

Народна банка на Република Македонија



АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

август, 2012 година

АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

август, 2012 година

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

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

Структура на Анкетата

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

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

Резултати од Анкетата за кредитната активност на банките за второто тримесечје
на
2012 година¹

Овој извештај е резултат на Анкетата за кредитната активност што ја спроведе Народната банка на Република Македонија во јули 2012 година².

Резултатите од Анкетата за кредитната активност на банките за второто тримесечје на 2012 година, на нето-основа, покажуваат натамошно, иако поумерено, заострување на кредитните услови за одобрување кредити на претпријатијата и натамошно нето-олеснување на условите за одобрување кредити на населението. Овие оценки се совпаѓаат со очекувањата на банките дадени во рамки на претходната анкета, со тоа што пријавеното нето-заострување на условите кај претпријатијата е малку поинтензивно од тоа што се очекуваше во рамки на анкетата од април. Согледувањата на банките за ризикот и понатаму остануваат еден од главните фактори кои влијаат во насока на заострување на кредитните услови кај претпријатијата во вториот квартал. Сепак, споредено со претходната анкета, сега е регистриран намален процент на одговори коишто укажале на тоа дека очекувањата за вкупната економска активност влијаеле за делумно заострување на условите на кредитирање. Кај населението, карактеристично е натамошно нето-олеснување на кредитните услови, коешто е поголемо во споредба со претходниот квартал. Анализирано по типови кредити, според резултатите од Анкетата може да се констатира дека ваквите промени се резултат на одговорите за олеснување на условите за кредитирање кај сите типови кредити и недавањето одговор на прашањето за нивното заострување.

Од аспект на кредитната побарувачка, кај корпоративниот сектор, споредено со претходниот квартал, не се забележани поголеми промени кај нето-кредитната побарувачка. Притоа, одговорите на банките се движат помеѓу непроменета и значително зголемена побарувачка. Кај населението, одговорите се укажуваат зголемување на нето кредитната побарувачка, како резултат на зголеменото значење на процентот на одговори на банки со согледувања за делумно зголемување на кредитната побарувачка во вториот квартал.

Во поглед на очекувањата за промена на кредитните услови во наредните три месеци, банките повторно укажуваат на нето-заострување на кредитните услови на корпоративниот сегмент, и тоа со умерено повисок интензитет споредено со оценетите остварувања за вториот квартал. Кај населението, се очекува натамошно нето-олеснување на условите во следниот квартал, но послабо во споредба со вториот квартал. **Од аспект на кредитната побарувачка,** банките очекуваат позначајно зголемување на нето-побарувачката

¹ 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.

² Со Анкетата се опфатени 15 банки, при што одговори доставија 14 банки.

за кредити од страна на претпријатијата, споредено со оценетите остварувања за вториот квартал. Во иста насока се очекувањата на сегментот население во врска со потрошувачките кредити, додека за станбените и останатите кредити очекувањата се спротивни, односно се очекува делумно намалување на нето-кредитната побарувачка во наредниот квартал.

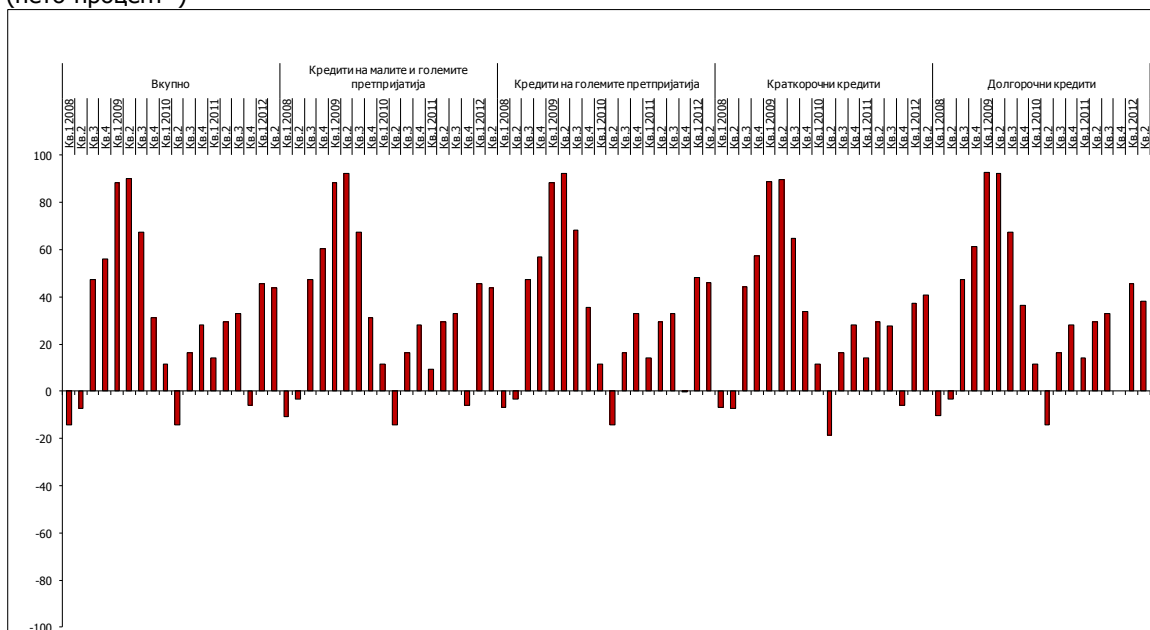
Кредити на претпријатијата

Услови за кредитирање

Во вториот квартал на 2012 година, одговорите на банките речиси подеднакво се движеа помеѓу согледувања за неменување на условите за кредитирање и согледувања за делумно заострување на условите на кредитирање на претпријатијата. Ваквите движења на нето-основа значеа заострување на кредитните услови, што е во иста насока со движењата од претходниот квартал, но сепак со намалена јачина. Оценките за промените во кредитните услови во вториот квартал соодветствуваат на очекувањата на банките дадени во априлската анкета, со таа разлика што пријавеното нето-заострување за вториот квартал е посилно од очекуваното. Нето-заострувањето на кредитните услови во вториот квартал, според одговорите од банките, се однесува на кредитите одобрени на сите видови претпријатија и на сите рокови.

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 заострени“ и „делумно се заострени“, и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“.

Од аспект на конкретните кредитни услови, резултатите од анкетата покажуваат дека нето-заострувањето на условите на кредитирање во вториот квартал се однесува на неколку некаматни услови на кредитирање, додека каматната стапка, како и во претходната анкета така и во оваа, повеќето банки ја оцениле како фактор кој влијае за неменување на условите на кредитирање. Влијание за непроменливост на условите на кредитирање имаат и некаматните приходи и достасувањето на заемите, додека за

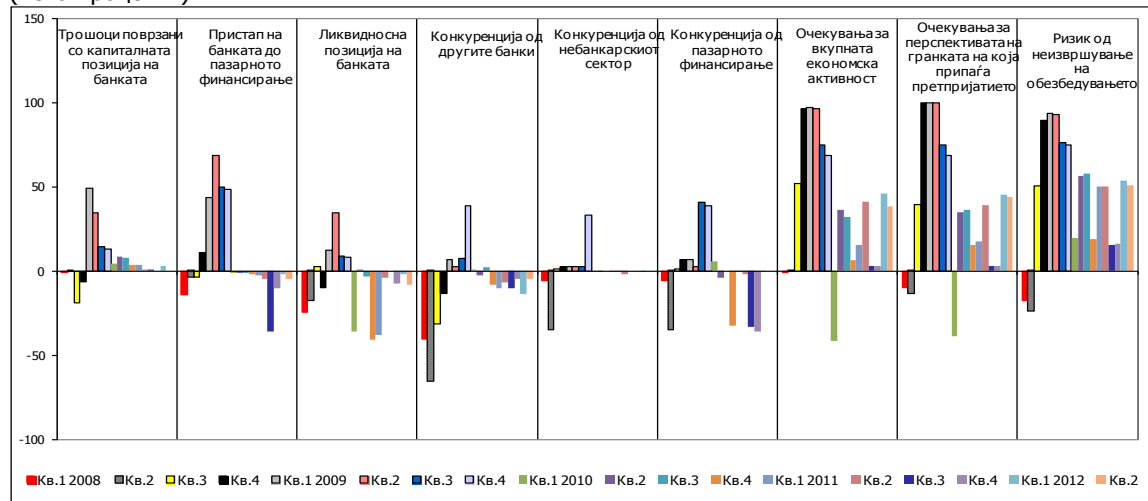
останатите фактори, околу 35% од одговорите укажуваат на нивно влијание во насока на делумно заострување на кредитните услови.

Во однос на факторите коишто влијаат на условите за одобрување корпоративни кредити, факторите од групата за согледување на ризиците, слично како во претходната анкета, делувале кон **нето-заострување на кредитните услови**. Сепак, споредено со претходната анкета, сега е регистриран намален процент на одговори коишто укажале на тоа дека очекувањата за вкупната економска активност влијаеле за делумно заострување на условите на кредитирање. Кај останатите фактори, поврзани со капиталната и ликвидносна позиција на банката и притисокот од конкуренција, не се забележува голема разлика во одговорите на банките во споредба со минатата анкета. Повеќето банки оценуваат дека овие фактори влијаат за непроменливост на условите на кредитирање (над 90% од банките).

Од аспект на влијанието на монетарната политика врз кредитните одлуки на банките во вториот квартал на 2012 година, повеќето одговори на банките укажуваат на одредено влијание на монетарната политика врз кредитните одлуки (пријавено незначително влијание од 39,6% од одговорите и делумно влијание од страна на 21,3%), наспроти првиот квартал, кога околу 58% од одговорите укажаа дека таа нема влијание. Ваквите промени соодветствуваат на извршените промени во поставеноста на монетарната политика во овој период, имајќи предвид дека во вториот квартал НБРМ ја промени поставеноста на оперативната рамка за спроведување на монетарната политика и ја намали основната каматна стапка за 0,25 процентни поени.

Графикон 2

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



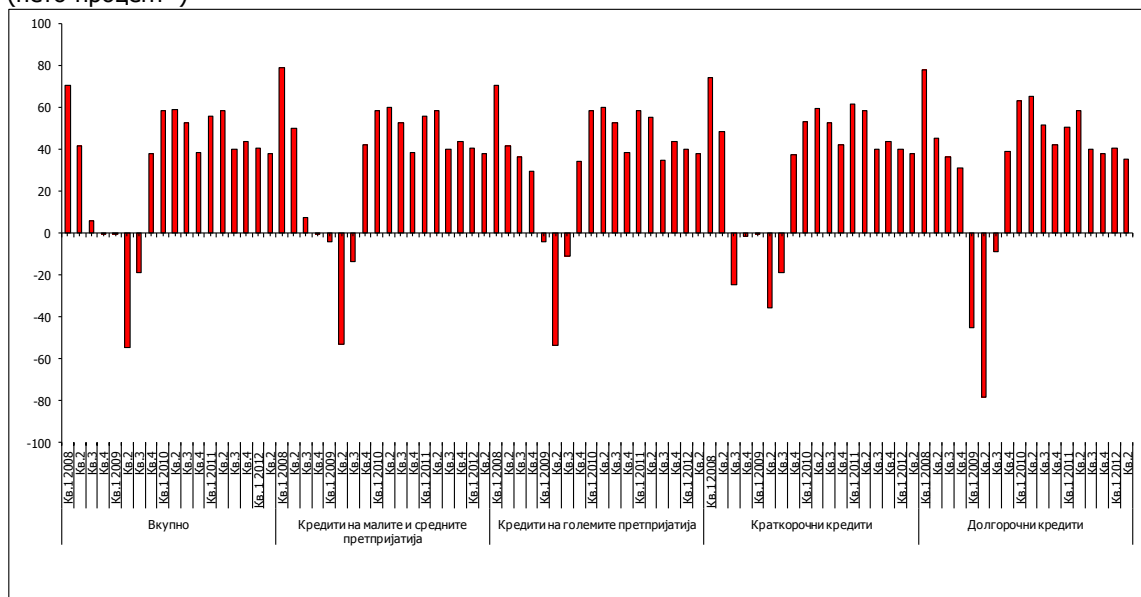
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за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

Побарувачка на кредити

Во поглед на побарувачката, како и во претходната анкета, и во текот на вториот квартал, одговорите на банките се поделени помеѓу согледувања за главно непроменета побарувачка на кредити и значителен раст на побарувачката (околу 62% и 35% соодветно). При ваква распределба на одговорите, слична на претходната анкета, нивото на нето кредитна побарувачка не бележи позначајни промени.

Графикон 3

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

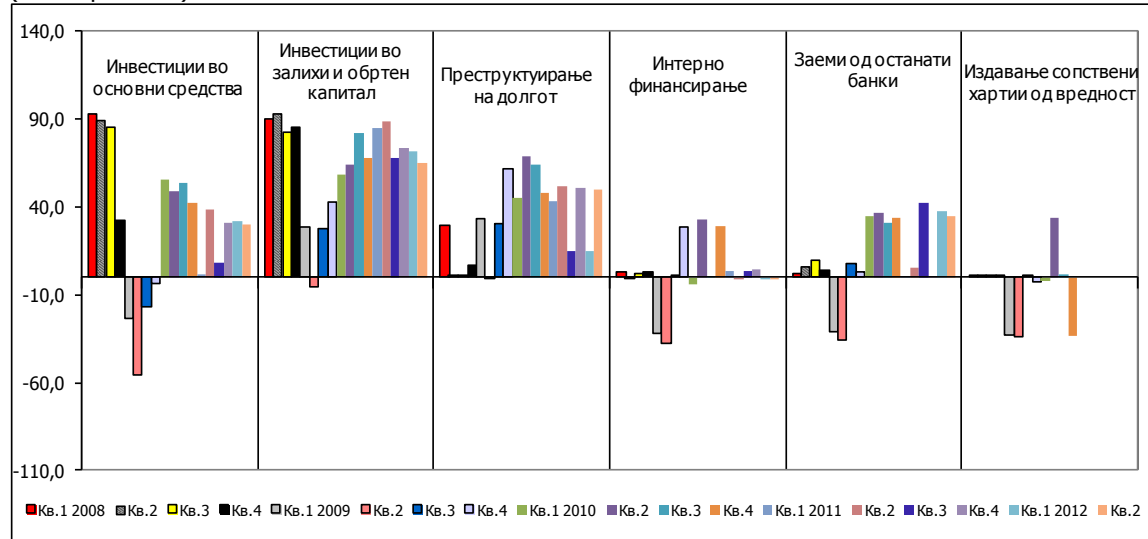


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“.

Во однос на факторите коишто влијаат врз побарувачката на кредити од страна на претпријатијата, како фактори со стимулативно дејство банките, на нето-основа, ги посочија потребите за **инвестиции во залихи и обртен капитал** (околу 65%), потребата од **преструктурирање на долгот** (околу 50%), **заемите од останати банки** (35%) и потребата од **инвестиции во основни средства** (30%). Останатите фактори, поврзани со употребата на интерно финансирање како и издавањето сопствени хартии од вредност, повеќето банки ги оценуваат како фактори со неутрално влијание врз побарувачката на кредити.

Графикон 4

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



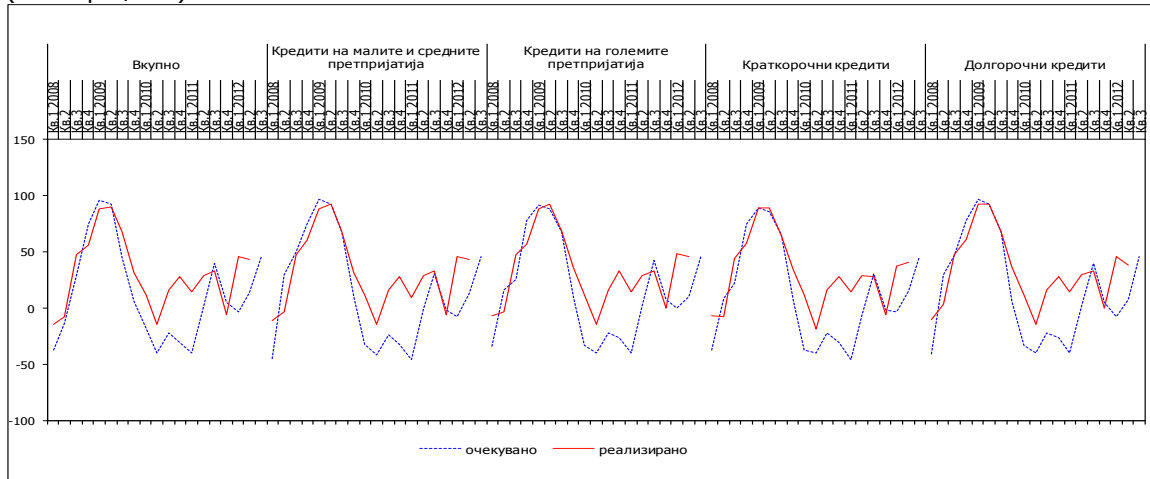
*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

Очекувања

Во однос на очекувањата на банките за движењето на кредитните услови во третиот квартал на 2012 година, одговорите главно се поделени помеѓу очекувања за неменување на кредитните услови (околу 54%) и очекувања за делумно заострување (околу 44%). Споредено со оценките за вториот квартал, ваквите поместувања упатуваат на нето-заострување на условите за кредитирање на претпријатијата во следните три месеци и тоа со умерено поголем интензитет, споредено со вториот квартал.

Графикон 5

Очекувања на банките за промена на условите на кредитирање на корпоративниот сектор
(нето-процент*)

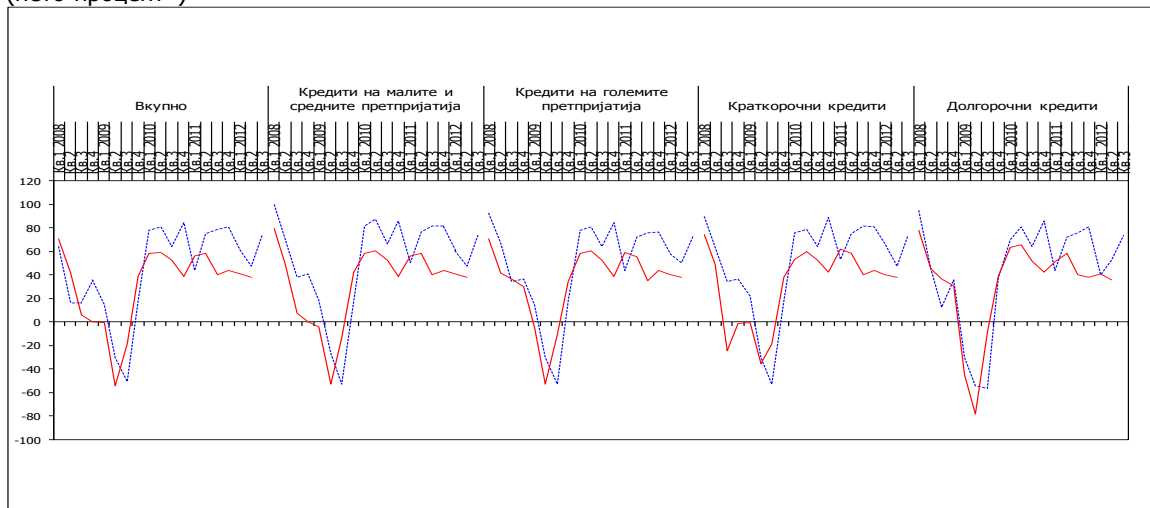


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се заострат“ и „делумно ќе се заострат“ и збирот на процентите „делумно ќе се олеснат“ и „значително ќе се олеснат“.

Во однос на побарувачката, околу 74% од одговорите на банките покажуваат дека очекуваат делумно зголемување на кредитната побарувачка во следниот квартал. Во однос на претходната анкета (околу 47%), процентот е поголем, а за сметка на тоа околу 26% од банките одговорија дека очекуваат непроменета кредитна побарувачка (наспроти 53% во претходната анкета). Ваквите поместувања, во споредба со пријавените остварувања во вториот квартал, би значеле позначителен раст на нето-побарувачката од страна на претпријатијата во следните три месеци.

Графикон 6

Очекувања на банките за промена 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“.

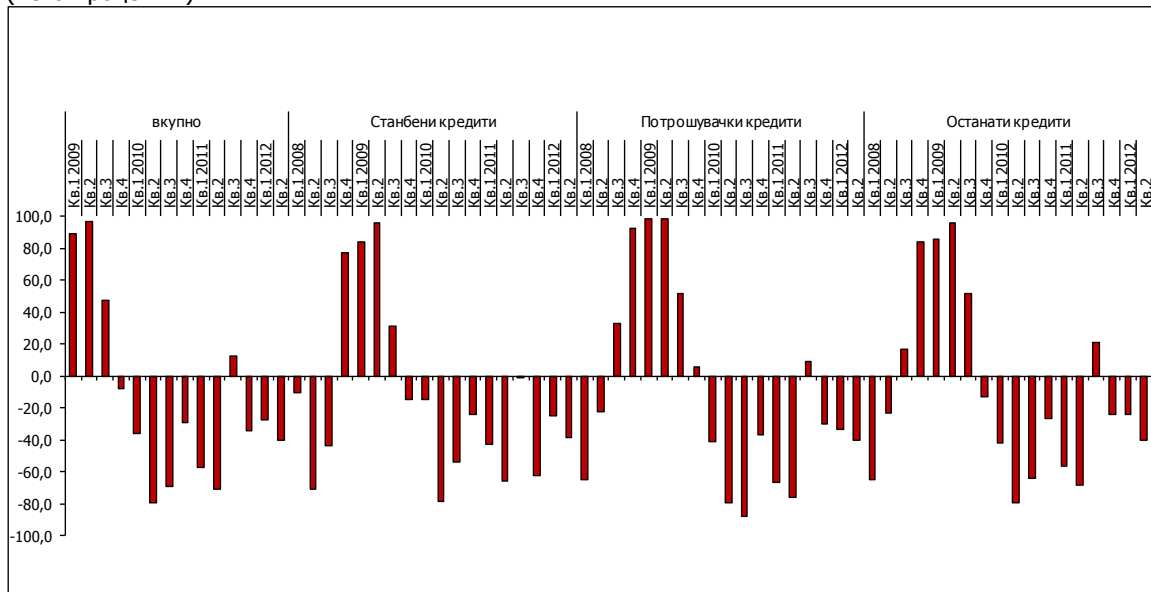
Кредити на населението

Услови на кредитирање

Во првиот квартал на 2012 година, како и во претходната анкета, најголем дел од одговорите на банките посочуваат на главно непроменети кредитни услови и определени позитивни поместувања во насока на олеснување на кредитните услови. Поместувањата значае натамошно нето-олеснување на кредитните услови, и тоа со поголем интензитет споредено со претходниот квартал. Одговорите на банките за насоката на промените на кредитните услови, се речиси исти за сите типови кредити. Околу 60% од одговорите на банките укажаа на неменување на условите за сите типови кредити, а околу 40% од нив укажаа на нивно олеснување. Во споредба со очекувањата на банките дадени во претходната анкета, кај сите типови кредити има исти остварувања односно пријавено е нето-олеснување, што е во склад со очекуваното.

Графикон 7

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



* 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“.

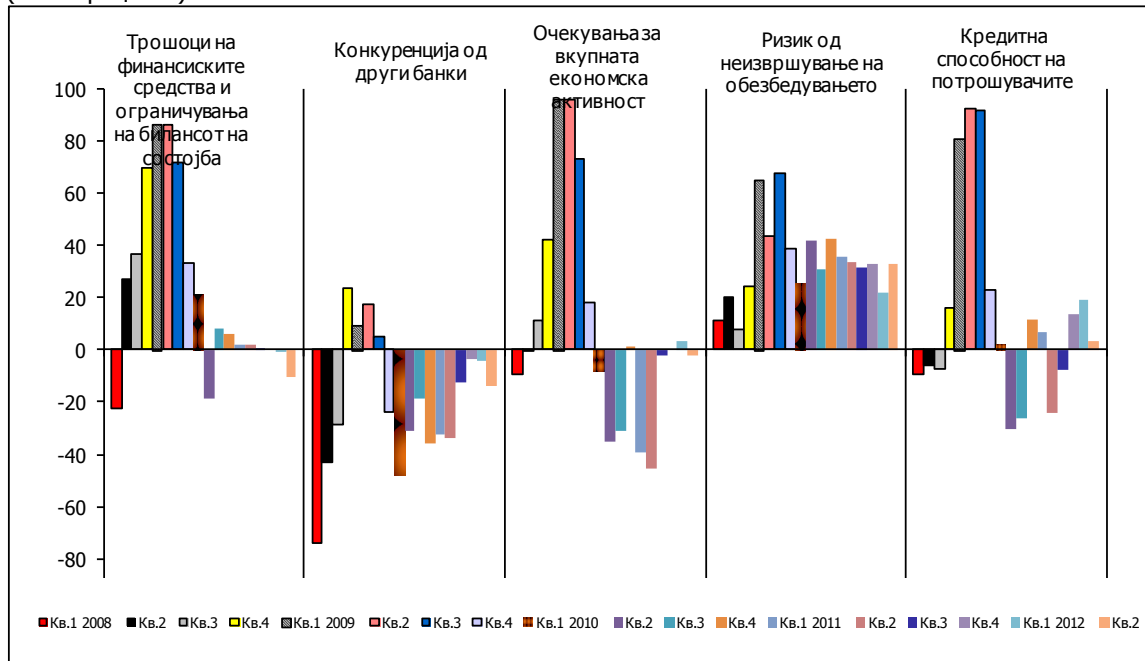
Од аспект на поединечните услови за одобрување станбени кредити, 34% од банките укажуваат на каматната стапка како на фактор што придонесува за делумно олеснети кредитни услови, што е натамошно намалување на каматната стапка споредено со претходната анкета. Во однос на останатите услови, речиси сите банки ги оцениле како непроменети, со исклучок на провизиите за кои околу 28% сметаат дека се делумно намалени.

Во однос на факторите коишто делуваат на условите за одобрување станбени кредити, најголем дел од банките, и во оваа анкета, укажаа на тоа дека сите фактори влијаат во насока на неменување на кредитните услови. Сепак, банките и понатаму посочуваат дека факторот ризик од неизвршување на обезбедувањето делува за делумно заострување на кредитните услови (33% од банките).

Графикон 8

Фактори што предизвикуваат промена на условите за одобрување на станбените кредити

(нето-процент*)



* 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 за кредитирање).

Во поглед на конкретните услови за одобрување потрошувачки кредити, 55% од одговорите на банките укажуваат на делумно олеснување на каматните услови (наспроти само 29% во претходната анкета), додека 45% од нив ја посочуваат каматната стапка на овие кредити како непроменета. Во однос на останатите услови, околу 13% од банките укажуваат на олеснување на обврските за обезбедување (наспроти 28% во претходната анкета). Кај некаматните приходи, 33% од одговорите на банките посочуваат на умерено олеснување на условите, наспроти претходната анкета, во која сите банки укажаа на нивно неменување.

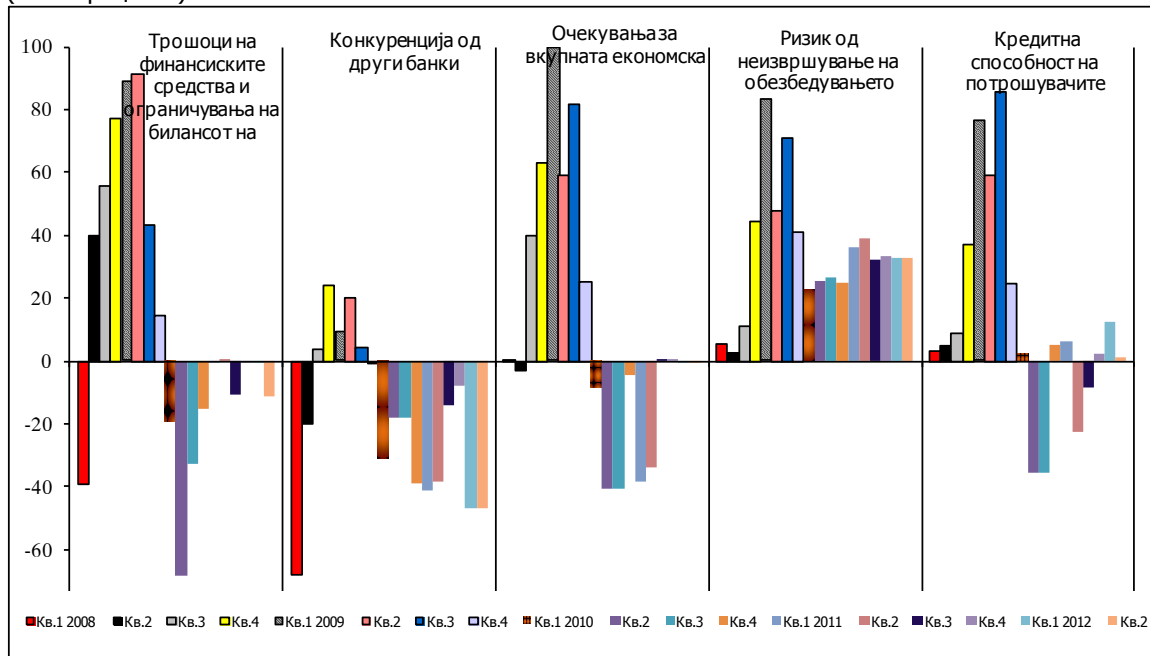
Што се однесува на факторите коишто делуваат врз условите за одобрување потрошувачки кредити, резултатите покажуваат дека факторите посочените во Анкетата главно придонесуваат за неменување на кредитните услови. Фактор кој и натаму се смета дека делува на заострување на условите (околу 33%) е ризикот од нереализирање на обезбедувањето. Од друга страна, и во ова анкета се оценува дека конкуренцијата

од другите банки делува за олеснување на условите за кредитирање (околу 47% од банките).

Графикон 9

Фактори што предизвикуваат промена на условите за одобрување потрошувачки кредити

(нето-процент*)



* 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 за кредитирање).

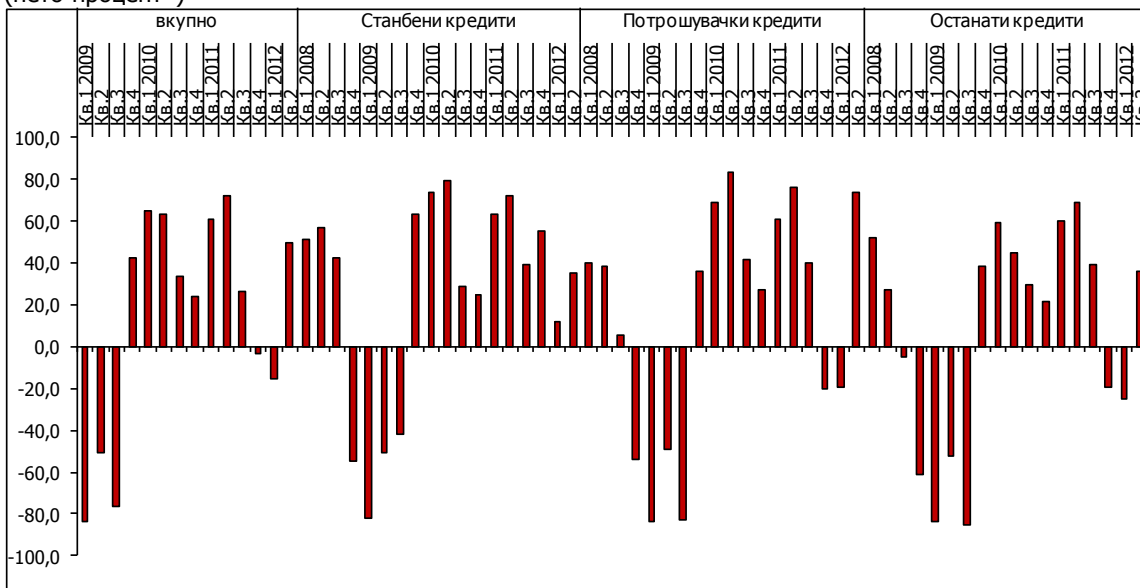
Од аспект на влијанието на монетарната политика врз каматните одлуки на банките во второто тримесечје на 2012 година, најголем дел од банките се изјасниле дека монетарната политика имала влијание (околу 61%), од кои околу 48% оценуваат дека тоа било незначително. Во претходната анкета, околу 52% од банките се изјасниле дека монетарната политика нема никакво влијание врз каматните одлуки на банките.

Побарувачка на кредити

Резултатите од анкетата упатуваат на различни согледувања на банките во однос на движењата кај побарувачката за различни типови кредити во текот на второто тримесечје на годината. Од аспект на вкупната побарувачка, одговорите на банките се поделени помеѓу непроменета побарувачка (околу 50%) и делумно зголемена побарувачка за сите видови кредити (49%) што на нето-основа доведува до оценки за **зголемена нето кредитна побарувачка споредено со претходниот квартал**. Во однос на потрошувачките кредити, најголем дел од банките (73%) оценуваат делумен раст на побарувачката (наспроти 18% во претходниот квартал). Кај станбените кредити, процентот на оценет раст на побарувачката е помал и изнесува 35%, но сепак бележи раст споредено со претходната анкета (12%), а речиси идентични поместувања се забележани и кај останатите кредити.

Графикон 10

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

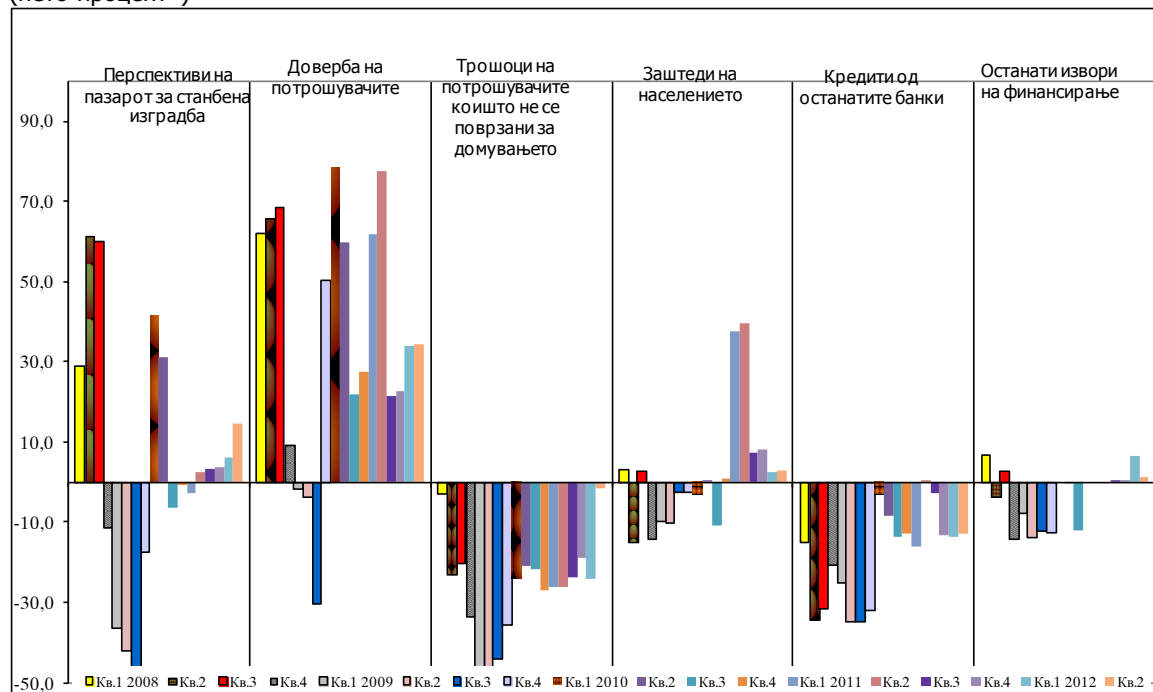


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“.

Кај факторите коишто ја движат побарувачката на станбени кредити, најголем дел од банките повторно укажаа на нивното неутрално дејство. Притоа, 35% од банките и понатаму гледаат на факторот доверба на потрошувачите како на фактор со стимулативно дејство, додека кредитите од останати банки е фактор којшто за дел од банките делува во обратна насока. Трошоците на потрошувачите коишто не се поврзани со домувањето е оценет како фактор со неутрално дејство кај 95% од одговорите на сите банки (наспроти оценување за негативно влијание во неколку претходни анкети).

Графикон 11

Фактори што предизвикуваат промена на побарувачката на станбени кредити (нето-процент*)

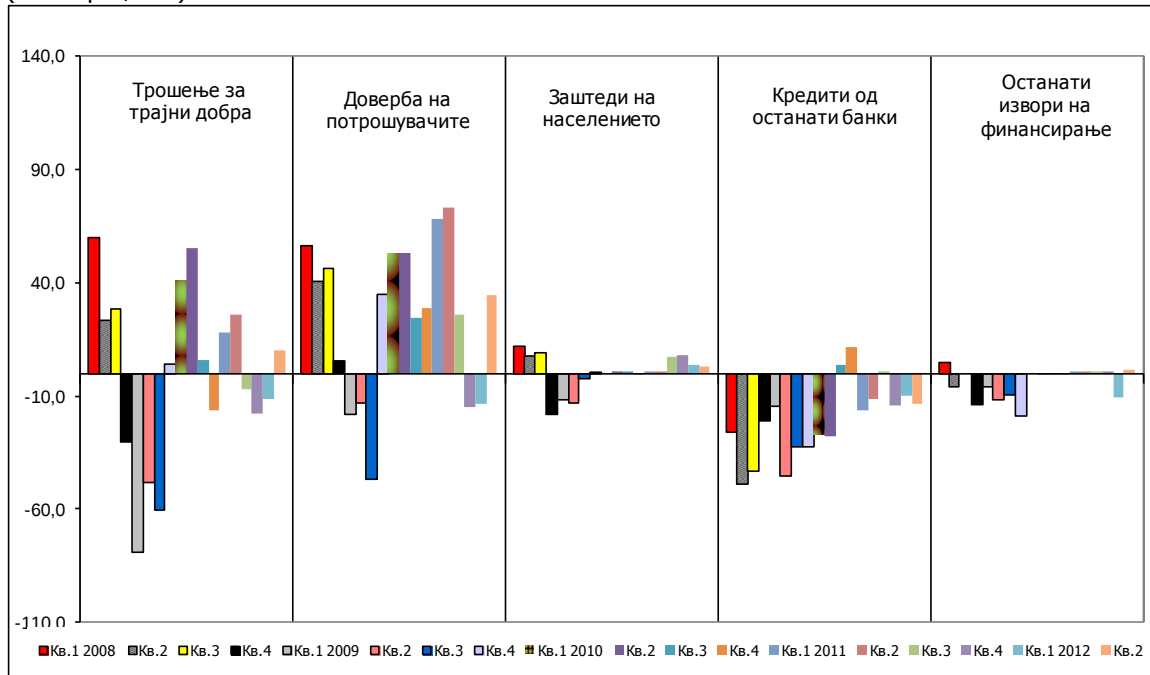


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „+“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „-“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

Најголемиот дел од банките се изјасниле дека факторите коишто ја движат побарувачката на потрошувачките кредити имаат неутрално дејство. Како и во претходната анкета, отстапување се јавува кај факторот доверба на потрошувачите, каде што одговорите на банките се распределени помеѓу неутрално влијание и позитивно влијание (66% и 34% соодветно), а нема согледувања за негативното влијание (40% во претходната анкета).

Графикон 12

Фактори што предизвикуваат промена на побарувачката на потрошувачки кредити (нето-процент*)



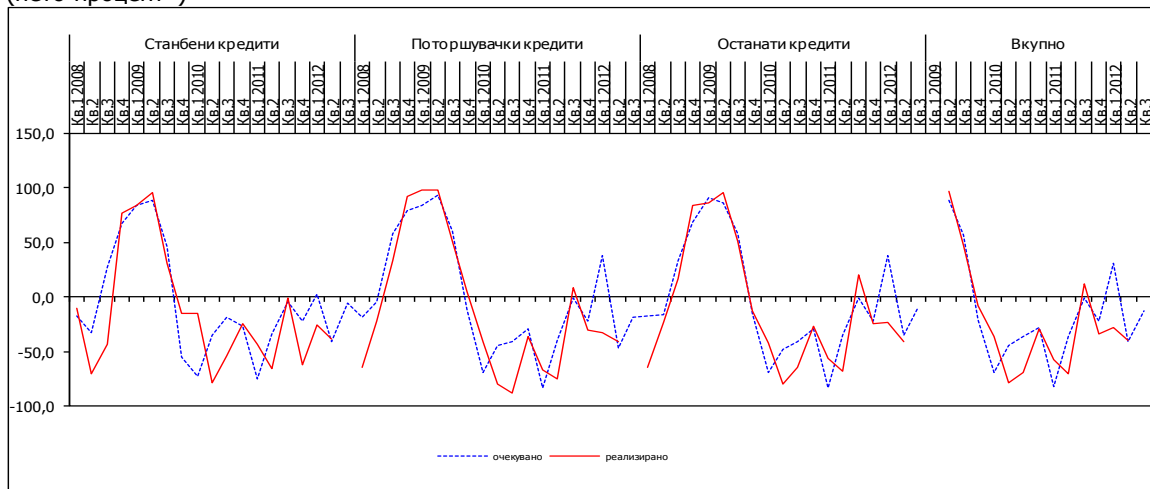
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

Очекувања

Во поглед на очекувањата на банките за кредитните услови за населението во наредните три месеци, позначаен дел од банките очекуваат да ги задржат условите непроменети. Околу 10% од одговорите упатуваат на очекувања за олеснување на условите кај сите видови кредити на населението. Споредено со пријавените остварувања во вториот квартал, ваквите очекувања упатуваат на констатација дека **за следните три месеци банките предвидуваат натамошно нето-олеснување на кредитните услови на населението**, но послабо во споредба со претходната анкета.

Графикон 13

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

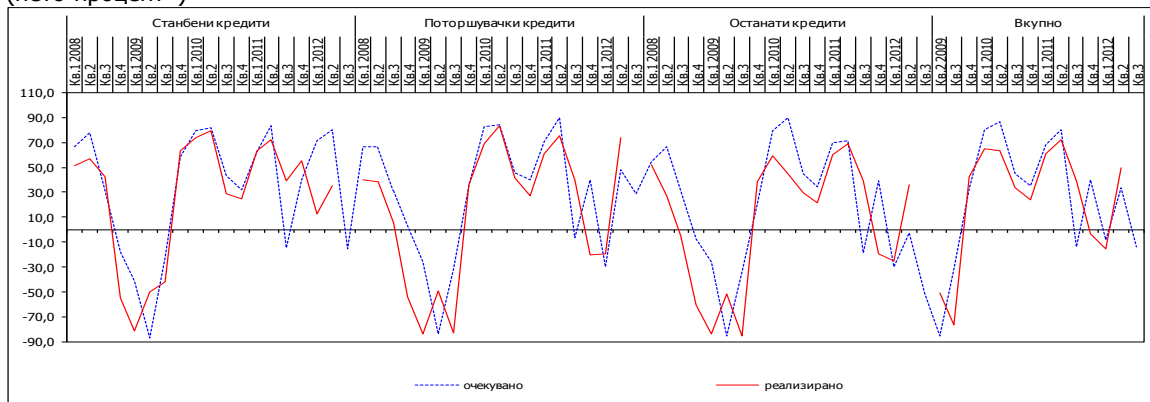


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се заострат“ и „делумно ќе се заострат“ и збирот на процентите „делумно ќе се олеснат“ и „значително ќе се олеснат“.

Кај побарувачката, очекувањата на банките за наредните три месеци се различни за различни типови кредити. Очекувања за намалување на вкупната побарувачка има кај 38% од банките, при идентичен процент на очекувања за нејзиното неменување, додека 24% од банките очекуваат вкупната побарувачка да расте. Во споредба со пријавените остварувања во вториот квартал, ваквите одговори упатуваат на заклучокот дека банките, **за следните три месеци, очекуваат раст на вкупната нето кредитна побарувачка, но со помала јачина споредено со вториот квартал.** Кај станбените кредити, **околу 71% од банките не очекуваат промени кај побарувачката,** за разлика од околу 64% од банките, колку што дале вакви оценки за вториот квартал.

Графикон 14

Очекувања на банките за промена на побарувачката на 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 кредитната активност на
банките за вториот квартал на 2012 година

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		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.1 2012	Кв.2 2012	Кв.1 2012	Кв.2 2012	Кв.1 2012	Кв.2 2012	Кв.1 2012	Кв.2 2012	Кв.1 2012	Кв.2 2012
Значително се заострени										
Делумно се заострени	45,5	43,7	45,5	43,7	48,3	46,1	37,4	41,0	45,5	43,7
Во основа останала непроменети	54,4	56,3	54,4	56,3	51,6	53,9	62,4	59,0	54,4	50,6
Делумно се олеснети							0,1			5,7
Значително се олеснети										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	45,5	43,7	45,5	43,7	48,3	46,1	37,3	41	45,5	38
Број на банки коишто одговорите	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

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 неменување на условите за кредитирање

+ = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2012	Кв.2
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		2,7	71,3	2,2				0,5
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка			100,0				2,9	0,0
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)			95,4	4,6			-1,9	-4,6
-Ликвидносната позиција на Вашата банка			92,1	7,9			-2	-7,9
Б) Притисок од конкуренција			65,7	2,2				
-Конкуренција од другите банки			89,6	4,7		5,7	-13,5	-4,7
-Конкуренција од небанкарски сектор			94,3			5,7	-0,3	0,0
-Конкуренција од пазарното финансирање			94,3			5,7	-0,3	0,0
В) Согледување за ризикот		38,0	29,9					
-Очекувања за вкупната економска активност		46,4	45,6	8,0			46	38,4
- Очекувања за перспективата на гранката на која припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми	8,4	38,1	51,1	2,4			45,6	44,1
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	2,4	48,7	48,9				53,7	51,1
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			20,3			1,3		

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

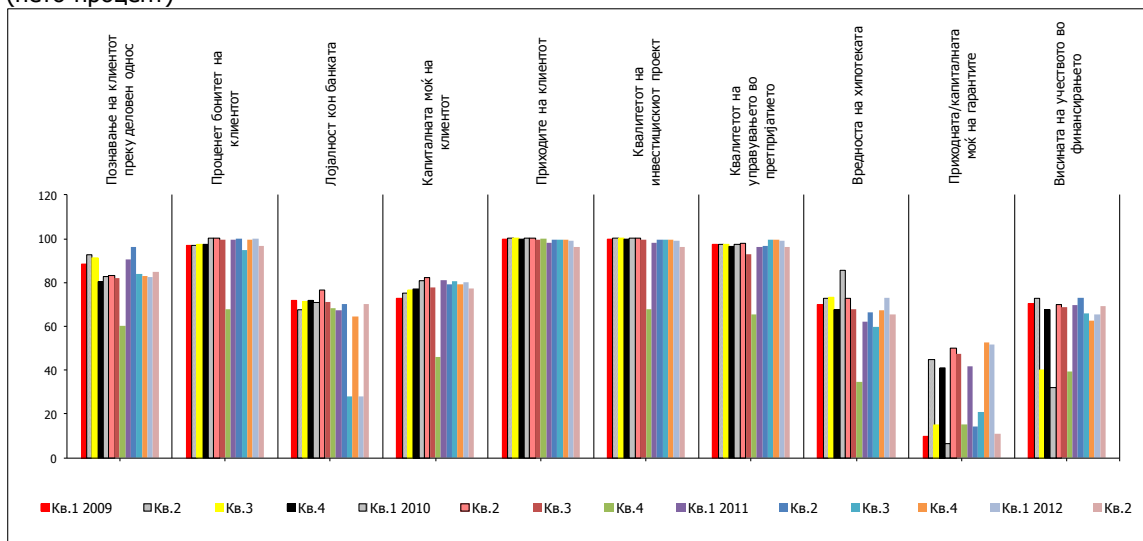
НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2012	Кв.2
Познавање на клиентот преку деловен однос			15,1	46,5	38,4		82,5	84,9
Проценет бонитет на клиентот			3,4	61,1	35,5		99,9	96,6
Лојалност кон банката			29,6	35,1	35,3		28,1	70,4
Капиталната моќ на клиентот			22,6	30,0	47,4		80,0	77,4
Приходите на клиентот			3,1	58,7	37,8	0,4	99	96,5
Квалитетот на инвестицискиот проект			3,8	47,9	48,3		99	96,2
Квалитетот на управувањето во претпријатието			3,8	33,4	62,8		99,2	96,2
Вредноста на хипотеката			34,4	63,4	2,2		73,2	65,6
Приходната/капиталната моќ на гарантите		5,7	77,6	9,8	6,9		51,9	11,0
Висината на учеството во финансирањето			30,8	67,0	2,2		65,3	69,2
Останати фактори, Ве молиме наведете ги			3,1	0,1		18,4		0,1

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

Графикон 15

Важност на одделните фактори при процена 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 заострени

- = делумно се заострени

0 = во основа останаа непроменети

+ = делумно се олеснети

++ = значително се олеснети

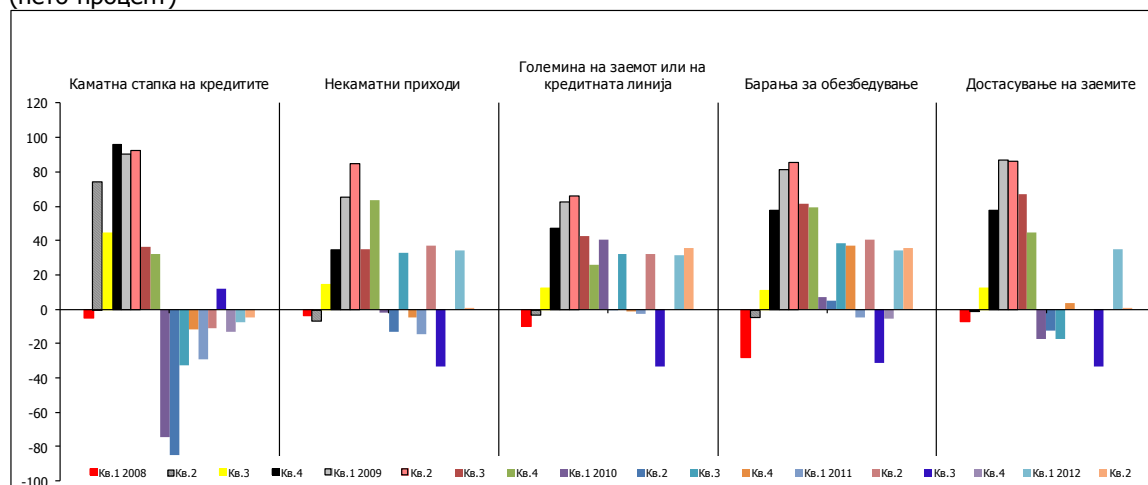
НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2012	Кв.2
А) Каматна стапка на кредитите			95,4	4,6			-7,7	-4,6
Б) Останати услови и рокови		0,1	32,5					
-Некаматни приходи		0,1	99,9				34,5	0,1
-Големина на заемот или на кредитната линија		35,4	64,6				31,7	35,4
-Барања за обезбедување		35,4	64,6				34,2	35,4
-Повраток на заеми		35,4	64,6					35,4
-Достасување на заеми		0,1	99,9				34,8	0,1
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги		0,1	19,9			1,6		0,1

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 16

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



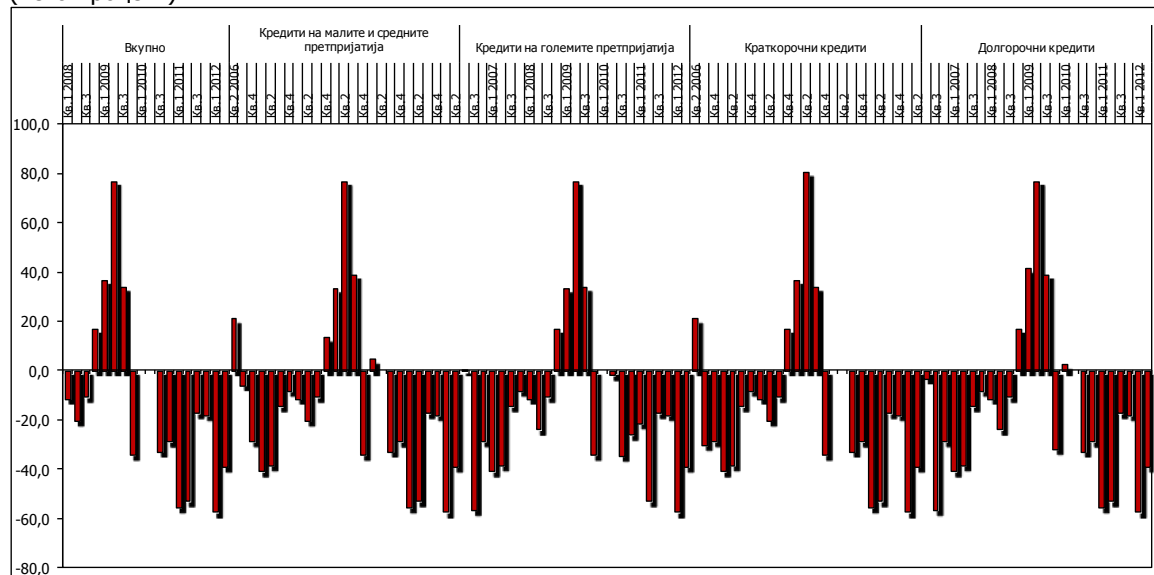
5. Какво влијание имаа промените во монетарната политика врз Вашата каматна политика (камати на новоодобрени кредити на претпријатијата) во последните три месеци?

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја	25,1	21,3	23,1	19,1	25,1	21,3	25,1	21,3	25,1	21,3
Незначително влијаеја	17,2	39,6	19,2	41,8	17,2	39,6	17,2	39,6	17,2	39,6
Не влијаеја	57,6	39,1	57,6	39,1	57,6	39,1	57,6	39,1	57,6	39,1
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-57,6	-39,1	-57,6	-39,1	-57,6	-39,1	-57,6	-39,1	-57,6	-39,1
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	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 промени?

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2
Значително е намалена										
Делумно е намалена										
Во основа остана непроменета	56,6	62	59,4	62,0	59,5	62,0	59,7	62,0	59,4	64,4
Делумно е зголемена	6,0	2,7	6,0	2,4	5,9	2,7	5,7	2,7	6,0	0,3
Значително е зголемена	34,5	35,3	34,5	35,6	34,5	35,3	34,5	35,3	34,5	35,3
Неприменливо	2,8									
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	40,5	38,0	40,5	38,0	40,4	38,0	40,2	38,0	40,5	35,6
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	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 влијаеја наведените фактори врз побарувачката на кредити од страна на претпријатијата (се однесува на одговорот на прашањето 6 во колоната „вкупно“).

Ве молиме оценете го секој фактор употребувајќи ја скалата:

-- = значително придонесува за намалување на побарувачката

- = делумно придонесува за намалување на побарувачка

0 = придонесува за неменување на побарувачката

+ = делумно придонесува за зголемување на побарувачката

++ = значително придонесува за повисока побарувачка

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2012	Кв.2
А) Потребности од финансирање			26,1	35,6		2,2		35,6
- Инвестиции во основни средства		5,0	57,5	35,3		2,2	32,2	30,3
-Инвестиции во залихи и обртен капитал			32,4	65,4		2,2	71,5	65,4
-Преструктурирање на долгот			28,7	50,1		21,2	15,3	50,1
Б) Употреба на алтернативно финансирање			64,4	0,0		2,2		
-Интерно финансирање		1,3	96,5	0,0		2,2	-1,5	-1,3
-Заеми од останати банки		2,7	57,4	37,7		2,2	37,3	35,0
-Издавање сопствени хартии од вредност			69,1			30,9	0,0	0,0
Ве молиме наведете ги								
В) Останати фактори			20,3			3,5		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.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2
Значително ќе се заострат	2,9	2,2	2,9	2,2	2,9	2,2	2,9	2,2	2,9	2,2
Делумно ќе се заострат	10,4	43,7	10,1	43,7	10,4	43,7	12,4	43,7	10,4	43,7
Во основа ќе останат непроменети	86,6	54,1	86,9	54,1	83,8	54,1	84,3	54,1	81,1	54,1
Делумно ќе се олеснат					2,8		0,3		5,5	
Значително ќе се олеснат										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	13,3	45,9	13,0	45,9	10,5	45,9	15,0	45,9	7,8	45,9
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	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 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.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2
Значително ќе се намали										
Делумно ќе се намали										
Во основа ќе остане непроменета	52,6	26,4	52,6	26,4	49,8	26,4	52,6	26,4	47,1	26,4
Делумно ќе се зголеми	47,3	73,6	47,3	73,6	50,1	73,6	47,3	73,6	52,8	73,6
Значително ќе се зголеми										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	47,3	73,6	47,3	73,6	50,1	73,6	47,3	73,6	52,8	73,6
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	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. 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.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2
Значително се заострени								
Делумно се заострени	1,9		5,9		0,8		0,8	
Во основа останаа непроменети	68,4	59,9	62,9	61,1	65,0	59,5	74,3	59,5
Делумно се олеснети	29,2	39,8	31,0	38,9	33,3	39,7	24,7	40,5
Значително се олеснети	0,3	0,3			0,7	0,8		
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-27,5	-40,1	-25,1	-38,9	-33,2	-40,5	-23,9	-40,5
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14

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 неменување на условите за кредитирање
 + = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање
 ++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање
 НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2012	Кв.2
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба			88,0	10,7		0,5	-0,8	-10,7
Б) Притисок од конкуренција			51,6	12,2		0,5		
-Конкуренција од други банки			85,5	14,0		0,5	-4,0	-14,0
В) Согледувања за ризикот			63,8			0,5		
-Очекувања за вкупната економска активност			97,7	1,8		0,5	3,5	-1,8
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		33,2	66,3			0,5	22,0	33,2
-Кредитна способност на потрошувачите		3,6	95,9			0,5	19,3	3,6
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			38,8			3,9		

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

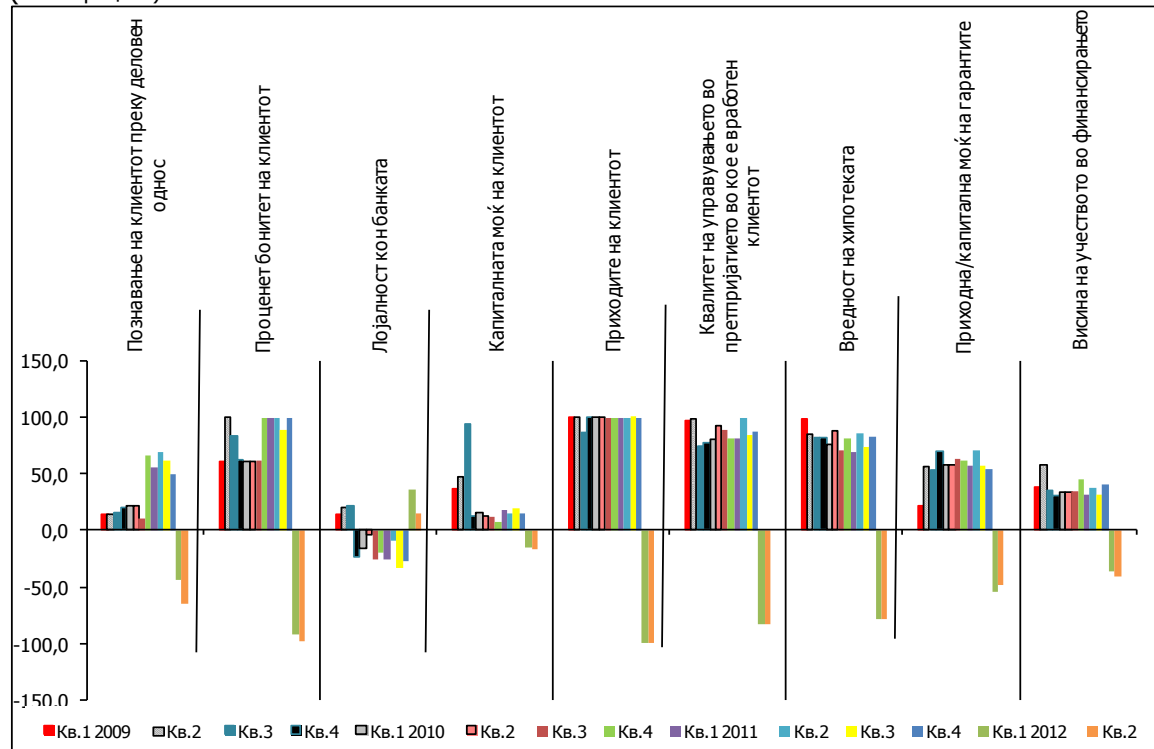
	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2012	Кв.2
Познавање на клиентот преку деловен однос		0,8	34,1	52,9	12,2		-43,9	-64,3
Проценет бонитет на клиентот		0,8	0,8	72,7	25,7		-91,9	-97,6
Лојалност кон банката		40,7	33,6	20,5	5,2		36,2	15,0
Капиталната моќ на клиентот		37,3	8,9	43,1	10,7		-15,8	-16,5
Приходите на клиентот			0,8	24,8	74,4		-99,6	-99,2
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот			17,5	82,5			-82,7	-82,5
Вредност на хипотеката			20,8	31,6	47,6		-78,2	-79,2
Приходна/капитална моќ на гарантите		4,9	41,6	53,0	0,5		-54,6	-48,6
Висина на учеството во финансирањето		10,7	38,3	13,2	37,8		-36,6	-40,3
Останати фактори, Ве молиме наведете ги			1,5			41,0	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

Важност на одделните фактори при процена на кредитната способност на населението

(нето-процент)



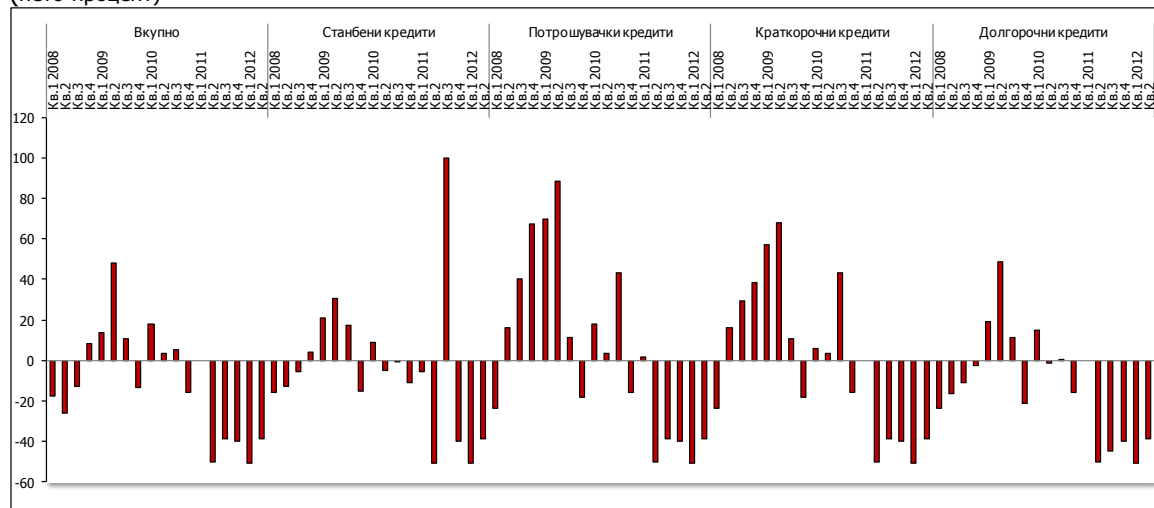
13. Какво влијание имаа промените во монетарната политика врз Вашата каматна политика (камати на новоодобрени кредити на населението) во последните три месеци?

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2
Значително влијаеја	0,7	0,8	0,7	0,8	0,7	0,8	0,7	0,8	0,7	0,8
Делумно влијаеја	1,5	11,4	1,5	11,4	1,5	11,4	1,5	11,4	1,5	11,4
Незначително влијаеја	46,1	48,4	46,1	48,4	46,1	48,4	46,1	48,4	46,1	48,4
Не влијаеја	51,5	39,4	51,5	39,4	51,5	39,4	51,5	39,4	51,5	39,4
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-50,8	-38,6	-50,8	-38,6	-50,8	-38,6	-50,8	-38,6	-50,8	-38,6
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

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. 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

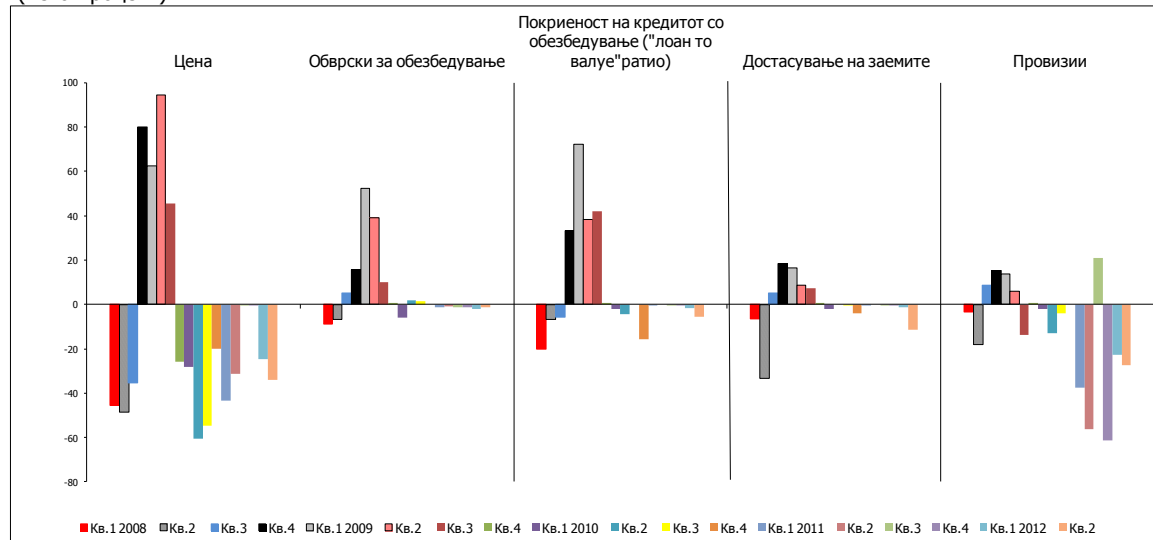
	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2012	Кв.2
А) Цена			66	34,0		0,5	-24,7	-34,0
Б) Останати услови			47,4	11,5		0,5		
-Обврски за обезбедување		0,3	97,7	1,5		0,5	-2,2	-1,2
-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio)			93,8	5,7		0,5	-1,5	-5,7
-Достасување на заемите			88,0	11,5		0,5	-1,3	-11,5
-Провизии		6,5	59,0	34,0		0,5	-22,7	-27,5
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			38,1			4,2		

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

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 неменување 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.1 2012	Кв.2
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба			82	11,5		0,5	-0,7	-11,5
Б) Притисок од конкуренција			53,2	17,1	0,5			
-Конкуренција од другите банки			53,2	46,3	0,5		-46,7	-46,8
В) Согледувања за ризикот		0,7	62,3	1,3				
-Очекувања за вкупната економска активност		0,7	98,0	0,8	0,5		-0,4	-0,6
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		33,9	64,8	0,8	0,5		33,0	32,6
- Кредитна способност на потрошувачите	0,7	1,8	96,2	1,3			12,4	1,2
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги		0,7	38,4			3,4		

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

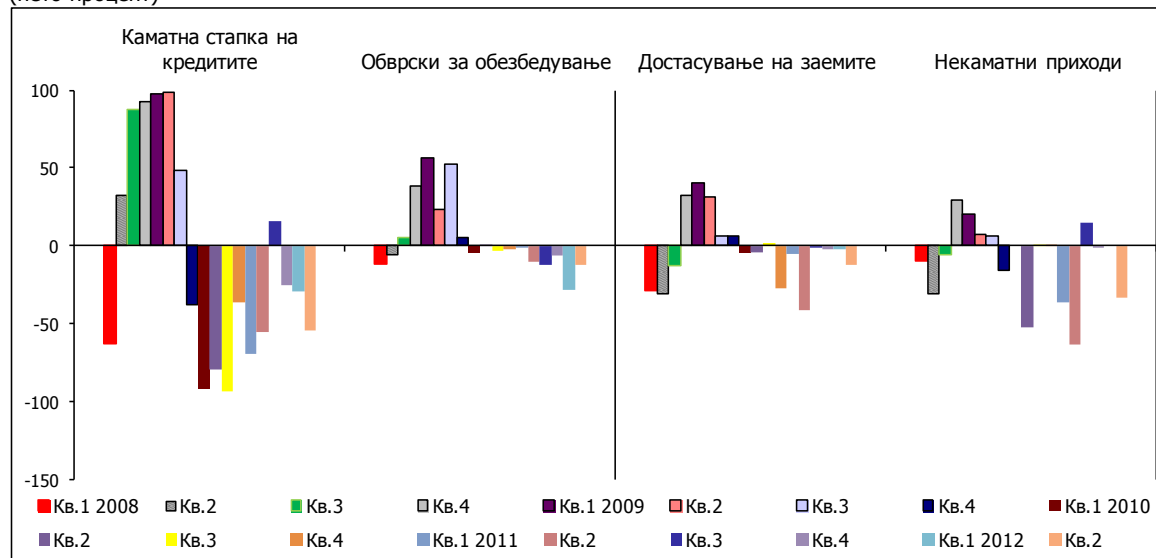
НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2012	Кв.2
А) Каматна стапка на кредитите			45,3	54,7			-29,2	-54,7
Б) Останати услови			53,3	11,0				
-Обврски за обезбедување			87,5	12,5			-28,1	-12,5
-Достасување на заемите			88,2	11,8			-2,3	-11,8
-Некаматни приходи			66,8	33,2			0,0	-33,2
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			43,7			3,7		

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

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.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2
Значително е намалена								
Делумно е намалена	29,6	0,3		0,5	37,9		37,9	0,5
Во основа остана непроменета	55,7	49,8	87,5	63,7	43,6	26,6	49,4	63,4
Делумно е зголемена	14,3	49,5	11,6	35	18,3	73,1	12,3	35,8
Значително е зголемена	0,2	0,4	0,7	0,8		0,3	0,2	0,3
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-15,1	49,6	12,3	35,3	-19,6	73,4	-25,4	35,6
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	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“.

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 неменување на побарувачката
 += делумно придонесува за зголемување на побарувачката
 ++ = значително придонесува за зголемување на побарувачката
 НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2012	Кв.2
А) Потребности за финансирање			48,9	12,0				12,0
- Перспективи на пазарот за станбена изградба	3,4		78,4	18,2			6,2	14,8
- Доверба на потрошувачите			65,5	34,0	0,5		33,9	34,5
- Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето		3,4	94,6	2,0			-24,2	-1,4
Б) Употреба на алтернативно финансирање			63,5	0,8				
- Заштеди на населението			96,9	3,1			2,5	3,1
- Кредити од останатите банки		14,1	84,6	1,3			-13,8	-12,8
- Останати извори на финансирање			98,7	1,3			6,4	1,3
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			39,1			3,4		

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 неменување на побарувачката

+ = делумно придонесува за зголемување на побарувачката

++ = значително придонесува за зголемување на побарувачката

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2012	Кв.2
А) Потребности за финансирање			14,7	48,8	0,8			49,6
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.		3,4	82,8	13,0	0,8		-11,1	10,4
-Доверба на потрошувачите			65,5	33,7	0,8		-13,8	34,5
Б) Употреба на алтернативи за финансирање			63,0	0,5	0,8			1,3
-Заштеди на населението			96,9	2,3	0,8		3,9	3,1
-Кредити од останати банки		14,8	83,6	0,8	0,8		-10,1	-13,2
-Останати извори на финансирање			98,7	0,5	0,8		-10,5	1,3
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			38,8			3,7		

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.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2
Значително ќе се заострат								
Делумно ќе се заострат			0,2					
Во основа ќе останат непроменети	58,9	87,8	57,8	94,3	53,4	80,8	64,3	90,6
Делумно ќе се олеснат	40,8	9,8	41,8	5,7	46,4	12,7	35,5	9,4
Значително ќе се олеснат		2,4				6,5		
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-40,8	-12,2	-41,6	-5,7	-46,4	-19,2	-35,5	-9,4
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	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 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.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.1 2012	Кв.2
Значително ќе се намали								
Делумно ќе се намали	15,9	37,7		22,5		22,5	37,9	59,8
Во основа ќе остане непроменета	34,1	38,2	19,3	70,7	52	26,2	26,3	31,6
Делумно ќе се зголеми	49,8	23,8	80,5	6,8	47,8	51,0	35,4	8,3
Значително ќе се зголеми	0,1	0,2				0,3	0,2	0,3
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	33,8	-13,7	80,5	-15,7	47,8	28,8	-2,3	-51,2
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	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“.

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	5,70	9,20	82,00	35,30			1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти		36,60	95,60				1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.
Најчеста намена на одобрените кредити	61,30	91,20	41,00	35,30			1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	68,50	65,00		35,30			1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	13,30	75,20		43,70			1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранти	16,20	16,90		8,40		44,80	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата		11,20	8,40	58,30			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	54,30	9,40	57,90	10,60			1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?	35,30	68,80	35,60	44,10			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?	35,30	60,70	43,40	46,80			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?	41,00	64,00	40,30	38,50			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	37,70	58,70	71,10				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 хипотекиите?		56,20	59,20	52,10			1) помалку од шест месеци; 2) од шест до дванаесет месеци; 3) од една до две години; 4) повеќе од две години; 5)

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?		99,2					1-не, 2-да,
Колку месеци вообичаено треба да биде вработен барателот на кредит во постојан работен однос?	50,3	48,1	0,8				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	27,8	34,9	0,8	37,3			1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	87,8	11,4		10,7			1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4- останато
Минимален број на жиранти	19,0		0,5			57,2	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*	4,9	79,5	20,6	4,9			1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4- останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	11,4	87,8					1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	10,7	87,4	11,8				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?	10,7	64,2	11,8	44,6			1-управниот одбор, 2- кредитниот одбор, 3- управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	24,1	59,9	36,6				1-помалку од една седмица, 2-една до две седмици, 3- повеќе од две седмици, 4- останато
Колку изнесува просечното времетраење на реализација на хипотекиите?	5,7	92,7	11,0				1-помалку од шест месеци, 2-од шест до дванаесет месеци, 3-една до две години, 4-повеќе од две години, 5-останато

* Некои банки одговориле со повеќе од еден одговор, а некои не одговориле на прашањата.