Народна банка на Република Македонија

АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

мај, 2011 година

АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

мај, 2011 година

Од третото тримесечје на 2009 година, НБРМ ги прикажува резултатите од Анкетата за кредитна активност и според групи банки. Банките коишто учествуваат во Анкетата се поделени на три групи, големи (три банки), средни (осум банки) и мали (четири банки). Имено, за аналитички цели, Народната банка врши групирање на банките во три групи, според големината на нивната актива. Границите меѓу одделните групи банки се коригираат за просечната годишна стапка на раст на вкупната актива на банкарскиот систем за претходните четири квартали.[1] Коригирањето на границите се врши еднаш годишно (на крајот на годината).[2]

Резултати од Анкетата за кредитната активност на малите банки за првото тримесечје на 2011 година[3]

Од аспект на кредитните услови за *претпријатијата*, најголем дел од малите банки (околу 90%) укажаа на непроменети услови за одобрување на корпоративни кредити во првите три месеци на 2011 година. Како резултат на тоа, забележано е намалување на бројот на банките кои се определиле за делумно олеснети кредитни услови, во споредба со претходната анкета (од 25% на 10,1%). Побарувачката за корпоративните кредити од најголем број на банки (околу 68%) е оценета како делумно зголемена, за разлика од претходната анкета кога речиси сите банки укажаа на непроменета кредитна побарувачка. Истовремено, околу 28% од банките укажаа на делумно намалена побарувачка за кредити од страна на претпријатијата. Во второто тримесечје на 2011 година, најголем дел од банките очекуваат делумно зголемена кредитна побарувачка од страна на претпријатијата, при генерално непроменети кредитни услови. Сепак, околу една третина од банките очекуваат и делумно олеснување на условите за одобрување на корпоративни кредити. Кај *населението*, најголем дел од банките оценија дека условите за одобрување на станбени кредити се главно непроменети, додека кај потрошувачките кредити укажале на делумно олеснети услови. Побарувачката за станбени кредити од најголем број на банки е оценета како главно непроменета, додека делумно зголемување е забележано кај побарувачката за потрошувачки кредити. Во второто тримесечје, најголем дел од банките очекуваат зголемување на побарувачката за кредити од страна на населението, при главно непроменети услови кај станбените кредити и делумно олеснети услови кај потрошувачките кредити.

---

[1] Коригирањето на границите се врши доколку просечниот раст на активата надминува 5%.

[2] Прегледот на банки по групи е расположлив на интернет-страницата на НБРМ во рамки на делот Податоци и показатели за банкарскиот систем на Република Македонија на следната врска: http://nbrm.mk/?ItemID=B72D99AC6F95284EB030D0E10BD53369

[3] Одговорите се пондерирани во согласност со учеството на банките на одделните пазарни сегменти во определен квартал (кредитирање на претпријатијата и кредитирање на населението), согласно со расположливите податоци во текот на обработката на одговорите. Воедно пондерот за претпријатијата ги вклучува бруто-кредитите на нефинансиските друштва (јавни и приватни), додека пондерот за населението ги вклучува бруто-кредитите на физичките лица и на самостојните вршители на дејност.

Резултати од индивидуалните прашања од Анкетата за кредитната активност на банките за првото тримесечје на 2011 година **за групата мали банки**

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 малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1
Значително се заострени										
Делумно се заострени										
Во основа останаа непроменети	75.0	89.9	75.0	89.9	75.0	89.9	75.0	89.9	75.0	94.4
Делумно се олеснети	25.0	10.1	25.0	10.1	25.0	10.1	25.0	10.1	25.0	5.6
Значително се олеснети										
Неприменливо										
Вкупно	*100*	*100*	*100*	*100*	*100*	*100*	*100*	*100*	*100*	*100*
Нето-процент	*-25.0*	*-10.1*	*-25.0*	*-10.1*	*-25.0*	*-10.1*	*-25.0*	*-10.1*	*-25.0*	*-5.6*
Број на банки коишто одговориле	*4*	*4*	*4*	*4*	*4*	*4*	*4*	*4*	*4*	*4*

Нето-процентот преставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени" и „делумно се заострени", и збирот на процентите „делумно се олеснети" и „значително се олеснети".

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 оцenете го придонесот за заострувањето или олеснувањето на кредитните стандарди користејќи ја следнава скала:

-- = значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање
- = делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање
0 = придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање
+ = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање
++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање
НП = неприменливо

							Нето-процент	
	- -	-	о	+	++	НП	Кв.4 2010	Кв.1
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба			10.1	89.9			-13.4	-89.9
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка			72.3	27.7			-19.2	-27.7
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)			10.1	89.9			-88.7	-89.9
-Ликвидносната позиција на Вашата банка			10.1	89.9			-88.7	-89.9
Б) Притисок од конкуренција			4.5	67.8	27.7		-25.0	-95.5
-Конкуренција од другите банки			66.7	5.6	27.7		-25.0	-33.3
-Конкуренција од небанкарскиот сектор			66.7		27.7	5.6	-19.2	-27.7
-Конкуренција од пазарното финансирање			66.7		27.7	5.6	-19.2	-27.7
В) Согледување за ризикот		27.7	72.3				13.4	27.7
-Очекувања за вкупната економска активност			66.7	33			-25.0	-33.3
- Очекувања за перспективата на гранката на која припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми		4.5	89.9	5.6			-0.3	-1.1
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето			100				0.0	0.0
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

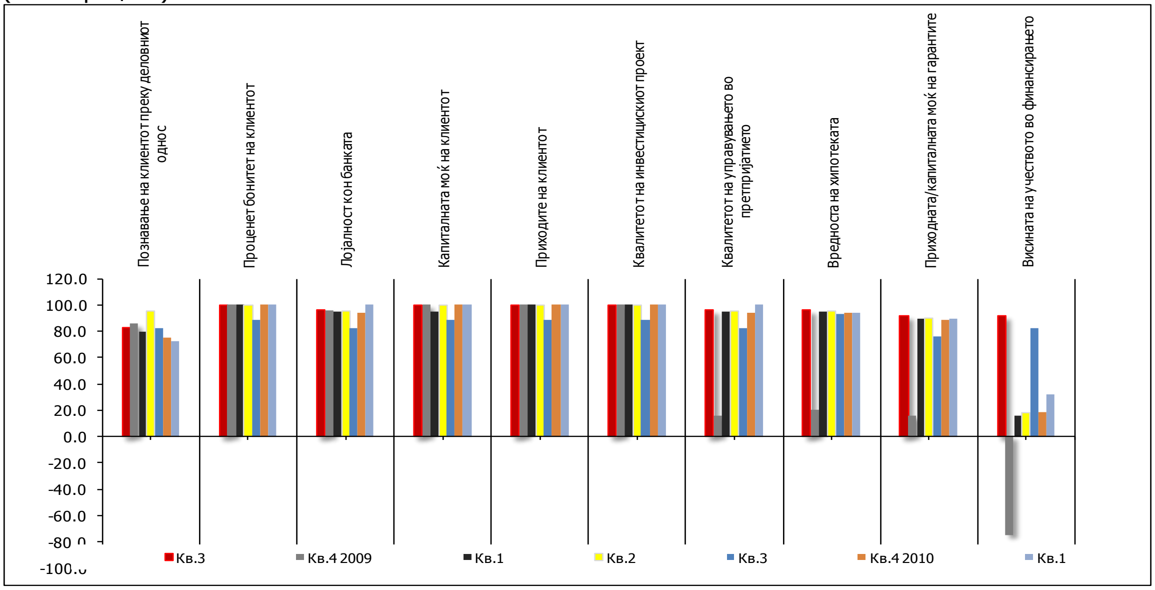
Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--" (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „-" (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+" (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++" (значително придонесуваат за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

	- -	-	о	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4 2010	**Кв.1**
Познавање на клиентот преку деловниот однос			27.7	5.6	66.7		75	72.3
Проценет бонитет на клиентот				37.8	62.2		100	100
Лојалност кон банката				10.1	89.9		94.2	100
Капиталната моќ на клиентот				37.8	62.2		100	100
Приходите на клиентот				37.8	62.2		100	100
Квалитетот на инвестицискиот проект				100			100	100
Квалитетот на управувањето во претпријатието				37.8	62.2		94.2	100
Вредноста на хипотеката			5.6	66.7	27.7		94.2	94.4
Приходната/капиталната моќ на гарантите			5.6	62.2	27.7	4.5	88.4	89.9
Висината на учеството во финансирањето			67.8	32.2			18.9	32.2
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)



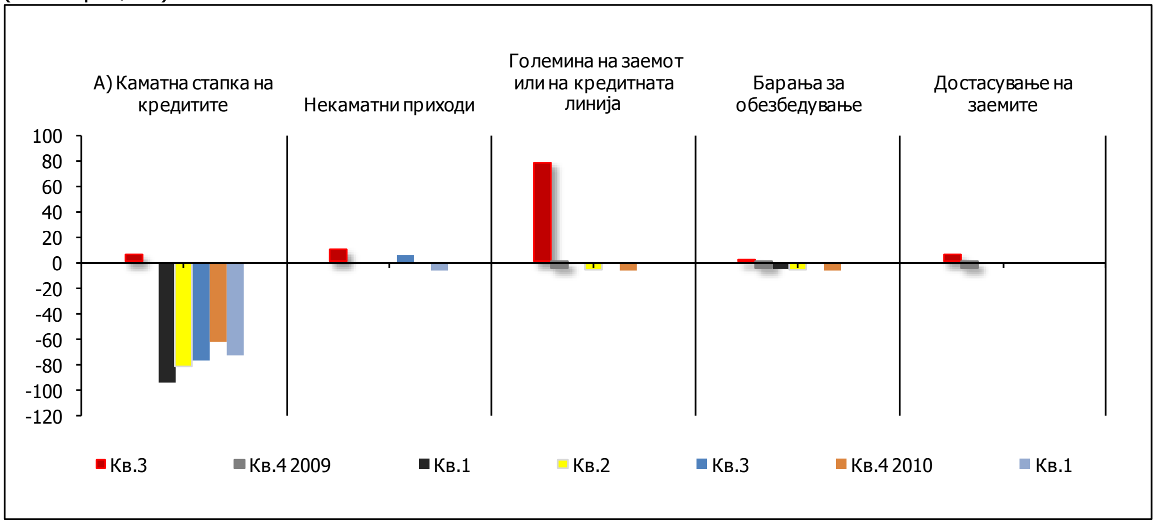
4. Во која насока се променети условите на Вашата банка, од аспект на одобрувањето кредити на претпријатијата во изминатите три месеци? Ве молиме оценете го секој фактор користејќи ја скалата:

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

	- -	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4 2010	**Кв.1**
А) Каматна стапка на кредитите			27.7	72.3			-61.6	-72.3
Б) Останати услови и рокови			32.2				-5.8	0.0
-Некаматни приходи			66.7	5.6		27.7	0.0	-5.6
-Големина на заемот или на кредитната линија			100				-5.8	0.0
-Барања за обезбедување			100				-5.8	0.0
-Достасување на заемите			100				0.0	0.0
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--" (значително се заострени) и „-"(делумно се заострени) и збирот на „+" (делумно се олеснети) и „++" (значително се олеснети).

Графикон 16
Промена на условите за кредитирање на банките, од аспект на одобрувањето кредити на претпријатијата
(нето-процент)

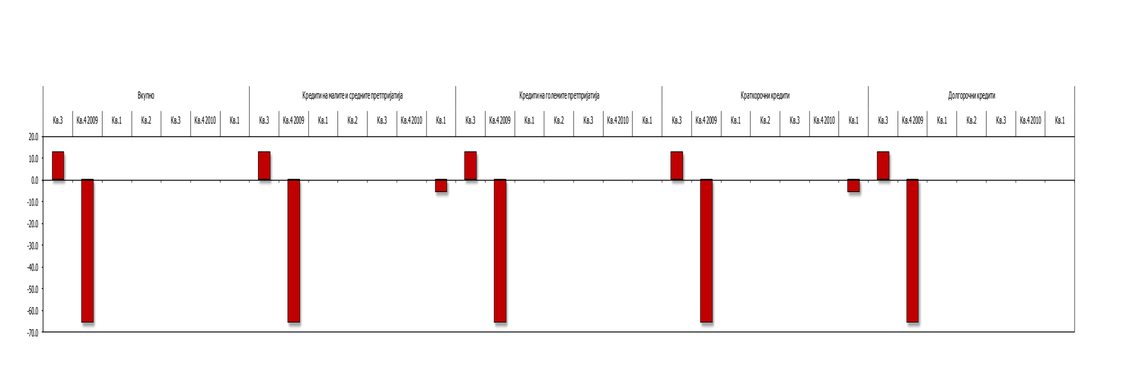


5. Какво влијание имаа промените во монетарната политика врз Вашата каматна политика (камати на новоодобрени кредити на претпријатијата) во последните три месеци?

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја	80.8	66.7	11.3	4.5	80.8	66.7	80.8	66.7	80.8	66.7
Незначително влијаеја		5.6	69.5	62.2		5.6				5.6
Не влијаеја				5.6				5.6		
Неприменливо	19.2	27.7	19.2	27.7	19.2	27.7	19.2	27.7	19.2	27.7
Вкупно	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***
Нето-процент	***0.0***	***0.0***	***0.0***	***-5.6***	***0.0***	***0.0***	***0.0***	***-5.6***	***0.0***	***0.0***
Број на банки коишто одговориле	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***

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 промени?

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1
Значително е намалена										
Делумно е намалена		27.7		27.7		27.7		27.7		27.7
Во основа остана непроменета	94.2	4.5	94.2	4.5	94.2	4.5	94.2	4.5	94.2	4.5
Делумно е зголемена	5.8	67.8	5.8	67.8	5.8	67.8	5.8	67.8	5.8	67.8
Значително е зголемена										
Неприменливо										
Вкупно	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***
Нето-процент	***5.8***	***40.1***	***5.8***	***40.1***	***5.8***	***40.1***	***5.8***	***40.1***	***5.8***	***40.1***
Број на банки коишто одговориле	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***

Нето-процентот преставува 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 оцените 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

	- -	-	o	+	++	НП	**Нето-процент**	
							Кв.4 2010	**Кв.1**
А) Потреби од финансирање			32.2	5.6			19.2	5.6
- Инвестиции во основни средства			100				19.2	0.0
-Инвестиции во залихи и обртен капитал			32.2	67.8			94.5	67.8
-Преструктурирање на долгот			94.4	5.6			88.7	5.6
Б) Употреба на алтернативно финансирање			37.8				19.2	0.0
-Интерно финансирање			100				19.2	0.0
-Заеми од останати банки			100				25.0	0.0
-Издавање сопствени хартии од вредност			37.8			62.2	88.7	0.0
Ве молиме наведете ги **В) Останати фактори,**								

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 следните три месеци, од аспект на одобрувањето кредити на претпријатијата.

	Вкупно		**Кредити на малите и средните претпријатија**		**Кредити на големите претпријатија**		**Краткорочни кредити**		**Долгорочни кредити**	
	Кв.4 2010	**Кв.1**	**Кв.4 2010**	**Кв.1**	**Кв.4 2010**	**Кв.1**	**Кв.4 2010**	**Кв.1**	**Кв.4 2010**	**Кв.1**
Значително ќе се заострат										
Делумно ќе се заострат										
Во основа ќе останат непроменети	94.2	66.7	94.2	66.7	94.2	66.7	94.2	66.7	94.2	66.7
Делумно ќе се олеснат	5.8	33.3	5.8	33.3	5.80	33.3	5.8	33.3	5.8	33.3
Значително ќе се олеснат										
Неприменливо										
Вкупно	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***
Нето-процент	***-5.8***	***-33.3***	***-5.8***	***-33.3***	***-5.8***	***-33.3***	***-5.8***	***-33.3***	***-5.8***	***-33.3***
Број на банки коишто одговориле	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***

Нето-процентот преставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се заострат“ и „делумно ќе се заострат“, и збирот на процентите „делумно ќе се олеснат“ и „значително ќе се олеснат“.

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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1
Значително ќе се намали										
Делумно ќе се намали										
Во основа ќе остане непромената	24.7	10.1	24.7	10.1	24.7	10.1	24.7	10.1	24.7	10.1
Делумно ќе се зголеми	75.3	89.9	75.3	89.9	75.3	89.9	75.3	89.9	75.3	89.9
Значително ќе се зголеми										
Неприменливо										
Вкупно	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***
Нето-процент	***75.3***	***89.9***	***75.3***	***89.9***	***75.3***	***89.9***	***75.3***	***89.9***	***75.3***	***89.9***
Број на банки коишто одговориле	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***

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".

II. 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?

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1
Значително се заострени								
Делумно се заострени								
Во основа останаа непроменети	73.1	54.6	100	78.3	32.4	20.4	89.9	68.8
Делумно се олеснети	26.8	37.7			67.5	70.1	10.0	31.2
Значително се олеснети		3.2				9.5		
Неприменливо		4.5		21.7				
Вкупно	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***
Нето-процент	***-26.8***	***-40.8***	***0.0***	***0.0***	***-67.5***	***-79.6***	***-10.0***	***-31.2***
Број на банки коишто одговориле	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***

Нето-процентот преставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени" и „делумно се заострени", и збирот на процентите „делумно се олеснети" и „значително се олеснети".

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 заострувањето или олеснувањето на условите за кредитирање користејќи ја следнава скала:

--= значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање
- = делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање
0 = придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање
+ = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање
++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање
НП = неприменливо

	- -	-	о	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4 2010	Кв.1
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба			57.9			42.1	23.0	0.0
Б) Притисок од конкуренција			48.4	9.5		42.1	-23.0	-9.5
-Конкуренција од други банки			48.4	9.5		42.1	-23.0	-9.5
В) Согледувања за ризикот			9.5			42.1	19.4	0.0
-Очекувања за вкупната економска активност			57.9			42.1	-19.4	0.0
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето			57.9			42.1	0.0	0.0
-Кредитна способност на потрошувачите		48.4	9.5			42.1	44.5	48.4
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

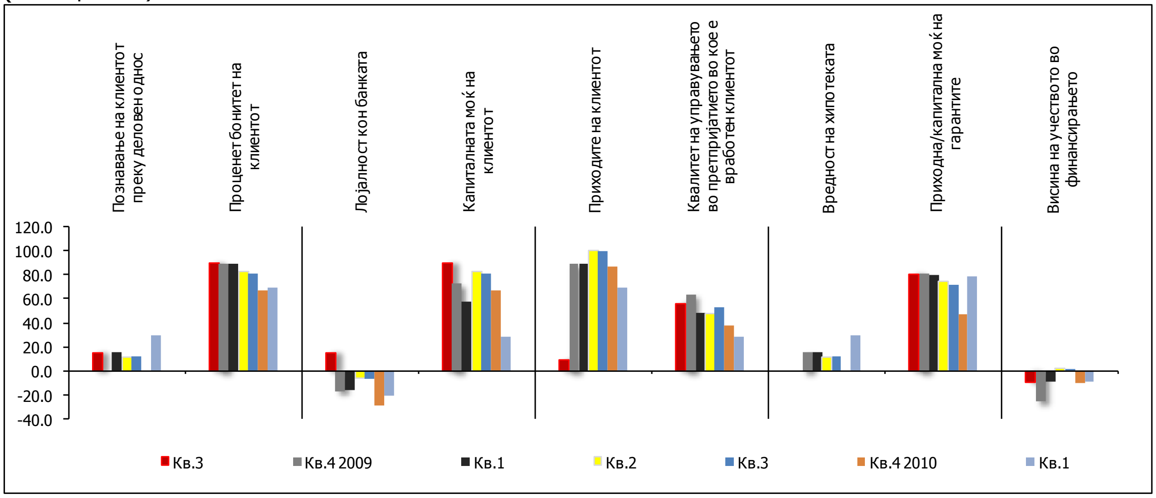
12. Ве молиме оценете ја важноста на одделните фактори, при процена на кредитната способност на населението.

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

	- -	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4 2010	**Кв.1**
Познавање на клиентот преку деловен однос			70.1	9.5	20.4		0.0	29.9
Проценет бонитет на клиентот			21.7	68.8		9.5	67.5	68.8
Лојалност кон банката		20.4	79.6				-29.4	-20.4
Капиталната моќ на клиентот		20.4	31.2	48.4			67.5	28.0
Приходите на клиентот			31.2	68.8			86.9	68.8
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот		20.4	21.7	48.4		9.5	38.1	28.0
Вредност на хипотеката			70.1	29.9			0.0	29.9
Приходна/капитална моќ на гарантите			21.7	78.3			47.5	78.3
Висина на учеството во финансирањето		9.5	70.1			20.4	-10.0	-9.5
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 18
Важноста на одделните фактори при процена на кредитната способност на населението
(нето-процент)



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

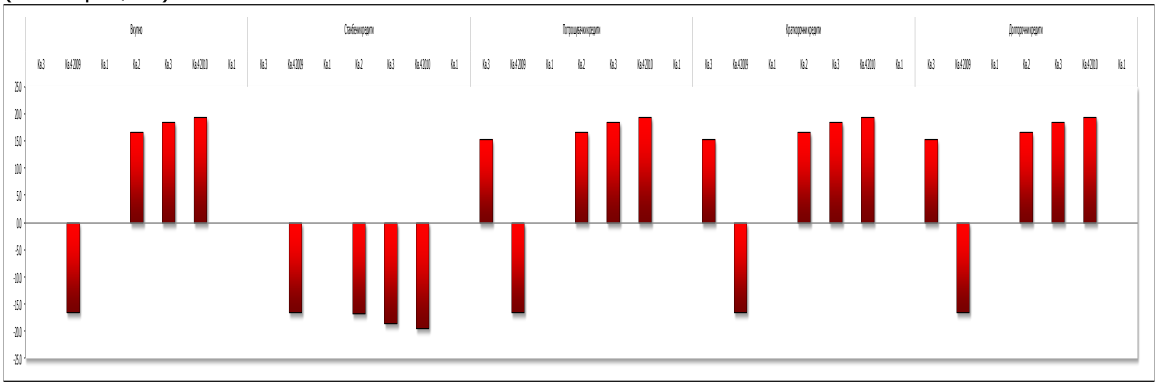
	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1
Значително влијаеја	19.4				19.4		19.4		19.4	
Делумно влијаеја	67.5	79.6	57.5	57.9	67.5	79.6	67.5	79.6	67.5	79.6
Незначително влијаеја	13.0	20.4	23.0	20.4	13.0	20.4	13.0	20.4	13.0	20.4
Не влијаеја			19.4							
Неприменливо				21.7						
Вкупно	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***
Нето-процент	***19.4***	***0.0***	***-19.4***	***0.0***	***19.4***	***0.0***	***19.4***	***0.0***	***19.4***	***0.0***
Број на банки коишто одговориле	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***

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 претпријатијата) 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 заострени

\- = делумно се заострени

0 = во основа останаа непроменети

\+ = делумно се олеснети

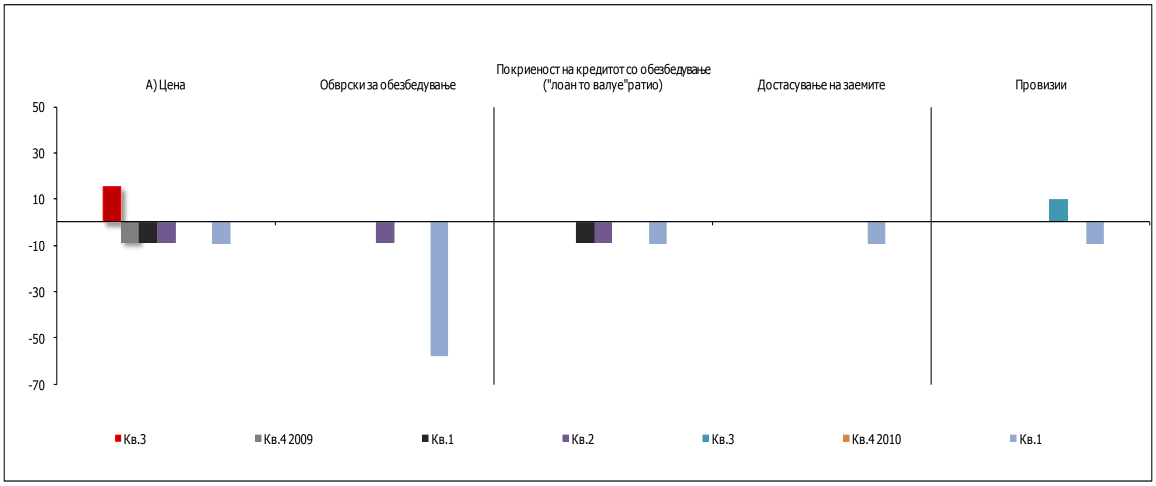
++ = значително се олеснети

НП = неприменливо

	- -	-	о	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4 2010	**Кв.1**
А) Цена			48.4	9.5		42.1	0.0	-9.5
Б) Останати услови			48.4	9.5		42.1	0.0	-9.5
-Обврски за обезбедување				57.9		42.1	0.0	-57.9
-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value"ratio)			48.4	9.5		42.1	0.0	-9.5
-Достасување на заемите			48.4	9.5		42.1	0.0	-9.5
-Провизии			48.4	9.5		42.1	0.0	-9.5
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--" (значително се заострени) и „-" (делумно се заострени) и збирот на „+"(делумно се олеснети) и „++" (значително се олеснети).

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 заострувањето или олеснувањето на условите за кредитирање користејќи ја следнава скала:

-- = значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање
- = делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање
0 = во основа придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање
+ = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање
++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање
НП = неприменливо

	- -	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4 2010	**Кв.1**
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба			57.9	21.7		20.4	-9.4	-21.7
Б) Притисок од конкуренција			68.8	31.2			-10.0	-31.2
-Конкуренција од другите банки			68.8	31.2			-29.4	-31.2
В) Согледувања за ризикот		68.8	9.5	21.7			38.1	47.1
-Очекувања за вкупната економска активност		48.4	29.9	21.7			38.1	26.7
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		68.8	9.5	21.7			38.1	47.1
- Кредитна способност на потрошувачите	48.4		29.9	21.7			38.1	26.7
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

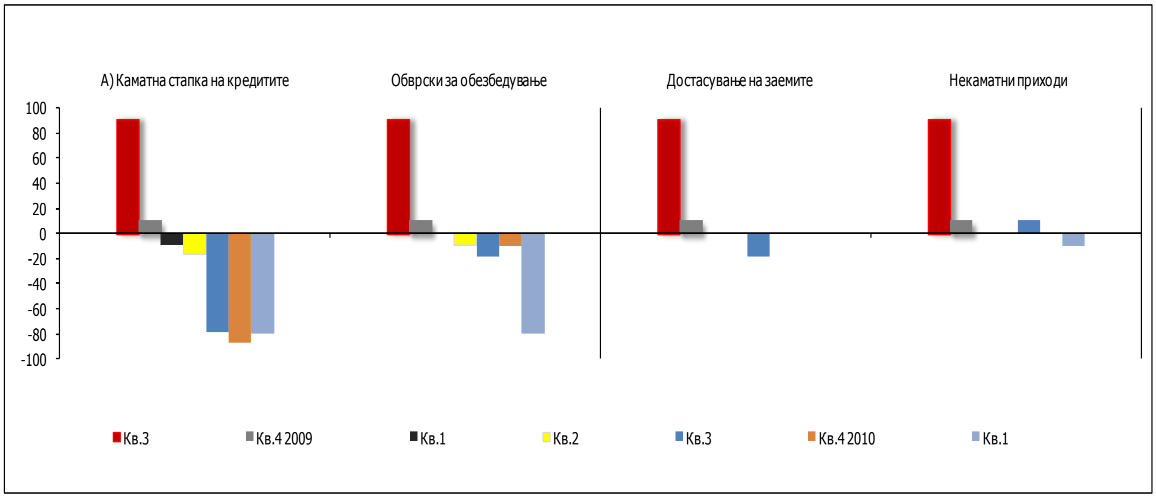
16. Во која насока се променети условите на Вашата банка за одобрување потрошувачки кредити и останати кредити на населението во изминатите три месеци? Ве молиме оценете го секој фактор користејќи ја скалата:

-- = значително се заострени
- = делумно се заострени
0 = во основа останаа непроменети
+ = делумно се олеснети
++ = значително се олеснети
НП = неприменливо

	- -	-	о	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4 2010	**Кв.1**
А) Каматна стапка на кредитите			20.4	79.6			-86.9	-79.6
Б) Останати услови			68.8	31.2			0.0	-31.2
-Обврски за обезбедување			20.4	79.6			-10.0	-79.6
-Достасување на заемите			100				0.0	0.0
-Некаматни приходи			90.5	9.5			0.0	-9.5
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--" (значително се заострени) и „-" (делумно се заострени) и збирот на „+" (делумно се олеснети) и „++" (значително се олеснети).

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?

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1	Кв.4 2010	Кв.1
Значително е намалена								
Делумно е намалена		2.0		9.5				
Во основа остана непроменета	89.3	53.7	86.9	68.8	89.9	21.7	89.9	70.1
Делумно е зголемена	7.9	39.8			10.0	78.3	10.0	29.9
Значително е зголемена								
Неприменливо	2.7	4.5	13.0	21.7				
Вкупно	**100**	**100**	**100**	**100**	**100**	**100**	**100**	**100**
Нето-процент	***7.9***	***37.8***	***0.0***	***-9.5***	***10.0***	***78.3***	***10.0***	***29.9***
Број на банки коишто одговориле	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***

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

	- -	-	о	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4 2010	Кв.1
А) Потреби за финансирање			57.9	20.4		21.7	0.0	20.4
- Перспективи на пазарот за станбена изградба			78.3			21.7	0.0	0.0
-Доверба на потрошувачите			57.9			21.7	0.0	0.0
-Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето			57.9	20.4		21.7	0.0	20.4
Б) Употреба на алтернативно финансирање			78.3			21.7	0.0	0.0
-Заштеди на населението			57.9	20.4		21.7	10.0	20.4
-Кредити од останатите банки			78.3			21.7	0.0	0.0
- Останати извори на финансирање			78.3			21.7	0.0	0.0
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).

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

	- -	-	o	+	++	НП	**Нето-процент**	
							Кв.4 2010	**Кв.1**
А) Потреби за финансирање			70.1	29.9			10.0	29.9
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.			70.1	29.9			0.0	29.9
-Доверба на потрошувачите			21.7	29.9			10.0	29.9
Б) Употреба на алтернативи за финансирање			70.1	20.4			0.0	20.4
-Заштеди на населението			70.1	29.9			10.0	29.9
-Кредити од останати банки		48.4	31.2	20.4			-47.5	-28.0
-Останати извори на финансирање			79.6	20.4			0.0	20.4
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 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 следните три месеци.

	Вкупно		**Станбени кредити**		**Потрошувачки кредити**		**Останати кредити**	
	Кв.4 2010	**Кв.1**	**Кв.4 2010**	**Кв.1**	**Кв.4 2010**	**Кв.1**	**Кв.4 2010**	**Кв.1**
Значително ќе се заострат								
Делумно ќе се заострат								
Во основа ќе останат непроменети	79.6	54.6	89.9	78.3	76.9	20.4	76.9	68.8
Делумно ќе се олеснат	20.3	40.8	10.0		23.0	79.6	23.0	31.2
Значително ќе се олеснат		4.5		21.7				
Неприменливо								
Вкупно	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***
Нето-процент	***-20.3***	***-45.4***	***-10.0***	***-21.7***	***-23.0***	***-79.6***	***-23.0***	***-31.2***
Број на банки коишто одговориле	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***

Нето-процентот преставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се заострат" и „делумно ќе се заострат", и збирот на процентите „делумно ќе се олеснат" и „значително ќе се олеснат".

21. Ве молиме назначете каква промена очекувате кај побарувачката на кредити од страна на населението во следните три месеци (исклучувајќи ги вообичаените сезонски промени).

	Вкупно		**Станбени кредити**		**Потрошувачки кредити**		**Останати кредити**	
	Кв.4 2010	**Кв.1**	**Кв.4 2010**	**Кв.1**	**Кв.4 2010**	**Кв.1**	**Кв.4 2010**	**Кв.1**
Значително ќе се намали								
Делумно ќе се намали								
Во основа ќе остане непроменета	73.2	28.4	89.9	29.9	57.5		76.9	48.4
Делумно ќе се зголеми	26.7	67.1	10.0	48.4	42.4	100	23.0	51.6
Значително ќе се зголеми		4.5		21.7				
Неприменливо								
Вкупно	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***	***100***
Нето-процент	***26.7***	***71.6***	***10.0***	***70.1***	***42.4***	***100***	***23.0***	***51.6***
Број на банки коишто одговориле	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***	***4***

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 следниве 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	0	
Број на години за кои се бараат финансиски извештаи		32.2	67.8				1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти			100				1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.
Најчеста намена на одобрените кредити		100	5.6				1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест соодноs на хипотеката и износот на кредитот	95.5	32.2					1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	67.8	32.2					1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранти	95.5	4.5					
Соодноs на приходите на гарантот и месечната отплата	27.7	37.8		62.2			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	5.6	32.2	62.2				1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?		66.7	27.7	33.3			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите од 100.000 евра до 500.000 евра?		4.5		95.5			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?				100			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	4.5	95.5					1) помалку од една седмица; 2) од една до две седмици; 3) повеќе од две седмици; 4) останато.
Колкав е просечниот период за реализација на хипотеките?	62.2	33.3			4.5		1) помалку од шест месеци; 2) од шест до дванаесет месеци; 3) од една до две години; 4) повеќе од две години; 5) останато.

Кредитирање на населението

Фактор/услов	1	2	3	4	5	0	
Дали бројот на месеци на постојано вработување на барателот на кредит е релевантен при одобрувањето на кредит?		100					1-не, 2-да,
Колку месеци вообичаено треба да биде вработен барателот на кредит во постојан работен однос?	51.6	48.4					1-до шест месеци, 2-од шест до дванаесет месеци, 3-од 1 година до две години, 4-над две години
Најчест соодноs на хипотеката и износот на кредитот	9.5	68.8	21.7				1- помалку од два, 2-два, 3-повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	78.3	21.7					1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4-останато
Минимален број на жиранти	79.6					20.4	
Соодноs на приходите на жирантот и месечната отплата*	21.7	100					1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4-останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	48.4	31.2	20.4				1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање		70.1	51.6				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?		68.8	31.2				1-управниот одбор, 2-кредитниот одбор, 3-управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	79.6	42.1					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?		51.6			48.4		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, додека некои банки не одговориле на прашањата.