

Народна банка на Република Македонија



АНКЕТА ЗА КРЕДИТНА АКТИВНОСТ

Јули, 2008 година

АНКЕТА ЗА КРЕДИТНА АКТИВНОСТ

Јули 2008

Имајќи го предвид значењето на кредитите за функционирање на целокупната економија, располагањето со специфични квалитативни информации за условите за кредитирање значително го олеснува разбирањето на начинот на функционирање на пазарот на кредити. Од тие причини, во јули 2006 година, НБРМ започна со спроведување Анкета за кредитната активност на банките, којашто е конципирана на речиси ист начин како и Анкетата на Европската централна банка. Главната цел на Анкетата е да обезбеди информации за некампатните услови за кредитирање (коишто вообичаено не се расположливи). Воедно, Анкетата има за цел да даде процена на различните фактори што делуваат врз побарувачката на кредити.

Добиените информации од Анкетата би требало да овозможат посоодветно толкување на редовните статистички податоци за кредитната активност на банките. Имено, статистичките податоци го покажуваат износот на одобрените кредити, како и промените во текот на определен временски период, но не и факторите што делуваат врз таквите движења. Притоа, информациите од Анкетата коишто се однесуваат на очекуваните промени во стандардите за кредитирање и во побарувачката на кредити овозможуваат подобро разбирање на идните економски текови.

Структура на Анкетата

Анкетата е наменета за лицата во банките одговорни за градење на кредитната политика на банката. Анкетата содржи дваесет и четири прашања за минатите и за очекуваните движења на пазарот на кредити. Прашањата се поделени во две главни категории: кредити за претпријатијата и кредити за населението. Секоја категорија е анализирана од аспект на кредитните услови, побарувачката на кредити и очекувањата на банките.

Обработката на добиените одговори на анкетните прашања се заснова врз добиениот нето-процент, односно нетирање на збирот на процентите на анкетираните субјекти кои одговориле со првите две и збирот на процентите на анкетираните субјекти кои одговориле со последните две алтернативи, или обратно во зависност од прашањето.

Резултати од Анкетата за кредитната активност на банките за вториот квартал на 2008 година¹

Овој извештај е резултат на Анкетата за кредитна активност, што ја спроведе Народната банка на Република Македонија во јули 2008 година².

¹Одговорите се пондирани во согласност со учеството на банките на одделните пазарни сегменти во првиот квартал (кредитирање на претпријатијата и кредитирање на населението), согласно со расположливите податоци во текот на обработката на одговорите.

² Со Анкетата се опфатени 15 банки, при што одговори доставија сите банки.

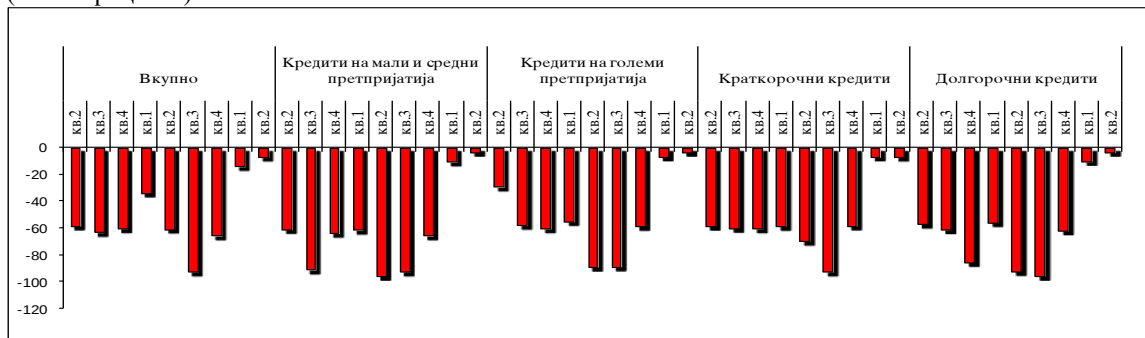
Во вториот квартал на 2008 година, резултатите од Анкетата укажаа на непроменетост на условите за одобрување кредити на корпоративниот сектор, како и на потрошувачките кредити на населението. Воедно, е забележано делумно релаксирање на условите за одобрување станбени кредити. Во текот на вториот квартал, побарувачката на корпоративните кредити, како и на потрошувачките кредити наменети за населението е непроменета, додека кај станбените кредити е забележано делумно зголемување на побарувачката. Во наредните три месеци, банките не очекуваат промена на побарувачката на кредити од страна на претпријатијата и населението, додека заострување на кредитните услови се очекува кај потрошувачките кредити наменети за населението, при непроменетост на кредитните услови за одобрување на корпоративните и станбените кредити.

Кредити на претпријатијата

Услови за кредитирање. Во вториот квартал на 2008 година, околу 95% од анкетираниите банки ги оцениле условите за кредитирање на претпријатијата како непроменети, што претставува продолжение од првиот квартал на 2008 година. Како резултат на помалиот број банки што укажаа на делумно релаксирање на кредитните услови, нето-процентите кај кредитите на малите и средните претпријатија (од -10,7 во првиот квартал), како и кредитите на групата големи претпријатија (од -7 во Анкетата од април 2008 година), во вториот квартал забележаа намалување на идентични - 3,5. Како и во претходните квартали, ниту една банка не оценила затегнување на условите за кредитирање на претпријатијата. Од аспект на рочноста на одобрените кредити, како и во првите три месеци на 2008 година, над 90% од банките ги задржаа согледувањата за непроменетост на кредитните услови за одобрување краткорочни кредити, што доведе до речиси непроменет нето-процент (од -7 во првиот квартал, на -7,2 во вториот квартал). Истовремено, помалиот број банки коишто пријавиле делумно релаксирање на условите за одобрување долгорочни кредити, услови намалување на нето-процентот од -10,4 во април, на -3,5 во јули.

Графикон 1

Услови за кредитирање при одобрување заеми или кредитни линии на претпријатијата (Нето-процент*)



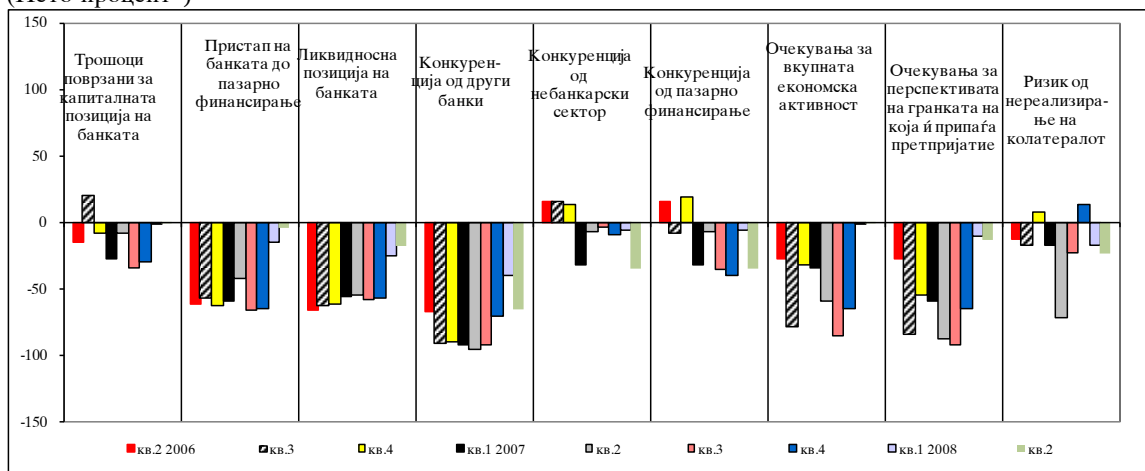
*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се поконзервативни“ и „делумно се поконзервативни“, и збирот на процентите „делумно се порелаксирани“ и „значително се порелаксирани“.

Во вториот квартал на 2008 година, околу 70% од анкетираните банки се изјаснија за промена на каматната политика во насока на зголемување на каматната стапка, за разлика од претходниот квартал, кога зголемување на каматната стапка, како конкретен услов којшто влијае при промената на кредитните услови, пријавиле околу 22% од банките. Притоа, во вториот квартал на 2008 година, 22,4% од одговорите се во насока на значително конзервативно влијание на каматната политика на банките врз кредитните услови, во споредба со првите три месеци кога ниту една банка не укажа на промени на каматната политика во наведената насока. Ваквата распределба на одговорите доведе до значителна промена на нето-процентот од -5 во април, на 74,2 во јули. Намалувањето на бројот на банки што пријавиле делумно релаксирање и на останатите фактори коишто влијаат на кредитните услови, карактеристично за првите три месеци на 2008 година, продолжи и во вториот квартал, предизвикувајќи значително поместување на нето-процентите на факторот „барање за колатерал“ (од -28,1 во април, на -4,5 во јули), големината на заемот или кредитната линија (од -10,3 во април на -3,2 во јули) и достасување на заемите (од -7,5 во април на -0,9 во јули).

Во поглед на специфичните фактори што влијаат врз условите на кредитирање на претпријатијата, банките и понатаму ја посочуваат конкуренцијата од други банки чиешто влијание 65,9% од банките го оцениле како значајно. Истовремено, позначајни поместувања на нето-процентите се забележуваат и кај конкуренцијата од небанкарскиот сектор и конкуренцијата од пазарното финансирање, каде што над 60% од банките сметаат дека овие фактори придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање. Како и во првиот квартал, очекувањата за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието и очекувањата за вкупната економска активност, над 85% од банките оценуваат дека придонесуваат за непроменетост на кредитните услови.

Графикон 2

Фактори што предизвикуваат промена на условите за кредитирање на корпоративниот сектор
(Нето-процент*)

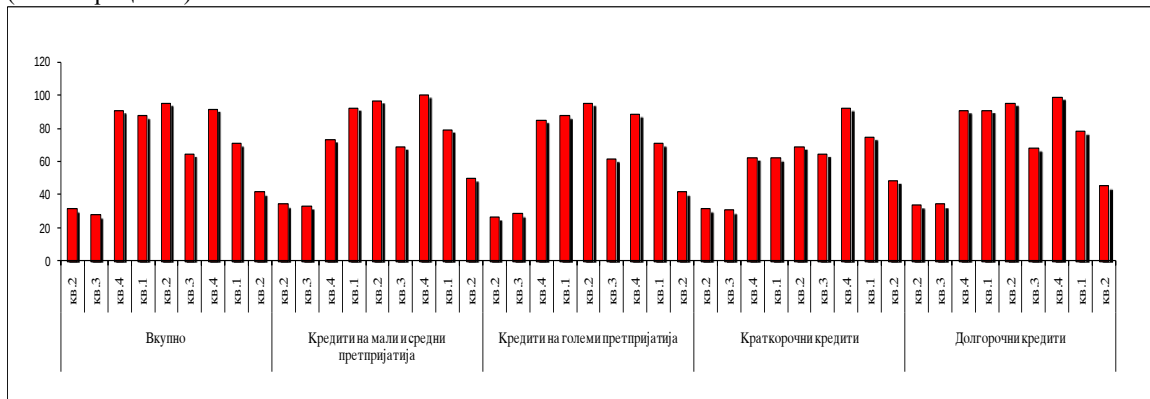


*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--“ (значително придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за релаксирање на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за релаксирање на условите за кредитирање).

Побарувачка на кредити. Во вториот квартал на 2008 година, повеќе од половина од одговорите на банките во поглед на побарувачката на кредити се распределени во насока на непроменетост, што укажува на промена на согледувањата на банките од претходните квартали, кога најголем дел од банките забележале зголемување на побарувачката на корпоративни кредити. Следствено, нето-процентот се помести од 70,8 во април на 41,5 во јули, при истовремен пад на нето-процентите кај побарувачката за кредити на малите и средните претпријатија (од 79,2 во април на 49,9 во јули) и побарувачката за кредити на големите претпријатија (од 70,8 во април, на 41,5 во јули). Слични поместувања се забележуваат и кај побарувачката на корпоративни кредити од аспект на рочноста, каде што согледувањата на над 50% од банките, во вториот квартал на 2008 година е во насока на непроменетост на побарувачката за краткорочни и долгорочни кредити (наспроти 29,2% и 22,1%, соодветно, во првите три месеци на 2008 година).

Графикон 3

Промена на побарувачката на кредити од страна на претпријатијата
(Нето-процент*)

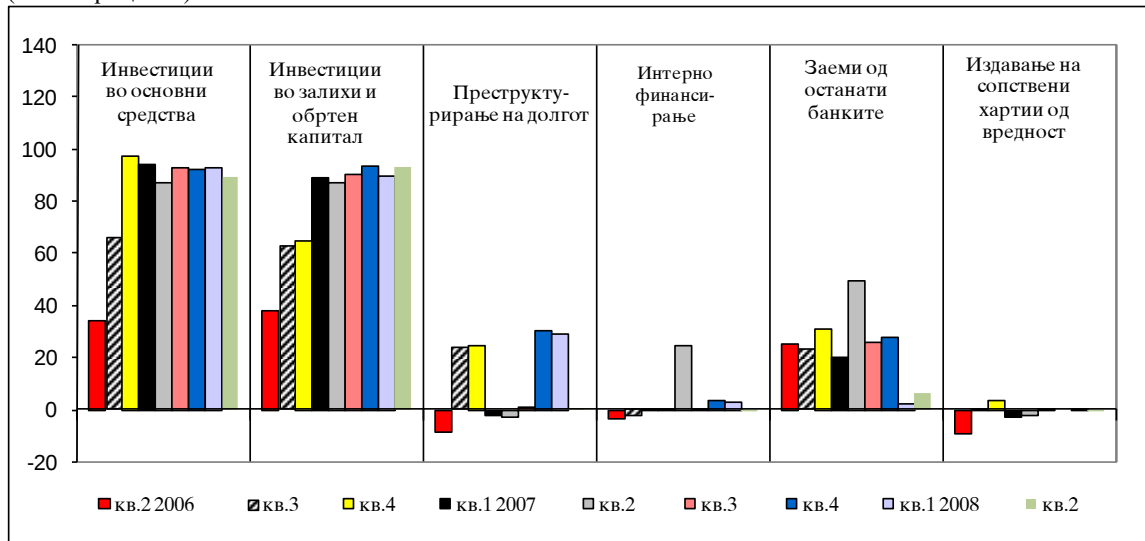


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“.

Општата оценка на банките, за доминантно влијание на факторите „инвестиции во залихи и обртни средства“ и „инвестиции во основни средства врз побарувачката на корпоративни кредити“ се задржа и во вториот квартал од годината. Како фактор, којшто во вториот квартал придонесе за непроменетост на побарувачката на кредити, банките (над 67%) го посочија реструктурирањето на долгот. Следствено, нето-процентот на овој фактор забележа опаѓање од 29,3 во април, на 0,3 во јули. Кај алтернативните извори на финансирање не се забележува позначителна промена во споредба со претходниот квартал, односно ефектот од овој фактор врз побарувачката на корпоративни кредити, банките главно го оценуваат како неутрален.

Графикон 4

Фактори што предизвикуваат промена на побарувачката на кредити на корпоративниот сектор
(Нето-процент*)



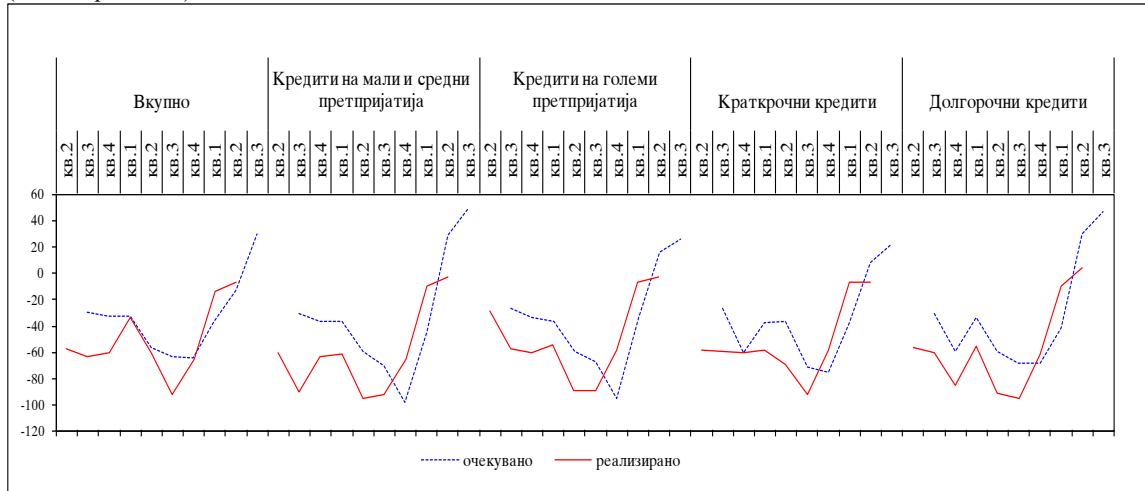
*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „+“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „-“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

Очекувања. Генерално, како и во претходниот квартал, во наредните три месеци најголем дел од банките очекуваат непроменетост на условите за кредитирање. Сепак, значајни поместувања се забележуваат кај останатиот процент на банки коишто, за разлика од претходниот квартал, очекуваат делумно заострување на кредитните услови. Притоа, во однос на малите и средните претпријатија, очекувањата на банките се подеднакво распределени во насока на непроменетост и делумно заострување, додека кај кредитирањето на големите претпријатија 74,2% од банките очекуваат непроменетост на условите, задржувајќи го ставот на банките од претходната анкета непроменет. Од аспект на рочноста, забележителна е промената на нето-процентите во нагорна линија кај краткорочните (од 8,7 во април, на 22,1 во јули) и долгорочните кредити (од 29,4 во април, на 46,5 во јули), одразувајќи ги согледувањата на поголем број банки за заострување на кредитните услови, во споредба со ваквите очекувања во април. Притоа, во јули 2008 година, ниту една банка не очекува релаксирање на условите за кредитирање на претпријатијата.

Графикон 5

Очекувања на банките за промената на условите на кредитирање на корпоративниот сектор

(Нето-процент*)



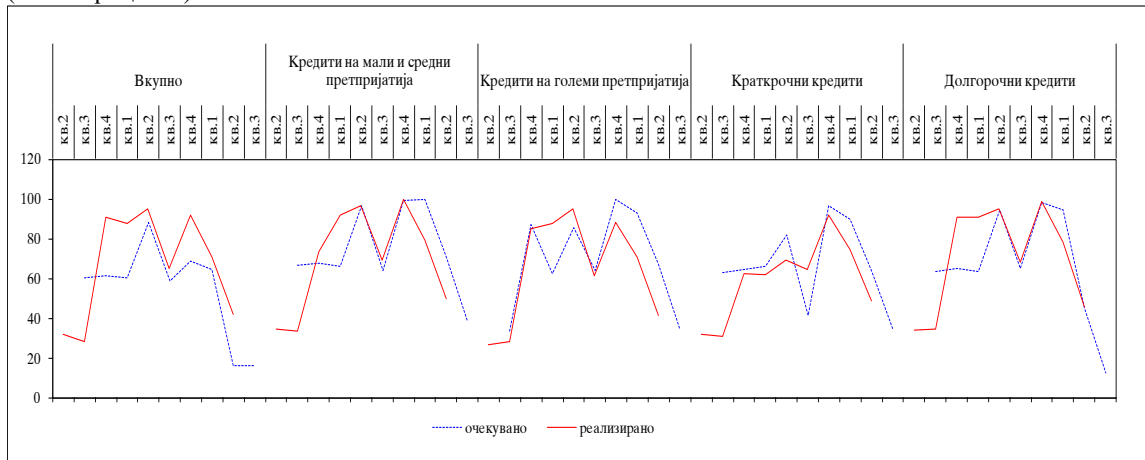
*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се заострат“ и „делумно ќе се заострат“ и збирот на процентите „делумно ќе се релаксираат“ и „значително ќе се релаксираат“.

Од аспект на идното движење на побарувачката на корпоративни кредити, над 60% од банките не очекуваат промена во наредните три месеци, што укажува на промена кај согледувањата на банките во споредба со претходниот квартал, кога најголем дел од банките очекуваа делумно зголемување на побарувачката на сите видови кредити, како на групата мали и средни претпријатија, така и на големите претпријатија. Како резултат на ваквите движења, пад на нето-процентот е забележан кај краткорочните и долгорочните кредити, за сите видови претпријатија.

Графикон 6

Очекувања на банките за промената на побарувачката за кредити од страна на корпоративниот сектор

(Нето-процент*)



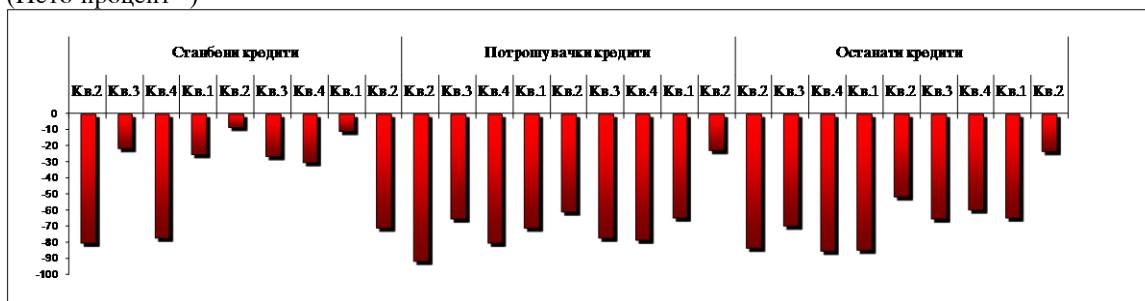
*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се зголеми“ и „делумно ќе се зголеми“ и збирот на процентите „делумно ќе се намали“ и „значително ќе се намали“.

Кредити на населението

Услови на кредитирање. Во вториот квартал на 2008 година, по повеќе од една година, се забележуваат првите знаци на промена на политиката на банките што се однесува на кредитните услови за одобрување станбени и потрошувачки кредити. Така, за разлика од претходните квартали, кога најголем број од банките укажаа на непроменети услови за одобрување станбени кредити, во вториот квартал, околу 73% од банките се изјаснија за делумно релаксирање на станбените кредитни услови. Истовремено, во вториот квартал на 2008 година, околу 65% од банките се изјаснија за непроменети кредитни услови при одобрување потрошувачки кредити, наспроти досегашните оценки за делумно порелаксирани кредитни услови. Како резултат на оваа промена, забележано е и значајно поместување на нето-процентите. Така, кај станбените кредити, нето-процентот е зголемен од -10,9 во април, на -70,8 во јули, додека кај потрошувачките кредити, нето-процентот се намали од -64,7 во април, на -22,7 во јули 2008 година.

Графикон 7

Услови за кредитирање при одобрување кредити на населението
(Нето-процент*)



*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се поконзервативни“ и „делумно се поконзервативни“, и збирот на процентите „делумно се порелаксирани“ и „значително се порелаксирани“.

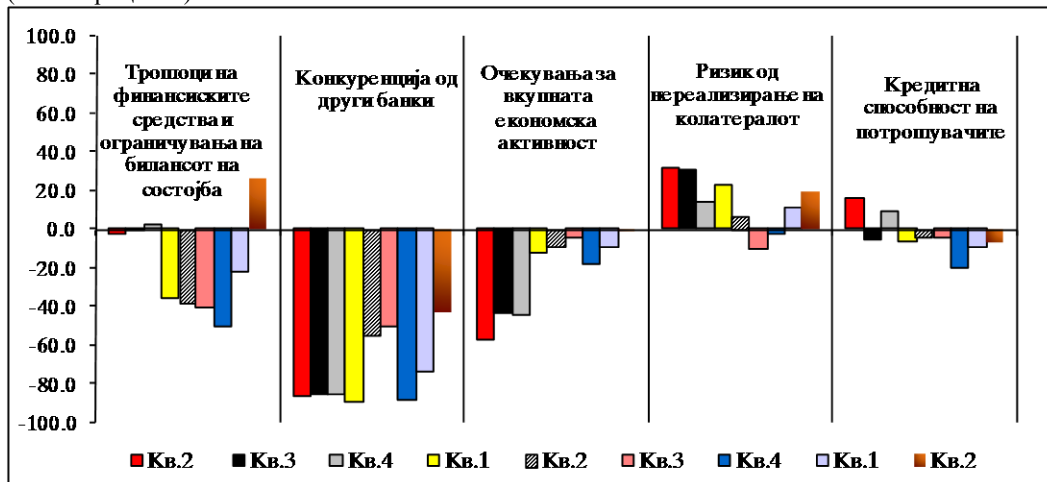
Од аспект на условите за одобрување станбени кредити, половина од банките укажуваат на делумно пониска цена на кредитите во вториот квартал на 2008 година. Кај останатите услови за одобрување станбени кредити не се забележани промени, при што околу една третина од банките оценија делумно релаксирање на достасувањето на заемите. Кај нето-процентите поголема промена е забележана кај покриеност на кредитот со обезбедување (од -20,3 во април, на -6,5 во јули) како резултат на помалиот број банки што се определиле за делумно порелаксирани услови. Воедно, кај нето-процентот на достасување на заемите е забележан пораст од -6,4 во април на -33,1 во јули, и кај провизиите од -3,3 во април, на -17,9 во јули, како резултат на поголемиот број банки што се определиле за делумно порелаксирани услови.

Анализата на влијанието на определени фактори врз условите за одобрување станбени кредити покажува дека околу 40% од анкетираниите банки укажуваат на трошоците на финансиски средства и ограничувањата на билансот на состојба, како и на ризикот од нереализирање на обезбедувањето (20% од банките), како на фактори коишто делумно придонесуваат за поконзервативни кредитни услови. Од друга страна, околу половина од банките ја оценија конкуренцијата од другите банки како фактор што придонесува за делумно релаксирање на кредитните услови. Позначајни промени во нето-процентите се забележани кај трошоците на

финансиски средства и ограничувања на билансот на состојба (од -22,1 во април, на 27 во јули) и кај конкуренција од други банки (од -73,8 во април, на -42,9 во јули), како резултат на помалиот број банки коишто се определиле за делумно релаксирани услови.

Графикон 8

Фактори што влијаат врз промената на условите за одобрување на станбените кредити
(Нето-процент*)

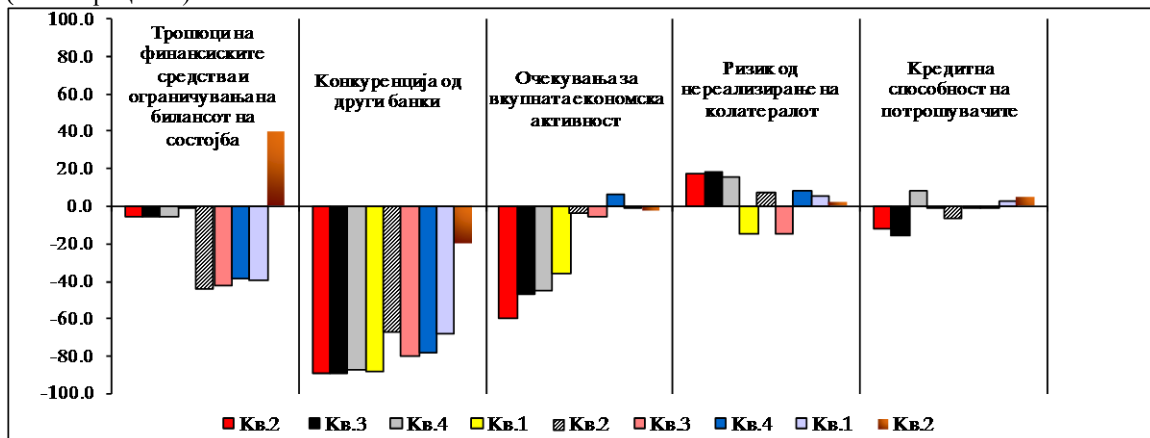


*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--“ (значително придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за релаксирање на условите) и „++“ (значително придонесуваат за релаксирање на условите за кредитирање).

Во вториот квартал на 2008 година, околу 46% од банките оценија дека нема промена на цената на потрошувачките кредити (за разлика од претходниот квартал кога беше делумно порелаксирана), додека околу 36% од банките оценија дека каматната стапка на потрошувачките кредити е делумно поконзервативна. Како услови што се делумно порелаксирани во вториот квартал, една третина од банките ги издвојува некаматните приходи и достасувањето на заемите. Позначајни промени кај нето-процентите се забележани кај каматната стапка на кредити (од -62,4 во април, на 32 во јули) како резултат на помалиот број банки што се определиле за делумно порелаксирани услови. Кај нето-процентот на некаматни приходи е забележано зголемување од -10 во април, на -30,8 во јули, како резултат на поголемиот број банки што се определиле за делумно порелаксирани услови. Во однос на кредитните услови за потрошувачки кредити, околу 40% од банките оценија дека трошоците на финансиски средства и ограничувањето на билансот на состојба придонесуваат за делумно поконзервативни услови за кредитирање. Од друга страна, околу 16% од банките оценија дека конкуренцијата од други банки придонесува за делумно релаксирање на кредитни услови. Кај овие два фактора се забележани и најголемите промени кај нето-процентите, и тоа кај трошоците на финансиски средства и ограничување на билансот на состојба од -39,2 во април, на 40,3 во јули и кај конкуренција од други банки, од -67,8 во април, на -19,8 во јули, како резултат на помалиот број банки што се определиле за делумно релаксирани кредитни услови.

Графикон 9

Фактори што влијаат врз промената на условите за одобрување на потрошувачки кредити
(Нето-процент*)

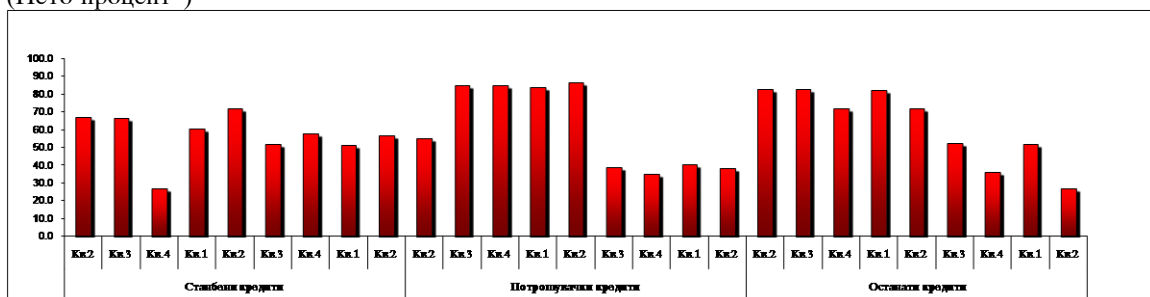


*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање) и „+“ (делумно придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за релаксирање на условите) и „-“ (значително придонесуваат за релаксирање на условите за кредитирање).

Побарувачка на кредити. И во вториот квартал на 2008 година, поголем број од банките (околу 47%) оценија дека побарувачката на станбени кредити е делумно зголемена (што претставува тренд што трае повеќе од една година). Дополнително, околу 15% од банките укажаа на значително зголемена побарувачка на станбени кредити. Околу половина од анкетираниите банки, за првпат од спроведувањето на Анкетата, оценија дека побарувачката на потрошувачките кредити е непроменета, за разлика од претходните квартали кога беше делумно зголемена. Сепак, висок е и процентот на банки (околу 40%) што оценија дека побарувачката на потрошувачки кредити е делумно зголемена во вториот квартал. Позначајни поместувања кај нето-процентите на станбените и потрошувачките кредити не се забележани.

Графикон 10

Промена на побарувачката на кредити од страна на населението
(Нето-процент*)



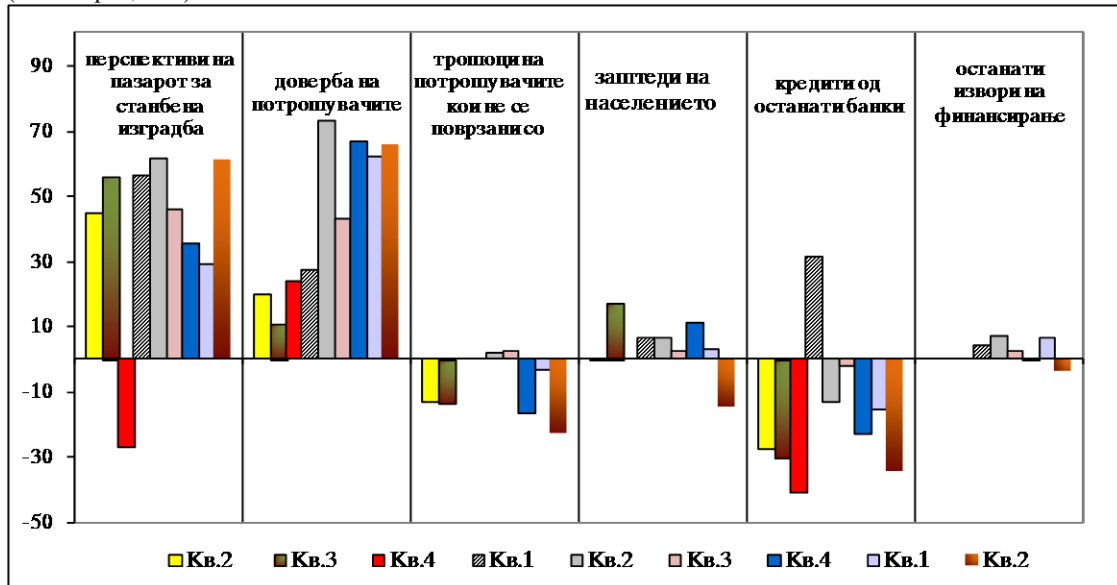
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“.

Од аспект на факторите што влијаат врз побарувачката на станбени кредити, најголем број од банките оценија дека перспективите на пазарот за станбена изградба (околу 64%) и довербата на потрошувачите (72%) делумно придонесуваат за зголемување на побарувачката на станбени кредити. Воедно, околу една петина од банките укажаа дека трошоците на потрошувачите што не се поврзани за

домувањето и заштедите на населението делумно придонесуваат за намалување на побарувачката, додека одговорите на околу 37% од банките укажуваат на вакво влијание и од кредитите од останатите банки.

Графикон 11

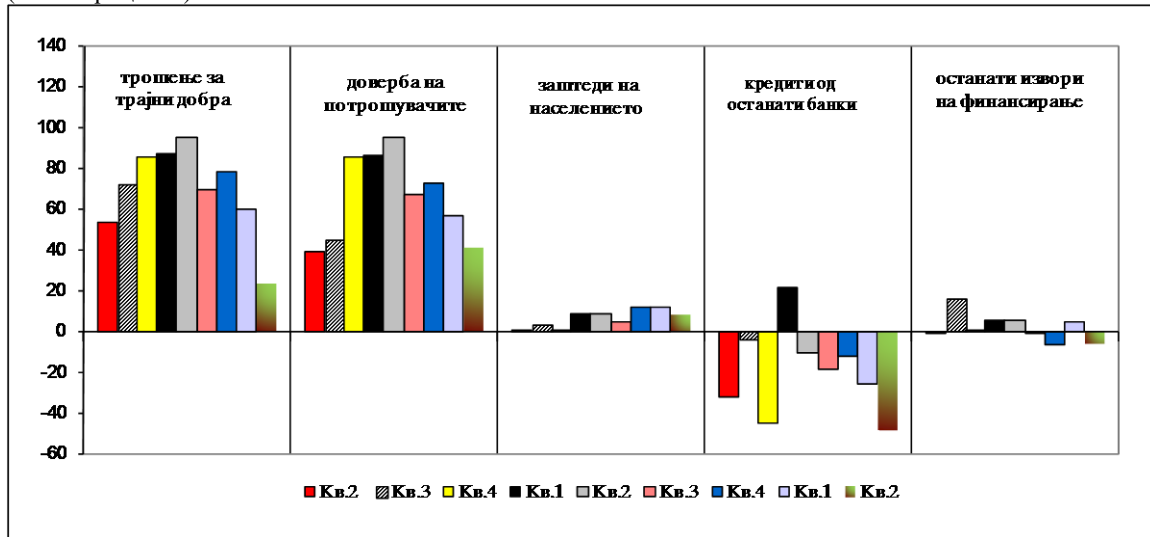
Фактори што влијаат врз промената на побарувачката на станбени кредити (Нето-процент*)



*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката)

Анализата на факторите што влијаат врз побарувачката на потрошувачки кредити, покажува дека трошењето за трајни добра (околу 20% од банките) и довербата на потрошувачите (околу 40% од банките) се фактори што делумно придонесуваат за зголемување на побарувачката. Следствено, околу половина од банките ги оцениле кредитите од останатите банки како фактор што придонесува за делумно намалување на побарувачката на потрошувачки кредити. Поголема промена е забележана кај нето-процентите на трошење за трајни добра од 59,9 во април, на 23,3 во јули и довербата на потрошувачите од 56,5% на 41,1%, како резултат на помалиот број банки коишто се определиле за тоа дека овие фактори предизвикале значително зголемена побарувачка. Воедно, намалувањето на бројот на банки што се определиле за делумно зголемување на побарувачката, придонесе кон зголемување на нето-процентот кај кредитите од останатите банки, од 25,8 во април, на -48,5 во јули.

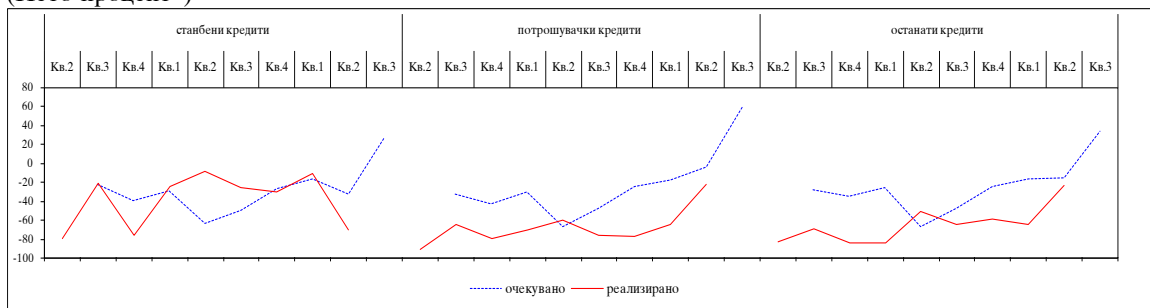
Фактори што влијаат врз промената на побарувачката за потрошувачки кредити
(Нето-процент*)



*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „+“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „-“ (значително придонесува за намалување на побарувачката)

Очекувања. Најголем број од анкетираните банки во наредните три месеци не очекуваат поголеми промени во кредитните услови за одобрување станбени кредити, што е во согласност со очекувањата од претходните квартали. Од друга страна, над една третина од банките покажуваат дека е можно делумно заострување на кредитните услови за одобрување станбени кредити, при што околу 65% од банките го очекуваат овој тренд и кај условите за одобрување потрошувачки кредити. Како резултат на поголемиот број банки коишто се изјасниле за делумно заострување на кредитните услови, во вториот квартал се забележани поголеми промени кај нето-процентите, кај станбените кредити од -32,7 во април, на 27,2 во јули и кај потрошувачките кредити од -4,6 во април, на 58,3 во јули.

Очекувања на банките за промена на условите за кредитирање на населението
(Нето-процент*)



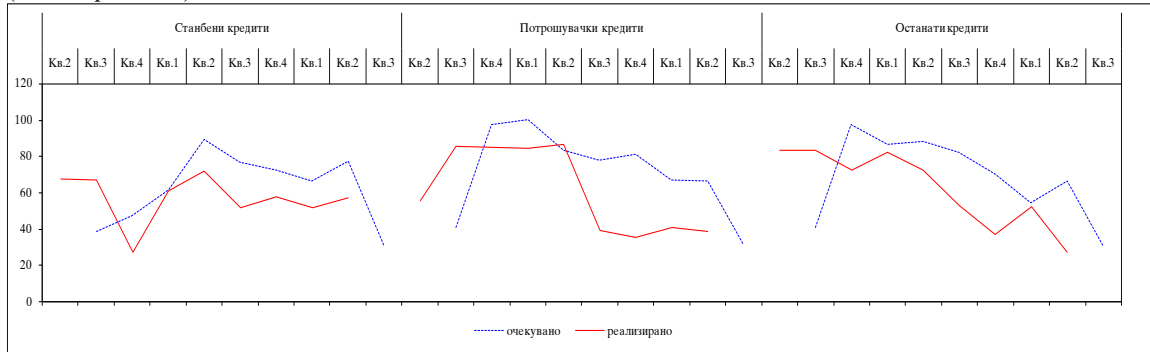
*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се заострат“ и „делумно ќе се заострат“ и збирот на процентите „делумно ќе се релаксираат“ и „значително ќе се релаксираат“.

За разлика од претходните квартали, кога најголем дел од банките очекуваа делумно зголемување на побарувачката на станбени и потрошувачки кредити, во вториот квартал, над 60% од банките оценија дека во наредните три месеци не

очекуваат промена во побарувачката на кредитите, додека околу една третина од банките, сепак очекуваат делумно зголемување на побарувачката на станбени и потрошувачки кредити во наредниот период. Кај нето-процентите е забележано намалување, и тоа кај станбените кредити од 77,6 во април, на 30,9 во јули и кај потрошувачките кредити од 66,2 во април на 31,2 во јули, како резултат на помалиот број банки коишто се определиле за делумно зголемување на побарувачката.

Графикон 14

Очекувања на банките за промена на побарувачката за кредити од страна на населението
(Нето-процент*)



*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се зголеми“ и „делумно ќе се зголеми“ и збирот на процентите „делумно ќе се намали“ и „значително ќе се намали“.

Резултати од индивидуалните прашања од Анкетата за кредитна активност на банките за вториот квартал на 2008 година

I. Кредити на претпријатијата

1. Во која насока се променети условите за кредитирање на вашата банка, од аспект на одобрувањето кредити на претпријатијата во изминатите три месеци?

	<i>Вкупно</i>		<i>Кредити на мали и средни претпријатија</i>		<i>Кредити на големи претпријатија</i>		<i>Краткорочни кредити</i>		<i>Долгорочни кредити</i>	
	<i>април 2008</i>	<i>јули 2008</i>	<i>април 2008</i>	<i>јули 2008</i>	<i>април 2008</i>	<i>јули 2008</i>	<i>април 2008</i>	<i>јули 2008</i>	<i>април 2008</i>	<i>јули 2008</i>
Значително се поконзервативни										
Делумно се поконзервативни										
Во основа останала непроменети	85.9	92.8	89.3	96.5	93.0	96.5	93.0	92.8	89.6	96.5
Делумно се порелаксирани	14.1	7.2	10.7	3.5	7.0	3.5	7.0	7.2	10.4	3.5
Значително се порелаксирани										
Непримениливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето процент	-14.1	-7.2	-10.7	-3.5	-7.0	-3.5	-7.0	-7.2	-10.4	-3.5
Број на банки кои одговориле	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15

Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите "значително се поконзервативни" и "делумно се поконзервативни", и збирот на процентите "делумно се порелаксирани" и "значително се порелаксирани".

2. Како влијаеја долунаведените фактори врз условите за кредитирање на вашата банка, од аспект на одобрувањето кредити на претпријатијата во изминатите три месеци (се однесува на одговорот на прашањето 1 во колоната „вкупно“). Ве молиме оценете го придонесот за конзервативноста или релаксираноста на кредитните стандарди користејќи ја следнава скала:

-- = значително придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање
 - = делумно придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање
 0 = придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање
 + = делумно придонесуваат за релаксирање на условите за кредитирање
 ++ = значително придонесуваат за релаксирање на условите за кредитирање
 НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето процент	
							април 2008	јули 2008
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба			61.3	0.1			-0.1	
-Трошоци поврзани за капиталната позиција на Вашата банка		2.6	94.1	3.3			-0.7	-0.7
-Пристан на банката до изазно финансирање (на пример, на изазот на пари)		2.6	90.5	6.9			-14.4	-4.3
-Ликвидносната позиција на Вашата банка		6.0	66.1	24.2		3.7	-24.9	-18.2
Б) Притисок од конкуренција			27.0	32.2	0.1		-0.1	-32.3
-Конкуренција од други банки			32.8	59.8	6.1	1.3	-40.3	-65.9
-Конкуренција од небанкарски сектор			63.5	35.1	0.1	1.3	-6.1	-35.2
-Конкуренција од изазно финансирање			63.6	35	0.1	1.3	-6.1	-35.1
В) Перцепција за ризикот		3.2	52.8	0.1			3.1	3.1
-Очекувања за вкупната економска активност		6.6	85.4	6.7		1.3	-0.1	-0.1
- Очекувања за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми			85.2	13.5		1.3	-10.1	-13.5
-Ризик од нерепознавање на колатералот	3.4		67.9	24	3.4	1.3	-17.5	-24
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на "--" (значително придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање) и "- " (делумно придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање) и збирот на "+" (делумно придонесуваат за релаксирање на условите за кредитирање) и "++" (значително придонесуваат за релаксирање на условите за кредитирање)

3. Ве молиме оценете ја важноста на одделните фактори при процената на кредитната способност на претпријатијата.

-- = потполно неважни

- = делумно важни

0 = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

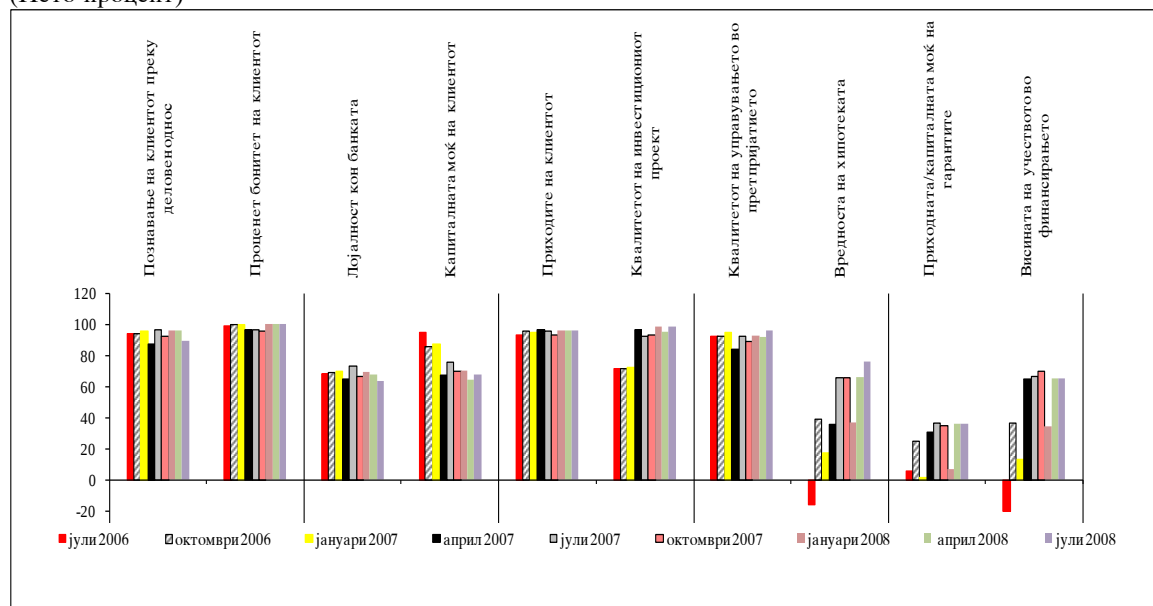
НП = неприменливо

	--	-	•	+	++	НП	Нето процент	
							април 2008	јули 2008
Познавање на клиентот преку деловен однос			10.7	5.8	83.5		96.2	89.3
Процент бонитет на клиентот				40.0	60.0		100.0	100.0
Лојалност кон банката		3.4	26.1	63.5	3.5	3.5	67.1	63.6
Капиталната моќ на клиентот			32.2	29.0	38.8		64.4	67.8
Приходите на клиентот			3.9	28.0	68.1		96.1	96.1
Квалитетот на инвестициониот проект			1.3	66.3	32.4		95.3	98.7
Квалитетот на управувањето во претпријатието			3.9	31.2	64.9		91.9	96.1
Вредноста на хипотеката			23.9	73.4	2.7		65.9	76.1
Приходната/капиталната моќ на гарантите		3.2	57.6	29.1	10.1		36.1	36.0
Висината на учеството во финансирањето			35.1	61.7	3.2		64.9	64.9
Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на "++" (исклучително важни) и "+" (многу важни) и збирот на "-" (делумно важни) и "--" (потполно неважни)

Графикон 15

Важноста на одделните фактори при процената на кредитната способност на претпријатијата
(Нето-процент)



4. Во која насока се променети условите на вашата банка, од аспект на одобрувањето кредити на претпријатијата во изминатите три месеци ? Ве молиме оценете го секој фактор користејќи ја скалата:

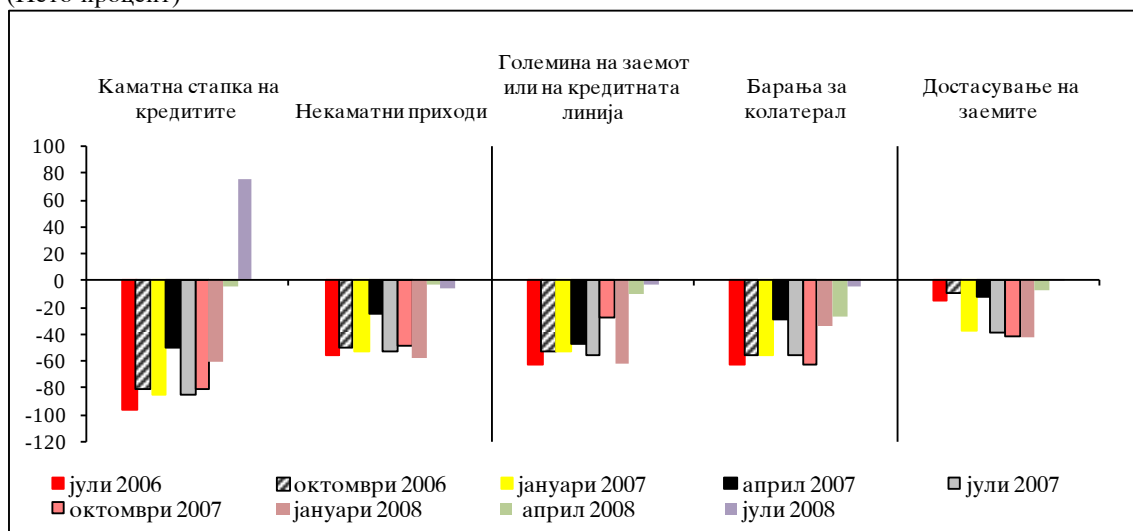
-- = значително се поригорозни
 - = делумно се поригорозни
 0 = во основа останаа непроменети
 + = делумно се порелаксирани
 ++ = значително се порелаксирани
 НП = неприменливо

	--	-	•	+	++	НП	Нето процент	
							април 2008	јули 2008
А) Каматна стапка на кредитите	22.4	55.1	41.6	3.3			-5.0	74.2
Б) Останати услови и рокови			32.3				0.0	0.0
-Некаматни приходи			70.9	6.6		22.5	-3.4	-6.6
-Големина на заемот или на кредитната линија			74.4	3.2		22.4	-10.3	-3.2
-Барања за колатерал		2.6	67.9	7.1		22.4	-28.1	-4.5
-Достасување на заемите		2.6	71.5	3.5		22.4	-7.5	-0.9
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на "--" (значително се поконзервативни) и "-" (делумно се поконзервативни) и збирот на "+" (делумно се порелаксирани) и "++" (значително се порелаксирани)

Графикон 16

Промена на условите за кредитирање на банките, од аспект на одобрувањето кредити на претпријатијата (Нето-процент)



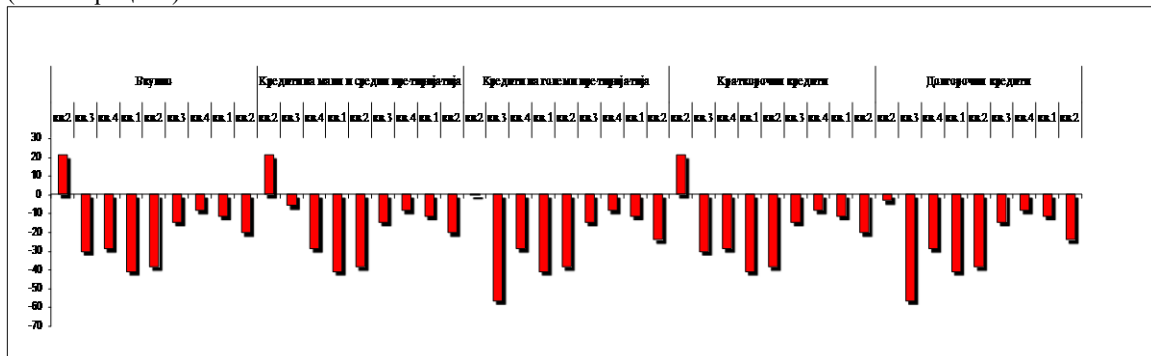
5. Какво влијание имаа промените во монетарната политика врз вашата каматна политика (камати на новоодобрени кредити на претпријатијата) во последните три месеци?

	Вкупно		Кредити на мали и средни претпријатија		Кредити на големи претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	кв.1	кв.2	кв.1	кв.2	кв.1	кв.2	кв.1	кв.2	кв.1	кв.2
Значително кмијаеја	0.1	22.5	0.1	22.5	0.1	22.5	0.1	22.5	0.1	22.5
Делумно кмијаеја	46.7	24.2	27.7	24.2	27.6	24.2	27.7	24.2	27.6	24.2
Незначително кмијаеја	35.0	10.4	38.2	10.4	38.2	6.7	38.2	10.4	38.2	6.7
Не кмијаеја	11.6	42.9	11.6	42.9	11.6	46.6	11.6	42.9	11.6	46.6
Непријасниво	6.6	22.4	22.4		22.5		22.4		22.5	
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето процент	-11.5	-20.4	-11.5	-20.4	-11.5	-24.1	-11.5	-20.4	-11.5	-24.1
Број на банки кои одговориле	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15

Нето процентот претставува разлика помеѓу процентите "значително кмијаеја" и "не кмијаеја"

Графикон 17

Влијание на промените во монетарната политика врз каматната политика (камати на новоодобрени кредити на претпријатијата) на банките (Нето-процент)



6. Како се промени побарувачката на кредити од страна на претпријатијата во последните три месеци, исклучувајќи ги вообичаените сезонски промени?

	Вкупно		Кредити на мали и средни претпријатија		Кредити на големи претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	април 2008	јули 2008	април 2008	јули 2008	април 2008	јули 2008	април 2008	јули 2008	април 2008	јули 2008
Значително с намалена										
Делумно с намалена										
Во основа остана непроменета	20.8	53.5	20.8	50.1	29.2	58.5	25.5	51.4	22.1	54.8
Делумно с зголемена	70.8	41.5	79.2	49.9	70.8	41.5	74.5	48.6	77.9	45.2
Значително с зголемена										
Непријасниво	8.4	5.0								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето процент	70.8	41.5	79.2	49.9	70.8	41.5	74.5	48.6	77.9	45.2
Број на банки кои одговориле	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15

Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите "значително е зголемена" и "делумно е зголемена" и збирот на процентите "делумно е намалена" и "значително е намалена"

7. Како влијаеја наведените фактори врз побарувачката на кредити од страна на претпријатијата (се однесува на одговорот на прашањето 6 во колоната вкупно). Ве молиме оценете го секој фактор употребувајќи ја скалата:

-- = значително придонесува за намалување на побарувачката

- = делумно придонесува за намалување на побарувачка

0 = придонесува за непроменетост на побарувачката

+ = делумно придонесува за зголемување на побарувачката

++ = значително придонесува за повисока побарувачка

НП = неприменливо

	--	-	•	+	++	НП	Нето процент	
							април 2008	јули 2008
А) Потреби за финансирање			3.3		0.1		29.1	0.1
- Инвестиции во основни средства			10.5	89.4	0.1		93.0	89.5
- Инвестиции во залихи и обртен капитал			6.7	87.2	6.1		89.9	93.3
- Реструктурирање на долгот	3.2		67.9	3.4	0.1	25.4	29.3	0.3
Б) Употреба на алтернативно финансирање			25.7	0.1			0.0	0.0
- Интерно финансирање		3.4	92.6	2.7		1.3	2.7	-0.7
- Засми од останати банки		3.5	63.3	6.9	2.6	23.7	2.6	6.0
- Издавање на сопствени хартии од вредност			71.9	0.1		28.0	0.1	0.1
В) Останати фактори , Ве молиме наведете ги								

Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на "++" (значително придонесува за повисока побарувачка) и "+" (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на "-" (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и "--" (значително придонесува за намалување на побарувачката)

8. Ве молиме наведете ги вашите очекувања за насоката на промена на условите за кредитирање на вашата банка во наредните три месеци, од аспект на одобрувањето кредити на претпријатијата.

	Вкупно		Кредити на мали и средни претпријатија		Кредити на големи претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	април 2008	јули 2008	април 2008	јули 2008	април 2008	јули 2008	април 2008	јули 2008	април 2008	јули 2008
Значително ќе се заострат										
Делумно ќе се заострат		29.3	43.1	50.0	22.4	25.8	22.4	25.8	43.1	46.5
Во основа ќе останат непроменети	39.8	50.0	43.2	50.0	71.0	74.2	63.9	70.5	43.2	53.5
Делумно ќе се релаксираат	13.7		13.7		6.6		13.7	3.7	13.7	
Значително ќе се релаксираат										
Неопределено	46.5	20.7								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето процент	-13.7	29.3	29.4	50	25.8	25.8	8.7	22.1	29.4	46.5
Број на банки кои одговориле	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15

Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите "значително ќе се заострат" и "делумно ќе се заострат" и збирот на процентите "делумно ќе се релаксираат" и "значително ќе се релаксираат".

9. Ве молиме наведете ги вашите очекувања за насоката на промена на побарувачката на кредити од страна на претпријатијата во наредните три месеци (исклучувајќи ги вообичаените сезонски промени).

	Вкупно		Кредити на мали и средни претпријатија		Кредити на големи претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	април 2008	јули 2008	април 2008	јули 2008	април 2008	јули 2008	април 2008	јули 2008	април 2008	јули 2008
Значително ќе се намали										
Делумно ќе се намали										
Во основа ќе остане непроменета	36.3	62.1	29.2	62.1	32.9	65.6	36.3	65.6	54.9	87.6
Делумно ќе се зголеми	15.9	15.9	70.8	37.9	67.1	34.4	63.7	34.4	45.1	12.4
Значително ќе се зголеми										
Непроменето	47.8	22.0								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето процент	15.9	15.9	70.8	37.9	67.1	34.4	63.7	34.4	45.1	12.4
Број на банки кои одговориле	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15

Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите "значително ќе се зголеми" и "делумно ќе се зголеми" и збирот на процентите "делумно ќе се намали" и "значително ќе се намали".

Кредити на населението

10. Во која насока се променети условите за кредитирање на вашата банка од аспект на одобрувањето кредити на населението во изминатите три месеци?

	Стапбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	април 2008	јули 2008	април 2008	јули 2008	април 2008	јули 2008
Значително се поконзервативни		6.0		6.0		6.0
Делумно се поконзервативни	0.2	0.2				
Во основа останата непроменети	88.5	16.6	35.4	65.4	35.4	64.7
Делумно се порелаксирани	0.3	73.2	53.9	28.7	61.4	29.4
Значително се порелаксирани	10.8	3.8	10.8		3.3	
Непримешливо	0.3	0.3				
Вкупно	100	100	100	100	100	100
Нето проценти	-10.9	-70.8	-64.7	-22.7	-64.7	-23.4
Број на банки кои одговориле	15	15	15	15	15	15

Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите "значително се поконзервативни" и "делумно се поконзервативни", и збирот на процентите "делумно се порелаксирани" и "значително се порелаксирани".

11. Во која насока влијаеја долунаведените фактори врз условите за кредитирање на вашата банка во поглед на одобрувањето станбени кредити на населението во изминатите три месеци (се однесува на одговорот на прашањето 10). Ве молиме оценете го придонесот на наведените фактори за конзервативноста или релаксираноста на условите за кредитирање користејќи ја следнава скала:

--= значително придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање

- = делумно придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање

0 = придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање

+ = делумно придонесуваат за релаксирање на условите за кредитирање

++ = значително придонесуваат за релаксирање на условите за

кредитирање

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето процент	
							април 2008	јули 2008
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		38.7	25.4	11.7		24.3	-22.1	27.0
Б) Притисок од конкуренција			8.7	7.0	3.1		-10.1	-10.1
-Конкуренција од други банки		6.0	37.8	45.8	3.1	7.4	-73.8	-42.9
В) Перцепција за ризикот		2.7	12	3.1			4.0	-0.4
-Очекувања за вкупната економска активност		8.1	81.3	3.3		7.4	-9.1	-0.6
-Ризик од нереализирање на колатералот		20.3	72.4			7.4	11.4	20.3
- Кредитна способност на потрошувачите	6.0	2.2	70.1	11.3	3.1	7.4	-9.4	-6.2
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги							0.0	0.0

Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на "--" (значително придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање) и "-" (делумно придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање) и збирот на "+" (делумно придонесуваат за релаксирање на условите) и "++" (значително придонесуваат за релаксирање на условите)

12. Ве молиме оценете ја важноста на одделните фактори при процената на кредитната способност на населението.

-- = потполно неважни

- = делумно важни

0 = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

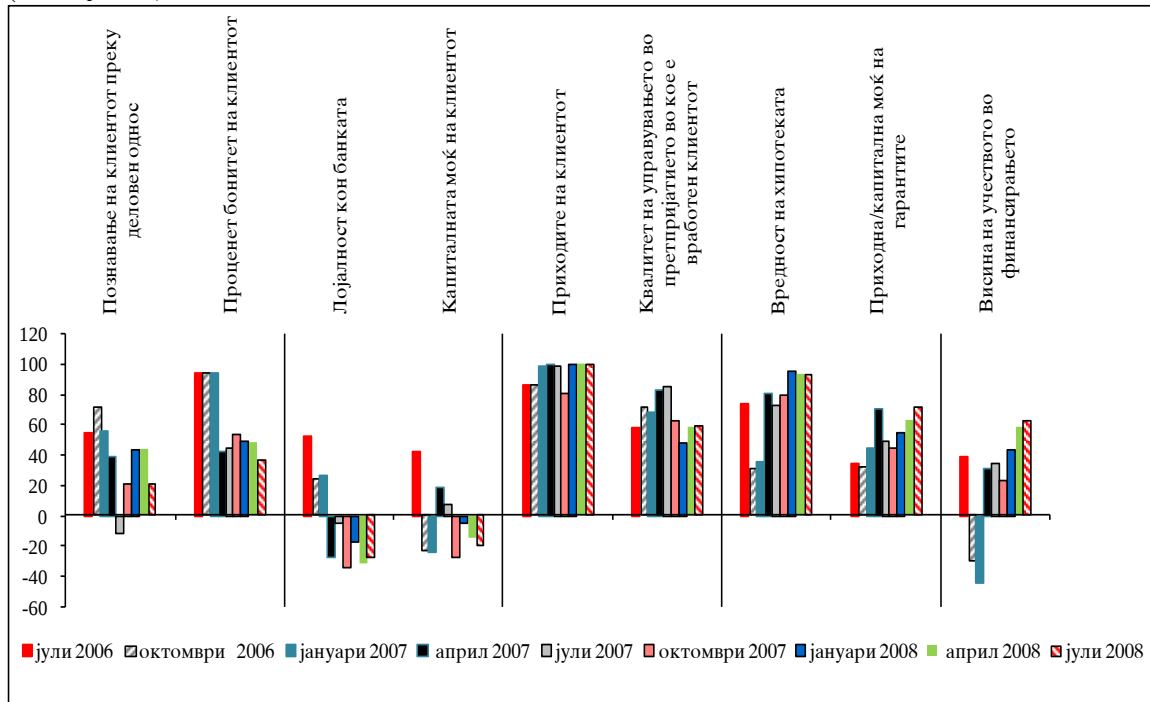
НП = неприменливо

	--	-	•	+	++	НП	Нето процент	
							април 2008	јули 2008
Познавање на клиентот преку деловен однос			43.0	17.4	3.1	36.6	43.0	20.5
Процент бонитет на клиентот	11.4		40.9	34.6	13.2		48.5	36.4
Лојалност кон банката	36.6	21.4	11.3	30.8			-32.2	-27.2
Капиталната моќ на клиентот		36.6	46.8	5.5	11.2		-14.8	-19.9
Приходите на клиентот			0.5	38.3	61.3		99.6	99.6
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот			40.9	51.8	7.1	0.3	57.7	58.9
Вредност на хипотека			8.0	43.6	48.5		92.8	92.1
Приходи/капитална моќ на гарантите		0.2	28.4	71.5			62.5	71.3
Висина на учеството во финансирањето		2.1	33.1	16.6	48.0	0.3	58.2	62.5
Останати фактори, Ве молиме наведете ги							0.0	0.0

Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на "++" (исклучително важни) и "+" (многу важни) и збирот на "-" (делумно важни) и "--" (потполно неважни)

Графикон 18

Важноста на одделните фактори при процената на кредитната способност на населението
(Нето-процент)



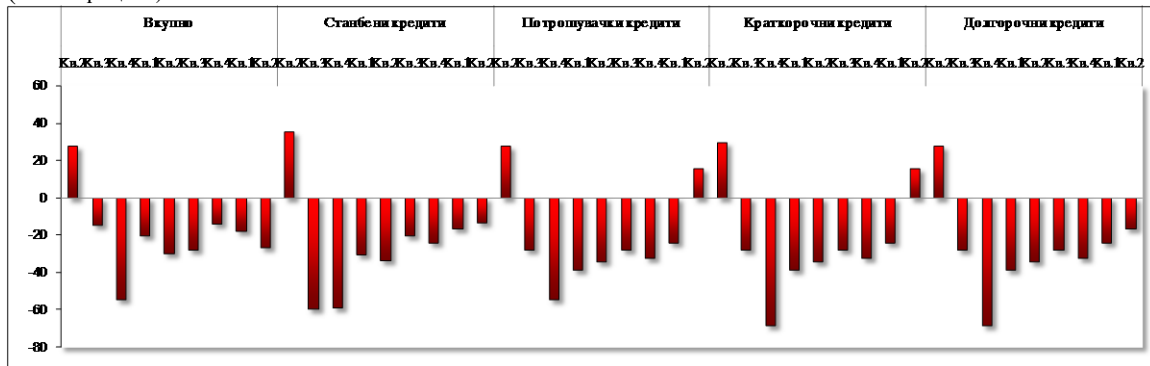
13. Каково влијание имаа промените во монетарната политика врз вашата каматната политика (камати на новоодобрени кредити на населението) во последните три месеци ?

	Вкупно		Степени кредити		Потрошувачки кредити		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Км.1	Км.2	Км.1	Км.2	Км.1	Км.2	Км.1	Км.2	Км.1	Км.2
Значајно илјада				6.0		42.6		42.6		6.0
Делумно илјада	4.3	37.1	7.4	37.1	7.4	0.5	7.4	0.5	7.4	37.1
Незначително илјада	69.1	30.6	68.8	30.3	69.1	30.6	69.1	30.6	69.1	34.4
Не илјада	17.6	26.4	16.2	19.0	23.6	26.4	23.6	26.4	23.6	22.6
Неопределено	9.1	6.0	7.7	7.7						
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето процент	-17.6	-26.4	-16.2	-13	-23.6	16.2	-23.6	16.2	-23.6	-16.6
Број на банки кои одговориле	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15

Нето процентот претставува разлика помеѓу процентите "значајно илјада" и "не илјада"

Графикон 19

Влијание на промените во монетарната политика врз каматната политика (камати на новоодобрени кредити на населението) на банките
(Нето-процент)



14. Во која насока се променети условите на вашата банка, од аспект на одобрувањето станбени кредити на населението, во изминатите три месеци? Ве молиме оценете го секој фактор користејќи ја скалата:

-- = значително се поконзервативни

- = делумно се поконзервативни

0 = во основа останала непроменети

+ = делумно се порелаксирани

++ = значително се порелаксирани

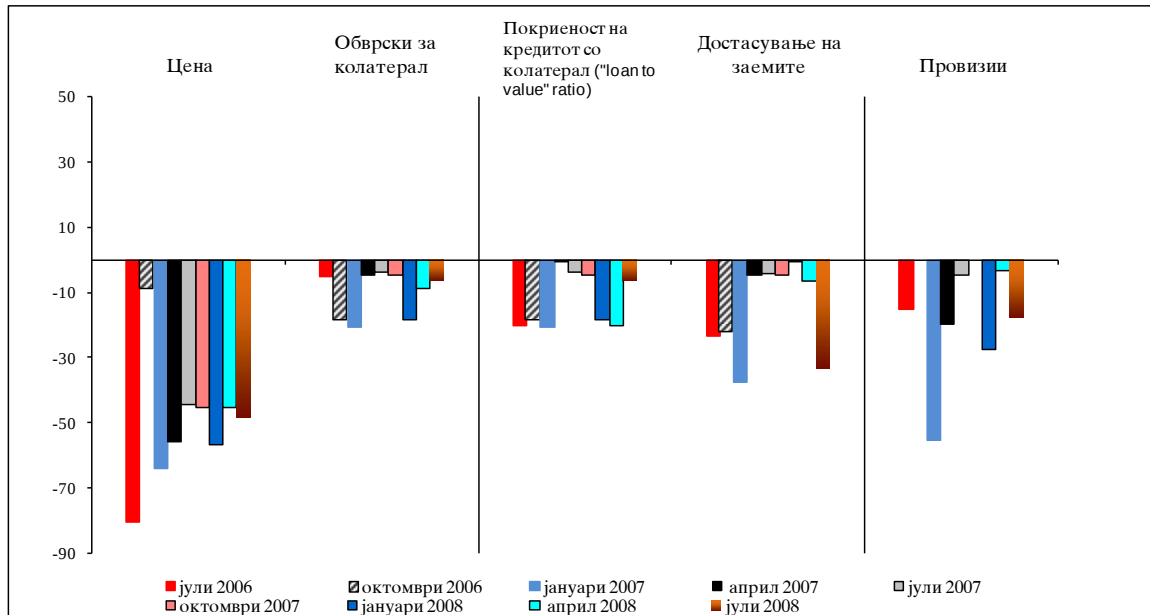
НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето процент	
							април 2008	јули 2008
А) Цена	6.0		31.7	50.5	4.0	7.9	-45.5	-48.5
Б) Останати услови			1.2	2.7		7.9	-3.9	-2.7
-Обврски за колатерал			85.7	6.5		7.9	-8.9	-6.5
-Покривеност на кредитот со колатерал ("loan to value"ratio)			85.7	6.5		7.9	-20.3	-6.5
-Достасување на засмите			59.1	32.9	0.2	7.9	-6.4	-33.1
-Провизии			74.3	17.9		7.9	-3.3	-17.9
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги							0.0	0.0

Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на "--" (значително се поконзервативни) и "-" (делумно се поконзервативни) и збирот на "+" (делумно се порелаксирани) и "++" (значително се порелаксирани)

Графикон 20

Насока на промената на условите на банките, од аспект на одобрувањето станбени кредити на населението
(Нето-процент)



15. Како влијаеја долунаведените фактори врз условите за кредитирање на вашата банка во изминатите три месеци, од аспект на одобрувањето потрошувачки кредити и останати кредити на населението (се однесува на одговорот на прашањето 10). Ве молиме оценете го придонесот на наведените фактори за конзервативноста или релаксираноста на условите за кредитирање користејќи ја следнава скала :

-- = значително придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање

- = делумно придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање

0 = во основа придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање

+ = делумно придонесуваат за релаксирање на условите за кредитирање

++ = значително придонесуваат за релаксирање на условите за кредитирање

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето процент	
							април 2008	јули 2008
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		42.8	51.4	2.5		3.4	-39.2	40.3
Б) Притисок од конкуренција			1.2	6.7	3.1	0.3	-7.0	-9.8
-Конкуренција од други банки			80.3	16.7	3.1		-67.8	-19.8
В) Перцепција за ризикот		0.2	4.0	3.1			0.2	-2.9
-Очекувања за вкупната економска активност		0.5	96.3	3.3			0.3	-2.8
-Ризик од нересализирање на колатералот		2.6	97.5				5.4	2.6
- Кредитна способност на потрошувачите	6.0	2.2	88.6	0.2	3.1		3.0	4.9
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								0.0

Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на "--" (значително придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање) и "-" (делумно придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање) и збирот на "+" (делумно придонесуваат за релаксирање на условите) и "++" (значително придонесуваат за релаксирање на условите)

16. Во која насока се променети условите на вашата банка за одобрување потрошувачки кредити и останати кредити на населението во изминатите три месеци? Ве молиме оценете го секој фактор користејќи ја скалата:

-- = значително се поконзервативни

- = делумно се поконзервативни

0 = во основа останаа непроменети

+ = делумно се порелаксирани

++ = значително се порелаксирани

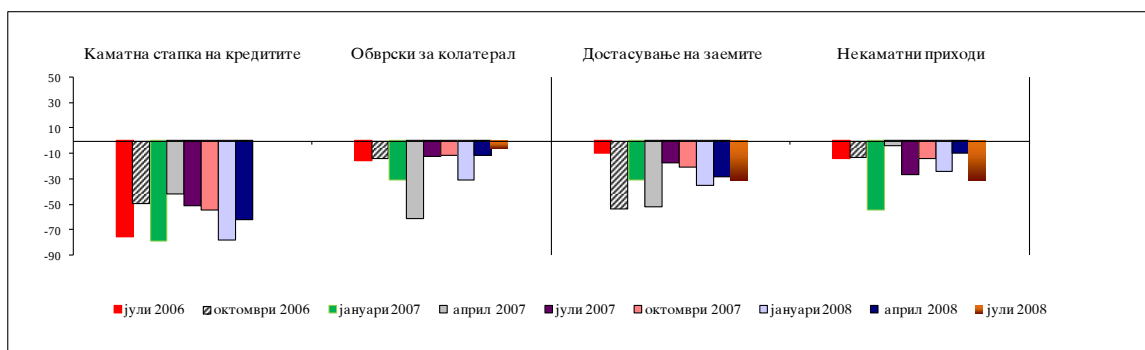
НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето процент	
							април 2008	јули 2008
А) Каматна стапка на кредитите	6.0	36.8	46.5	10.8			-62.4	32.0
Б) Останати услови		0.2	1.2	2.5			-6.1	-2.3
-Обврски за колатерал		0.2	94.1	5.8			-11.3	-5.6
-Достасување на заемите		0.2	68.9	23.5	7.5		-28.3	-30.8
-Некаматни приходи		0.2	68.9	31.0			-10.0	-30.8
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги							0.0	0.0

Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на "--" (значително се поконзервативни) и "-" (делумно се поконзервативни) и збирот на "+" (делумно се порелаксирани) и "++" (значително се порелаксирани)

Графикон 21

Насока на промената на условите на банките, од аспект на одобрувањето потрошувачки кредити и останати кредити на населението (Нето-процент)



17. Како се промени побарувачката на кредити од страна на населението во последните три месеци, исклучувајќи ги вообичаените сезонски промени?

	Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	април 2008	јули 2008	април 2008	јули 2008	април 2008	јули 2008
Значително е намалена		6.0				
Делумно е намалена			11.4	6.0		6.0
Во основа остана непроменета	40.7	23.3	37.0	49.9	48.4	61.3
Делумно е зголемена	51.5	47.7	48.6	40.4	51.7	29.0
Значително е зголемена		15.2	3.1	3.8		3.8
Непримеливо	7.9	7.9				
Вкупно	100	100	100	100	100	100
Нето процент	51.5	56.9	40.3	38.2	51.7	26.8
Број на банки кои одговориле	15	15	15	15	15	15

Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите "значително е зголемена" и "делумно е зголемена" и збирот на процентите "делумно е намалена" и "значително е намалена"

18. Како влијаеја долунаведените фактори на побарувачката на станбени кредити од страна на населението во изминатите три месеци (се однесува на прашањето 17). Ве молиме оценете го секој фактор посебно употребувајќи ја скалата:

-- = значително придонесува за намалување на побарувачката
 - = делумно придонесува за намалување на побарувачката
 0 = придонесува за непроменетост на побарувачката
 += делумно придонесува за зголемување на побарувачката
 ++ = значително придонесува за зголемување на побарувачката
 НП = неприменливо

	--	-	•	+	++	НП	Нето процент	
							април 2008	јули 2008
А) Потребни за финансирање			1.2	2.7		0.5	3.0	2.7
- Перспективи на пазарот за станбена изградба		6.0	18.9	64.2	3.1	7.9	29.0	61.3
- Доверба на потрошувачите		6.0	14.2	72.0		7.9	62.2	66.0
- Трошоци на потрошувачите кои не се поврзани за домувањето		25.6	63.9	2.7		7.9	-3.0	-22.9
Б) Употреба на алтернативно финансирање			1.2	2.5		0.5	2.5	2.5
- Заштеди на населението		17.4	69.0	2.7		11.0	3.0	-14.7
- Кредити од останати банки		37.0	49.3	2.8		11.0	-15.2	-34.2
- Останати извори на финансирање		6.0	80.4	2.5		11.0	6.6	-3.5
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги							0.0	0.0

Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на "++" (значително придонесува за повисока побарувачка) и "++" (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на "-•" (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и "—" (значително придонесува за намалување на побарувачката)

19. Како влијаеја наведените фактори на побарувачката на потрошувачки и останати кредити од страна на населението во изминатите три месеци (се однесува на одговорот на прашањето 17). Ве молиме оценете го секој фактор посебно употребувајќи ја скалата:

--= значително придонесува за намалување на побарувачката

- = делумно придонесува за намалување на побарувачката

0= придонесува за непроменетост на побарувачката

+ = делумно придонесува за зголемување на побарувачката

++ = значително придонесува за зголемување на побарувачката

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето процент	
							април 2008	јули 2008
А) Потреби за финансирање			3.7	0.2			0.2	0.2
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.			76.8	20.2	3.1		59.9	23.3
-Доверба на потрошувачите			59.0	41.1			56.5	41.1
Б) Употреба на алтернативи за финансирање			3.9				0.0	0.0
-Заштеди на населението			89.0	8.0		3.1	12.1	8.0
-Кредити од останати банки		48.8	47.9	0.3		3.1	-25.8	-48.5
-Останати извори на финансирање		6.3	90.2	0.3		3.3	4.4	-6.0
В) Останати фактори , Ве молиме наведете ги							0.0	0.0

Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на "++" (значително придонесува за повисока побарувачка) и "+" (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на "-" (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и "--" (значително придонесуваат за намалување на побарувачката)

20. Ве молиме наведете ги вашите очекувања за насоката на промена на условите за кредитирање на вашата банка, од аспект на одобрувањето кредити на населението во наредните три месеци.

	Стабени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	април 2008	јули 2008	април 2008	јули 2008	април 2008	јули 2008
Значително ќе се заострат						
Делумно ќе се заострат	6.0	36.6	17.4	65.7	6	36.6
Во основа ќе останат непроменети	47.7	46.4	60.7	27.0	72.1	59.9
Делумно ќе се релаксираат	38.5	6.3	21.8	4.3	21.8	0.5
Значително ќе се релаксираат	0.2	3.1	0.2	3.1	0.2	3.1
Непримениливо	7.7	7.7				
<i>Вкупно</i>	100	100	100	100	100	100
<i>Нето проценти</i>	-32.7	27.2	-4.6	58.3	-16	33
<i>Број на банки кои одговориле</i>	15	15	15	15	15	15

Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите "значително ќе се заострат" и "делумно ќе се заострат" и збирот на процентите "делумно ќе се релаксираат" и "значително ќе се релаксираат".

21. Ве молиме назначете како очекувате дека ќе се промени побарувачката на кредити од страна на населението во наредните три месеци (исклучувајќи ги вообичаените сезонски промени).

	Стабени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	април 2008	јули 2008	април 2008	јули 2008	април 2008	јули 2008
Значително ќе се намали						
Делумно ќе се намали	6.0		6.0		6.0	
Во основа ќе остане непроменета	3.1	61.8	21.9	68.9	21.9	69.2
Делумно ќе се зголеми	83.1	30.4	72.0	31.0	72.0	30.7
Зачително ќе се зголеми	0.5	0.5	0.2	0.2	0.2	0.2
Непримениливо	7.4	7.4				
<i>Вкупно</i>	100	100	100	100	100	100
<i>Нето проценти</i>	77.6	30.9	66.2	31.2	66.2	30.9
<i>Број на банки кои одговориле</i>	15	15	15	15	15	15

Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите "значително ќе се зголеми" и "делумно ќе се зголеми" и збирот на процентите "делумно ќе се намали" и "значително ќе се намали".

Карактеристики на процесот на кредитирање во вашата банка

Во следните две табели се прикажани одговорите на банките на одделни конкретни прашања поврзани со процесот на одобрување кредити*

Кредитирање на претпријатијата

Фактор/услов	1	2	3	4	5	
Број на години за кои се бараат финансиски извештаи	1	9	4			1-помалку од две, 2-две, 3-повеќе од две, 4-останато
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти		2	11	1		1-никогаш, 2-понекогаш, 3-редовно, 4-останато
Најчеста намена на одобрените кредити*	8	12	1			1- основни средства, 2-обртни средства, 3-ликвидност, 4-останато
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот*	7	8				1- помалку од два, 2-два, 3-повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	7	6	1			1-да, 2-не, 3-само рамковните, 4-останато
Минимален број на гарант	5	2			7	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата*	4	6	1	2	3	1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	2	5	7			1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите?			1		13	1-управниот одбор, 2-кредитниот одбор, 3-управниот и кредитниот одбор, 4-останато
до 100.000 евра		9	1	1	3	1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
од 100.000 евра до 500.000 евра*	1	7	2	1	4	1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
над 500.000 евра*	2	4	4	2	4	1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит*	7	8	1			1-помалку од една седмица, 2-една до две седмици, 3-повеќе од две седмици, 4-останато
Колку изнесува просечното времетраење на реализација на хипотеките?*	2	8	2	1	2	1-помалку од шест месеци, 2-од шест до дванаесет месеци, 3-една до две години, 4-повеќе од две години, 5-останато

*Одделни банки одговориле со повеќе од еден одговор

Кредитирање на населението

Фактор/услов	1	2	3	4	5	
Дали бројот на месеци на постојано вработување на бараателот на кредит е релевантен при одобрувањето на кредит?	2	13				1-не, 2-да,
Колкав број на месеци на постојано вработување на бараателот на кредит, вообичаено се зема предвид?	7	7	1			1-до шест месеци, 2-од шест до дванаесет месеци, 3-од 1 година до две години, 4-над две години
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот*	6	9	1			1- помалку од два, 2-два, 3-повеќе од два, 4-останато
Доступност на кредитите без залог	9	3		1	2	1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4-останато
Минимален број на жиранти	6	4			5	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*	3	12			2	1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4-останато
Автоматизирано одобрување на кредити на населението	5	7	1		2	1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање		10	5			1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите од над 20.000 евра?*		12	2	1	1	1-управниот одбор, 2-кредитниот одбор, 3-управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит *	10	5	2			1-помалку од една седмица, 2-една до две седмици, 3-повеќе од две седмици, 4-останато
Колку изнесува просечното времетраење на реализација на хипотеките?	5	7			3	1-помалку од шест месеци, 2-од шест до дванаесет месеци, 3-една до две години, 4-повеќе од две години, 5-останато

*Одделни банки одговориле со повеќе од еден одговор, или дел од банките не одговориле на прашањето.