

Sondaj privind creditarea companiilor nefinanciare și a populației

mai 2009

Sinteză

Înăsprirea standardelor și a termenilor de creditare¹, în special pentru companii, a continuat în primul trimestru al anului 2009, dar într-un ritm mai temperat. Cererea de credit a scăzut.

A. Sectorul companiilor nefinanciare

- **Standardele de creditare** au devenit mai restrictive în T1/2009, însă se manifestă o temperare a acestei evoluții. Procentul net al băncilor care au raportat înăsprirea normelor de creditare a înregistrat o ușoară scădere, dar rămâne la un nivel ridicat. Din perspectiva așteptărilor viitoare, nu există deocamdată indicii cu privire la inversarea acestei tendințe. Factorii determinați în trasarea politicilor de creditare continuă să rămână: așteptările privind situația economică generală, riscul asociat industriei în care activează compania, riscul asociat colateralului și modificarea ponderii creditelor neperformante în portofoliul băncii (acesta din urmă afectând un număr tot mai mare de bănci).
- **Termenii creditării** au fost revizuiți în ansamblu, de către o mare parte a băncilor. Ca urmare a corecțiilor înregistrate de prețurile activelor imobiliare, cerințele de colateral au fost mult mai atent analizate de către creditori, în timp ce primele aferente creditelor mai riscante au fost majorate.
- **Cererea de credite** a cunoscut primul trimestru de scădere, infirmând așteptările băncilor care indicau o menținere a acestuia la nivelul perioadei precedente.
- **Riscurile asociate companiilor** au crescut, principalele sectoare vizate din acest punct de vedere fiind cele ale tranzacțiilor imobiliare, construcțiilor, transporturilor și turismului.

B. Sectorul populației

- **Standardele de creditare** au fost înăspriți în T1/2009 pentru toate tipurile de credite, însă într-o măsură mai mică decât în perioada precedentă. Așteptările băncilor pentru T2/2009 indică o restrictivitate în scădere pentru creditele de consum.
- **Termenii creditării** au devenit ușor mai restrictivi în T1/2009. Principalele măsuri de siguranță considerate de bănci au fost, ca și în trimestrul anterior, reducerea ponderii serviciului datoriei în venitul lunar și majorarea spread-ului ratei medii de dobândă a creditului față de ROBOR 1M.
- **Cererea** pentru credite ipotecare și pentru toate tipurile de credite de consum a scăzut considerabil față de T4/2008, dar se așteaptă o temperare a acestei tendințe în perioada următoare.

¹ Pentru aspecte legate de caracteristicile și terminologia sondajului privind creditarea companiilor nefinanciare și a populației vezi Anexă.

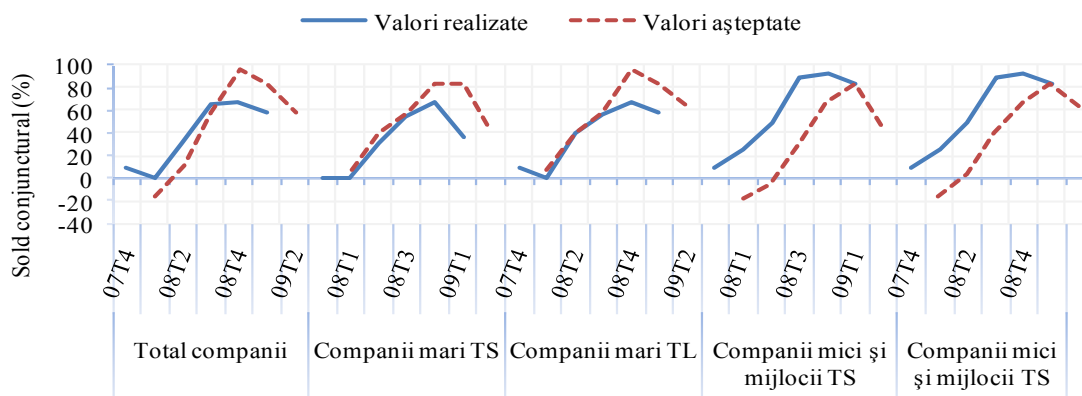
A. Creditarea companiilor nefinanciare

A1. Standardele de creditare

La nivel agregat, standardele de creditare au continuat să se înăsprească, dat într-un ritm mai temperat decât în trimestrul anterior (procentul net al băncilor care au raportat o înăsprire în T1/2009 a înregistrat o ușoară scădere față de T4/2008). Evoluția a fost contrar așteptărilor. Acestea sugerau un nivel mai puternic de restrictivitate (Grafic 1). Ar putea fi un semnal de temperare a amplitudinii restrângerilor ofertei de credit către companii. Analizând dinamica așteptărilor băncilor, nu pare însă a rezulta, momentan, o inversare a trendului de înăsprire a standardelor de creditare.

În structură, evoluția standardelor de creditare pentru IMM-uri a confirmat așteptările anterioare ale băncilor. Accesul acestor firme la finanțare a fost restricționat pentru al treilea trimestru consecutiv, pentru toate maturitățile de creditare. O restrictivitate oarecum diminuată au cunoscut companiile mari pentru creditele pe termen scurt. Creditele pe maturități mai mari sunt percepute de bănci având un risc ridicat, mai ales în contextul actual de reducere generalizată a activității economice. Pentru perioada următoare, băncile anticipează o înăsprire a standardelor de creditare în scădere doar în cazul IMM-urilor, în timp ce pentru corporații nu se așteaptă modificări semnificative.

Grafic 1: Modificări ale standardelor de creditare



Notă: - valorile pozitive ale soldului conjunctural indică o înăsprire a standardelor de creditare

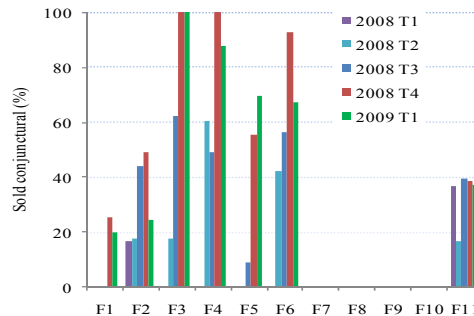
- valorile așteptate privesc atât standardele de creditare, cât și termenii creditării

Principalii determinanți în stabilirea politicii de creditare a băncilor rămân (i) așteptările privind situația economică generală și (ii) riscul asociat industriei în care activează compania (Grafic 2). Un factor cu importanță tot mai mare, în sensul înăsprii standardelor de creditare, este modificarea ponderii creditelor neperformante în portofoliul băncilor. Acest indicator a cunoscut o deteriorare pronunțată de la începutul anului 2009. În egală măsură, riscul asociat colateralului/garanției solicitate este atent analizat de către creditorii, în condițiile în care cea mai mare parte a creditului către companii este garantată cu ipotecă (74 la sută, T1/2009).

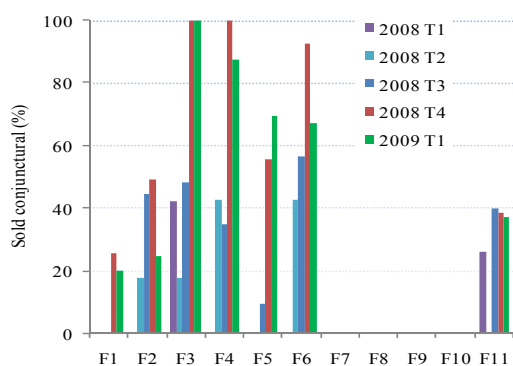
Grafic 2: Factori care au contribuit la modificarea standardelor de creditare

- F1 Situația actuală sau așteptată a capitalului băncii
- F2 Deciziile de politică monetară sau prudentială ale BNR
- F3 Așteptările privind situația economică generală
- F4 Riscul asociat industriei în care activează compania
- F5 Modificarea ponderii creditelor neperformante în portofoliul băncii
- F6 Riscul asociat colateralului/garanției solicitate
- F7 Riscul asociat formării unui *bubble* pe piața imobiliară (doar pentru creditele garantate cu ipoteți asupra imobilelor comerciale)
- F8 Presiunea concurenței din sectorul bancar
- F9 Presiunea concurenței din sectorul nebanca
- F10 Concurența cu alte surse de finanțare (piața de capital, acționariat etc.)
- F11 Alți factori

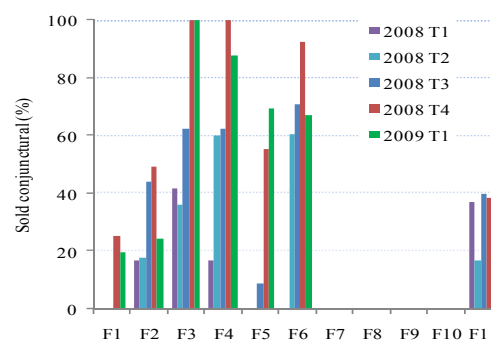
Total companii



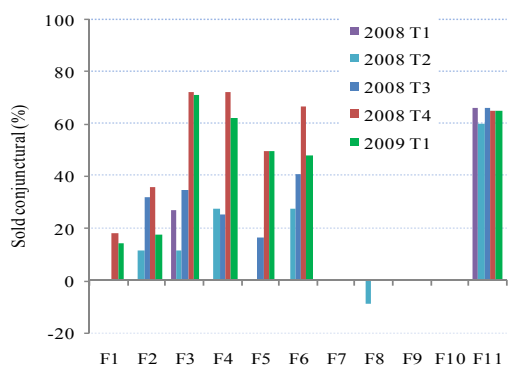
Companii mari, credite pe termen scurt



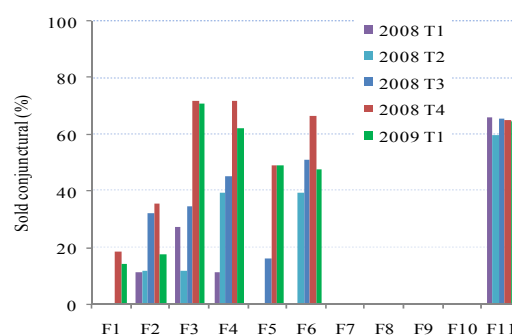
Companii mari, credite pe termen lung



Companii mici și mijlocii, credite pe termen scurt



Companii mici și mijlocii, credite pe termen lung



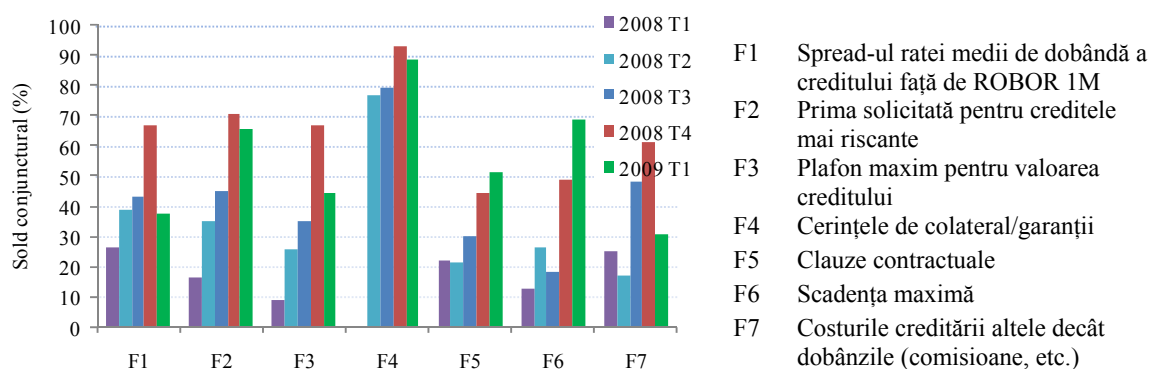
Notă: valorile pozitive ale soldului conjunctural indică o înăsprire a standardelor de creditare

A2. Termenii creditării companiilor nefinanciare

Cerințele de colateral/garanții sunt revizuite de majoritatea băncilor în analiza dosarelor de credit pentru al patrulea trimestru consecutiv (Grafic 3). Revizuirea are loc pe fondul corecțiilor semnificative ale prețurilor activelor imobiliare, precum și datorită așteptărilor viitoare în același sens. Efectul cumulat al înăspririlor succesive ale cerințelor de colateral sugerează o translație a obiectivului băncilor din zona maximizării profiturilor, către preocupări de gestionare a eventualelor pierderi (în condițiile creșterii considerabile a aversiunii față de risc a creditorilor).

Caracterul restrictiv s-a manifestat la nivelul tuturor termenilor creditării. Cele mai vizibile modificări se regăsesc în (i) reducerea scadenței maxime de acordare a creditelor și (ii) majorarea primei solicitate pentru creditele mai riscante. În ceea ce privește (iii) spread-ul ratei medii de dobândă a creditului față de ROBOR 1M, (iv) plafonul maxim și (v) costurile creditului altele decât dobânzile, proporția băncilor care au efectuat modificări ale acestora este într-o scădere notabilă față de trimestrul anterior. Ca urmare a acestor evoluții declanșate încă de la începutul anului 2008, ritmul de creștere a creditului acordat companiilor a încetinit semnificativ, de la o rată anuală de 53,92% în martie 2008, la 19,92% în martie 2009.

Grafic 3: Modificarea termenilor contractelor de creditare



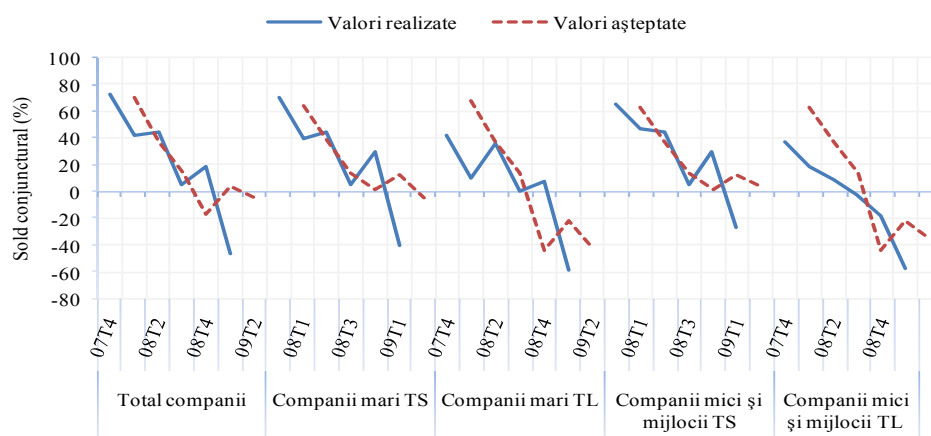
Notă: valorile pozitive ale soldului conjunctural indică o înăsprire a termenilor de creditare

A3. Dinamica cererii de credite către companiile nefinanciare

La nivel agregat, cererea de credite noi a intrat pentru prima dată în teritoriu negativ. Explicațiile țin atât de restrângerea activității economice (și implicit o nevoie de finanțare diminuată), cât și de modificarea clauzelor contractuale (Grafic 4). Faptul că băncile se așteptau la o menținere a cererii de credite noi în T1/2009 la nivelul trimestrului precedent ar putea sugera că deteriorarea creșterii economice a fost mai amplă în T1/2009 decât anticipau creditorii.

În structură, există o simetrie mare în ceea ce privește reducerea cererii de credite în funcție de maturități. Dimensiunea companiei contează într-o măsură mai mică. Angajamentele pe termen lung sunt evitate în actualele condiții de finanțare, multe dintre proiectele de investiții din această perioadă fiind amânate pentru viitor. Cererea de credite pe termen scurt din partea IMM-urilor a scăzut mai puțin decât în cazul companiilor mari, mai ales prin prisma faptului că cele din urmă au la dispoziție și surse de finanțare alternative (credite externe de tipul mamă-fiică). Acest lucru le face să fie mai puțin dependente de creditul bancar, așa cum este cazul IMM-urilor. Așteptările băncilor pentru T2/2009 indică o menținere a cererii pentru creditele acordate până într-un an, la nivelul trimestrului anterior, în timp ce finanțarea pe termen lung va continua să aibă o cerere în regres.

Grafic 4: Dinamica cererii de credite

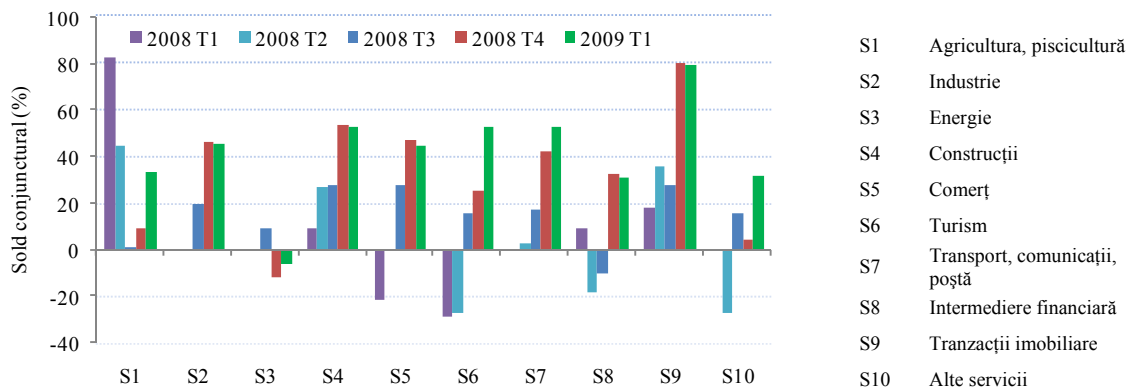


Notă: valorile pozitive ale soldului conjunctural indică o creștere a cererii de credite

A4. Evoluții ale riscului de credit asociat creditării companiilor nefinanciare

Percepția băncilor vis-a-vis de riscul de credit pe sectoare de activitate s-a deteriorat în T1/2009 la nivelul întregii economii, oarecum similar evoluției anterioare (Grafic 5). Creditorii au nominalizat pentru a doua oară consecutiv sectorul imobiliar drept cea mai riscantă ramură economică, urmat de construcții, transporturi, comunicații, poștă și turism.

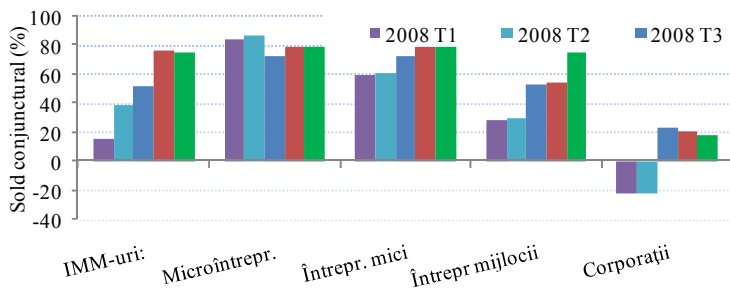
Grafic 5: Evoluția riscului de credit pe ramuri de activitate



Notă: valorile pozitive ale soldului conjunktural indică o creștere a riscului de credit

Evoluția riscul de credit în funcție de dimensiunea companiilor continuă să afecteze negativ IMM-urile, al căror acces la finanțare se realizează tot mai greu (Grafic 6). Întreprinderile mijlocii, care până recent se situau între corporații și microîntreprinderi din punct de vedere al majorării riscului de credit, nu mai comportă diferențieri față de cele din urmă. Corporațiile prezintă de asemenea, un risc în creștere, însă net inferior IMM-urilor.

Grafic 6: Evoluția riscului de credit pe tipuri de companii



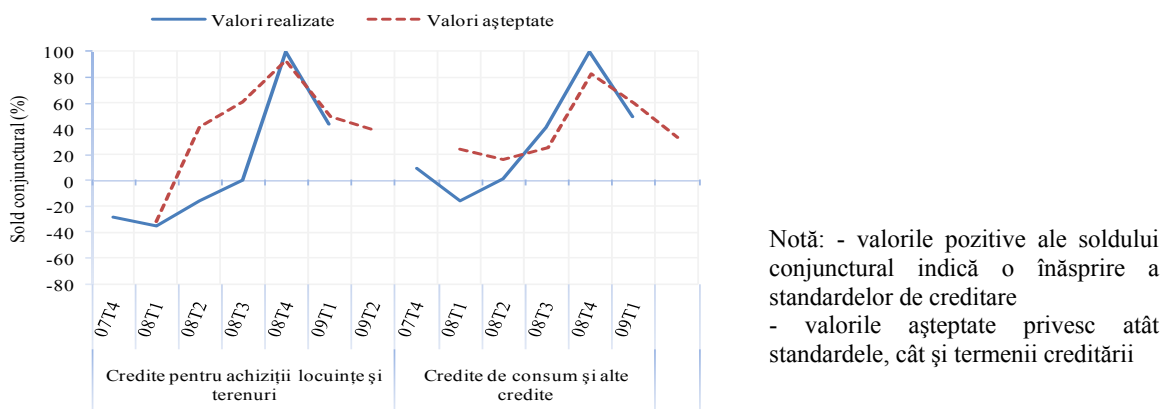
Notă: valorile pozitive ale soldului conjunktural indică o creștere a riscului de credit

B. Creditarea populației

B1. Standardele de creditare a populației

Standardele de creditare au fost înăsprite în T1/2009, atât în cazul creditelor pentru achiziția de locuințe și terenuri, cât și în cazul creditelor de consum. Se observă o temperare a acestei tendințe, pe care băncile au intuit-o în mare măsură la sfârșitul anului 2008 (Grafic 7). Sporul de restrictivitate îngreunează suplimentar accesul deja limitat al populației la credit, pe fondul următoarelor considerente principale: i) rata restanțelor a crescut în ultima jumătate de an într-un ritm accelerat și ii) prognozele privind șomajul și veniturile populației indică o deteriorarea a ambilor indicatori. Înăsprirea se reflectă și prin faptul că nivelurile medii ale gradului maxim de îndatorare și ale LTV-ului (conform normelor de creditare ale băncilor) au scăzut în T1/2009 față de T4/2008 (Tabel 1).

Grafic 7 - Modificarea standardelor de creditare a populației



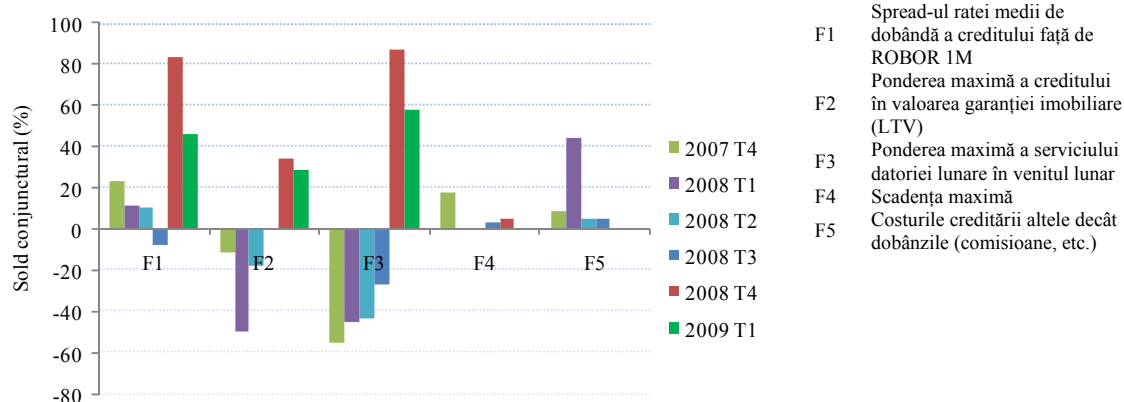
B2. Aspecte specifice creditării ipotecare (achiziția de locuințe și terenuri)

(i) Termenii creditării ipotecare

Procentul băncilor care au considerat revizuirea termenilor din contratele de credit ipotecar a fost în scădere față de perioada anterioară, iar termenii vizați au fost aceiași : (i) ponderea maximă a serviciului datoriei lunare în venit, (ii) spread-ul ratei medii de dobândă a creditului față de ROBOR 1M și (iii) ponderea maximă a creditului în valoarea garanției imobiliare (Grafic 8). În schimb, amploarea modificărilor aduse acestora a fost cel puțin la nivelul trimestrului precedent: (i) nivelul mediu al gradului maxim de îndatorare practicat de bănci pentru creditele acordate în T1/2009 a fost în scădere cu 6% (așa cum s-a întâmplat și în T4/2008). A ajuns, pentru prima dată, sub nivelul mediu al gradului de îndatorare aferent tuturor creditelor ipotecare din portofoliul băncilor. (ii) Ponderea medie a creditului în valoarea colateralului a scăzut cu 6,5% în

T1/2009, față de T4/2008 când ajustarea a fost neînsemnată (Tabel 1)².

Grafic 8 – Termenii creditării ipotecare



- F1 Spread-ul ratei medii de dobândă a creditului față de ROBOR 1M
- F2 Ponderea maximă a creditului în valoarea garanției imobiliare (LTV)
- F3 Ponderea maximă a serviciului datoriei lunare în venitul lunar
- F4 Scadența maximă
- F5 Costurile creditării altele decât dobânzile (comisioane, etc.)

Notă: valorile pozitive ale soldului conjunctural indică o înăsrire a termenilor creditării

Tabel 1 – LTV și gradul maxim de îndatorare pentru creditul ipotecar

	LTV	LTV (medie bănci)	Grad maxim îndatorare	Grad maxim îndatorare (medie bănci)
Nivel maxim practicat în T1/2009 (conform normelor de creditare)	50% - 100%	77,4%	28% - 70%	50,2%
Nivel maxim practicat în T4/2008 (conform normelor de creditare)	50% - 100%	81,1%	28,6% - 70%	53,4%
Nivel maxim practicat în T3/2008 (conform normelor de creditare)	75% - 100%	87,9%	40% - 70%	59,8%
Valori medii pt. total credite ipotecare în T1 2009	48% - 86%	65,8%	25% - 55%	43,8%
Valori medii pt. total credite ipotecare în T4 2008	50% - 85%	68,4%	25% - 55%	42,9%
Valori medii pt. credite ipotecare acordate în T1/2009	44% - 85%	64,2%	20% - 65%	43,1%
Valori medii pt. credite ipotecare acordate în T4/2008	53% - 93%	70,7%	36% - 65%	49,1%
Valori medii pt. credite ipotecare acordate în T3/2008	63% - 93%	70,9%	39% - 65%	55,3%
Valori medii pt. credite ipotecare acordate în T2/2008	62% - 92%	75,2%	28% - 65%	50,1%

(ii) Evoluția cererii de credite ipotecare și prețurile locuințelor

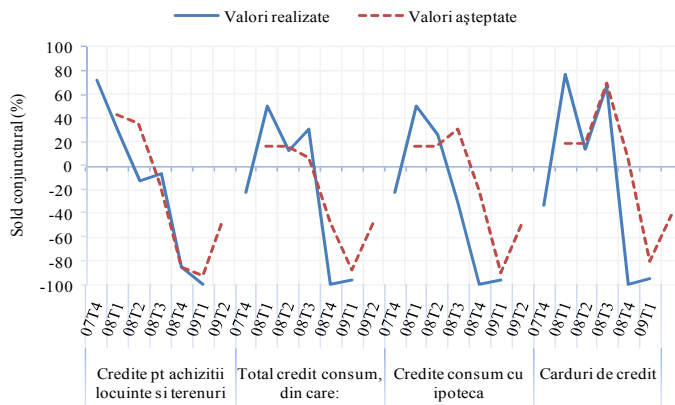
Cererea de credite ipotecare a înregistrat o scădere accentuată în T1/2009, așa cum au anticipat băncile în trimestrul anterior (Grafic 9). Această dinamică este o consecință a mai multor factori:

² Valorile trebuie considerate cu o anumită precauție.

i) evoluția și perspectivele pieței imobiliare (care în ultima jumătate de an a înregistrat corecții semnificative ale prețurilor), ii) așteptările populației privind situația financiară și șomajul în următoarele 12 luni (care s-au deteriorat încă din T4/2008), precum și iii) restrângerea ofertei de credit (prin înăsprirea standardelor și termenilor de creditare). Pentru trimestrul următor, băncile anticipează menținerea cererii de credite ipotecare în teritoriu negativ.

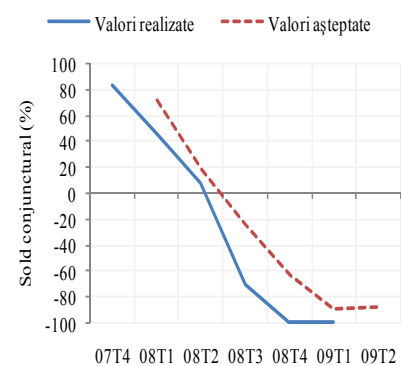
Evoluțiile nefavorabile pe piața imobiliară continuă și în T1/2009. În opinia băncilor, prețul locuințelor a înregistrat un nou trimestru de corecții importante, chiar mai însemnate decât așteptările (Grafic 10). Pentru perioada următoare se anticipează ca aceste evoluții să continue cu aceeași intensitate.

Grafic 9 – Modificarea cererii de credite



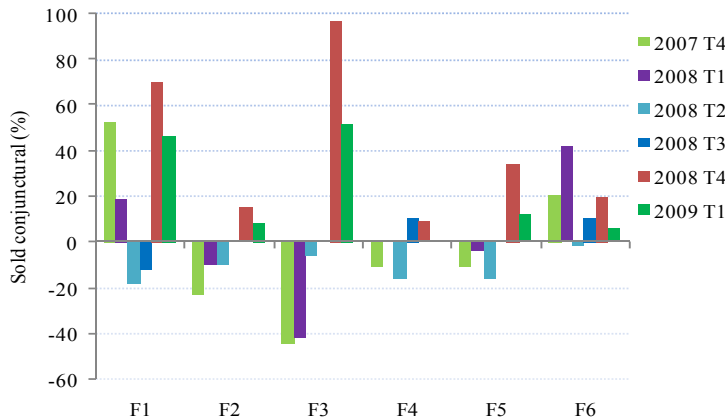
Notă: valorile pozitive ale soldului conjunctural indică o creștere a cererii de credite

Grafic 10 - Evoluția prețului locuințelor conform aprecierii băncilor



Notă: valorile pozitive ale soldului conjunctural indică o majorare a prețului locuințelor

Grafic 11 - Termenii creditului de consum



- F1 Spread-ul ratei medii de dobândă a creditului față de ROBOR 1M
- F2 Avans minim
- F3 Ponderea maximă a serviciului datoriei lunare în venitul lunar
- F4 Scadența maximă
- F5 Plafon maxim pentru valoarea creditului
- F6 Costurile creditării altele decât dobânzile (comisioane, etc.)

Notă: valorile pozitive ale soldului conjunctural indică o înăsprire a termenilor de creditare

B3. Aspecte specifice creditului de consum

(i) Termenii creditului de consum

Modificările efectuate asupra termenilor creditului de consum sunt similare celor aplicate în cazul creditului ipotecar. Procentul băncilor care au revizuit termenii a fost în regres comparativ cu T4/2008 (Grafic 11), dar principalii termenii au rămas aceiași: i) ponderea maximă a serviciului datoriei lunare în venit și ii) spread-ul ratei medii de dobândă a creditului față de ROBOR 1M.

(ii) Evoluția cererii de credit de consum

Cererea pentru toate tipurile de credite de consum s-a diminuat considerabil pentru a doua oară consecutiv, confirmând prognozele băncilor din T4/2008 (Grafic 9). Încrederea consumatorilor pare să se fi deteriorat semnificativ, pe fondul unui context economic general, aflat pe o pantă descrescătoare. Pentru trimestrul următor, băncile anticipează o temperare a tendințelor de reducere a cererii pentru creditele de consum.

Anexă

Sondajul este efectuat trimestrial de BNR în lunile ianuarie, aprilie, iulie și octombrie. Are la bază un chestionar (publicat în cadrul analizei din mai 2008) care este transmis primelor 10 bănci alese după cota de piață aferentă creditării companiilor și populației. Aceste instituții dețin aproximativ 80% din creditare.

Chestionarul este structurat în două secțiuni, urmărind distinct caracteristicile creditului către (A) companii nefinanciare și (B) populație. Întrebările vizează opiniile băncilor privind evoluția:

- standardelor de creditare (normele interne de creditare sau criteriile ce ghidează politica de creditare a instituțiilor de credit),
- termenilor și condițiilor de creditare (obligațiile specifice agreeate de creditor și debitor în contractul de credit încheiat, ex. rata dobânzii, colateralul, scadența etc.),
- riscurilor asociate creditării,
- cererii de creditare,
- altor detalii specifice creditării (așteptări privind prețul mediu pe metru pătrat al unei locuințe, ponderea serviciului datoriei în venitul populației, ponderea creditului în valoarea garanției imobiliare etc.).

Răspunsurile la întrebări sunt analizate din perspectiva **soldului conjunctural**.

În cazul întrebărilor care se referă la *standardele de creditare*, soldul conjunctural reprezintă diferența dintre procentul băncilor care au raportat înăsprirea standardelor și procentul băncilor care au raportat relaxarea acestora. Un sold conjunctural pozitiv semnalează că o proporție mai mare de bănci au înăspriș standardele de creditare, în timp ce un sold conjunctural negativ presupune că o proporție mai mare de bănci au relaxat standardele de creditare.

În cazul întrebărilor care se referă la *cererea de credite*, soldul conjunctural reprezintă diferența dintre procentul băncilor care au raportat creșterea cererii de credite și procentul băncilor care au raportat scăderea acestora. Un sold conjunctural pozitiv semnalează că o proporție mai mare de bănci au raportat creșterea cererii de credite, în timp ce un sold conjunctural negativ presupune că o proporție mai mare de bănci au raportat scăderea cererii de credite. Soldul conjunctural este calculat ținându-se cont de cota de piață a băncilor repondente. În mod similar sunt tratate răspunsurile și la celelalte întrebări, cu specificația că în notele graficelor sunt explicate valorile pozitive ale soldului conjunctural.

Opiniile acoperă evoluțiile din ultimele trei luni și așteptările privind următoarele trei luni.

C01

Cum s-au modificat standardele de creditare pentru aprobarea creditelor sau a liniilor de credit către companii în ultimele trei luni? (Dacă standardele de creditare ale băncii dumneavoastră nu s-au modificat în ultimele trei luni bifați opțiunea "s-au menținut relativ constante" chiar dacă aceste standarde sunt mai laxe sau mai restrictive comparativ cu perioadele mai îndepărtate.)

	Total companii nefinanciare		Companii mari		Companii mici și mijlocii	
	Total credite	Credite garantate cu ipotecă asupra imobilelor comerciale	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung
Au devenit considerabil mai restrictive	13	10,92	5,65	25,69	5,65	25,69
Au devenit mai restrictive într-o anumită masură	44,56	46,64	30,38	31,87	78,86	58,82
S-au menținut relativ constante	42,44	42,44	63,97	42,44	15,48	15,48
S-au relaxat într-o anumită masură	0	0	0	0	0	0
S-au relaxat considerabil	0	0	0	0	0	0
Total	100	100	100	100	99,99	99,99
Sold conjunctural	57,56	57,56	36,03	57,56	84,51	84,51
Medie rating	2,29	2,32	2,58	2,17	2,1	1,9
Numar banci repondente	10	10	10	10	10	10

C02

Dacă standardele de creditare ale băncii dumneavoastră s-au modificat în privința aprobării creditelor sau a liniilor de credit pentru companii în ultimele trei luni, vă rugăm să ne indicați modul în care factorii următori au influențat aceste schimbări (conform descrierii specificate la întrebarea 1).

C0201

Situația actuală sau așteptată a capitalului băncii dumneavoastră

	Total companii nefinanciare		Companii mari		Companii mici și mijlocii	
	Total credite	Credite garantate cu ipotecă asupra imobilelor comerciale	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung
A contribuit considerabil la restrictivitatea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
A contribuit într-o anumită masură la restrictivitatea standardelor de creditare	19,92	19,92	19,92	19,92	14,12	14,12
A contribuit la menținerea relativ constantă a standardelor de creditare	80,08	80,08	80,08	80,08	85,88	85,88
A contribuit într-o anumită masură la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
A contribuit considerabil la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
Total	100	100	100	100	100	100
Sold conjunctural	19,92	19,92	19,92	19,92	14,12	14,12
Medie rating	2,8	2,8	2,8	2,8	2,86	2,86
Numar banci repondente	7	7	7	7	7	7

C0202

Deciziile de politică monetară sau prudențială ale BNR

	Total companii nefinanciare		Companii mari		Companii mici și mijlocii	
	Total credite	Credite garantate cu ipotecă asupra imobilelor comerciale	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung
A contribuit considerabil la restrictivitatea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
A contribuit într-o anumită masură la restrictivitatea standardelor de creditare	24,35	24,35	24,35	24,35	17,26	17,26
A contribuit la menținerea relativ constantă a standardelor de creditare	75,65	75,65	75,65	75,65	82,74	82,74
A contribuit într-o anumită masură la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
A contribuit considerabil la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
Total	100	100	100	100	100	100
Sold conjunctural	24,35	24,35	24,35	24,35	17,26	17,26
Medie rating	2,76	2,76	2,76	2,76	2,83	2,83
Numar banci repondente	7	7	7	7	7	7

C0203

Așteptările privind situația economică generală

	Total companii nefinanciare		Companii mari		Companii mici și mijlocii	
	Total credite	Credite garantate cu ipoteci asupra imobilelor comerciale	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung
A contribuit considerabil la restrictivitatea standardelor de creditare	31,11	31,11	31,11	31,11	22,06	22,06
A contribuit într-o anumita masura la restrictivitatea standardelor de creditare	68,89	68,89	68,89	68,89	48,84	48,84
A contribuit la mentinerea relativ constanta a standardelor de creditare	0	0	0	0	29,1	29,1
A contribuit într-o anumita masura la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
A contribuit considerabil la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
Total	100	100	100	100	100	100
Sold conjunctural	100	100	100	100	70,9	70,9
Medie rating	1,69	1,69	1,69	1,69	2,07	2,07
Numar banci repondente	7	7	7	7	7	7

C0204 Riscul asociat industriei în care activează compania

	Total companii nefinanciare		Companii mari		Companii mici și mijlocii	
	Total credite	Credite garantate cu ipoteci asupra imobilelor comerciale	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung
A contribuit considerabil la restrictivitatea standardelor de creditare	27,82	27,82	19,8	39,13	14,04	27,75
A contribuit într-o anumita masura la restrictivitatea standardelor de creditare	59,85	59,85	67,87	48,54	48,12	34,41
A contribuit la mentinerea relativ constanta a standardelor de creditare	12,33	12,33	12,33	12,33	37,84	37,84
A contribuit într-o anumita masura la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
A contribuit considerabil la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
Total	100	100	100	100	100	100
Sold conjunctural	87,67	87,67	87,67	87,67	62,16	62,16
Medie rating	1,85	1,85	1,93	1,73	2,24	2,1
Numar banci repondente	7	7	7	7	7	7

C0205 Modificarea ponderii creditelor neperformante în portofoliul băncii

	Total companii nefinanciare		Companii mari		Companii mici și mijlocii	
	Total credite	Credite garantate cu ipoteci asupra imobilelor comerciale	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung
A contribuit considerabil la restrictivitatea standardelor de creditare	8,61	8,61	8,61	8,61	6,1	6,1
A contribuit într-o anumita masura la restrictivitatea standardelor de creditare	60,87	60,87	60,87	60,87	43,15	43,15
A contribuit la mentinerea relativ constanta a standardelor de creditare	30,52	30,52	30,52	30,52	50,74	50,74
A contribuit într-o anumita masura la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
A contribuit considerabil la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
Total	100	100	100	100	99,99	99,99
Sold conjunctural	69,48	69,48	69,48	69,48	49,25	49,25
Medie rating	2,22	2,22	2,22	2,22	2,45	2,45
Numar banci repondente	7	7	7	7	7	7

C0206 Riscul asociat colateralului/garanției solicitate

Total companii nefinanciare	Companii mari	Companii mici și mijlocii
-----------------------------	---------------	---------------------------

	Total credite	Credite garantate cu ipoteci asupra imobilelor comerciale	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung
A contribuit considerabil la restrictivitatea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
A contribuit într-o anumita masura la restrictivitatea standardelor de creditare	67,2	67,2	67,2	67,2	47,64	47,64
A contribuit la menținerea relativ constanta a standardelor de creditare	32,8	32,8	32,8	32,8	52,36	52,36
A contribuit într-o anumita masura la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
A contribuit considerabil la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
Total	100	100	100	100	100	100
Sold conjunctural	67,2	67,2	67,2	67,2	47,64	47,64
Medie rating	2,33	2,33	2,33	2,33	2,52	2,52
Numar banci repondente	7	7	7	7	7	7

C0207 Riscul asociat formării unui bubble pe piața imobiliară (doar pentru creditele garantate cu ipoteci asupra imobilelor comerciale)

	Total companii nefinanciare		Companii mari		Companii mici și mijlocii	
	Total credite	Credite garantate cu ipoteci asupra imobilelor comerciale	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung
A contribuit considerabil la restrictivitatea standardelor de creditare	0	11,31	0	0	0	0
A contribuit într-o anumita masura la restrictivitatea standardelor de creditare	0	80,67	0	0	0	0
A contribuit la menținerea relativ constanta a standardelor de creditare	0	8,02	0	0	0	0
A contribuit într-o anumita masura la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
A contribuit considerabil la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
Total	0	100	0	0	0	0
Sold conjunctural	0	91,98	0	0	0	0
Medie rating	0	1,97	0	0	0	0
Numar banci repondente	0	0	0	0	0	0

C0208 Presiunea concurenței din sectorul bancar*

	Total companii nefinanciare		Companii mari		Companii mici și mijlocii	
	Total credite	Credite garantate cu ipoteci asupra imobilelor comerciale	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung
A contribuit considerabil la restrictivitatea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
A contribuit într-o anumita masura la restrictivitatea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
A contribuit la menținerea relativ constanta a standardelor de creditare	100	100	100	100	100	100
A contribuit într-o anumita masura la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
A contribuit considerabil la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
Total	100	100	100	100	100	100
Sold conjunctural	0	0	0	0	0	0
Medie rating	3	3	3	3	3	3
Numar banci repondente	7	7	7	7	7	7

C0209 Presiunea concurenței din sectorul nebanca*

Total companii nefinanciare	Companii mari	Companii mici și mijlocii
-----------------------------	---------------	---------------------------

	Total credite	Credite garantate cu ipoteeci asupra imobilelor comerciale	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung
A contribuit considerabil la restrictivitatea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
A contribuit într-o anumita masura la restrictivitatea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
A contribuit la menținerea relativ constanta a standardelor de creditare	100	100	100	100	100	100
A contribuit într-o anumita masura la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
A contribuit considerabil la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
Total	100	100	100	100	100	100
Sold conjunctural	0	0	0	0	0	0
Medie rating	3	3	3	3	3	3
Numar banci repondente	7	7	7	7	7	7

C0210 Concurența cu alte surse de finanțare (piața de capital, acționariat, etc.)

	Total companii nefinanciare		Companii mari		Companii mici și mijlocii	
	Total credite	Credite garantate cu ipoteeci asupra imobilelor comerciale	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung
A contribuit considerabil la restrictivitatea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
A contribuit într-o anumita masura la restrictivitatea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
A contribuit la menținerea relativ constanta a standardelor de creditare	100	100	100	100	100	100
A contribuit într-o anumita masura la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
A contribuit considerabil la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
Total	100	100	100	100	100	100
Sold conjunctural	0	0	0	0	0	0
Medie rating	3	3	3	3	3	3
Numar banci repondente	7	7	7	7	7	7

C0211 Alți factori (vă rugăm precizați)

	Total companii nefinanciare		Companii mari		Companii mici și mijlocii	
	Total credite	Credite garantate cu ipoteeci asupra imobilelor comerciale	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung
A contribuit considerabil la restrictivitatea standardelor de creditare	21,7	21,7	21,7	21,7	12,14	12,14
A contribuit într-o anumita masura la restrictivitatea standardelor de creditare	15,39	15,39	15,39	15,39	52,66	52,66
A contribuit la menținerea relativ constanta a standardelor de creditare	62,92	62,92	62,92	62,92	35,2	35,2
A contribuit într-o anumita masura la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
A contribuit considerabil la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
Total	100,01	100,01	100,01	100,01	100	100
Sold conjunctural	37,09	37,09	37,09	37,09	64,8	64,8
Medie rating	2,41	2,41	2,41	2,41	2,23	2,23
Numar banci repondente	3	3	3	3	3	3

C03 Cum s-au modificat termenii contractelor de credit sau a liniilor de credit pentru companiile nefinanciare în ultimele trei luni?

C0301 Spread-ul ratei medii de dobânda a creditului față de ROBOR 1M (spread mai mare - restrictivitate; spread mai mic - relaxare)

C0302 Prima solicitată pentru creditele mai riscante

C0303 Plafon maxim pentru valoarea creditului (mai mare=relaxare; mai mic=restrictivitate)

C0304 Cerințele de colateral/garanții

C0305 Clauze contractuale
 C0306 Scadența maximă (mai mare=relaxare; mai mică=restrictivitate)
 C0307 Costurile creditării altele decât dobânzile (comisioane, etc.)
 C0308 Alți factori (vă rugăm specificați)

	C0301	C0302	C0303	C0304	C0305	C0306
A devenit considerabil mai restrictiv	17,76	25,11	13	5,65	0	0
A devenit mai restrictiv într-o anumită masura	24,06	40,55	31,12	82,9	51,33	69,01
S-a menținut relativ constant	54,14	34,34	55,88	11,45	48,67	30,99
S-a relaxat într-o anumită masura	4,04	0	0	0	0	0
S-a relaxat considerabil	0	0	0	0	0	0
Total	100	100	100	100	100	100
Sold conjunctural	37,78	65,66	44,12	88,55	51,33	69,01
Medie rating	2,44	2,09	2,43	2,06	2,49	2,31
Numar banci repondente	10	10	10	10	10	10

C0307	C0308
0	0
30,38	0
69,62	100
0	0
0	0
100	100
30,38	0
2,7	3
10	3

C04 **Cum considerați că va modifica banca dumneavoastră standardele de creditare și termenii contractelor de credit sau a liniilor de credit pentru companii nefinanciare în următoarele trei luni?**

	Total companii nefinanciare		Companii mari		Companii mici și mijlocii	
	Total credite	Credite garantate cu ipotecă asupra imobilelor comerciale	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung
Vor deveni considerabil mai restrictivi	0	7,35	0	7,35	0	10,7
Vor deveni mai restrictivi într-o anumită masura	61,37	53,33	53,94	57,37	49,9	54,02
Se vor menține relativ constanti	35,28	39,32	34,61	35,28	46,75	35,28
Se vor relaxa într-o anumită masura	3,35	0	11,45	0	3,35	0
Se vor relaxa considerabil	0	0	0	0	0	0
Total	100	100	100	100	100	100
Sold conjunctural	58,02	60,68	42,49	64,72	46,55	64,72
Medie rating	2,42	2,32	2,58	2,28	2,53	2,25
Numar banci repondente	10	10	10	10	10	10

C05 **Exceptând variațiile sezoniere uzuale, cum s-a modificat cererea pentru credite sau linii de credite în ultimele trei luni(bazându-vă pe numărul de cereri)?**

	Total companii nefinanciare		Companii mari		Companii mici și mijlocii	
	Total credite	Credite garantate cu ipotecă asupra imobilelor comerciale	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung
A fost substantial mai mare	0	0	0	0	4,04	0
A fost moderat mai mare	4,04	0	0	3,35	0	0
A fost aproximativ constanta	45,08	48,06	59,45	34,38	65,42	42,47

A fost moderat mai scazuta	45,23	46,28	34,9	56,62	24,89	51,88
A fost substantial mai scazuta	5,65	5,65	5,65	5,65	5,65	5,65
Total	100	99,99	100	100	100	100
Sold conjunctural	-46,84	-51,93	-40,55	-58,92	-26,5	-57,53
Medie rating	3,52	3,58	3,46	3,65	3,28	3,63
Numar banci repondente	10	10	10	10	10	10

C06

Exceptând variațiile sezoniere uzuale, cum consideră banca dumneavoastră că se va modifica cererea de credite și linii de credite în următoarele trei luni?

	Total companii nefinanciare		Companii mari		Companii mici și mijlocii	
	Total credite	Credite garantate cu ipotecă asupra imobilelor comerciale	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung	Credite pe termen scurt	Credite pe termen lung
Va fi substantial mai mare	0	0	0	0	0	0
Va fi moderat mai mare	11,47	11,47	11,47	0	14,82	7,39
Va fi aproximativ constanta	72,93	45,98	72,93	57,45	74,85	50,06
Va fi moderat mai scazuta	15,6	42,55	15,6	32,22	10,33	32,22
Va fi substantial mai scazuta	0	0	0	10,33	0	10,33
Total	100	100	100	100	100	100
Sold conjunctural	-4,13	-31,08	-4,13	-42,55	4,49	-35,16
Medie rating	3,04	3,31	3,04	3,53	2,96	3,45
Numar banci repondente	10	10	10	10	10	10

C07

Cum evaluează banca dumneavoastră evoluția riscului de credit pe diferite ramuri de activitate și pe categorii de companii în ultimele trei luni?

- C0701 Agricultură, piscicultura
- C0702 Industrie
- C0703 Energie
- C0704 Construcții
- C0705 Comerț
- C0706 Turism
- C0707 Transport, comunicații, poșta
- C0708 Intermediere financiară
- C0709 Tranzacții imobiliare
- C0710 Alte servicii
- C0711 IMM-uri
- C0712 Microîntreprinderi
- C0713 Întreprinderi mici
- C0714 Întreprinderi mijlocii
- C0715 Corporații

	C0701	C0702	C0703	C0704	C0705	C0706
Considerabil mai riscant	5,65	5,65	0	62,71	5,65	13,08
Riscant într-o anumită masura	37,58	49,71	20,47	0	48,97	49,63
Riscul s-a mentinut relativ constant	46,43	34,3	52,58	26,95	35,05	26,95
Într-o anumită masura mai puțin riscant	10,33	10,33	26,95	0	10,33	10,33
Considerabil mai puțin riscant	0	0	0	10,33	0	0
Total	99,99	99,99	100	99,99	100	99,99
Sold conjunctural	32,9	45,03	-6,48	52,38	44,29	52,38
Medie rating	2,61	2,49	3,06	1,95	2,5	2,35
Numar banci repondente	10	10	10	10	10	10

C0707	C0708	C0709	C0710	C0711	C0712
5,65	25,74	62,71	0	13,75	21,17
57,06	15,44	26,95	42,01	72,57	68,49
26,95	48,49	0	47,66	3,35	0
10,33	10,33	0	10,33	0	0
0	0	10,33	0	10,33	10,33
99,99	100	99,99	100	100	99,99
52,38	30,85	79,33	31,68	75,99	79,33
2,42	2,43	1,68	2,68	2,21	2,1
10	10	10	10	10	10

C0713	C0714	C0715
13,75	5,65	5,65
75,92	80,66	22,87
0	3,35	61,14
0	10,33	10,33
10,33	0	0
100	99,99	99,99
79,34	75,98	18,19
2,17	2,18	2,76
10	10	10

P01

Cum s-au modificat standardele de creditare pentru aprobarea creditelor către populație în ultimele trei luni ? (Dacă standardele de creditare ale băncii dumneavoastră nu s-au modificat în ultimele trei luni bifați opțiunea "s-au menținut relativ constante" chiar dacă aceste standarde sunt mai laxe sau mai restrictive comparativ cu perioadele mai îndepărtate.)

	Credite pentru achiziția de locuințe și terenuri	Credite de consum și alte credite
Au devenit considerabil mai restrictive	34,16	26,7
Au devenit mai restrictive într-o anumită masura	16,55	22,59
S-au menținut relativ constante	43,01	50,71
S-au relaxat într-o anumită masura	6,29	0
S-au relaxat considerabil	0	0
Total	100,01	100
Sold conjunctural	44,42	49,29
Medie rating	2,21	2,24
Numar banci repondente	10	10

Întrebările P.02. - P.09.: Creditele pentru achiziția de locuințe și terenuri

P02

Dacă standardele de creditare ale băncii dumneavoastră s-au modificat în privința aprobării creditelor pentru achiziția de locuințe și terenuri în ultimele trei luni, vă rugăm să ne indicați modul în care factorii următori au influențat aceste schimbări (conform descrierii specificate la întrebarea 1).

- P0201 Situația actuală sau așteptată a capitalului băncii dumneavoastră
P0202 Deciziile de politică monetară sau prudențială ale BNR
P0203 Așteptările privind situația economică generală
P0204 Așteptările privind piața imobiliară (creșterea/scăderea probabilității formării unui bubble)
P0205 Modificarea ponderii creditelor neperformante pentru locuințe în portofoliul băncii
P0206 Modificarea concurenței din sectorul bancar*
P0207 Modificarea concurenței din sectorul nebancaar*
P0208 Alți factori (vă rugăm precizați)

	P0201	P0202	P0203	P0204	P0205	P0206
A contribuit considerabil la restrictivitatea standardelor de creditare	0	33,29	10,32	33,29	33,29	0
A contribuit într-o anumită masura la restrictivitatea standardelor de creditare	6,16	6,16	82,42	51,43	29,79	9,42
A contribuit la menținerea relativ constantă a standardelor de creditare	93,84	38,01	7,26	15,28	36,91	90,58
A contribuit într-o anumită masura la relaxarea standardelor de creditare	0	22,54	0	0	0	0
A contribuit considerabil la relaxarea standardelor de creditare	0	0	0	0	0	0
Total	100	100	100	100	99,99	100
Sold conjunctural	6,16	16,91	92,74	84,72	63,08	9,42
Medie rating	2,94	2,5	1,97	1,82	2,04	2,91
Numar banci repondente	9	9	9	9	9	8

P0207	P0208
0	0
0	0
100	100
0	0
0	0
100	100
0	0
3	3
8	1

P03 *Cum s-au modificat termenii contractelor de credit pentru achiziția locuințelor și terenurilor în ultimele trei luni ?*

P0301 Spread-ul ratei medii de dobânda a creditului față de ROBOR 1M (spread mai mare - restrictivitate; spread mai mic - relaxare)

P0302 Ponderea maximă a creditului în valoarea garanției imobiliare (LTV)

P0303 Ponderea maximă a serviciului datoriei lunare în venitul lunar (mai mare=relaxare, mai mică=restrictivitate)

P0304 Scadența maximă

P0305 Costurile creditării altele decât dobânzile (comisioane, etc.)

P0306 Alți factori

	P0301	P0302	P0303	P0304	P0305	P0306
A devenit considerabil mai restrictiv	0	0	28,83	0	0	0
A devenit mai restrictiv într-o anumita masura	47,69	28,75	28,75	0	0	0
S-a mentinut relativ constant	50,97	71,25	42,42	100	100	100
S-a relaxat într-o anumita masura	1,34	0	0	0	0	0
S-a relaxat considerabil	0	0	0	0	0	0
Total	100	100	100	100	100	100
Sold conjunctural	46,35	28,75	57,58	0	0	0
Medie rating	2,54	2,71	2,14	3	3	3
Numar banci repondente	10	10	10	10	10	1

P05 *Cum considerați că se vor modifica standardele de creditare și termenii contractelor de creditare pentru achiziția de locuințe și terenuri ai băncii dumneavoastră în următoarele trei luni ?*

Vor deveni considerabil mai restrictivi	28,83
Vor deveni mai restrictivi într-o anumita masura	29,78
Se vor mentine relativ constanti	21,88
Se vor relaxa într-o anumita masura	19,51
Se vor relaxa considerabil	0
Total	100
Sold conjunctural	39,1
Medie rating	2,32
Numar banci repondente	10

P06 *Exceptând variațiile sezoniere uzuale, cum s-a modificat cererea pentru creditele de achiziționare a locuințelor și a terenurilor în ultimele trei luni (bazându-vă pe numărul de cereri)?*

A fost substantial mai mare	0
A fost moderat mai mare	0
A fost aproximativ constanta	0
A fost moderat mai scazuta	63,54
A fost substantial mai scazuta	36,46
Total	100
Sold conjunctural	-100
Medie rating	4,36
Numar banci repondente	10

P07 *Exceptând variațiile sezoniere uzuale, cum consideră banca dumneavoastră că se va modifica cererea pentru creditele de achiziționare a locuințelor și a terenurilor în următoarele trei luni ?*

Va fi substantial mai mare	0
Va fi moderat mai mare	6,29
Va fi aproximativ constanta	42,42
Va fi moderat mai scazuta	22,46
Va fi substantial mai scazuta	28,83
Total	100
Sold conjunctural	-45
Medie rating	3,74
Numar banci repondente	10

P08 *Cum evaluează banca dumneavoastră evoluția prețului mediu pe metru pătrat al unei locuințe în ultimele trei luni ?*

A crescut substantial	0
A crescut într-o anumita masura	0
A ramas aproximativ constant	0
A scazut într-o anumita masura	35,48
A scazut substantial	64,52
Total	100
Sold conjunctural	-100
Medie rating	4,65
Numar banci repondente	10

P09 *Care sunt așteptările băncii dumneavoastră privind evoluția prețului mediu pe metru pătrat al unei locuințe în următoarele trei luni ?*

Va crește substantial	0
Va crește într-o anumita masura	0
Va rămâne aproximativ constant	12,12
Va scadea într-o anumita masura	59,06
Va scadea substantial	28,83
Total	100,01
Sold conjunctural	-87,89
Medie rating	4,17
Numar banci repondente	10

Întrebările P.10. -P.14.: Creditul de consum și alte credite (inclusiv creditele de nevoi personale garantate cu imobile)

P10 *Dacă standardele de creditare ale băncii dumneavoastră s-au modificat în privința aprobării creditelor de consum și a altor credite în ultimele trei luni, vă rugăm să*

ne indicați modul în care factorii următori au influențat aceste schimbări (conform deciziei specificate la întrebarea 1).

- P1001 Situația actuală sau așteptată a capitalului băncii dumneavoastră
 P1002 Deciziile de politică monetară sau prudențială ale BNR
 P1003 Așteptările privind situația financiară a populației
 P1004 Riscul asociat bonității clienților
 P1005 Riscul asociat colateralului/garanțiilor
 P1006 Modificarea concurenței din sectorul bancar
 P1007 Modificarea concurenței din sectorul nebancar
 P1008 Alți factori

	P1001	P1002	P1003	P1004	P1005	P1006
Va crește substantial	0	31,09	8,81	39,9	37,58	0
Va crește într-o anumită masura	7,05	29,51	87,19	34,71	37,03	19,65
Va rămâne aproximativ constant	92,95	39,4	4	25,38	25,38	80,35
Va scădea într-o anumită masura	0	0	0	0	0	0
Va scădea substantial	0	0	0	0	0	0
Total	100	100	100	99,99	99,99	100
Sold conjunctural	7,05	60,6	96	74,61	74,61	19,65
Medie rating	2,93	2,08	1,95	1,85	1,88	2,8
Numar banci repondente	9	9	9	9	9	8

P1007	P1008
0	0
10,23	0
89,77	100
0	0
0	0
100	100
10,23	0
2,9	3
8	1

P11 *Cum s-au modificat termenii contractelor creditelor de consum și a altor credite în ultimele trei luni? (daca unul din factori nu este specific tipului de credit menționat completați "neaplicabil")*

P1101 Spread-ul ratei medii de dobândă a creditului față de ROBOR 1M (spread mai mare - restrictivitate, spread mai mic - relaxare)

	Influenta total credite consum si alte credite	Influenta credit consum cu ipoteca	Influenta carduri de credit
A devenit considerabil mai restrictiv	0	14,11	0
A devenit mai restrictiv într-o anumită masura	46,47	38,43	60,71

S-a mentinut relativ constant	53,53	42,25	39,29
S-a relaxat într-o anumita masura	0	5,21	0
S-a relaxat considerabil	0	0	0
Total	100	100	100
Sold conjunctural	46,47	47,33	60,71
Medie rating	2,54	2,39	2,39
Numar banci repondente	10	10	10

P1102 Avans minim (creștere=restrictivitate, scădere=relaxare)

	Influenta total credite consum si alte credite	Influenta credit consum cu ipoteca	Influenta carduri de credit
A devenit considerabil mai restrictiv	0	15,9	0
A devenit mai restrictiv într-o anumita masura	8,56	8,53	0
S-a mentinut relativ constant	91,44	75,57	100
S-a relaxat într-o anumita masura	0	0	0
S-a relaxat considerabil	0	0	0
Total	100	100	100
Sold conjunctural	8,56	24,43	0
Medie rating	2,91	2,6	3
Numar banci repondente	8	8	8

P1103 Ponderea maximă a serviciului datoriei lunare în venitul lunar (mai mare=relaxare, mai mică=restrictivitate)

	Influenta total credite consum si alte credite	Influenta credit consum cu ipoteca	Influenta carduri de credit
A devenit considerabil mai restrictiv	26,7	40,82	41,67
A devenit mai restrictiv într-o anumita masura	25,35	19,29	27,74
S-a mentinut relativ constant	47,95	39,89	30,59
S-a relaxat într-o anumita masura	0	0	0
S-a relaxat considerabil	0	0	0
Total	100	100	100
Sold conjunctural	52,05	60,11	69,41
Medie rating	2,21	1,99	1,89
Numar banci repondente	10	10	10

P1104 Scadența maximă (mai mare=relaxare, mai mică=restrictivitate)

	Influenta total credite consum si alte credite	Influenta credit consum cu ipoteca	Influenta carduri de credit
A devenit considerabil mai restrictiv	0	14,11	0
A devenit mai restrictiv într-o anumita masura	0	0	0
S-a mentinut relativ constant	100	85,89	100
S-a relaxat într-o anumita masura	0	0	0
S-a relaxat considerabil	0	0	0
Total	100	100	100
Sold conjunctural	0	14,11	0

Medie rating	3	2,72	3
Numar banci repondente	10	10	10

P1105 Plafon maxim pentru valoarea creditului (mai mare=relaxare, mai mic=restrictivitate)

	Influenta total credite consum si alte credite	Influenta credit consum cu ipoteca	Influenta carduri de credit
A devenit considerabil mai restrictiv	0	14,11	0
A devenit mai restrictiv într-o anumita masura	12,2	6,15	19,04
S-a mentinut relativ constant	87,8	79,74	80,96
S-a relaxat într-o anumita masura	0	0	0
S-a relaxat considerabil	0	0	0
Total	100	100	100
Sold conjunctural	12,2	20,26	19,04
Medie rating	2,88	2,66	2,81
Numar banci repondente	10	10	10

P1106 Costurile creditării altele decât dobânzile (comisioane, etc.)

	Influenta total credite consum si alte credite	Influenta credit consum cu ipoteca	Influenta carduri de credit
A devenit considerabil mai restrictiv	0	14,11	0
A devenit mai restrictiv într-o anumita masura	6,05	0	9,45
S-a mentinut relativ constant	93,95	85,89	90,55
S-a relaxat într-o anumita masura	0	0	0
S-a relaxat considerabil	0	0	0
Total	100	100	100
Sold conjunctural	6,05	14,11	9,45
Medie rating	2,94	2,72	2,91
Numar banci repondente	10	10	10

P1107 Alți factori

	Influenta total credite consum si alte credite	Influenta credit consum cu ipoteca	Influenta carduri de credit
A devenit considerabil mai restrictiv	0	0	0
A devenit mai restrictiv într-o anumita masura	0	0	0
S-a mentinut relativ constant	100	100	100
S-a relaxat într-o anumita masura	0	0	0
S-a relaxat considerabil	0	0	0
Total	100	100	100
Sold conjunctural	0	0	0
Medie rating	3	3	3
Numar banci repondente	1	1	1

P12 **Cum considerați că va modifica banca dumneavoastră standardele de creditare și termenii contractelor de credit pentru consum și alte credite în următoarele trei luni?**

	Total credit consum și alte credite	Credit consum cu ipoteca	Carduri de credit
Vor deveni considerabil mai restrictivi	26,7	28,45	28,45
Vor deveni mai restrictivi într-o anumită masura	6,05	26,89	10,12
Se vor mentine relativ constanti	67,24	44,65	61,43
Se vor relaxa într-o anumită masura	0	0	0
Se vor relaxa considerabil	0	0	0
Total	99,99	99,99	100
Sold conjunctural	32,75	55,34	38,57
Medie rating	2,41	2,16	2,33
Numar banci repondente	10	10	10

P13 **Exceptând variațiile sezoniere uzuale, cum s-a modificat cererea pentru creditele de consum și alte credite în ultimele trei luni (bazându-vă pe numărul de cereri)?**

	Total credit consum și alte credite	Credit consum cu ipoteca	Carduri de credit
A fost substantial mai mare	0	0	0
A fost moderat mai mare	0	0	0
A fost aproximativ constanta	3,44	3,44	4,4
A fost moderat mai scazuta	63,71	58,5	61,45
A fost substantial mai scazuta	32,85	38,06	34,15
Total	100	100	100
Sold conjunctural	-96,56	-96,56	-95,6
Medie rating	4,29	4,35	4,3
Numar banci repondente	10	10	10

P14 **Exceptând variațiile sezoniere uzuale, cum consideră banca dumneavoastră că se va modifica cererea de credite de consum și alte credite în următoarele trei luni?**

	Total credit consum și alte credite	Credit consum cu ipoteca	Carduri de credit
Va fi substantial mai mare	0	0	0
Va fi moderat mai mare	0	6,15	6,15
Va fi aproximativ constanta	51,62	40,26	45,47
Va fi moderat mai scazuta	21,68	26,89	21,68
Va fi substantial mai scazuta	26,7	26,7	26,7
Total	100	100	100
Sold conjunctural	-48,38	-47,44	-42,23
Medie rating	3,75	3,74	3,69
Numar banci repondente	10	10	10