

Narodna banka na Republ i ka Makedon i ja



ANKETA ZA KRED I TNA AKT I VNOST

Januar i, 2008 godina

ANKETA ZA KREDITNA AKTIVNOST

Januari 2008

Imajji go predvid znaeweto na kreditite za funkcionirawe na celokupnata ekonomija, raspolagaweto so specifi~ni kvalitativni informacii za uslovite za kreditirawe zna~itelno go olesnuva razbiraweto na na~inot na funkcionirawe na pazarot na krediti. Od tie pri~ini, vo juli 2006 godina NBRM zapo~na so sproveduvawe Anketa za kreditnata aktivnost na bankite, koja e koncipirana na re~isi ist na~in kako i Anketata na Evropskata centralna banka. Glavnata cel na anketata e da obezbedi informacii za nekatnate uslovi za kreditirawe (koi voobi~aeno ne se raspolo`livi). Voedno, anketata ima za cel da dade procena na razli~nite faktori koi deluvaat vrz pobaruva~kata na krediti.

Dobienite informacii od anketata bi trebalo da ovozmo`at poadekvatno tolkuwawe na redovnite statisti~ki podatoci za kreditnata aktivnost na bankite. Imeno, statisti~kite podatoci go poka`uvaat iznosot na odobrenite krediti, kako i promenite vo tekot na opredelen vremenski period, no ne i faktorite koi deluvaat vrz takvite dvi`ewa. Pritoa, informaciiite od anketata koi se odnesuvaat na o~ekuvanite promeni vo standardite za kreditirawe i vo pobaruva~kata na krediti ovozmo`uvaat podobro razbirawe na idnite ekonomski tekovi.

Struktura na anketata

Anketata e nameneta za lica vo bankite odgovorni za koncipirawe na kreditnata politika na bankata. Anketata soдр`i dvaeset i ~etiri pra{awa za minatite i o~ekuvanite dvi`ewa na pazarot na krediti. Pra{awata se podeleni vo dve glavni kategorii: krediti za pretprijatija i krediti za naselenie. Sekoja kategorija e analizirana od aspekt na kreditnite uslovi, pobaruva~kata na krediti i o~ekuvawata na bankite.

Obrabotkata na dobienite odgovori na anketnite pra{awa bazira vrz dobieniot neto procent odnosno netirawe na zbirot na procentite na anketiranite subjekti koi odgovorile so prvite dve i zbirot na procentite na anketiranite subjekti koi odgovorile so poslednite dve alternativni, ili obratno vo zavisnost od pra{aweto.

Rezultati od anketata za kreditnata aktivnost na bankite za ~etvrtiot kvartal na 2007 godina¹

Ovoj izve{taj e rezultat na Anketata za kreditna aktivnost, {to ja sprovede Narodna banka na Republika Makedonija vo januar i 2008 godina².

¹Odgovori te se ponderirani vo soglasnost so u~estvoto na bankite na oddelnite pazarni segmenti (kreditirawe na pretprijatija i kreditirawe na naselenie).

² So Anketata se op fateni 15 banki, a odgovori dostavija 13 banki.

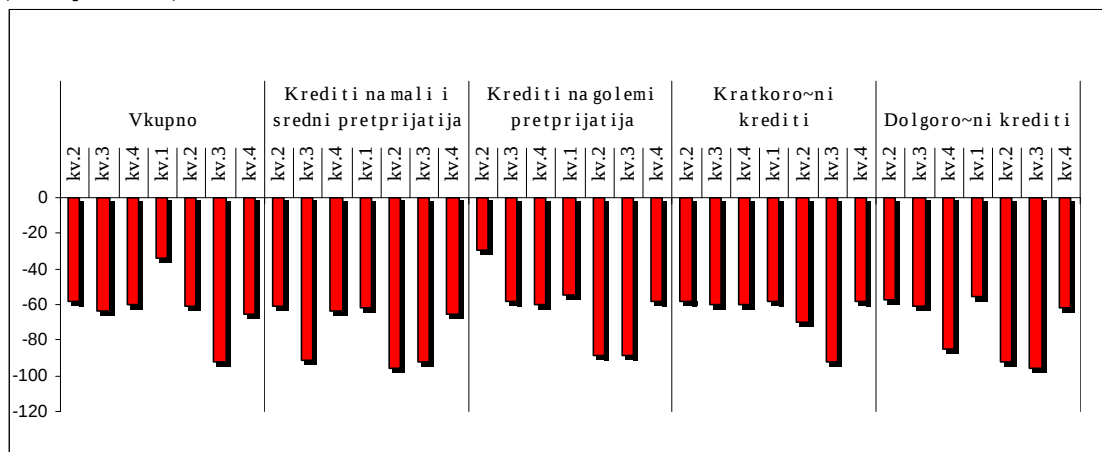
Vo ~etvrtiot kvartal na 2007 godina, Anketata ne poka`uva pogolemi promena na kreditniot pazar. Rezultatite uka`uvaat na delumno relaksirawe na kreditnite uslovi za odobruvawe krediti na korporativniot sektor. Kreditnite uslovi za odobruvawe stanbeni krediti na naselenieto se nepromeneti, pri delumno relaksirawe na uslovite za odobruvawe na potro{uva~ki krediti. Vo tekot na ~etvrtiot kvartal, pobaruva~kata na krediti od strana na korporativniot sektor i naselenieto e delumno zgolemena, pri {to bankite o~ekuvaat ovoj trend da se zadr`i i vo narednite tri meseci, dodeka vo uslovite za kreditirawe na korporativniot sektor i na naselenieto ne se o~ekuvaat promeni..

Kredit i na pretprijatija

Uslovi za kreditirawe. Vo posledniot kvartal na 2007 godina, bankite uka`uvaat na delumna relaksiranost na uslovite za kreditirawe. Za razlika od prethodniot kvartal, koga pove}e od polovinata banki gi ocenija kreditnite uslovi delumno porelaksirani (kako rezultat na {to neto procentot dostigna -92,4), vo januari 2008 godina 34,3% od bankite uka`aa na nepromenetost na kreditnite uslovi, pomestuvaj{i go neto procentot na -65,7. Delumno relaksiranite uslovi vo najgolem del se odnesuvaat na kreditite odobreni na grupata mali i sredni pretprijatija, dodeka od aspekt na ro~nosta, porelaksirani uslovi bankite ocenile kaj dolgoro~noto kreditirawe.

Grafikon 1

Uslovi za kreditirawe pri odobruvawe zaemi ili kreditni linii na pretprijatijata
(Neto procent*)



*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno se pokonzervativni" i "delumno se pokonzervativni", i zbirot na procentite "delumno se porelaksirani" i "zna~itelno se porelaksirani".

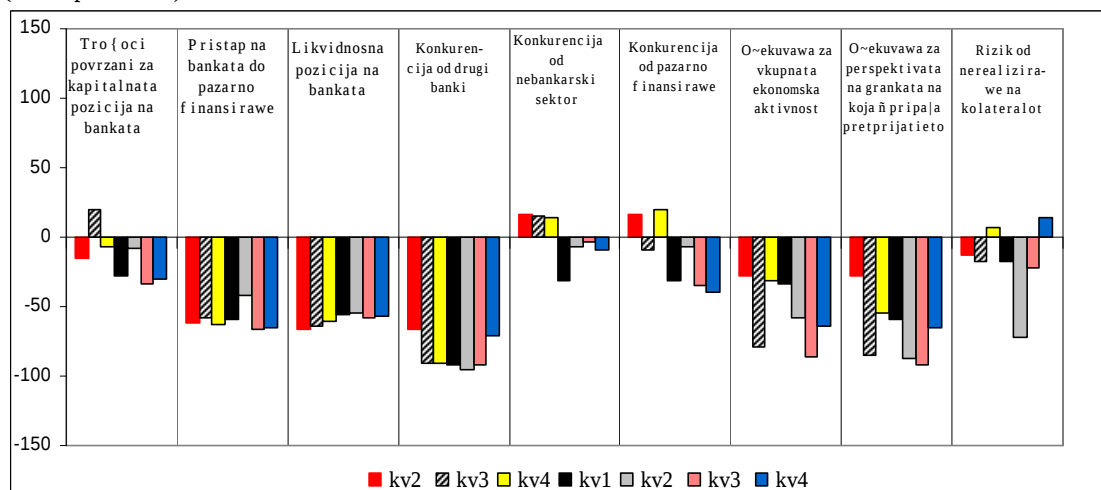
Kamatnata politika na bankite naso~ena kon relaksirawe na aktivnite kamatni stapki, vo ~etvrtiot kvartal na 2007 godina prodol`i da pretstavuva konkreten uslov {to ima dominantното vlijanie vrz promenata na kreditnite uslovi. Pritoa, za razlika od prethodniot kvartal, pogolemiot del od anketiranite banki (55,1%) uka`aa na zna~itelna relaksiranost na kamatnata stapka, dodeka re~isi identi~na e proporcijata na banki (okolu 40%) koi, kako i

vo prethodnata anketa smetaat deka kaj ovoj uslov nema pozna~itelni promeni. Sledstveno, neto procentot vo januari 2008 godina iznesuva {e -60,8. Promeni na neto procentot se zabele`ani i kaj ostanatite specifi~ni faktori. Taka, kaj goleminata na zaemot ili kreditnata linija, 62,2% od odgovorite upatuvaat na delumno relaksirawe na ovoj uslov, za razlika od prethodniot kvartal, kade goleminata na zaemot nema {e zna~ajno vlijanie na olesnetite uslovi za kreditirawe. Vo sprotivna nasoka bea promenite na neto procentot kaj baraweto za kolateral, koj 66% od banki te go smetaat za nepromenet.

Stavot na bankite vo pogled na faktorite koi vlijaat vrz uslovite za kreditirawe na pretprijatijata, e re~isi nepromenet vo sporedba so prethodniot kvartal. Taka, nad 70% od anketiranite banki ocenuvaat deka zgolemenata konkurencija od drugi banki i ponatamu pretstavuva glavna pri~ina za relaksirawe na kreditnite uslovi. Sepak, zabele`livo e namaluvawe na neto procentot kaj ovoj faktor (od -91,9 vo prethodniot kvartal na -70,7 vo poslednite tri meseci od godinata) reflektiraj~i go pogolemiot procent banki koi konkurencijata ja smetaat za faktor so neutralno vlijanie vrz kreditnite uslovi vo ~etvrtiot kvartal od godinata. Pomestuvawa se javuvaat i kaj neto procentot na faktorot o~ekuvawa za vkupnata ekonomska aktivnost (od -85,6 vo tretiot kvartal na -64,3 vo ~etvrtiot kvartal) { to ja odrazuva percepcijata na nad edna tretina od bankite za neutralen efekt na ovie faktori vrz kreditnite uslovi (nasproti 7% vo tretiot kvartal na 2007 godina). Identit~en e i efektot na faktorot o~ekuvawa za perspektivata na grankata na koja pripa|a pretprijatiето koj 33,7% od bankite smetaat deka pridonesuva za nepromenetost na uslovite za kreditirawe.

Grafikon 2

Faktori koi vlijaat za delumno relaksirawe na uslovite za kreditirawe na korporativniot sektor
(Neto procent*)



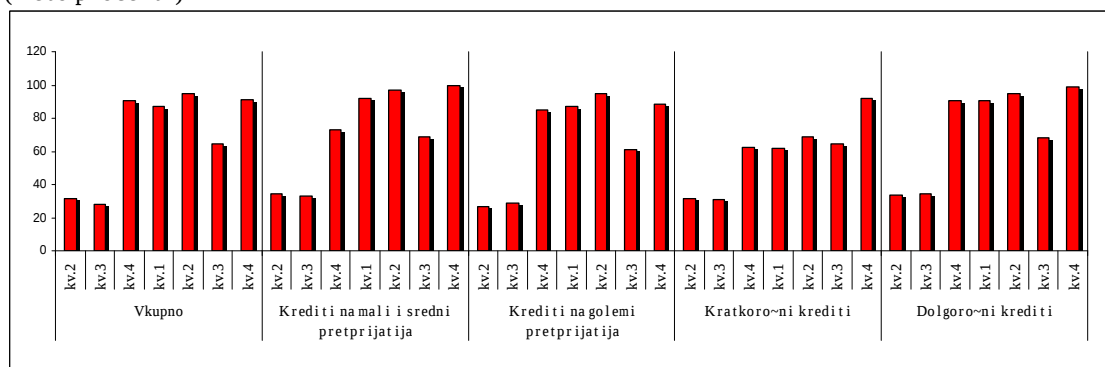
*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "--" (zna~itelno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i "-" (delumno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i zbirot na "+" (delumno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe) i "++" (zna~itelno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe).

Pobaruva~ka na krediti. Vo ~etvrtiot kvartal na 2007 godina, 91,5% od anketiranite banki ja ocenuvaat pobaruva~kata na krediti od strana na

pretprijatijata kako delumno zgolesena. Pritoa, neto procentot zabele`a nagorna promena i se vrati na nivoto od vtoriot kvartal (okolu 90), reflektiraj}i ja percepcijata na najgolemiot del od bankite za zgolemuвање na pobaruva~kata vo odnos na tretiot kvartal, koga 31% od bankite ocenija nepromenetost na pobaruva~kata. Od aspekt na golesinata na pretprijatijata, re~isi site anketirani banki (99,9%) se izjasnile za delumno zgolemuвање na pobaruva~kata na krediti od strana na malite i sredni pretprijatija, dodeka od aspekt na ro~nosta, zgolemenata pobaruva~ka e poizrazena kaj kreditite na dolg rok.

Grafikon 3

Promena na pobaruva~kata na krediti od strana na pretprijatijata (Neto procent*)

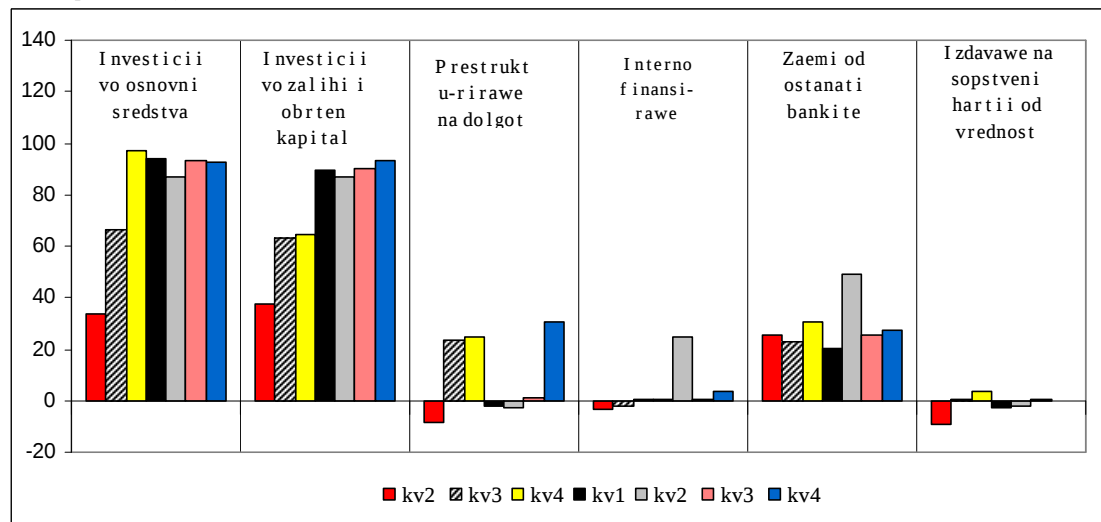


* Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno e zgolemena" i "delumno e zgolemena" i zbirot na procentite "delumno e namalena" i "zna~itelno e namalena".

Spored odgovorite na anketirane banki, glaven faktor koj ja dereminira {e zgolemenata pobaruva~ka na krediti i vo ~etvrtiot kvartal na 2007 godina pretstavuva potrebata na korporativniot sektor za investicii vo zalihi i obrten kapital, kako i investicii vo osnovni sredstva (93,5% i 92,5% od bankite go ocenuvaat vlijaniето na ovie faktori kako zna~ajno za delumniot porast na pobaruva~kata). Kaj alternativnite izvori na finansirawe ne se zabele`uva pozna~itelna promena vo sporedba so prethodniot kvartal, odnosno e efektot od ovoj faktor vrz pobaruva~kata na korporativni krediti, bankite glavno go ocenuvaat kako neutralen.

Grafikon 4

Faktori koi vlijaat za delumno zgolemuwawe na pobaruva~kata na krediti na korporativniot sektor
(Neto procent*)

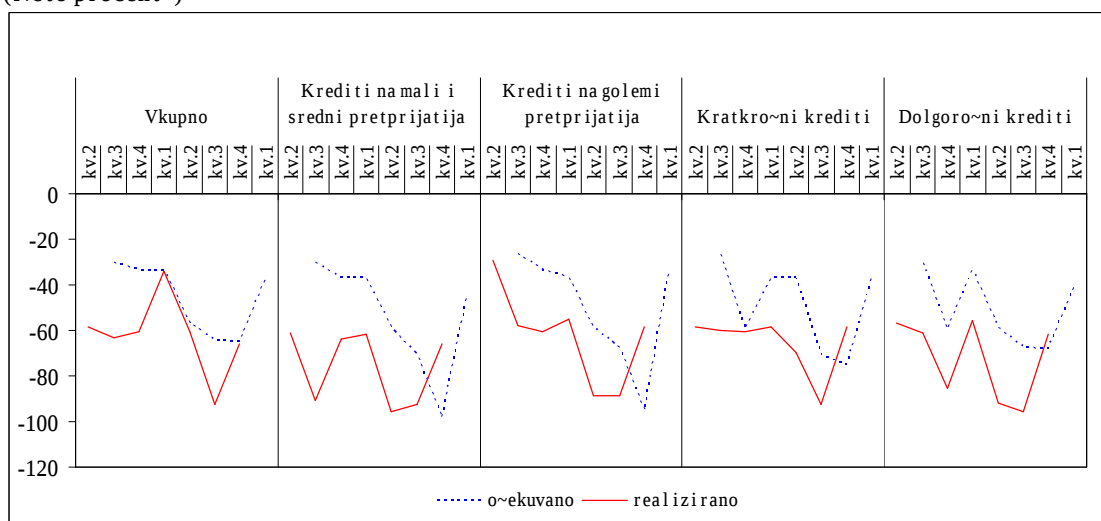


*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "++" (zna~itelno pridonosuva za povioka pobaruva~ka) i "+" (delumno pridonosuva za povioka pobaruva~ka) i zbirot na "-" (delumno pridonosuva za namaluvawe na pobaruva~kata) i "--" (zna~itelno pridonosuva za namaluvawe na pobaruva~kata)

O~ekuvawa. Za razlika od prethodnite tri anketi, koga o~ekuvawata na bankite bea glavno naso~eni kon delumno relaksirawe na kreditnite uslovi, za prviot kvartal na 2008 godina, nad 50% od bankite anticipiraat nepromenetost na uslovite za odobruvawe na site vidovi krediti, kako na grupata mali i sredni pretprijatija, taka i na golemite pretprijatija.

Grafikon 5

O~ekuvawa na bankite za promenata na uslovi te na krediti rawe na korporativniot sektor
(Neto procent*)

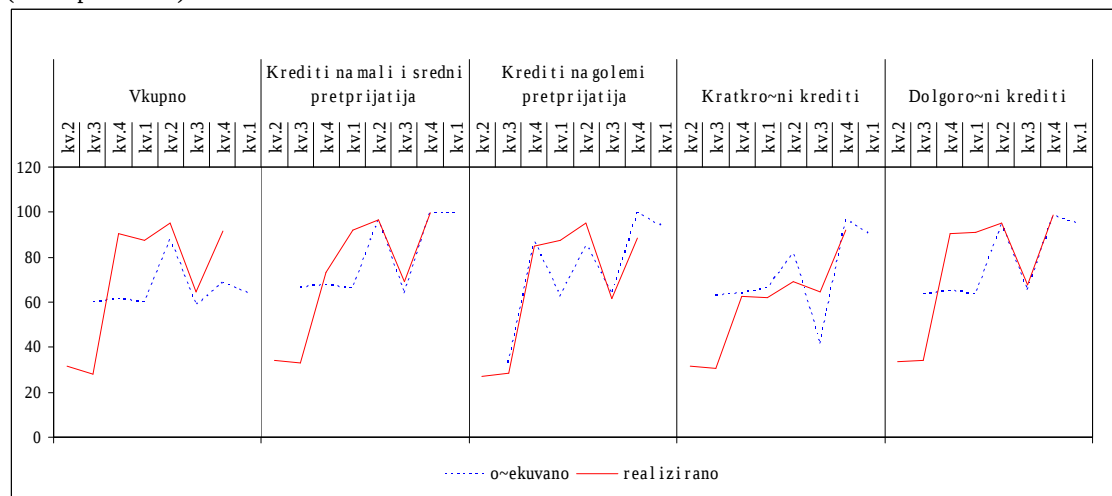


*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno }e se zaostrat" i "delumno }e se zaostrat" i zbirot na procentite "delumno }e se relaksiraat" i "zna~itelno }e se relaksiraat".

Od aspekt na pobaruvačkata na krediti od strana na pretprijatijata, bankite ne ja promenija percepcijata za idното dvi`ewe na potrebatata za krediti, odnosno uka`uvaat na ponatamo { no delumno zgolemuva. Pritoa, ne e zabele`ana pogolema promena kaj neto procentot, odnosno nad 90% od bankite o`ekuvaat zgolemena pobaruvačka za kratkoročni i dolgoročni krediti, kako od strana na grupata mali i sredni pretprijatija, taka i od strana na golemite pretprijatija.

Grafikon 6

O`ekuvawa na bankite za promenata na pobaruvačkata za krediti od strana na korporativniot sektor
(Neto procent*)



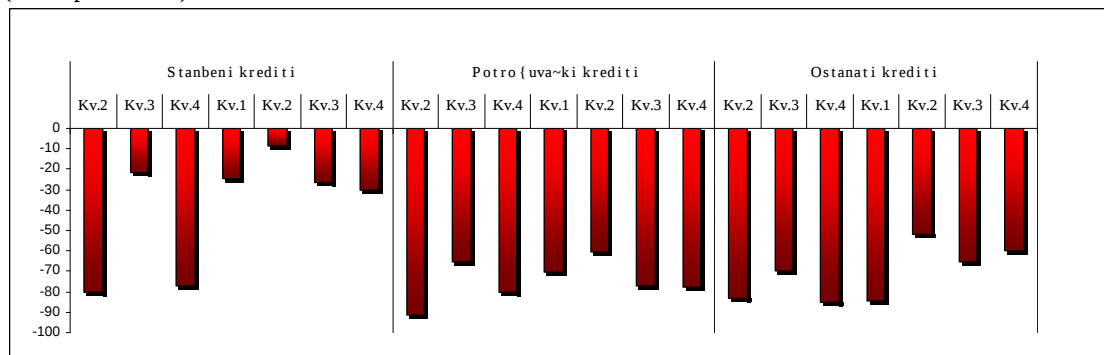
*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "značitelno }e se zgolemi" i "delumno }e se zgolemi" i zbirot na procentite "delumno }e se namali" i "značitelno }e se namali".

Kredit i na naselenieto

Uslovi na kreditirawe. Vo poslednite tri meseci na 2007 godina, nad 60% od anketirane banki uka`uvaat na nepromenetost na uslovite za odobruvawe stanbeni krediti, dodeka trendot na delumno relaksirawe na uslovite za odobruvawe potro`uvački krediti prodol`uva i vo ovoj kvartal. Vo sporedba so prethodniot period, ne se registrirani značajni promeni na neto procentite kaj stanbenite i potro`uvaki krediti.

Grafikon 7

Uslovi za kreditirawe pri odobruvawe na krediti na naselenieto
(Neto procent*)



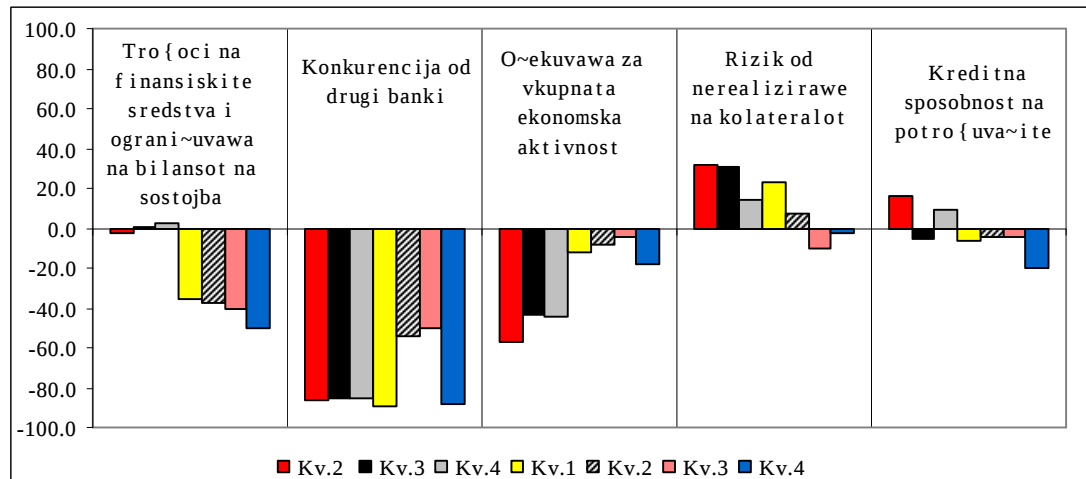
*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno se pokonzervativni" i "delumno se pokonzervativni", i zbirot na procentite "delumno se porelaksirani" i "zna~itelno se porelaksirani".

Od aspekt na uslovite za odobruvawe stanbeni krediti, okolu 40% od bankite uka`uvaat na zna~itelno namalena cena na kreditite vo ~etvrtiot kvartal na 2007 godina. Kaj neto procentot na kamatnata stapka zabele`ano e zgolemuwawe (od -45,2% vo oktomvri, na -56,9% vo januari) kako rezultat na pogolemiot broj na banki {to se izjasnile za delumno namalena cena. Za razlika od prethodniot period, zgolemen e brogot na banki {to uka`ale na delumno relaksirawe na uslovite, {to pridonese kon porast na neto procentite kaj obvrskite za kolateral, pokrienosta na kreditot so kolateral i proviziite. Kako faktori koi delumno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za odobruvawe stanbeni krediti, najgolem broj od bankite gi izdvojuvaat konkurencijata od drugite banki i tro{ocite na finansiskite sredstva i ograni~uvawa na bilansot na sostojba. Najgolema promena e zabele`ana kaj neto procentot na faktorot konkurencija od drugi banki (od -50,4% vo oktomvri, na -88,3% vo januari), kako rezultat na pogolemiot broj na banki {to se izjasnile za delumno relaksirawe. Zgolemuwawe na neto procentite e utvrdeno skoro kaj site faktori, pri {to najizrazeno e kaj neto procentite na o~ekuvawata za vkupnata ekonomska aktivnost (od -4,3% vo oktomvri, na -18,3% vo januari) i na kreditnata sposobnost na potro{uva~ite (od -4,3% vo oktomvri, na -19,8% vo januari), kako rezultat na pogolem broj na banki {to se izjasnile za delumno relaksirawe.

Grafikon 8

Faktori koi vlijaat vrz promenata na uslovite za odobruvawe na stanbenite krediti

(Neto-procent*)



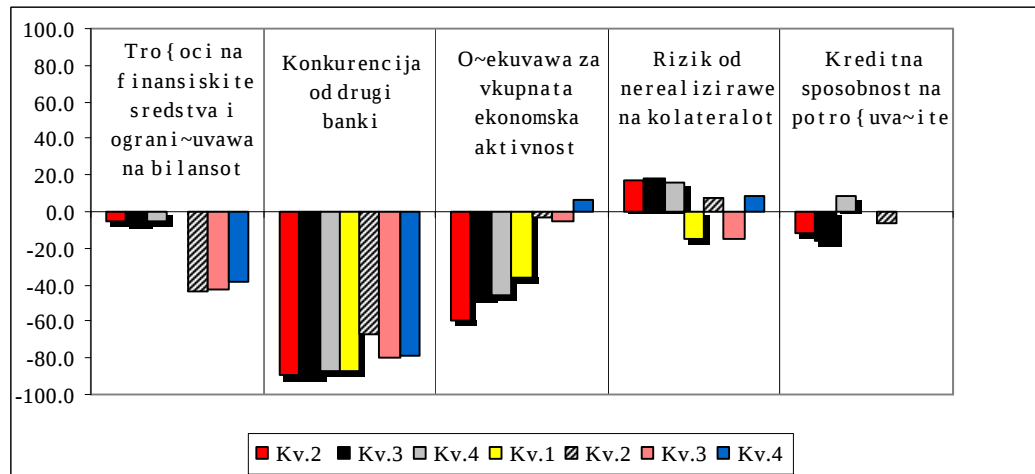
*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "--" (zna~itelno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i "-" (delumno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i zbirot na "+" (delumno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite) i "++" (zna~itelno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe).

Za razlika od prethodniot kvartal, vo poslednite tri meseci na 2007 godina zabele`ano e zgolemuвање na brojot na bankite {to se izjasnile za delumno porelaksirani uslovi za odobruvawe na potro{uva~kite krediti. Ova pridonesese kon porast na neto procentite kaj site kreditni uslovi, pri {to najizrazeno e kaj neto procentot na kamatnata stapka na kreditite (od -54,2% vo oktombri, na -78,3% vo januari) kako i kaj obvrski za kolateral (od -11,9% vo oktombri, na -30,6% vo januari). Voedno, okolu 70% od bankite uka`uvaat deka konkurencijata od drugi banki i tro{ocite na finansiski sredstva i ograni~uvawa na bilansot na sostojba(okolu 40% od bankite) se faktori {to delumno pridonesuvaat za relaksirawe na kreditnite uslovi. Pozna~ajni pomestuvawa se zabele`ani kaj neto procentite na faktorite o~ekuvawa za vkupnata ekonomska aktivnost (od -5,7% na 6,3%) i rizik od nerealizirawe na kolateralot (od -14,4% na 8,3%) kako rezultat na zgolemeniот broj na banki {to se izjasnile za delumno pokonzervativni uslovi.

Grafikon 9

Faktori koi vlijaat vrz promenata na uslovite za odobruvawe na potro{uva~ki krediti

(Neto procent*)



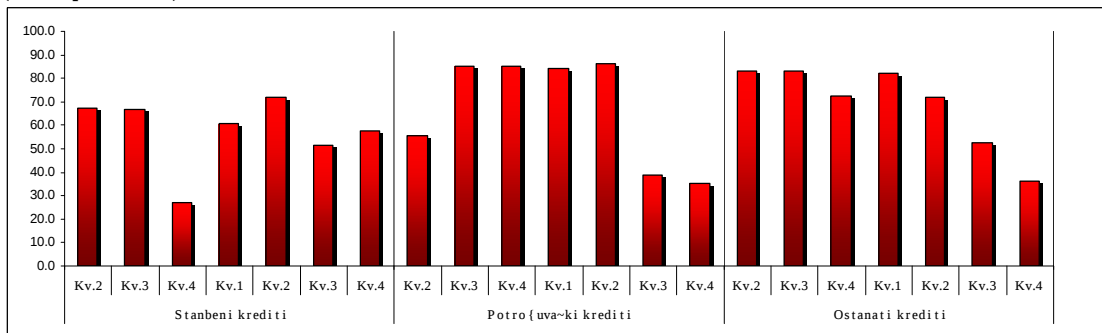
*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "--" (zna~itelno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i "-" (delumno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i zbirot na "+" (delumno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite) i "++" (zna~itelno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe).

Pobaruva~ka na krediti. Vo ~etvrtiot kvartal na 2007 godina, zabele`an e porast na brojot na bankite (od 47,1% vo oktombri, na 70% vo januari) {to se izjasnile za delumno zgolemuвање na pobaruva~kata na stanbeni krediti. Okolu polovina od bankite prijavile delumno zgolemuвање na pobaruva~kata na potro{uva~ki krediti. Za razlika od prethodniot kvartal, bankite uka`ale na delumno namalena pobaruva~ka na stanbeni krediti (12,3% od bankite) i na potro{uva~ki krediti (13,7% od bankite). Vo ~etvrtiot kvartal ne e zabele`ana pogolema promena kaj neto procentite na kreditite.

Grafikon 10

Promena na pobaruva~kata na krediti od strana na naselenieto

(Neto procent*)



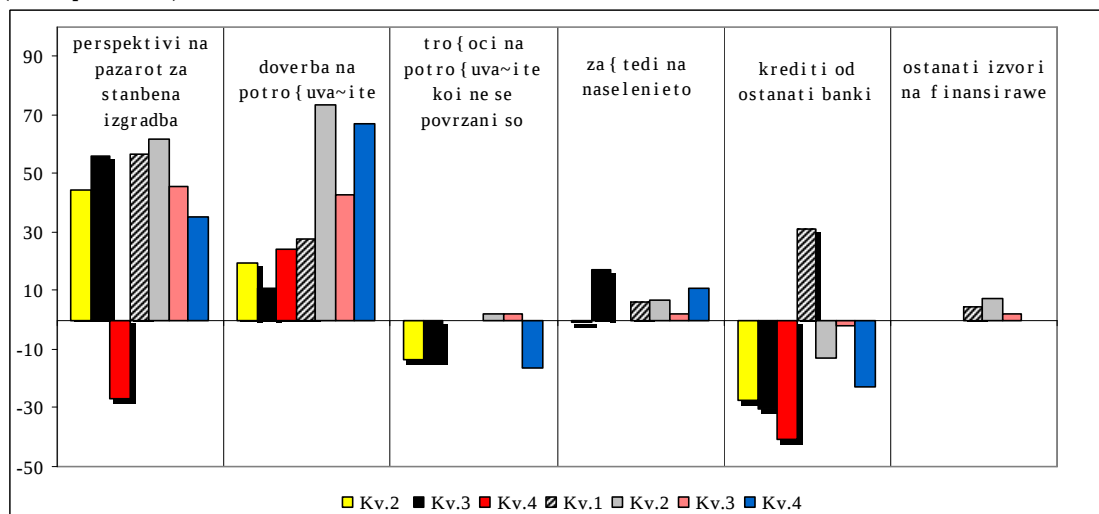
*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno e zgolemena" i "delumno e zgolemena" i zbirot na procentite "delumno e namalena" i "zna~itelno e namalena".

Od aspekt na faktorite koi vlijaat vrz pobaruva~kata na stanbeni krediti, najgolem broj od bankite se izjasnile deka perspektivite na pazarot za stanbena izgradba i doverbata na potro{uva~ite delumno pridonesuvaat za zgolemuвање na

pobaruva~kata za stanbeni krediti. Promena na neto procentot e zabele`an kaj site faktori koi vlijaat vrz pobaruva~kata na stanbeni krediti. Najizrazeno e kaj neto procentot na faktorot doverba na potro{uva~ite (od 42,7% vo oktomvri, na 66,7% vo januari) kako rezultat na zgolemuwawe na brojot na bankite koi se izjasnile za delumen pridones vo zgolemuwawe na pobaruva~kata. Zgolemuwawe na brojot na bankite koi se izjasnile za delumno namaluvawe na pobaruva~kata, pridonesese kon porast na neto procentite kaj faktorite tro{oci na potro{uva~ite koi ne se povrzani za domuvawe i kaj kreditite od ostanatite banki.

Grafikon 11

Faktori koi vlijaat vrz promena na pobaruva~kata na stanbeni krediti
(Neto procent*)

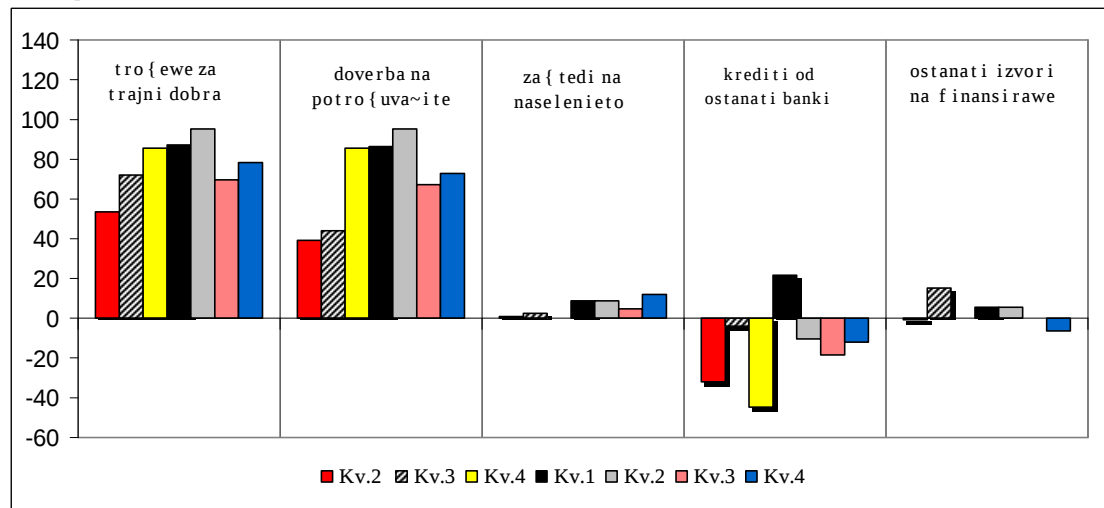


*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "++" (zna~itelno pridonesuva za povisoka pobaruva~ka) i "+" (delumno pridonesuva za povisoka pobaruva~ka) i zbirot na "-" (delumno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata) i "--" (zna~itelno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata)

Vo domenot na potro{uva~kite krediti, okolu 44% od bankite uka`uvaat deka tro{eweto za trajni dobra e faktor {to zna~itelno pridonesuva za zgolemuwawe na pobaruva~kata, dodeka okolu 67% od bankite istaknuvaat deka doverbata na potro{uva~ite delumno pridonesuva za zgolemuwawe na pobaruva~kata. Voedno, okolu edna pettina od anketiranite banki uka`uvaat deka kreditite od ostanatite banki delumno pridonesuvaat za namaluvawe na pobaruva~kata na potro{uva~ki krediti. Pogolema promena e zabele`ana kaj neto procentot na faktorot tro{ewe za trajni dobra (od 69,8% vo oktomvri, na 78,3% vo januari) kako rezultat na zgolemeniot broj na banki {to se izjasnile za zna~itelno zgolemuwawe na pobaruva~kata.

Grafikon 12

Faktori koji vlijaat vrz promenata na pobaruva~kata za potro{uva~ki krediti
(Neto procent*)

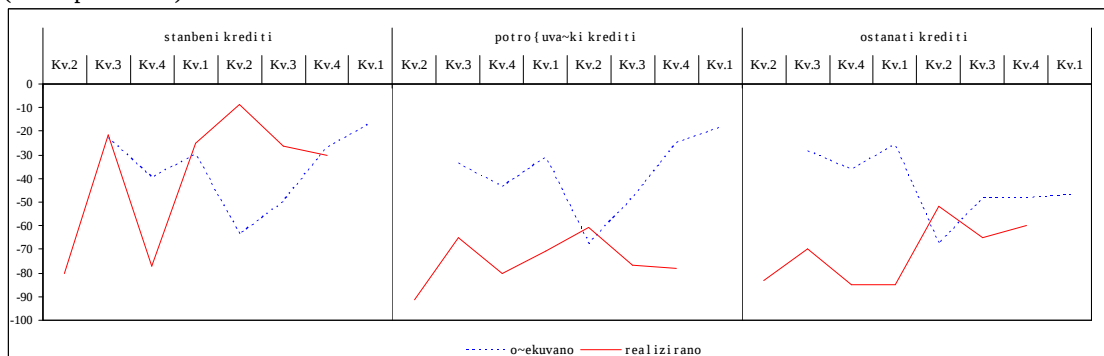


*Neto procentot pretstavuva razlika pome|u zbirot na "++" (zna~itelno pridonosuva za povioka pobaruva~ka) i "+" (delumno pridonosuva za povioka pobaruva~ka) i zbirot na "-" (delumno pridonosuva za namaluvawe na pobaruva~kata) i "--" (zna~itelno pridonosuva za namaluvawe na pobaruva~kata)

O~ekuvawa. Okolu 80% od bankite ne o~ekuvaat vo narednite tri meseci promena na uslovite za odobruvawe na stanbenite i potro{uva~kite krediti. Vo sporedba so prethodniot kvartal zabele`ano e namaluvawe na neto procentite kaj site vidovi na krediti, kako rezultat na pomaliot broj na banki koi se izjasnile za delumno relaksirawe na uslovite.

Grafikon 13

O~ekuvawa na bankite za promena na uslovite za kreditirawe na naselenieto
(Neto procent*)

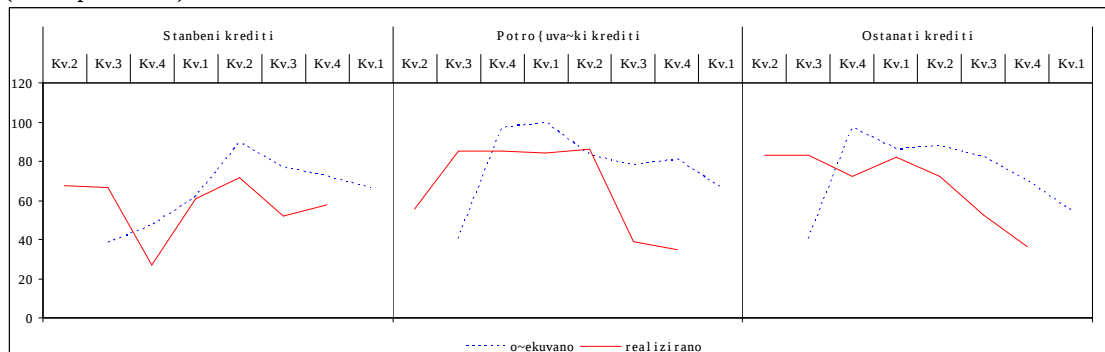


*Neto procentot pretstavuva razlika pome|u zbirot na procentite "zna~itelno }e se zaostrat" i "delumno }e se zaostrat" i zbirot na procentite "delumno }e se relaksiraat" i "zna~itelno }e se relaksiraat".

Vo narednite tri meseci, najgolem del od bankite (nad 60%) o~ekuvaat delumno zgolemuwawe na pobaruva~kata na stanbeni i potro{uva~ki krediti. Vo sporedba so prethodniot kvartal zabele`ano e namaluvawe na brojot na bankite koi o~ekuvaat delumno zgolemuwawe na pobaruva~kata na potro{uva~kite krediti, {to uslovi pad na neto procentot (od 80,5% vo oktombri, na 66,4% vo januari).

Grafikon 14

Očekuvana na bankite za promena na pobaruvačkata za krediti od strana na naselenieto
(Neto-procent*)



*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "značitelno je se zgolemi" i "delumno je se zgolemi" i zbirot na procentite "delumno je se namali" i "značitelno je se namali".

Rezultati od individualnite prava od anketata za kreditna aktivnost na bankite za četvrti kvartal na 2007 godina

I. Krediti na pretprijatijata

1. Vo koja nasoka se promeneti uslovite za kreditirawe na Vaša banka, od aspekt na odobruvaweto krediti na pretprijatijata vo izminatite tri meseci?

	Vкупно		Krediti na mali i sredni pretprijatija		Krediti na големи pretprijatija		Kratkoročni krediti		Dolgoročni krediti	
	oktombri 2007	januari 2008	oktombri 2007	januari 2008	oktombri 2007	januari 2008	oktombri 2007	januari 2008	oktombri 2006	januari 2008
Značitelno se pokonzervativni										
Delumno se pokonzervativni										
Vo osnova ostanaa nepromeneti	4,4	34,3	7,6	34,3	11,4	41,4	7,6	41,7	4,4	38,2
Delumno se porelaksirani	57,8	35,7	57,8	35,7	57,7	28,6	57,8	28,3	64,7	31,8
Značitelno se porelaksirani	34,6	30,0	34,6	30,0	30,9	30,0	34,6	30,0	30,9	30
Neprimenljivo	3,2									
Vкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Neto procent	-92,4	-65,7	-92,4	-65,7	-88,6	-58,6	-92,4	-58,3	-95,6	-61,8
Broj na banki koi odgovorile	14	13	14	13	14	13	14	13	13	13

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "značitelno se pokonzervativni" i "delumno se pokonzervativni", i zbirot na procentite "delumno se porelaksirani" i "značitelno se porelaksirani".

2. Kako vlija eja dolunavedenite faktori vrz uslovite za kreditirawe na Va { ata banka, od aspekt na odobruvaweto krediti na pretprijatijata vo izminatite tri meseci (se odnesuva na odgovorot na pra { aweto 1 vo kolonata vkupno). Ve molime oceneto go pridonesot za konzervativnosta ili relaksiranosta na kreditnite standardi koristej} i ja slednava skala:

-- = zna~itelno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe
 - = delumno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe
 0 = pridonesuvaat za nepromenetost na uslovite za kreditirawe
 + = delumno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe
 ++ = zna~itelno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe
 NP = neprimenljivo

	--	-	0	+	++	NP	Neto procent	
							oktomvri 2007	januari 2008
A) Tro { oci na finansiskite sredstva i ograni~uvawa na bilansot na sostojba			27,3				-31,2	0,0
-Tro { oci povrzani za kapitalnata pozicija na Va { ata banka		3,5	63,3	33,2			-34,2	-29,7
-Pristap na bankata do pazarno finansirawe (na primer, na pazaret na pari)			35,4	64,6			-66	-64,6
-Likvidnosnata pozicija na Va { ata banka		3,5	32,2	30,4	30	3,9	-57,7	-56,9
B) Pritisok od konkurencija			25,4				-54,6	0
-Konkurencija od drugi banki			28	39,9	30,8	1,3	-91,9	-70,7
-Konkurencija od nebankarski sektor			89,1	6	3,6	1,3	-3,5	-9,6
-Konkurencija od pazarno finansirawe			59,1	36	3,6	1,3	-35	-39,6
V) Percepcija za rizikot			25,4				0,0	0,0
-O~ekuvawa za vkupnata ekonomska aktivnost			34,4	64,3		1,3	-85,6	-64,3
-O~ekuvawa za perspektivata na grankata na koja ñ pripaja pretprijatieto i na perspektivata na poedine~nite firmi			33,7	35	30,0	1,3	-91,9	-65
-Rizik od nerealizirawe na kolateralot	3,5	35,7	34,4	25,1		1,3	-22,4	14,1
G) Ostanati faktori, Ve molime navedete gi								

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "--" (zna~itelno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i "-" (delumno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i zbirot na "+" (delumno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite) i "++" (zna~itelno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite)

3. Ve molime, ocenete ja va`nosta na oddelnite faktori pri procena na kreditnata sposobnost na pretprijatijata.

-- = potpolno neva`ni

- = delumno va`ni

0 = va`ni

+ = mnogu va`ni

++ = isklju~itelno va`ni

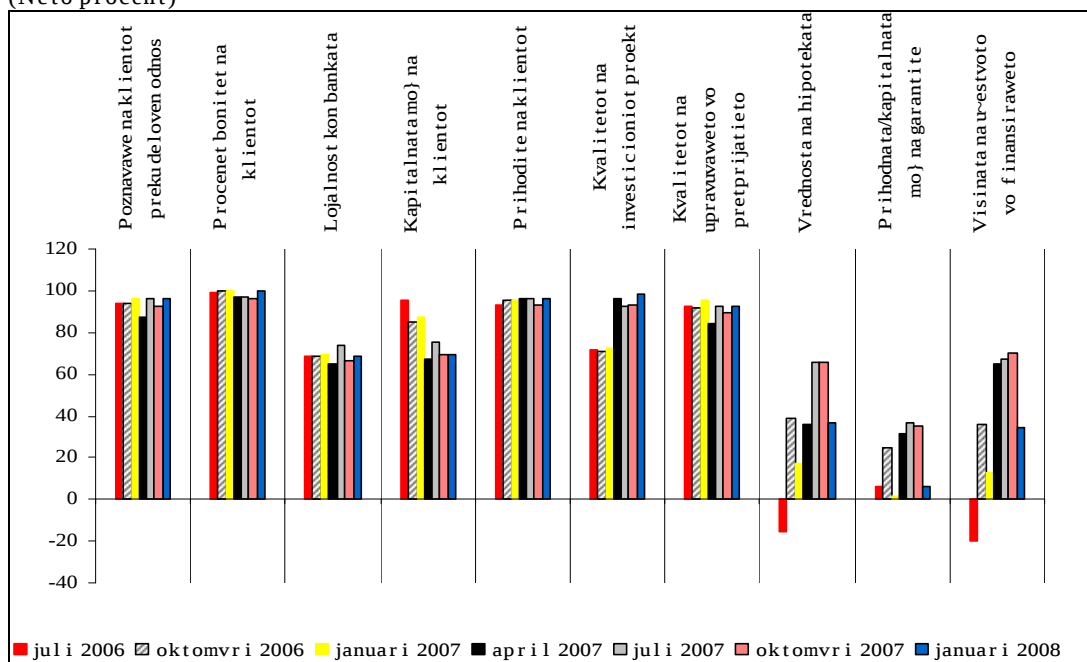
NP = neprimenljivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							oktomvri 2007	januari 2008
Poznavawe na klientot preku deloven odnos			3,9	5,7	90,4		92,2	96,1
Procenet bonitet na klientot				10,6	89,4		96,2	100,0
Lojalnost kon bankata			31,1	32,9	36,0		66,5	68,9
Kapitalnata mo} na klientot			30,4	36,4	33,2		69,7	69,6
Prihodate na klientot			3,8	32,3	63,9		93,3	96,2
Kvalitetot na investicioniot proekt			1,3	68,7	30,0		93,1	98,7
Kvalitetot na upravuvaweto vo pretprijatieto			7,3	31,5	61,2		89,3	92,7
Vrednosta na hipotekata			63,6	29,3	7,1		65,8	36,4
Prihodnata/kapitalnata mo} na garantite		3,2	87,1	6,2	3,5		35,2	6,5
Visinata na u~estvoto vo finansiraweto			65,9	34,1			70,2	34,1
Ostanati faktori, Ve molime navedete gi								

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "++" (isklu~itelno va`ni) i "+" (mnogu va`ni) i zbirot na "-" (delumno va`ni) i "--" (potpolno neva`ni)

Grafikon 15

Va`nosta na oddelnite faktori pri procena na kreditnata sposobnost na pretprijatijata
(Neto procent)



4. Vo koja nasoka se promeneti uslovite na Va{ata banka, od aspekt na odobruvaweto krediti na pretprijatijata vo izminatite tri meseci? Ve molime ocenete go sekoj faktor koristej}ija skalata:

-- = zna~itelno se porigorozni

- = delumno se porigorozni

0 = vo osnova ostanaa nepromeneti

+ = delumno se porelaksirani

++ = zna~itelno se porelaksirani

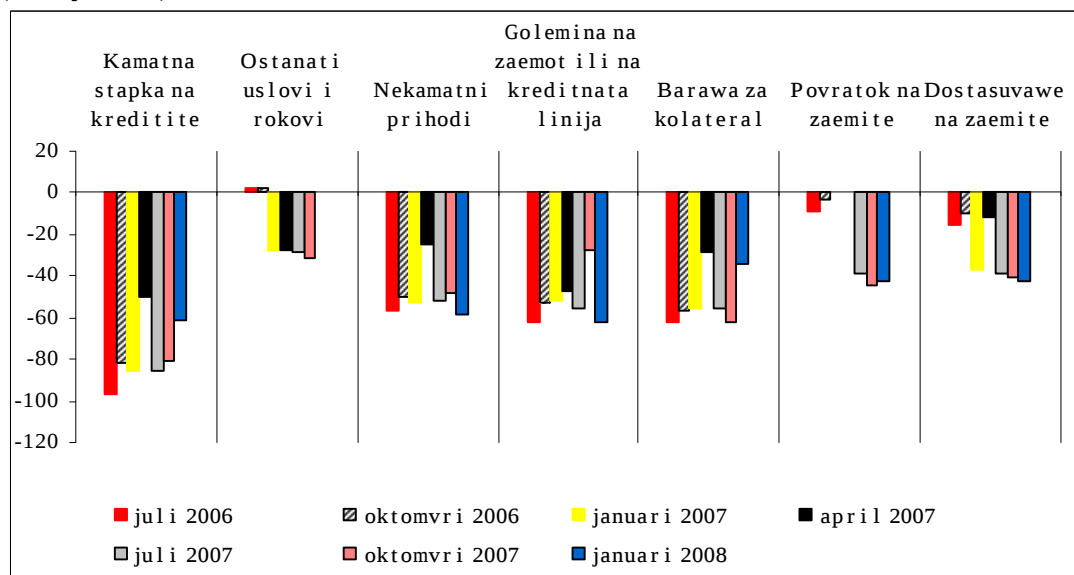
NP = neprimenljivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							oktomvri 2007	januari 2008
A) Kamatna stapka na kreditite			39,2	5,7	55,1		-81,1	-60,8
B) Ostanati uslovi i rokovi			0,1				-30,9	0,0
-Nekamatni prihodi			41,7	58,3			-48,2	-58,3
-Golemina na zaemot ili na kreditnata linija			37,8	62,2			-27,8	-62,2
-Barawa za kolateral			66,0	34,0			-61,9	-34,0
-Dostasuvawe na zaemite			57,5	42,5			-40,9	-42,5
V) Ostanati faktori, Ve molime navedete gi								

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "--" (zna~itelno se pokonzervativni) i "-" (delumno se pokonzervativni) i zbirot na "+" (delumno se porelaksirani) i "++" (zna~itelno se porelaksirani)

Grafikon 16

Promena na uslovite za kreditirawe na bankite, od aspekt na odobruvaweto krediti na pretprijatijata
(Neto procent)



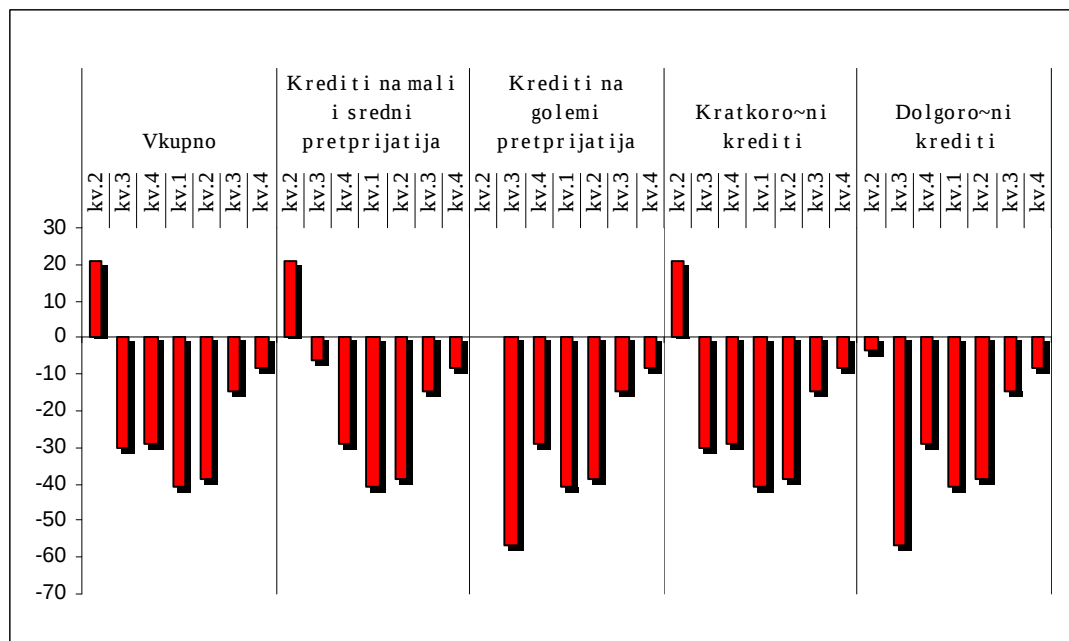
5. Kakvo vlijanje vrz va { ata kamatna politika (kamati na novoodobreni krediti na pretprijatijata) imaa promenite vo monetarnata politika vo poslednite tri meseci?

	Vкупно		Krediti na mali i sredni pretprijatija		Krediti na големи pretprijatija		Kratkoro~ni krediti		Dolgoro~ni krediti	
	okt omvri 2007	januari 2008	okt omvri 2007	januari 2008	okt omvri 2007	januari 2008	okt omvri 2007	januari 2008	okt omvri 2007	januari 2008
Zna~itelno vlijaeja	0,3		0,3		0,3		0,3		0,3	
Delumno vlijaeja	24,2	25,1	27,4	25,1	27,3	25,1	27,4	25,1	27,3	25,1
Nezna~itelno vlijaeja	57,3	59,8	33,9	42,5	33,9	42,5	33,9	42,5	33,9	42,5
Ne vlijaeja	15,0	8,4	15,0	8,4	15,0	8,4	15,0	8,4	15,0	8,4
Neprimenливо	3,2	6,7	23,4	24,0	23,5	24,0	23,4	24,0	23,5	24,0
Vкупno	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Neto procent	-14,7	-8,4	-14,7	-8,4	-14,7	-8,4	-14,7	-8,4	-14,7	-8,4
Broj na banki koi odgovorile	14	13	14	13	14	13	14	13	14	13

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju procentite "zna~itelno vlijaeja" i "ne vlijaeja"

Grafikon 17

Vlijanie na promenite vo monetarnata politika vrz kamatnata politika (kamati na novoodobreni krediti na pretprijatijata) na bankite
(Neto procent)



6. Kako se promeni pobaruva~kata na krediti od strana na pretprijatijata vo poslednite tri meseci, iskluvaj}i gi voobi~aenite sezonski fluktacii?

	Vкупно		Krediti na mali i sredni pretprijatija		Krediti na големи pretprijatija		Kratkoro~ni krediti		Dolgoro~ni krediti	
	oktomvri 2007	januari 2008	oktomvri 2007	januari 2008	oktomvri 2007	januari 2008	oktomvri 2007	januari 2008	oktomvri 2007	januari 2008
Zna~itelno e namalena										
Delumno e namalena										
Vo osnova ostanata nepromeneta	31,0	0,1	31,0	0,1	38,6	11,7	35,4	8,1	32,2	1,4
Delumno e zgolesena	64,6	91,5	69,0	99,9	61,4	88,3	64,6	91,9	65,3	98,6
Zna~itelno e zgolesena									2,5	
Neprimenливо	4,4	8,4								
Vкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Neto procent	64,6	91,5	69	99,9	61,4	88,3	64,6	91,9	67,8	98,6
Broj na banki koi odgovorile	14	13	14	13	14	13	14	13	14	13

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno e zgolesena" i "delumno e zgolesena" i zbirot na procentite "delumno e namalena" i "zna~itelno e namalena".

7. Kako navedenite faktori vlijaeja na pobaruva~kata na krediti od strana na pretprijatijata (se odnesuva na odgovorot na prafaweto 6 vo kolonata vкупno). Ve molime ocenete go sekoj faktor upotrebuvaj}i ja skalata:

-- = zna~itelno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata

- = delumno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~ka

0 = pridonesuva za nepromenetost na pobaruva~kata

+ = delumno pridonesuva za zgolemuvawe na pobaruva~kata

++ = zna~itelno pridonesuva za povisoka pobaruva~ka

NP = neprimenливо

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							oktomvri 2007	januari 2008
A) Potrebi za finansirawe			0,1				0,0	0,0
- Investicii vo osnovni sredstva			7,5	60,0	32,5		93,0	92,5
- Investicii vo zalihi i obrten kapital			6,5	61,0	32,5		90,4	93,5
- Prestrukturirawe na dolgot	3,2		37,3	33,5		26,0	1,1	30,3
B) Upotreba na alternativno finansirawe			24,1				0,0	0,0
- Interno finansirawe			95,1	3,6		1,3	0,3	3,6
- Zaemi od ostanati banki			47,1	27,6		25,3	25,7	27,6
- Izdavawe na sopstveni hartii od vrednost			71,5			28,5	0,3	0,0
V) Ostanati faktori , Ve molime navedete gi								

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "++" (zna~itelno pridonesuva za povisoka pobaruva~ka) i "+" (delumno pridonesuva za povisoka pobaruva~ka) i zbirot na "-" (delumno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata) i "--" (zna~itelno pridonesuva za povisoka pobaruva~ka)

8. Ve molime navedete gi Va { ite o~ekuvawa za nasokata na promena na uslovite za kreditirawe na Va { ata banka vo narednite tri meseci, od aspekt na odobruvaweto na krediti na pretprijatijata.

	Vкупно		Kredit i na mali i sredni pretprija t ija		Kredit i na golemi pretprija t ija		Kra tkoro-ni kredit i		Dolgoro-ni kredit i	
	ok t omvri 2007	januari 2008	ok t omvri 2007	januari 2008	ok t omvri 2007	januari 2008	ok t omvri 2007	januari 2008	ok t omvri 2007	januari 2008
Zna~itelno je se zaostat										
Delumno je se zaostat										
Vo osnova je ostanat nepromeneti	4,7	35,3	1,6	55,4	4,7	66,0	1,6	62,5	8,5	58,9
Delumno je se relaksiraat	64,9	37,5	98,4	44,6	95,3	34,0	75,0	37,5	68,1	41,1
Zna~itelno je se relaksiraat										
Neprimenlivo	30,4	27,2					23,4		23,4	
Vкупno	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Neto procent	-64,9	-37,5	-98,4	-44,6	-95,3	-34	-75	-37,5	-68,1	-41,1
Broj na banki koi odgovorile	14	13	14	13	14	13	14	13	14	13

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno je se zaostat" i "delumno je se zaostat" i zbirot na procentite "delumno je se relaksiraat" i "zna~itelno je se relaksiraat".

9. Ve molime navedete gi Va { ite o~ekuvawa za nasoka na promena na pobaruva~kata na krediti od strana na pretprijatijata vo narednite tri meseci (isklu~uvaj}i gi voobi~aenite sezonski fluktuacii).

	Vкупно		Kredit i na mali i sredni pretprija t ija		Kredit i na golemi pretprija t ija		Kra tkoro-ni kredit i		Dolgoro-ni kredit i	
	ok t omvri 2007	januari 2008	ok t omvri 2007	januari 2008	ok t omvri 2007	januari 2008	ok t omvri 2007	januari 2008	ok t omvri 2007	januari 2008
Zna~itelno je se namali										
Delumno je se namali										
Vo osnova je ostanat nepromeneta	3,6	7,2	0,4	0,1	0,4	7,2	3,6	10,4	1,6	5,3
Delumno je se zgolemi	64,8	64,3	92,1	99,9	95,8	92,8	88,9	89,6	92,1	94,7
Zna~itelno je se zgolemi	3,8		7,5		3,8		7,5		6,3	
Neprimenlivo	27,8	28,5								
Vкупno	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Neto procent	68,6	64,3	99,6	99,9	99,6	92,8	96,4	89,6	98,4	94,7
Broj na banki koi odgovorile	14	13	14	13	14	13	14	13	14	13

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno je se zgolemi" i "delumno je se zgolemi" i zbirot na procentite "delumno je se namali" i "zna~itelno je se namali".

Kredit i na naselenieto

10. Vo koja nasoka se promenet i uslovite za kredit i rawe na Va { ata banka od aspekt na odobruvaweto kredit i na naselenieto vo izminat ite tri meseci?

	<i>S t anbeni kredit i</i>		<i>P o t r o { uva~ki kredit i</i>		<i>O s t a n a t i kredit i</i>	
	<i>ok t omvri 2007</i>	<i>januari 2008</i>	<i>ok t omvri 2007</i>	<i>januari 2008</i>	<i>ok t omvri 2007</i>	<i>januari 2008</i>
Zna~itelno se pokonzervativni						
Delumno se pokonzervativni	0,3					
Vo osnova ostanaa nepromeneti	66,9	67,5	17,6	21,9	29,2	40,1
Delumno se porelaksirani	22,1	24,2	72,3	66,1	60,7	53,8
Zna~itelno se porelaksirani	4,6	5,9	4,6	11,9	4,6	6
Neprimenlivo	6,0	2,3	5,4		5,4	
Vkupno	100	100	100	100	100	100
Neto procent	-26,4	-30,1	-76,9	-78	-65,3	-59,8
Broj na banki koi odgovorile	14	13	14	13	14	13

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno se pokonzervativni" i "delumno se pokonzervativni", i zbirot na procentite "delumno se porelaksirani" i "zna~itelno se porelaksirani".

11. Vo koja nasoka vlijaeja dolunavedenite faktori vrz uslovite za kreditirawe na Va{ata banka vo pogled na odobruvaweto na stanbeni krediti na naselenieto vo izminatite tri meseci (se odnesuva na odgovorot na pra{aweto 10). Ve molime ocenete go pridonesot na navedenite faktori za konzervativnosta ili relaksiranosta na uslovite za kreditirawe koristej}i ja slednava skala:

--= zna{itelno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe

- = delumno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe

0 = pridonesuvaat za nepromenetost na uslovite za kreditirawe

+ = delumno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe

++ = zna{itelno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za

kreditirawe

NP = neprimenljivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							oktomvri 2007	januari 2008
A) Tro{oci na finansiskite sredstva i ograni{uvawa na bilansot na sostojba			24,0	50,7		25,2	-40,5	-50,7
B) Pritisok od konkurencija			7,6	4,1		0,3	0,0	-4,1
-Konkurencija od drugi banki			1,7	88,3		9,9	-50,4	-88,3
V) Percepcija za rizikot		4,1	1,4			6,2	2,6	4,1
-O{ekuvawa za vkupnata ekonomska aktivnost			71,7	12,3	6,0	9,9	-4,3	-18,3
-Rizik od nerealizirawe na kolateralot		9,4	68,3	12,3		9,9	-10,2	-2,9
-Kreditna sposobnost na potro{uva{ite		4,4	61,4	18,2	6,0	9,9	-4,3	-19,8
G) Ostanati faktori, Ve molime navedete gi							0,0	0,0

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "--" (zna{itelno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i "-" (delumno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i zbirot na "+" (delumno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite) i "++" (zna{itelno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite)

12. Ve molime, ocenete ja va`nosta na oddelnite faktori, pri procena na kreditnata sposobnost na naselenieto.

-- = potpolno neva`ni

- = delumno va`ni

0 = va`ni

+ = mnogu va`ni

++ = isklju~itelno va`ni

NP = neprimenljivo

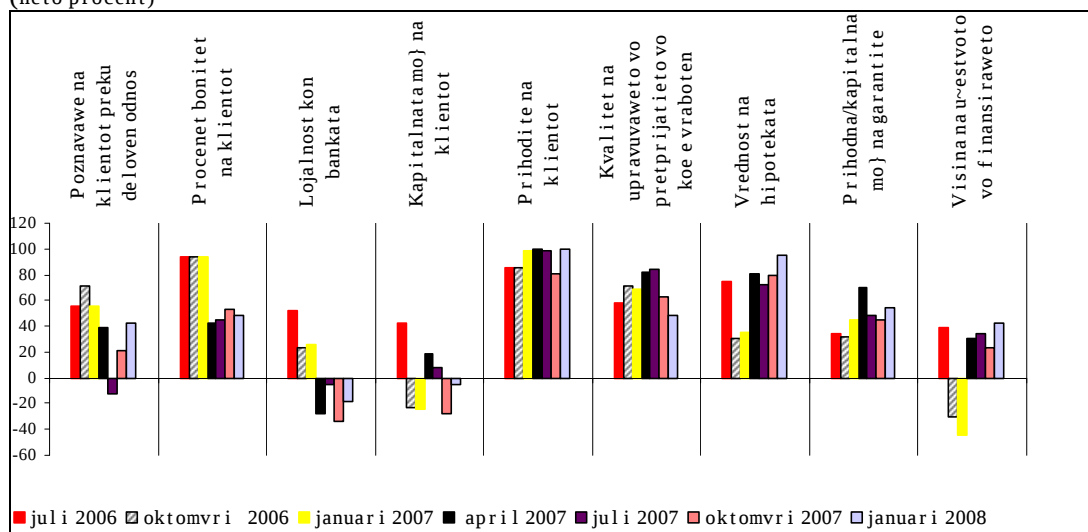
	--	-	0	+	++	NP	Neto procent	
							oktomvri 2007	januari 2008
Poznavawe na klientot preku deloven odnos			18,4	37,1	6,0	38,4	20,6	43,1
Procenet bonitet na klientot			51,0	33,0	15,9		53,1	48,9
Lojalnost kon bankata	38,4	5,9	29,1	20,5	6,0		-34,1	-17,8
Kapitalnata mo} na klientot		42,5	20,2	29,9	7,3		-27,3	-5,3
Prihodi te na klientot			0,3	48,4	51,2		80,9	99,6
Kvalitet na upravuvaweto vo pretpri jatieto vo koe e vraboten klientot			51,2	47,0	1,4	0,3	62,2	48,4
Vrednost na hipotekata			4,8	48,1	47,0		80,0	95,1
Prihodna/kapitalna mo} na garantite			45,6	52,3	2,0		44,9	54,3
Visina na u~estvoto vo finansiraweto	12,3		31,6	17,0	38,4	0,6	23,2	43,1
Ostanati faktori, Ve molime navedete gi							0,0	0,0

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "++" (isklu~itelno va`ni) i "+" (mnogu va`ni) i zbirot na "-" (delumno va`ni) i "--" (potpolno neva`ni)

Grafikon 18

Va`nosta na oddelnite faktori pri procena na kreditnata sposobnost na naselenieto

(neto procent)



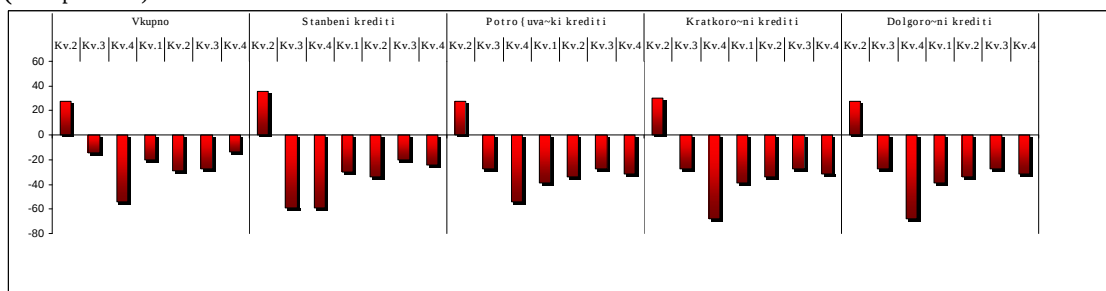
13. Kakvo vlijanje vrz va{ata kamatnata politika (kamati na novoodobreni krediti na naselenieto) imaa promenite vo monetarnata politika vo poslednite tri meseci ?

	Vkupno		Stanbeni krediti		Potro{uva-ki krediti		Kratkoro-ni krediti		Dolgoro-ni krediti	
	Kv.3	Kv.4	Kv.3	Kv.4	Kv.3	Kv.4	Kv.3	Kv.4	Kv.3	Kv.4
Zna~itelno vlijaeja										
Delumno vlijaeja	6,6	4,4	9,1	4,4	9,1	4,4	9,1	4,4	9,1	4,4
Nezna~itelno vlijaeja	57,8	60,3	57,5	61,1	57,8	63,4	57,8	63,4	57,8	63,4
Ne vlijaeja	27,6	13,5	19,9	24,2	27,6	31,8	27,6	31,8	27,6	31,8
Neprimenljivo	7,9	21,7	13,4	10,2	5,4	0,3	5,4	0,3	5,4	0,3
Vkupno	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Neto procent	-27,6	-13,5	-19,9	-24,2	-27,6	-31,8	-27,6	-31,8	-27,6	-31,8
Broj na banki koi odgovorile	14	13	14	13	14	13	14	13	14	13

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju procentite "zna~itelno vlijaeja" i "ne vlijaeja"

Grafikon 19

Vlijanie na promenite vo monetarnata politika vrz kamatnata politika(kamati na novoodobreni krediti na naselenieto) na bankite
(neto procent)



14. Vo koja nasoka se promeneti uslovite na Va{ata banka, od aspekt na odobruvaweto stanbeni krediti na naselenieto, vo izminatite tri meseci? Ve molime ocenete go sekoj faktor koristej}i ja skalata:

-- = zna~itelno se pokonzervativni

- = delumno se pokonzervativni

0 = vo osnova ostanaa nepromeneti

+ = delumno se porelaksirani

++ = zna~itelno se porelaksirani

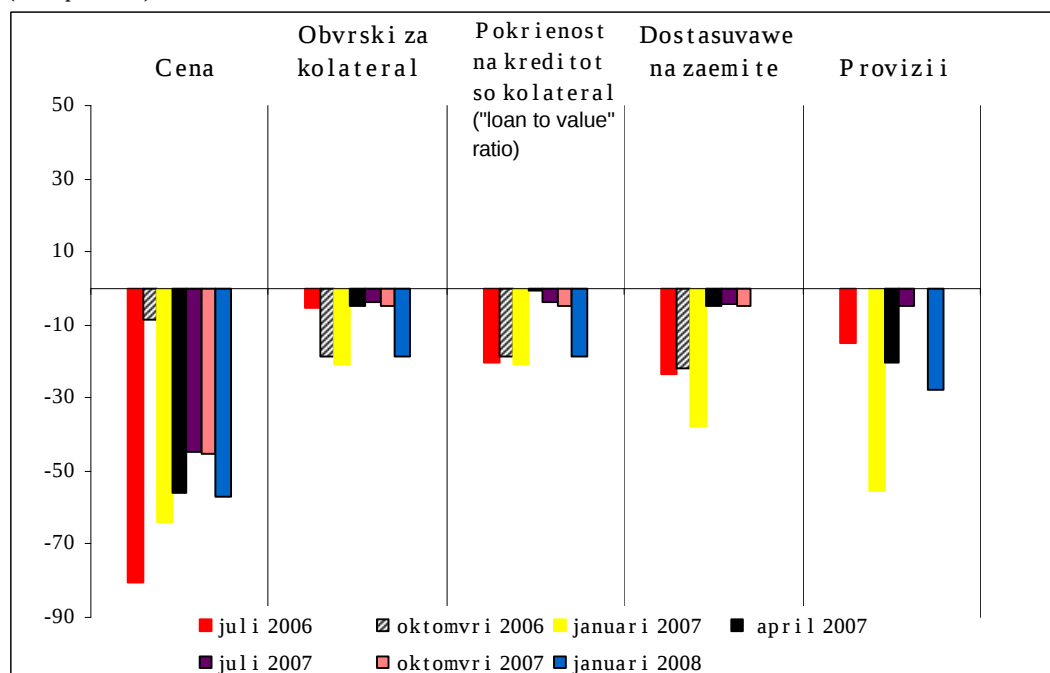
NP = neprimenljivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							oktomvri 2007	januari 2008
A) Cena			30,0	18,2	38,7	13,0	-45,2	-56,9
B) Ostanati uslovi							0,0	0,0
-Obvrski za kolateral			71,5	18,5		9,9	-4,8	-18,5
-Pokrienost na kreditot so kolateral ("loan to value" ratio)			71,5	18,5		9,9	-4,8	-18,5
-Dostasuvawe na zaemite			89,7		0,3	9,9	-4,6	-0,3
-Provizii			62,4	27,3	0,3	9,9	0,0	-27,6
V) Ostanati faktori, Ve molime navedete gi							0,0	0,0

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "--" (zna~itelno se pokonzervativni) i "-" (delumno se pokonzervativni) i zbirot na "+" (delumno se porelaksirani) i "++" (zna~itelno se porelaksirani)

Grafikon 20

Nasoka na promena na uslovite na bankite, od aspekt na odobruvaweto stanbeni krediti na naselenieto
(neto procent)



15. Kako vlijaeja dolunavedenite faktori vrz uslovite za kreditirawe na Va { ata banka vo izminatite tri meseci od aspekt na odobruvaweto potro { uva~ki krediti i ostanati krediti na naselenieto (se odnesuva na odgovorot na pra { aweto 10). Ve molime ocenete go pridonesot na navedenite faktori za konzervativnosta ili relaksiranosta na uslovite za kreditirawe koristej}i ja slednava skala :

-- = zna~itelno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe

- = delumno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe

0 = vo osnova pridonesuvaat za nepromenetost na uslovite za kreditirawe

+ = delumno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe

++ = zna~itelno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe

NP = neprimenljivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							oktomvri 2007	januari 2008
A) Tro { oci na finansiskite sredstva i ograni~uvawa na bilansot na sostojba			58,4	38,4		3,1	-42,4	-38,4
B) Pritisok od konkurencija				4,1	0,3		-2,6	-4,4
-Konkurencija od drugi banki			21,6	72,0	6,3		-79,5	-78,3
V) Percepcija za rizikot			4,1				0,3	0,0
-O~ekuvawa za vkupnata ekonomska aktivnost		6,3	93,6				-5,7	6,3
-Rizik od nerealizirawe na kolateralot		8,3	91,6				-14,4	8,3
-Kreditna sposobnost na potro { uva~ite		0,3	99,6				-0,1	0,3
G) Ostanati faktori, Ve molime navedete gi							0,0	0,0

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "--" (zna~itelno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i "-" (delumno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i zbirot na "+" (delumno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite) i "++" (zna~itelno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite)

16. Vo koja nasoka se promeneti uslovite na Va{ata banka za odobruvawe potro{uva~ki krediti i ostanati krediti na naselenieto vo izminatite tri meseci ? Ve molime ocenete go sekoj faktor koristej}i ja skalata :

-- = zna~itelno se pokonzervativni

- = delumno se pokonzervativni

0 = vo osnova ostanaa nepromeneti

+ = delumno se porelaksirani

++ = zna~itelno se porelaksirani

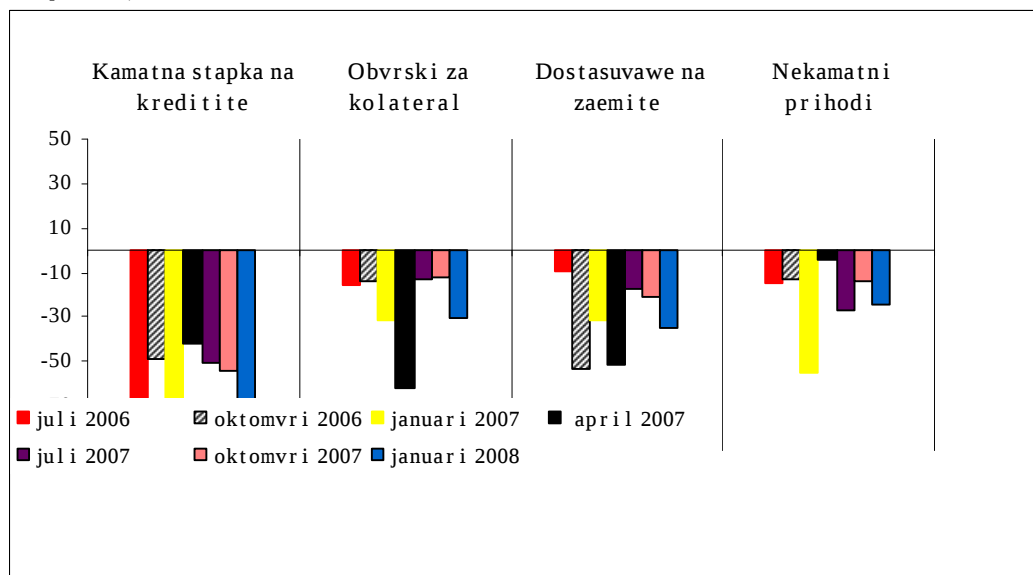
NP = neprimenljivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							oktomvri 2007	januari 2008
A) Kamatna stapka na kreditite			21,6	72,0	6,3		-54,2	-78,3
B) Ostanati uslovi				4,1		89,9	0,0	-4,1
-Obvrski za kolateral			69,3	30,6			-11,9	-30,6
-Dostasuvawe na zaemite			65,1	28,6	6,2		-20,7	-34,8
-Nekamatni prihodi			75,5	24,1	0,3		-14,0	-24,4
V) Ostanati faktori, Ve molime navedete gi						12,0	0,0	0,0

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "--" (zna~itelno se pokonzervativni) i "-" (delumno se pokonzervativni) i zbirot na "+" (delumno se porelaksirani) i "++" (zna~itelno se porelaksirani)

Grafikon 21

Nasoka na promena na uslovite na bankite, od aspekt na odobruvaweto potro{uva~ki krediti i ostanati krediti na naselenieto (neto procent)



17. Kako se promeni pobaruva~kata na krediti od strana na naselenieto vo poslednite tri meseci, iskluvaj}i gi voobi~aenite sezonski fluktacii?

	Stanbeni krediti		Potro{uva~ki krediti		Ostanati krediti	
	oktomvri 2007	januari 2008	oktomvri 2007	januari 2008	oktomvri 2007	januari 2008
Zna~itelno e namalena				0,3		
Delumno e namalena		12,3	13,3	13,7		12,6
Vo osnova ostana nepromeneta	34,5	7,4	28,9	36,9	42,2	38,3
Delumno e porelaksirana	47,1	70,0	41,0	49,0	43,5	49,0
Zna~itelno e porelaksirana	4,6		11,3		8,8	
Neprimelivo	13,7	10,2	5,4		5,4	
Vkupno	100	100	100	100	100	100
Neto procent	51,7	57,7	39,0	35,0	52,3	36,4
Broj na banki koi odgovorile	14	13	14	13	14	13

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno e zgolemena" i "delumno e zgolemena" i zbirot na procentite "delumno e namalena" i "zna~itelno e namalena".

18. Kako vlijaeja dolunavedenite faktori na pobaruva~kata na stanbeni krediti od strana na naselenieto vo izminatite tri meseci (se odnesuva na prafaweto 17). Ve molime ocenete go sekoj faktor posebno upotrebuvaj}i ja skalata:

-- = zna~itelno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata

- = delumno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata

0 = pridonesuva za nepromenetost na pobaruva~kata

+= delumno pridonesuva za zgolemuwawe na pobaruva~kata

++ = zna~itelno pridonesuva za zgolemuwawe na pobaruva~kata

NP = neprimelivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							oktomvri 2007	januari 2008
A) Potrebi za finansirawe						8,2	0,0	0,0
- Perspektivi na pazarot za stanbena izgradba		18,2	18,1	53,4		10,2	45,6	35,2
-Doverba na potro{uva~ite			23,0	66,7		10,2	42,7	66,7
-Tro{oci na potro{uva~ite koi ne se povrzani za domuvaweto		16,4	73,3			10,2	2,3	-16,4
B) Upotreba na alternativno finansirawe						8,2	0,0	0,0
-Za{tedi na naselenieto		4,1	70,6	15,0		10,2	2,3	10,9
-Krediti od ostanati banki		34,6	43,2	11,9		10,2	-1,9	-22,7
-Ostanati izvori na finansirawe		12,3	65,5	11,9		10,2	2,3	-0,4
V) Ostanati faktori, Ve molime navedete gi							0,0	0,0

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "++" (zna~itelno pridonesuva za povi{oka pobaruva~ka) i "+" (delumno pridonesuva za povi{oka pobaruva~ka) i zbirot na "-" (delumno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata) i "--" (zna~itelno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata)

19. Kako vlija eja navedenite faktori na pobaruva~kata na potro{uva~ki i ostanati krediti od strana na naselenieto vo izminatite tri meseci (se odnesuva na odgovorot na pra{aweto 17). Ve molime ocenete go sekoj faktor posebno upotrebuvaj}i ja skalata:

--= zna~itelno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata

- = delumno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata

0= pridonesuva za nepromenetost na pobaruva~kata

+ = delumno pridonesuva za zgolemuwawe na pobaruva~kata

++ = zna~itelno pridonesuva za zgolemuwawe na pobaruva~kata

NP = neprimenljivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							oktomvri 2007	januari 2008
A) Potrebi za finansirawe							0,0	0,0
- Tro{ewe za trajni dobra kako {to se: avtomobili, mebel i sl.			21,6	33,9	44,4		69,8	78,3
-Doverba na potro{uva~ite			26,7	67,2	6,0		67,3	73,2
B) Upotreba na alternativni za finansirawe							0,0	0,0
-Za{tedi na naselenieto			87,7	12,2			4,9	12,2
-Krediti od ostanati banki		22,2	67,3	10,4			-18,3	-11,8
-Ostanati izvori na finansirawe		12,6	81,0	6,3			0,3	-6,3
V) Ostanati faktori , Ve molime navedete gi							0,0	0,0

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "++" (zna~itelno pridonesuva za povioka pobaruva~ka) i "+" (delumno pridonesuva za povioka pobaruva~ka) i zbirot na "-" (delumno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata) i "--" (zna~itelno pridonesuvaat za namaluvawe na pobaruva~kata)

20. Ve molime navedete gi Va { ite o~ekuvawa za nasokata na promena na uslovite za kreditirawe na Va { ata banka, od aspekt na odobruvaweto krediti na naselenieto vo narednite tri meseci.

	<i>ok t omvri 2007</i>	<i>januari 2008</i>	<i>ok t omvri 2007</i>	<i>januari 2008</i>	<i>ok t omvri 2007</i>	<i>januari 2008</i>
Zna~itelno }e se zaostrat						
Delumno }e se zaostrat						
Vo osnova }e ostanat nepromeneti	67,4	75,0	69,7	81,2	69,7	82,6
Delumno }e se relaksiraat	26,5	16,7	24,5	18,4	24,5	17,0
Zna~itelno }e se relaksiraat	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3
Neprimenlivo	5,7	7,9	5,4		5,4	
Vkupno	100	100	100	100	100	100
Neto procent	-26,8	-17	-24,8	-18,7	-24,8	-17,3
Broj na banki koi odgovorile	14	13	14	13	14	13

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno }e se zaostrat" i "delumno }e se zaostrat" i zbirot na procentite "delumno }e se relaksiraat" i "zna~itelno }e se relaksiraat".

21. Ve molime nazna~ete kako o~ekuvate deka }e se promeni pobaruva~kata na krediti od strana na naselenieto vo narednite tri meseci (isklu~uvaj}i gi voobi~aenite sezonski fluktuacii).

	<i>S t anbeni kredi t i</i>		<i>P o t r o { uva ~ ki kredi t i</i>		<i>O s t a n a t i kredi t i</i>	
	<i>ok t omvri 2007</i>	<i>januari 2008</i>	<i>ok t omvri 2007</i>	<i>januari 2008</i>	<i>ok t omvri 2007</i>	<i>januari 2008</i>
Zna~itelno }e se namali						
Delumno }e se namali						
Vo osnova }e ostane nepromeneta	14,7	25,6	13,7	33,2	24,6	45,5
Delumno }e se zgolemi	72,1	66,1	80,5	66,4	69,6	54,1
Za~itelno }e se zgolemi	0,3	0,6	0,3	0,3	0,3	0,3
Neprimenlivo	12,8	7,6	5,4		5,4	
Vkupno	100	100	100	100	100	100
Neto procent	72,4	66,7	80,8	66,7	69,9	54,4
Broj na banki koi odgovorile	14	13	14	13	14	13

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno }e se zgolemi" i "delumno }e se zgolemi" i zbirot na procentite "delumno }e se namali" i "zna~itelno }e se namali".

Karakteristiki na procesot na kreditirawe vo Va{ata banka

Vo slednite dve tabeli se prezentirani odgovorite na bankite na oddelni konkretni pra{awa povrzani so procesot na odobruvawe krediti*

Kreditirawe na pretprijatijata

Faktor/uslov	1	2	3	4	5	
Brojna godini za koi se baraati finansiski izve{tai	1	7	4			1-pomalku od dve, 2-dve, 3-pove}e od dve, 4-ostanato
Frekventnost na poseti na klientite i na potencijalnite klienti		3	9			1-nikoga{, 2-ponekoga{, 3-redovno, 4-ostanato
Naj{esta namena na odobrenite krediti	8	10				1-osnovni sredstva, 2-obrotni sredstva, 3-likvidnost, 4-ostanato
Naj{est soodnos na hipotekata i iznosot na kreditot	5	7		1		1-pomalku od dva, 2-dva, 3-pove}e od dva, 4-ostanato
Dostapnost na kreditite bez zalog	7	4			1	1-da, 2-ne, 3-samo ramkovnite, 4-ostanato
Minimalen broj na garanti	4	3			6	
Soodnos na prihodite na garantot i mese{nata otpлата	2	6		1	4	1-pomalku od edna tretina, 2-edna tretina, 3-pove}e od edna tretina, 4-ostanato
Zadol`itelni ekskluziven odnos so bankata pri dolgoro~no kreditirawe	3	4	5			1-da, 2-ne, 3-za neкои nameni, 4-ostanato
Koj gi odobruva kreditite?*						1-upravniot odbor, 2-kreditniot odbor, 3-upravniot i kreditniot odbor, 4-ostanato
do 100.000 evra		8	1	2	1	1) Upravniot odbor; 2) Kreditniot odbor; 3) Upravniot i Kreditniot odbor; 4) ostanato
od 100.000 evra do 500.000 evra	1	6	3	1	1	1) Upravniot odbor; 2) Kreditniot odbor; 3) Upravniot i Kreditniot odbor; 4) ostanato
nad 500.000 evra	2	3	4	3	1	1) Upravniot odbor; 2) Kreditniot odbor; 3) Upravniot i Kreditniot odbor; 4) ostanato
Voobi{aeno vremenatirawe na postapkata na odobruvawe kredit	6	6	1		1	1-pomalku od edna sedmica, 2-edna do dve sedmici, 3-pove}e od dve sedmici, 4-ostanato
Kolku iznesuva prose~ното vremenatirawe na realizacija na hipotekite?	2	6	1	1	2	1-pomalku od {est meseci, 2-od {est do dvanaeset meseci, 3-edna do dve godini, 4-pove}e od dve godini, 5-ostanato

Kreditirawe na naselenieto

Faktor/uslov	1	2	3	4	5	
Dal i brojot na meseci na postojano vrabotuvawe na baratelot na kredit e relevanten pri odobruvaweto na kredit?	1	10			2	1-ne, 2-da,
Kolkav broj na meseci na postojano vrabotuvawe na baratelot na kredit, voobi~aeno se zema predvid?	4	6	1		2	1-do {est meseci, 2-od {est do dvanaeset meseci, 3-od 1 godina do dve godini, 4-nad dve godini
Naj~est soodnos na hipotekata i iznosot na kreditot*	5	7			2	1- pomalku od dva, 2-dva, 3-poveje od dva, 4-ostanato
Dostapnost na kreditite bez zalog	6	2	1		4	1-da, 2-ne, 3-samo ramkovnite krediti, 4-ostanato
Minimalen broj na `iranti	3	4			6	
Soodnos na prihodite na `irantot i mese~nata otplata*	2	9			3	1-pomalku od edna tretina, 2-edna tretina, 3-poveje od edna tretina, 4-ostanato
Avtomatizirano odobruvawe na krediti na naselenieto	2	7	1		3	1-da, 2-ne, 3-ostanato
Zadol`itel en ekskluziven odnos so bankata pri dolgoro~no kreditirawe		9	2		2	1-da, 2-ne, 3-za neko i namen i, 4-ostanato
Koj gi odobruva kreditite od nad 20.000 evra?*	1	7	1	2	2	1-upravniot odbor, 2-kreditniot odbor, 3-upravniot i kreditniot odbor, 4-ostanato
Voobi~aeno vremetraawe na postapkata na odobruvawe kredit *	6	5	1		2	1-pomalku od edna sedmica, 2-edna do dve sedmici, 3-poveje od dve sedmici, 4-ostanato
Kolku iznesuva prose~noto vremetraawe na realizacija na hipotekite?	3	6	1		3	1-pomalku od {est meseci, 2-od {est do dvanaeset meseci, 3-edna do dve godini, 4-poveje od dve godini, 5-ostanato

*Oddelni banki odgovorile so poveje od eden odgovor, ili del od bankite ne odgovorile na prafaweto.