

## 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 prvom polroku 2006 v porovnaní s druhým polrokom 2005?

- Nárast dopytu zo strany klientov v porovnaní s druhým polrokom 2005
- Pokles dopytu zo strany klientov v porovnaní s druhým polrokom 2005
- Zmiernenie úverových štandardov<sup>1</sup> v porovnaní s druhým polrokom 2005
- Sprísnenie úverových štandardov v porovnaní s druhým polrokom 2005
- Zmeny v úrokových sadzbách a poplatkoch v porovnaní s druhým polrokom 2005
- Zmeny v dopyte klientov aj zmeny v úverových štandardoch mali približne rovnaký vplyv
- V porovnaní s druhým polrokom 2005 nenastali v dopyte ani v úverových štandardoch významnejšie zmeny

#### 2. Zmeny v úverových štandardoch

V prvom stĺpci nasledujúcej tabuľky uveďte, ako sa počas prvého polroka 2006 zmenili úverové štandardy na poskytovanie úverov podnikom a podmienky, za ktorých sa tieto úvery poskytujú, oproti situácii v druhom polroku 2005. V druhom stĺpci uveďte, aké zmeny očakávate počas druhého polroka 2006. Pre účely kategorizácie podnikov na veľké a malé a stredné podniky využite vlastnú obchodnú segmentáciu.

Typ úveru		Zmena počas I. polroka 2006	Očak. zmena počas II. polroka 2006
		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

<sup>1</sup> 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 prvého polroka 2006 oproti situácii v druhom polroku 2005 (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 prvého polroka 2006 oproti situácii v druhom polroku 2005 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 prvom polroku 2006 v porovnaní s druhým polrokom 2005?

- Nárast dopytu zo strany klientov v porovnaní s druhým polrokom 2005
- Pokles dopytu zo strany klientov v porovnaní s druhým polrokom 2005
- Zmiernenie úverových štandardov v porovnaní s druhým polrokom 2005
- Sprísnenie úverových štandardov v porovnaní s druhým polrokom 2005
- Zmeny v úrokových sadzbách a poplatkoch v porovnaní s druhým polrokom 2005
- 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 druhým polrokom 2005 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 prvého polroka 2006 oproti situácii v druhom polroku 2005 zmenili úverové štandardy na poskytovanie úverov obyvateľstvu a podmienky, za ktorých sa tieto úvery poskytujú. V druhom stĺpci uveďte, aké zmeny očakávate počas druhého polroka 2006.

Typ úveru	Zmena počas I. polroka 2006	Očak. zmena počas II. polroka 2006
	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 prvého polroka 2006 oproti situácii v druhom polroku 2005 (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 prvého polroka 2006 oproti situácii v druhom polroku 2005 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 prvom 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 prvého polroka 2006 oproti situácii v druhom polroku 2005. V druhom stĺpci uveďte, aké zmeny očakávate počas druhého polroka 2006.

Typ úveru		Zmena v I. polroku 2006	Očakávaná zmena v II. polroku 2006
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		
	Bezúčelové 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 prvého polroka 2006 oproti situácii v druhom polroku 2005, 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



## Príloha: Financovanie úverov poskytnutých developerom

### Ponuka a dopyt

V prvom stĺpci nasledujúcej tabuľky uveďte, ako sa počas prvého polroka 2006 zmenili úverové štandardy na poskytovanie úverov developerom a podmienky, za ktorých sa tieto úvery poskytujú, oproti situácii v druhom polroku 2005. V druhom stĺpci uveďte, aké zmeny očakávate počas druhého polroka 2006.

Typ úveru	Zmena počas I. polroka 2006	Očak. zmena počas II. polroka 2006
	1	2
Úvery poskytnuté developerom		

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

V prvom stĺpci nasledujúcej tabuľky uveďte, ako sa zmenil dopyt po úveroch poskytnutých developerom počas prvého polroka 2006 oproti situácii v druhom polroku 2005. V druhom stĺpci uveďte, aké zmeny očakávate počas druhého polroka 2006.

Typ úveru	Zmena počas I. polroka 2006	Očak. zmena počas II. polroka 2006
	1	2
Úvery poskytnuté developerom		

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

Banka:

--

Kontaktná osoba:

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

Pracovníci, ktorí vyplňali dotazník:

<b>Meno</b>	<b>Pracovná pozícia</b>