

ANKIETA

do Przewodniczących Komitetów Kredytowych na temat sytuacji na rynku kredytowym

Część 1 - Przedsiębiorstwa

Pytania 1-7 dotyczą polityki kredytowej Banku w zakresie **kredytów dla przedsiębiorstw** w podziale na przedsiębiorstwa duże oraz małe i średnie, jak również kształtowania się popytu na kredyt ze strony przedsiębiorstw. Pytania 1-3 dotyczą zmian w polityce kredytowej Banku w okresie ostatnich trzech miesięcy oraz powodów dokonanych zmian. Polityka kredytowa obejmuje kryteria przyznawania kredytów oraz warunki ich udzielania. Pytania 4-5 dotyczą zmian w zgłaszanym przez przedsiębiorstwa popycie na kredyty w ostatnich trzech miesiącach oraz powodu tych zmian. Pytania 6-7 odnoszą się do Państwa przewidywań w zakresie polityki kredytowej i popytu na kredyty dla przedsiębiorstw w najbliższych trzech miesiącach.

1. Proszę określić, czy w ciągu ostatnich trzech miesięcy w Państwa Banku zmieniono **kryteria** przyznawania kredytów lub linii kredytowych dla przedsiębiorstw. Jeżeli kryteria przyznawania kredytów nie zmieniły się w ciągu ostatnich trzech miesięcy, proszę zaznaczyć odpowiedź "Nie zmieniono" nawet, jeśli są one obecnie ostre lub łagodne w stosunku do długookresowej przeciętnej. Jeśli dany rodzaj kredytów nie jest elementem oferty banku proszę zaznaczyć „nie dotyczy”.

| Kryteria kredytów dla przedsiębiorstw | Duże przedsiębiorstwa | | Małe i średnie przedsiębiorstwa | |
|---------------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|
| | Kredyty krótkoterminowe | Kredyty długoterminowe | Kredyty krótkoterminowe | Kredyty długoterminowe |
| Znacznie zastrzono | | | | |
| Nieznacznie zastrzono | | | | |
| Nie zmieniono | | | | |
| Nieznacznie złagodzone | | | | |
| Znacznie złagodzone | | | | |
| <i>Nie dotyczy</i> | | | | |

2. Proszę określić, w jakim stopniu w ciągu ostatnich trzech miesięcy zmieniono w Państwa Banku **warunki** przyznawania kredytów lub linii kredytowych dla przedsiębiorstw. Jeżeli warunki przyznawania kredytów nie zmieniły się w ciągu ostatnich trzech miesięcy, proszę zaznaczyć odpowiedź „Nie zmieniono” nawet, jeśli są one ostre lub łagodne w stosunku do długookresowej przeciętnej.

Proszę skorzystać z poniższej skali:

- 1 – Znacznie **zaostrzono**
 2 – Nieznacznie **zaostrzono**
 3 – Nie zmieniono
 4 – Nieznacznie **złagodzone**
 5 – Znacznie **złagodzone**
 ND – nie dotyczy

| Warunki kredytu / linii kredytowej dla przedsiębiorstw | Zmiana |
|--|--------|
| Marża kredytowa* (większa marża – zaostrzenie warunków, mniejsza marża – złagodzenie) | |
| Marża kredytowa dla kredytów obciążonych większym ryzykiem | |
| Pozaoferetkowe koszty kredytu (wyższe koszty – zaostrzenie, niższe – złagodzenie) | |
| Maksymalna kwota kredytu/linii kredytowej (niższa kwota – zaostrzenie, wyższa – złagodzenie) | |
| Wymagane zabezpieczenia | |
| Maksymalny okres kredytowania (krótszy okres – zaostrzenie, dłuższy – złagodzenie) | |
| Inne warunki – proszę sprecyzować | |

* Marża - różnica między oprocentowaniem kredytu a rynkową stopą procentową (np. WIBOR 1M).

3. Jeśli w ciągu ostatnich trzech miesięcy w Państwa Banku zmieniono politykę kredytową, tj. **kryteria lub warunki** przyznawania kredytów / linii kredytowych dla przedsiębiorstw, proszę określić, w jaki sposób wymienione niżej **czynniki** przyczyniły się do zmian.

Proszę posłużyć się poniższą skalą:

- 1 – Znaczny wpływ na **zaostrzenie** polityki kredytowej
 2 – Nieznaczny wpływ na **zaostrzenie** polityki kredytowej
 3 – Brak wpływu na zmianę polityki kredytowej
 4 – Nieznaczny wpływ na **złagodzenie** polityki kredytowej
 5 – Znaczny wpływ na **złagodzenie** polityki kredytowej

| Przyczyny zmian polityki kredytowej - kredyty dla przedsiębiorstw | Sila wpływu |
|---|-------------|
| Bieżąca lub oczekiwana sytuacja kapitałowa banku | |
| Decyzje NBP w zakresie polityki pieniężnej | |
| Ryzyko związane z przewidywaną sytuacją gospodarczą | |
| Ryzyko branży (proszę wskazać jakiej/jakich) | |
| Ryzyko związane z sytuacją największych kredytobiorców | |
| Zmiana udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym | |
| Zmiany presji konkurencyjnej ze strony: | |
| - Innych banków | |
| - Nie-bankowych instytucji finansowych | |
| - Rynków finansowych (emisje długu lub akcji) | |
| Zmiana popytu na kredyty dla przedsiębiorstw | |
| Inne przyczyny - proszę sprecyzować | |

4. Jak w ciągu ostatnich trzech miesięcy zmienił się **popyt** na kredyty lub linie kredytowe dla **przedsiębiorstw** oferowane przez Państwa Bank? * Jeśli dany rodzaj kredytów nie jest elementem oferty banku proszę zaznaczyć „nie dotyczy”.

| Popyt na kredyty dla przedsiębiorstw | Duże przedsiębiorstwa | | Małe i średnie przedsiębiorstwa | |
|--------------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|
| | Kredyty krótkoterminowe | Kredyty długoterminowe | Kredyty krótkoterminowe | Kredyty długoterminowe |
| Zmniejszył się znacznie | | | | |
| Zmniejszył się nieznacznie | | | | |
| Nie zmienił się | | | | |
| Wzrósł nieznacznie | | | | |
| Wzrósł znacznie | | | | |
| <i>Nie dotyczy</i> | | | | |

* Proszę pominąć sezonowe wahania popytu.

5. Jeśli w ciągu ostatnich trzech miesięcy zmienił się **popyt** na **kredyty** lub linie kredytowe dla **przedsiębiorstw** oferowane przez Państwa Bank, proszę określić przyczyny tych zmian i ich siłę wpływu na spadek lub wzrost popytu.

Proszę skorzystać z poniższej skali:

- 1 - Znaczący wpływ na **spadek** popytu
- 2 - Nieznaczny wpływ na **spadek** popytu
- 3 - Brak wpływu na zmianę popytu
- 4 - Nieznaczny wpływ na **wzrost** popytu
- 5 - Znaczący wpływ na **wzrost** popytu
- TP – Trudno powiedzieć

| Przyczyny zmian popytu na kredyty dla przedsiębiorstw | Siła wpływu |
|--|-------------|
| Zmiany zapotrzebowania na finansowanie środków trwałych (inwestycji) | |
| Zmiany zapotrzebowania na finansowanie zapasów i kapitału obrotowego | |
| Zmiany zapotrzebowania na finansowanie związane z fuzjami i przejęciami | |
| Zmiany zapotrzebowania na finansowanie związane z restrukturyzacją długu | |
| Wykorzystanie alternatywnych źródeł finansowania: | |
| - Finansowanie z własnych środków | |
| - Kredyty z innych banków | |
| - Kredyty z nie-bankowych instytucji finansowych | |
| - Emisje papierów dłużnych | |
| - Emisje akcji | |
| Zmiana warunków udzielania kredytów dla przedsiębiorstw | |
| Zmiana kryteriów udzielania kredytów dla przedsiębiorstw | |
| Inne czynniki - proszę sprecyzować | |

6. Proszę określić Państwa **przewidywania** odnośnie **zmian w polityce kredytowej**, tj. kryteriów lub warunków przyznawania kredytów lub linii kredytowych dla **przedsiębiorstw** przez Państwa Bank w najbliższych trzech miesiącach. Jeśli dany rodzaj kredytów nie jest elementem oferty banku proszę zaznaczyć „nie dotyczy”.

| Polityka kredytowa - kredyty dla przedsiębiorstw | Duże przedsiębiorstwa | | Małe i średnie przedsiębiorstwa | |
|---|------------------------------|---------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| | Kredyty krótko- terminowe | Kredyty długoterminowe | Kredyty krótko- terminowe | Kredyty długoterminowe |
| Zostanie znacznie zaostrzona | | | | |
| Zostanie nieznacznie zaostrzona | | | | |
| Pozostanie niezmienną | | | | |
| Zostanie nieznacznie złagodzona | | | | |
| Zostanie znacznie złagodzona | | | | |
| <i>Nie dotyczy</i> | | | | |

7. Proszę określić Państwa **przewidywania** odnośnie **zmian popytu** na kredyty lub linie kredytowe dla przedsiębiorstw oferowane przez Państwa Bank w najbliższych trzech miesiącach.* Jeśli dany rodzaj kredytów nie jest elementem oferty banku proszę zaznaczyć „nie dotyczy”.

| Popyt na kredyty dla przedsiębiorstw | Duże przedsiębiorstwa | | Małe i średnie przedsiębiorstwa | |
|---|------------------------------|---------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| | Kredyty krótko- terminowe | Kredyty długoterminowe | Kredyty krótko- terminowe | Kredyty długoterminowe |
| Zmniejszy się znacznie | | | | |
| Zmniejszy się nieznacznie | | | | |
| Nie zmieni się | | | | |
| Wzrośnie nieznacznie | | | | |
| Wzrośnie znacznie | | | | |
| <i>Trudno powiedzieć</i> | | | | |
| <i>Nie dotyczy</i> | | | | |

* Proszę pominąć sezonowe wahania popytu.

Część 2 - Gospodarstwa domowe

Pytania 8-17 dotyczą polityki kredytowej Banku w zakresie **kredytów dla gospodarstw domowych** w podziale na kredyty mieszkaniowe i konsumpcyjne, jak również kształtowania się popytu na te kredyty. Pytania 8-12 dotyczą zmian w polityce kredytowej Banku w okresie ostatnich trzech miesięcy oraz powodów dokonanych zmian. Polityka kredytowa obejmuje kryteria przyznawania kredytów oraz warunki ich udzielania. Pytania 13-15 dotyczą zmian zgłaszanego przez gospodarstwa domowe popytu na kredyty mieszkaniowe i konsumpcyjne w ostatnich trzech miesiącach oraz powodu tych zmian. Pytania 16-17 odnoszą się do Państwa przewidywań w zakresie polityki kredytowej i popytu na kredyty dla gospodarstw domowych w najbliższych trzech miesiącach.

8. Proszę określić, czy w ciągu ostatnich trzech miesięcy w Państwa Banku zmieniono **kryteria** przyznawania kredytów lub linii kredytowych dla gospodarstw domowych. Jeżeli kryteria przyznawania kredytów nie zmieniły się w ciągu ostatnich trzech miesięcy, proszę zaznaczyć odpowiedź "Nie zmieniono" nawet, jeśli obecnie są one ostre lub łagodne w stosunku do długookresowej przeciętnej. Jeśli dany rodzaj kredytów nie jest elementem oferty banku proszę zaznaczyć „nie dotyczy”.

| Kryteria kredytów dla gospodarstw domowych | Kredyty mieszkaniowe | Kredyty konsumpcyjne |
|--|----------------------|----------------------|
| Znacznie zastrzono | | |
| Nieznacznie zastrzono | | |
| Nie zmieniono | | |
| Nieznacznie złagodzone | | |
| Znacznie złagodzone | | |
| Nie dotyczy | | |

9. Proszę określić, w jakim stopniu w ciągu ostatnich trzech miesięcy zmieniono w Państwa Banku **warunki** przyznawania **kredytów mieszkaniowych** dla gospodarstw domowych. Jeżeli warunki przyznawania kredytów nie zmieniły się w ciągu ostatnich trzech miesięcy, proszę zaznaczyć odpowiedź "Nie zmieniono" nawet, jeśli są one ostre lub łagodne w stosunku do długookresowej przeciętnej.

Proszę skorzystać z poniższej skali:

- 1 - Znacznie **zastrzono**
- 2 - Nieznacznie **zastrzono**
- 3 - Nie zmieniono
- 4 - Nieznacznie **złagodzone**
- 5 - Znacznie **złagodzone**
- ND – nie dotyczy

| Warunki kredytu mieszkaniowego | Zmiana |
|--|--------|
| Marża kredytowa* (większa marża – zastrzelenie warunków, mniejsza marża – złagodzenie) | |
| Marża kredytowa dla kredytów obarczonych większym ryzykiem | |
| Pozadodsetkowe koszty kredytu (wyższe koszty – zastrzelenie, niższe – złagodzenie) | |
| Wymagane zabezpieczenia | |
| Wymagany udział własny kredytobiorcy w inwestycji (wyższy udział – zastrzelenie, niższy – złagodzenie) | |
| Maksymalny okres kredytowania (krótszy okres – zastrzelenie, dłuższy – złagodzenie) | |
| Inne warunki - proszę sprecyzować | |

* Marża - różnica między oprocentowaniem kredytu a rynkową stopą procentową (np. WIBOR 1M).

10. Jeśli w ciągu ostatnich trzech miesięcy w Państwa Banku zmieniono politykę kredytową, tj. **kryteria lub warunki** przyznawania **kredytów mieszkaniowych** dla gospodarstw domowych, proszę określić przyczyny tych zmian i siłę ich wpływu.

Proszę skorzystać z poniższej skali:

- 1 – Znaczny wpływ na **zaostrzenie** polityki kredytowej
- 2 – Nieznaczny wpływ na **zaostrzenie** polityki kredytowej
- 3 – Brak wpływu na zmianę polityki kredytowej
- 4 – Nieznaczny wpływ na **złagodzenie** polityki kredytowej
- 5 – Znaczny wpływ na **złagodzenie** polityki kredytowej

| Przyczyny zmian polityki kredytowej - kredyty mieszkaniowe | Siła wpływu |
|--|-------------|
| Bieżąca i przewidywana sytuacja kapitałowa banku | |
| Decyzje NBP w zakresie polityki pieniężnej | |
| Ryzyko związane z przewidywaną sytuacją gospodarczą | |
| Perspektywy sytuacji na rynku mieszkaniowym | |
| Zmiana udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytów mieszkaniowych | |
| Zmiana presji konkurencyjnej ze strony: | |
| - Innych banków uniwersalnych | |
| - Innych banków hipotecznych | |
| - Nie-bankowych instytucji finansowych | |
| Zmiana popytu na kredyty mieszkaniowe | |
| Inne czynniki – proszę sprecyzować | |

11. Proszę określić, w jakim stopniu w ciągu ostatnich trzech miesięcy zmieniono w Państwa Banku **warunki** przyznawania **kredytów konsumpcyjnych** dla gospodarstw domowych. Jeżeli warunki przyznawania kredytów nie zmieniły się w ciągu ostatnich trzech miesięcy, proszę zaznaczyć odpowiedź "Nie zmieniono" nawet jeśli są one ostre lub łagodne w stosunku do długookresowej przeciętnej.

Proszę skorzystać z poniższej skali:

- 1 - Znacznie **zaostrzono**
- 2 - Nieznacznie **zaostrzono**
- 3 - Nie zmieniono
- 4 - Nieznacznie **złagodzone**
- 5 - Znacznie **złagodzone**
- ND – nie dotyczy

| Warunki kredytu konsumpcyjnego | Zmiana |
|---|--------|
| Marża kredytowa* (większa marża – zaostrzenie warunków, mniejsza marża – złagodzenie) | |
| Marża kredytowa dla kredytów obciążonych większym ryzykiem | |
| Pozaoდsetkowe koszty kredytu (wyższe koszty – zaostrzenie, niższe – złagodzenie) | |
| Wymagane zabezpieczenia | |
| Maksymalna kwota kredytu (niższa kwota – zaostrzenie, wyższa kwota – złagodzenie) | |
| Maksymalny okres kredytowania (krótszy okres – zaostrzenie, dłuższy – złagodzenie) | |
| Inne warunki - proszę sprecyzować | |

* Marża - różnica między oprocentowaniem kredytu a rynkową stopą procentową (np. WIBOR 1M).

12. Jeśli w ciągu ostatnich trzech miesięcy w Państwa Banku zmieniono politykę kredytową, tj. **kryteria lub warunki** przyznawania **kredytów konsumpcyjnych** dla gospodarstw domowych, proszę określić przyczyny tych zmian i siłę wpływu wymienionych niżej czynników.

Proszę skorzystać z poniższej skali:

- 1 – Znaczny wpływ na **zaostrzenie** polityki kredytowej
- 2 – Nieznaczny wpływ na **zaostrzenie** polityki kredytowej
- 3 – Brak wpływu na zmianę polityki kredytowej
- 4 – Nieznaczny wpływ na **złagodzenie** polityki kredytowej
- 5 – Znaczny wpływ na **złagodzenie** polityki kredytowej

| Przyczyny zmian polityki kredytowej - kredyty konsumpcyjne | Siła wpływu |
|--|-------------|
| Bieżąca i przewidywana sytuacja kapitałowa banku | |
| Decyzje NBP w zakresie polityki pieniężnej | |
| Ryzyko związane z przewidywaną sytuacją gospodarczą | |
| Ryzyko związane z realizacją wymaganych zabezpieczeń | |
| Zmiana udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytów konsumpcyjnych | |
| Presja ze strony konkurencji: | |
| - Innych banków | |
| - Nie-bankowych instytucji finansowych | |
| Zmiana popytu na kredyty konsumpcyjne | |
| Inne czynniki – proszę sprecyzować | |

13. Proszę określić, jak w ciągu ostatnich trzech miesięcy zmienił się **popyt** na kredyty **dla gospodarstw domowych** oferowane przez Państwa Bank.* Jeśli dany rodzaj kredytów nie jest elementem oferty banku proszę zaznaczyć „nie dotyczy”.

| Popyt na kredyty dla gospodarstw domowych | Kredyty mieszkaniowe | Kredyty konsumpcyjne i inne |
|---|----------------------|-----------------------------|
| Zmniejszył się znacznie | | |
| Zmniejszył się nieznacznie | | |
| Nie zmienił się | | |
| Wzrósł nieznacznie | | |
| Wzrósł znacznie | | |
| <i>Nie dotyczy</i> | | |

* Proszę pominąć sezonowe wahania popytu.

14. Jeśli w ciągu ostatnich trzech miesięcy zmienił się **popyt na kredyty mieszkaniowe** dla gospodarstw domowych oferowane przez Państwa Bank, proszę określić przyczyny tych zmian i ich siłę wpływu na spadek lub wzrost popytu.

Proszę skorzystać z poniższej skali:

- 1 - Znaczny wpływ na **spadek** popytu
- 2 - Nieznaczny wpływ na **spadek** popytu
- 3 - Brak wpływu na zmianę popytu
- 4 - Nieznaczny wpływ na **wzrost** popytu
- 5 - Znaczny wpływ na **wzrost** popytu
- TP – Trudno powiedzieć

| Przyczyny zmian popytu na kredyty mieszkaniowe | Siła wpływu |
|---|-------------|
| Perspektywy sytuacji na rynku mieszkaniowym | |
| Zmiany w wydatkach konsumpcyjnych | |
| Wykorzystanie alternatywnych źródeł finansowania: | |
| - Kredyty z innych banków | |
| - Oszczędności gospodarstw domowych | |
| - Inne źródła finansowania | |
| Zmiana sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych | |
| Zmiana warunków udzielania kredytów mieszkaniowych | |
| Zmiana kryteriów udzielania kredytów mieszkaniowych | |
| Inne czynniki - proszę sprecyzować | |

15. Jeśli w ciągu ostatnich trzech miesięcy zmienił się **popyt na kredyty konsumpcyjne** oferowane dla gospodarstw domowych przez Państwa Bank, proszę określić przyczyny tych zmian i ich siłę wpływu na spadek lub wzrost popytu.

Proszę skorzystać z poniższej skali:

- 1 - Znaczny wpływ na **spadek** popytu
- 2 - Nieznaczny wpływ na **spadek** popytu
- 3 - Brak wpływu na zmianę popytu
- 4 - Nieznaczny wpływ na **wzrost** popytu
- 5 - Znaczny wpływ na **wzrost** popytu
- TP – Trudno powiedzieć

| Przyczyny zmian popytu na kredyty konsumpcyjne | Siła wpływu |
|--|-------------|
| Zmiany zapotrzebowania na finansowanie zakupu dóbr trwałego użytku | |
| Zmiany zapotrzebowania na finansowanie zakupu papierów wartościowych | |
| Wykorzystanie alternatywnych źródeł finansowania: | |
| - Kredyty z innych banków | |
| - Oszczędności gospodarstw domowych | |
| - Inne źródła finansowania | |
| Zmiana sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych | |
| Zmiana warunków udzielania kredytów konsumpcyjnych | |
| Zmiana kryteriów udzielania kredytów konsumpcyjnych | |
| Inne czynniki - proszę sprecyzować | |

16. Proszę określić Państwa **przewidywania** odnośnie **zmian polityki kredytowej**, tj. kryteriów lub warunków przyznawania przez Państwa Bank kredytów dla gospodarstw domowych w najbliższych trzech miesiącach. Jeśli dany rodzaj kredytów nie jest elementem oferty Banku proszę zaznaczyć „nie dotyczy”.

| Polityka kredytowa - kredyty dla gospodarstw domowych | Kredyty mieszkaniowe | Kredyty konsumpcyjne |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Zostanie znacznie zaostrzona | | |
| Zostanie nieznacznie zaostrzona | | |
| Pozostanie niezmienną | | |
| Zostanie nieznacznie złagodzona | | |
| Zostanie znacznie złagodzona | | |
| <i>Nie dotyczy</i> | | |

17. Proszę określić Państwa **przewidywania** odnośnie **zmian popytu** na kredyty oferowane przez Państwa Bank dla gospodarstw domowych w najbliższych trzech miesiącach.* Jeśli dany rodzaj kredytów nie jest elementem oferty banku proszę zaznaczyć „nie dotyczy”.

| Popyt na kredyty dla gospodarstw domowych | Kredyty mieszkaniowe | Kredyty konsumpcyjne |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Zmniejszy się znacznie | | |
| Zmniejszy się nieznacznie | | |
| Nie zmieni się | | |
| Wzrośnie nieznacznie | | |
| Wzrośnie znacznie | | |
| <i>Trudno powiedzieć</i> | | |
| <i>Nie dotyczy</i> | | |

* Proszę pominąć sezonowe wahania popytu.

ANKIETA
do Przewodniczących Komitetów Kredytowych
na temat sytuacji na rynku kredytowym

Słowniczek terminów

| | |
|---------------------------------|---|
| Kredyt dla gospodarstw domowych | kredyt na cele niezwiązane z prowadzeniem działalności gospodarczej |
| Kredyt konsumpcyjny | kredyt dla gospodarstw domowych na cele konsumpcyjne, w szczególności kredyt inny niż kredyt mieszkaniowy |
| Kredyt mieszkaniowy | kredyt dla gospodarstw domowych na własne cele mieszkaniowe długoterminowy lub zabezpieczony hipoteką |
| Kredyt krótkoterminowy | kredyt o terminie wymagalności do 1 roku (włącznie) |
| Kredyt długoterminowy | kredyt o terminie wymagalności dłuższym niż 1 rok |
| Marża kredytowa | różnica między oprocentowaniem kredytu a rynkową stopą procentową (np. WIBOR 1M) |
| Kryteria udzielenia kredytu | wewnętrzne wytyczne banku dotyczące akceptowania wniosków kredytowych (np. minimalny dochód na głowę członka rodziny po odjęciu kosztów obsługi kredytu, minimalna oczekiwana stopa zwrotu z inwestycji itp.) |
| Warunki udzielenia kredytu | m.in.: marża kredytowa, pozaodsetkowe koszty kredytu, wymagana wartość zabezpieczeń prawnych, udział własny kredytobiorcy w inwestycji, maksymalna kwota kredytu, maksymalny okres kredytowania |