13,8	10,1
Великі підприємства	7,0	24,0	22,1	28,9	23,9	28,7	16,4	12,6
<b>Як змінився попит суб'єктів господарювання на кредити протягом кварталу, що закінчився, без урахування сезонних змін?</b>								
У цілому	7,6	15,7	12,7	21,3	19,7	25,5	3,1	9,4
Кредити малим та середнім підприємствам	11,6	15,1	10,4	18,8	23,5	21,5	1,6	10,7
Кредити великим підприємствам	15,4	11,7	14,7	14,8	19,2	14,9	2,9	9,3
Короткострокові кредити	14,7	20,4	18,9	28,0	26,3	18,8	3,3	11,1
Довгострокові кредити	-14,4	-4,2	9,3	-3,9	10,5	0,2	-8,6	4,7
Кредити в національній валюті	3,1	22,7	18,0	23,6	25,9	24,4	3,7	12,5
Кредити в іноземній валюті	11,3	-13,0	-15,2	-31,9	-36,3	-47,5	-35,4	-19,0
<b>Як нижчезазначені фактори вплинули на зміну попиту суб'єктів господарювання на кредити у кварталі, що закінчився?</b>								
Зміна відсоткових ставок	-16,1	-23,7	-20,4	-10,4	-11,9	-26,0	-32,4	-18,0
Потреба в капітальних інвестиціях	2,3	-29,6	-24,6	-18,7	-11,4	-11,1	-0,6	4,9
Потреби в обіговому капіталі	5,2	-3,2	0,1	13,8	14,5	28,7	36,2	32,1
Реструктуризація боргу	4,2	10,9	19,0	24,4	15,7	31,4	22,8	19,1
Внутрішнє фінансування	-0,3	-16,5	1,5	2,6	-8,8	4,4	8,1	9,6
Кредити від інших банків	-3,6	-8,7	3,9	5,7	-2,8	6,8	9,5	4,6
Продаж активів	-2,3	-9,3	-11,3	-15,0	-13,1	2,0	-1,8	3,2
<b>Як, на Вашу думку, зміниться попит суб'єктів господарювання на кредити в наступному кварталі, без урахування сезонних змін?</b>								
У цілому	24,7	11,8	16,3	8,2	10,3	25,3	9,9	6,0
Кредити малим та середнім підприємствам	20,3	7,2	16,9	5,0	16,3	24,3	10,4	5,8
Кредити великим підприємствам	15,2	11,7	13,1	5,9	7,3	22,6	11,8	-3,8
Короткострокові кредити	24,4	19,4	15,5	16,3	15,2	26,0	11,3	6,7
Довгострокові кредити	5,4	-5,9	8,4	-4,5	0,8	9,5	0,6	6,7
Кредити в національній валюті	26,5	16,7	13,4	14,1	13,7	24,2	10,4	8,5
Кредити в іноземній валюті	-4,6	-17,8	-3,7	-29,5	-14,2	-8,7	-29,7	-36,9
<b>IV. Кредитування фізичних осіб</b>								
<b>Як змінилися стандарти схвалення заявок на кредити фізичним особам протягом кварталу, що закінчився?</b>								
Іпотечні кредити	-0,8	39,2	22,4	12,6	32,3	25,6	19,0	0,9
Споживчі кредити	-4,9	53,3	30,3	34,4	39,6	39,7	19,0	-6,4
<b>Як нижчезазначені фактори вплинули на зміну стандартів схвалення заявок на кредити фізичним особам протягом кварталу, що закінчився?</b>								
Вартість ресурсів та балансові обмеження	—	—	—	—	—	22,9	35,7	6,2
Конкуренція з іншими банками	—	—	—	—	—	-2,2	0,8	-2,2
Конкуренція з небанківськими установами	—	—	—	—	—	0,7	-3,5	0,0
Очікування стосовно загальної економічної активності	—	—	—	—	—	41,8	36,0	16,3

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