

Vývoj ponuky na trhu úverov

Úvery podnikom (sektory 11, 122b, 123, 124, 125, 141, 142, 2)

1. Porovnanie zmien dopytu a ponuky

Ktorý z uvedených faktorov mal vo vašej banke najväčší vplyv na zmenu objemu novoposkytnutých úverov podnikom v druhom polroku 2006 v porovnaní s prvým polrokom 2006?

- Nárast dopytu zo strany klientov v porovnaní s prvým polrokom 2006
- Pokles dopytu zo strany klientov v porovnaní s prvým polrokom 2006
- Zmiernenie úverových štandardov¹ v porovnaní s prvým polrokom 2006
- Sprísnenie úverových štandardov v porovnaní s prvým polrokom 2006
- Zmeny v úrokových sadzbách a poplatkoch v porovnaní s prvým polrokom 2006
- Zmeny v dopyte klientov aj zmeny v úverových štandardoch mali približne rovnaký vplyv
- V porovnaní s prvým polrokom 2006 nenastali v dopyte ani v úverových štandardoch významnejšie zmeny

2. Zmeny v úverových štandardoch

V prvom stĺpci nasledujúcej tabuľky uveďte, ako sa počas druhého polroka 2006 zmenili úverové štandardy na poskytovanie úverov podnikom a podmienky, za ktorých sa tieto úvery poskytujú, oproti situácii v prvom polroku 2006. V druhom stĺpci uveďte, aké zmeny očakávate počas prvého polroka 2007. Pre účely kategorizácie podnikov na veľké a malé a stredné podniky využite vlastnú obchodnú segmentáciu.

| Typ úveru | | Zmena počas II. polroka 2006 | Očak. zmena počas I. polroka 2007 |
|---------------------------|---|---------------------------------|--------------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Veľké podniky | Krátkodobé úvery v SKK (do 1 roka) | | |
| | Krátkodobé úvery v cudzej mene (do 1 roka) | | |
| | Dlhodobé úvery v SKK (nad 1 rok) | | |
| | Dlhodobé úvery v cudzej mene (nad 1 rok) | | |
| Malé a stredné podniky | Krátkodobé úvery v SKK (do 1 roka) | | |
| | Krátkodobé úvery v cudzej mene (do 1 roka) | | |
| | Dlhodobé úvery v SKK (nad 1 rok) | | |
| | Dlhodobé úvery v cudzej mene (nad 1 rok) | | |

Zmenu v úverových štandardoch odhadnite pomocou nasledujúcej stupnice:

- 1** – Podstatné sprísnenie
- 2** – Čiastočné sprísnenie
- 3** – Žiadna významnejšia zmena
- 4** – Čiastočné zmiernenie
- 5** – Podstatné zmiernenie
- N** – Príslušný typ úverov sa neposkytuje

¹ Úverové štandardy sú založené na úverovej politike banky a pozostávajú z interných predpisov, na základe ktorých možno pri zohľadnení rôznych charakteristík rozhodnúť o poskytnutí úveru konkrétnemu klientovi, resp. o podmienkach tohto úveru, ale aj z nepísaných zásad pri ich aplikácii. Dotazník sa zaoberá zmenami v týchto štandardoch vrátane zmien v ich implementácii.

3. Faktory vplývajúce na zmeny úverových štandardov

Ak sa vaše úverové štandardy na poskytovanie úverov podnikom zmenili v období počas druhého polroka 2006 oproti situácii v prvom polroku 2006 (t.j. ak ste na otázku v bode 2 v stĺpci 1 odpovedali aspoň v jednom prípade hodnotou 1, 2, 4 alebo 5), uveďte, akú váhu pri rozhodovaní o tejto zmene mali nasledujúce dôvody:

| Faktor vplývajúci na zmenu úverových štandardov | | Vplyv |
|---|--|-------|
| Konkurencia | Konkurenčný tlak zo strany ostatných bánk | |
| | Konkurenčný tlak zo strany nebankových inštitúcií a kapitálového trhu | |
| Makroekonomická situácia | Doterajší a očakávaný vývoj makroekonomickej situácie | |
| | Rizikovosť konkrétnych priemyselných odvetví (konkretizujte) | |
| Klienti | Zmeny v dopyte podnikového sektora po úveroch | |
| | Zmeny v kvalite ponúkaného zabezpečenia | |
| | Zmeny rizikovosti najvýznamnejších klientov | |
| Situácia v banke | Zmeny v kapitálovej pozícii | |
| | Zmeny v likvidnej pozícii | |
| | Zmeny v dostupnosti a výnosovosti alternatívnych možností investovania | |
| | Zmeny v systéme riadenia úverového rizika | |
| | Zmeny v rizikovom apetíte | |
| | Zmeny v kvalite portfólia úverov podnikom | |
| Iné (konkretizujte): | | |

Príspevok jednotlivých faktorov na zmenu úverových štandardov odhadnite pomocou nasledujúcej stupnice:

- 1 – Podstatný vplyv na sprísnenie úverových štandardov
- 2 – Čiastočný vplyv na sprísnenie úverových štandardov
- 3 – Žiadny vplyv na zmenu úverových štandardov
- 4 – Čiastočný vplyv na zmiernenie úverových štandardov
- 5 – Podstatný vplyv na zmiernenie úverových štandardov

Vyznačte iba tie faktory, ktoré ste naozaj brali pri rozhodovaní do úvahy. Nevyznačujte faktory, ktoré podľa Vás ovplyvňujú trh ako celok, ak rozhodovanie o úverových štandardoch vo Vašej banke neovplyvnili.

4. Konkrétne podmienky poskytovania úverov:

Ako sa v období počas druhého polroka 2006 oproti situácii v prvom polroku 2006 zmenili nasledujúce podmienky poskytovania úverov podnikom?

| Konkrétne podmienky poskytovania úverov podnikom | | Zmena |
|--|--|--------------|
| Úroková marža z úverov podnikom * | | |
| Výška prijatých poplatkov z úverov podnikom | | |
| Limity na maximálnu výšku úveru | | |
| Limity na maximálnu dobu splatnosti úveru | | |
| Limity na minimálnu hodnotu a kvalitu požadovaného zabezpečenia | | |
| Limity na minimálnu požadovanú výšku spolufinancovania | | |
| Požadované hodnotenie finančnej situácie klienta (ziskovosť, zadlženosť, kvalita ostatných úverov) | | |
| Požadovaná hodnota úverového skóre alebo ratingu | na poskytnutie úveru | |
| | na zaradenie do jednotlivých cenových pásiem | |
| Iné (konkretizujte): | | |

| Všeobecná prax poskytovania úverov podnikom | Zmena |
|---|--------------|
| Poskytovanie úverov klientom, ktorí nespĺňajú stanovený limit | |
| Miera rozhodovacích právomocí pri poskytovaní úveru na nižších rozhodovacích stupňoch | |
| Iné (konkretizujte): | |

* úroková marža = rozdiel medzi úrokovou sadzbou úveru a referenčnou úrokovou sadzbou (napr. BRIBOR 1M)

Charakter zmeny v jednotlivých podmienkach na poskytovanie úverov odhadnite pomocou nasledujúcej stupnice:

- 1 – Podstatný nárast
- 2 – Čiastočný nárast
- 3 – Žiadna významnejšia zmena
- 4 – Čiastočný pokles
- 5 – Podstatný pokles

Úvery obyvateľstvu (sektory 143, 144, 145)

5. Porovnanie zmien dopytu a ponuky

Ktorý z uvedených faktorov mal vo vašej banke najväčší vplyv na zmenu objemu novoposkytnutých úverov obyvateľstvu v druhom polroku 2006 v porovnaní s prvým polrokom 2006?

- Nárast dopytu zo strany klientov v porovnaní s prvým polrokom 2006
- Pokles dopytu zo strany klientov v porovnaní s prvým polrokom 2006
- Zmiernenie úverových štandardov v porovnaní s prvým polrokom 2006
- Sprísnenie úverových štandardov v porovnaní s prvým polrokom 2006
- Zmeny v úrokových sadzbách a poplatkoch v porovnaní s prvým polrokom 2006
- Zmeny v dopyte klientov aj zmeny v úverových štandardoch mali približne rovnaký vplyv
- Zmeny v marketingovej stratégii, resp. zavedenie nového úverového produktu

konkretizujte:

- V porovnaní s prvým polrokom 2006 nenastali v dopyte ani v úverových štandardoch na úvery obyvateľstvu významnejšie zmeny

6. Zmeny v úverových štandardoch

V prvom stĺpci nasledujúcej tabuľky uveďte, ako sa počas druhého polroka 2006 oproti situácii v prvom polroku 2006 zmenili úverové štandardy na poskytovanie úverov obyvateľstvu a podmienky, za ktorých sa tieto úvery poskytujú. V druhom stĺpci uveďte, aké zmeny očakávate počas prvého polroka 2007.

| Typ úveru | Zmena počas II. polroka 2006 | Očak. zmena počas I. polroka 2007 |
|---|---------------------------------|--------------------------------------|
| | 1 | 2 |
| Účelové úvery zabezpečené nehnuteľnosťou | | |
| Bezúčelové úvery zabezpečené nehnuteľnosťou | | |
| Ostatné úvery | | |

Zmenu v úverových štandardoch odhadnite pomocou nasledujúcej stupnice:

- 1 – Podstatné sprísnenie
- 2 – Čiastočné sprísnenie
- 3 – Žiadna významnejšia zmena
- 4 – Čiastočné zmiernenie
- 5 – Podstatné zmiernenie
- N – Príslušný typ úverov sa neposkytuje

7. Faktory vplývajúce na zmeny úverových štandardov

Ak sa vaše úverové štandardy na poskytovanie úverov obyvateľstvu zmenili v období počas druhého polroka 2006 oproti situácii v prvom polroku 2006 (t.j. ak ste na otázku v bode 6 v stĺpci 1 odpovedali aspoň v jednom prípade hodnotou 1, 2, 4 alebo 5), uveďte, akú váhu pri rozhodovaní o tejto zmene mali nasledujúce dôvody:

| Faktor vplývajúci na zmenu úverových štandardov | | Vplyv |
|---|--|-------|
| Konkurencia | Konkurenčný tlak zo strany ostatných bánk | |
| | Konkurenčný tlak zo strany nebankových inštitúcií | |
| Makroekonomická situácia | Doterajší a očakávaný vývoj makroekonomickej situácie | |
| | Vývoj na trhu nehnuteľností | |
| Klienti | Zmeny v dopyte obyvateľstva po úveroch | |
| | Zmeny v kvalite ponúkaného zabezpečenia | |
| Situácia v banke | Zmeny v kapitálovej pozícii | |
| | Zmeny v likvidnej pozícii | |
| | Zmeny v dostupnosti a výnosovosti alternatívnych možností investovania | |
| | Zmeny v systéme riadenia úverového rizika | |
| | Zmeny v rizikovom apetíte | |
| | Zmeny v kvalite portfólia úverov obyvateľstvu | |
| Iné (konkretizujte): | | |

Príspevok jednotlivých faktorov na zmenu úverových štandardov odhadnite pomocou nasledujúcej stupnice:

- 1 – Podstatný vplyv na sprísnenie úverových štandardov
- 2 – Čiastočný vplyv na sprísnenie úverových štandardov
- 3 – Žiadny vplyv na zmenu úverových štandardov
- 4 – Čiastočný vplyv na zmiernenie úverových štandardov
- 5 – Podstatný vplyv na zmiernenie úverových štandardov

Vyznačte iba tie faktory, ktoré ste naozaj brali pri rozhodovaní do úvahy. Nevyznačujte faktory, ktoré podľa Vás ovplyvňujú trh ako celok, ak rozhodovanie o úverových štandardoch vo Vašej banke neovplyvnili.

8. Konkrétne podmienky poskytovania úverov

Ako sa v období počas druhého polroka 2006 oproti situácii v prvom polroku 2006 zmenili nasledujúce podmienky poskytovania úverov obyvateľstvu?

| Konkrétne podmienky poskytovania úverov obyvateľstvu | | Zmena |
|---|--|-------|
| Úroková marža z úverov obyvateľstvu * | | |
| Výška prijatých poplatkov z úverov obyvateľstvu | | |
| Limity na maximálnu výšku úveru | | |
| Limity na maximálnu dobu splatnosti úveru | | |
| Limity na minimálnu hodnotu a kvalitu požadovaného zabezpečenia | | |
| Požadované hodnotenie finančnej situácie klienta (čisté príjmy, kvalita ostatných úverov) | | |
| Požadovaná hodnota úverového skóre alebo ratingu | na poskytnutie úveru | |
| | na zaradenie do jednotlivých cenových pásiem | |
| Iné (konkretizujte): | | |

| Všeobecná prax poskytovania úverov obyvateľstvu | Zmena |
|---|-------|
| Poskytovanie úverov klientom, ktorí nespĺňajú stanovený limit | |
| Miera rozhodovacích právomocí pri poskytovaní úveru na nižších rozhodovacích stupňoch | |
| Iné (konkretizujte): | |

* úroková marža = rozdiel medzi úrokovou sadzbou úveru a referenčnou úrokovou sadzbou (napr. BRIBOR 1M)

Charakter zmeny v jednotlivých podmienkach na poskytovanie úverov odhadnite pomocou nasledujúcej stupnice:

- 1 – Podstatný nárast
- 2 – Čiastočný nárast
- 3 – Žiadna významnejšia zmena
- 4 – Čiastočný pokles
- 5 – Podstatný pokles

V nasledujúcej tabuľke uveďte rozloženie novoposkytnutých úverov v druhom polroku 2006. Tabuľka sa týka iba úverov na nehnuteľnosti poskytnutých obyvateľstvu.

| Podiel hodnoty úveru na hodnote zabezpečenia | menej ako 20% | aspoň 20%, ale menej ako 40% | aspoň 40%, ale menej ako 60% | aspoň 60%, ale menej ako 80% | aspoň 80%, ale menej ako 100% | viac ako 100% |
|--|---------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|---------------|
| Počet úverov | | | | | | |
| Objem úverov (v tis. SKK) | | | | | | |

Vývoj dopytu na trhu úverov

9. Zmeny v dopyte po úveroch

V prvom stĺpci nasledujúcej tabuľky uveďte, ako sa zmenil dopyt po úveroch počas druhého polroka 2006 oproti situácii v prvom polroku 2006. V druhom stĺpci uveďte, aké zmeny očakávate počas prvého polroka 2007.

| Typ úveru | | Zmena v II. polroku 2006 | Očakávaná zmena v I. polroku 2007 |
|------------------------|---|-----------------------------|--------------------------------------|
| Veľké podniky | Krátkodobé úvery (do 1 roka) | | |
| | Dlhodobé úvery (nad 1 rok) | | |
| Malé a stredné podniky | Krátkodobé úvery (do 1 roka) | | |
| | Dlhodobé úvery (nad 1 rok) | | |
| Obyvateľstvo | Účelové úvery zabezpečené nehnuteľnosťou | | |
| | Bezüčelové úvery zabezpečené nehnuteľnosťou | | |
| | Ostatné úvery | | |

Zmenu v dopyte odhadnite pomocou nasledujúcej stupnice:

- 1 – Podstatné zníženie dopytu
- 2 – Čiastočné zníženie dopytu
- 3 – Žiadna významnejšia zmena
- 4 – Čiastočné zvýšenie dopytu
- 5 – Podstatné zvýšenie dopytu
- N – Príslušný typ úverov sa neposkytuje

10. Faktory vplývajúce na zmeny v dopyte po úveroch

Ak sa dopyt po úveroch zo strany podnikov alebo obyvateľstva zmenil v období počas druhého polroka 2006 oproti situácii v prvom polroku 2006, uveďte, akú váhu na tejto zmene mali nasledujúce dôvody:

| Faktory vplývajúce na zmenu dopytu po úveroch zo strany podnikov | | Vplyv |
|--|--|-------|
| Zmeny v potrebách financovania | Financovanie dlhodobých investícií | |
| | Financovanie prevádzkového kapitálu | |
| | Financovanie fúzií, akvizícií a reštrukturalizácií | |
| | Splácanie jedného úveru iným | |
| Zmeny vo finančnej pozícii podnikov | | |
| Zmeny v úrokových sadzbách a poplatkoch | | |
| Iné (konkretizujte): | | |

| Faktory vplývajúce na zmenu dopytu po úveroch zo strany obyvateľstva | | Vplyv |
|--|---|-------|
| Finančná situácia domácností | Zmeny vo výške výdavkov na kúpu nehnuteľností | |
| | Zmeny vo výške výdavkov na ostatnú spotrebu | |
| | Zmeny vo výške príjmov | |
| Externé faktory | Financovanie z úverov iných bánk | |
| | Financovanie z iných zdrojov ako úvery bánk | |
| | Zmeny v očakávaní ďalšieho makroekonomického vývoja | |
| | Zmeny vo vývoji na trhu nehnuteľností | |
| | Zmeny v úrokových sadzbách a poplatkoch | |
| Iné (konkretizujte): | | |

Príspevok jednotlivých faktorov na zmenu dopytu odhadnite pomocou nasledujúcej stupnice:

- 1 – Podstatný vplyv na zníženie dopytu
- 2 – Čiastočný vplyv na zníženie dopytu
- 3 – Žiadny vplyv na zmenu dopytu
- 4 – Čiastočný vplyv na zvýšenie dopytu
- 5 – Podstatný vplyv na zvýšenie dopytu

Banka:

| |
|--|
| |
|--|

Kontaktná osoba:

| | | |
|-------|----------|---------|
| Meno: | Telefón: | E-mail: |
|-------|----------|---------|

Pracovníci, ktorí vyplňali dotazník:

| Meno | Pracovná pozícia |
|-------------|-------------------------|
| | |
| | |
| | |
| | |