

АНКЕТА ЗА КРЕДИТНА АКТИВНОСТ

Јули 2007

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, која е конципирана на речиси ист начин како и Анкетата на Европската централна банка. Главната цел на анкетата е да обезбеди информации за некаматните услови за кредитирање (кои вообичаено не се расположливи). Воедно, анкетата има за цел да даде процена на различните фактори кои делуваат врз побарувачката на кредити.

Добиените информации од анкетата би требало да овозможат поадекватно 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 кои делуваат врз таквите движења. Притоа, информациите од анкетата кои 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 лица во банките одговорни за конципирање на кредитната политика на банката. Анкетата содржи дваесет и четири прашања за минатите и очекуваните движења на пазарот на кредити. Прашањата се поделени во две главни категории: кредити за претпријатија и кредити за население. Секоја категорија е анализирана од аспект на кредитните услови, побарувачката на кредити и очекувањата на банките.

Обработката на добиените одговори на анкетните прашања базира врз добиениот нето процент односно нетирање на збирот на процентите на анкетираниите субјекти кои одговориле со првите две и збирот на процентите на анкетираниите 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 2007 година¹

Овој извештај е резултат на Анкетата за кредитна активност, што ја спроведе Народна банка на Република Македонија во јули 2007 година. Со Анкетата се опфатени 15 банки, чии одговори ги опфаќаат промените во вториот квартал на 2007 година и очекувањата до крајот на наредниот квартал.

¹Одговорите се пондерирани во согласност со учеството на банките на одделните пазарни сегменти (кредитирање на претпријатија и кредитирање на население).

Анкетата за вториот квартал на 2007 година укажува на континуитет во релаксирањето на условите на кредитирање на корпоративниот сектор, при делумно зголемување на побарувачката на кредити. Очекувањата на банките за наредниот квартал се во насока на делумно релаксирање на условите на кредитирање и на делумен раст на побарувачката на кредити на овој пазарен сегмент, што укажува на натамошно интензивирање на кредитната активност на банките. Кредитните услови за одобрување станбени кредити на населението се непроменети, додека условите за одобрување потрошувачки кредити се делумно релаксирани. Во текот на вториот квартал на 2007 година, банките укажуваат на делумно зголемување на побарувачката на станбените и потрошувачките кредити. Овој тренд на пораст, банките очекуваат да продолжи и во наредните три месеци, при истовремени очекувања за делумно релаксирање на кредитните услови.

Кредити на претпријатија

Услови за кредитирање. Во јули 2007 година анкетираниите банки укажуваат на продолжување на трендот на делумно релаксирање на кредитните услови и во вториот квартал на 2007 година. Во споредба со првите три месеци од 2007 година се забележува промена на нето процентот во насока на негово зголемување (од -33,8 во првиот квартал на 2007 година на -60,7 во второто тримесечие на 2007 година) што укажува на зголемување на процентот на банки кои се изјасниле за делумно релаксирање на условите за кредитирање (Графикон 1, панел еден) .

Делумно релаксираните услови за кредитирање се карактеристични за малите и средни претпријатија, додека од аспект на рочната дистрибуција, ваквите кредитни услови имаат поголемо значење за кредитите одобрени на долг рок (63,9% од анкетираниите банки се изјасниле за релаксирање на кредитните услови), во споредба со претходниот квартал каде процентот на банки кои пријавиле делумно релаксирање на условите за кредитирање беше 55,7%. (Графикон 1, панел пет).

Графикон 1

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



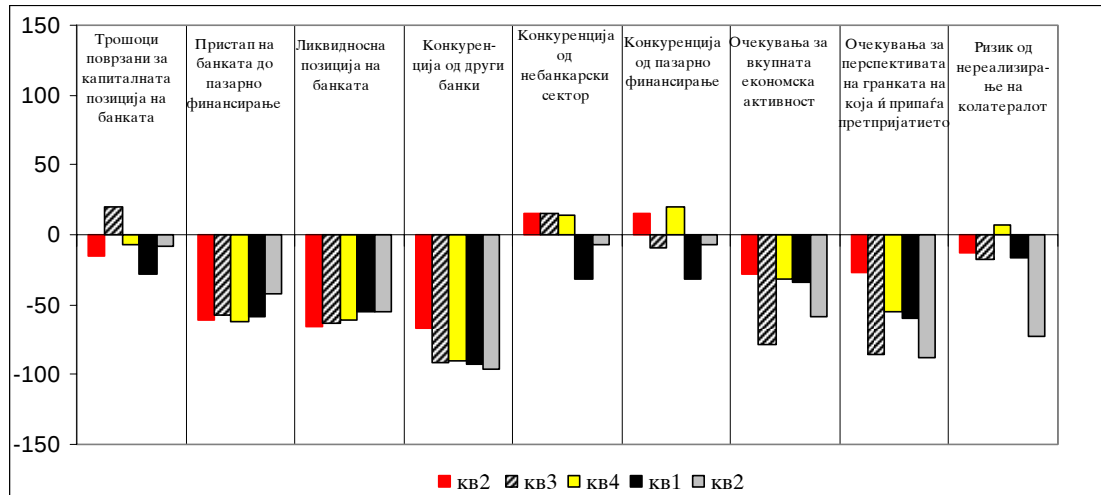
*Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите "значително се поконзервативни" и "делумно се поконзервативни", и збирот на процентите "делумно се порелаксирани" и "значително се порелаксирани".

Како конкретен специфичен услов кој има најголем придонес во делумното релаксирање на кредитните услови, во вториот квартал на 2007 година, банките ја посочуваат каматната стапка на кредитите. Имено, 62,3% од анкетираниите банки го сметаат овој услов како делумно релаксиран во изминатите три месеци, за разлика од првиот квартал на 2007 година каде половина од испитаните банки укажаа на непроменетост на овој услов. Следствено, нето процентот во вториот квартал на 2007 година забележа поместување и повторно се врати на нивото од последното тримесечие на 2006 година (од -85, во четвртиот квартал на 2006 година, -50 во првите три месеци од 2007 година, на -86 во вториот квартал на 2007 година). Исто така, промени кај нето процентот се забележани и кај некаматните приходи како специфичен фактор, што е резултат на поголемиот процент банки кои одговорише за делумна релаксираност на овој услов (52,2%).

Ефектот на конкуренцијата од други банки и во вториот квартал на 2007 година е оценет како фактор кој 96% од банките го сметаат како значаен за делумно релаксирање на условите под кои се одобруваат кредити на претпријатијата. Од друга страна, поместувањата кај нето процентите на факторот очекувања за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми (од -59,5 во првото тримесечие на 2007 година на -87,4 во вториот квартал на 2007 година) како и ризикот од нереализирање на колатералот (од -16,9 на -72,1 во првиот и вториот квартал, соодветно), укажува дека во изминатите три месеци поголем процент од банките ги перцепираат овие фактори како значајни за делумното релаксирање на кредитните услови (графикон 2).

Графикон 2

Фактори кои влијаат за делумно релаксирање на условите за кредитирање на корпоративниот сектор
нето процент*

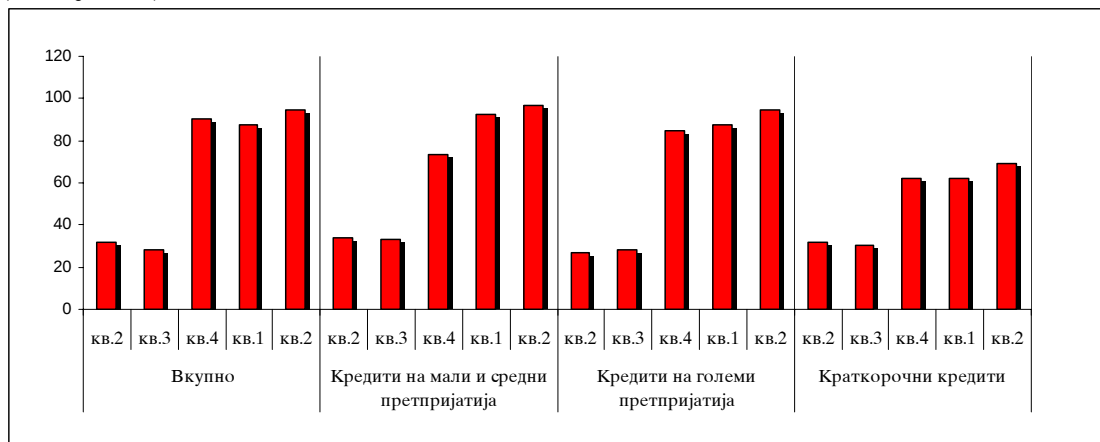


*Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на "--" (значително придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање) и "-" (делумно придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање) и збирот на "+" (делумно придонесуваат за релаксирање на условите за кредитирање) и "++" (значително придонесуваат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

Побарувачка на кредити. Во вториот квартал на 2007 година, банките укажуваат на делумно зголемување на побарувачката на кредити од страна на претпријатијата, што е во согласност со насоката на движење на одговорите на банките и во изминатите квартали. Притоа, од аспект на големината на претпријатијата, поголема промена во нето процентот е забележан кај побарувачката на кредити од страна на големите претпријатија (94,9% во споредба со претходниот квартал кога 87,3% од банките се изјасниле за делумно зголемување на побарувачката на кредити кај оваа група претпријатија).

Графикон 3

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

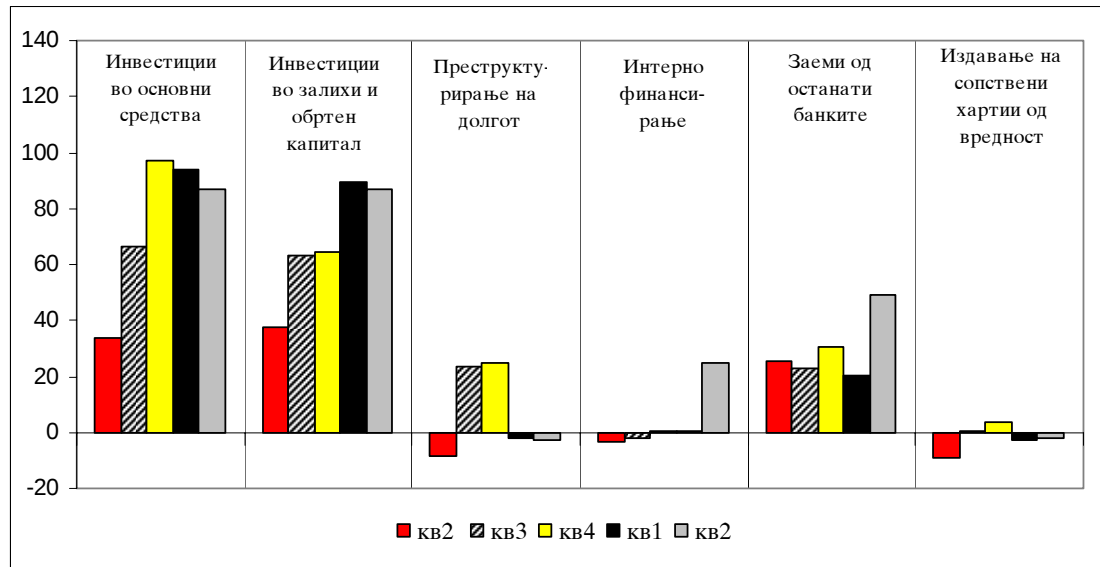


* Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите "значително е зголемена" и "делумно е зголемена" и збирот на процентите "делумно е намалена" и "значително е намалена".

Зголемената побарувачка на кредити од страна на претпријатијата, банките оценија дека е главно под влијание на потребите на корпоративниот сектор за инвестиции во основни средства и инвестиции во залихи и обртен капитал (86,8% и 87% од банките го оценуваат влијанието на овие фактори како значајни за делумниот пораст на побарувачката). Иако забележливо е опаѓање на нето процентот кај потребата за инвестиции во основни средства, како фактор за промена на побарувачката, сепак и во вториот квартал на 2007 година придонесот на овие два фактори детерминира најголем дел од позитивното поместување кај побарувачката за кредити од страна на претпријатијата. Карактеристична промена на нето процентот во вториот квартал на 2007 година се јавува кај изворите на алтернативно финансирање, каде заемите од останатите банки се јавуваат како фактор кој 52,8% од анкетираниите банки го оценуваат како значаен за зголемувањето на побарувачката (во споредба со претходниот квартал каде поголем дел од банките го оцениле овој фактор како неутрален).

Графикон 4

Фактори кои влијаат за делумно зголемување на побарувачката на кредити на корпоративниот сектор
(нето процент*)

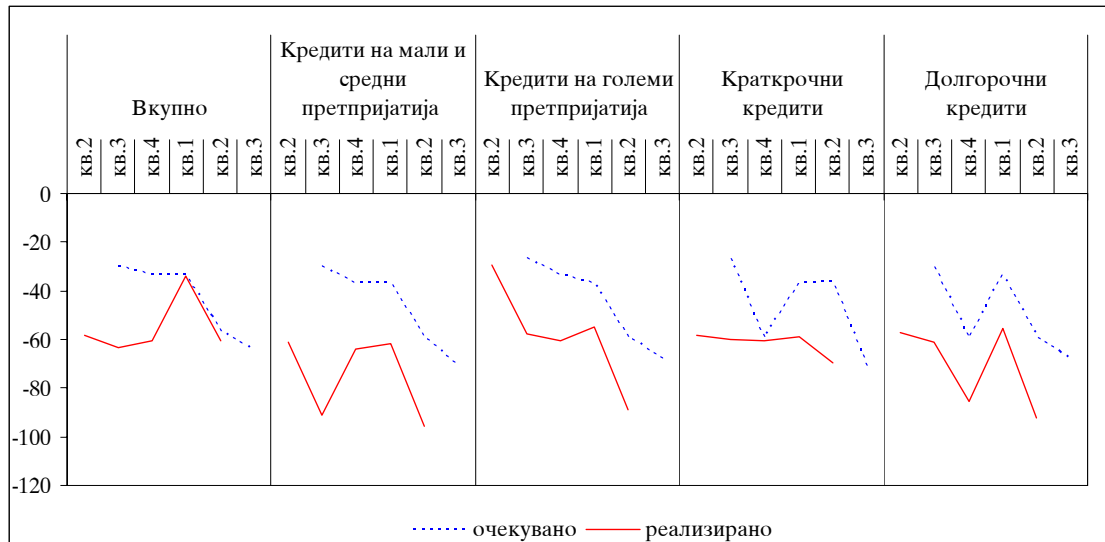


*Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на "++" (значително придонесува за повисока побарувачка) и "+" (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на "-" (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и "--" (значително придонесува за намалување на побарувачката)

Очекувања. Од аспект на условите за кредитирање на корпоративниот сектор, 53,9% од банките очекуваат делумно релаксирање на условите за кредитирање, додека 32,2% од анкетираниите банки очекуваат непроменетост на кредитните услови, за сите видови кредити. Очекувањата на поголем дел од банките, од аспект на големината на претпријатијата се во насока на делумна релаксираност на кредитните услови и кај групата на мали и средни претпријатија и кај големите претпријатија. Во поглед на рочноста на кредитите, повеќе од половина од анкетираниите банки антиципираат делумно релаксирање на условите за одобрување и на краткорочните и на кредитите одобрени на долг рок. (графикон 5).

Графикон 5

Очекувања на банките за промената на условите на кредитирање на корпоративниот сектор
(Нето процент*)



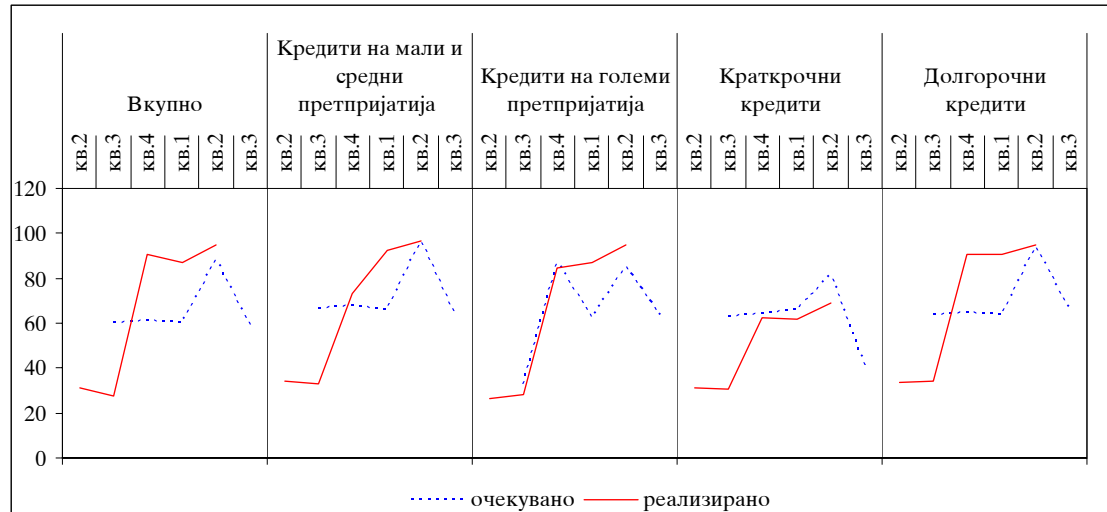
*Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите "значително ќе се заострат" и "делумно ќе се заострат" и збирот на процентите "делумно ќе се релаксираат" и "значително ќе се релаксираат".

Од аспект на побарувачката на кредити од страна на претпријатијата, очекувањата на 55,4% од банките се движат во насока на делумно зголемување на побарувачката на сите видови кредити. Сепак, споредено со очекувањата кои ги имаа банките за изминатиот квартал (каде над 80% од банките очекуваа зголемена побарувачка), за третиот квартал на 2007 година забележливо расте процентот на банки кои очекуваат непроменетост на побарувачката за кредити од страна на претпријатијата. Посебно карактеристично е опаѓањето на процентот на банки кои антиципираат зголемена побарувачка на краткорочни кредити (од 78,6% во првиот квартал на 37,7% во вториот квартал на 2007 година), за сметка на очекувањата на 54,4% од банките за непроменетост на побарувачката на овие кредити.

Графикон 6

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

(Нето процент*)



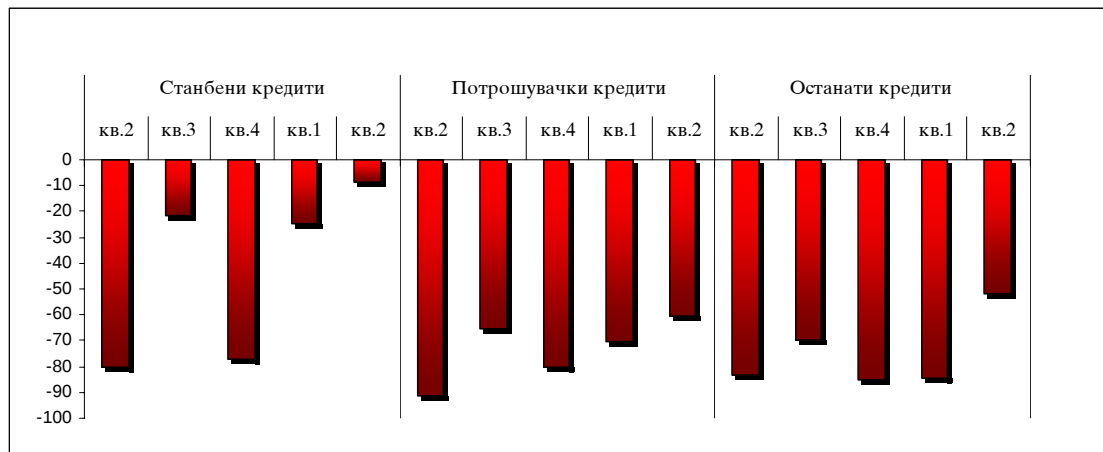
*Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите "значително ќе се зголеми" и "делумно ќе се зголеми" и збирот на процентите "делумно ќе се намали" и "значително ќе се намали".

Кредити на населението

Услови на кредитирање. Во вториот квартал на 2007, банките укажуваат на непроменетост на условите за одобрување станбени кредити, при истовремено, делумно релаксирање на условите за одобрување потрошувачки кредити. Во споредба со претходниот квартал, регистрирано е намалување на нето процентот кај станбените кредити (-24,9% во април, на -8,5% во јуни) како резултат на помалиот број на банки кои се изјасниле за делумно порелаксирани услови. (Графикон 7, панел еден).

Графикон 7

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

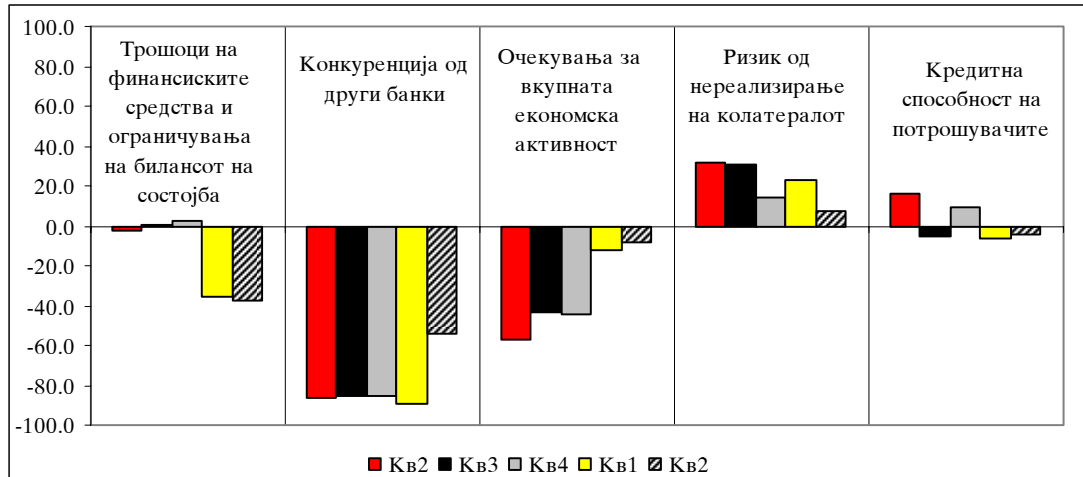


*Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите "значително се поконзервативни" и "делумно се поконзервативни", и збирот на процентите "делумно се порелаксирани" и "значително се порелаксирани".

Од аспект на условите за одобрување станбени кредити, околу 40% од банките укажуваат на значително порелаксирана цена на кредитите во вториот квартал од годината. Поголема промена е забележана кај нето процентот на провизиите (-20% во април, на -4,6 во јуни) како резултат на помалиот број на банките кои се изјасниле за делумно порелаксирани услови. Како фактори кои делумно придонесуваат за релаксирање на условите за одобрување станбени кредити, банките ги издвојуваат конкуренцијата од другите банки како и трошоците на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба. Позначајно поместување е утврдено кај нето процентот на факторот конкуренција од други банки, како резултат на помалиот број на банки кои се изјасниле за делумно релаксирање на овој услов. Исто така, промена е забележана и кај нето процентот кај ризикот од нереализирање на колатералот, како резултат на помалиот број на банки кои се изјасниле за овој фактор како фактор што делува во насока на поконзервативни услови за кредитирање. (Графикон 8).

Графикон 8

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



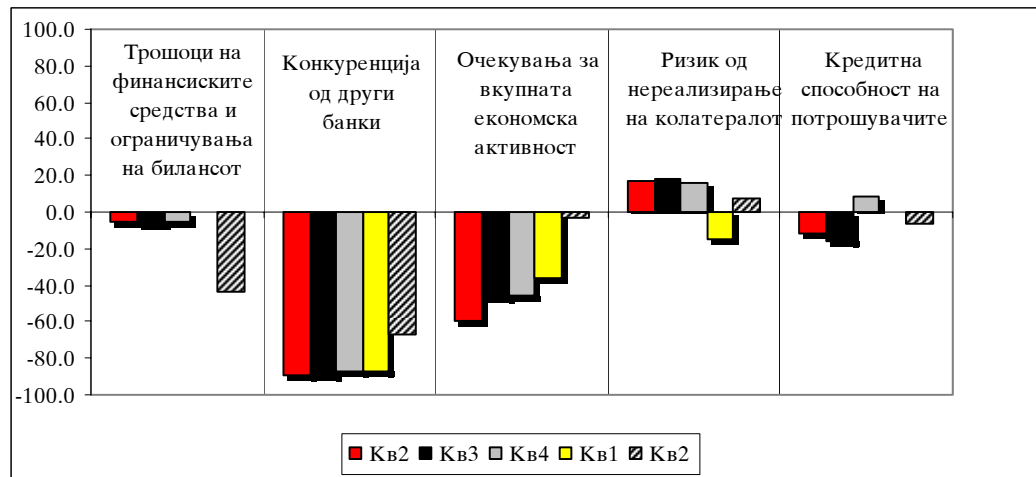
Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на "--" (значително придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање) и "-" (делумно придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање) и збирот на "+" (делумно придонесуваат за релаксирање на условите) и "++" (значително придонесуваат за релаксирање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

Анализата на условите за одобрување потрошувачки кредити покажува дека околу половина од анкетираните банки укажале на делумно порелаксирана каматна стапка на кредитите, додека кај останатите услови не е забележана промена во вториот квартал. Во споредба со претходниот квартал забележано е намалување на нето процентите кај условите за обврски за колатерал и достасување на заемите како резултат на помалиот број на банки кои се изјасниле за делумно порелаксирани услови. Зголемување е забележано кај нето процентот на некаматните приходи, како резултат на поголемиот број на банки кои се изјасниле за негово делумно релаксирање. Како фактори што влијаат во насока на делумно релаксирање на условите за одобрување потрошувачки кредити, поголем број од банките ги издвојуваат конкуренцијата од други банки и трошоците на финансиски средства и ограничувања на билансот на состојба. Во споредба со претходниот квартал, утврдено е поместување на скоро сите нето проценти на факторите кои влијаат врз условите за одобрување на потрошувачки кредити, што главно се должи на помалиот број на банки што се изјасниле за релаксирање на кредитните услови. (Графикон 9)

Графикон 9

Фактори кои влијаат врз промената на условите за одобрување на потрошувачки кредити

(Нето процент*)



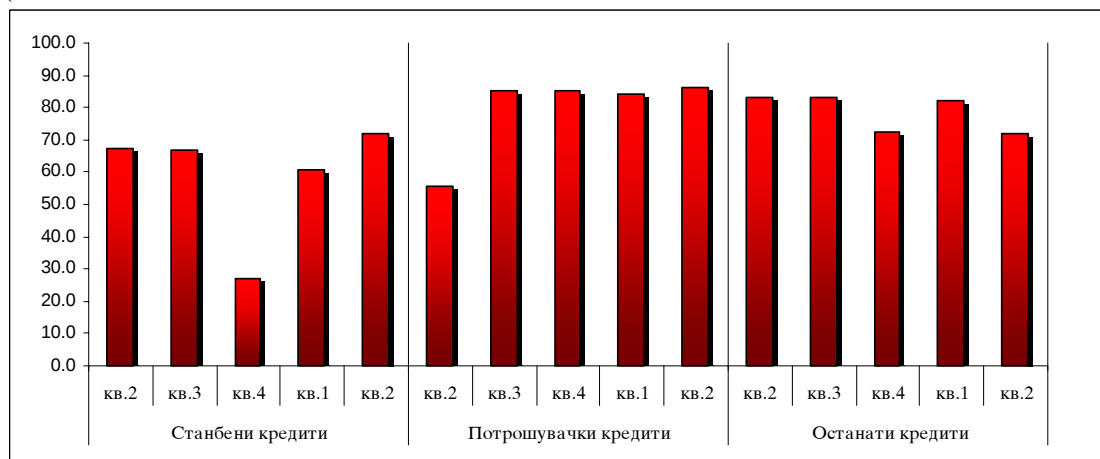
Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на "--" (значително придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање) и "-" (делумно придонесуваат за поконзервативни услови за кредитирање) и збирот на "+" (делумно придонесуваат за релаксирање на условите) и "++" (значително придонесуваат за релаксирање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

Побарувачка на кредити. Во вториот квартал на 2007 година, банките укажуваат на делумно зголемување на побарувачката на станбени и на потрошувачки кредити од страна на населението. Во споредба со претходниот квартал, не е регистрирана позначајна промена кај нето процентите.

Графикон 10

Промена на побарувачката на кредити од страна на населението

(Нето процент*)

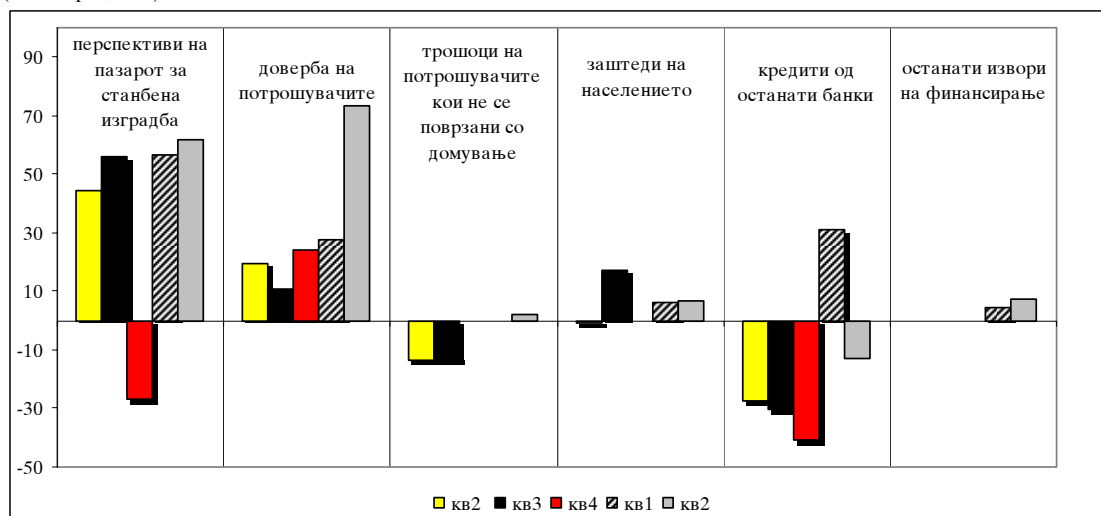


* Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите "значително е зголемена" и "делумно е зголемена" и збирот на процентите "делумно е намалена" и "значително е намалена".

Од аспект на факторите кои влијаат врз побарувачката на станбени кредити, најголем дел од банките се изјасниле дека перспективите на пазарот за станбена изградба и довербата на потрошувачите делумно придонесуваат за зголемување на побарувачката од страна на населението. Во споредба со претходниот квартал, има намалување кај нето процентот на факторот кредити од останати банки како резултат на поголемиот број на банки кои се изјасниле дека овој фактор деумно придонесува за намалување на побарувачката. Позначаен пораст е забележан кај факторот доверба на потрошувачите (27,4% во април, на 73,1% во јуни) како резултат на поголемиот број на банки кои се изјасниле за делумен придонес во зголемувањето на побарувачката.

Графикон 11

Фактори кои влијаат врз промена на побарувачката на станбени кредити
(Нето процент*)

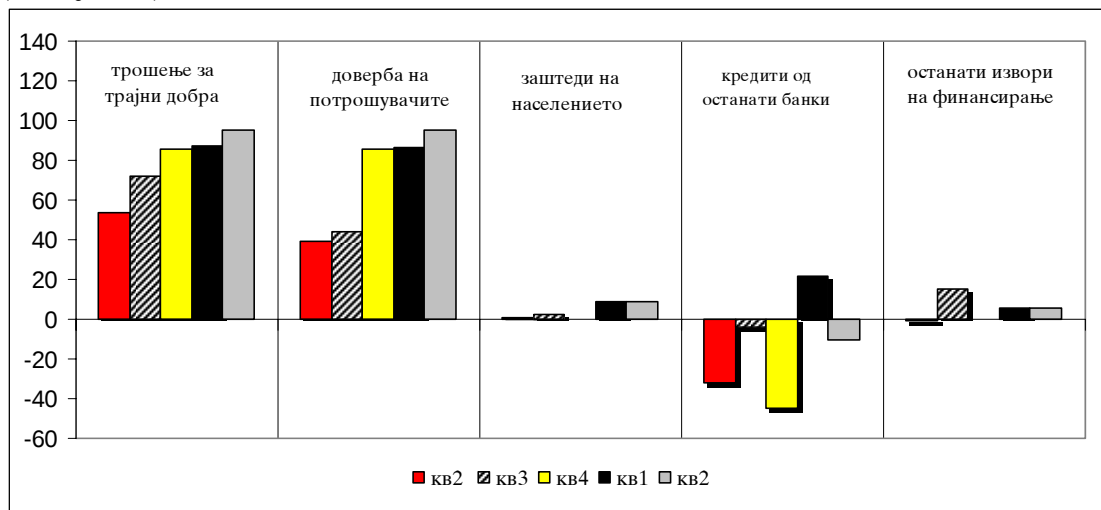


Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на "++" (значително придонесува за повисока побарувачка) и "+" (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на "-" (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и "--" (значително придонесува за намалување на побарувачката)

Во доменот на потрошувачките кредити, над половина од банките укажуваат дека трошењето за трајни добра и довербата на потрошувачите, делумно придонесуваат за зголемување на побарувачката. Во споредба со претходниот квартал, утврдено е намалување на нето процентот кај факторот кредити од останати банки, како резултат на помалиот број на банки кои се изјасниле за делумен придонес на овој фактор во зголемувањето на побарувачката. (Графикон 11)

Графикон 12

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

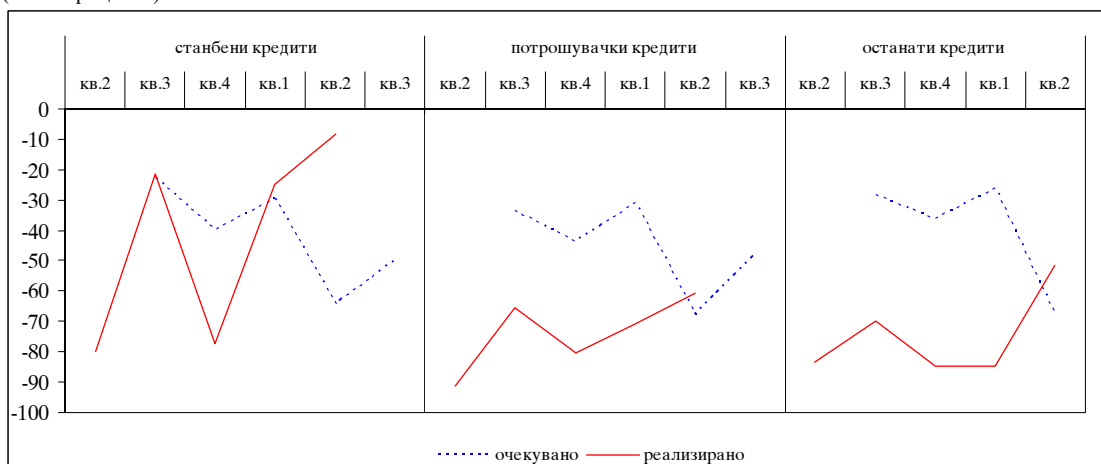


Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на "++" (значително придонесува за повисока побарувачка) и "+" (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на "-" (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и "--" (значително придонесува за намалување на побарувачката)

Очекувања. Банките очекуваат во наредните три месеци делумно релаксирање на условите за одобрување на станбените и потрошувачките кредити. Во споредба со претходниот квартал забележано е намалување на нето процентите кај сите видови на кредити, како резултат на поголемиот број на банки кои се определиле за делумно релаксирање на условите.

Графикон 13

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

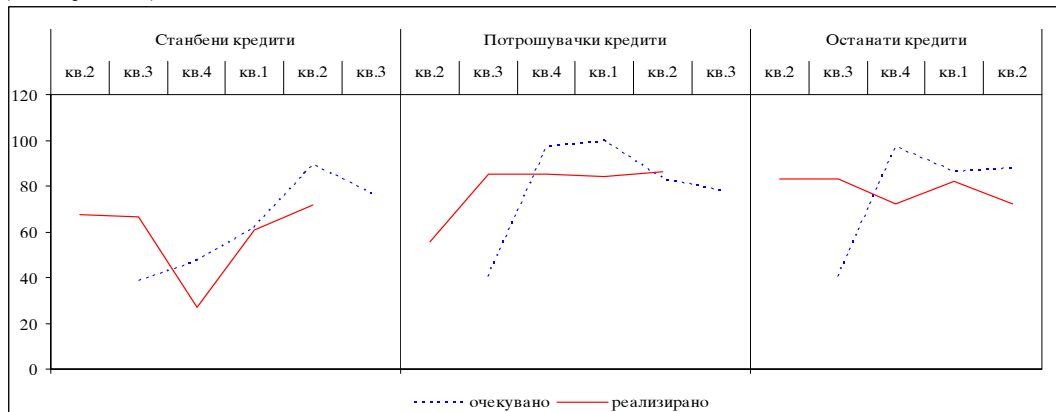


*Нето процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите "значително ќе се заострат" и "делумно ќе се заострат" и збирот на процентите "делумно ќе се релаксираат" и "значително ќе се релаксираат".

Во наредните три месеци, најголем дел од банките очекуваат делумно зголемување на побарувачката на кредити од страна на населението.

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 првиот квартал на 2007 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?

	Вкупно		Кредити на мали и средни претпријатија		Кредити на големи претпријатија		Крајкорочни кредити		Долгорочни кредити	
	април 2006	јули 2007	април 2006	јули 2007	април 2006	јули 2007	април 2006	јули 2007	април 2006	јули 2007
Значително се поконзервативни										
Делумно се поконзервативни										
Во основа останаа непроменети	34,9	4,4	38,4	4,4	44,9	11,1	41,3	30,3	44,2	8,0
Делумно се порелаксирани	33,8	60,7	61,5	95,6	55,0	60,8	58,6	41,6	55,7	63,9
Значително се порелаксирани						28,1		28,1		28,1
Неприменливо	31,3	34,9	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето процент	-33,8	-60,7	-61,5	-95,6	-55,0	-88,9	-58,6	-69,7	-55,7	-92,0
Број на банки кои одговориле	15	14	15	14	15	14	15	14	15	14

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 оценето 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 2007	јули 2007
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		3,5	2,8	0,4		0,1	0,0	0,0
-Трошоци поврзани за капиталната позиција на Вашата банка		3,3	85,2	11,5		0,1	-27,7	-8,2
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)			34,8	35,5	6,9	22,9	-58,9	-42,4
-Ликвидносната позиција на Вашата банка		3,3	38,5	30,1	28,1	0,1	-55,3	-54,9
Б) Притисок од конкуренција			4,4		0,4	0,1	0,0	0,0
-Конкуренција од други банки			2,8	64,2	31,4	1,7	-92,3	-95,6
-Конкуренција од небанкарски сектор			91,2	6,8	0,4	1,7	-31,3	-7,2
-Конкуренција од пазарно финансирање			91,1	6,9	0,4	1,7	-31,3	-7,3
В) Перцепција за ризикот		2,8	1,6	0,4		0,1	0,0	0,0
-Очекувања за вкупната економска активност		2,8	34,1	61,5		1,7	-34	-58,7
- Очекувања за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми			7,4	59,3	28,1	5,3	-59,5	-87,4
-Ризик од нереализирање на колатералот		3,5	15,7	44,2	31,4	5,3	-16,9	-72,1
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги						0,0	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 за кредитирање) и "++" (значително придонесуваат за релаксирање на условите за кредитирање)

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

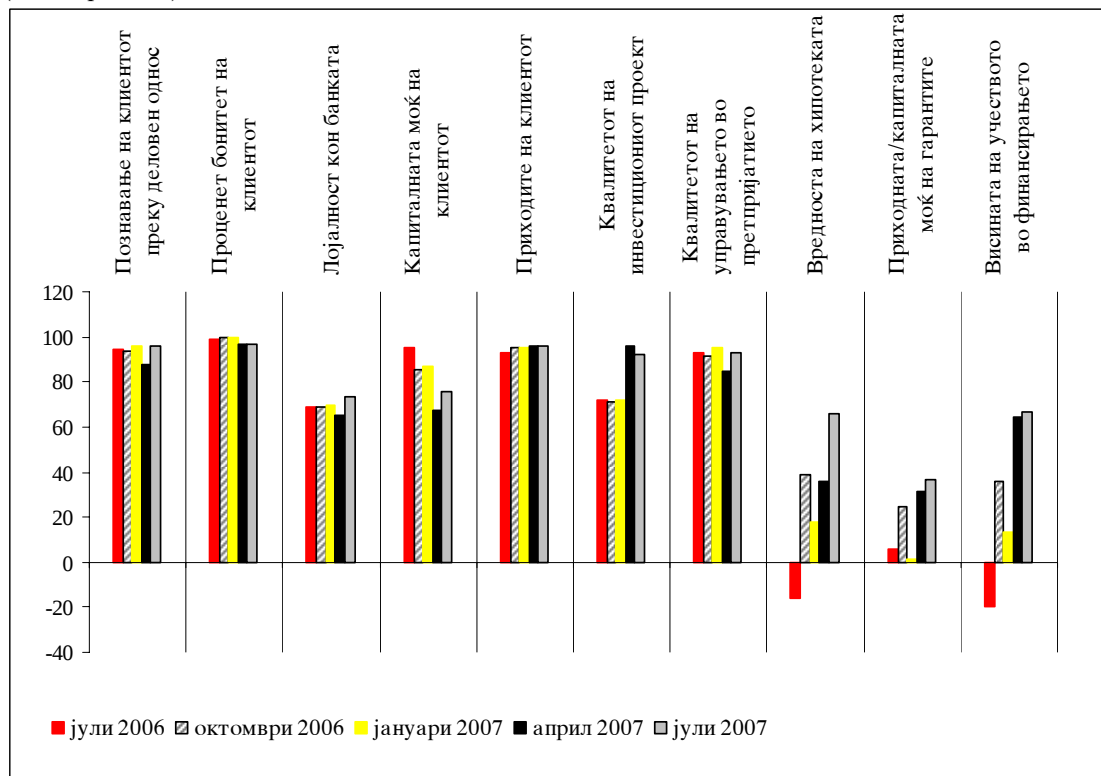
-- = потполно неважни
 - = делумно важни
 0 = важни
 + = многу важни
 ++ = исклучително важни
 НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето процент	
							април 2007	јули 2007
Познавање на клиентот преку деловен однос			3,7	13,2	83,1	0,1	87,6	96,3
Проценет бонитет на клиентот			3,3	7,8	88,9	0,1	96,7	96,7
Лојалност кон банката			26,3	41,6	32,1	0,1	65,1	73,7
Капиталната моќ на клиентот			24,4	38,2	37,4	0,1	67,2	75,6
Приходите на клиентот			3,9	24,9	71,2	0,1	96,3	96,1
Квалитетот на инвестициониот проект			7,5	59,8	32,7	0,1	96,3	92,5
Квалитетот на управувањето во претпријатието			7,2	36,2	56,6	0,1	84,5	92,8
Вредноста на хипотеката			34,1	29,5	36,4	0,1	36,0	65,9
Приходната/капиталната моќ на гарантите		2,9	57,9	4,6	34,6	0,1	31,1	36,3
Висината на учеството во финансирањето			33,0	36,1	30,9	0,1	64,7	67,0
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 процена 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

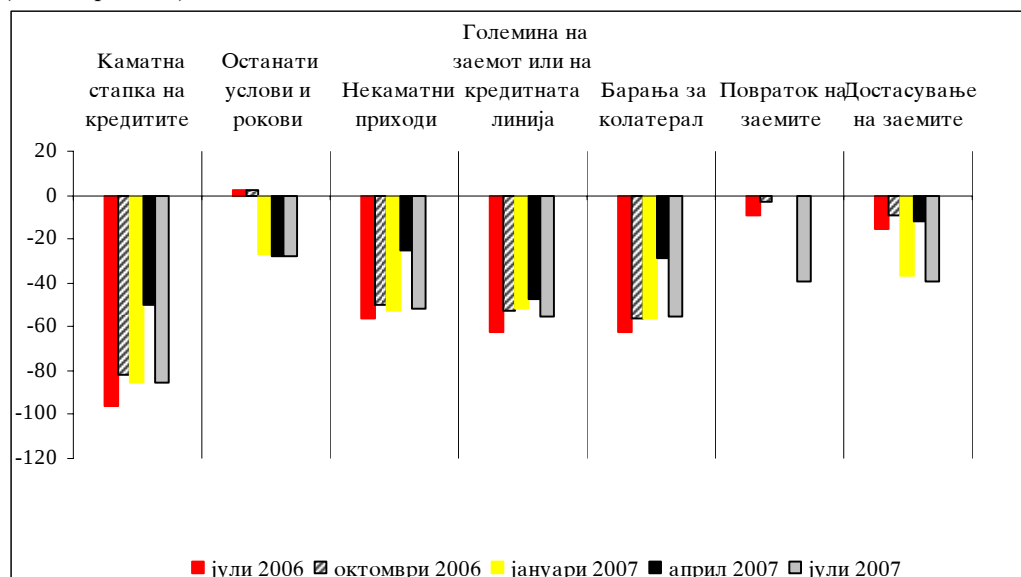
НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето процент	
							април 2007	април 2007
А) Каматна стапка на кредитите			14,4	62,3	23,3	0,1	-49,9	-85,6
Б) Останати услови и рокови			2,8	28,1		0,1	-27,7	-28,1
-Некаматни приходи			47,4	52,2		0,5	-24,8	-52,2
-Големина на заемот или на кредитната линија			44,4	55,6		0,1	-47,3	-55,6
-Барања за колатерал			44,4	55,6		0,1	-28,3	-55,6
-Достасување на заемите			60,9	39,1		0,1	-11,5	-39,1
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 16

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



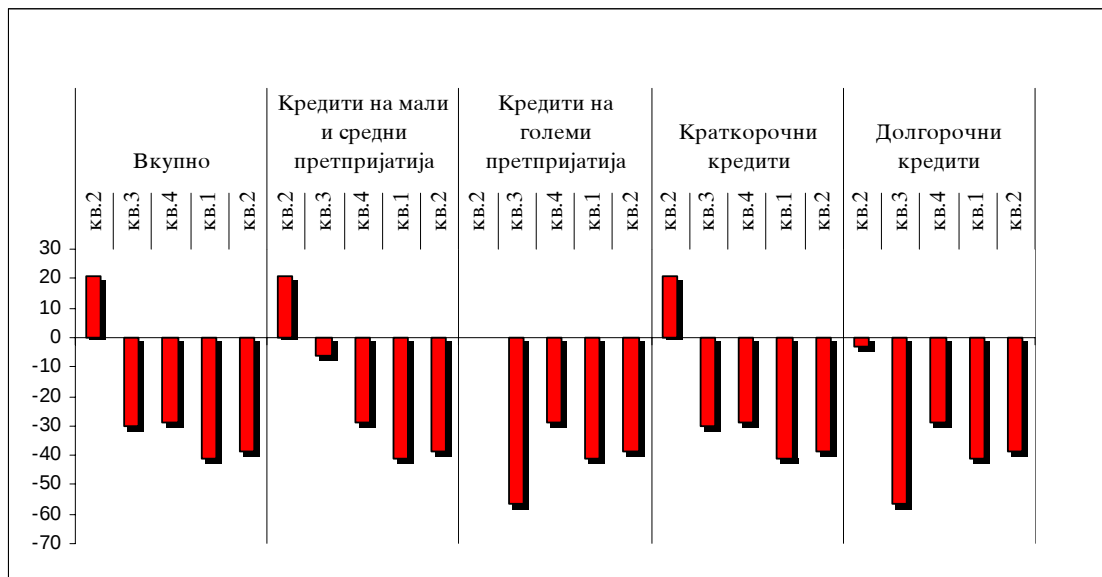
5. Какво влијание врз вашата каматна политика (камати на новоодобрени кредити на претпријатијата) имаа промените во монетарната политика во последните три месеци?

	Вкупно		Кредити на мали и средни претпријатија		Кредити на големи претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007
Значително влијаеја	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4
Делумно влијаеја	29,2	50,7	29,2	50,7	51,8	50,7	29,2	54,2	29,2	54,2
Незначително влијаеја	25,4	2,9	28,9	6,4	6,3	6,4	28,9	2,9	28,9	2,9
Не влијаеја	41,4	38,9	41,4	38,9	41,4	38,9	41,4	38,9	41,4	38,9
Неприменливо	3,6	7,2	0,1	3,7	0,1	3,7	0,1	3,7	0,1	3,7
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето проценки	-41,0	-38,5	-41,0	-38,5	-41,0	-38,5	-41,0	-38,5	-41,0	-38,5
Број на банки кои одговориле	15	14	15	14	15	14	15	14	15	14

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

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 флуктуации?

	Вкупно		Кредити на мали и средни претпријатија		Кредити на големи претпријатија		Крайкорочни кредити		Долгорочни кредити	
	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007
Значително е намалена										
Делумно е намалена										
Во основа остана непроменета	7,7		7,7	3,5	12,6	5,1	38,1	31,0	9,1	5,1
Делумно е зголемена	87,3	94,9	92,2	96,5	87,3	94,9	61,8	69,0	90,8	94,9
Значително е зголемена										
Неприменливо	5,0	5,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето проценит	87,3	94,9	92,2	96,5	87,3	94,9	61,8	69	90,8	94,9
Број на банки кои одговориле	15	14	15	14	15	14	15	14	15	14

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 наведените фактори влијаеја на 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

	--	-	0	+	++	НП	Нето процент	
							април 2007	јули 2007
А) Потребности за финансирање			2,8	28,1	0,4	0,1	0,0	0,0
- Инвестиции во основни средства			13,2	86,4	0,4	0,1	94,1	86,8
-Инвестиции во залихи и обртен капитал			13,0	86,6	0,4	0,1	89,3	87,0
-Преструктурирање на долгот	6,5		41,1	3,5	0,4	48,6	-2,4	-2,6
Б) Употреба на алтернативно финансирање			2,8	28,5		0,1	0,0	0,0
-Интерно финансирање	3,6		43,5	28,5		24,5	0,4	24,9
-Заеми од останати банки	3,6		19,2	52,8		24,5	20,4	49,2
- Издавање на сопствени хартии од вредност	3,6	3,3	39,6	5,0		48,6	-2,8	-1,9
В) Останати фактори , Ве молиме наведете ги						0	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 повисока побарувачка)

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 на кредити на претпријатијата.

	Вкупно		Кредити на мали и средни претпријатија		Кредити на големи претпријатија		Крайкорочни кредити		Долгорочни кредити	
	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007
Значително ќе се заострат										
Делумно ќе се заострат										
Во основа ќе останат непроменети	40,8	32,2	40,8	29,4	40,8	32,2	63,4	29,4	40,8	32,2
Делумно ќе се релаксираат	52,4	53,9	52,4	60,2	52,4	57,4	33,3	60,2	55,6	60,7
Значително ќе се релаксираат	3,2	10,4	6,7	10,4	6,7	10,4	3,2	10,4	3,5	7,1
Неприменливо	3,6	3,6	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето проценки	-55,6	-64,3	-59,1	-70,6	-59,1	-67,8	-36,5	-70,6	-59,1	-67,8
Број на банки кои одговориле	15	14	15	14	15	14	15	14	15	14

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 насока на промена на побарувачката на кредити од страна на претпријатијата во наредните три месеци (исклучувајќи ги вообичаените сезонски флуктуации).

	Вкупно		Кредити на мали и средни претпријатија		Кредити на големи претпријатија		Крайкорочни кредити		Долгорочни кредити	
	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007
Значително ќе се намали										
Делумно ќе се намали										
Во основа ќе остане непроменета	6,9	31,6	3,3	31,6	14,6	31,6	18,1	54,4	5,4	30,1
Делумно ќе се зголеми	84,9	55,4	93,4	60,5	82,1	60,5	78,6	37,7	91,3	62,0
Значително ќе се зголеми	3,2	3,3	3,2	3,3	3,2	3,3	3,2	3,3	3,2	3,3
Неприменливо	5,0	9,8	0,1	4,7	0,1	4,7	0,1	4,7	0,1	4,7
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето проценки	88,1	58,7	96,6	63,8	85,3	63,8	81,8	41	94,5	65,3
Број на банки кои одговориле	15	14	15	14	15	14	15	14	15	14

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?

	<i>Станбени кредити</i>		<i>Поитрошувачки кредити</i>		<i>Останати кредити</i>	
	<i>април 2007</i>	<i>јули 2007</i>	<i>април 2007</i>	<i>јули 2007</i>	<i>април 2007</i>	<i>јули 2007</i>
Значително се поконзервативни						
Делумно се поконзервативни	0.4	0.4				
Во основа останаа непроменети	65.3	89.4	29.4	43.4	15.3	43.4
Делумно се порелаксирани	25.3	7.1	61.4	45.4	79.9	45.3
Значително се порелаксирани		1.8	9.2	15.3	4.8	6.4
Неприменливо	9.0	1.4		0.5		5
Вкупно	100	100	100	105	100	100
Нејто процени	-24.9	-8.5	-70.6	-60.7	-84.7	-51.7
Број на банки кои одговориле	15	15	15	15	15	15

11. Во која насока влијаеја долунаведените фактори врз условите за кредитирање на Вашата банка во поглед на одобрувањето на 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

	--	-	0	+	++	НП	Нето процент	
							април 2007	јули 2007
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		0.4	37.1	38.0		24.6	-35.6	-37.6
Б) Притисок од конкуренција			10.0	6.9		78.8	25.1	-6.9
-Конкуренција од други банки			44.8	54.3		1.0	-89.1	-54.3
В) Перцепција за ризикот		2.6	10.0			83.1	0.4	2.6
-Очекувања за вкупната економска активност		0.4	89.8	4.3	4.6	1.0	-11.8	-8.5
-Ризик од нереализирање на колатералот		7.2	83.9			9.0	22.7	7.2
- Кредитна способност на потрошувачите		0.4	86.1		4.6	9.0	-6.7	-4.2
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги						3.2	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 за кредитирање).

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

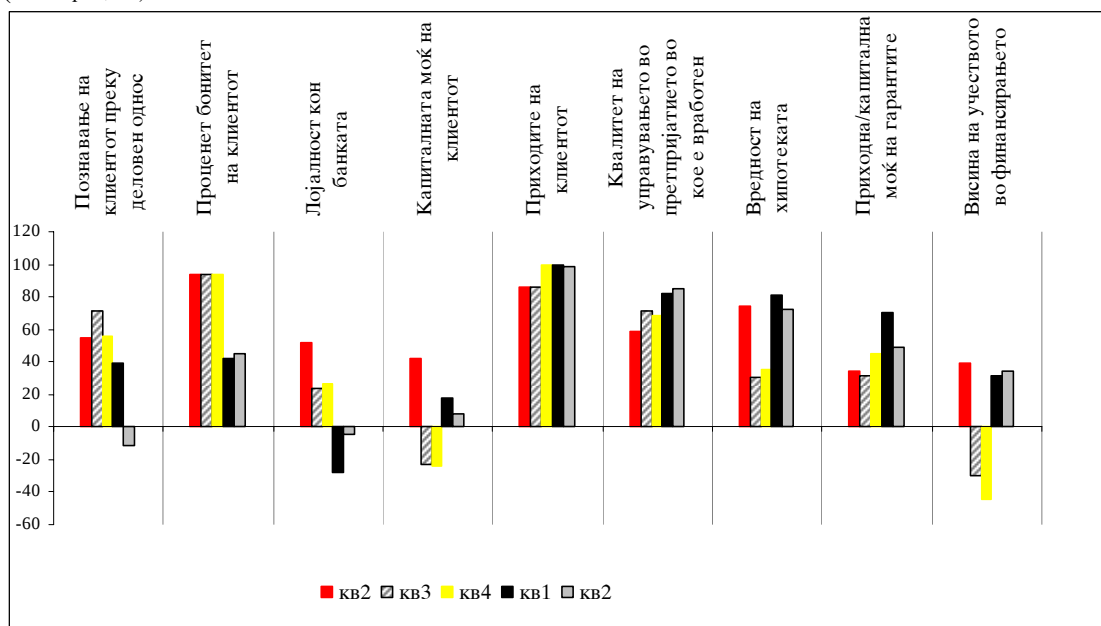
-- = потполно неважни
 - = делумно важни
 0 = важни
 + = многу важни
 ++ = исклучително важни
 НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето процент	
							април 2007	јули 2007
Познавање на клиентот преку деловен однос	38.0		35.4	13.6	12.6	0.5	39.0	-11.8
Проценет бонитет на клиентот			54.9	24.9	19.8	0.5	42.5	44.7
Лојалност кон банката	38.0	2.2	23.8	23.0	12.6	0.5	-27.8	-4.6
Капиталната моќ на клиентот		38.0	15.6	29.4	16.6	0.5	18.2	8.0
Приходите на клиентот			0.8	39.0	59.8	0.5	99.2	98.8
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот			12.8	79.9	4.7	2.7	82.4	84.6
Вредност на хипотеката			27.3	29.7	42.6	0.5	80.9	72.3
Приходна/капитална моќ на гарантите			50.6	49.0		0.5	70.0	49.0
Висина на учеството во финансирањето		14.3	35.6	10.8	38.0	1.4	31.1	34.5
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 процена на кредитната способност на населението
(нето процент)



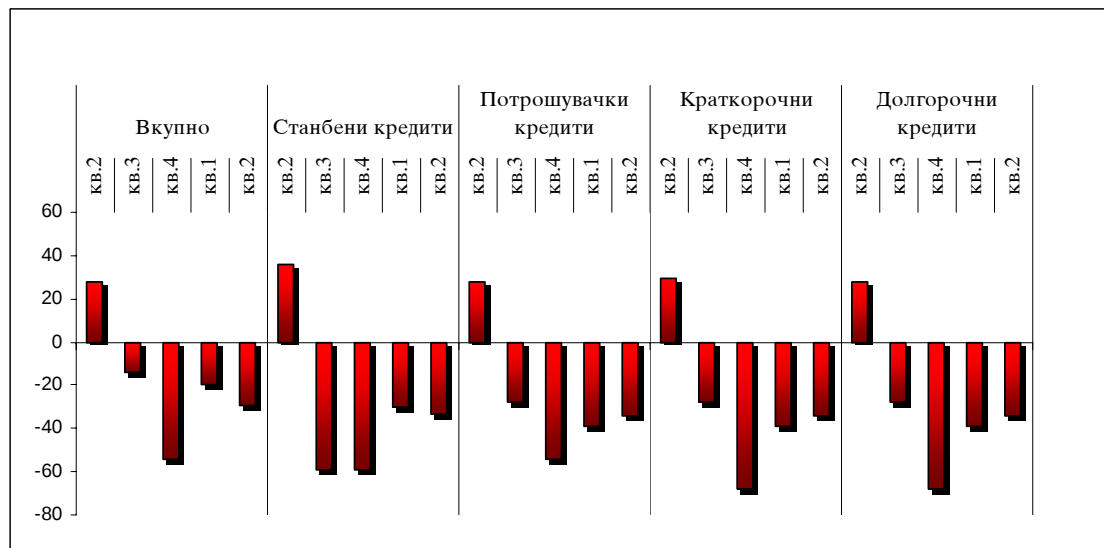
13. Какво влијание врз вашата каматната политика (камати на новоодобрени кредити на населението) имаа промените во монетарната политика во последните три месеци ?

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја	0.9	0.4	0.9	0.4	0.9	4.9	2.8	0.4	0.9	0.4
Незначително влијаеја	43.3	58.9	60.0	64.8	60.4	60.7	58.5	65.2	60.4	65.2
Не влијаеја	19.8	29.4	30.1	33.5	38.7	34.0	38.7	34.0	38.7	34.0
Неприменливо	36.0	11.4	9.0	1.4		0.5		0.5		0.5
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето проценит	-19.8	-29.4	-30.1	-33.5	-38.7	-34	-38.7	-34	-38.7	-34
Број на банки кои одговориле	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15

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

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:

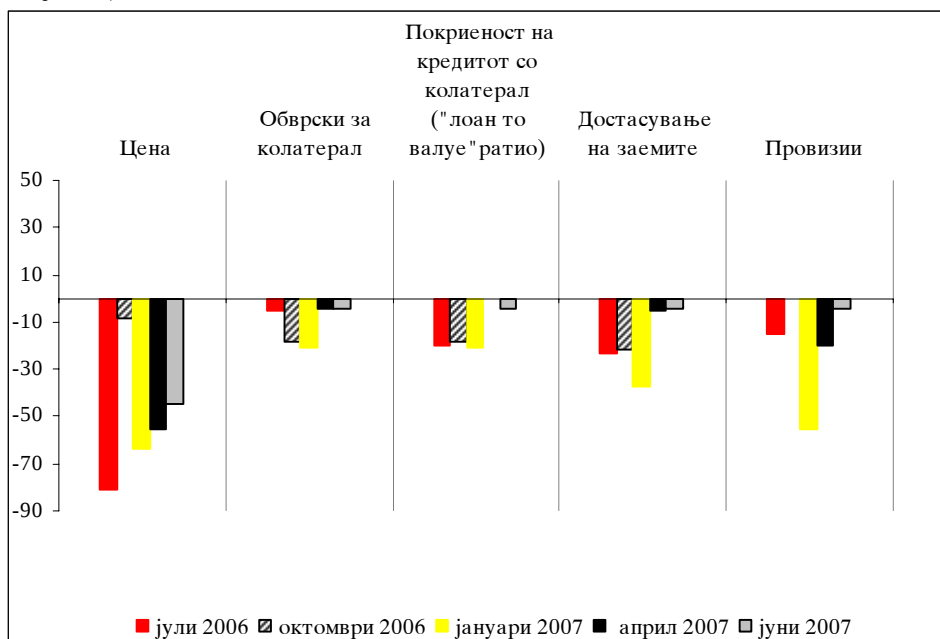
-- = значително се поконзервативни
 - = делумно се поконзервативни
 0 = во основа останаа непроменети
 + = делумно се порелаксирани
 ++ = значително се порелаксирани
 НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето процент	
							април 2007	јули 2007
А) Цена			45.8	4.7	39.8	9.8	-55.8	-44.5
Б) Останати услови			2.0	2.2		72.7	0.0	-2.2
-Обврски за колатерал			94.3	4.0		1.8	-4.7	-4.0
-Покриеност на кредитот со колатерал ("loan to value"ratio)			94.3	2.2	1.8	1.8	-0.5	-4.0
-Достасување на заемите			94.0	2.5	1.8	1.8	-4.8	-4.3
-Провизии			93.7	4.6		1.8	-20.0	-4.6
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги						0.5	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 промена 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

	--	-	0	+	++	НП	Нето процент	
							април 2007	јули 2007
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		0.4	54.7	44.5		0.5	-0.4	-44.1
Б) Притисок од конкуренција			18.5	2.6		79.0	-0.4	-2.6
-Конкуренција од други банки			32.8	62.2	4.6	0.5	-87.7	-66.8
В) Перцепција за ризикот		0.4	4.7			95.0	0.4	0.4
-Очекувања за вкупната економска активност		5.4	77.4	8.8		8.5	-35.7	-3.4
-Ризик од нереализирање на колатералот		7.2	84.4			8.5	-14.5	7.2
- Кредитна способност на потрошувачите		0.4	84.2	7.0		8.5	0.1	-6.6
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 за кредитирање)

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 :

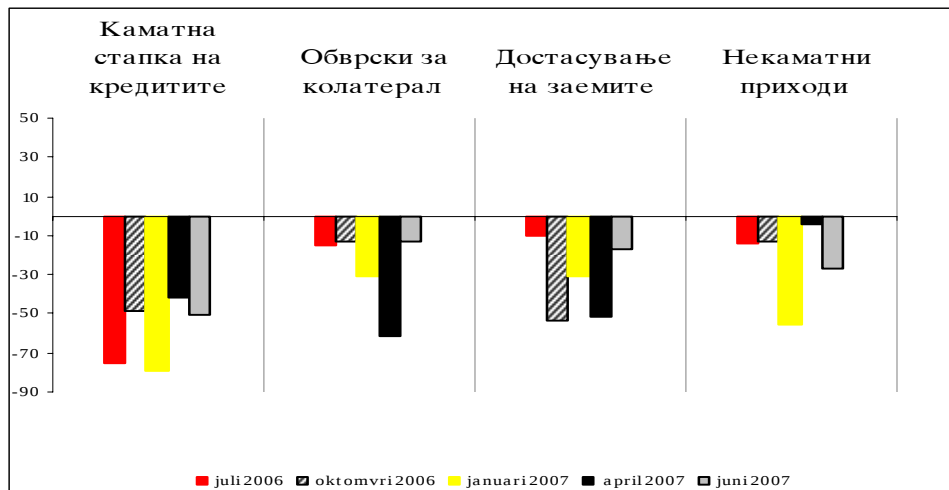
-- = значително се поконзервативни
 - = делумно се поконзервативни
 0 = во основа останаа непроменети
 + = делумно се порелаксирани
 ++ = значително се порелаксирани
 НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето процент	
							април 2007	јули 2007
А) Каматна стапка на кредитите		0.4	47.8	46.8	4.6	0.5	-41.6	-51.0
Б) Останати услови		0.4	2.5	2.2		88.7	0.4	-1.8
-Обврски за колатерал		0.4	86.1	13.1		0.5	-61.6	-12.7
-Достасување на заемите		0.4	81.7	13.1	4.4	0.5	-51.9	-17.1
-Некаматни приходи		0.4	72.1	27.1		0.5	-4.0	-26.7
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 промена 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 флуктуации?

	Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007
Значително е намалена						
Делумно е намалена				0.5		0.5
Во основа остана непроменета	29.8	26.5	15.9	12.2	15.9	26.5
Делумно е порелаксирана	60.8	71.8	79.7	60.2	77.8	63.7
Значително е порелаксирана			4.4	26.7	4.4	8.9
Непримеливо	9.4	1.8		0.5	1.9	0.5
Вкупно	100	100	100	100	100	100
Нето процент	60.8	71.8	84.1	86.4	82.2	72.1
Број на банки кои одговориле	15	15	15	15	15	15

Нето процент 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

	--	-	0	+	++	НП	Нето процент	
							април 2007	јули 2007
А) Потребности за финансирање			16.3	2.2		81.6	0.0	2.2
- Перспективи на пазарот за станбена изградба			37.3	61.5		1.3	56.4	61.5
- Доверба на потрошувачите			25.7	73.1		1.3	27.4	73.1
- Трошоци на потрошувачите кои не се поврзани за домувањето			96.6	2.2		1.3	0.0	2.2
Б) Употреба на алтернативно финансирање			2.0	2.2		95.9	0.0	2.2
- Заштеди на населението			92.0	6.8		1.3	6.2	6.8
- Кредити од останати банки		20.5	71.0	7.3		1.3	31.3	-13.2
- Останати извори на финансирање			91.5	7.3		1.3	4.3	7.3
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 2007	јули 2007
А) Потребности за финансирање			4.2	4.9		85.7	0.4	4.9
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.			4.7	52.8	42.6		87.0	95.4
-Доверба на потрошувачите			5.2	76.0	18.9		86.5	94.9
Б) Употреба на алтернативи за финансирање			5.1			95.0	0.0	0.0
-Заштеди на населението		0.5	90.2	9.4			9.1	8.9
-Кредити од останати банки		20.4	69.7	10.0			21.9	-10.4
-Останати извори на финансирање			94.6	5.5			5.7	5.5
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)

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.

	Стандартни кредити			Потрошувачки кредити			Останати кредити	
	јануари 2007	април 2007	јули 2007	јануари 2007	април 2007	јули 2007	април 2007	јули 2007
Значително ќе се заострат								
Делумно ќе се заострат								
Во основа ќе останат непроменети	60.6	27.0	49.8	68.8	32.3	52.0	32.3	52
Делумно ќе се релаксираат	29.9	24.2	48.1	30.3	22.4	41.7	22.4	41.7
Значително ќе се релаксираат		39.8	1.8	0.9	45.3	6.4	45.3	6.4
Неприменливо	9.5	9.0	0.4					
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето проценки	-29.9	-64	-49.9	-31.2	-67.7	-48.1	-67.7	-48.1
Број на банки кои одговориле	14	15	15	14	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 флуктуации).

	<i>Станбени кредити</i>		<i>Попрошувачки кредити</i>		<i>Останати кредити</i>	
	<i>април 2007</i>	<i>јули 2007</i>	<i>април 2007</i>	<i>јули 2007</i>	<i>април 2007</i>	<i>јули 2007</i>
Значително ќе се намали						
Делумно ќе се намали						
Во основа ќе остане непроменета	2.3	23.0	16.7	22.4	12.3	18
Делумно ќе се зголеми	50.8	74.9	77.4	70.9	43.9	75.3
Зачително ќе се зголеми	38.6	1.8	5.9	6.8	43.8	6.8
Неприменливо	8.3	0.4				
Вкупно	100	100	100	100	100	100
Нето проценти	89.4	76.7	83.3	77.7	87.7	82.1
Број на банки кои одговориле	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

Карактеристики на процесот на кредитирање во Вашата банка

Во следните две табели се презентирани 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 фивансиски извештаи	1	8	5			1-помалку од две, 2-две, 3-повеќе од две, 4-останато
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти		4	10			1-никогаш, 2-понекогаш, 3-редовно, 4-останато
Најчеста намена на одобрените кредити*	8	13	2			1- основни средства, 2-обртни средства, 3-ликвидност, 4-останато
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот*	6	8	1			1- помалку од два, 2-два, 3-повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	9	4		1		1-да, 2-не, 3-само рамковните, 4-останато
Минимален број на гарант	4	3			7	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата*	3	9		2	2	1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	2	4	7		1	1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите?*		1	2		11	1-управниот одбор, 2-кредитниот одбор, 3-управниот и кредитниот одбор, 4-останато
до 100.000 евра	1	9		3	3	1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
од 100.000 евра до 500.000 евра	2	5	3		3	1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
над 500.000 евра*	1	3	5	2	4	1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит *	7	7	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?*	1	7	3	1	1	1-помалку од шест месеци, 2-од шест до дванаесет месеци, 3-една до две години, 4-повеќе од две години, 5-останато

Кредитирање на населението

Фактор/услов	1	2	3	4	5	
Дали бројот на месеци на постојано вработување на барателот на кредит е релевантен при одобрувањето на кредит?	2	11			2	1-не, 2-да, 5-неприменливо
Колкав број на месеци на постојано вработување на барателот на кредит, вообичаено се зема предвид?	6	6	1		2	1-до шест месеци, 2-од шест до дванаесет месеци, 3-од 1 година до две години, 4-над две години, 5-неприменливо
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	6	8	1		2	1- помалку од два, 2-два, 3-повеќе од два, 4-останато, 5-неприменливо
Достапност на кредитите без залог	10	1	1		3	1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4-останато, 5-неприменливо
Минимален број на жиранти	5	4			6	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*	4	10			3	1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4-останато, 5-неприменливо
Автоматизирано одобрување на кредити на населението	5	5	1		4	1-да, 2-не, 3-останато, 5-неприменливо
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање		8	4		3	1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато, 5-неприменливо
Кој ги одобрува кредитите од над 20.000 евра?*	1	7	3	2	2	1-управниот одбор, 2-кредитниот одбор, 3-управниот и кредитниот одбор, 4-останато, 5-неприменливо
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит *	8	5	1		2	1-помалку од една седмица, 2-една до две седмици, 3-повеќе од две седмици, 4-останато, 5-неприменливо
Колку изнесува просечното времетраење на реализација на хипотеките?	1	9	1		4	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.