

Narodna banka na Republika Makedonija



ANKETA ZA KREDITNA AKTIVNOST

April, 2007 godina

ANKETA ZA KREDITNA AKTIVNOST

April 2007

Imajji go predvid znaeweto na kreditite za funkcionirawe na celokupnata ekonomija, raspolagaweto so specifi~ni kvalitativni informacii za uslovite za kreditirawe zna~itelno go olesnuva razbiraweto na na~inot na funkcionirawe na pazarot na krediti. Od tie pri~ini, vo juli 2006 godina NBRM zapo~na so sproveduvawe Anketa za kreditnata aktivnost na bankite, koja e koncipirana na re~isi ist na~in kako i Anketata na Evropskata centralna banka. Glavnata cel na anketata e da obezbedi informacii za nekatnate uslovi za kreditirawe (koi voobi~aeno ne se raspolo`livi). Voedno, anketata ima za cel da dade procena na razli~nite faktori koi deluvaat vrz pobaruva~kata na krediti.

Dobienite informacii od anketata bi trebalo da ovozmo`at poadekvatno tolkuwawe na redovnite statisti~ki podatoci za kreditnata aktivnost na bankite. Imeno, statisti~kite podatoci go poka`uvaat iznosot na odobrenite krediti, kako i promenite vo tekot na opredelen vremenski period, no ne i faktorite koi deluvaat vrz takvite dvi`ewa. Pritoa, informaciiite od anketata koi se odnesuvaat na o~ekuvanite promeni vo standardite za kreditirawe i vo pobaruva~kata na krediti ovozmo`uvaat podobro razbirawe na idnite ekonomski tekovi.

Struktura na anketata

Anketata e nameneta za lica vo bankite odgovorni za koncipirawe na kreditnata politika na bankata. Anketata sodr`i dvaeset i ~etiri pra{awa za minatite i o~ekuvanite dvi`ewa na pazarot na krediti. Pra{awata se podeleni vo dve glavni kategorii: krediti za pretprijatija i krediti za naselenie. Sekoja kategorija e analizirana od aspekt na kreditnite uslovi, pobaruva~kata na krediti i o~ekuvawata na bankite.

Obrabotkata na dobienite odgovori na anketnite pra{awa bazira vrz dobieniot neto procent odnosno netirawe na zbirot na procentite na anketiranite subjekti koi odgovorile so prvite dve i zbirot na procentite na anketiranite subjekti koi odgovorile so poslednite dve alternativni, ili obratno vo zavisnost od pra{aweto.

Rezultati od anketata za kreditnata aktivnost na bankite za prvot kvartal na 2007 godina¹

Ovoj izve{taj e rezultat na Anketata za kreditna aktivnost, {to ja sprovede Narodna banka na Republika Makedonija vo april 2007 godina. So Anketata se opfateni 15 banki, ~ii odgovori gi opfa}aat promenite vo prvite tri meseci na 2007 godina i o~ekuvawata do krajot na vtoriot kvartal.

¹Odgovorite se ponderirani vo soglasnost so u~estvoto na bankite na oddelnite pazarni segmenti (kreditirawe na pretprijatija i kreditirawe na naselenie).

Dobienite rezultati ne uka`uvaat na pogolema promena vo kreditnite uslovi vo tekot na prviot kvartal na 2007 godina, vo sporedba so prethodnite analizirani periodi. Uslovite za kreditirawe od aspekt na odobruvawe krediti na pretprijatijata, anketiranite banki gi ocenile kako delumno relaksirani. Kreditnite uslovi za odobruvawe stanbeni krediti na naselenieto se nepromeneti, dodeka uslovite za odobruvawe potro{uva~ki krediti se delumno relaksirani. Voedno, bankite o~ekuvaat vo narednite tri meseci, delumno relaksirawe na uslovite za kreditirawe na pretprijatijata, pri zna~itelno relaksirawe na uslovite za odobruvawe na stanbeni i potro{uva~ki krediti na naselenieto. Vo prviot kvartal na 2007 godina, bankite uka`uvaat na trend na porast na pobaruva~kata na krediti od strana na pretprijatijata i naselenieto. O~ekuvawata na bankite se deka ovoj trend }e prodol`i i vo vtoriot kvartal na 2007 godina.

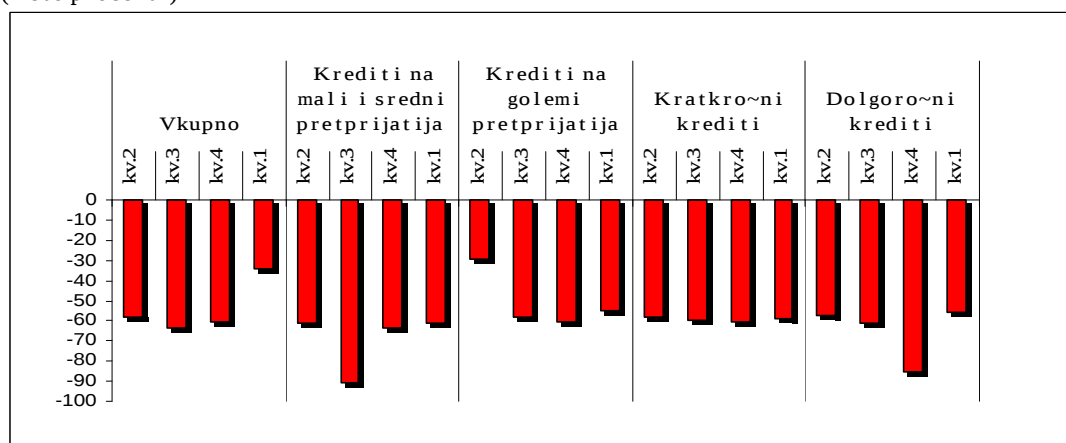
Krediti na pretprijatija

Uslovi za kreditirawe. Vo prviot kvartal na 2007 godina uslovite za kreditirawe na pretprijatijata, anketiranite banki gi ocenile kako delumno relaksirani. Pritoa, vo sporedba so posledniot kvartal na 2006 godina, registrirana e promena kaj neto procentot (od -60,3 vo prethodniot kvartal na -33,8 vo poslednite tri meseci), kako rezultat na pomaliot procent banki koi se izjasnile za delumno porelaksirani uslovi (Grafikon 1, panel eden).

Od aspekt na goleminata na pretprijatijata, uslovite za kreditirawe na malite i sredni pretprijatija imaat re~isi identi~na distribucija kako i vo prethodniot kvartal, dodeka razliki se zabele`uvaat od aspekt na ro~nosta na kreditite, kade 55,7% od anketiranite banki odgovorile deka uslovite za odobruvawe krediti na dolg rok se delumno relaksirani, nasproti 85,4% vo prethodniot kvartal (Grafikon 1, panel pet).

Grafikon 1

Uslovi za kreditirawe pri odobruvawe zaemi ili kreditni linii na pretprijatijata
(Neto procent*)



*Neto procentot pretstavuva razlika pome|u zbirot na procentite "zna~itelno se pokonzervativni" i "delumno se pokonzervativni", i zbirot na procentite "delumno se porelaksirani" i "zna~itelno se porelaksirani".

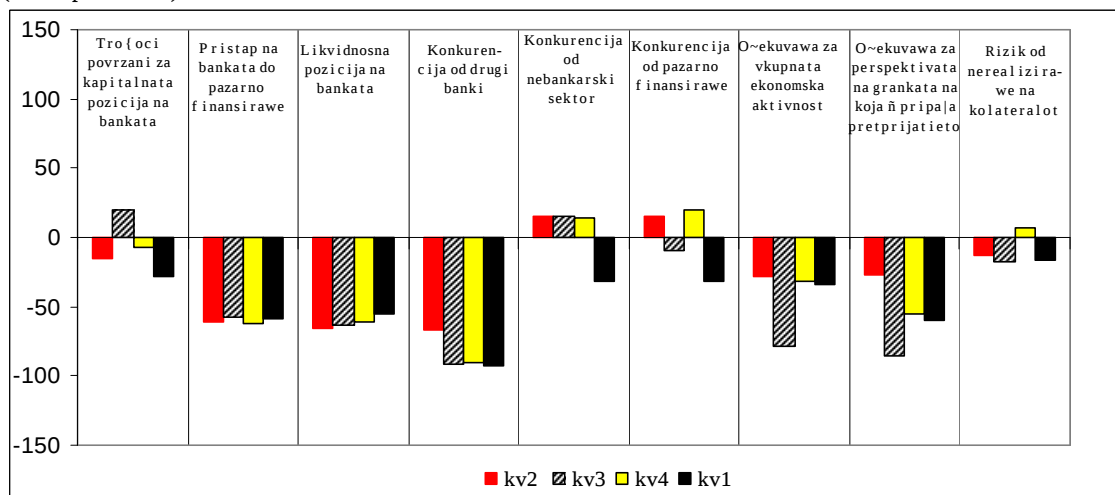
Od aspekt na vlijaniето na oddelnite konkretni uslovi koi pridonele za delumno relaksirawe, 50% od anketiranite banki uka`uvaat na nepromenetost na kamatnite stapki na kreditite, za razlika od poslednite dva kvartala od 2006 godina, koga najgolem del od bankite go poso~ija ovoj uslov kako delumno porelaksiran. Kaj drugata polovina od bankite e registrirana identi~na distribucija na odgovorite me|u delumno relaksirawe i zna~itelno relaksirawe na kamatnata stapka. Vakvata promena rezultira{e so pomestuvawe na neto procentot od -85,3 na -49,9. Isto taka, promeni kaj neto procentot se zabele`ani i kaj nekamatnite prihodi kako specifi~en faktor, {to e rezultat na pogolemiot procent banki koi odgovorile za nepromenetost na ovoj uslov (74,7%). Vo ova nasoka se i promenite vo neto procentot kaj barawata za kolateral, kako konkreten faktor, kade se javuva pomestuvawe na odgovorite kon nepromenetost na ovoj uslov.

Generalnata ocenka na pogolemiot del od anketiranite banki za delumno relaksirawe na uslovite pod koi se odobruvaat krediti na pretprijatijata proizleguva od efektot na konkurencijata od drugi banki (duri 85,8% od bankite go ocenuvaaat ovoj faktor kako pri~ina za delumno relaksirawe na kreditnite uslovi). Istovremeno, o~ekuvawata za perspektivata na grankata na koja ñ pripa|a pretprijatiето i na perspektivata na poedine~nite firmi ostanuva kako faktor ~ij pridones 59,5% od bankite go smetaat kako zna~aen za delumno relaksirawe na kreditnite uslovi (grafikon 2).

Grafikon 2

Faktori koi vlijaat vrz promenata na uslovite za kreditirawe na korporativniот sektor

(Neto procent*)



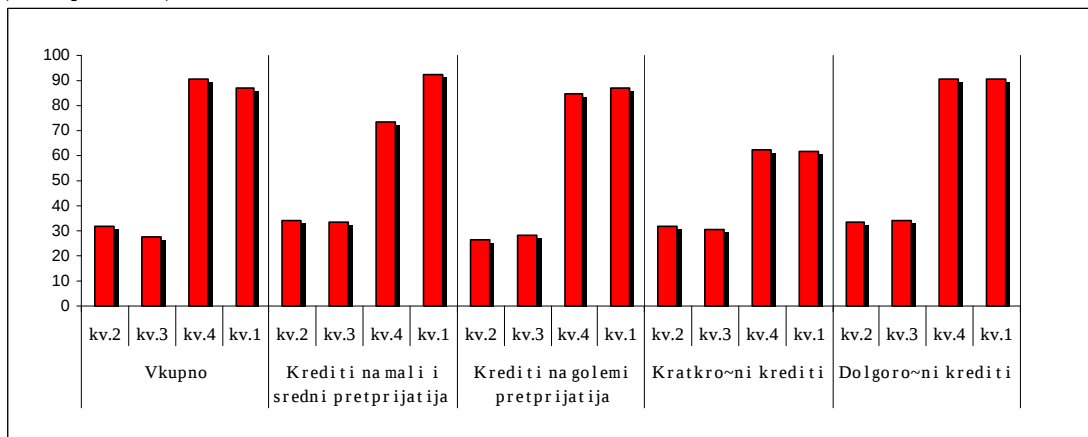
*Neto procentot pretstavuva razlika pome|u zbirot na "--" (zna~itelno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i "-" (delumno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i zbirot na "+" (delumno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe) i "++" (zna~itelno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe).

Pobaruva~ka na krediti. Generalno, vo prvite tri meseci na 2007 godina, 87,3% od anketiranite banki uka`uvaat na delumno zgolemuwawe na pobaruva~kata na krediti od strana na pretprijatijata (grafikon 3). Pritoa, karakteristi~no za

prvot kvartal na 2007 godina e zabele`aniot porast kaj procentot na banki koi se izjasnile za delumno zgolesena pobaruva~ka na krediti od strana na malite i sredni pretprijatija (duri 92,2% od bankite, vo sporedba so posledniot kvartal od 2006 godina koga procentot na bankite koi se izjasnile za delumno zgolemuvawe na pobaruva~kata vo ovoj segment iznesuva { e 73,3%).

Grafikon 3

Promena na pobaruva~kata na krediti od strana na pretprijatijata (Neto procent*)

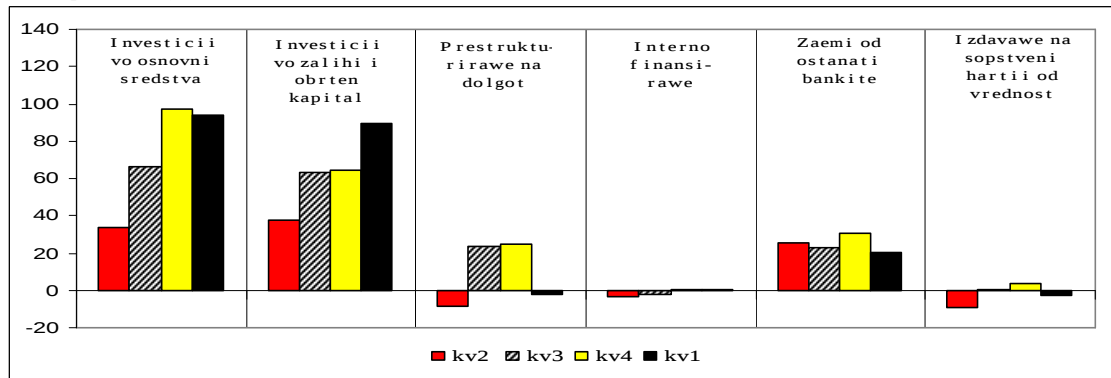


* Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno e zgolesena" i "delumno e zgolesena" i zbirot na procentite "delumno e namalena" i "zna~itelno e namalena".

Spored odgovorite koi bea dobieni od anketiranite banki, zgolesenata pobaruva~ka na krediti od strana na pretprijatijata glavno proizleguva od potrebite na korporativniot sektor za investicii vo osnovni sredstva i investicii vo zalihi i obrten kapital (93,7% i 88,9% od bankite go ocenuvaat vlijaniето na ovie faktori kako zna~ajni za delumniot porast na pobaruva~kata). Pritoa efektot na upotrebata na izvorite na alternativno finansirawe najgolem del od bankite go ocenuvaat kako faktor koj pridonesuva za nepromenetost na pobaruva~kata za krediti od strana na pretprijatijata (grafikon 4).

Grafikon 4

Faktori koi vlijaat vrz promenata na pobaruva~kata na krediti od strana na korporativniot sektor (Neto procent*)

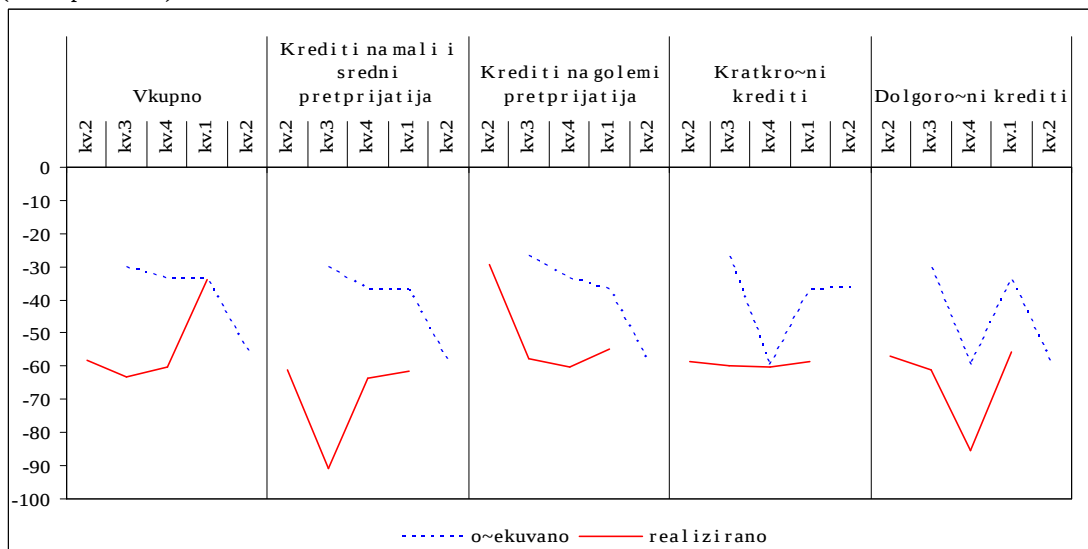


*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "++" (zna~itelno pridonesuva za povisoka pobaruva~ka) i "+" (delumno pridonesuva za povisoka pobaruva~ka) i zbirot na "-" (delumno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata) i "--" (zna~itelno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata).

O~ekuvawa. Za vtoriot kvartal na 2007 godina, 52,4% od bankite o~ekuvaat uslovite za kreditirawe na pretprijatijata delumno da se relaksiraat, dodeka 40,8% od anketiranite banki o~ekuvaat nepromenetost na kreditnite uslovi, za site vidovi krediti. Pritoa, od aspekt na goleminata na pretprijatijata, nad 50% od bankite o~ekuvaat delumno olesnuvawe na kreditnite uslovi i kaj grupata na mali i sredni pretprijatija i kaj golemite pretprijatija. [to se odnesuva do ro~nosta na kreditite, pove~e od polovina od anketiranite banki o~ekuvaat delumno relaksirawe na uslovite za odobruvawe na dolgoro~ni krediti, dodeka za kreditite na kratok rok, pogolem e procentot na banki koi o~ekuvaat nepromenetost na uslovite za kreditirawe (grafikon 5).

Grafikon 5

O~ekuvawa na bankite za promenata na uslovite na kreditirawe na korporativniot sektor (Neto procent*)

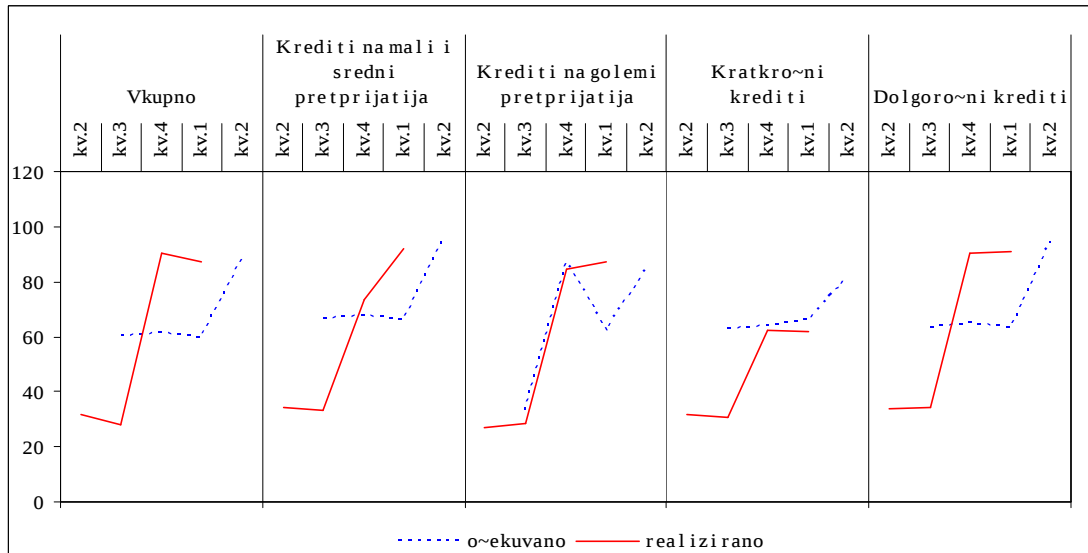


*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno ~e se zaostrat" i "delumno ~e se zaostrat" i zbirot na procentite "delumno ~e se relaksiraat" i "zna~itelno ~e se relaksiraat".

Od aspekt na pobaruva~kata na krediti od strana na pretprijatijata, o~ekuvawata na 84,9% od bankite se dvi`at vo nasoka na delumno zgolemuvawe na pobaruva~kata na site vidovi krediti, kako od strana na grupata mali i sredni pretprijatija, taka i od strana na golemite pretprijatijata.

Grafikon 6

Očekuvawa na bankite za promenata na pobaruvačkata na krediti od strana na korporativniot sektor
(Neto procent*)



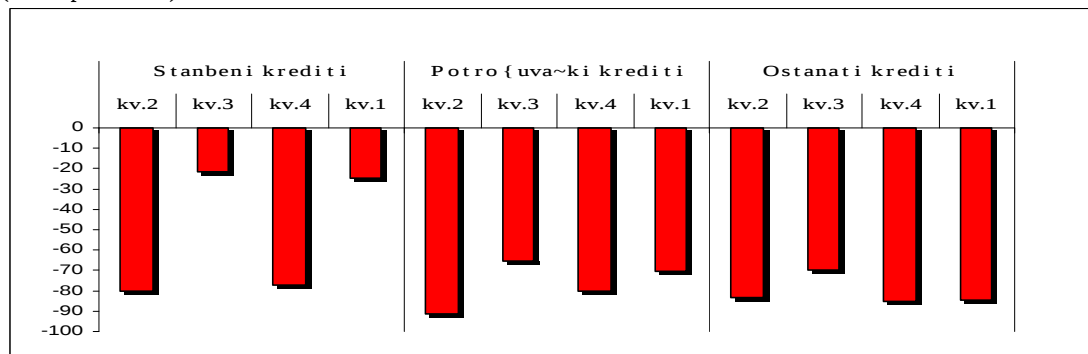
*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "značitelno je se zgolemi" i "delumno je se zgolemi" i zbirot na procentite "delumno je se namali" i "značitelno je se namali".

Krediti na naselenieto

Uslovi na kreditirawe. Vo prviot kvartal na 2007, bankite ukačuvaat na nepromenetost na uslovite za odobruvawe stanbeni krediti, pri istovremeno, delumno relaksirawe na uslovite za odobruvawe potrošavački krediti. Vo sporedba so prethodniot kvartal, registrirano e značitelno pomestuvawe na neto procentot kaj stanbenite krediti (-77,1 vo januari, na -24,9 vo april) kako rezultat na pomaliot broj na banki koi se izjasnile za delumno porelaksirani uslovi. (Grafikon 7, panel eden)

Grafikon 7

Uslovi za kreditirawe pri odobruvawe na krediti na naselenieto
(Neto procent*)



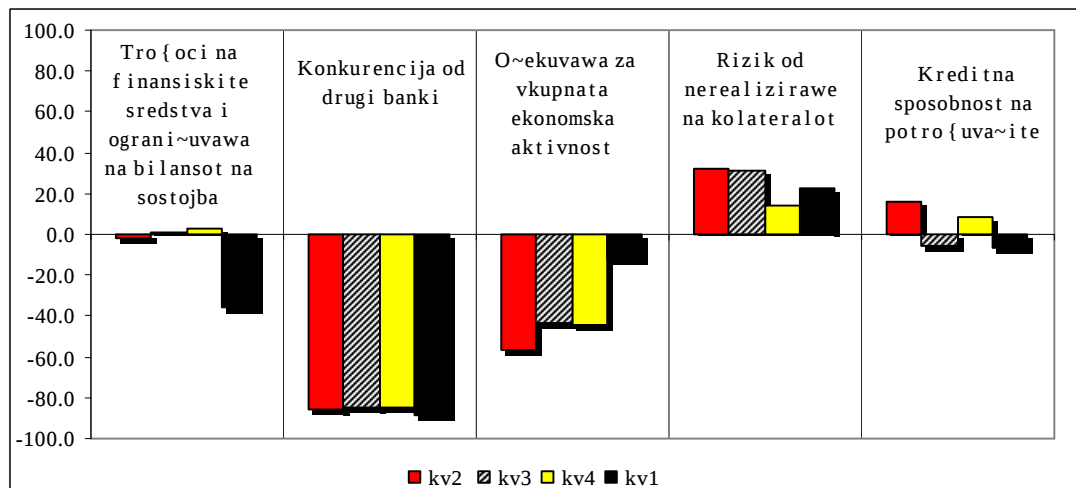
*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "značitelno se pokonzervativni" i "delumno se pokonzervativni", i zbirot na procentite "delumno se porelaksirani" i "značitelno se porelaksirani".

Od aspekt na uslovite za odobruvawe stanbeni krediti, pove}e od polovina od bankite uka`uvaat na delumno porelaksirana cena na kreditite vo prvite tri meseci od godinata. Kako rezultat na pomaliot broj na banki koi se izjasnile za delumno porelaksirani uslovi, utvrdeno e namaluvawe na neto procentot na site uslovi za odobruvawe stanbeni krediti. Kako faktori koi delumno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za odobruvawe stanbeni krediti, bankite gi izdvojuvaat konkurencijata od drugite banki kako i tro{ocite na finansiskite sredstva i ograni~uvawa na bilansot na sostojba. Okolu 23% od anketiranite banki uka`uvaat deka rizikot od nerealizirawe na kolateralot delumno pridonesuva za pokonzervativni kreditni uslovi. Pozna~ajni pomestuvawa se utvrdeni kaj neto procentite na faktorite tro{oci na finansiski sredstva i o~ekuvawa za vkupnata ekonomska aktivnost, kako rezultat na pomaliot broj na banki koi se izjasnile za delumno relaksirawe na uslovite (Grafikon 8).

Grafikon 8

Faktori koi vlijaat vrz promenata na uslovite za odobruvawe na stanbenite krediti

(Neto procent*)



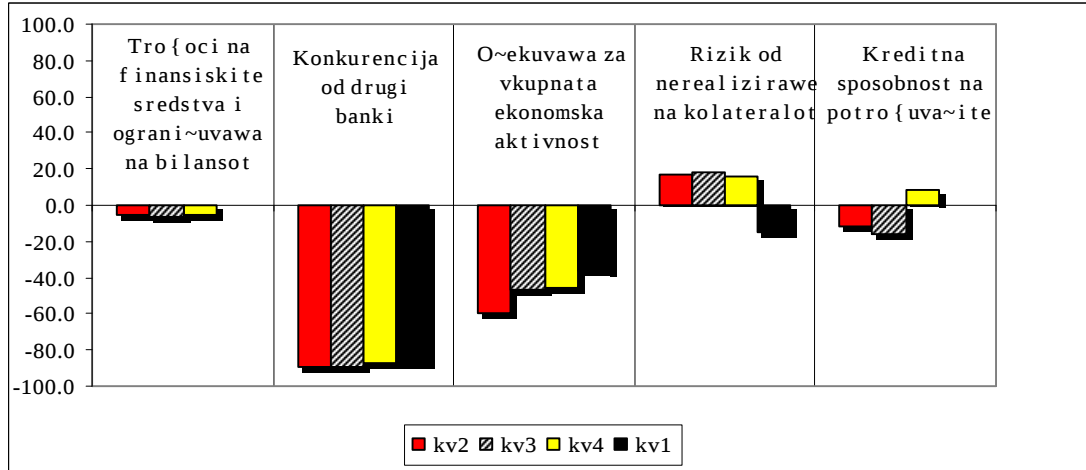
*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "--" (zna~itelno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i "-" (delumno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i zbirot na "+" (delumno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe) i "++" (zna~itelno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe).

Zgolemuwawe na neto-procentot e registrirano kaj obvrskite za kolateral i dostasuvaweto na zaemite, kako konkretni faktori, za koi pogolem del od bankite se izjasnile kako delumno porelaksirani. Vo sporedba so prethodniot kvartal, koga nekatatnite prihodi bea zna~itelno porelaksirani, vo prviot kvartal od 2007 godina, tie se nepromeneti, {to rezultira{e zna~itelno pomestuvawe na neto procentot (-55 vo januari, na -4 vo april). Kako faktori {to vlijaat vo nasoka na delumno relaksirawe na uslovite za odobruvawe potro{uva~ki krediti, pogolem broj od bankite gi izdvoile konkurencijata od drugi banki, o~ekuvawata za vkupnata ekonomska aktivnost i rizikot od nerealizirawe na kolateral. Vo sporedba so prethodniot kvartal, pozna~ajno pomestuvawe e utvrdeno kaj neto procentot na faktorot rizik od nerealizirawe na kolateral (15,5 vo januari, na -14,5 vo april), kako rezultat na pogolemiot broj na banki koi se izjasnile za delumno relaksirawe na kreditnite uslovi. (Grafikon 9)

Grafikon 9

Faktori koji vlijaat vrz promenata na uslovite za odobruvawe na potro{uva~ki krediti

(Neto procent*)



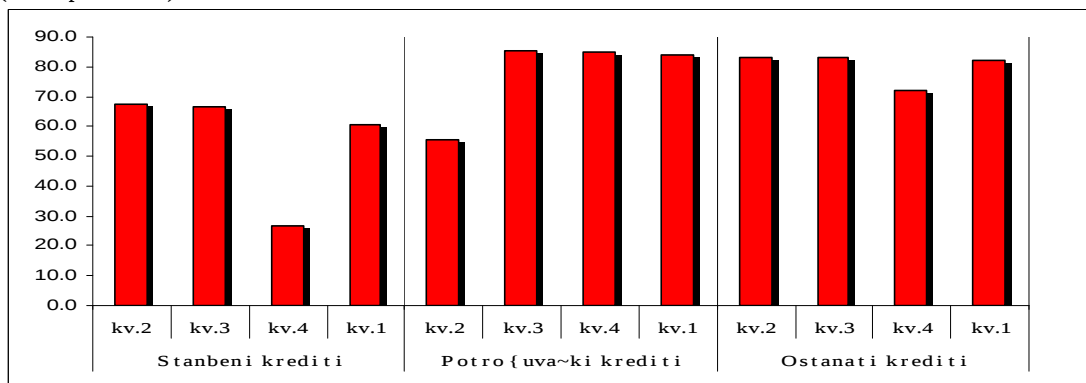
*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "--" (zna~itelno pridonosuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i "-" (delumno pridonosuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i zbirot na "+" (delumno pridonosuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe) i "++" (zna~itelno pridonosuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe).

Pobaruva~ka na krediti. Vo prvite tri meseci na 2007 godina, bankite uka`uvaat na delumno zgolemuvawe na pobaruva~kata na stanbeni i na potro{uva~ki krediti od strana na naselenieto. Vo sporedba so prethodniot kvartal, poznajna promena kaj neto procentite e registrirana kaj stanbenite krediti (od 26,8 vo januari na 60,8 vo april) kako rezultat na pogolemata koncentracija na odgovori za delumno zgolemena pobaruva~ka.

Grafikon 10

Promena na pobaruva~kata na krediti od strana na naselenieto

(Neto procent*)



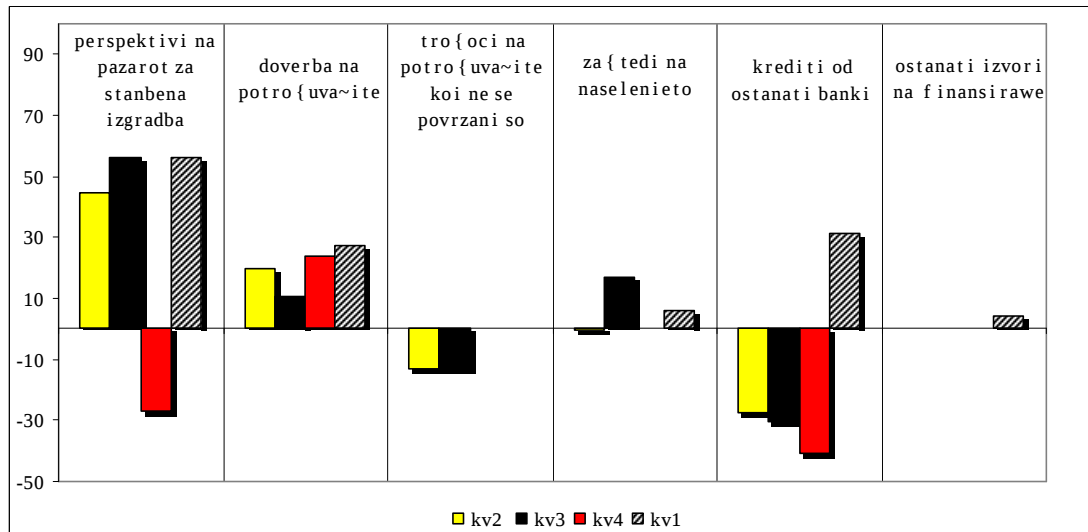
* Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno e zgolemena" i "delumno e zgolemena" i zbirot na procentite "delumno e namalena" i "zna~itelno e namalena".

Od aspekt na faktorite koji vlijaat vrz pobaruva~kata na stanbeni krediti, najgolem del od bankite se izjasnile deka perspektivite na pazarot za stanbena

izgradba, kako i kreditite od ostanatite banki delumno pridonesuvaat za zgolemuвање na pobaruvaќkata od strana na naselenieto. Ovie dva faktora vo prethodniot kvartal, pridonesuvaa za namaluvawe na pobaruvaќkata na stanbenite krediti, {to uslovi i pozitivna promena na nivniot neto procent.

Grafikon 11

Faktori koji vlijaat vrz promena na pobaruvaќkata na stanbeni krediti
(Neto procent*)

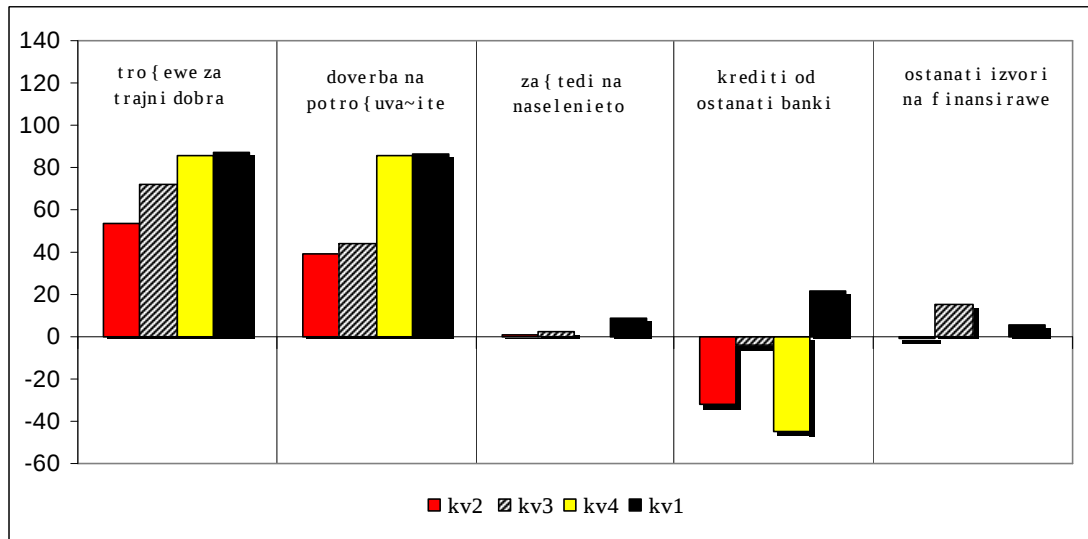


*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "++" (zna{itelno pridonesuva za povioka pobaruvaќka) i "+" (delumno pridonesuva za povioka pobaruvaќka) i zbirot na "-" (delumno pridonesuva za namaluvawe na pobaruvaќkata) i "--" (zna{itelno pridonesuva za namaluvawe na pobaruvaќkata).

Vo domenot na potro{uva{kite krediti, 43% od bankite uka`uvaat na tro{eweto za trajni dobra kako faktor {to zna{itelno pridonesuva za zgolemuвање na pobaruvaќkata, dodeka nad polovina od anketiranite banki se izjasnile za doverbata na potro{uva{ite i kreditite od ostanati banki kako faktori {to delumno pridonesuvaat za porastot na pobaruvaќkata na potro{uva{kite krediti. Pozna{ajno pomestuvawe e registrirano kaj neto procentot na faktorot krediti od ostanati banki, koj vo prethodniot kvartal e ocenet kako faktor koj vlijae vrz namaluvawe na pobaruvaќkata na potro{uva{ki krediti. (Grafikon 12)

Grafikon 12

Faktori koji vlijaat vrz promenata na pobaruva~kata za potro{uva~ki krediti
(Neto procent*)

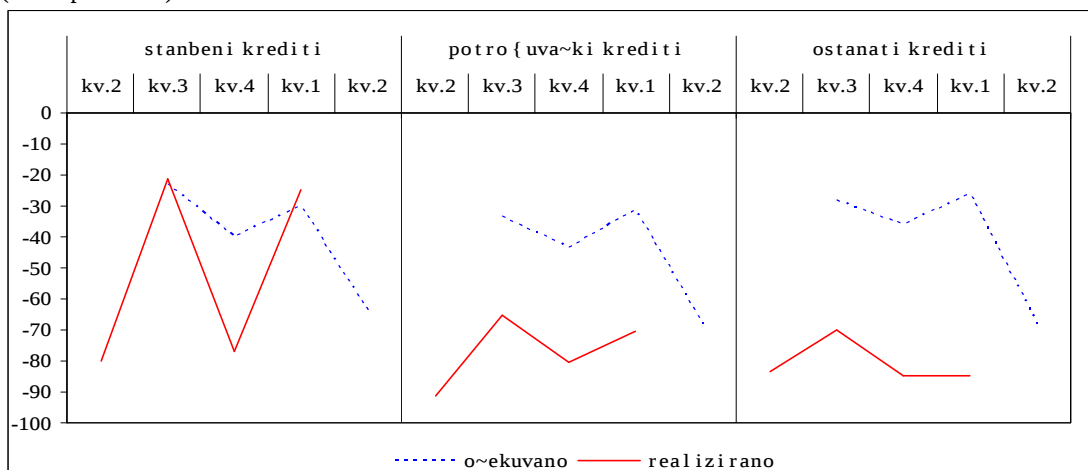


*Neto procentot pretstavuva razlika pome|u zbirot na "++" (zna~itelno pridonesuva za povi{oka pobaruva~ka) i "+" (delumno pridonesuva za povi{oka pobaruva~ka) i zbirot na "--" (delumno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata) i "--" (zna~itelno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata).

O~ekuvawa. Bankite o~ekuvaat vo narednite tri meseci zna~itelno relaksirawe na uslovite za odobruvawe na stanbenite i potro{uva~kite krediti. Vo sporedba so prethodnite kvartali zna~ajno pomestuvawe na neto procentite e zabele`ano kaj site vidovi krediti, kako rezultat na pomaliot broj na banki koi se opredelile za nepromenetost na uslovite.

Grafikon 13

O~ekuvawa na bankite za promena na uslovite za kreditirawe na naselenieto
(Neto procent*)

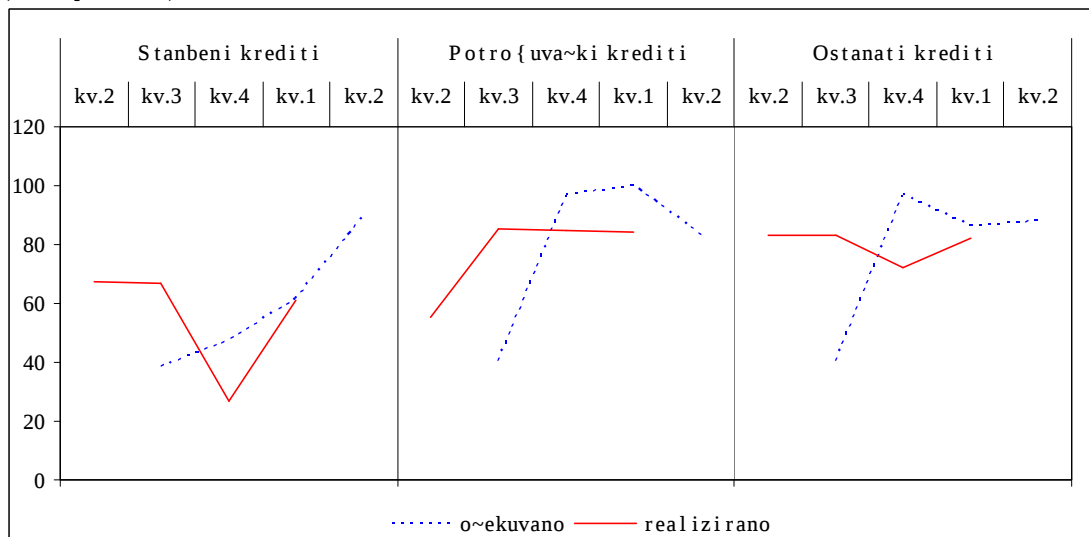


*Neto procentot pretstavuva razlika pome|u zbirot na procentite "zna~itelno }e se zaostrat" i "delumno }e se zaostrat" i zbirot na procentite "delumno }e se relaksiraat" i "zna~itelno }e se relaksiraat".

Vo narednite tri meseci, najgolem del od bankite o~ekuvaat delumno zgolemuwawe na pobaruwa~kata na krediti od strana na naselenieto, imaj}i gi vo predvid porelaksiranite kreditni uslovi.

Grafikon 14

O~ekuvawa na bankite za promena na pobaruwa~kata za krediti od strana na naselenieto
(Neto-procent*)



*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno }e se zgolemi" i "delumno }e se zgolemi" i zbirot na procentite "delumno }e se namali" i "zna~itelno }e se namali".

Rezultati od individualnite pra{awa od anketata za kreditna aktivnost na bankite za prvot kvartal na 2007 godina

I. Krediti na pretprijatijata

1. Vo koja nasoka se promeneti uslovite za kreditirawe na Va{ata banka od aspekt na odobruwaweto zaemi ili kreditni linii na pretprijatijata vo izminatite tri meseci?

	Vkupno		Krediti na mali i sredni pretprijatija		Krediti na golemi pretprijatija		Kratkoro~ni krediti		Dolgoro~ni krediti	
	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007
Zna~itelno se pokonzervativni										
Delumno se pokonzervativni										
Vo osnova ostanaa nepromeneti	36	34.9	36.0	38.4	39.4	44.9	39.4	41.3	14.4	44.2
Delumno se porelaksirani	60.3	33.8	63.8	61.5	60.4	55.0	60.4	58.6	85.4	55.7
Zna~itelno se porelaksirani										
Neprimenljivo	3.5	31.3		0.1		0.1		0.1		0.1
Vkupno	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Neto procent	-60.3	-33.8	-63.8	-61.5	-60.4	-55.0	-60.4	-58.6	-85.4	-55.7
Broj na banki koi odgovorile	14	15	14	15	14	15	14	15	14	15

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno se pokonzervativni" i "delumno se pokonzervativni", i zbirot na procentite "delumno se porelaksirani" i "zna~itelno se porelaksirani".

2. Kako vlijaeja dolunavedenite faktori vrz uslovite za kreditirawe na Va{ata banka, od aspekt na odobruvaweto krediti na pretprijatijata vo izminatite tri meseci (se odnesuva na odgovorot na pra{aweto 1 vo kolonata vkupno). Ve molime oceneto go pridonesot za konzervativnosta ili relaksiranosta na kreditnite standardi koristej}i ja slednava skala:

-- = zna~itelno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe
 - = delumno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe
 0 = pridonesuvaat za nepromenetost na uslovite za kreditirawe
 + = delumno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe
 ++ = zna~itelno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe
 NP = neprimenljivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							januari 2007	april 207
A) Tro{oci na finansiskite sredstva i ograni~uvawa na bilansot na sostojba		3,5	2,6	28,1		0,1	0,0	0,0
-Tro{oci povrzani za kapitalna pozicija na Va{ata banka		3,2	65,8	30,9		0,1	-7,4	-27,7
-Pristap na bankata do pazarno finansirawe (na primer, na pazarot na pari)			18,4	55,7	3,2	22,7	-62,4	-58,9
-Likvidnosnata pozicija na Va{ata banka		3,2	38,2	58,5		0,1	-61	-55,3
B) Pritisok od konkurencija			4,0	27,7	0,4	0,1	0,0	0,0
-Konkurencija od drugi banki			6,2	85,8	6,5	1,5	-90,3	-92,3
-Konkurencija od nebankarski sektor			67,2	30,9	0,4	1,5	13,7	-31,3
-Konkurencija od pazarno finansirawe			67,2	30,9	0,4	1,5	19,4	-31,3
V) Percepcija za rizikot			4	0,4		0,1	0,0	0,0
-O~ekuvawa za vkupnata ekonomska aktivnost			64,5	34		1,5	-31,6	-34
- O~ekuvawa za perspektivata na grankata na koja ñ pripaja pretprijatieto i na perspektivata na poedine~nite firmi			39	59,5		1,5	-54,6	-59,5
-Rizik od nerealizirawe na kolateralot		31,2	16,6	44,9	3,2	4,1	7,5	-16,9
G) Ostanati faktori, Ve molime navedete gi						0,0	0,0	0,0

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "--" (zna~itelno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i "-" (delumno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i zbirot na "+" (delumno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe) i "++" (zna~itelno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe).

3. Ve molime, ocenete ja va`nosta na oddelne faktor i pri procena na kreditnata sposobnost na pretprijat ijata.

-- = potpolno neva`ni

- = delumno va`ni

0 = va`ni

+ = mnogu va`ni

++ = isklju~itelno va`ni

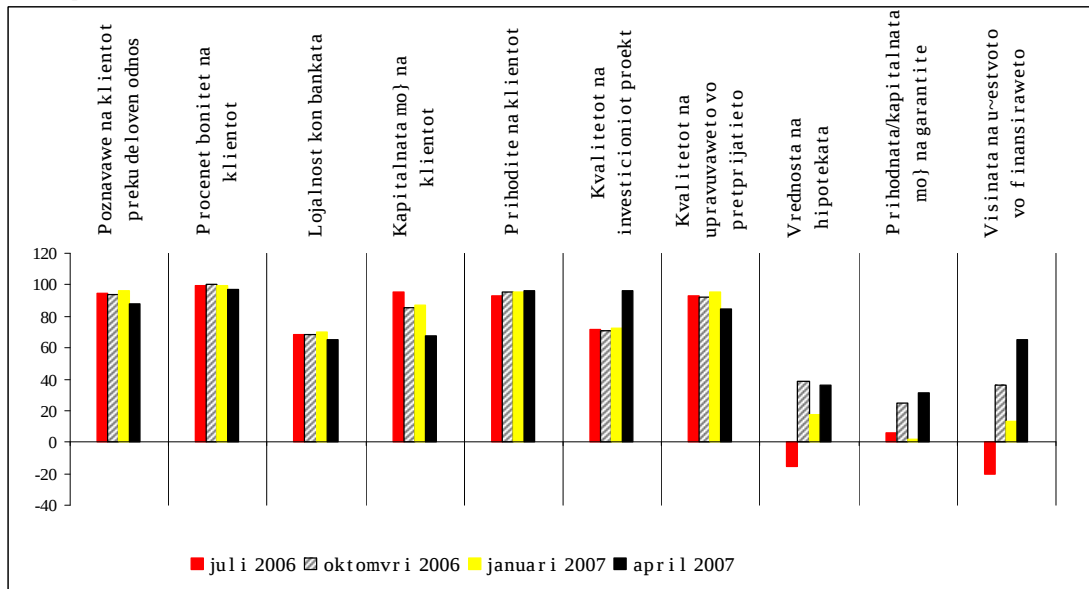
NP = neprimenljivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							januari 2007	april 2007
Poznavawe na klientot preku deloven odnos			12,3	27,6	60,0	0,1	95,9	87,6
Procenet bonitet na klientot			3,2	12,6	84,1	0,1	99,8	96,7
Lojalnost kon bankata			34,8	62,1	3,0	0,1	69,6	65,1
Kapitalnata mo} na klientot			32,7	34,1	33,1	0,1	87,1	67,2
Prihodi te na klientot			3,6	34,5	61,8	0,1	95,3	96,3
Kvalitetot na investicioniot projekt			3,6	66,0	30,3	0,1	72,2	96,3
Kvalitetot na upravuvaweto vo pretprijatieto			15,4	25,2	59,3	0,1	95,3	84,5
Vrednosta na hipotekata			58,8	32,4	3,6	5,2	17,6	36,0
Prihodnata/kapitalnata mo} na garantite		2,8	63,2	27,7	6,2	0,1	1,6	31,1
Visinata na u~estvoto vo finansiraweto			35,2	64,7		0,1	13,1	64,7
Ostanati faktori, Ve molime navedete gi								

Neto procentot pretstavuva razlikapome|uzbirot na "++" (isklu~itelno va`ni) i "+" (mnogu va`ni) i zbirot na "-" (delumno va`ni) i "--" (potpolno neva`ni).

Grafikon 15

Va`nosta na oddelnite faktori pri procena na kreditnata sposobnost na pretprijatijata
(Neto procent)



4. Vo koja nasoka se promeneti uslovite na Va{ata banka, od aspekt na odobruvaweto krediti na pretprijatijata vo izminatite tri meseci? Ve molime ocenete go sekoj faktor koristej{i ja skalata:

-- = zna~itelno se porigorozni

- = delumno se porigorozni

0 = vo osnova ostanaa nepromeneti

+ = delumno se porelaksirani

++ = zna~itelno se porelaksirani

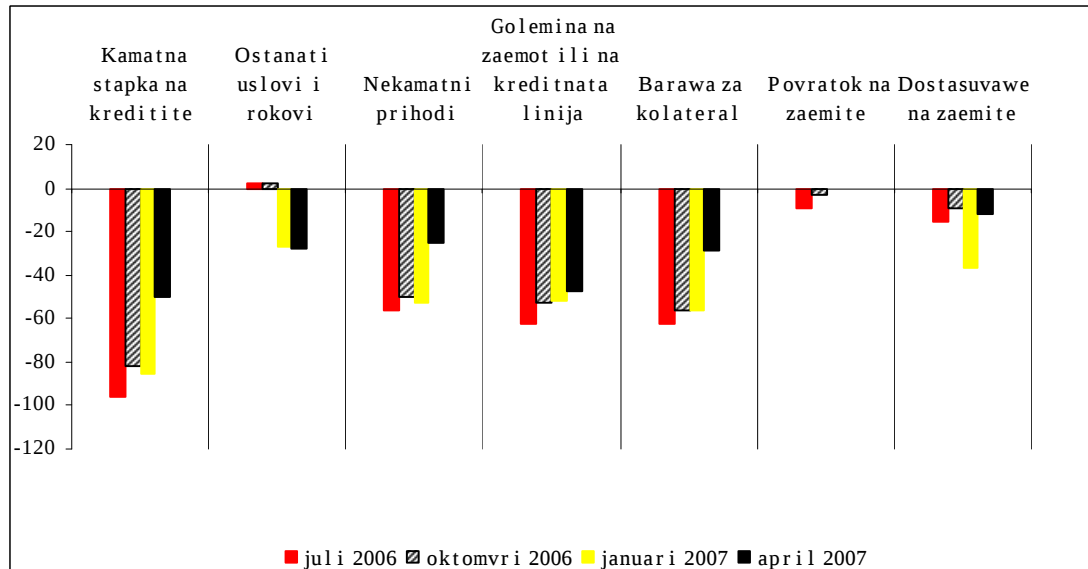
NP = neprimenlivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							januari 2007	april 2007
A) Kamatna stopka na kreditite			50,0	25,8	24,1	0,1	-85,3	-49,9
B) Ostanati uslovi i rokovi				27,7		0,1	-27,2	-27,7
-Nekamatni prihodi			74,7	24,8		0,5	-52,9	-24,8
-Golemina na zaemot ili na kreditnata linija			52,6	47,3		0,1	-52,2	-47,3
-Barawa za kolateral			71,6	28,3		0,1	-55,8	-28,3
-Dostasuvawe na zaemite			88,4	11,5		0,1	-37,0	-11,5
V) Ostanati faktori, Ve molime navedete gi							0,0	0,0

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "--" (zna~itelno se pokonzervativni) i "-" (delumno se pokonzervativni) i zbirot na "+" (delumno se porelaksirani) i "++" (zna~itelno se porelaksirani)

Grafikon 16

Promena na uslovite za kreditirawe na bankite, od aspekt na odobruvaweto krediti na pretprijatijata
(Neto procent)



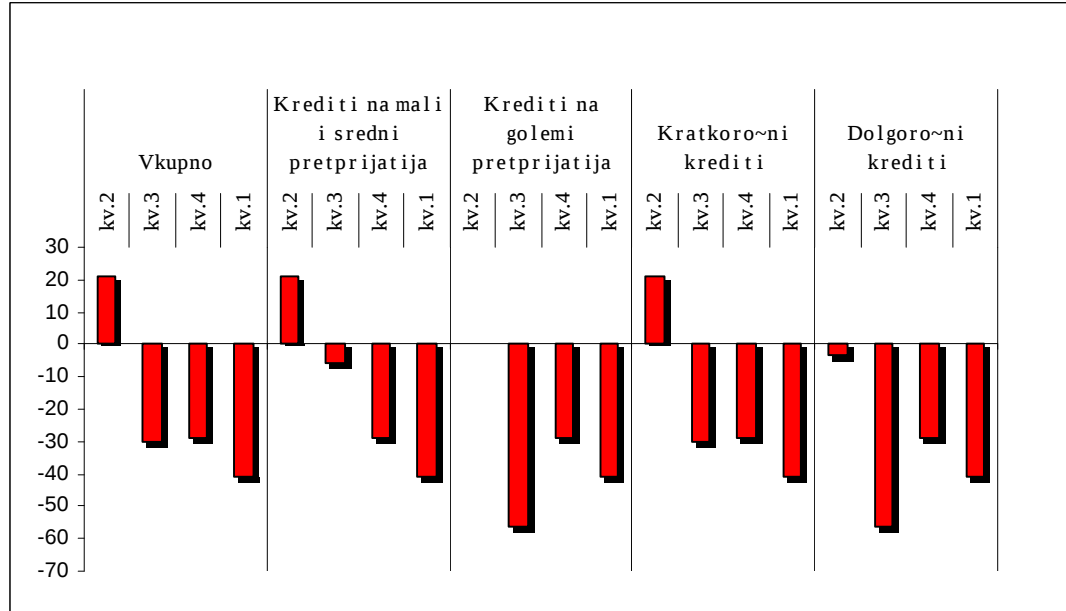
5. Kakvo vlijanje vrz va{ata kamatna politika (kamati na novoodobreni krediti na pretprijatijata) imaa promenite vo monetarnata politika vo poslednite tri meseci?

	Vkupno		Kredi ti na mali i sredni pretprija tija		Kredi ti na golemi pretprija tija		Kra tkoro~ni kredi ti		Dolgoro~ni kredi ti	
	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007
Zna~itelno vlijaeja	0.3	0.4	0.3	0.4	0.3	0.4	0.3	0.4	0.3	0.4
Delumno vlijaeja	25.0	29.2	25.0	29.2	25.0	51.8	25.0	29.2	28.5	29.2
Nezna~itelno vlijaeja	41.9	25.4	45.4	28.9	45.4	6.3	45.4	28.9	41.9	28.9
Ne vlijaeja	29.1	41.4	29.1	41.4	29.1	41.4	29.1	41.4	29.1	41.4
Neprimenlivo	3.5	3.6		0.1		0.1		0.1		0.1
Vkupno	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Neto procent	-28.8	-41.0	-28.8	-41.0	-28.8	-41.0	-28.8	-41.0	-28.8	-41.0
Broj na banki koi odgovorile	14	15	14	15	14	15	14	15	14	15

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju procentite "zna~itelno vlijaeja" i "ne vlijaeja".

Grafikon 17

Vlijanje na promene u monetarnu politiku u odnosu na kamatnu politiku (kamate na novoodobrene kredite na pretprijatijama) na bankama
(Neto postotak)



6. Kako se promeni potražnja za kreditima od strane preduzeća u poslednjih tri meseca, isključujući godišnje sezone fluktuacije?

	Ukupno		Kredit na mali i srednji pretprijatija		Kredit na golemi pretprijatija		Kratkoročni krediti		Dolgoročni krediti	
	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007
Značajno i namaleno										
Delumno i namaleno										
U osnovu ostalo nepromenjeno	3.4	7.7	26.5	7.7	15.0	12.6	37.4	38.1	9.3	9.1
Delumno i povećano	90.5	87.3	73.3	92.2	84.8	87.3	62.4	61.8	90.5	90.8
Značajno i povećano										
Neprimenljivo	5.9	5.0		0.1		0.1		0.1		0.1
Ukupno	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Neto postotak	90.5	87.3	73.3	92.2	84.8	87.3	62.4	61.8	90.5	90.8
Broj na bankama koje odgovorile	14	15	14	15	14	15	14	15	14	15

Neto postotak predstavlja razliku između zbirnih postotaka "značajno i povećano" i "delumno i povećano" i zbirnih postotaka "delumno i namaleno" i "značajno i namaleno".

7. Kako navedenite faktori vlijaeja na pobaruva~kata na krediti od strana na pretprijatijata (se odnesuva na odgovorot na pra{aweto 6 vo kolonata vkupno). Ve molime ocenete go sekoj faktor upotrebuvaj}ija skalata:

-- = zna~itelno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata

- = delumno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~ka

0 = pridonesuva za nepromenetost na pobaruva~kata

+ = delumno pridonesuva za zgolemuwawe na pobaruva~kata

++ = zna~itelno pridonesuva za povioka pobaruva~ka

NP = neprimenljivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							januari 2007	april 2007
A) Potrebi za finansirawe			2,6	27,7	0,4	0,1	0,0	0,0
- Investicii vo osnovni sredstva			5,8	93,7	0,4	0,1	97,0	94,1
- Investicii vo zalihi i obrten kapital			10,6	88,9	0,4	0,1	64,8	89,3
- Prestrukturirawe na dolg	2,8		42,8		0,4	54,0	24,7	-2,4
B) Upotreba na alternativno finansirawe			30,3	0,4		0,1	0,0	0,0
- Interno finansirawe			75,5	0,4		24,1	0,3	0,4
- Zaemi od ostanati banki		5,1	45,3	25,5		24,1	30,8	20,4
- Izdavawe na sopstveni hartii od vrednost		3,2	47,5	0,4		48,9	3,8	-2,8
V) Ostanati faktori , Ve molime navedete gi						0	0,0	0,0

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "++" (zna~itelno pridonesuva za povioka pobaruva~ka) i "+" (delumno pridonesuva za povioka pobaruva~ka) i zbirot na "-" (delumno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata) i "--" (zna~itelno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata).

8. Ve molime navedete gi Va{ite o~ekuvawa za nasokata na promena na uslovi te za kreditirawe na Va{ata banka vo narednite tri meseci, od aspekt na odobruvaweto na krediti na pretprijatijata.

	Vkupno		Kredititina mali i sredni pretprijatija		Kredititina golemi pretprijatija		Kratkoro~ni krediti		Dolgoro~ni krediti	
	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007
Zna~itelno }e se zaostrat										
Delumno }e se zaostrat										
Vo osnova }e ostanat nepromeneti	62.8	40.8		40.8	62.8	40.8	62.8	63.4	66.3	40.8
Delumno }e se relaksiraat	33.5	52.4	37.0	52.4	37.0	52.4	37.0	33.3	33.5	55.6
Zna~itelno }e se relaksiraat		3.2		6.7		6.7		3.2		3.5
Neprimenljivo	3.4	3.6		0.1		0.1		0.1		0.1
Vkupno	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Neto procent	-33.5	-55.6	-37.0	-59.1	-37.0	-59.1	-37	-36.5	-33.5	-59.1
Broj na banki koi odgovorile	14	15	14	15	14	15	14	15	14	15

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno }e se zaostrat" i "delumno }e se zaostrat" i zbirot na procentite "delumno }e se relaksiraat" i "zna~itelno }e se relaksiraat".

9. Ve molime navedete gi Va{ite o~ekuvawa za nasokata na promena na pobaruva~kata na krediti od strana na pretprijatijata vo narednite tri meseci (isklu~uvaj}i gi voobi~aenite sezonski fluktuaciji).

	Vкупно		Kredit i na mali i sredni pretprijatija		Kredit i na golemi pretprijatija		Kratkoro~ni kredit i		Dolgoro~ni kredit i	
	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007
Zna~itelno }e se namali										
Delumno }e se namali										
Vo osnova }e ostane nepromeneta	33.9	6.9	33.9	3.3	37.3	14.6	33.9	18.1	36.3	5.4
Delumno }e se zgolemi	60	84.9	65.9	93.4	62.5	82.1	65.9	78.6	63.5	91.3
Zna~itelno }e se zgolemi		3.2		3.2		3.2		3.2		3.2
Neprimenlivo	5.8	5.0		0.1		0.1		0.1		0.1
Vкупno	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Neto procent	60	88.1	65.9	96.6	62.5	85.3	65.9	81.8	63.5	94.5
Broj na banki koi odgovorile	14	15	14	15	14	15	14	15	14	15

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno }e se zgolemi" i "delumno }e se zgolemi" i zbirot na procentite "delumno }e se namali" i "zna~itelno }e se namali".

Kredit i na naselenieto

10. Vo koja nasoka se promenet i uslovite za kredit i rawe na Va {ata banka od aspekt na odobruvaweto kredit i na naselenieto vo izminatite tri meseci?

	Stanbeni kredit i		Potro{uva~ki kredit i		Ostana ti kredit i	
	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007
Zna~itelno se pokonzervativni						
Delumno se pokonzervativni	0.5	0.4				
Vo osnova ostanaa nepromeneti	12.4	65.3	19.7	29.4	14.5	15.3
Delumno se porelaksirani	72.4	25.3	26.1	61.4	84.9	79.9
Zna~itelno se porelaksirani	5.2		54.2	9.2		4.8
Neprimenlivo	9.5	9.0			0.6	
Vкупno	100	100	100	100	100	100
Neto procent	-77.1	-24.9	-80.3	-70.6	-84.9	-84.7
Broj na banki koi odgovorile	14	15	14	15	14	15

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno se pokonzervativni" i "delumno se pokonzervativni", i zbirot na procentite "delumno se porelaksirani" i "zna~itelno se porelaksirani".

11. Vo koja nasoka vlijaeja dolunavedenite faktori vrz uslovite za kreditirawe na Va{ata banka vo pogled na odobruvaweto na stanbeni krediti na naselenieto vo izminatite tri meseci (se odnesuva na odgovorot na pra{aweto 10). Ve molime ocenete go pridonesot na navedenite faktori za konzervativnosta ili relaksiranosta na uslovite za kreditirawe koristej}i ja slednava skala:

--= zna~itelno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe

- = delumno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe

0 = pridonesuvaat za nepromenetost na uslovite za kreditirawe

+ = delumno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe

++ = zna~itelno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe

NP = neprimenljivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							januari 2007	april 2007
A) Tro{oci na finansiskite sredstva i ograni~uvawa na bilansot na sostojba		2.3	43.3	37.9		16.5	2.7	-35.6
B) Pritisok od konkurencija			2.3	25.1		24.4	0.0	0.0
-Konkurencija od drugi banki			2.3	88.6	0.5	8.6	-85.3	-89.1
V) Percepcija za rizikot		0.4	4.4			37.0	0.5	0.4
-O~ekuvawa za vkupnata ekonomska aktivnost		0.4	78.8	7.4	4.8	8.6	-44.8	-11.8
-Rizik od nerealizirawe na kolateralot		22.7	68.7			8.6	14.6	22.7
-Kreditna sposobnost na potro{uvawite		2.8	79.1	4.7	4.8	8.6	8.9	-6.7
G) Ostanati faktori, Ve molime navedete gi						4.8	0.0	0.0

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "--" (zna~itelno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i "-" (delumno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i zbirot na "+" (delumno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite) i "++" (zna~itelno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe).

12. Ve molime, ocenete ja va`nosta na oddelnite faktori, pri procena na kreditnata sposobnost na naselenieto.

-- = potpolno neva`ni

- = delumno va`ni

0 = va`ni

+ = mnogu va`ni

++ = isklucitelno va`ni

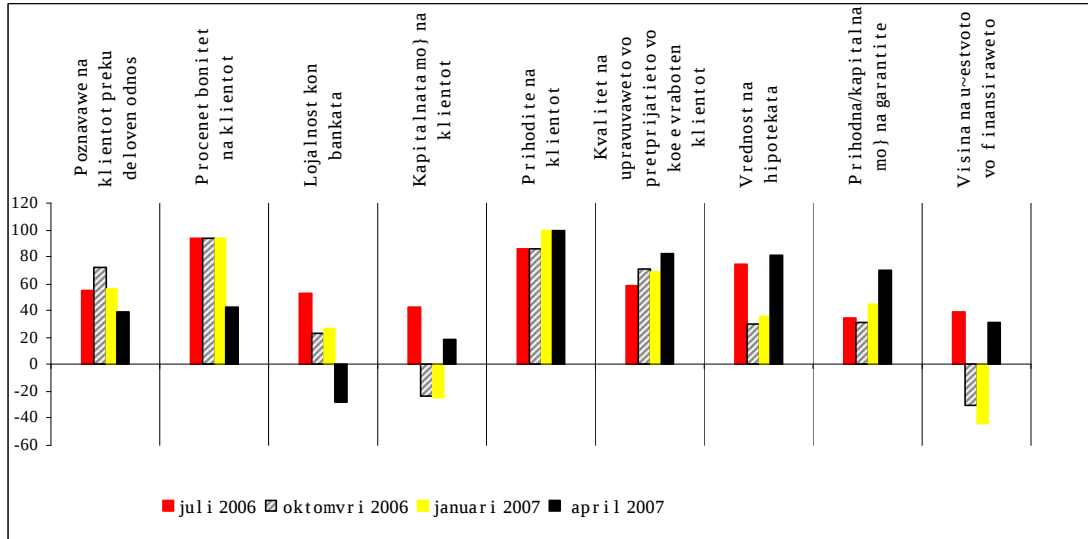
NP = neprimenljivo

	--	-	0	+	++	NP	Neto procent	
							januari 2007	april 2007
Poznavawe na klientot preku deloven odnos			23,1	34,2	4,8	37,9	55,7	39,0
Procenet bonitet na klientot			57,5	28,6	13,9		93,9	42,5
Lojalnost kon bankata	37,9	2,1	47,8	7,4	4,8		26,2	-27,8
Kapitalnata mo} na klientot			43,9	9,4	8,8	37,9	-24,3	18,2
Prihodi te na klientot			0,8	46,2	53,0		99,1	99,2
Kvalitet na upravuvaweto vo pretprijati eto vo koe e vraboten klientot			17,2	79,4	3,0	0,4	68,5	82,4
Vrednost na hipotekata			19,1	35,6	45,3		35,3	80,9
Prihodna/kapitalna mo} na garantite		1,9	26,2	69,8	2,1		44,7	70,0
Visina na ucestvoto vo finansiraweto		16,0	35,8	9,2	37,9	1,1	-44,1	31,1
Ostanati faktori, Ve molime navedete gi						7,9	0,0	0,0

Neto procentot pretstavuva razlika pome|uzbirot na "++" (isklucitelno va`ni) i "+" (mnogu va`ni) i zbirot na "-" (delumno va`ni) i "--" (potpolno neva`ni).

Grafikon 18

Va`nosta na oddelnite faktori pri procena na kreditnata sposobnost na naselenieto
(Neto procent)



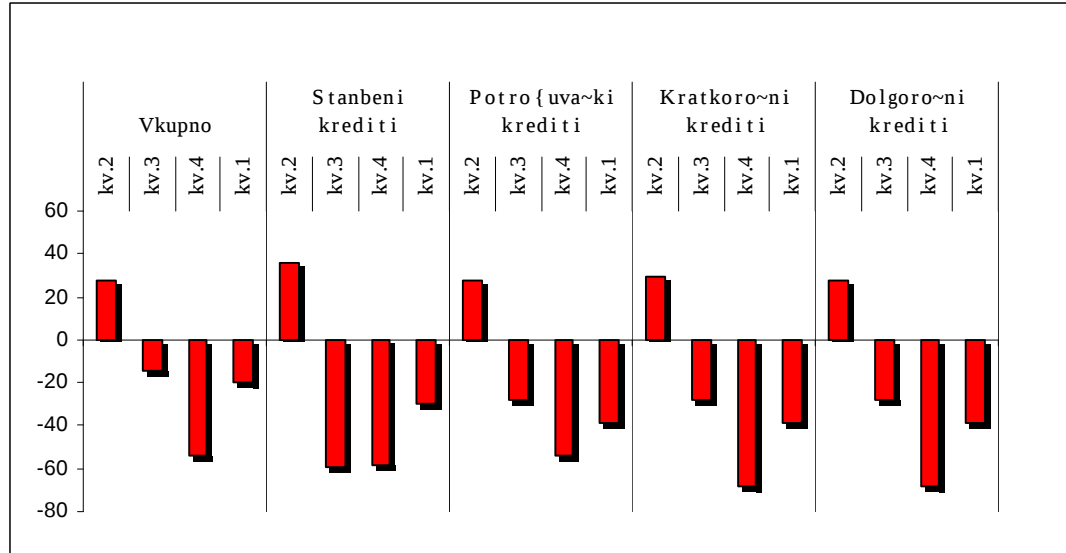
13. Kakvo vlijanie vrz va{ata kamatnata politika (kamati na novoodobreni krediti na naselenieto) imaa promenite vo monetarnata politika vo poslednite tri meseci ?

	Vкупно		Stanbeni krediti		Potro{uvacki krediti		Kratkoro~ni krediti		Dolgoro~ni krediti	
	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007
Zna~itelno vlijaeja										
Delumno vlijaeja	21,3	0,9	20,7	0,9	35,0	0,9	21,3	2,8	21,3	0,9
Nezna~itelno vlijaeja	8,6	43,3	11,0	60,0	10,8	60,4	10,8	58,5	10,8	60,4
Ne vlijaeja	54,2	19,8	58,8	30,1	54,2	38,7	67,9	38,7	67,9	38,7
Neprimenливо	15,9	36,0	9,5	9,0						
Vкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Neto procent	-54,2	-19,8	-58,8	-30,1	-54,2	-38,7	-67,9	-38,7	-67,9	-38,7
Broj na banki koi odgovorile	14	15	14	15	14	15	14	15	14	15

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju procentite "zna~itelno vlijaeja" i "ne vlijaeja".

Grafikon 19

Vlijanje na promene u monetarnu politiku u odnosu na kamatnu politiku (kamate na novoodobrene kredite na stanovništvo) u bankama
(Neto procenat)



14. U koju stranu se menjaju uslovi na Vaša banka, u odnosu na odobrenje stanbenih kredita na stanovništvo, u izminatim tri meseci? Ve molimo ocenite go sekoj faktor koristej}i ja skalata:

-- = zna~itelno se pokonzervativni

- = delumno se pokonzervativni

0 = u osnovu ostanu nepromenjeni

+ = delumno se porelaksirani

++ = zna~itelno se porelaksirani

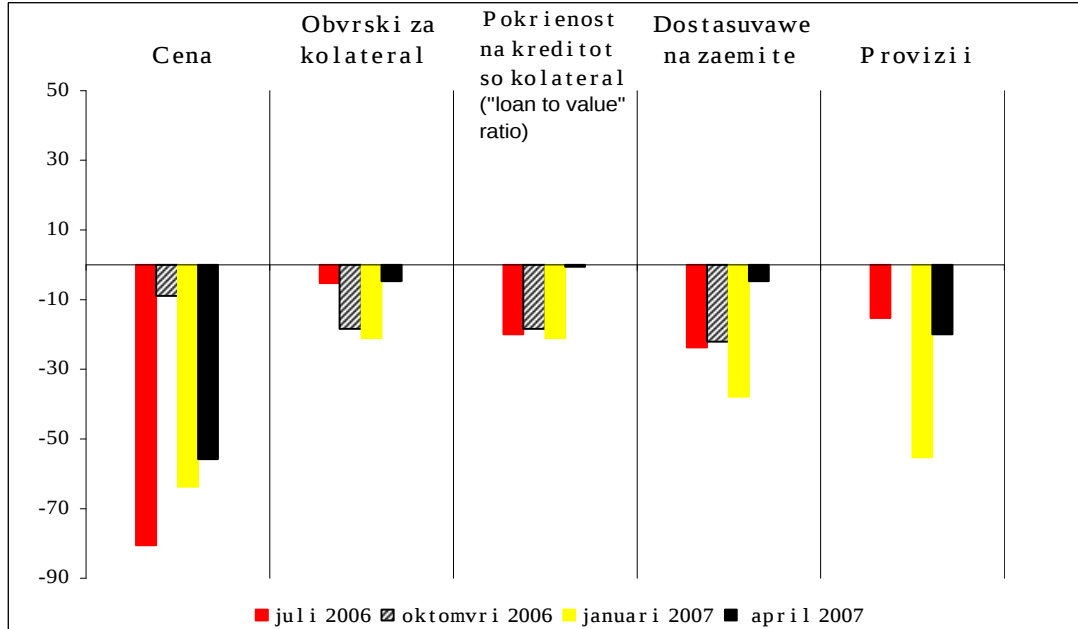
NP = neprimenljivo

	--	-	0	+	++	NP	Neto procent	
							januari 2007	april 2007
A) Cena			34,8	55,8		9,4	-63,9	-55,8
B) Ostanati uslovi			4,4			9,4	0,0	0,0
-Obvrski za kolateral			85,9	4,7		9,4	-20,8	-4,7
-Pokri enost na krediti u odnosu na kolateral ("loan to value"ratio)			90,1	0,5		9,4	-20,8	-0,5
-Dostasuvawe na zaemite			85,8	4,8		9,4	-37,7	-4,8
-Proviziji			70,6	20,0		9,4	-55,5	-20,0
V) Ostanati faktori, Ve molime navedete gi							0,0	0,0

Neto procentot predstavuwa razlika pomeju zbirot na "--" (zna~itelno se pokonzervativni) i "-" (delumno se pokonzervativni) i zbirot na "+" (delumno se porelaksirani) i "++" (zna~itelno se porelaksirani).

Grafikon 20

Nasoka na promena na uslovite na bankite, od aspekt na odobruvaweto stanbeni krediti na naselenieto
(Neto procent)



15. Kako vlijaea dolunavedenite faktori vrz uslovite za kreditirawe na Va{ata banka vo izminatite tri meseci od aspekt na odobruvaweto potro{uva~ki krediti i ostanati krediti na naselenieto (se odnesuva na odgovorot na pra{aweto 10). Ve molime ocenete go pridonesot na navedenite faktori za konzervativnosta ili relaksiranosta na uslovite za kreditirawe koristej}i ja slednava skala :

-- = zna~itelno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe

- = delumno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe

0 = vo osnova pridonesuvaat za nepromenetost na uslovite za kreditirawe

+ = delumno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe

++ = zna~itelno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe

NP = neprimenljivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							januari 2007	april 2007
A) Tro{oci na finansiskite sredstva i ograni~uvawa na bilansot na sostojba		2.3	95.0	2.7			-5.7	-0.4
B) Pritisok od konkurencija			4.4	0.4			0.0	0.0
-Konkurencija od drugi banki			12.3	82.9	4.8		-86.8	-87.7
V) Percepcija za rizikot		0.4	4.4				0.0	0.0
-O~ekuvawa za vkupnata ekonomska aktivnost		5.6	53.1	41.3			-45.3	-35.7
-Rizik od nerealizirawe na kolateralot		23.4	38.7	37.9			15.5	-14.5
-Kreditna sposobnost na potro{uvawite		2.8	94.5	2.7			8.7	0.1
G) Ostanati faktori, Ve molime navedete gi						7.9	0.0	0.0

Neto procentot pretstavuva razlika pome|uzbirot na "--" (zna~itelno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i "-" (delumno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i zbirot na "+" (delumno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite) i "++" (zna~itelno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe).

16. Vo koja nasoka se promeneti uslovite na Va{ata banka za odobruvawe potro{uva~ki krediti i ostanati krediti na naselenieto vo izminatite tri meseci ? Ve molime ocenete go sekoj faktor koristej}i ja skalata :

-- = zna~itelno se pokonzervativni

- = delumno se pokonzervativni

0 = vo osnova ostanaa nepromeneti

+ = delumno se porelaksirani

++ = zna~itelno se porelaksirani

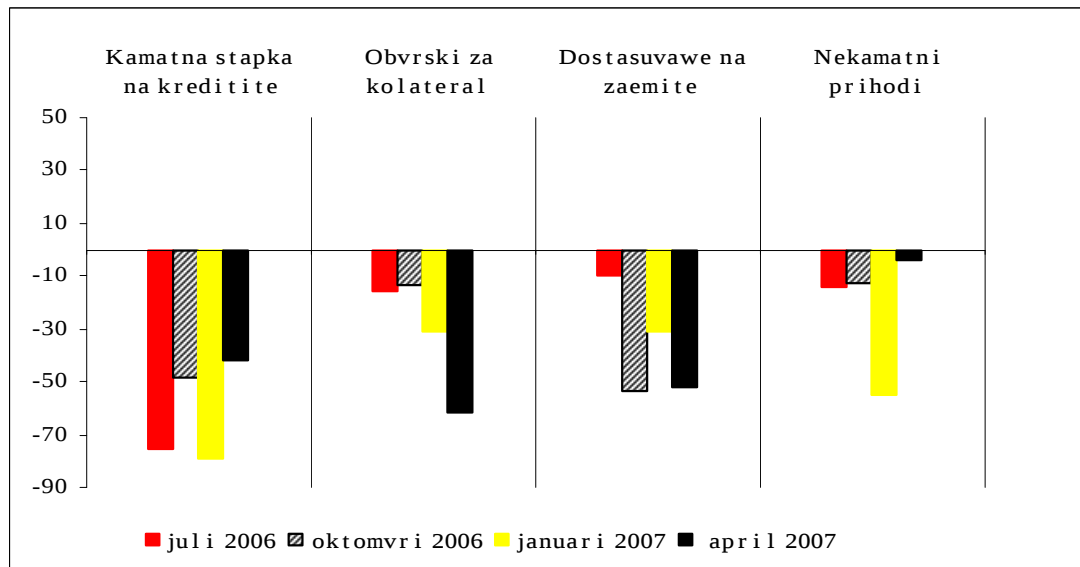
NP = neprimenljivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							januari 2007	april 2007
A) Kamatna stapka na kreditite		0.4	57.6	37.2	4.8		-79.3	-41.6
B) Ostanati uslovi		0.4	4.4				0.0	0.0
-Obvrski za kolateral		0.4	37.6	62.0			-31.0	-61.6
-Dostasuvawe na zaemite		0.4	47.3	47.9	4.4		-31.0	-51.9
-Nekamatni prihodi		0.4	95.2	4.4			-55.0	-4.0
V) Ostanati faktori, Ve molime navedete gi						7.9	0.0	0.0

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "--" (zna~itelno se pokonzervativni) i "-" (delumno se pokonzervativni) i zbirot na "+" (delumno se porelaksirani) i "++" (zna~itelno se porelaksirani)

Grafikon 21

Nasoka na promena na uslovite na bankite, od aspekt na odobruvaweto potro{uva~ki krediti i ostanati krediti na naselenieto (Neto procent)



17. Kako se promeni pobaruva~kata na krediti od strana na naselenieto vo poslednite tri meseci, iskluvaj}i gi voobi~aenite sezonski fluktacii?

	Stanbeni krediti		Potro{uva~ki krediti		Ostanati krediti	
	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007
Zna~itelno e namalena						
Delumno e namalena			0.9			
Vo osnova ostana nepromeneta	63.2	29.8	13.2	15.9	27.8	15.9
Delumno e porelaksirana	26.8	60.8	72.2	79.7	72.2	77.8
Zna~itelno e porelaksirana			13.7	4.4		4.4
Neprimelivo	10.0	9.4				1.9
Vkupno	100	100	100	100	100	100
Neto procent	26.8	60.8	85.0	84.1	72.2	82.2
Broj na banki koi odgovorile	14	15	14	15	14	15

Neto procent pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno e zgolemena" i "delumno e zgolemena" i zbirot na procentite "delumno e namalena" i "zna~itelno e namalena".

18. Kako vlijaea dolunavedenite faktori na pobaruva~kata na stanbeni krediti od strana na naselenieto vo izminatite tri meseci (se odnesuva na pra{aweto 17). Ve molime ocenete go sekoj faktor posebno upotrebuvaj}i ja skalata:

-- = zna~itelno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata

- = delumno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata

0 = pridonesuva za nepromenetost na pobaruva~kata

+= delumno pridonesuva za zgolemuwawe na pobaruva~kata

++ = zna~itelno pridonesuva za zgolemuwawe na pobaruva~kata

NP = neprimenlivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							januari 2007	april 2007
A) Potrebi za finansirawe			4.4			1.1	0.0	0.0
- Perspektivi na pazarot za stanbena izgradba			34.2	56.4		9.4	-26.9	56.4
-Doverba na potro{uva~ite			63.2	27.4		9.4	24.0	27.4
-Tro{oci na potro{uva~ite koi ne se povrzani za domuvaweto			90.6			9.4	0.0	0.0
B) Upotreba na alternativno finansirawe			4.4				0.0	0.0
-Za{tedi na naselenieto		0.5	83.4	6.7		9.4	0.0	6.2
-Krediti od ostanati banki		18.0	23.3	49.3		9.4	-40.8	31.3
- Ostanati izvori na finansirawe		0.5	83.0	4.8		11.7	0.0	4.3
V) Ostanati faktori, Ve molime navedete gi							0.0	0.0

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "++" (zna~itelno pridonesuva za povioka pobaruva~ka) i "+" (delumno pridonesuva za povioka pobaruva~ka) i zbirot na "-" (delumno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata) i "--" (zna~itelno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata).

19. Kako vlijaeja navedenite faktori na pobaruva~kata na potro{uva~ki i ostanati krediti od strana na naselenieto vo izminatite tri meseci (se odnesuva na odgovorot na pra{aweto 17). Ve molime ocenete go sekoj faktor posebno upotrebuvaj}i ja skalata:

--= zna~itelno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata

- = delumno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata

0= pridonesuva za nepromenetost na pobaruva~kata

+ = delumno pridonesuva za zgolemuwawe na pobaruva~kata

++ = zna~itelno pridonesuva za zgolemuwawe na pobaruva~kata

NP = neprimenljivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							januari 2007	april 2007
A) Potrebi za finansirawe			4,4	0,4			0,0	0,0
- Tro{ewe za trajni dobra kako {to se: avtomobili, mebel i sl.			13,0	44,3	42,7		85,9	87,0
-Doverba na potro{uva~ite			13,5	67,6	18,9		85,3	86,5
B) Upotreba na alternativni za finansirawe			4,8				0,0	0,0
-Za{tedi na naselenieto		0,5	89,2	9,6		0,7	0,4	9,1
-Krediti od ostanati banki		23,1	31,9	45,0			-44,9	21,9
-Ostanati izvori na finansirawe			91,3	5,7		3,0	0,4	5,7
V) Ostanati faktori , Ve molime navedete gi						7,9	0,0	0,0

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "++" (zna~itelno pridonesuva za povioka pobaruva~ka) i "+" (delumno pridonesuva za povioka pobaruva~ka) i zbirot na "-" (delumno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata) i "--" (zna~itelno pridonesuvaat za namaluvawe na pobaruva~kata)

20. Ve molime navedete gi Va{ite o~ekuvawa za nasokata na promena na uslovite za kreditirawe na Va{ata banka, od aspekt na odobruvaweto krediti na naselenieto vo narednite tri meseci.

	Stanbeni krediti		Potro{uva~ki krediti		Ostanati krediti	
	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007	januari 2007	april 2007
Zna~itelno }e se zaostrat						
Delumno }e se zaostrat						
Vo osnova }e ostanat nepromeneti	60,6	27,0	68,8	32,3	74,0	32,3
Delumno }e se relaksiraat	29,9	24,2	30,3	22,4	25,1	22,4
Zna~itelno }e se relaksiraat		39,8	0,9	45,3	0,9	45,3
Neprimenljivo	9,5	9,0				
Vkupno	100	100	100	100	100	100
Neto procent	-29,9	-64	-31,2	-67,7	-26	-67,7
Broj na banki koi odgovorile	14	15	14	15	14	15

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno }e se zaostrat" i "delumno }e se zaostrat" i zbirot na procentite "delumno }e se relaksiraat" i "zna~itelno }e se relaksiraat".

21. Ve molime naznačete kako opekuvate deka je se promeni pobaruvačka na krediti od strana na naselenieto vo narednite tri meseci (isključajgi voobičaitne sezonski fluktuacii).

	<i>S t a n b e n i k r e d i t i</i>		<i>P o t r o ŷ u v a ~ k i k r e d i t i</i>		<i>O s t a n a t i k r e d i t i</i>	
	<i>januari 2007</i>	<i>april 2007</i>	<i>januari 2007</i>	<i>april 2007</i>	<i>januari 2007</i>	<i>april 2007</i>
Značitelno je se namali						
Delumno je se namali						
Vo osnova je ostane nepromeneta	29,3	2,3		16,7	13,7	12,3
Delumno je se zgolemi	58,4	50,8	85,7	77,4	85,7	43,9
Začitelno je se zgolemi	3,2	38,6	14,3	5,9	0,6	43,8
Neprimenljivo	9,1	8,3				
Vkupno	100	100	100	100	100	100
Neto procent	61,6	89,4	100	83,3	86,3	87,7
Broj na banki koi odgovorile	14	15	14	15	14	15

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "značitelno je se zgolemi" i "delumno je se zgolemi" i zbirot na procentite "delumno je se namali" i "značitelno je se namali".

Karakteristiki na procesot na kreditirawe vo Vaŷata banka

Vo slednite dve tabeli se prezentirani odgovorite na bankite na oddelni konkretni praŷawa povrzani so procesot na odobruvawe krediti.

Kreditirawe na pretprijatijata

Faktor/uslov	1	2	3	4	5	
Broj na godini za koji se baraat finansiski izveštai	1	9	4		1	1-pomalku od dve, 2-dve, 3-poveje od dve, 4-ostanato, 5-neprimenljivo
Frekventnost na poseti na klientite i na potencijalne klienti		4	10		1	1-nikoga, 2-ponekoga, 3-redovno, 4-ostanato, 5-neprimenljivo
Najvešta namena na odobrenite krediti*	7	13			1	1-osnovni sredstva, 2-obrotni sredstva, 3-likvidnost, 4-ostanato, 5-neprimenljivo
Najvešt soodnos na hipotekata i iznosot na kreditot*	5	8	1		1	1-pomalku od dva, 2-dva, 3-poveje od dva, 4-ostanato, 5-neprimenljivo
Dostapnost na kreditite bez zalog	9	4		1	1	1-da, 2-ne, 3-samo ramkovnite, 4-ostanato, 5-neprimenljivo
Minimalen broj na garanti	4	3			8	
Soodnos na prihodi te na garantot i mesečna otplata*	2	8		3	3	1-pomalku od jedna tretina, 2-edna tretina, 3-poveje od jedna tretina, 4-ostanato, 5-neprimenljivo
Zadovoljiteljen ekskluziven odnos so bankata pri dolgoročno kreditirawe	4	3	7		1	1-da, 2-ne, 3-za nekoj nameni, 4-ostanato, 5-neprimenljivo
Kojgi odobruva kreditite?*		1	2		12	1-upravniot odbor, 2-kreditniot odbor, 3-upravniot i kreditniot odbor, 4-ostanato, 5-neprimenljivo
do 100.000 evra	1	8		2	5	1) Upravniot odbor; 2) Kreditniot odbor; 3) Upravniot i Kreditniot odbor; 4) ostanato, 5)-neprimenljivo
od 100.000 evra do 500.000 evra	2	6	2	1	4	1) Upravniot odbor; 2) Kreditniot odbor; 3) Upravniot i Kreditniot odbor; 4) ostanato, 5)-neprimenljivo
nad 500.000 evra*	2	5	3	1	5	1) Upravniot odbor; 2) Kreditniot odbor; 3) Upravniot i Kreditniot odbor; 4) ostanato, 5)-neprimenljivo
Voobičajeno vremetraewe na postapkata na odobruvawe kredit*	7	6	2		1	1-pomalku od jedna sedmica, 2-edna do dve sedmici, 3-poveje od dve sedmici, 4-ostanato, 5-neprimenljivo
Kolku iznesuva prosečno vreme traewe na realizacija na hipoteki te?*	1	7	3	1	3	1-pomalku od šest meseci, 2-od šest do dvanaeset meseci, 3-edna do dve godini, 4-poveje od dve godini, 5-ostanato

Kreditirawe na naselenieto

Faktor/uslov	1	2	3	4	5	
Dali brojot na meseci na postojano vrabotuvawe na baratelo na kredit e relevanten pri odobruvaweto na kredit?	2	11			2	1-ne, 2-da, 5-neprimenljivo
Kolkav broj na meseci na postojano vrabotuvawe na baratelo na kredit, voobičeno se zema predvid?	7	5	1		2	1-do {est meseci, 2-od {est do dvanaeset meseci, 3-od 1 godina do dve godini, 4-nad dve godini, 5-neprimenljivo
Najest soodnos na hipotekata i iznosot na kreditot	4	8	1		3	1-pomalku od dva, 2-dva, 3-poveje od dva, 4-ostanato, 5-neprimenljivo
Dostapnost na kreditite bez zalog	10	1	1		3	1-da, 2-ne, 3-samo ramkovnite krediti, 4-ostanato, 5-neprimenljivo
Minimalen broj na `iranti	3	4			8	
Soodnos na prihodite na `irantot i mesečnata otplata*	2	10		1	3	1-pomalku od edna tretina, 2-edna tretina, 3-poveje od edna tretina, 4-ostanato, 5-neprimenljivo
Avtomatizirano odobruvawe na krediti na naselenieto	4	5	3		3	1-da, 2-ne, 3-ostanato, 5-neprimenljivo
Zadolžitelen ekskluziven odnos so bankata pri dolgoročno kreditirawe		9	4		2	1-da, 2-ne, 3-za nekoj nameni, 4-ostanato, 5-neprimenljivo
Koj gi odobruva kreditite od nad 20.000 evra?*	1	7	3	2	2	1-upravniot odbor, 2-kreditniot odbor, 3-upravniot i kreditniot odbor, 4-ostanato, 5-neprimenljivo
Voobičeno vremetraewe na postapkata na odobruvawe kredit *	8	5			2	1-pomalku od edna sedmica, 2-edna do dve sedmici, 3-poveje od dve sedmici, 4-ostanato, 5-neprimenljivo
Kolku iznesuva prosečното vremetraewe na realizacija na hipotekite?	2	7	2		4	1-pomalku od {est meseci, 2-od {est do dvanaeset meseci, 3-edna do dve godini, 4-poveje od dve godini, 5-ostanato

*Oddelni banki odgovorile so poveje od eden odgovor, ili del od bankite ne odgovorile na prafaweto.