

Народна банка на Република Македонија



АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

април, 2014 година

АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

април, 2014 година

Од третото тримесечје на 2009 година, НБРМ ги прикажува резултатите од Анкетата за кредитната активност и според групи банки. Банките коишто учествуваат во Анкетата се поделени на три групи, големи (три банки), средни (седум 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

Обработката на резултатите од анкетните прашања се заснова врз пресметување пондерирани проценти на одговорите на банките и на нето-процентот, т.е. разликата помеѓу одговорите коишто претставуваат спротивни трендови. Така на пример, кај кредитните услови се врши нетирање на пондерираните проценти на банките коишто одговориле со заострување и на оние коишто одговориле со олеснување на кредитните услови. Притоа, нето-заострување (позитивен нето-процент) укажува дека поголемиот дел од банките ги заостриле кредитните услови, додека нето-олеснување (негативен нето-процент) укажува дека поголемиот дел од банките ги олесниле кредитните услови. Соодветно, нето-побарувачката ја покажува разликата помеѓу пондерираниот процент на банките коишто пријавиле зголемување и на оние коишто пријавиле намалување на побарувачката на кредити. Оттука, позитивна нето-побарувачка има во случај кога поголемиот дел од банките укажале на зголемена побарувачка и обратно.

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. Притоа, зборовите коишто опишуваат количини, како што се: мнозинство, половина, значителен дел, процент од банките и сл., се однесуваат на пондерираните проценти, а не на бројот на банките.

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>

Резултати од Анкетата за кредитната активност на средните банки за првото
тримесечје на 2014 година³

Резултатите од Анкетата за кредитната активност за групата средни банки, на нето основа, укажуваат на заострување на кредитните услови за одобрување корпоративни кредити, наспроти умереното нето-олеснување регистрирано во рамки на претходната анкета. Сепак, 28% од банките упатуваат на олеснети кредитни услови, што претставува зголемување на бројот на банките со пооптимистички оценки за првиот квартал на 2014 година, споредено со минатата анкета. Ваквите поместувања не се совпаѓаат со очекувањата на средните банки за нето-олеснување на кредитните услови во првите три месеци на 2014 година. Кај секторот „население“, слично на претходниот квартал, банките укажуваат на умерено олеснување на условите на сите видови кредити наменети за овој сектор. Сепак, околу 90% од банките и натаму не упатуваат на поголеми промени на кредитните услови. Ваквите движења се во согласност со очекувањата на банките дадени во претходната анкета, но интензитетот е значително послаб од предвидениот. Од аспект на **побарувачката**, споредено со претходната анкета, забележано е поинтензивно нето-зголемување на побарувачката на сите видови кредити и кај двата сектора (со исклучок на останатите кредити на населението), што истовремено е во согласност со очекувањата на банките дадени во минатата анкета. Во однос на **очекувањата** за движењата во наредниот период, средните банките очекуваат натамошно нето-олеснување на кредитните услови кај двата сегмента, при посилно олеснување на условите за кредитирање на секторот „население“. Сепак, ваквите очекувања се поконзервативни споредено со резултатите од претходната анкета. Во однос на побарувачката, банките очекуваат умерено нето-зголемување на вкупната побарувачка за корпоративни кредити, при пооптимистички согледувања за побарувачката на кредитите на средните и малите претпријатија и долгорочните кредити. Кај кредитите на населението, очекувањата на банките се во насока на раст на побарувачката за сите типови на кредити и тоа со засилено темпо, пред сè кај станбените, а потоа и кај потрошувачките кредити.

³ Одговорите се пондирани 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.

Резултати од индивидуалните прашања од Анкетата за кредитната активност на банките за првото тримесечје на 2014 година **за групата средни банки**

I. Кредити на претпријатијата

1. Како 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	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014
Значително се заострени										
Делумно се заострени		38,2		38,2		38,2		38,2		38,2
Во основа останаа непроменети	92,4	33,5	92,4	33,5	92,4	56,0	92,4	33,5	92,4	33,5
Делумно се олеснети	7,6	28,3	7,6	28,3	7,6	5,8	7,6	5,8	7,6	28,3
Значително се олеснети								22,5		
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-7,6	9,9	-7,6	9,9	-7,6	32,4	-7,6	9,9	-7,6	9,9
Број на банки коишто одговорите	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7

Нето-процентот претставува 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 оценете 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	
	--	-	0	+	++	НП	Кв.4	Кв.1 2014
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		27,4	15,6					
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка		27,4	50,1	22,5			23,2	4,9
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)		9,5	84,7	5,8			-7,6	3,7
-Ликвидносната позиција на Вашата банка		9,5	62,2	22,5	5,8		4,4	-18,8
Б) Притисок од конкуренција			43,0					
-Конкуренција од другите банки			43,0	51,2	5,8		-16,6	-57,0
-Конкуренција од небанкарски сектор			100				0,0	0,0
-Конкуренција од пазарното финансирање			94,2	5,8			-7,6	-5,8
В) Согледување за ризикот		32,0	39,7					
-Очекувања за вкупната економска активност		60,7	39,3				41,2	60,7
- Очекувања за перспективата на гранката на која припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми		60,7	33,5	5,8			33,6	54,9
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	5,8	46,6	47,6				30,8	52,4
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги						14,1		

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

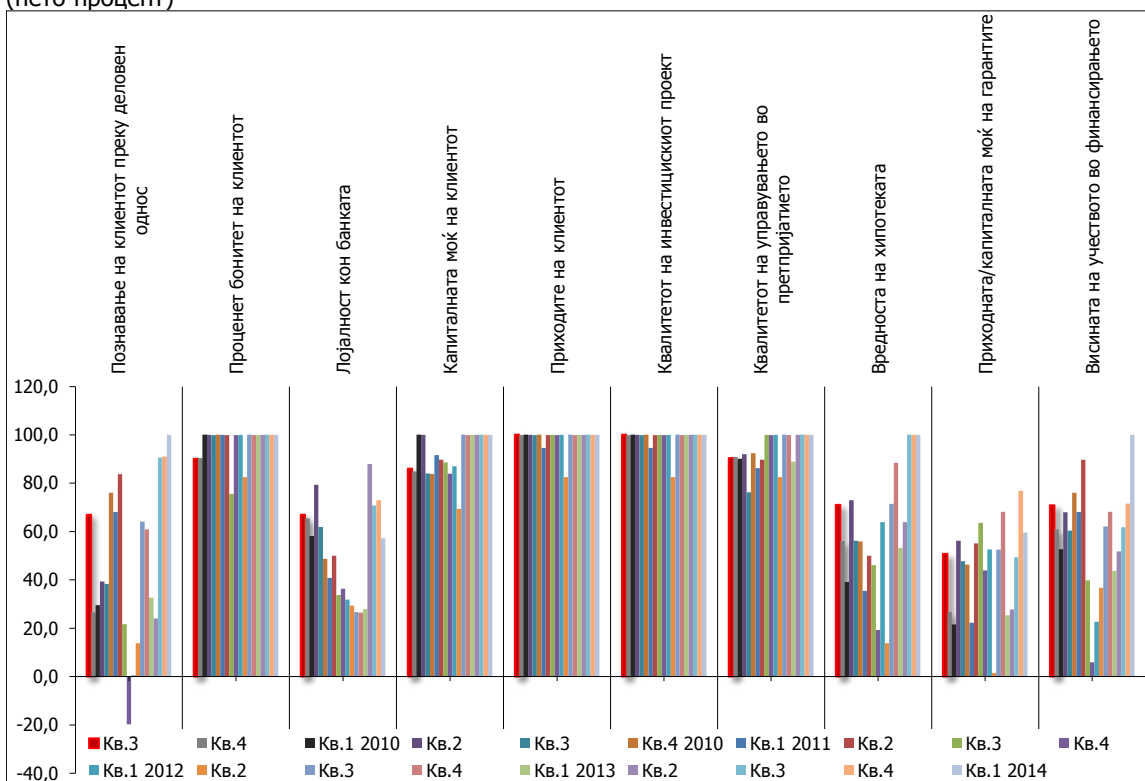
НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	нп	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2014
Познавање на клиентот преку деловен однос				89,0	11,0		91,0	100
Проценет бонитет на клиентот				17,9	82,1		100	100
Лојалност кон банката			42,8	46,2	11,0		73,0	57,2
Капиталната моќ на клиентот				17,9	82,1		100	100
Приходите на клиентот				17,9	82,1		100	100
Квалитетот на инвестицискиот проект				17,9	82,1		100	100
Квалитетот на управувањето во претпријатието				37,8	62,2		100	100
Вредноста на хипотеката				89,0	11,0		100,0	100
Приходната/капиталната моќ на гарантите			40,4	42,8	16,8		76,8	59,6
Висината на учеството во финансирањето				74,9	25,1		71,6	100
Останати фактори, Ве молиме наведете ги						14,1		

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

Графикон 1

Важност на одделните фактори при процената на кредитната способност на претпријатијата (нето-процент)



4. Како 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 позаострени

- = делумно се позаострени

0 = во основа останаа непроменети

+ = делумно се олеснети

++ = значително се олеснети

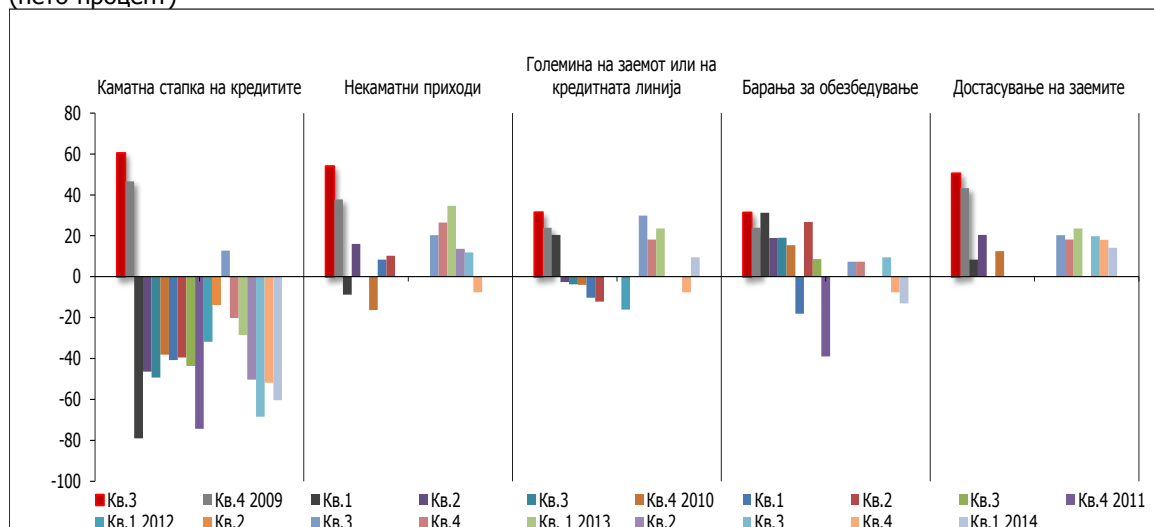
НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	нп	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2014
А) Каматна стапка на кредитите			39,7	54,5	5,8		-51,8	-60,3
Б) Останати услови и рокови		9,5	33,5					
-Некаматни приходи			100				-7,6	0,0
-Големина на заемот или на кредитната линија		9,5	90,5				-7,6	9,5
-Барања за обезбедување		9,5	68,0	22,5			-7,6	-13,0
-Достасување на заеми		14,1	85,9				18,0	14,1
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги						14,1		

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 2

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



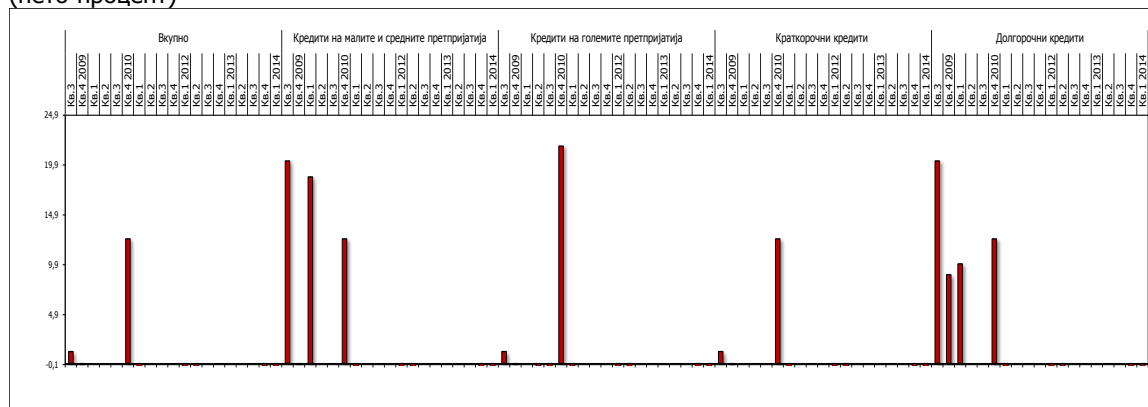
5. Какво влијание имаа промените во монетарната политика врз Вашата каматна политика (камати на новоодобрени кредити на претпријатијата) во последните три месеци?

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја	30,8	46,2	30,8	46,2	30,8	46,2	30,8	46,2	30,8	46,2
Незначително влијаеја	40,8	52,3	40,8	52,3	40,8	52,3	40,8	52,3	40,8	52,3
Не влијаеја	28,4	1,5	28,4	1,5	28,4	1,5	28,4	1,5	28,4	1,5
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-28,4	-1,5	-28,4	-1,5	-28,4	-1,5	-28,4	-1,5	-28,4	-1,5
Број на банки коишто одговорише	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7

Нето-процентот претставува разлика помеѓу процентите „значително влијаеја“ и „не влијаеја“.

Графикон 3

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	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014
Значително е намалена										
Делумно е намалена										
Во основа остана непроменета	92,4	65,5	92,4	43,0	92,4	65,5	92,4	65,5	92,4	65,5
Делумно е зголемена	7,6	34,5	7,6	57,0	7,6	34,5	7,6	34,5	7,6	34,5
Значително е зголемена										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	7,6	34,5	7,6	57,0	7,6	34,5	7,6	34,5	7,6	34,5
Број на банки коишто одговорише	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7

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 побарувачката

0 = придонесува за непроменетост на побарувачката

+ = делумно придонесува за зголемување на побарувачката

++ = значително придонесува за повисока побарувачка

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2014
А) Потребности од финансирање			47,6					
- Инвестиции во основни средства		17,9	76,3	5,8			-24,6	-12,1
-Инвестиции во залихи и обртен капитал			65,5	28,7	5,8		-1,4	34,5
-Преструктурирање на долгот			47,6	52,4			39,8	52,4
Б) Употреба на алтернативно финансирање			47,6					
-Интерно финансирање			100				0,0	0,0
-Заеми од останати банки		17,9	76,3	5,8			-15,6	-12,1
-Издавање сопствени хартии од вредност			61,8			38,2	0,0	0,0
Ве молиме наведете ги								
В) Останати фактори,			22,5			14,1	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).

8. Ве молиме назначете каква промена очекувате кај 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	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014
Значително ќе се заострат										
Делумно ќе се заострат										
Во основа ќе останат непроменети	55,0	94,2	55,0	94,2	83,4	94,2	55,0	94,2	55,0	94,2
Делумно ќе се олеснат	45,0		45,0		16,6	5,8	45,0		45,0	
Значително ќе се олеснат		5,8		5,8				5,8		5,8
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-45,0	-5,8	-45,0	-5,8	-16,6	-5,8	-45,0	-5,8	-45,0	-5,8
Број на банки коишто одговорите	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7

Нето-процентот претставува 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 назначете каква промена очекувате кај 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	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014
Значително ќе се намали										
Делумно ќе се намали										
Во основа ќе остане непроменета	60,8	92,7	60,8	70,2	89,2	92,7	89,2	92,7	60,8	78,6
Делумно ќе се зголеми	30,2	1,5	30,2	24,0	1,8	1,5	1,8	1,5	30,2	15,6
Значително ќе се зголеми	9,0	5,8	9,0	5,8	9,0	5,8	9,0	5,8	9,0	5,8
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	39,2	7,3	39,2	29,8	10,8	7,3	10,8	7,3	39,2	21,4
Број на банки коишто одговориле	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7

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. Како 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	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014
Значително се заострени								
Делумно се заострени								
Во основа останаа непроменети	90,2	89,5	86,7	79,8	91,3	92,5	91,3	92,5
Делумно се олеснети	9,8	10,5	13,3	20,2	8,7	7,5	8,7	7,5
Значително се олеснети								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-9,8	-10,5	-13,3	-20,2	-8,7	-7,5	-8,7	-7,5
Број на банки коишто одговориле	7	7	7	7	7	7	7	7

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

11. Како 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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2014
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба			100				0,0	0,0
Б) Притисок од конкуренција			35,6	11,2				
-Конкуренција од други банки			76,1	23,9			-19,9	-23,9
В) Согледувања за ризикот		11,8	40,2	7,5				
-Очекувања за вкупната економска активност		11,8	80,7	7,5			1,4	4,3
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето			92,5	7,5			-8,7	-7,5
-Кредитна способност на потрошувачите			100				6,6	0,0
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги						11,8		

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 процената на кредитната способност на населението.

-- = потполно неважни

- = делумно важни

0 = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

НП = неприменливо

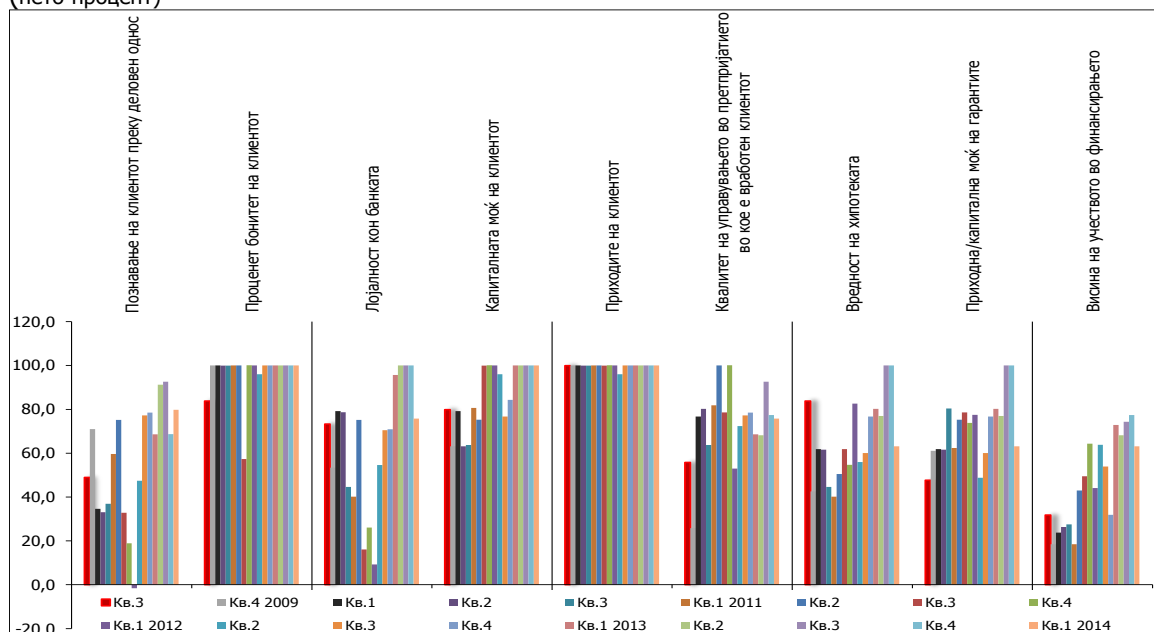
	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2014
Познавање на клиентот преку деловен однос			7,5	59,8	20,0	12,7	68,7	79,8
Проценет бонитет на клиентот				48,0	52,0		100	100
Лојалност кон банката			24,2	48,3	27,5		100	75,8
Капиталната моќ на клиентот				88,8	11,2		100	100
Приходите на клиентот				24,2	76		100	100
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот			24,2	64,6	11,2		77,4	75,8
Вредност на хипотеката			36,9		63,1		100,0	63,1
Приходна/капитална моќ на гарантите			36,9	51,9	11,2		100,0	63,1
Висина на учеството во финансирањето			36,9	43,8	19,3		77,4	63,1
Останати фактори, Ве молиме наведете ги						11,8		

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

Графикон 4

Важност на одделните фактори при процената на кредитната способност на населението

(нето-процент)



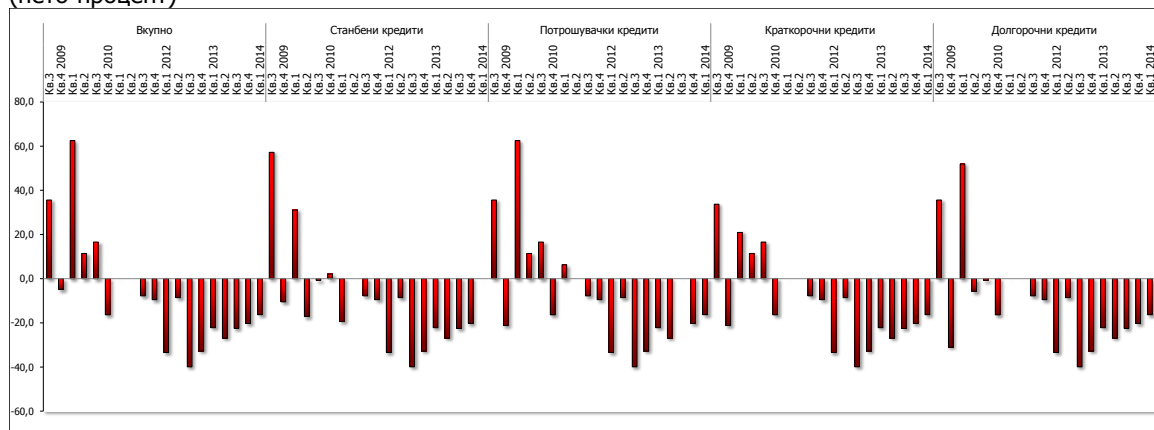
13. Какво влијание имаа промените во монетарната политика врз Вашата каматна политика (камати на новоодобрени кредити на населението) во последните три месеци?

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја	8,7	7,5	8,7	31,3	8,7	7,5	8,7	7,5	8,7	7,5
Незначително влијаеја	71,0	76,2	71,0	68,7	71,0	76,2	71,0	76,2	71,0	76,2
Не влијаеја	20,3	16,3	20,3		20,3	16,3	20,3	16,3	20,3	16,3
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-20,3	-16,3	-20,3	0,0	-20,3	-16,3	-20,3	-16,3	-20,3	-16,3
Број на банки коишто одговориле	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7

Нето-процентот претставува разлика помеѓу процентите „значително влијаеја“ и „не влијаеја“.

Графикон 5

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



14. Како 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:

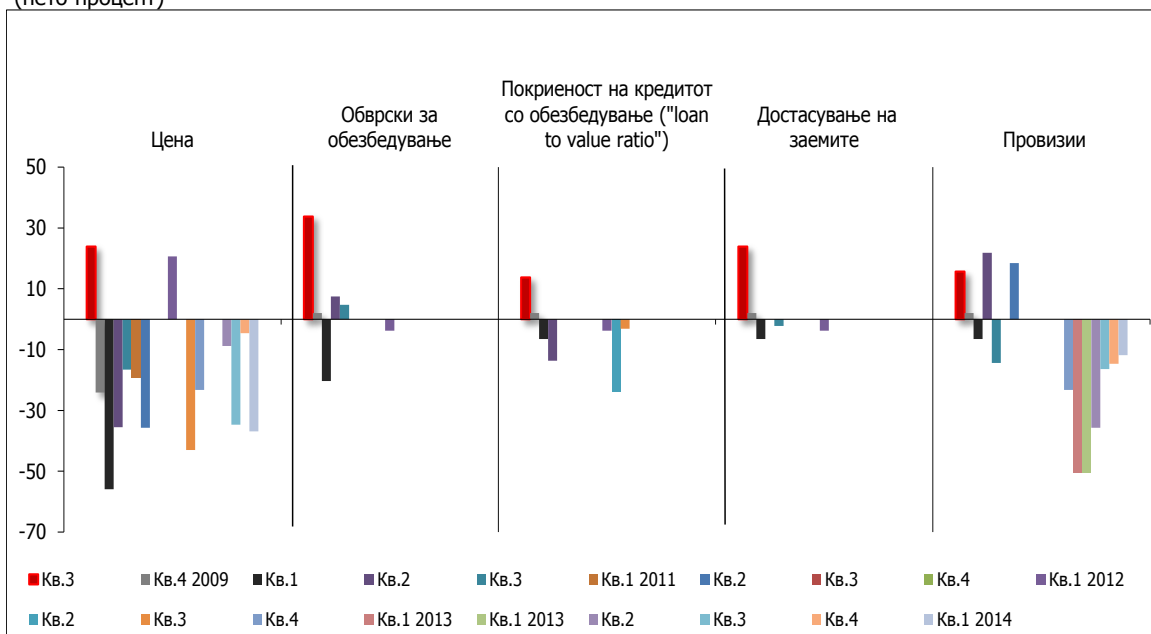
- = значително се заострени
- = делумно се заострени
- 0 = во основа останаа непроменети
- + = делумно се олеснети
- ++ = значително се олеснети
- НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2014
А) Цена			63,1	36,9			-4,6	-36,9
Б) Останати услови			71,0					
-Обврски за обезбедување			100				0,0	0,0
-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value ratio")			100				0,0	0,0
-Достасување на заемите			100				0,0	0,0
-Провизии			88,2		11,8		-14,7	-11,8
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги						11,8		

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 6

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 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	Кв.1 2014
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		11,8	80,7	7,5			6,0	4,3
Б) Притисок од конкуренција			12,7	46,8				
-Конкуренција од другите банки			36,9	63,1			-72,8	-63,1
В) Согледувања за ризикот		11,8	47,7					
-Очекувања за вкупната економска активност		11,8	88,2				14,7	11,8
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		11,8	88,2				14,7	11,8
- Кредитна способност на потрошувачите		11,8	88,2				21,3	11,8
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			12,7			11,8		

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. Како 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

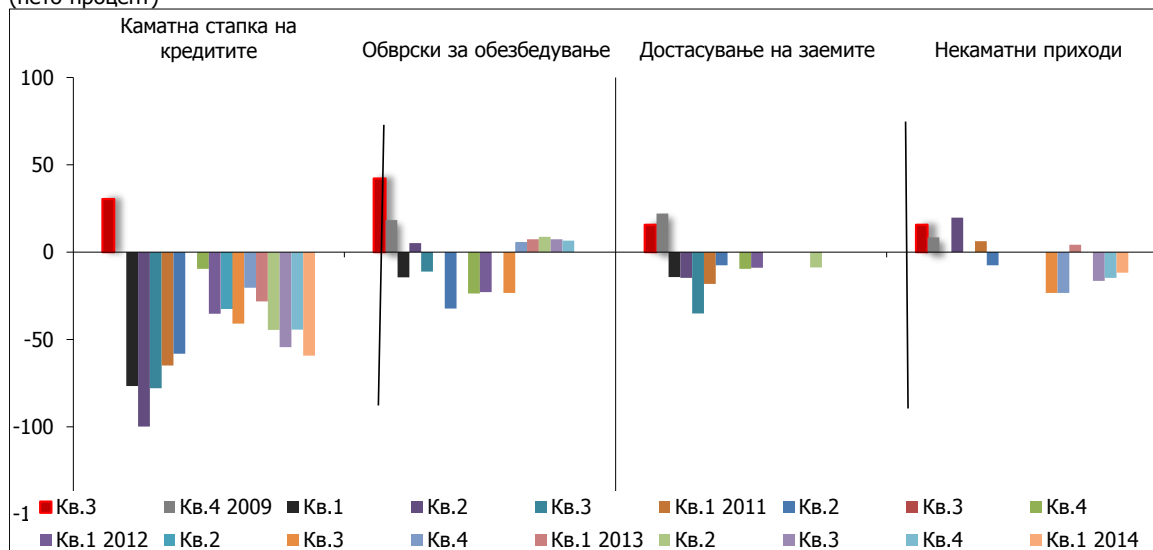
НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2014
А) Каматна стапка на кредитите			40,8	59,2			-44,4	-59,2
Б) Останати услови			83,7					
-Обврски за обезбедување			100				6,6	0,0
-Достасување на заемите			100				0,0	0,0
-Некаматни приходи			88,2	11,8			-14,7	-11,8
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			12,7			11,8		

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 7

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 промени?

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014
Значително е намалена								
Делумно е намалена								
Во основа остана непроменета	73,9	54,1	65,4	32,7	80,1	44,5	72,0	80,7
Делумно е зголемена	17,4	28,1	25,9	59,8	11,2	23,8	19,3	11,8
Значително е зголемена	8,7	17,8	8,7	7,5	8,7	31,7	8,70	7,50
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	26,1	45,9	34,6	67,3	19,9	55,5	28,0	19,3
Број на банки коишто одговорише	7	7	7	7	7	7	7	7

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 врз 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	
							Кв.4	Кв.1 2014
А) Потребности за финансирање			48,3	11,2				
- Перспективи на пазарот за станбена изградба			64,6	35,4			19,9	35,4
- Доверба на потрошувачите			88,8	11,2			13,3	11,2
- Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето			92,5	7,5			8,7	7,5
Б) Употреба на алтернативно финансирање			52,0	7,5				
- Заштеди на населението			92,5	7,5			8,7	7,5
- Кредити од останатите банки			92,5	7,5			8,7	7,5
- Останати извори на финансирање			92,5	7,5			8,7	7,5
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги						11,8		

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 врз 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	
							Кв.4	Кв.1 2014
А) Потребности за финансирање			55,8	3,7				
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.			100				0,0	0,0
-Доверба на потрошувачите			96,3	3,7			4,6	3,7
Б) Употреба на алтернативи за финансирање			59,5					
-Заштеди на населението			100				0,0	0,0
-Кредити од останати банки			100				0,0	0,0
-Останати извори на финансирање			100				0,0	0,0
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги						11,8		

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 назначете каква промена очекувате кај 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	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014
Значително ќе се заострат								
Делумно ќе се заострат								
Во основа ќе останат непроменети	28,0	42,2	41,6	40,8	14,7	24,5	35,0	65,0
Делумно ќе се олеснат	72,0	57,8	58,4	59,2	85,3	75,5	65,0	35,0
Значително ќе се олеснат								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-72,0	-57,8	-58,4	-59,2	-85,3	-75,5	-65,0	-35,0
Број на банки коишто одговориле	7	7	7	7	7	7	7	7

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	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014	Кв.4	Кв.1 2014
Значително ќе се намали								
Делумно ќе се намали								
Во основа ќе остане непроменета	51,0	42,3	51,0	11,8	51,0	40,8	51,0	65,0
Делумно ќе се зголеми	49,0	57,7	49,0	88,2	49,0	59,2	49,0	35,0
Значително ќе се зголеми								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	49,0	57,7	49,0	88,2	49,0	59,2	49,0	35,0
Број на банки коишто одговориле	7	7	7	7	7	7	7	7

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	22,5	25,2	52,3				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	14,1	100	22,5	28,7			1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	54,5	59,6					1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	42,4	19,4		38,2			1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранти	66,5					24,0	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата	32,0	29,8		28,7			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	14,1	36,6	77,5				1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?		69,8		30,2			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?		64,0	19,9	36,0			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?		52,3	54,5	36,0			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	5,8	80,1	14,1				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?		82,1	17,9				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?	48,0	52,0					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	77,0	23,0					1- помалку од два, 2-два, 3-повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	76,2	23,8					1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4-останато
Минимален број на жиранти	47,2					52,8	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата		59,5	40,5				1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4-останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	7,5	92,5					1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	3,7	77,0	19,3				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?	7,5	39,3		40,5			1-управниот одбор, 2-кредитниот одбор, 3-управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	59,4	52,4					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?	20,0	80,0					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, а некои банки не одговориле на прашањето.