

Народна банка на Република Македонија



АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

мај, 2011 година

АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

мај, 2011 година

Имајќи го предвид значењето 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 некаमतните услови за кредитирање (коишто вообичаено не се расположливи). Воедно, Анкетата има за цел да даде процена на различните фактори што делуваат врз побарувачката на кредити.

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

Структура на Анкетата

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

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

Резултати од Анкетата за кредитната активност на банките за првото тримесечје
на
2011 година¹

Овој извештај е резултат на Анкетата за кредитната активност што ја спроведе Народната банка на Република Македонија во април 2011 година².

Во рамки на Анкетата за кредитната активност на банките за првиот квартал на 2011 година, најголем дел од банките укажаа на непроменети услови за одобрување корпоративни кредити, при делумно олеснување на условите за одобрување на кредити на населението. Во споредба со претходната анкета, кај условите за одобрување корпоративни кредити е забележан пораст на процентот на банки коишто укажале на делумно олеснување на кредитните услови, при намалување на бројот на банки коишто укажале на непроменети кредитни услови. Кај условите за одобрување кредити на населението е забележано двојно зголемување на бројот на банките коишто се определиле за делумно олеснување на условите за одобрување на станбени и потрошувачки кредити во споредба со претходната анкета. Од аспект на кредитната побарувачка, забележана е промена на согледувањата на банките во однос на претходната анкета. Имено, банките оценија дека во првите три месеци на 2011 година побарувачката за кредити од страна на претпријатијата и населението е делумно зголемена, за разлика од претходната анкета кога беше оценета како главно непроменета и кај двата сектора. Најголем дел од банките во наредниот период не очекуваат поголеми промени кај кредитните услови на корпоративните кредити и кредитите на населението. При тоа, во споредба со претходната анкета е забележано намалување на бројот на банките коишто очекуваат делумно олеснување на кредитните услови кај двата сектора. Од аспект на кредитната побарувачка, најголем дел од банките и понатаму очекуваат зголемување на побарувачката за кредити од страна на населението и претпријатијата.

¹ 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.

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

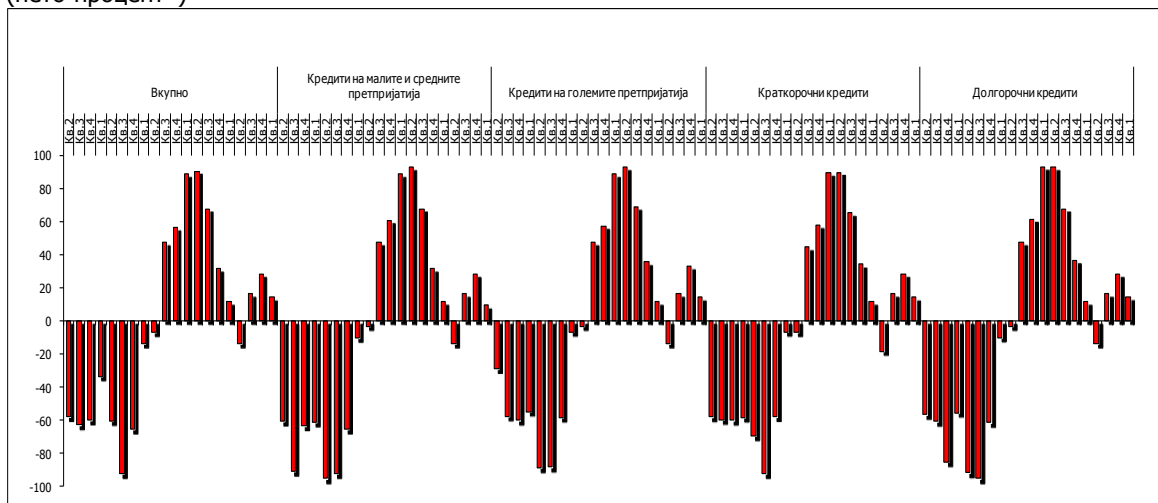
Кредити на претпријатијата

Услови за кредитирање

Како и во последните три месеци на минатата година, во првото тримесечје на 2011 година, најголем дел од банките укажале на непроменети услови за одобрување корпоративни кредити на квартална основа. Сепак, во споредба со претходната анкета, бројот на банки коишто ги задржале кредитните услови непроменети се намали (46,2% наспроти 56,2% во претходната анкета), а за сметка на тоа се зголеми бројот на банки коишто укажаа на нивно олеснување (од 7,9% во претходната анкета на 19,7%). Притоа, учеството на банките коишто и во оваа анкета укажале на заострување на условите за одобрување корпоративни кредити се задржа речиси на нивото од претходното тримесечје и изнесуваше околу 34%. Споредбата со очекувањата на банките за овој период дадени во јануарската анкета (кога при генерална оцена за непроменетост на кредитните услови, околу 43% од банките очекувале олеснување, а само 3,6% од банките очекувале заострување на кредитните услови), упатуваат на поголема воздржаност на банките при олеснување на кредитните услови во однос на нивните согледувања од почетокот на годината. Генералните констатации за насоката на движење на кредитните услови се однесуваат како на големината на претпријатијата, така и на рочноста на пласираните корпоративни кредити. Умерено отстапување се забележува кај кредитите одобрени на малите и средните претпријатија кај кои поголем е процентот на банки (околу 25%) коишто ги олесниле кредитните услови. Како резултат на поголемиот процент банки коишто оцениле олеснување на кредитните услови во споредба со претходниот квартал, нето-процентите кај сите видови кредити имаа пониски позитивни вредности.

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“.

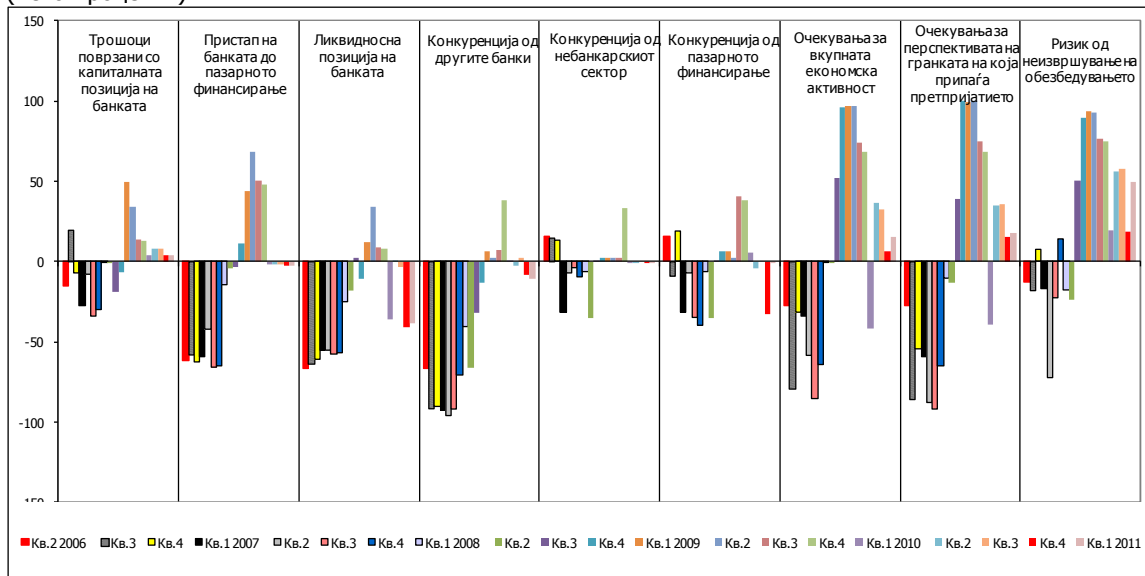
Од аспект на конкретните кредитни услови, општата констатација за главна непроменети кредитни услови се однесува како на каматната стапка, така и на останатите услови и рокови за одобрување корпоративни кредити. Притоа, процентот на банки коишто ја намалиле каматната стапка во текот на првото тримесечје се зголеми и изнесуваше околу 29,1% (наспроти 12,5% во претходната анкета). Кај останатите услови и рокови, поголема промена во однос на претходната анкета е забележана кај барањата за обезбедување, каде што наспроти високиот процент на банки коишто во претходната анкета сметаа дека барањата се заострени (околу 41,6%), во оваа анкета речиси сите банки ги оценуваат како непроменети.

Во однос на факторите коишто влијаат на условите за одобрување корпоративни кредити, поголем дел од банките (околу 45%) укажале на тоа дека факторите во групата за согледувања на ризикот придонесуваат за затегнување на кредитните услови, за разлика од претходната анкета кога најголем дел од банките укажаа на нивно неутрално влијание. Варијабилноста во одговорите на банките во поглед на оваа група фактори од еден до друг квартал укажува на фактот дека банките сè уште сметаат дека нивото на ризик во економијата е повисоко од она што се сметаше за „нормално“ пред кризата. Затоа, тие постојано вршат преоцена на ризиците и согласно со нивните тековни согледувања, вршат прилагодување на својата кредитна политика. Притоа, за разлика од претходната анкета, околу 25% од банките укажале и на попозитивни согледувања за ризикот и следствено, оцениле дека тие придонесуваат за олеснување на кредитните услови. Од друга страна, трошоците на финансиските средства и ограничувањата на билансот на состојбата, како и притисокот од конкуренцијата продолжија да делуваат во насока на непроменетост на кредитните услови и во првите три месеци на 2011 година.

Од аспект на влијанието на монетарната политика врз каматните одлуки на банките во првото тримесечје на 2011 година, најголем дел од банките укажале на тоа дека промените во монетарната политика не влијаеле (55,5%) врз нивната каматна политика. Како и во претходната анкета, делумно влијание пријавиле околу 27% од банките, додека помал процент банки (околу 16%) укажале на незначително влијание на промените во монетарната политика врз нивните каматни одлуки. Отстапување од ваквата генерална оцена се јавува кај кредитите на големите претпријатија, каде што една половина од банките укажале на тоа дека монетарната политика незначително влијаела на нивната каматна политика кон оваа група претпријатија.

Графикон 2

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



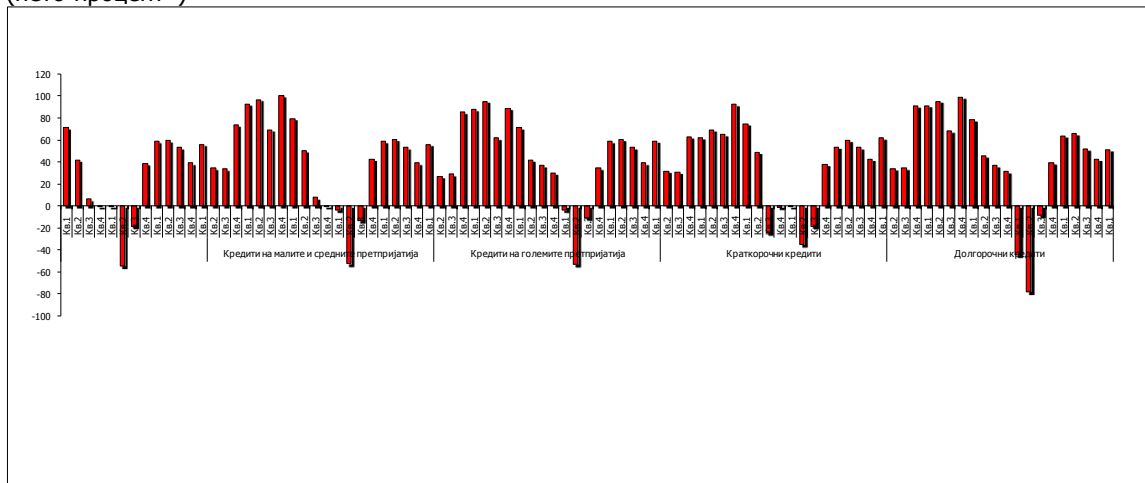
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за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

Побарувачка на кредити

Во поглед на побарувачката, резултатите од оваа анкета упатуваат на поволна промена во согледувањата на банките, во споредба со претходната анкета. Така, околу 62% од банките укажале на тоа дека побарувачката за корпоративни кредити е делумно зголемена, наспроти согледувањата за непроменета побарувачка кај најголем дел од банките во претходната анкета. Како и во претходната анкета, мал дел од банките (околу 6%) укажале на делумно намалена побарувачка. Констатациите за зголемена побарувачка се присутни кај сите видови корпоративни кредити.

Графикон 3

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

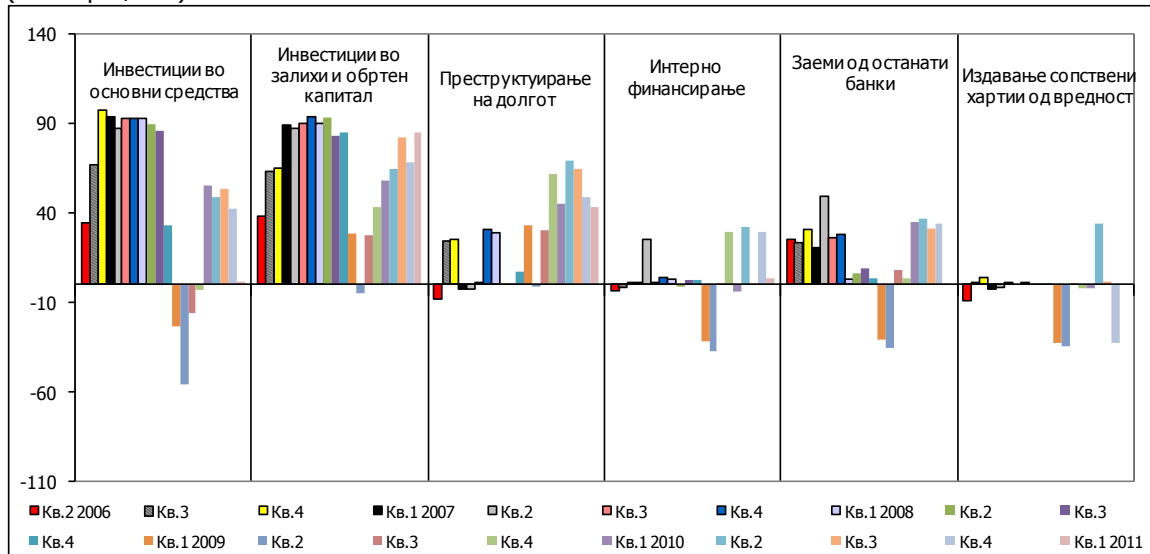


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“.

Во однос на факторите коишто влијаат врз побарувачката на корпоративните кредити, како фактори со стимулативно дејство врз кредитната побарувачка, банките ги посочија потребите за инвестиции во залихи и обртен капитал (околу 85%) и реструктурирање на долгот (околу 48%). Притоа, за разлика од претходната анкета, кај инвестициите во основни средства најголем дел од банките (околу 81%) посочиле дека тие придонесуваат за непроменетост на побарувачката (во претходната анкета согледувањата беа подеднакво распределени помеѓу стимулативно и неутрално дејство на овој фактор на побарувачката). Кај факторите од групата на алтернативно финансирање, најголем дел од банките го оценуваат нивното дејство во насока на непроменетост на побарувачката на претпријатијата.

Графикон 4

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



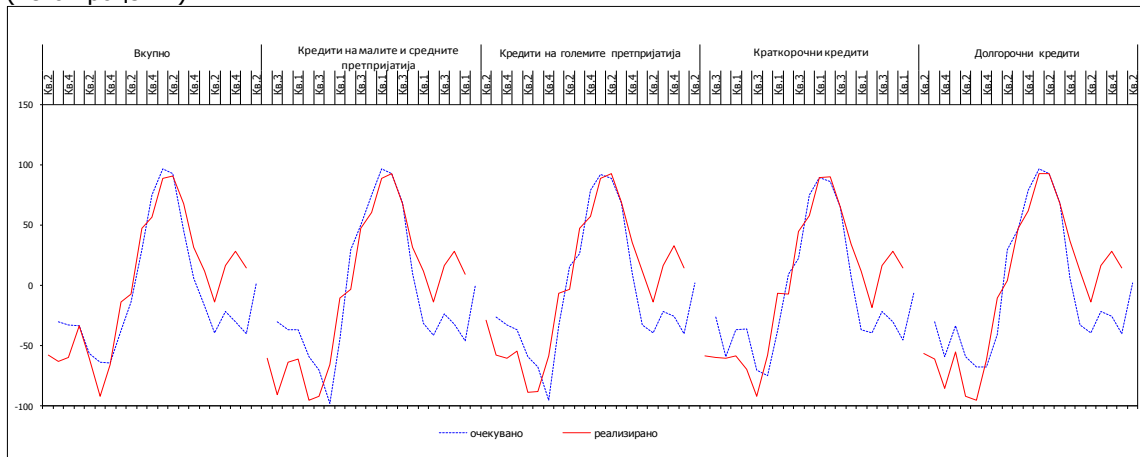
*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

Очекувања

Во однос на очекувањата на банките во поглед на кредитните услови, поголем дел од банките (околу 87%) не најавуваат промена во второто тримесечје на 2011 година. Притоа, во однос на претходната анкета, намален е бројот на банки коишто очекуваат делумно олеснување на кредитните услови (од 44% во претходната анкета на околу 6%), а мал дел од банките (7,3%) очекуваат заострување во наредното тримесечје. Како резултат на поголемиот број банки коишто очекуваат непроменети кредитни услови, нето-процентите се променија од високо негативни кон позитивни или благо негативни вредности.

Графикон 5

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

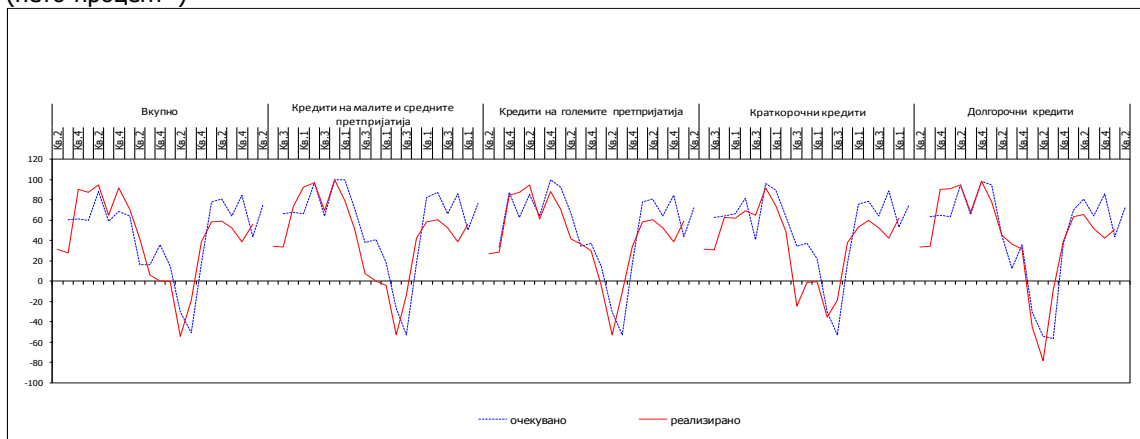


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се заострат“ и „делумно ќе се заострат“ и збирот на процентите „делумно ќе се олеснат“ и „значително ќе се олеснат“.

Наспроти оцените од претходната анкета, кога одговорите на банките беа речиси еднакво распределени помеѓу зголемена и непроменета побарувачка, резултатите од последната анкета укажуваат на тоа дека очекувањата на најголем дел од банките (околу 80%) се во насока на зголемување на побарувачката за корпоративни кредити во наредните три месеци. Мал дел од банките (околу 6%) очекуваат намалување на побарувачката во вториот квартал на 2011 година. Како резултат на поголемиот процент банки коишто очекуваат зголемена кредитна побарувачка, нето-процентите бележат поголеми позитивни вредности.

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“.

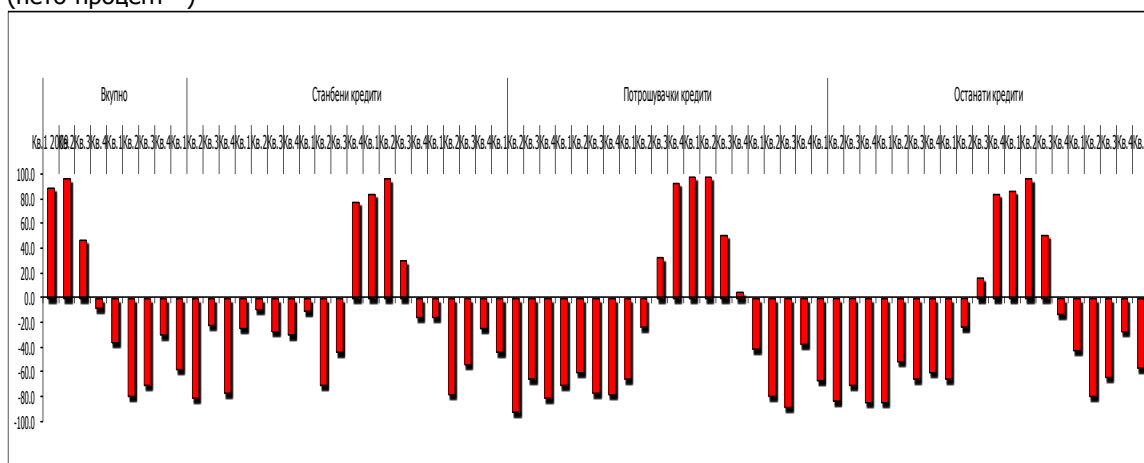
Кредити на населението

Услови на кредитирање

Во првото тримесечје на 2011 година, најголем дел од банките укажаа на делумно олеснување на условите за одобрување вкупни кредити на населението, наспроти претходната анкета кога кредитните услови беа оценети главно како непроменети. Така, околу 66,5% од банките оценија дека условите за одобрување потрошувачки кредити се олеснети, наспроти 36,8% во претходната анкета. Кај станбените кредити е забележан двојно поголем број на банки во однос на претходниот период коишто укажаа на делумно олеснети кредитни услови (43% од банките), при што половина од банките пак укажаа на непроменети услови во овој период. Како резултат на поголемиот број банки со делумно олеснети кредитни услови, забележано е продлабочување на негативниот нето-процент кај станбените и потрошувачките кредити.

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“.

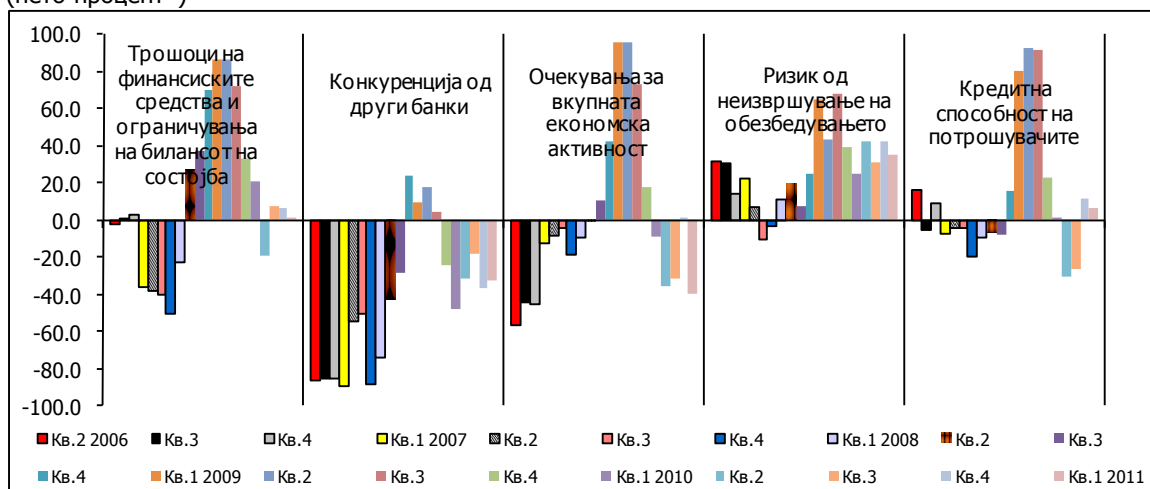
Од аспект на поединечните услови за одобрување станбени кредити, околу 43% од банките укажаа на делумно намалена каматна стапка во првото тримесечје на 2011 година, наспроти 20% во претходниот период. Исто така, околу 38% од банките забележаа делумно олеснување кај провизиите, за разлика од претходниот квартал кога овој кредитен услов се задржа непроменет. Поголемиот број банки коишто укажаа на олеснување на каматната стапка и провизиите придонесоа кон продлабочување на негативните нето-проценти кај двата кредитни услова. Останатите услови за одобрување станбени кредити од најголемиот број банки во првото тримесечје на 2011 година се оценети како непроменети. Притоа, како резултат на намалувањето на бројот на банки коишто укажале на тоа дека условот покриеност на кредитот со обезбедување е олеснет, забележан е квартален пораст на неговиот нето-процент.

При анализата на факторите коишто делуваат врз условите за одобрување станбени кредити, забележано е дека тие главно придонесуваат кон непроменетост на кредитните услови. Сепак, 32,2% од банките, конкуренцијата од други банки ја оценуваат како фактор што придонесува за олеснување на кредитните услови. Од аспект на факторите од групата на согледување за ризикот, забележано е значително зголемување на банките (од 10% на 44% на квартална основа) коишто укажаа на тоа дека факторот очекувања за вкупната економска активност делумно придонесува кон олеснување на условите за кредитирање. Кај нето-процентот на факторот очекувања за вкупната економска активност е забележан пад од 1,2 на -39,6 на квартална основа, како резултат на поголемиот број на банки коишто се определиле за делумно олеснети кредитни услови. Од друга страна, факторот ризик од неизвршување на обезбедувањето и натаму придонесува за делумно заострување на кредитните услови, при што околу 36% од банките се определиле во оваа насока (околу 43% во јануарската анкета).

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).

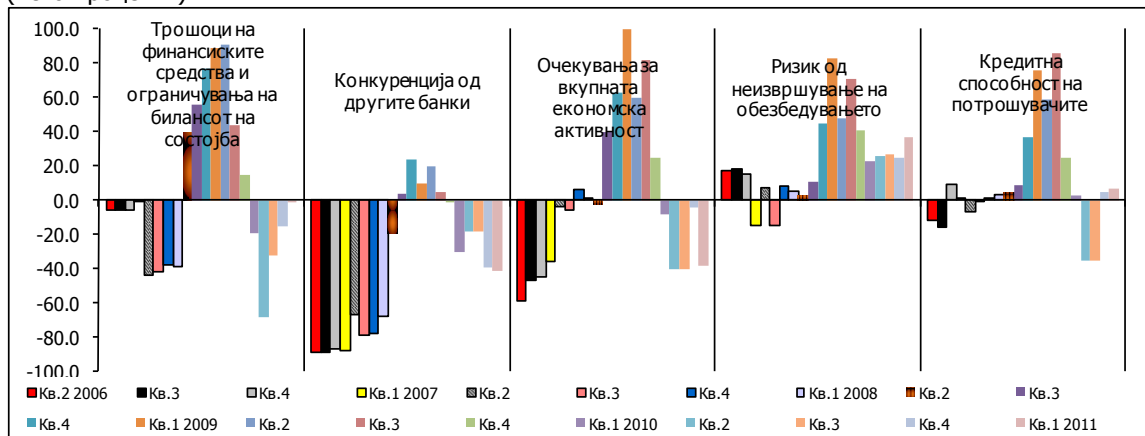
Во првото тримесечје на 2011 година е зголемен процентот на банките коишто укажаа на намалување на каматната стапка на потрошувачките кредити, во однос на претходната анкета (од 36% на 69%). Од аспект на останатите кредитни услови, околу 38% од банките укажаа на тоа дека некаматните приходи се делумно олеснети, за разлика од претходниот период кога овој кредитен услов се задржа непроменет. Поголемиот број банки коишто укажаа на тоа дека каматната стапка и некаматните приходи се олеснети, придонесе кон продлабочување на нивните негативни нето-проценти. Останатите услови за одобрување на потрошувачките кредити се задржаа непроменети во текот на првото тримесечје на 2011 година.

Од аспект на одделните фактори коишто делуваат врз условите за одобрување на потрошувачките кредити, забележано е дека тие главно придонесуваат кон непроменетост на кредитните услови. Сепак, околу 40% од банките оценија дека конкуренцијата од другите банки делува кон олеснување на кредитните услови. Од аспект на факторите од групата за согледување на ризикот, забележано е зголемување на бројот на банки коишто укажаа на тоа дека факторот очекувања за вкупната економска активност делува кон делумно олеснување на кредитните услови (од 9,9% на 43,1% на квартална основа). Ваквото движење придонесе кон продлабочување на негативниот нето-процент кај овој фактор од -4,5 на -38,2. Од друга страна, ризикот од неизвршување на обезбедувањето продолжува да делува кон делумно заострување на кредитните услови, при што околу 37% од банките се изјасниле во оваа насока. Воедно, намалениот број на банки коишто укажале на тоа дека факторот трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба делува кон олеснување на кредитните услови, придонесе кон пораст на неговиот нето-процент од -15 на -0,4 на квартална основа.

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).

При анализата на влијанието на монетарната политика, најголем број од банките укажуваат на тоа дека промените во монетарната политика, во првото тримесечје на 2011 година делумно влијаат врз нивната каматна политика, за разлика од претходниот период кога влијанието беше оценето како главно незначително. Најголемо влијание на монетарната политика е забележано кај каматната политика на банките за одобрување на потрошувачките и краткорочните кредити, каде што 97,7% и 79,3% од банките, соодветно укажале на тоа дека монетарната политика делумно влијае врз нивната каматна политика. Од друга страна, околу 35% од банките оценија дека монетарната политика незначително влијае врз нивната каматна политика.

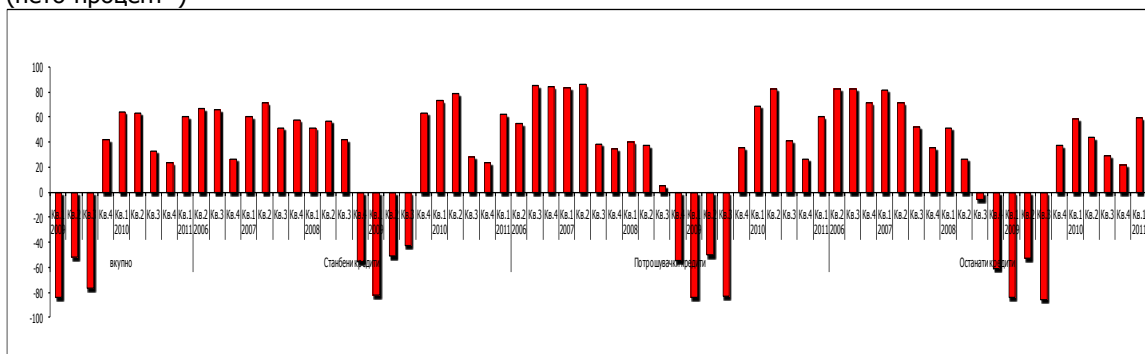
при одобрување станбени и долгорочни кредити, додека околу 21% од банките се изјасниле во оваа насока и кај краткорочните кредити. Зголемување на нето-процентите е забележано кај сите видови кредити како резултат на помалиот број на банки коишто укажале на тоа дека монетарната политика не влијае.

Побарувачка на кредити

Во првото тримесечје на 2011 година е забележано засилување на кредитната побарувачка од страна на населението. Така, околу 63% од банките укажаа на делумно зголемена побарувачка за станбени и потрошувачки кредити, наспроти една третина во претходниот период. Ваквата промена на согледувањата на банките придонесе за зголемување на нето-процентите кај станбените и кај потрошувачките кредити. Од друга страна, околу една третина од банките оценија дека во првите три месеци на годината не се забележани поголеми промени во кредитната побарувачка од страна на населението, наспроти претходната анкета, кога за овој одговор се определија над 60% од банките.

Графикон 10

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

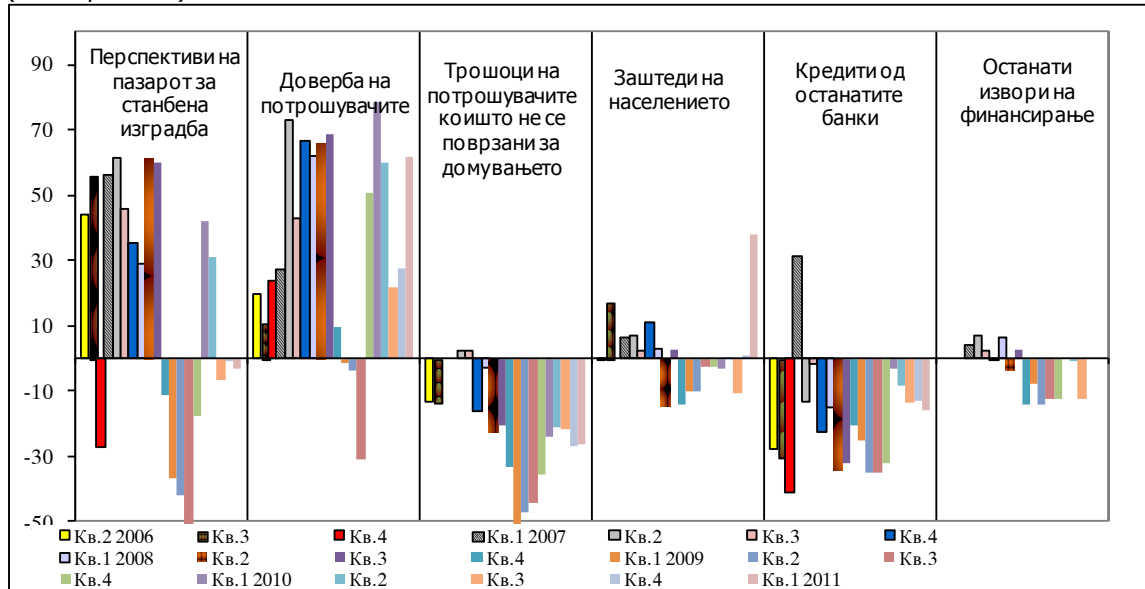


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“.

Анализата на банките за факторите коишто делуваат врз побарувачката на станбени кредити, покажува дека тие главно делуваат кон непроменетост на кредитната побарувачка. Сепак, 62% од банките оцениле дека довербата на потрошувачите делумно придонесува кон зголемување на побарувачката на станбени кредити, наспроти 30% во претходниот период. Исто така, забележан е зголемен број на банки од 0,8% на 37,8% што укажале на тоа дека факторот заштеди на населението делумно влијае кон зголемување на кредитната побарувачка. Ваквата промена на согледувањето на банките придонесе кон зголемување на нето-процентите кај овие два фактори. Од друга страна, 26,6% од банките укажаа на тоа дека трошоците на потрошувачите коишто не се поврзани со домувањето, како и кредитите од останати банки (16% од банките) делумно придонесуваат кон намалување на кредитната побарувачка.

Графикон 11

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

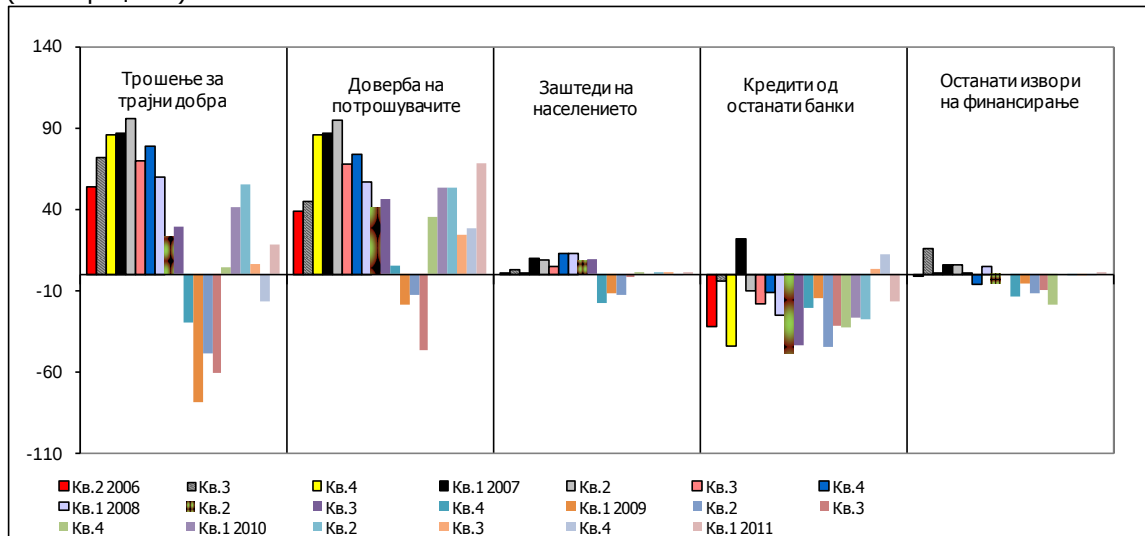


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

Од аспект на факторите коишто делуваат врз побарувачката на потрошувачки кредити во првото тримесечје на 2011 година банките оцениле дека нивното влијание е поделено помеѓу делумно зголемена и непроменета кредитната побарувачка. Имено, факторите од групата потреби за финансирање главно придонесуваат кон зголемување на побарувачката за потрошувачки кредити. Така, кај трошењето за трајни добра е забележан квартален пораст на банките, од 4,9% на 43,6% коишто укажаа на тоа дека факторот делува кон делумно зголемување на побарувачката. Истовремено, околу 68% од банките укажаа на тоа дека довербата на потрошувачите делумно делува кон зголемување на побарувачката (30% во претходната анкета). Поголемиот број на банки коишто се определиле за зголемена кредитна побарувачка доведе до пораст кај нето-процентите на факторите трошење за трајни добра и доверба на потрошувачите. Од друга страна, речиси сите банки ги оценија факторите од групата употреба на алтернативи за финансирање како фактори коишто главно придонесуваат кон непроменета кредитна побарувачка. Исклучок е забележан кај факторот кредити од останати банки, за кој 17% од банките оценија дека придонесува за намалување на кредитната побарувачка (квартален пад на нето-процентот кај овој фактор).

Графикон 12

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



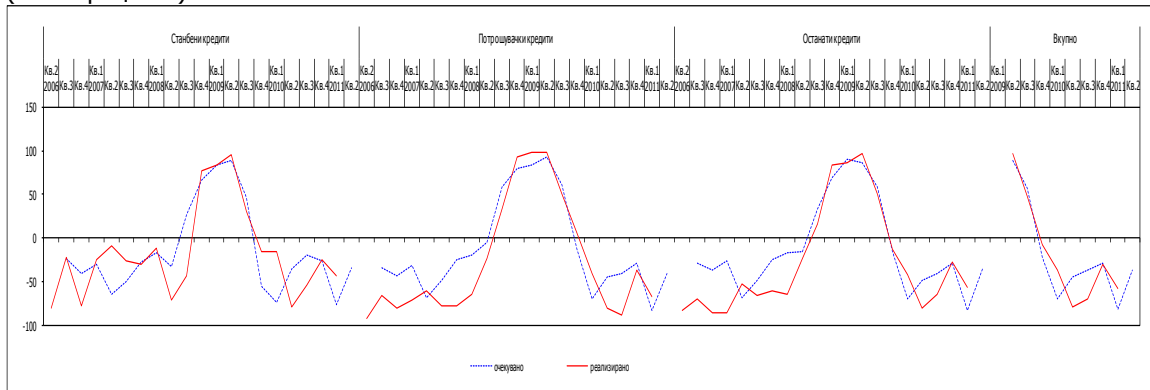
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „+“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „-“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

Очекувања

Најголем дел од банките во второто тримесечје не очекуваат промени во кредитните услови, наспроти претходниот период кога очекувањата на банките беа главно насочени кон олеснети кредитни услови. Имено, над 60% од банките укажаа на тоа дека условите за одобрување станбени и потрошувачки кредити ќе останат главно непроменети во наредниот период. Од друга страна, над една третина од банките очекуваат делумно олеснети кредитни услови, наспроти околу 80% во претходниот период. Како резултат на помалиот број банки коишто се определиле за олеснување на кредитните услови, забележан е квартален раст на нето-процентите кај сите видови кредити.

Графикон 13

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

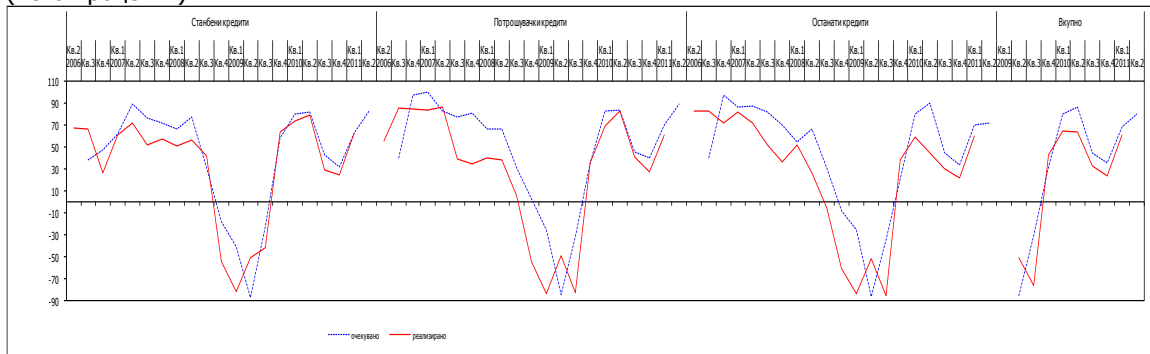


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се заострат“ и „делумно ќе се заострат“ и збирот на процентите „делумно ќе се олеснат“ и „значително ќе се олеснат“.

Од аспект на кредитната побарувачка, и во второто тримесечје на 2011 година, најголем дел од банките (над 83%) очекуваат зголемување на побарувачката за станбени и потрошувачки кредити. Нето-процентите на сите видови кредити забележаа зголемување, како резултат на поголемиот број банки коишто се определиле за зголемена побарувачка во однос на претходниот период.

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 првото тримесечје на 2011 година

I. Кредити на претпријатијата

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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011
Значително се заострени	3.6		3.6		3.6		3.6		3.6	
Делумно се заострени	32.5	33.9	32.5	33.9	32.5	33.9	32.5	33.9	32.5	33.9
Во основа останаа непроменети	56.2	46.2	56.2	41.3	60.9	46.2	56.2	46.2	56.2	46.3
Делумно се олеснети	7.9	19.7	7.9	24.6	3.2	19.7	3.2	19.7	7.9	19.6
Значително се олеснети							4.7			
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	28.2	14.2	28.2	9.3	32.9	14.2	28.2	14.2	28.2	14.3
Број на банки коишто одговориле	15	14	15	14	15	14	15	14	15	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 непроменетост 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.4	Кв.1 2011
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		2.3	62.9	2.0		2.8	37.9	0.3
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка		4.5	94.7	0.6			3.9	3.9
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)		2.2	92.8	4.8			-2.2	-2.6
-Ликвидносната позиција на Вашата банка			61.7	4.2	33.9		-41.1	-38.1
Б) Притисок од конкуренција			60.2	6.4	0.6	2.8	-0.5	-7.0
-Конкуренција од другите банки			89.2	10.0	0.6		-7.9	-10.6
-Конкуренција од небанкарски сектор			99.1		0.6	0.1	-0.4	-0.6
-Конкуренција од пазарното финансирање			99.1		0.6	0.1	-32.9	-0.6
В) Согледување за ризикот		36.8	8.8	21.6		2.8	6.0	15.2
-Очекувања за вкупната економска активност		43.5	31.2	25.1			6.5	18.4
- Очекувања за перспективата на гранката на која припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми	7.3	36.3	30.3	25.9			15.6	17.7
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	2.8	47.1	49.9				18.6	49.9
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

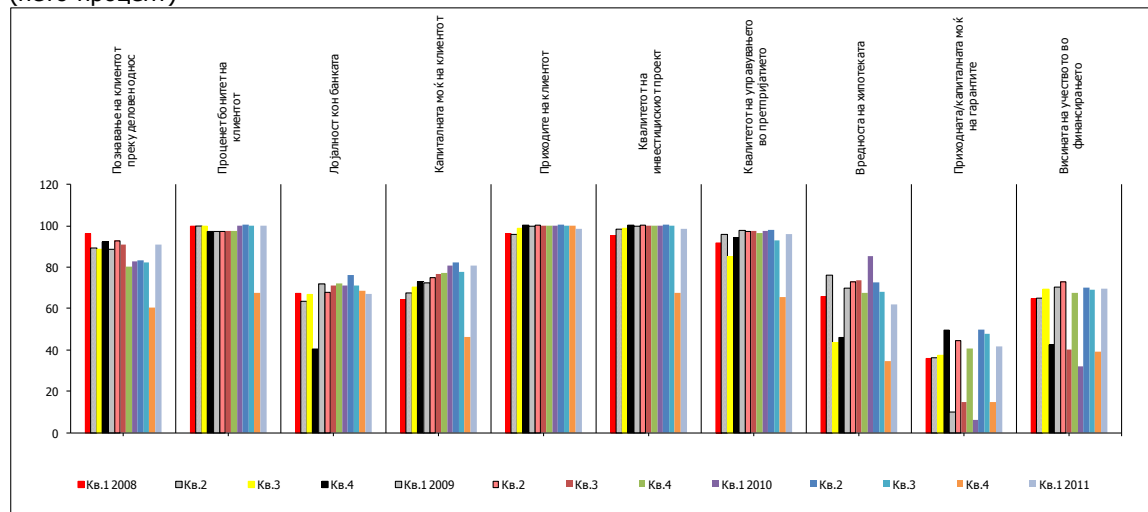
НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2011
Познавање на клиентот преку деловен однос			9.1	18.3	72.4		60.3	90.7
Проценет бонитет на клиентот			0.0	6.7	93.1		67.7	99.8
Лојалност кон банката			32.5	65.3	2.0		68.4	67.3
Капиталната моќ на клиентот			18.9	28.3	52.6		46.1	80.9
Приходите на клиентот			1.4	30.5	67.9		100	98.4
Квалитетот на инвестицискиот проект			1.4	51.4	47.0		68	98.4
Квалитетот на управувањето во претпријатието			3.6	31.1	65.1		65.4	96.2
Вредноста на хипотеката		1.4	34.8	57.2	6.4		34.8	62.2
Приходната/капиталната моќ на гарантите		4.9	48.1	37.5	9.2	0.1	15.0	41.8
Висината на учеството во финансирањето			30.3	63.7	5.8		39.2	69.5
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 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 заострени

- = делумно се заострени

0 = во основа останаа непроменети

+ = делумно се олеснети

++ = значително се олеснети

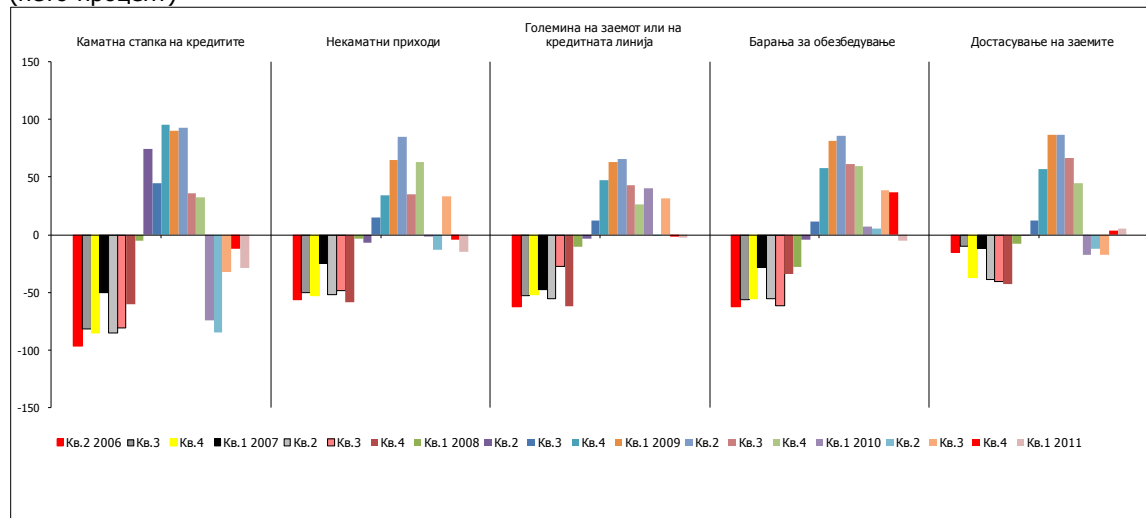
НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2011
А) Каматна стапка на кредитите			70.7	29.1			-12.1	-29.1
Б) Останати услови и рокови			60.8	4.9		2.8	-0.1	-4.9
-Некаматни приходи		2.2	80.2	16.8		0.6	-4.7	-14.6
-Големина на заемот или на кредитната линија			97.0	2.8			-1.3	-2.8
-Барања за обезбедување			94.9	4.9			36.8	-4.9
-Достасување на заеми		4.9	92.7				3.6	4.9
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			99.8					

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 16

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



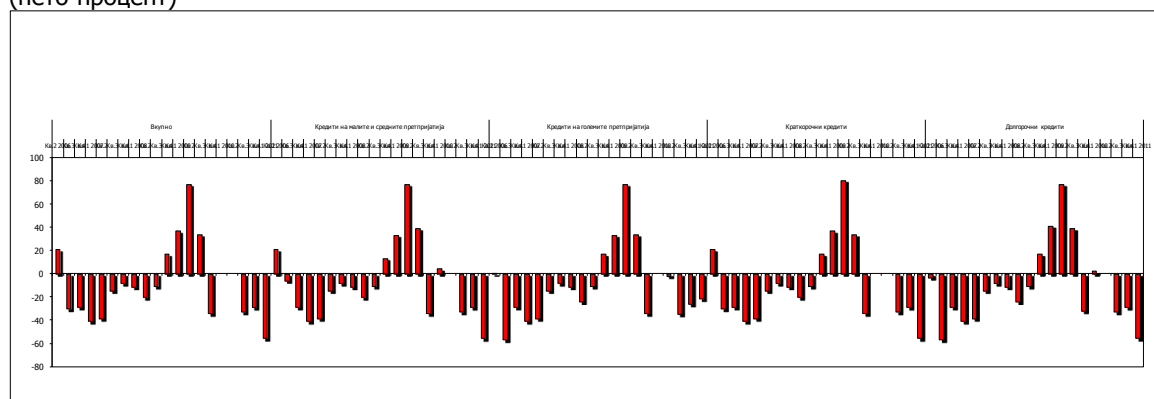
5. Какво влијание имаа промените во монетарната политика врз Вашата каматна политика (камати на новоодобрени кредити на претпријатијата) во последните три месеци?

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011
Значително влијаеја	3.6		3.6		6.3		3.6		3.6	
Делумно влијаеја	27.4	27.7	26.1	26.3	27.4	27.7	27.4	27.7	27.4	27.7
Незначително влијаеја	36.3	16	37.6	17.3	33.6	49.9	36.3	15.9	36.3	16
Не влијаеја	32.5	55.5	32.5	55.6	32.5	21.6	32.5	55.6	32.5	55.5
Неприменливо	0.4	0.6	0.4	0.6	0.4	0.6	0.4	0.6	0.4	0.6
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-28.9	-55.5	-28.9	-55.6	-26.2	-21.6	-28.9	-55.6	-28.9	-55.5
Број на банки коишто одговориле	15	14	15	14	15	14	15	14	15	14

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

Графикон 17

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



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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011
Значително е намалена										
Делумно е намалена	5.1	6.4	5.1	6.4	5.1	0.6	1.5	0.6	1.5	11.3
Во основа остана непроменета	51.3	31.2	51.3	31.2	51.3	39.8	54.9	37.0	54.9	26.3
Делумно е зголемена	43.8	62.2	43.8	62.2	43.8	59.4	43.8	62.2	43.8	62.2
Значително е зголемена										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	38.7	55.8	38.7	55.8	38.7	58.8	42.3	61.6	42.3	50.9
Број на банки коишто одговориле	15	14	15	14	15	14	15	14	15	14

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

7. Како влијаеја наведените фактори врз побарувачката на кредити од страна на претпријатијата (се однесува на одговорот на прашањето 6 во колоната „вкупно“).

Ве молиме оценете го секој фактор употребувајќи ја скалата:

-- = значително придонесува за намалување на побарувачката

- = делумно придонесува за намалување на побарувачка

0 = придонесува за непроменетост на побарувачката

+ = делумно придонесува за зголемување на побарувачката

++ = значително придонесува за повисока побарувачка

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2011
А) Потребности од финансирање			23.2	34.0		2.8	32.9	34.0
- Инвестиции во основни средства		8.6	81.1	10.1			42.5	1.5
-Инвестиции во залихи и обртен капитал			15.1	77.4	7.3		68.2	84.7
-Преструктурирање на долгот		4.9	26.8	47.8		20.3	48.4	42.9
Б) Употреба на алтернативно финансирање			57.2			2.8	32.9	0.0
-Интерно финансирање		1.4	93.5	4.9			29.2	3.5
-Заеми од останати банки		7.2	85.3	7.3			34.3	0.1
-Издавање сопствени хартии од вредност			69.4			30.4	-33.0	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	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011
Значително ќе се заострат	3.6		3.6		3.6				3.6	
Делумно ќе се заострат		7.3		7.3		7.3	3.6	7.3		7.3
Во основа ќе останат непроменети	53	86.9	46.8	84.1	53	86.9	47.5	78.3	53	86.9
Делумно ќе се олеснат	43.6	5.6	49.8	8.4	43.6	5.6	49.1	14.2	43.6	5.6
Значително ќе се олеснат										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-40.0	1.7	-46.2	-1.1	-40.0	1.7	-45.5	-6.9	-40.0	1.7
Број на банки коишто одговориле	15	14	15	14	15	14	15	14	15	14

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се заострат“ и „делумно ќе се заострат“, и збирот на процентите „делумно ќе се 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	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011
Значително ќе се намали										
Делумно ќе се намали	3.6	5.8	3.6	5.8	3.6	5.8		5.8	3.6	5.8
Во основа ќе остане непроменета	49	13.4	42.8	12	49	16.2	47.1	13.4	49	16.2
Делумно ќе се зголеми	47.6	80.6	53.8	82	47.6	77.8	53.1	80.6	47.6	77.8
Значително ќе се зголеми										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	44.0	74.8	50.2	76.2	44.0	72.0	53.1	74.8	44.0	72.0
Број на банки коишто одговориле	15	14	15	14	15	14	15	14	15	14

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

Кредити на населението

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011
Значително се заострени								
Делумно се заострени								
Во основа останаа непроменети	69.2	41.7	70.3	51.2	63	33	73.1	43.4
Делумно се олеснети	29.5	57.0	24.1	43	36.8	66.3	26.7	56.5
Значително се олеснети		0.1				0.2		
Неприменливо	1.1	1.2	5.4	5.7				
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-29.5	-57.0	-24.1	-43.0	-36.8	-66.5	-26.7	-56.5
Број на банки коишто одговориле	15	14	15	14	15	14	15	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. 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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2011
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		1.8	92.0			6.1	6.5	1.8
Б) Притисок од конкуренција			61.6	0.2		10.5	-0.4	-0.2
-Конкуренција од други банки			61.6	32.2		6.1	-36.0	-32.2
В) Согледувања за ризикот		15.4	8.1	37.4		10.5	21.1	-22.0
-Очекувања за вкупната економска активност		4.0	46.2	43.6		6.1	1.2	-39.6
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		35.6	58.2			6.1	42.4	35.6
-Кредитна способност на потрошувачите		6.7	87.1			6.1	11.9	6.7
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).

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

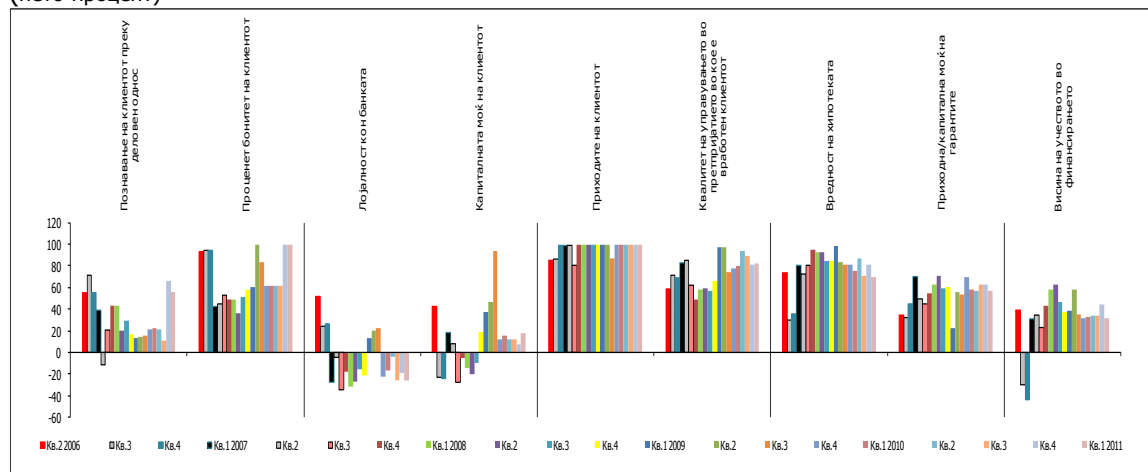
НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2011
Познавање на клиентот преку деловен однос			44.6	44.9	10.4		66.2	55.3
Проценет бонитет на клиентот			0.4	79.2	20.1	0.2	99.3	99.3
Лојалност кон банката		37.8	45.8	7.3	4.4	4.6	-19.4	-26.1
Капиталната моќ на клиентот		37.8	6.2	55.9			7.0	18.1
Приходите на клиентот			0.6	21.5	77.8		99.6	99.3
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот		0.4	17.1	82.2		0.2	81.3	81.8
Вредност на хипотеката			30.0	24.8	45.1		81.7	69.9
Приходна/капитална моќ на гарантите			42.9	53.0	4.0		62.3	57.0
Висина на учеството во финансирањето		22.5	23.3	16.3	37.4	0.4	44.4	31.2
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 18

Важноста на одделните фактори при процена на кредитната способност на населението
(нето-процент)



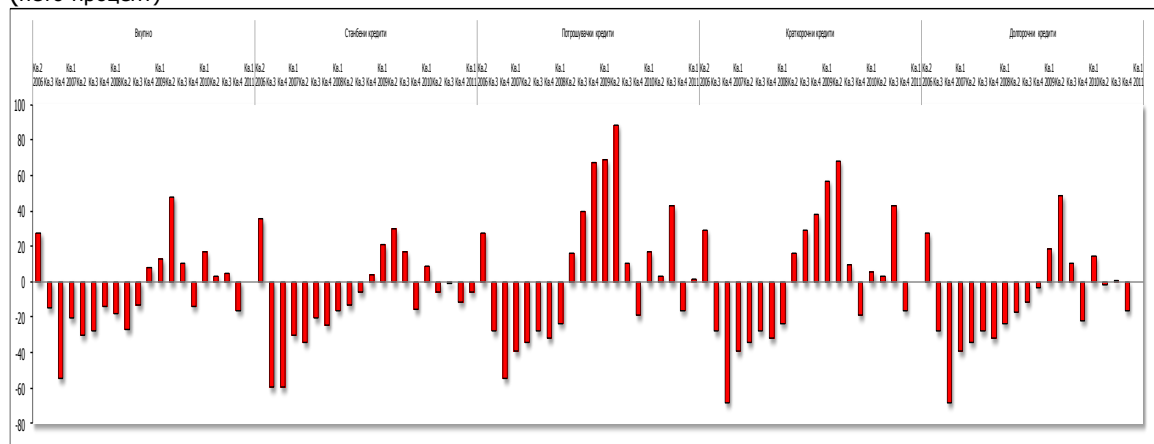
13. Какво влијание имаа промените во монетарната политика врз Вашата каматна политика (камати на новоодобрени кредити на населението) во последните три месеци?

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011
Значително влијаеја	0.9		0.6		0.9	1.8	0.9		0.9	
Делумно влијаеја	35.8	76	35.6	53.3	38.8	97.7	19	79.3	35.8	64.6
Незначително влијаеја	46.2	23.9	46.4	35.3	43.2	0.4	63	20.6	46.2	35.3
Не влијаеја	16.9		11.8	5.6	16.9		16.9		16.9	
Неприменливо			5.4	5.7	0					
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-16.0	0.0	-11.2	-5.6	-16.0	1.8	-16.0	0.0	-16.0	0.0
Број на банки коишто одговориле	15	14	15	14	15	14	15	14	15	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. 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

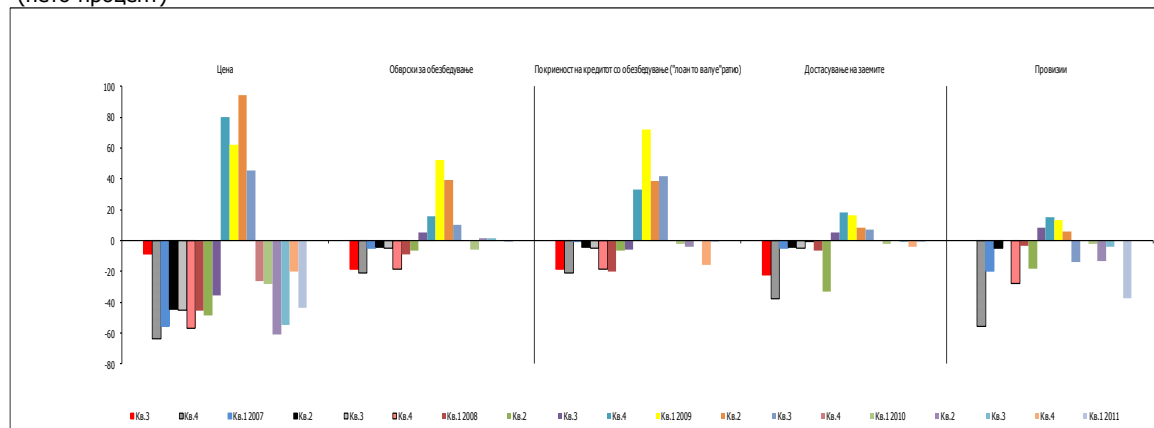
НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2011
А) Цена			50.6	43.2		6.1	-19.8	-43.2
Б) Останати услови								
-Обврски за обезбедување			92.7	1.1		6.1	0.0	-1.1
-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio)			93.6	0.2		6.1	-15.5	-0.2
-Достасување на заемите			93.6	0.2		6.1	-3.8	-0.2
-Провизии			56.2	37.6		6.1	0.0	-37.6
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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2011
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба			99.1	0.4		0.4	-15.0	-0.4
Б) Притисок од конкуренција			58.7	3.9	5.3	4.4	-3.8	-9.2
-Конкуренција од другите банки			58.7	35.9	5.3		-39.1	-41.2
В) Согледувања за ризикот		12.7	13.4	37.8		4.4	5.1	-25.1
-Очекувања за вкупната економска активност		4.9	51.9	43.1			-4.5	-38.2
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		36.9	62.6	0.4			24.9	36.5
- Кредитна способност на потрошувачите	0.9	5.8	92.8	0.4			5.1	6.3
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

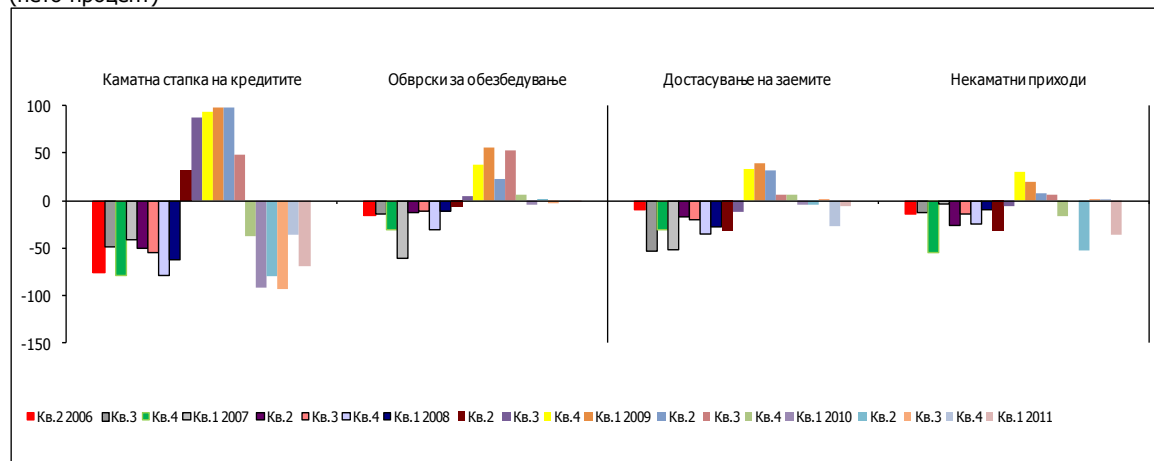
НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2011
А) Каматна стапка на кредитите			30.8	63.8	5.3		-36.3	-69.1
Б) Останати услови			58.0	5.9		4.4	0.0	-5.9
-Обврски за обезбедување			98.4	1.5			-2.0	-1.5
-Достасување на заемите			94.6	5.3			-26.9	-5.3
-Некаматни приходи		1.8	60.5	37.6			0.6	-35.8
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	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011
Значително е намалена		0.0						
Делумно е намалена	4.9	1.8	4.9	0.2	4.9	5.3	4.9	
Во основа остана непроменета	64.7	34.1	59.9	30.8	62.9	28.1	68.2	39.9
Делумно е зголемена	29.0	61.0	29.4	63.2	32	61	26.7	60
Значително е зголемена		1.9				5.6		
Неприменливо	1.2	1.2	5.6	5.7				
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	24.1	61.0	24.5	63.0	27.1	61.2	21.8	60.0
Број на банки коишто одговориле	15	14	15	14	15	14	15	14

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

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

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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2011
А) Потребности за финансирање			53.2	0.4		10.1	0.6	0.4
- Перспективи на пазарот за станбена изградба		4.6	87.8	1.8		5.7	-0.8	-2.8
-Доверба на потрошувачите			31.8	62.0		6.1	27.6	62.0
-Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето		26.6	67.2	0.4		5.7	-27.1	-26.2
Б) Употреба на алтернативно финансирање			58.2			10.1	0.0	0.0
-Заштеди на населението			56.4	37.8		5.7	0.8	37.8
-Кредити од останатите банки		16.0	78.2			5.7	-12.7	-16.0
- Останати извори на финансирање			94.2			5.7	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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2011
А) Потребности за финансирање			63.3	0.6		4.4	0.8	0.6
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.		25.5	30.8	43.6			-16.7	18.1
-Доверба на потрошувачите			30.8	68.2			28.4	68.2
Б) Употреба на алтернативи за финансирање			58.0	0.4		4.4	-0.6	0.4
-Заштеди на населението			99.3	0.6			-0.4	0.6
-Кредити од останати банки		16.9	82.6	0.4			11.6	-16.5
-Останати извори на финансирање			99.5	0.4			-0.6	0.4
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.

	<i>Вкупно</i>		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011
Значително ќе се заострат								
Делумно ќе се заострат								
Во основа ќе останат непроменети	17.0	63.1	18.6	66.3	16.6	59.6	16.6	64.3
Делумно ќе се олеснат	79.9	35.6	75.8	27.9	77.9	40.3	83.2	35.6
Значително ќе се олеснат	1.7	1.2		5.7	5.3			
Неприменливо	1.1		5.4					
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-81.7	-36.8	-75.8	-33.6	-83.2	-40.3	-83.2	-35.6
Број на банки коишто одговориле	15	14	15	14	15	14	15	14

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

	<i>Вкупно</i>		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011	Кв.4	Кв.1 2011
Значително ќе се намали								
Делумно ќе се намали								
Во основа ќе остане непроменета	30.1	19.9	31.8	16.6	29.5	10.4	29.8	28.3
Делумно ќе се зголеми	68.6	78.8	62.6	77.6	70.3	89.5	70.0	71.6
Значително ќе се зголеми		1.2		5.7				
Неприменливо	1.1		5.4					
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	68.6	80.0	62.6	83.3	70.3	89.5	70.0	71.6
Број на банки коишто одговориле	15	14	15	14	15	14	15	14

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

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		21,6	78,2				1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти		1,4	98,4				1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.
Најчеста намена на одобрените кредити	30,3	99,8	38,9				1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	46,3	61,3	33,9				1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	12,2	46,4	33,9	7,3			1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранти	22,5	16,8				40,2	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата	8,7	5,8		65,6			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	60,1	10,1	75,1				1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?	33,9	71,5	34,5	47,7			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?	33,9	62,4	41,6	72,2			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?	33,9	57,8	38,4	56,9			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	5,1	78,0	16,7				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?	3,6	77,1	36,2	16,7	0,1		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?	5.6	94.3					1-не, 2-да,
Колку месеци вообичаено треба да биде вработен барателот на кредит во постојан работен однос?	41.5	49.1	9.3				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	29.8	47.7	0.4	37.4			1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	88.7	11.2		16.7			1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4- останато
Минимален број на жиранти	24.3	37.4				18.0	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*	24.7	91.0					1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4- останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	12.3	87.2	0.4				1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање		78.6	21.7				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?	11.4	69.1	16.4	41.2			1-управниот одбор, 2- кредитниот одбор, 3- управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	26.4	60.5	36.2				1-помалку од една седмица, 2-една до две седмици, 3- повеќе од две седмици, 4- останато
Колку изнесува просечното времетраење на реализација на хипотекиите?	6.2	87.2	17.0		0.9		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.