

Narodna banka na Republ i ka Makedon i ja



ANKETA ZA KRED I TNA AKT I VNOST

Oktomvri, 2007 godina

ANKETA ZA KREDITNA AKTIVNOST

Oktomvri 2007

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 tolkuvawe 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 tretiot kvartal na 2007 godina¹

Ovoj izve{taj e rezultat na Anketata za kreditna aktivnost, {to ja sprovede Narodna banka na Republika Makedonija vo oktomvri 2007 godina.²

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

² So Anketata bea opfateni 15 banki, a odgovori dostavija 14 banki.

Rezultatite od anketata uka`uvaat na delumno relaksirawe na kreditnite uslovi za odobruvawe na krediti na pretprijatijata. Kreditnite uslovi za odobruvawe stanbeni krediti na naselenieto se nepromeneti, dodeka uslovite za odobruvawe potro{uva~ki krediti se delumno relaksirani. Vo tekot na tretiot kvartal na 2007 godina, bankite uka`uvaat na delumno zgolemuwawe na pobaruva~kata za krediti kako na korporativniot sektor, taka i na naselenieto. Ovoj trend na porast na pobaruva~kata za krediti, bankite o~ekuvaat da prodol`i i vo narednite tri meseci. Vo pogled na o~ekuvawata za kreditnite uslovi, bankite anticipiraat delumno relaksirawe na kreditnite uslovi na pretprijatijata, pri o~ekuvani nepromeneti uslovi za odobruvawe na krediti na naselenieto.

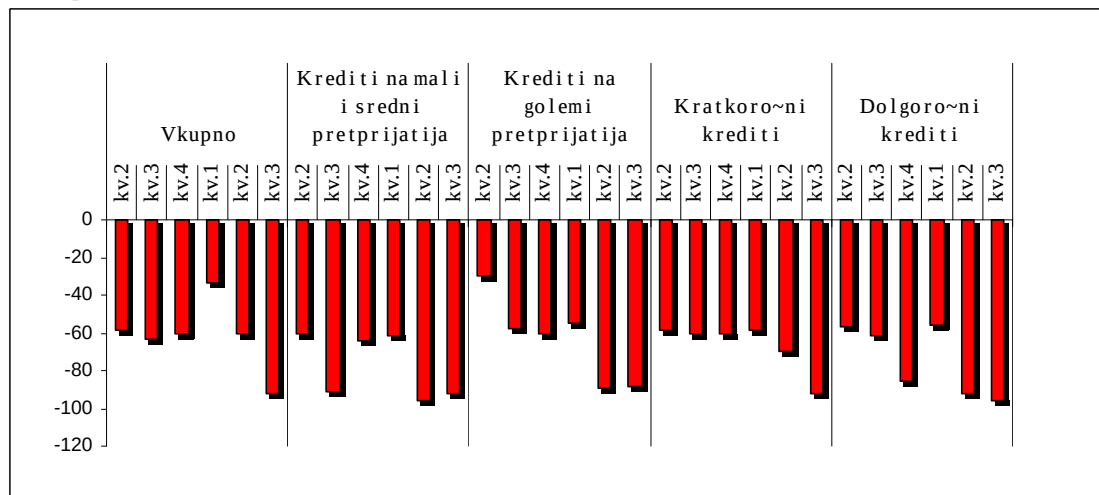
Krediti na pretprijatija

Uslovi na kreditirawe. Vo oktombri 2007 godina, 57,8% od anketiranite banki gi ocenile uslovite za odobruvawe krediti na pretprijatijata kako delumno relaksirani, {to pretstavuva kontinuitet od prethodnite dva kvartala na 2007 godina. Za razlika od prethodnite tri anketi, koga preostanatiot del od bankite uka`uvaa na nepromenetost na kreditnite uslovi, vo oktombri 2007 godina se zabele`uva pomestuvawe na del od odgovorite kon zna~itelno relaksirawe na uslovite za kreditirawe. Taka 34,6% od bankite uka`uvaat na zna~itelno porelaksirani uslovi za odobruvawe na krediti na korporativniot sektor. Kako i vo prethodnite kvartali, nitu edna banka ne ocenila zategnuvawe na kreditnite uslovi, {to dopolnitelno vlijae{e na zgolemuwawe na neto procentot (-92,4 vo tretiot kvartal nasproti -60,7 vo vtoriot kvartal na 2007 godina).

Od aspekt na ro~nosta na kreditite, nad 50% od anketiranite banki se izjasnile za delumno relaksirawe na uslovi za odobruvawe na kratkoro~ni i dolgoro~ni krediti, dodeka zna~itelno porelaksirani kreditni uslovi prijavile nad edna tretina od bankite. Vo pogled na goleminata na pretprijatijata, re~isi identi~na e distribucijata na odgovorite za kreditirawe na golemite pretprijatija kako i prethodniot kvartal, dodeka razliki se zabele`uvaat kaj kreditiraweto na malite i srednite pretprijatija, kade 57,8% od bankite odgovorile deka uslovite se delumno relaksirani (nasproti 95,6% vo prethodniot kvartal).

Grafikon 1

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



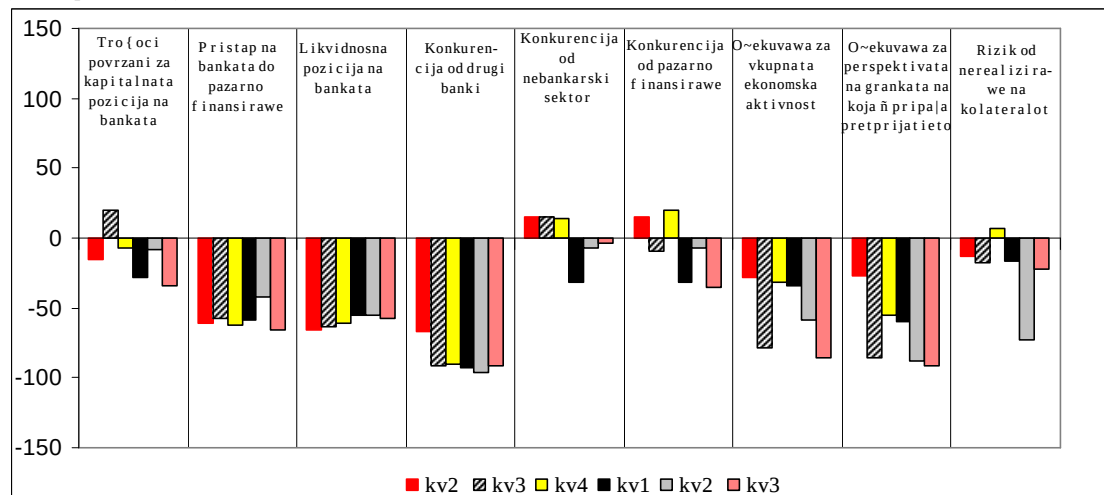
*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno e zgolemena" i "delumno e zgolemena" i zbirot na procentite "delumno e namalena" i "zna~itelno e namalena".

I vo tretiot kvartal na 2007 godina kamatnata stapka pretstavuva konkreten uslov koj ima najgolemo vlijanie vrz promenata na kreditnite uslovi. Imeno, 47,5% od anketiranite banki go smetaat ovoj uslov kako zna~itelno relaksiran vo izminatite tri meseci, dodeka 33,6% od odgovorite upatuvaat na delumno relaksirawe na kamatnata stapka. Za razlika od prethodniot kvartal, pogolem del od bankite (42,3% nasproti 14,4% vo prethodniot kvartal) uka`uvaat na nepromenetost na kamatnite stapki na kreditite, { to rezultira {e so promena vo neto procentot od -85,6 na -81,1. Pomestuvawa kaj neto procentot se zabele`ani i kaj goleminata na zaemot ili kreditnata linija kako specifi~en uslov, { to e rezultat na pogolemiot procent banki koi odgovorile za nepromenetost na ovoj uslov (72,2%, nasproti 44,4% vo prethodniot kvartal).

Delumnoto relaksirawe na kreditnite uslovi karakteristi~no za izminatite tri meseci, 66,8% od bankite go povrzuvaat so zgolemeni pritisk od konkurencijata od drugi banki. Istovremeno, o~ekuvawata za perspektivata na grankata na koja ñ pripa|a pretprijatiето i o~ekuvawata za vкупnata ekonomska aktivnost ostanuvaat kako faktori {to nad 80% od bankite gi percipiraat kako zna~ajni za delumnoto relaksirawe na kreditnite uslovi. Od druga strana, pomestuvaweto kaj neto procentite na faktorot rizik od nerealizirawe na kolateral (od -72,1 vo vtoriot kvartal na -22,4 vo izminatite tri meseci) go inkorporira stavot na 30,4% od bankite za pokonzervativno vlijanie na ovoj faktor vrz uslovite za kreditirawe (nasproti 3,5% vo vtoriot kvartal na 2007 godina).

Grafikon 2

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

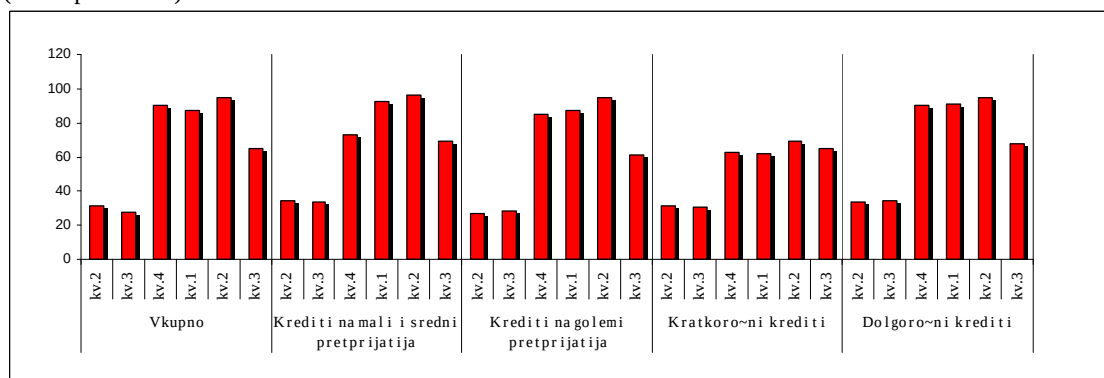


*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "--" (zna~itelno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i "-" (delumno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i zbirot na "+" (delumno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe) i "++" (zna~itelno pridonesuvaat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

Pobaruva~ka za krediti. Vo tretiot kvartal na 2007 godina, pobaruva~kata za krediti od strana na pretprijatijata bankite ja ocenuvaa kako delumno zgolesena. Mejutoa, za razlika od prethodniot kvartal, zabele`ana e promena na neto procentot (od 94,9% na 64,6% od anketiranite banki koi prijavile delumno zgolemuvawe na pobaruva~kata), {to go inkorporira efektot od percepcijata na 31% od bankite za nepromenetost vo pobaruva~kata za krediti. Generalnata ocenka na bankite za delumno zgolesena pobaruva~ka se odnesuva na site vidovi krediti od aspekt na ro~nosta pobaruvani od strana na grupata mali i sredni pretprijatija, kako i od golemite pretprijatija.

Grafikon 3

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

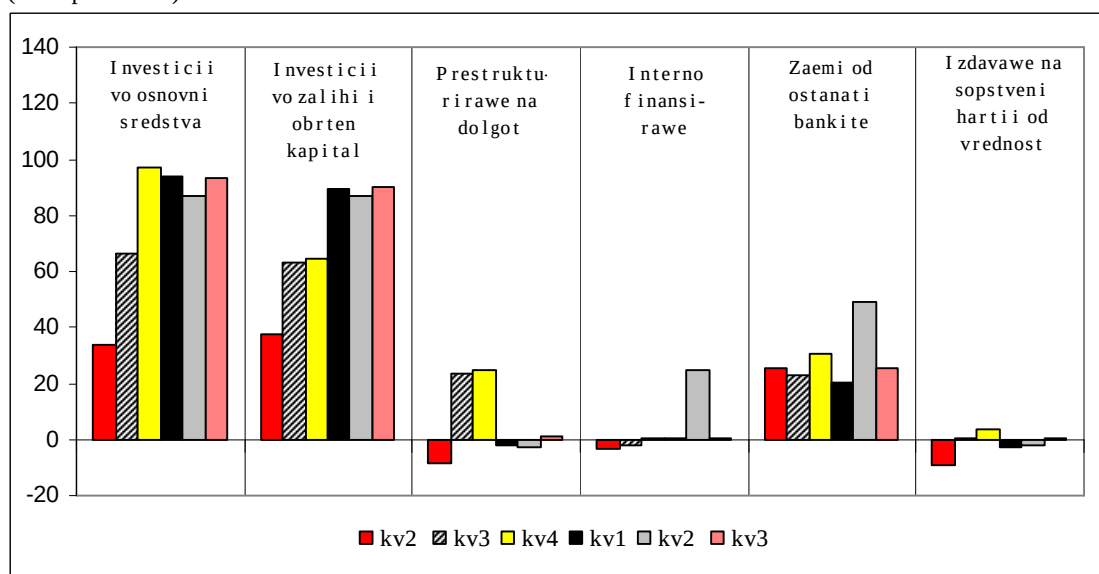


* Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno e zgolesena" i "delumno e zgolesena" i zbirot na procentite "delumno e namalena" i "zna~itelno e namalena".

Najgolem del od zgolemenata pobaruva~ka za krediti od strana na pretprijatijata i vo tretiot kvartal na 2007 godina e determiniran od potrebite na korporativniot sektor za investicii vo osnovni sredstva i vo zalihi i obrten kapital. Pritoa, promena se zabele`uva kaj neto procentot na izvorite za alternativno finansirawe, kade internoto finansirawe i zaemite od ostanati banki, vo tretiot kvartal pridonesuvaat so nad 70% za nepromenetost na pobaruva~kata (za razlika od vtoriot kvartal koga pove`e od polovinata od bankite gi ocenuvaa ovie faktori kako zna~ajni za zgolemuвање na pobaruva~kata).

Grafikon 4

Faktori koi vlijaat na delumното zgolemuвање na pobaruva~kata na krediti na korporativniot sektor
(neto procent*)



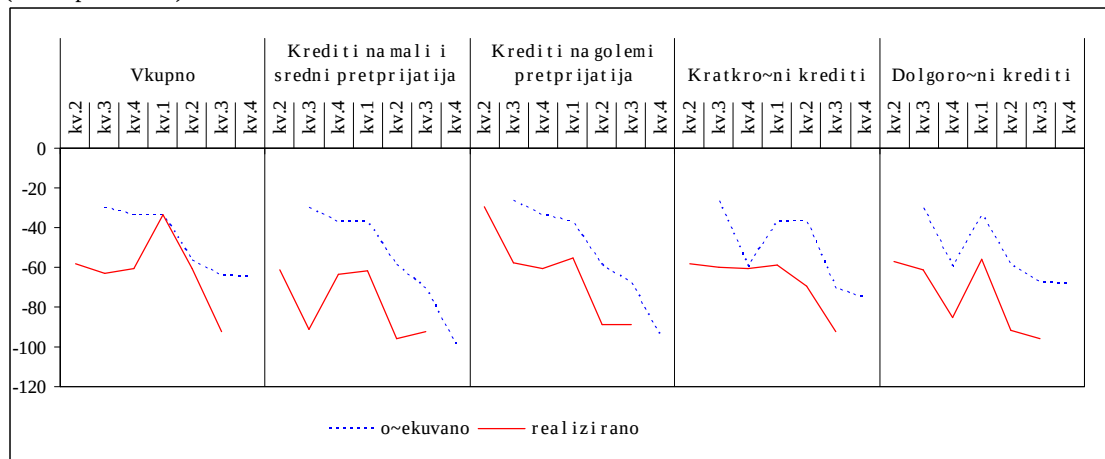
*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "++" (zna~itelno pridonesuva za povisoka pobaruva~ka) i "+" (delumno pridonesuva za povisoka pobaruva~ka) i zbirot na "--" (delumno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata) i "---" (zna~itelno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata).

O~ekuvawa. Vo tretiot kvartal na 2007 godina, bankite ne ja promeniја percepcijata za idното dvi`ewe na uslovite za kreditirawe, odnosno uka`uvaat na nivno ponatamo{no delumno relaksirawe. Od aspekt na goleminata na pretprijatijata, karakteristi~na e pozitivnata promena na neto procentot kaj grupata mali i sredni pretprijatija kako i kaj golemite pretprijatija, {to uka`uva na zgolemuвање na procentot na banki koi o~ekuvaat delumno relaksirawe na kreditnite uslovi. Spored distribucijata na odgovorite od aspekt na ro~nosta na kreditite, pogolemo pomestuvawe se zabele`uva kaj neto procentot na kratkoro~nite krediti, dodeka za kreditite na dolg rok, procentot na banki koi o~ekuvaat delumno olesnuвање na kreditnite uslovi e re~isi identi~en kako i prethodniot kvartal.

Grafikon 5

Očekuvawa na bankite za promenata na uslovi te na kreditirawe na korporativniot sektor

(Neto procent*)

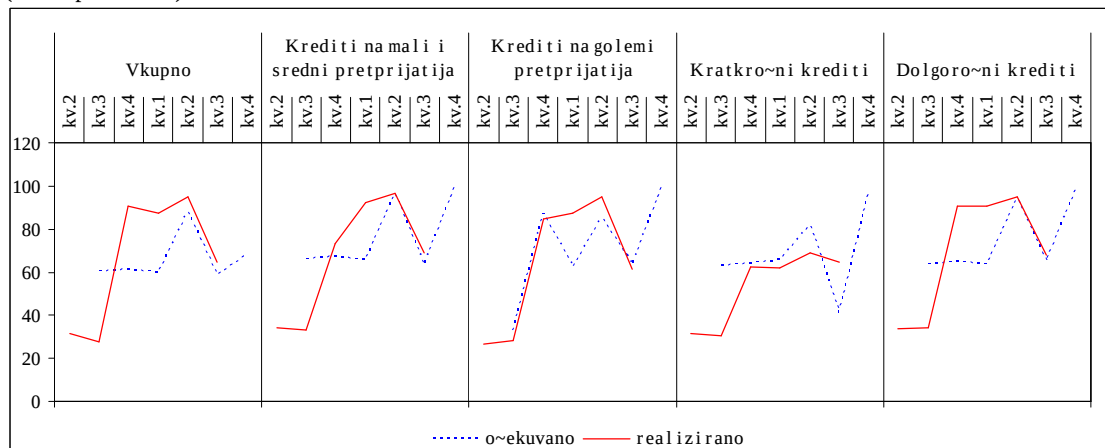


*Neto procentot pretstavuva razlika pomeѓu zbirot na procentite "značitelno }e se zaostrat" i "delumno }e se zaostrat" i zbirot na procentite "delumno }e se relaksiraat" i "značitelno }e se relaksiraat".

Za poslednite tri meseci na 2007 godina, 68,6% od bankite oćekuvaat pobaruvaćkata za kreditи i ponatamu delumno da se zgolemuva, { to e vo soglasnost so nasokata na dvi`ewe na odgovorite i vo izminatite kvartali. Od aspekt na roćnosta, zabele`livo e zgolemuwawe na neto procentot i kaj kratkoroćnite i dolgoroćnite kreditи, reflektiraj}i go pogolemiot broj na bankи koi oćekuvaat delumno zgolemena pobaruvaćka. Pritoa, sporedeno so oćekuvawata na bankite za kratkoroćnite kreditи dađeni vo prethodniot kvartal (koga nad 50% od bankite anticipiraa nepromenetost na pobaruvaćkata), vo tretiot kvartal na 2007 godina ovoj procent drastićno se namali, {to rezultira{e so zgolemuwawe na neto procentot na duri 96,4% (nasproti 41% vo vtoriot kvartal). Vo pogled na goleminata na pretprijatijata, bankite oćekuvaat delumno zgolemuwawe na pobaruvaćkata kako od strana na grupata mali i sredni pretprijatija, taka i od strana na golemite pretprijatija.

Grafikon 6

Očekuvawa na bankite za promenata na pobaruva~kata za krediti od strana na korporativniot sektor
(Neto procent*)



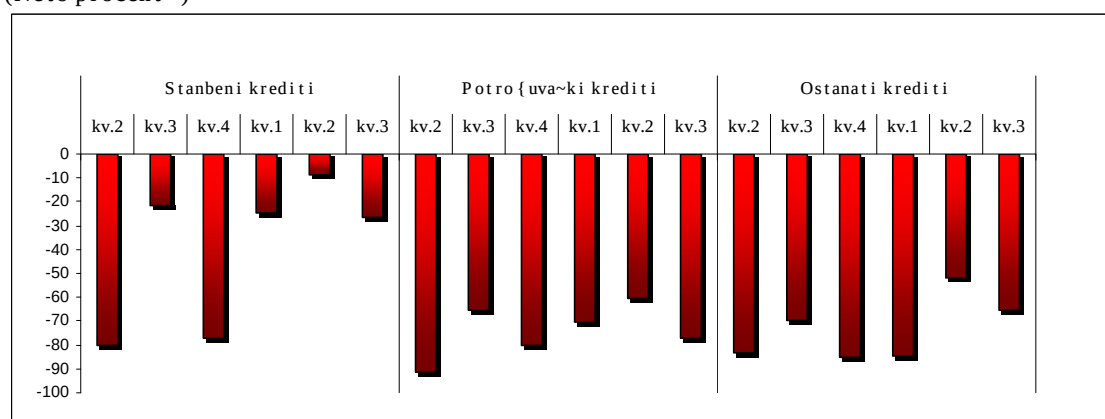
*Neto procentot pretstavuva razlika pome|u zbirot na procentite "zna~itelno je se zgolemi" i "delumno je se zgolemi" i zbirot na procentite "delumno je se namali" i "zna~itelno je se namali".

Kredit i na naselenieto

Uslovi na kreditirawe. Vo tretiot kvartal na 2007, pogolem del od bankite uka`uvaat na nepromenetost na uslovite za odobruvawe stanbeni krediti, pri istovremeno delumno relaksirawe na uslovite za odobruvawe potro{uva~ki krediti. Sepak, vo sporedba so prethodniot kvartal, registrirano e zgolemuvawe na neto procentot kaj stanbenite krediti (-8,5% vo juni, na -26,4% vo oktombri) kako rezultat na pogolemiot broj na banki koi se izjasnile za delumno porelaksirani uslovi.

Grafikon 7

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

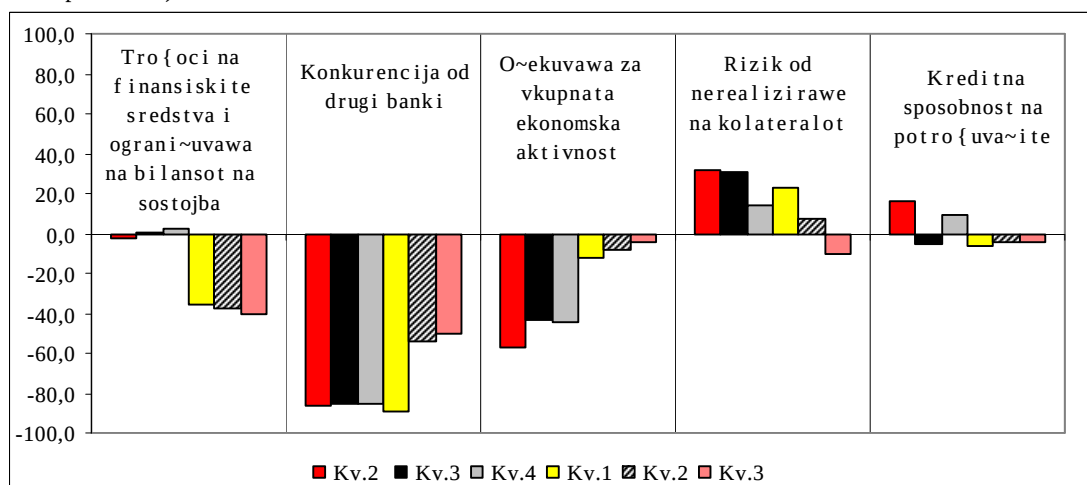


*Neto procentot pretstavuva razlika pome|u zbirot na procentite "zna~itelno se pokonzervativni" i "delumno se pokonzervativni", i zbirot na procentite "delumno se porelaksirani" i "zna~itelno se porelaksirani".

Od aspekt na uslovite za odobruvawe stanbeni krediti, okolu 40% od bankite uka`uvaat na zna~itelno namalena cena na kreditite vo tretiot kvartal od godinata. Kako faktori koi delumno pridonesevaat za relaksirawe na uslovite za odobruvawe stanbeni krediti, polovina od bankite ja izdvojuvaat konkurencijata od drugite banki, kako i tro{ocite na finansiskite sredstva i ograni~uvawa na bilansot na sostojba (okolu 40% od anketiranite banki). Pozna~ajno pomestuvawa e utvrdeno kaj neto procentot na faktorot rizik od nerealizirawe na kolateralot, {to uka`uva na pogolemiot procent na banki koi se izjasnile za delumno relaksirawe na uslovite.

Grafikon 8:

Faktori koi vlijaat vrz promenata na uslovite za odobruvawe na stanbenite krediti
(Neto-procent*)



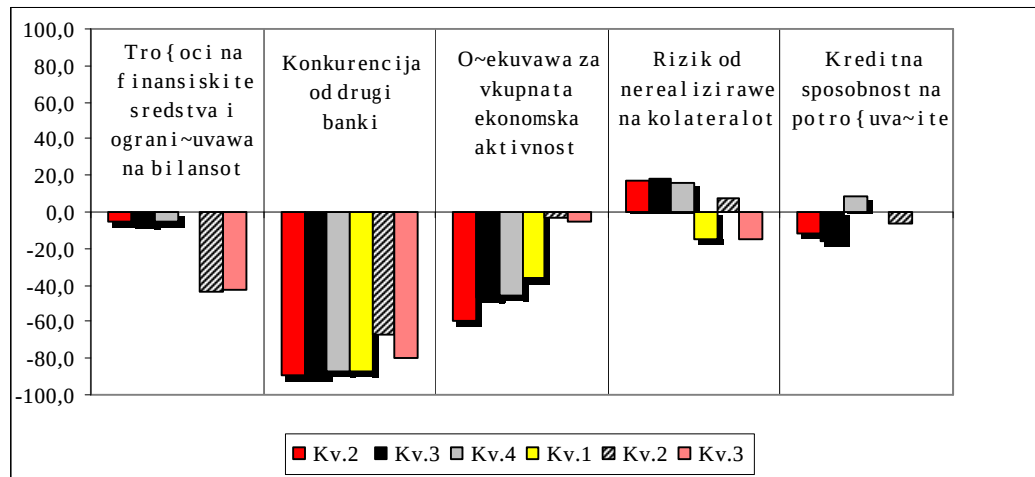
Neto procentot pretstavuva razlika pome|u zbirot na "--" (zna~itelno pridonesevaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i "-" (delumno pridonesevaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i zbirot na "+" (delumno pridonesevaat za relaksirawe na uslovite) i "++" (zna~itelno pridonesevaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe).

Analizirajji gi uslovite za odobruvawe na potro{uva~kite krediti, utvrdeno e deka 54% od anketiranite banki uka`ale na delumno porelaksirana kamatna stapka na kreditite, dodeka kaj ostanatite uslovi nema promena vo tretiot kvartal. Kako faktori {to vlijaat vo nasoka na delumno relaksirawe na uslovite za odobruvawe potro{uva~ki krediti, okolu 42% od bankite gi izdvoile tro{ocite na finansiski sredstva i ograni~uvawa na bilansot na sosostojba, dodeka okolu 80% od bankite ja istaknale konkurencijata od drugite banki. Vo sporedba so prethodniot kvartal, pogolem broj na banki se izjasnile za delumno relaksirawe na uslovite za kreditirawe, {to rezultira{e so namaluvawe na neto procentot na faktorot rizik od nerealizirawe na kolateralot.

Grafikon 9

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

(Neto procent*)



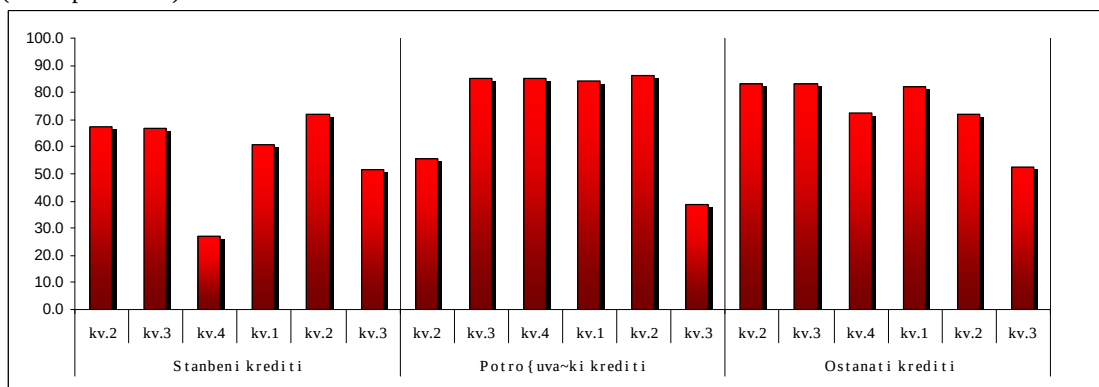
Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "--" (zna~itelno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i "-" (delumno pridonesuvaat za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i zbirot na "+" (delumno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite) i "++" (zna~itelno pridonesuvaat za relaksirawe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

Pobaruva~ka na krediti. Vo tretiot kvartal na 2007 godina, bankite uka`uvaat na delumno zgolemuwawe na pobaruva~kata na stanbeni i na potro{uva~ki krediti od strana na naselenieto. Vo sporedba so prethodniot kvartal, zabele`ano e namaluvawe na neto procentite kaj stanbenite i potro{uva~kite krediti, kako rezultat na pomaliot broj na banki koi se opredelile za delumno zgolemena pobaruva~ka.

Grafikon 10

Promena na pobaruva~kata na krediti od strana na naselenieto

(Neto procent*)



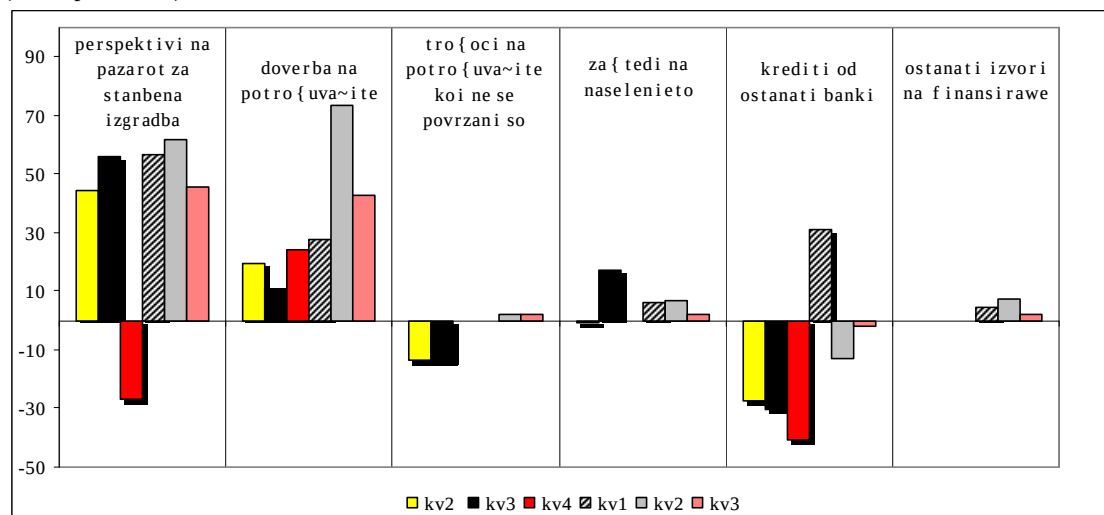
* Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno e zgolemena" i "delumno e zgolemena" i zbirot na procentite "delumno e namalena" i "zna~itelno e namalena".

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

pobaruva~kata na krediti od strana na naselenieto. Vo sporedba so prethodniot kvartal, zabele`ano e namaluvawe kaj neto procentot na faktorot doverba na potro{uva~ite.

Grafikon 11

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

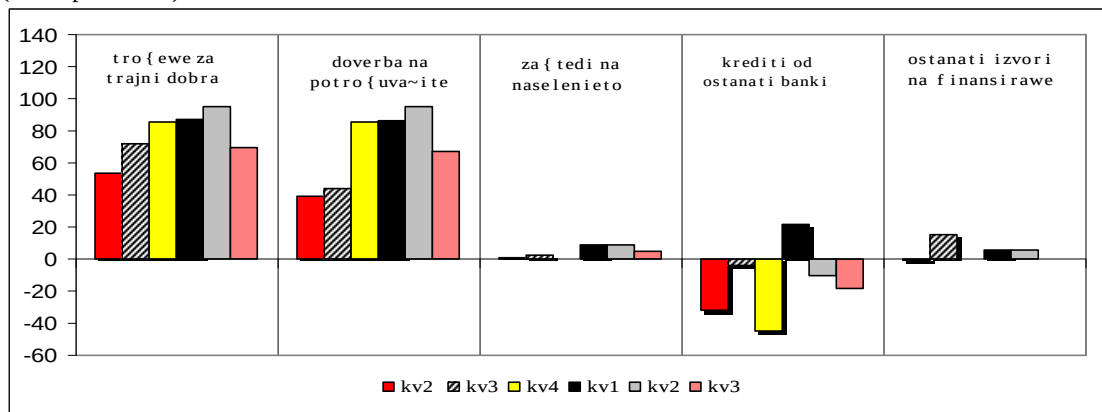


Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "++" (zna~itelno pridonesuva za povisoka pobaruva~ka) i "+" (delumno pridonesuva za povisoka pobaruva~ka) i zbirot na "-" (delumno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata) i "--" (zna~itelno pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata)

Vo domenot na potro{uva~kite krediti, nad edna tretina od bankite se izjasnile deka faktorot tro{ewe za trajni dobra, zna~itelno pridonesuva za zgolemuwawe na pobaruva~kata na kreditite. Okolu 67% od anketiranite banki, ocenile deka faktorot doverba na potro{uva~ite, delumno pridonesuva vo zgolemuwawe na pobaruva~kata na potro{uva~ki krediti. Voedno, edna ~etvrtina od bankite, ocenile deka kreditite od ostanatite banki delumno pridonesuvaat za namaluvawe na pobaruva~kata. Vo odnos na prethodniot kvartal, utvrdeno e namaluvawe na neto procentite kaj faktorite tro{ewe za trajni dobra i doverba na potro{uva~ite.

Grafikon 12

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

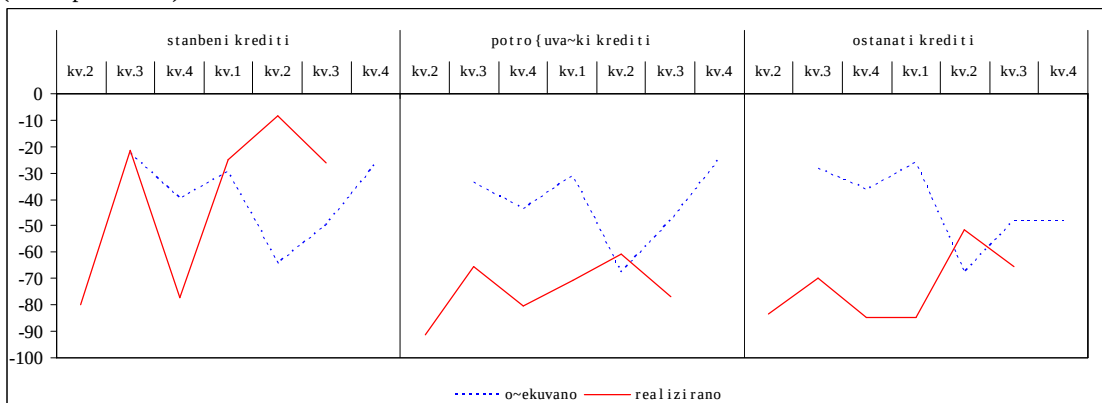


Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "+" (zna~itelno pridoesuva za povisoka pobaruva~ka) i "+" (delumno pridoesuva za povisoka pobaruva~ka) i zbirot na "-" (delumno pridoesuva za namaluvawe na pobaruva~kata) i "-" (zna~itelno pridoesuva za namaluvawe na pobaruva~kata)

O~ekuvawa. Bankite vo narednite tri meseci ne o~ekuvaat promena vo uslovite za odobruvawe na stanbeni i potro{uva~ki krediti. Vo sporedba so prethodniot kvartal, zabele`ano e namaluvawe na neto procentite kaj site vidovi na krediti, {to uka`uva na pomaliot procent 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*)

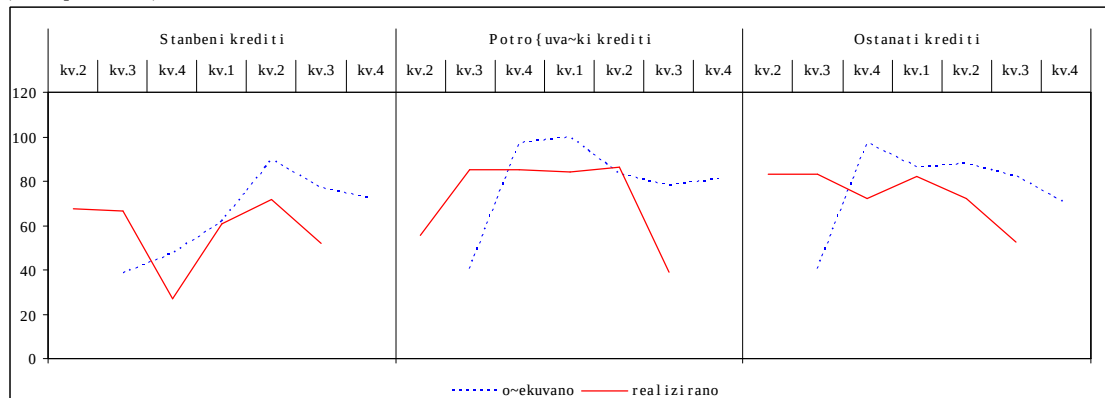


*Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno }e se zaostrat" i "delumno }e se zaostrat" i zbirot na procentite "delumno }e se relaksiraat" i "zna~itelno }e se relaksiraat".

Vo narednite tri meseci, najgolem del od bankite (nad 70%) o~ekuvaat delumno zgolemuwawe na pobaruva~kata na stanbeni i potro{uva~ki krediti od strana na naselenieto, i pokraj o~ekuvawata za nepromenetost na kreditnite uslovi.

Grafikon 14

Očekuvana na bankite za promena na pobaruvalata 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 tretiot kvartal na 2007 godina

I. Krediti na pretprijatija

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

	Vкупно		Krediti na mali pretprijatija		Krediti na големи pretprijatija		Kratkoročni krediti		Dolgoročni krediti	
	juni 2007	oktomvri 2007	juni 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007
Značitelno se pokonzervativni										
Delumno se pokonzervativni										
Vo osnova ostanaa nepromeneti	4,4	4,4	4,4	7,6	11,1	11,4	30,3	7,6	8,0	4,4
Delumno se porelaksirani	60,7	57,8	95,6	57,8	60,8	57,7	41,6	57,8	63,9	64,7
Značitelno se porelaksirani		34,6		34,6	28,1	30,9	28,1	34,6	28,1	30,9
Neprimenlivo	34,9	3,2	0,1		0,1		0,1		0,1	
Vкупno	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Neto procent	-60,7	-92,4	-95,6	-92,4	-88,9	-88,6	-69,7	-92,4	-92,0	-95,6
Broj na banki koi odgovorile	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

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 vlijaeja dolunavedenite faktori vrz uslovite za kreditirawe na Vaša banka, od aspekt na odobruvaweto krediti na pretprijatija vo izminatite tri meseci (se odnesuva na odgovorot na pravaeto 1 vo kolonata vкупno). Ve molime oceneto go pridonesot za konzervativnosta ili relaksiranosta na kreditnite standardi koristejja slednava skala:

-- = značitelno 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	
							juli 2007	oktomvri 2007
A) Tro {oci na finansiskite sredstva i ograni~uvawa na bilansot na sostojba			29,8	31,2			3,1	-31,2
-Tro {oci povrzani za kapitalnata pozicija na Va {ata banka			65,8	34,2			-8,2	-34,2
-Pristap na bankata do pazarno finansirawe (na primer, na pazart na pari)			34	66			-42,4	-66
-Likvidnosnata pozicija na Va {ata banka		3,8	34,7	30,6	30,9		-54,9	-57,7
B) Pritisok od konkurencija			4,4	54,3	0,3		0,0	-54,6
-Konkurencija od drugi banki			6,9	66,8	25,1	1,2	-95,6	-91,9
-Konkurencija od nebankarski sektor			95,3	3,2	0,3	1,2	-7,2	-3,5
-Konkurencija od pazarno finansirawe			63,8	34,7	0,3	1,2	-7,3	-35,0
V) Percepcija za rizikot		3,1	1,3	31,2			0,0	0,0
-O~ekuvawa za vkupnata ekonomska aktivnost		3,1	7	88,7		1,2	-58,7	-85,6
-O~ekuvawa za perspektivata na grankata na koja ñ pripaja pretprijatieto i na perspektivata na poedine~nite firmi			6,9	91,9		1,2	-87,4	-91,9
-Rizik od nerealizirawe na kolateralot	3,8	26,6	15,6	52,8		1,2	-72,1	-22,4
G) Ostanati faktori, Ve molime navedete gi						0,0	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 za kreditirawe) i "++" (zna~itelno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe)

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

++ = isklu~itelno va`ni

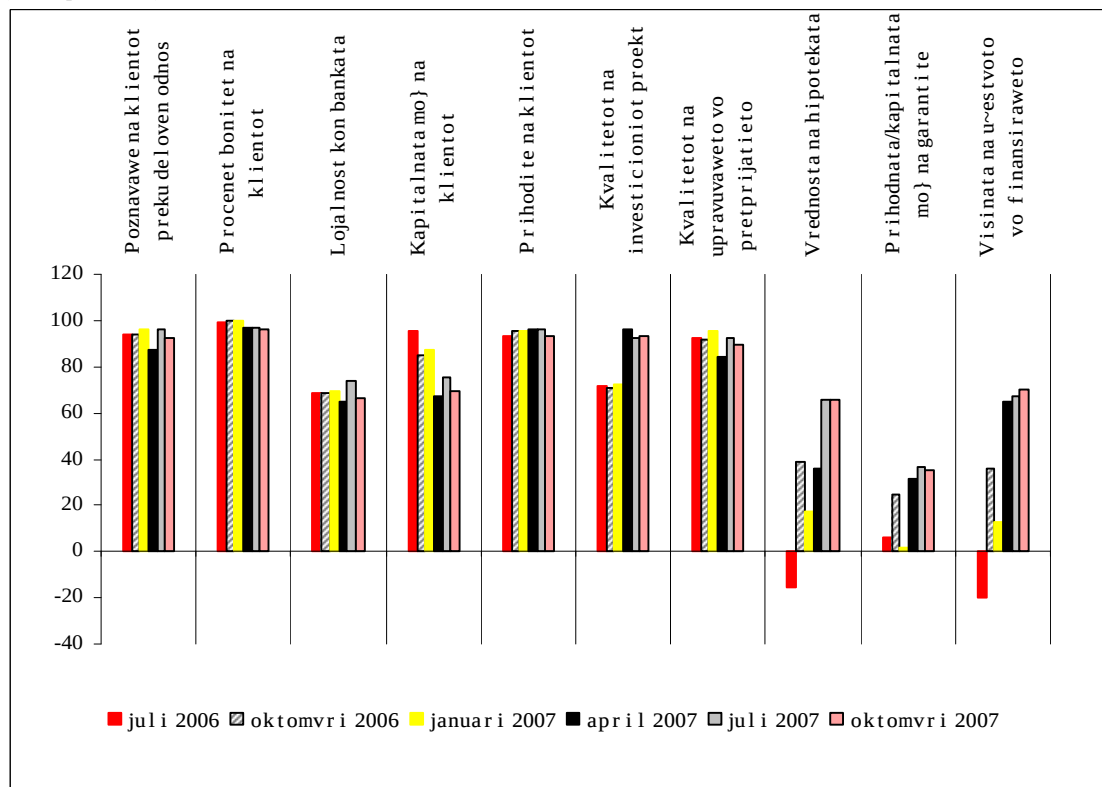
NP = neprimenljivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							juli 2007	oktomvri 2007
Poznavawe na klientot preku deloven odnos			7,8	8,8	83,4		96,3	92,2
Procenet bonitet na klientot			3,8	7,3	88,9		96,7	96,2
Lojalnost kon bankata		3,2	27,1	69,4	0,3		73,7	66,5
Kapitalnata mo} na klientot			30,3	32,7	37,0		75,6	69,7
Prihodi te na klientot			3,7	28,9	64,4		96,1	93,3
Kvalitetot na investicioniot projekt			6,9	93,1			92,5	93,1
Kvalitetot na upravuvaweto vo pretprijatieto			10,7	25,1	64,2		92,8	89,3
Vrednosta na hipotekata		3,2	27,8	64,9	4,1		65,9	65,8
Prihodnata/kapitalnata mo} na garantite		3,0	58,8	31,0	7,2		36,3	35,2
Visinata na u~estvoto vo finansiraweto			29,8	67,1	3,1		67,0	70,2
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 7

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}i ja skalata:

-- = zna~itelno se porigorozni

- = delumno se porigorozni

0 = vo osnova ostanaa nepromeneti

+ = delumno se porelaksirani

++ = zna~itelno se porelaksirani

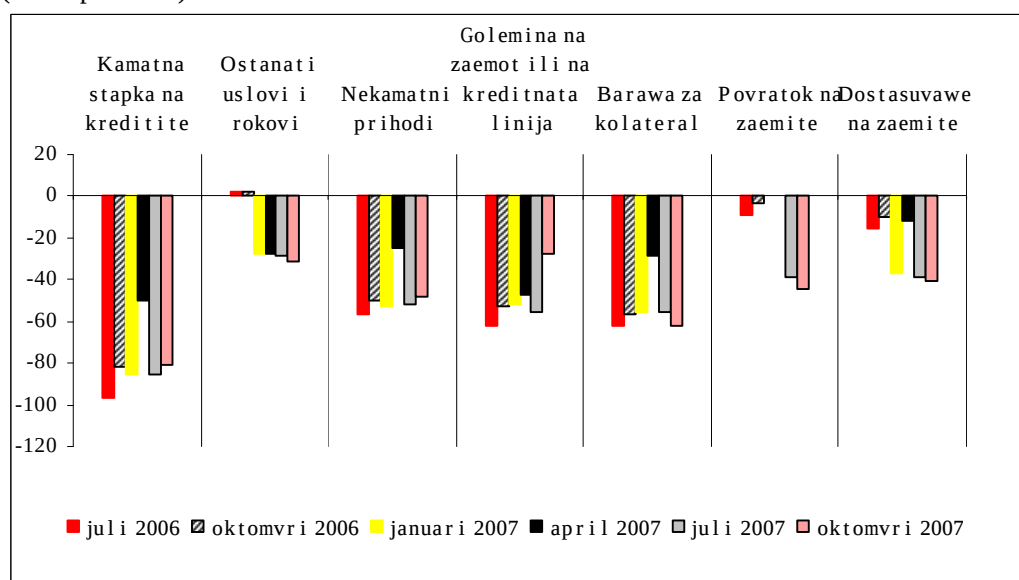
NP = neprimenljivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							juli 2007	oktomvri 2007
A) Kamatna stapka na kreditite			42,3	33,6	47,5		-85,6	-81,1
B) Ostanati uslovi i rokovi			3,2	30,9			-28,1	-30,9
-Nekamatni prihodi			51,5	48,2		0,3	-52,2	-48,2
-Golemina na zaemot ili na kreditnata linija			72,2	27,8			-55,6	-27,8
-Barawa za kolateral			38,1	61,9			-55,6	-61,9
-Dostasuvawe na zaemite			59,1	40,9			-39,1	-40,9
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 7

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



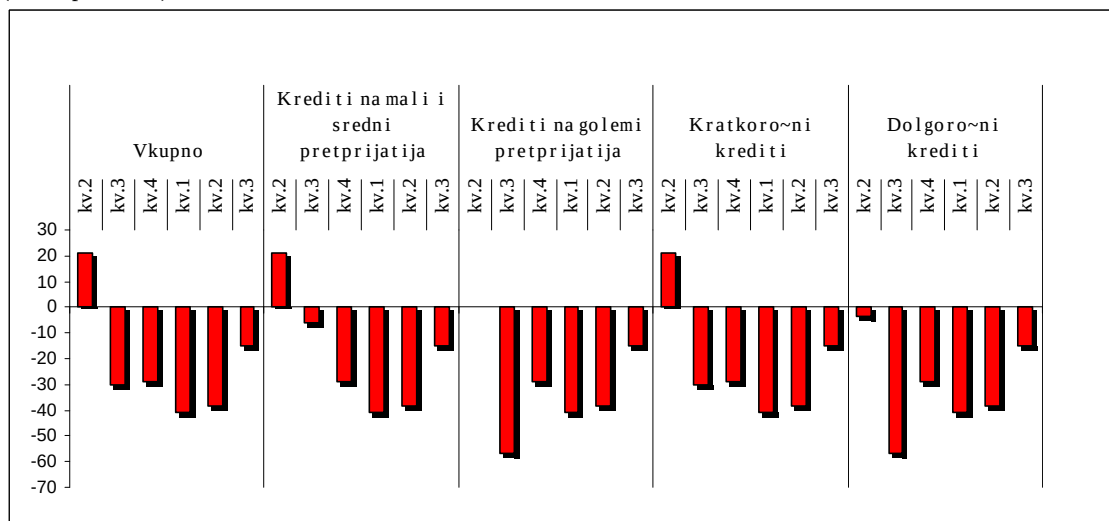
5. Kakvo vlijanje vrz va{ata kamatna politika (kamati na novoodobreni krediti na pretprijatijata) imaa promenite vo monetarnata politika vo poslednite tri meseci?

	Vkupno		Kredit i na mali i sredni pretprijat ija		Kredit i na golemi pretprijat ija		Kratkoro~ni kredit i		Dolgoro~ni kredit i	
	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007
Zna~itelno vlijaeja	0,4	0,3	0,4	0,3	0,4	0,3	0,4	0,3	0,4	0,3
Delumno vlijaeja	50,7	24,2	50,7	27,4	50,7	27,3	54,2	27,4	54,2	27,3
Nezna~itelno vlijaeja	2,9	57,3	6,4	33,9	6,4	33,9	2,9	33,9	2,9	33,9
Ne vlijaeja	38,9	15,0	38,9	15,0	38,9	15,0	38,9	15,0	38,9	15,0
Neprimenljivo	7,2	3,2	3,7	23,4	3,7	23,5	3,7	23,4	3,7	23,5
Vkupno	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Neto procent	-38,5	-14,7	-38,5	-14,7	-38,5	-14,7	-38,5	-14,7	-38,5	-14,7
Broj na banki koi odgovorile	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

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

Grafikon 8

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	
	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007
Zna~itelno e namalena										
Delumno e namalena										
Vo osnova ostanu nepromeneta		31,0	3,5	31,0	5,1	38,6	31,0	35,4	5,1	32,2
Delumno e zgolesena	94,9	64,6	96,5	69,0	94,9	61,4	69,0	64,6	94,9	65,3
Zna~itelno e zgolesena										2,5
Neprimenливо	5,2	4,4	0,1		0,1		0,1		0,1	
Vкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Neto procent	94,9	64,6	96,5	69	94,9	61,4	69	64,6	94,9	67,8
Broj na banki koi odgovorile	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

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

	--	-	0	+	++	NP	Neto procent	
							juli 2007	oktomvri 2007
A) Potrebi za finansirawe			3,2	30,9	0,3		0,0	0,0
- Investicii vo osnovni sredstva			7,0	92,7	0,3		86,8	93,0
- Investicii vo zalihi i obrten kapital			9,6	86,4	4,0		87,0	90,4
- Prestrukturirawe na dolg	3,0		66,9	3,8	0,3	26,0	-2,6	1,1
B) Upotreba na alternativno finansirawe			57,5	0,3			0,0	0,0
- Interno finansirawe			98,5	0,3		1,2	24,9	0,3
- Zaemi od ostanati banki			73,1	25,7		1,2	49,2	25,7
- Izdavawe na sopstveni hartii od vrednost			73,7	0,3		26,0	-1,9	0,3
V) Ostanati faktori , Ve molime navedete gi						0	0,0	0,0

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 krediti rawe na Va { ata banka vo narednite tri meseci, od aspekt na odobruvaweto na krediti na pretprijatija.

	Vkupno		Kredit i na mali i sredni pretprijatija		Kredit i na golemi pretprijatija		Kratkoro~ni kredit i		Dolgoro~ni kredit i	
	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007
Zna~itelno je se zaostrat										
Delumno je se zaostrat										
Vo osnova je ostanat nepromeneti	32,2	4,7	29,4	1,6	32,2	4,7	29,4	1,6	32,2	8,5
Delumno je se relaksiraat	53,9	64,9	60,2	98,4	57,4	95,3	60,2	75,0	60,7	68,1
Zna~itelno je se relaksiraat	10,4		10,4		10,4		10,4		7,1	
Neprimenljivo	3,6	30,4	0,1		0,1		0,1	23,4	0,1	23,4
Vkupno	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Neto procent	-64,3	-64,9	-70,6	-98,4	-67,8	-95,3	-70,6	-75	-67,8	-68,1
Broj na banki koi odgovorile	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na procentite "zna~itelno je se zaostrat" i "delumno je se zaostrat" 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 pretprijatija vo narednite tri meseci (isklu~uvaj} i gi voobi~aenite sezonski fluktuacii).

	Vkupno		Kredit i na mali i sredni pretprijatija		Kredit i na golemi pretprijatija		Kratkoro~ni kredit i		Dolgoro~ni kredit i	
	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007
Zna~itelno je se namali										
Delumno je se namali										
Vo osnova je oстане nepromeneta	31,6	3,6	31,6	0,4	31,6	0,4	54,4	3,6	30,1	1,6
Delumno je se zgolemi	55,4	64,8	60,5	92,1	60,5	95,8	37,7	88,9	62,0	92,1
Zna~itelno je se zgolemi	3,3	3,8	3,3	7,5	3,3	3,8	3,3	7,5	3,3	6,3
Neprimenljivo	9,8	27,8	4,7		4,7		4,7		4,7	
Vkupno	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Neto procent	58,7	68,6	63,8	99,6	63,8	99,6	41	96,4	65,3	98,4
Broj na banki koi odgovorile	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

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 promeneti uslovite za krediti rawe na Va { ata banka od aspekt na odobruvaweto krediti na naselenieto vo izminatite tri meseci?

	<i>S t a n b e n i k r e d i t i</i>		<i>P o t r o { u v a ~ k i k r e d i t i</i>		<i>O s t a n a t i k r e d i t i</i>	
	<i>j u l i 2007</i>	<i>o k t o m v r i 2007</i>	<i>j u l i 2007</i>	<i>o k t o m v r i 2007</i>	<i>j u l i 2007</i>	<i>o k t o m v r i 2007</i>
Zna~itelno se pokonzervativni						
Delumno se pokonzervativni	0,4	0,3				
Vo osnova ostanaa nepromeneti	89,4	66,9	43,4	17,6	43,4	29,2
Delumno se porelaksirani	7,1	22,1	45,4	72,3	45,3	60,7
Zna~itelno se porelaksirani	1,8	4,6	15,3	4,6	6,4	4,6
Neprimenlivo	1,4	6,0	0,5	5,4	5	5,4
Vkupno	100	100	105	100	100	100
Neto procent	-8,5	-26,4	-60,7	-76,9	-51,7	-65,3
Broj na banki koi odgovorile	15	14	15	14	15	14

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 = neprimenlivo

	--	-	0	+	++	NP	Neto procent	
							juli 2007	oktombri 2007
A) Trošci na finansijske sredstva i ograničavanja na bilansot na sastojba		0,3	21,2	40,8		37,6	-37,6	-40,5
B) Pritisak od konkurencija			23,8	7,2		68,9	-6,9	0,0
-Konkurencija od drugih banki			36,4	50,4		13,1	-54,3	-50,4
V) Percepcija za rizikot		2,6	1,7			95,6	2,6	2,6
-Očekivana za ukupna ekonomska aktivnost		0,3	81,9	4,6		13,1	-8,5	-4,3
-Rizik od nerealizirane na kolateralot		7,3	62,0	17,5		13,1	7,2	-10,2
-Kreditna sposobnost na potrošačite		0,3	81,9	4,6		13,1	-4,2	-4,3
G) Ostanati faktori, Ve molime navedete gi							0,0	0,0

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "--" (značitelno pridonosuvaa za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i "-" (delumno pridonosuvaa za pokonzervativni uslovi za kreditirawe) i zbirot na "+" (delumno pridonosuvaa za relaksirawe na uslovite) i "++" (značitelno pridonosuvaa 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

++ = isklučitelno va`ni

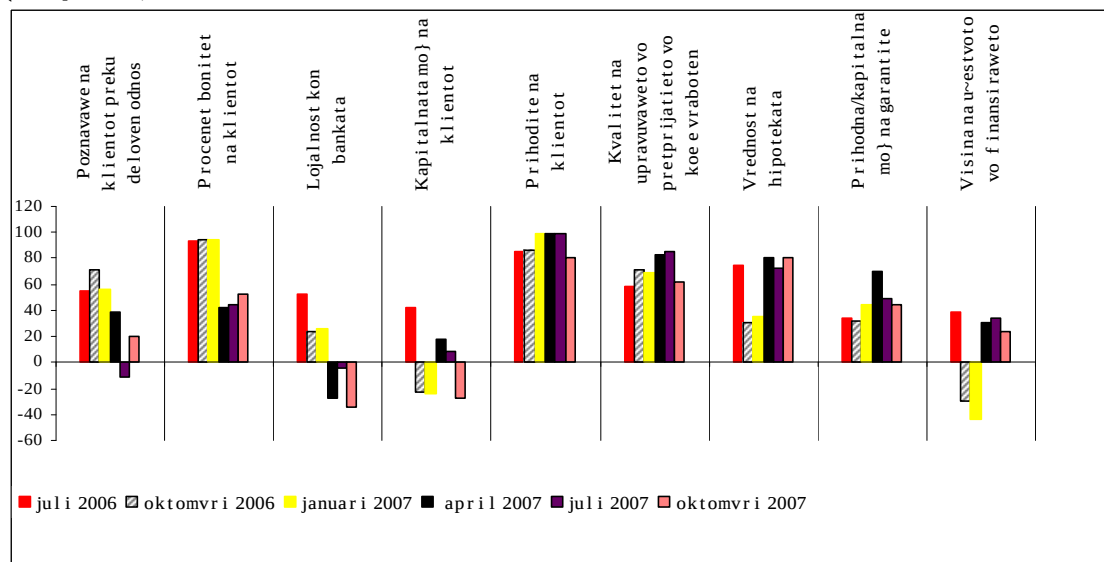
NP = neprimenlivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							juli 2007	oktomvri 2007
Poznavawe na klientot preku deloven odnos			35,6	13,2	7,4	43,7	-11,8	20,6
Procentet bonitet na klientot			41,4	43,1	10,0	5,4	44,7	53,1
Lojalnost kon bankata	38,3	19,9	12,2	24,1		5,4	-4,6	-34,1
Kapitalnata mo} na klientot		38,3	45,2	2,4	8,6	5,4	8,0	-27,3
Prihodite na klientot			13,6	30,9	50,0	5,4	98,8	80,9
Kvalitet na upravuvaweto vo pretprijetieto vo koe e vraboten klientot			32,0	58,2	4,0	5,7	84,6	62,2
Vrednost na hipotekata			14,5	41,4	38,6	5,4	72,3	80,0
Prihodna/kapitalna mo} na garantite			49,6	44,9		5,4	49,0	44,9
Visina na u~estvoto vo finansiraweto		19,7	31,3	4,6	38,3	6,0	34,5	23,2
Ostanati faktori, Ve molime navedete gi			0,3			16,8	0,0	0,0

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

Grafikon 9

Va`nosta na oddelnite faktori pri procena na kreditnata sposobnost na naselenieto (neto procent)



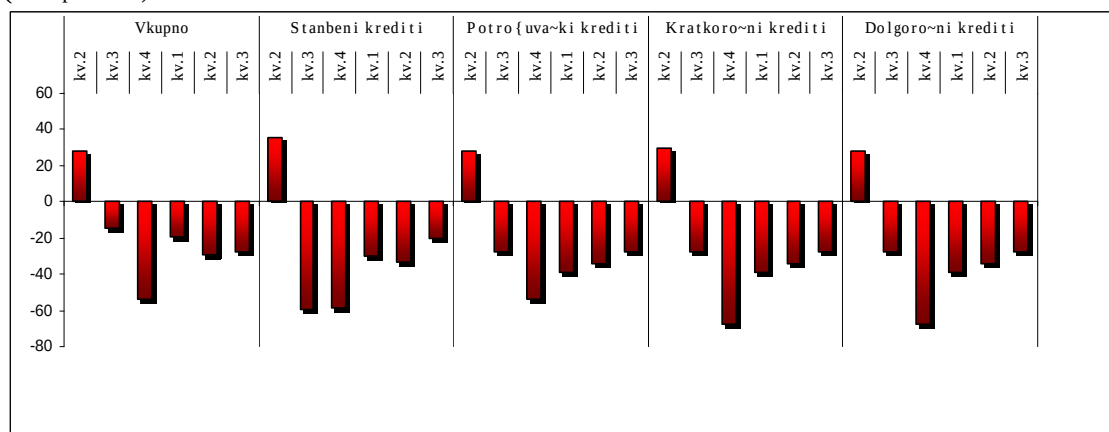
13. Kakvo vlijanie vrz va{ata kamatnata politika (kamati na novoodobreni krediti na naselenieto) imaa promenite vo monetarnata politika vo poslednite tri meseci ?

	Vкупно		S tanbeni krediti		Potro{uva~ki krediti		Kratkoro~ni krediti		Dolgoro~ni krediti	
	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007
Zna~itelno vlijaeja										
Delumno vlijaeja	0,4	6,6	0,4	9,1	4,9	9,1	0,4	9,1	0,4	9,1
Nezna~itelno vlijaeja	58,9	57,8	64,8	57,5	60,7	57,8	65,2	57,8	65,2	57,8
Ne vlijaeja	29,4	27,6	33,5	19,9	34,0	27,6	34,0	27,6	34,0	27,6
Neprimenljivo	11,4	7,9	1,4	13,4	0,5	5,4	0,5	5,4	0,5	5,4
Vкупno	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Neto procent	-29,4	-27,6	-33,5	-19,9	-34	-27,6	-34	-27,6	-34	-27,6
Broj na banki koi odgovorile	15	14	15	14	15	14	15	14	15	14

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

Grafikon 10

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:

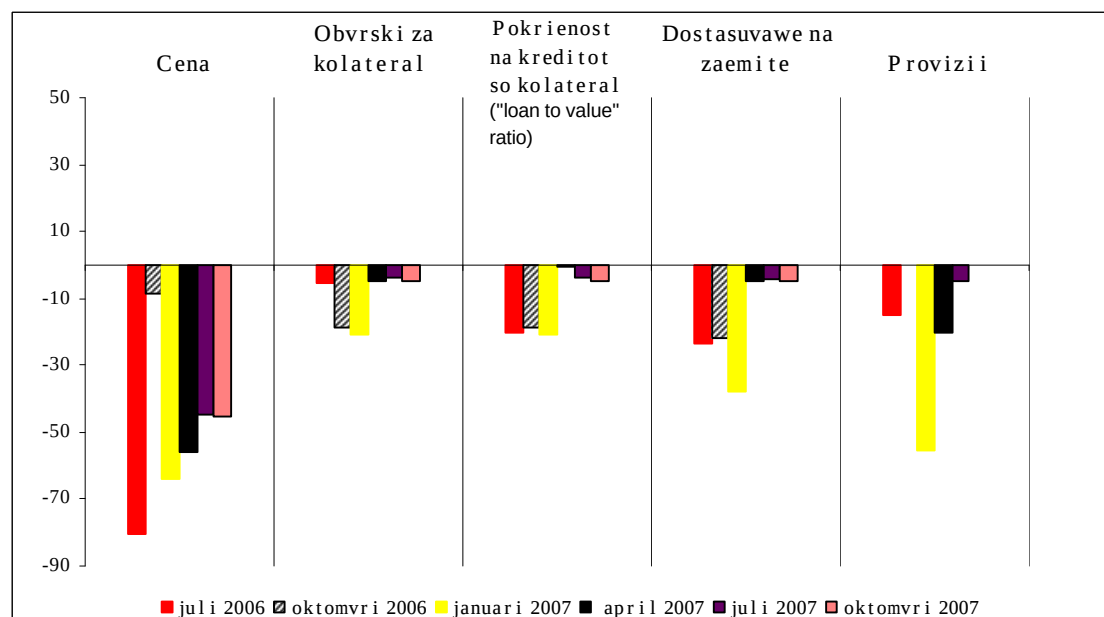
-- = zna~itelno se pokonzervativni
 - = delumno se pokonzervativni
 0 = vo osnova ostanaa nepromeneti
 + = delumno se porelaksirani
 ++ = zna~itelno se porelaksirani
 NP = neprimenljivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							juli 2007	oktomvri 2007
A) Cena			41,0	4,4	40,8	13,7	-44,5	-45,2
B) Ostanati uslovi			1,7	2,3		95,9	-2,2	0,0
-Obvrski za kolateral			81,4	2,3	2,5	13,7	-4,0	-4,8
-Pokrienosť na kredit tot so kolateral ("loan to value" ratio)			81,4	2,3	2,5	13,7	-4,0	-4,8
-Dostasuvawe na zaemite			81,6	2,1	2,5	13,7	-4,3	-4,6
-Provizii			86,2			13,7	-4,6	0,0
V) Ostanati faktori, Ve molime navedete gi						12,6	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 11

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 :

-- = značitelno 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
 ++ = značitelno pridonesuvaat za relaksirawe na uslovite za kreditirawe
 NP = neprimenljivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							juli 2007	oktomvri 2007
A) Trošoci na finansiskite sredstva i ograničuvawa na bilansot na sostojba		0,3	51,5	42,7		5,4	-44,1	-42,4
B) Pritisok od konkurencija			2,0	2,6		95,3	-2,6	-2,6
-Konkurencija od drugi banki			15,0	79,5		5,4	-66,8	-79,5
V) Percepcija za rizikot		0,3	4,3			95,3	0,4	0,3
-Očekuvawa za vkupnata ekonomska aktivnost		0,6	87,6	6,3		5,4	-3,4	-5,7
-Rizik od nerealizirawe na kolateralot		3,1	73,9	17,5		5,4	7,2	-14,4
-Kreditna sposobnost na potrošuvate		4,5	85,4	4,6		5,4	-6,6	-0,1
G) Ostanati faktori, Ve molime navedete gi						12,3	0,0	0,0

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

16. Vo koja nasoka se promeneti uslovite na Vašata banka za odobruvawe potroški krediti i ostanati krediti na naselenieto vo izminatite tri meseci? Ve molime ocenete go sekoj faktor koristej ja skalata:

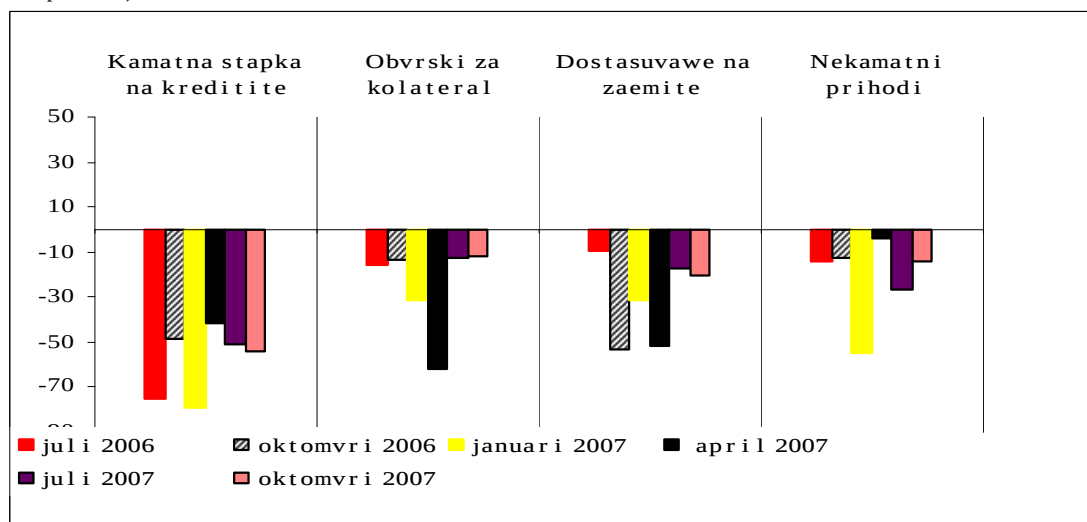
-- = značitelno se pokonzervativni
 - = delumno se pokonzervativni
 0 = vo osnova ostanaa nepromeneti
 + = delumno se porelaksirani
 ++ = značitelno se porelaksirani
 NP = neprimenljivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							juli 2007	oktomvri 2007
A) Kamatna stopka na kreditite		0,3	39,7	54,5		5,4	-51,0	-54,2
B) Ostanati uslovi		0,3	2,0	2,3		95,3	-1,8	0,0
-Obvrski za kolateral		0,3	82,0	12,2		5,4	-12,7	-11,9
-Dostasuvawe na zaemite		0,3	73,2	16,4	4,6	5,4	-17,1	-20,7
-Nekamatni prihodi		0,3	79,9	14,3		5,4	-26,7	-14,0
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 12

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, isklu~uvaj}i gi voobi~aenite sezonski fluktacii?

	S tanbeni k r e d i t i		P o t r o { u v a ~ k i k r e d i t i		O s t a n a t i k r e d i t i	
	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007
Zna~itelno e namalena						
Delumno e namalena			0,5	13,3	0,5	
Vo osnova ostanena nepromeneta	26,5	34,5	12,2	28,9	26,5	42,2
Delumno e porelaksirana	71,8	47,1	60,2	41,0	63,7	43,5
Zna~itelno e porelaksirana		4,6	26,7	11,3	8,9	8,8
Neprimelivo	1,8	13,7	0,5	5,4	0,5	5,4
Vkupno	100	100	100	100	100	100
Neto procent	71,8	51,7	86,4	39,0	72,1	52,3
Broj na banki koi odgovorile	15	14	15	14	15	14

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 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 = neprimelivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							juli 2007	oktomvri 2007
A) Potrebi za finansirawe			1,7	2,3		95,9	2,2	0,0
- Perspektivi na pazarot za stanbena izgradba		4,2	32,2	49,8		13,7	61,5	45,6
-Doverba na potro{uva~ite			43,5	42,7		13,7	73,1	42,7
-Tro{oci na potro{uva~ite koi ne se povrzani za domuvaweto			83,9	2,3		13,7	2,2	2,3
B) Upotreba na alternativno finansirawe			1,7	2,3		95,9	2,2	0,0
-Za{tedi na naselenieto			83,9	2,3		13,7	6,8	2,3
-Krediti od ostanati banki		4,2	79,7	2,3		13,7	-13,2	-1,9
- Ostanati izvori na finansirawe			83,9	2,3		13,7	7,3	2,3
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 pridonesuva za namaluvawe na pobaruva~kata)

19. Kako vlijaeja 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 prido~esuva za namaluvawe na pobaruva~kata

- = delumno prido~esuva za namaluvawe na pobaruva~kata

0= prido~esuva za nepromenetost na pobaruva~kata

+ = delumno prido~esuva za zgolemuwawe na pobaruva~kata

++ = zna~itelno prido~esuva za zgolemuwawe na pobaruva~kata

NP = neprimenljivo

	--	-	o	+	++	NP	Neto procent	
							juli 2007	oktomvri 2007
A) Potrebi za finansirawe			4,0	0,3		95,6	4,9	0,0
- Tro { ewe za trajni dobra kako { to se: avtomobili, mebel i sl.			24,7	31,5	38,3	5,4	95,4	69,8
-Doverba na potro { uva~ite			27,2	67,3		5,4	94,9	67,3
B) Upotreba na alternativni za finansirawe			4,3			95,6	0,0	0,0
-Za { tedi na naselenieto			89,6	4,9		5,4	8,9	4,9
-Krediti od ostanati banki		25,3	62,2	7,0		5,4	-10,4	-18,3
-Ostanati izvori na finansirawe			94,2	0,3		5,4	5,5	0,3
V) Ostanati faktori, Ve molime navedete gi						26,1	0,0	0,0

Neto procentot pretstavuva razlika pomeju zbirot na "++" (zna~itelno prido~esuva za povioka pobaruva~ka) i "+" (delumno prido~esuva za povioka pobaruva~ka) i zbirot na "-" (delumno prido~esuva za namaluvawe na pobaruva~kata) i "--" (zna~itelno prido~esuvaat 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.

	Stanbeni krediti		Potro { uva~ki krediti		Ostanati krediti	
	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007	juli 2007	oktomvri 2007
Zna~itelno }e se zaostrat						
Delumno }e se zaostrat						
Vo osnova }e ostanat nepromeneti	49,8	67,4	52,0	69,7	52	69,7
Delumno }e se relaksiraat	48,1	26,5	41,7	24,5	41,7	24,5
Zna~itelno }e se relaksiraat	1,8	0,3	6,4	0,3	6,4	0,3
Neprimenljivo	0,4	5,7		5,4		5,4
Vkupno	100	100	100	100	100	100
Neto procent	-49,9	-26,8	-48,1	-24,8	-48,1	-48,1
Broj na banki koi odgovorile	15	14	15	14	15	14

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 naznačete kako očekujete deka je se promeni pobaruvačkata na krediti od strana na naselenieto vo narednite tri meseci (isključujgi voobičeenite sezonski fluktuaciji).

	<i>S tanbeni kredi t i</i>		<i>P o t r o { u v a ~ k i kredi t i</i>		<i>O s t a n a t i kredi t i</i>	
	<i>j u l i 2007</i>	<i>o k t o m v r i 2007</i>	<i>j u l i 2007</i>	<i>o k t o m v r i 2007</i>	<i>j u l i 2007</i>	<i>o k t o m v r i 2007</i>
Značitelno je se namali						
Delumno je se namali						
Vo osnova je ostane nepromeneta	23,0	14,7	22,4	13,7	18	24,6
Delumno je se zgolemi	74,9	72,1	70,9	80,5	75,3	69,6
Začitelno je se zgolemi	1,8	0,3	6,8	0,3	6,8	0,3
Neprimenljivo	0,4	12,8		5,4		5,4
Vkupno	100	100	100	100	100	100
Neto procent	76,7	72,4	77,7	80,8	82,1	69,9
Broj na banki koi odgovorile	15	14	15	14	15	14

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".

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	
Broj na godini za koi se baraat finansiski izve { tai	1	8	5			1-pomalku od dve, 2-dve, 3-pove } e od dve, 4-ostanato
Frekventnost na poseti na klientite i na potencijalnite klienti		4	10			1-nikoga { , 2-ponekoga { , 3-redovno, 4-ostanato
Naj~esta namena na odobrenite krediti*	8	13	2			1- osnovni sredstva, 2-obrotni sredstva, 3-likvidnost, 4-ostanato
Naj~est soodnos na hipotekata i iznosot na kreditot*	6	8	1			1- pomalku od dva, 2-dva, 3-pove } e od dva, 4-ostanato
Dostapnost na kreditite bez zalag	9	4		1		1-da, 2-ne, 3-samo ramkovnite, 4-ostanato
Minimalen broj na garanti	4	3			7	
Soodnos na prihodite na garantot i mese~nata otplata*	3	9		2	2	1-pomalku od edna tretina, 2-edna tretina, 3-pove } e od edna tretina, 4-ostanato
Zadol ` itelen ekskluziven odnos so bankata pri dolgoro~no kreditirawe	2	4	7		1	1-da, 2-ne, 3-za neкои nameni, 4-ostanato
Koj gi odobruva kreditite?*		1	2		11	1-upravniot odbor, 2-kreditniot odbor, 3-upravniot i kreditniot odbor, 4-ostanato
do 100.000 evra	1	9		3	3	1) Upravniot odbor; 2) Kreditniot odbor; 3) Upravniot i Kreditniot odbor; 4) ostanato
od 100.000 evra do 500.000 evra	2	5	3		3	1) Upravniot odbor; 2) Kreditniot odbor; 3) Upravniot i Kreditniot odbor; 4) ostanato
nad 500.000 evra*	1	3	5	2	4	1) Upravniot odbor; 2) Kreditniot odbor; 3) Upravniot i Kreditniot odbor; 4) ostanato
Voobi~aeno vremetraewe na postapkata na odobruvawe kredit *	7	7	1			1-pomalku od edna sedmica, 2-edna do dve sedmici, 3-pove } e od dve sedmici, 4-ostanato
Kolku iznesuva prose~ното vremetraewe na realizacija na hipotekite?*	1	7	3	1	1	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	
Dali broj na meseci na postojano vrabotuvawe na baratelot na kredit e relevanten pri odobruvaweto na kredit?	1	10	1		2	1-ne, 2-da,
Kolkav broj na meseci na postojano vrabotuvawe na baratelot na kredit, voobi~aeno se zema predvid?	6	4	2		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*	4	8	1		2	1- pomalku od dva, 2-dva, 3-pove}e od dva, 4-ostanato
Minimalen broj na `iranti	4	5			5	
Soodnos na prihodite na `irantot i mese~nata otplata*	3	9		2	2	1-pomalku od edna tretina, 2-edna tretina, 3-pove}e od edna tretina, 4-ostanato
Avtomatizirano odobruvawe na krediti na naselenieto	4	6	2		2	1-da, 2-ne, 3-ostanato
Zadol`itel en ekskluziven odnos so bankata pri dolgoro~no kreditirawe		9	3		2	1-da, 2-ne, 3-za neko i nameni, 4-ostanato
Koj gi odobruva kreditite od nad 20.000 evra?		7	3	2	2	1-upravniot odbor, 2-kreditniot odbor, 3-upravniot i kreditniot odbor, 4-ostanato
Voobi~aeno vremetraawe na postapkata na odobruvawe kredit	7	4	1		2	1-pomalku od edna sedmica, 2-edna do dve sedmici, 3-pove}e od dve sedmici, 4-ostanato
Kolku iznesuva prose~ното vremetraawe na realizacija na hipotekite?	2	6	1	1	4	1-pomalku od {est meseci, 2-od {est do dvanaeset meseci, 3-edna do dve godini, 4-pove}e od dve godini, 5-ostanato

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