

Народна банка на Република Македонија



АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

јули, 2009 година

АНКЕТА ЗА КРЕДИТНА АКТИВНОСТ

јули, 2009 година

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

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

Структура на Анкетата

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

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

Резултати од Анкетата за кредитната активност на банките за вториот квартал на 2009 година¹

Овој извештај е резултат на Анкетата за кредитната активност што ја спроведе Народната банка на Република Македонија во јули 2009 година².

¹ Одговорите се пондирани во согласност со учеството на банките на одделните пазарни сегменти во определен квартал (кредитирање на претпријатијата и кредитирање на населението), согласно со расположливите податоци во текот на обработката на одговорите.

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

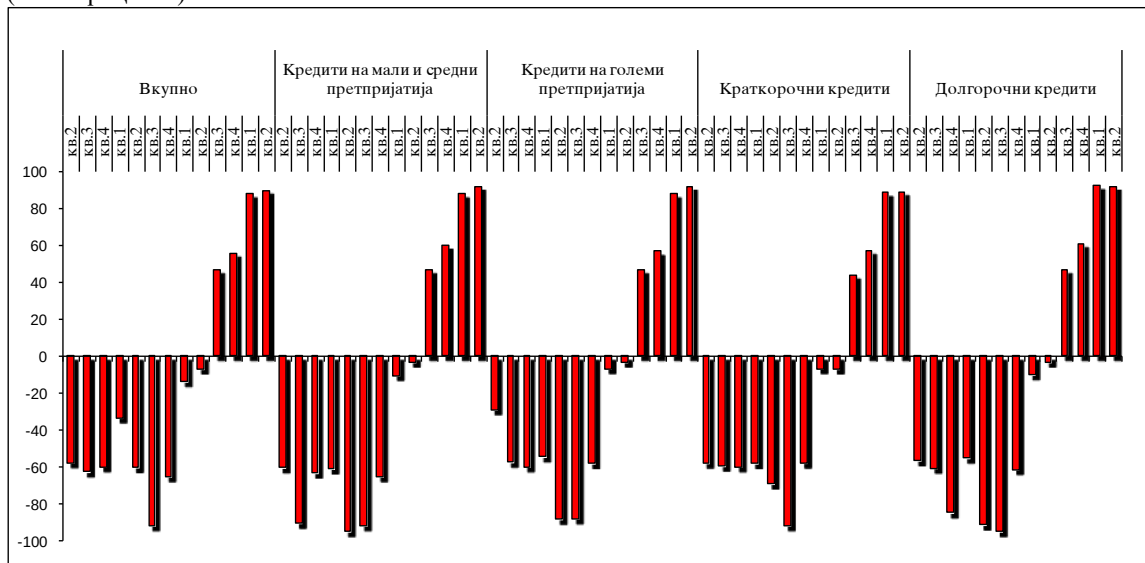
Заострувањето на условите за одобрување кредити на населението и претпријатијата продолжи и во вториот квартал на 2009 година. Воедно, во овој период е забележано делумно намалување на кредитната побарувачка на претпријатијата, додека кај населението побарувачката на кредити во основа е непроменета. Во наредниот период, банките очекуваат понатамошно заострување на условите за одобрување на кредити на корпоративниот сектор и на населението. Од аспект на побарувачката, се очекува намалување на побарувачката на кредити од страна на корпоративниот сектор, додека кај побарувачката од страна на населението не се очекуваат поголеми промени.

Кредити на претпријатијата

Услови за кредитирање. Затегнувањето на условите на кредитирање продолжи и во второто тримесечје. Процентот на банките коишто се изјаснуваат во оваа насока е речиси идентичен како и во претходната анкета, но сепак е забележано намалување на процентот на банки коишто укажуваат на значително затегнување, за сметка на оние коишто посочуваат на делумно затегнување на условите. Така, во вториот квартал процентот на банките коишто укажаа на значително заострување на вкупните кредитни услови е помал во однос на претходната анкета (37,5% во јули наспроти 56,3% во април).

Графикон 1

Услови за кредитирање при одобрување заеми или кредитни линии на претпријатијата
(нето-процент*)



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

Од аспект на конкретните услови, 92,6% од банките оценија дека каматната стапка е делумно зголемена во вториот квартал, наспроти 70% во претходниот период. При тоа, над 84% од банките оценија дека кај некаматните приходи и барањата за колатерал е забележано делумно заострување, додека значително заострување е забележано кај кредитните услови, како што се големината на заемот (35,5% од банките) и достасувањето на заемите (55,1% од банките). Од аспект на

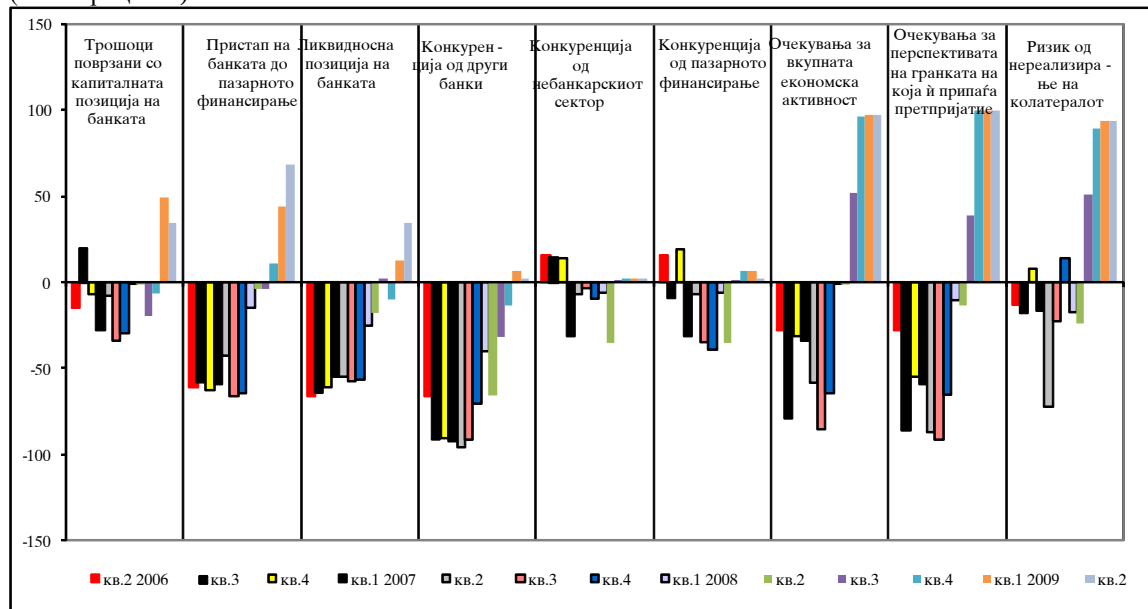
нето-процентите, позначајна промена е забележана кај некаматните приходи, од 65,2 во април, на 84,6 во јули, како резултат на поголемиот број на банки коишто се изјасниле за делумно заострени кредитни услови.

Во второто тримесечје банките укажаа дека факторите од групата на согледување на ризикот се тие коишто имаат најголем придонес во понатамошното затегнување на кредитните услови. Така, забележана е слична распределба на одговорите за значителен и делумен придонес кон затегнувањето на кредитните услови од страна на факторите, како што се очекувањата за вкупната економска активност, очекувањата за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието и ризикот од нереализирање на колатералот. Од аспект на трошоците на финансиските средства и ограничувањето на билансот на состојба, околку една третина од банките оценија дека трошоците за капиталната позиција на банката, ликвидносната позиција на банката, како и пристапот на банката до пазарното финансирање (66,2% од банките) делуваат кон делумно затегнување на условите за кредитирање. Во однос на нето-процентите, забележано е зголемување кај пристапот на банките до пазарно финансирање (од 43,6 во април, на 68,3 во јули) и кај ликвидносната позиција на банката (од 12,2 во април, на 34,3 во јули) како резултат на поголемиот број банки коишто укажуваат на нивниот придонес кон делумно заострените кредитни услови.

Паралелно со продлабочувањето на ефектите од глобалната финансиска криза, сè повеќе се засилува влијанието на монетарната политика врз каматната политика на банките. Така, во споредба со претходниот период е забележано двојно зголемување на процентот на банките што се определиле за значително влијание на монетарната политика врз нивната каматна политика (околу 80% во јули, наспроти 40% во април). Со тоа, дојде до двојно зголемување на нето-процентите кај сите категории кредити наменети за корпоративниот сектор. Во секој случај, улога во овие поместувања има и фактот што во овој период беа извршени повеќе промени во поставеноста на монетарната политика.

Графикон 2

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

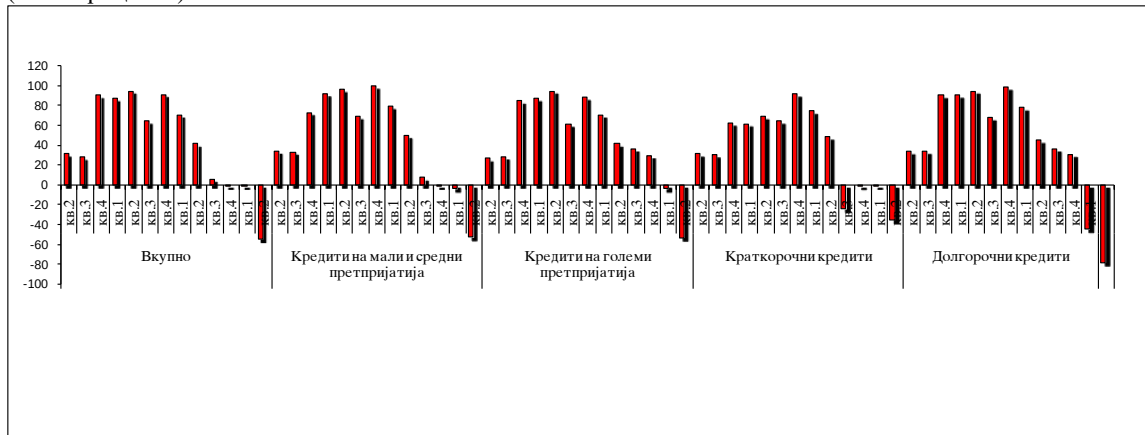


*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--“ (значително придонесуваат за заострување на условите за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за заострување на условите за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат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

Побарувачка на кредити. За разлика од првиот квартал кога банките, главно, не укажаа на позначајна промена во побарувачката на кредити, во второто тримесечје на 2009 година над 60% од банките оценија делумно намалување на побарувачката на сите видови на корпоративни кредити. При тоа, околу 84,8% од банките забележаа делумно намалена побарувачка на долгорочните кредити, наспроти 51,7% во претходниот квартал. Како резултат на зголемениот процент на банки коишто се определиле за делумно намалена побарувачка, во вториот квартал е забележано значително зголемување на нето-процентите кај сите видови кредити на корпоративниот сектор.

Графикон 3

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

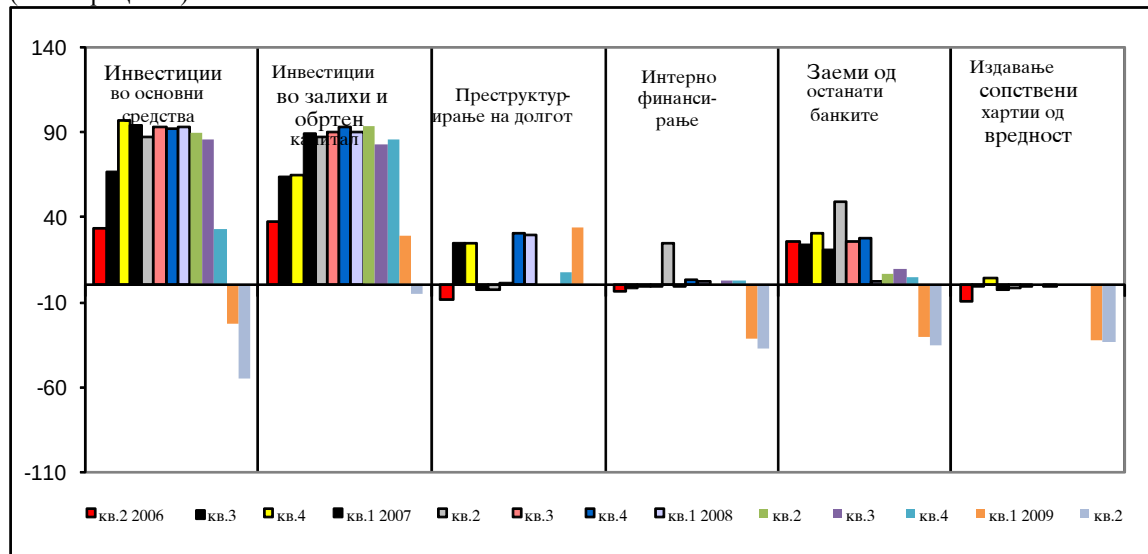


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“.

Од аспект на факторите коишто влијаат врз побарувачката на корпоративни кредити, 57,9% од банките ги оценија инвестициите во основни средства како фактор којшто делумно придонесува кон намалување на побарувачката на кредити. При тоа, една третина од банките оцениле дека факторите како што се инвестициите во залихи и обртен капитал, како и реструктурирањето на долгот, делумно придонесуваат за намалување на побарувачката, а речиси исто толку банки и дека делумно придонесуваат за зголемување на побарувачката. Од аспект на алтернативното финансирање, над една третина од банките оценија дека факторите како што се интерното финансирање, заемите од останати банки и издавањето сопствени хартии од вредност делумно придонесуваат кон намалување на побарувачката на корпоративни кредити. Позначителни промени се забележани кај нето-процентите на инвестициите во основни средства, од -23,1 во април, на -55,8 во јули и кај инвестиции во залихи и обртен капитал, од 28,4 во април, на -5,4 во јули и кај реструктурирањето на долгот од 33,1 во април, на -0,7 во јули како резултат на поголемиот број банки коишто се определиле за делумно намалена побарувачка.

Графикон 4

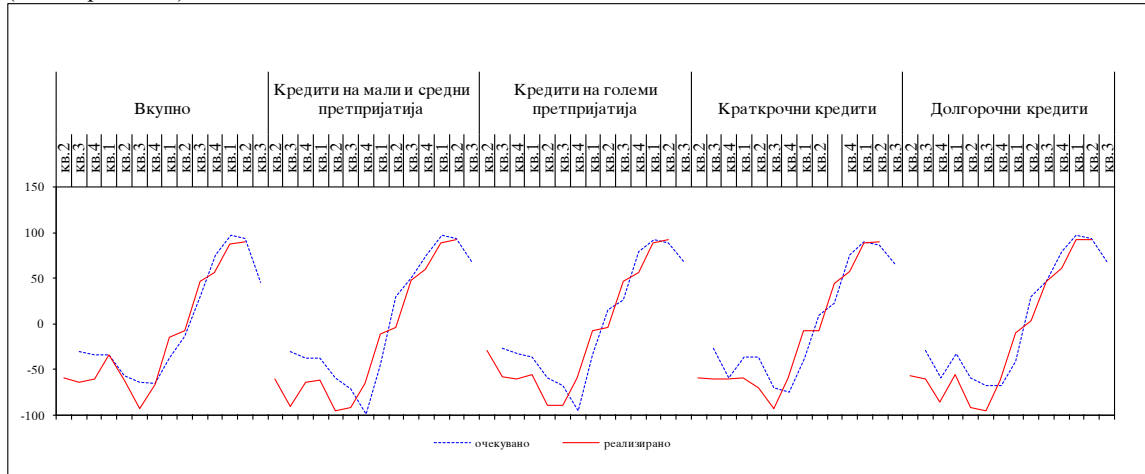
Фактори коишто предизвикуваат промена на побарувачката на кредити на корпоративниот сектор
(нето-процент*)



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

Очекувања. Во вториот квартал е забележано намалување на процентот на банките коишто очекуваат значително заострување на кредитните услови во споредба со претходниот период (35,5% во овој, наспроти 54,4% во претходниот квартал). Така, забележана е речиси еднаква распределба на одговорите на банките коишто очекуваат значително и делумно заострување на условите за одобрување на кредити на мали и средни претпријатија како и на големи претпријатија. Кај краткорочните и долгорочните кредити е забележан поголем процент на банки коишто очекуваат значително заострување на кредитните услови. Од аспект на нето-процентите, забележан е нивен пад кај сите категории корпоративни кредити, како резултат на помалиот процент на банки коишто се изјасниле за значително заострување на кредитните услови.

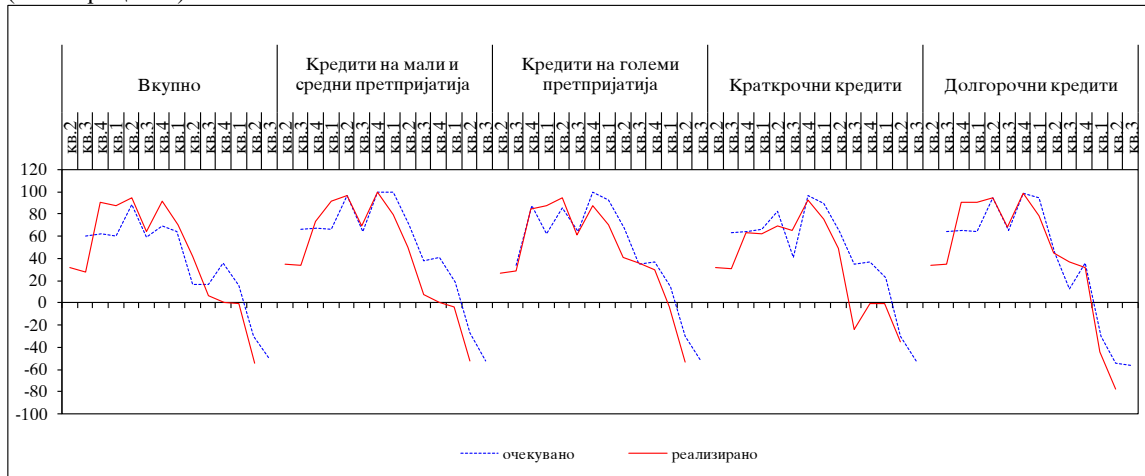
Очекувања на банките за промена на условите на кредитирање на корпоративниот сектор
(нето-процент*)



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

За прв пат од воведувањето на анкетата, околу една третина од банките одговориле дека очекуваат значително намалување на побарувачката на кредити од страна на корпоративниот сектор. При тоа, околу 26% од банките очекуваат делумно намалување на побарувачката на кредити, додека останатите банки не очекуваат позначајна промена на кредитната побарувачка во наредниот период. Во однос на нето процентите, главно е забележано зголемување кај сите категории на кредити, како резултат на намалениот процент на банки коишто се определиле за делумно зголемување на побарувачката на кредити.

Очекувања на банките за промена на побарувачката на кредити од страна на корпоративниот сектор
(нето-процент*)



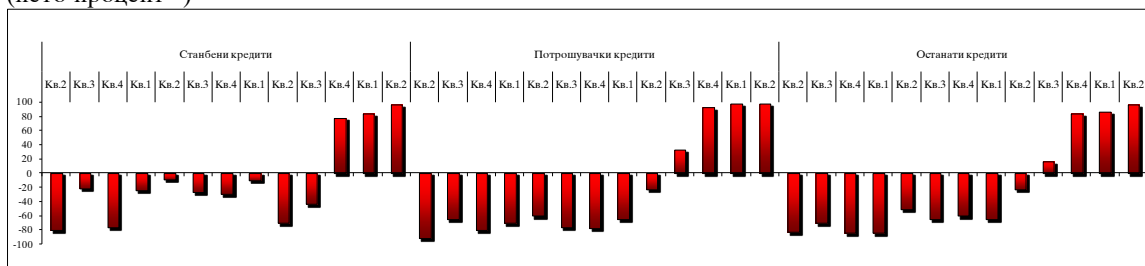
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се зголеми“ и „делумно ќе се зголеми“ и збирот на процентите „делумно ќе се намали“ и „значително ќе се намали“.

Кредити на населението

Услови на кредитирање. Трендот на заострување на кредитната политика на банките продолжи и во вториот квартал на 2009 година, при што над 74% од банките се изјаснија за делумно заострување на условите при одобрување станбени и потрошувачки кредити. При тоа околу 20% од банките укажаа на значително заострување на условите за одобрување на кредитите на населението, наспроти претходниот период кога овој процент беше над 8%.

Графикон 7

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



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

Од аспект на условите за одобрување на станбените кредити, 76% од банките оценија дека каматната стапка на станбените кредити е делумно зголемена, додека 18,4% дека таа е значително зголемена. Воедно, ова претставува поголемо зголемување на каматната стапка во однос на претходниот квартал, кога половина од банките оценија нејзино делумно зголемување. Оваа промена придонесе кон пораст на нето-процентот на каматната стапка од 62,5 во април, на 94,4 во јули. Притоа, околу 38% од банките оценија дека условите, како што се обврските за колатерал и покриеност на кредитот со колатерал се делумно заострени, што исто така претставува намалување во однос на претходниот период. Како резултат на помалиот број на банки коишто се определиле за заострени кредитни услови, забележано е намалување на нето-процентите кај сите останати кредитни услови.

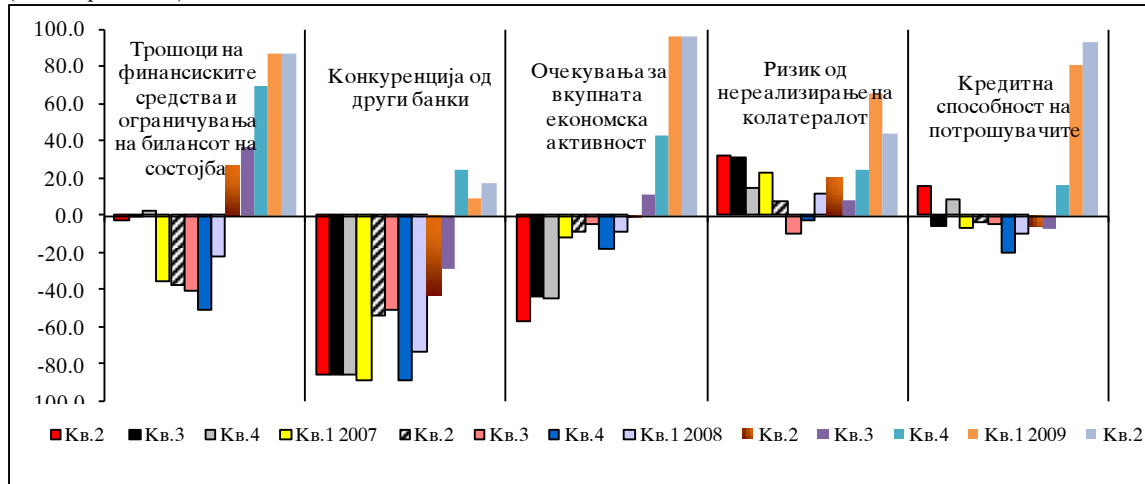
Во текот на вториот квартал, анализата на факторите коишто влијаат врз условите за одобрување на станбените кредити, покажува дека трошоците на финансиски средства и ограничувањето на билансот на состојба (64,8% од банките), очекувањата за вкупната економска активност (74,3% од банките) и ризикот од нереализирање на колатералот (42,5% од банките), како и кредитната способност на потрошувачите (33,3% од банките), делумно придонесуваат кон заострување на кредитните услови. Воедно, над половина од банките оценија дека кредитната способност на потрошувачите, како и трошоците на финансиски средства и ограничувањето на билансот на состојба и очекувањата за вкупната економска активност (околу 20% од банките) значително придонесуваат кон затегнување на кредитните услови. Од аспект на нето-процентите, позначајни промени се забележани кај следниве фактори: ризик од нереализирање на колатерал од 65,2 во април, на 43,4 во јули, како резултат на помалиот број банки коишто се определиле за делумно заострување на кредитните услови и кај кредитната способност на

потрошувачите од 80,9 во април на 92,8 во јули, како резултат на поголемиот број банки коишто се определиле за значително заострување.

Графикон 8

Фактори коишто предизвикуваат промена на условите за одобрување станбените кредити

(нето-процент*)



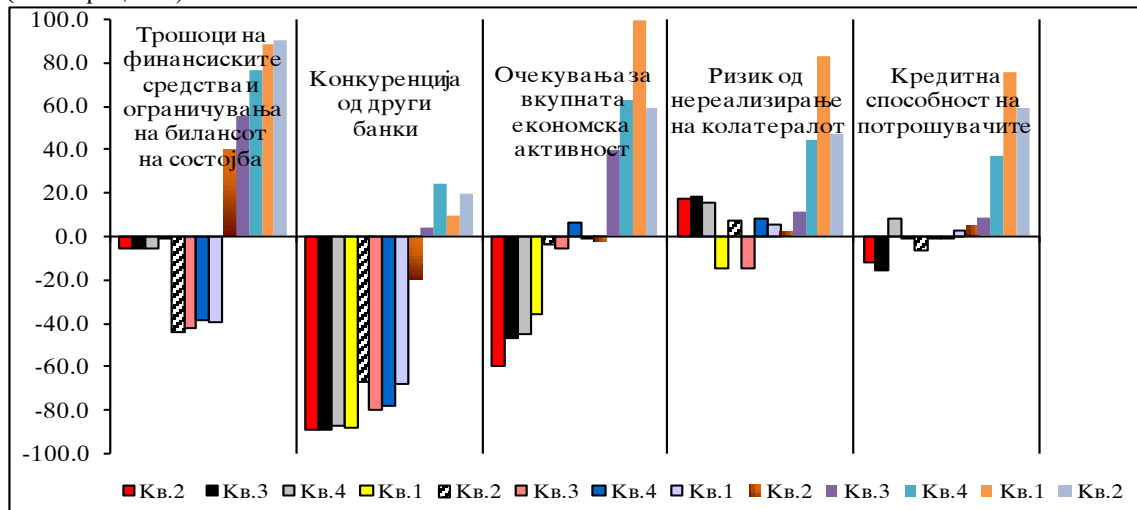
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--“ (значително придонесуваат за заострување на условите за кредитирање) и „+“ (делумно придонесуваат за заострување на условите за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите) и „++“ (значително придонесуваат за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

Во вториот квартал, околу 78% од банките укажуваат дека каматната стапка на потрошувачките кредити е делумно зголемена, додека 20% од банките сметаат дека таа е значително зголемена. Притоа, една третина од банките укажаа на делумно заострување кај достасувањето на заемите. Во однос на нето-процентите забележано е намалување кај сите останати кредитни услови за одобрување на потрошувачките кредити, како резултат на помалиот број банки коишто се определиле за делумно заострување на кредитните услови.

Од аспект на факторите коишто влијаат врз одобрувањето на потрошувачките кредити, 67,8% од банките оценија дека трошоците на финансиските средства и ограничувањето на билансот на состојба придонесува кон делумно заострување на кредитните услови. Притоа, над 20% од банките оценија дека конкуренцијата од други банки и ризикот од нереализирање на колатерал, како и кредитната способност на потрошувачите (40,5% од банките) делуваат кон делумно заострување на кредитните услови. Во анализата на факторите коишто влијаат за значително заострување на кредитните услови, околу 44% од банките укажуваат дека очекувањата за вкупната економска активност, како и трошоците на финансиските средства и ограничувањето на билансот на состојба и ризикот од нереализирање на колатерал (околу 20% од банките) значително придонесуваат кон затегнување на условите за одобрување на потрошувачки кредити. Кај факторите за согледување на ризикот, забележано е значително намалување на нето-процентите во споредба со претходниот период, како резултат на помалиот број на банки коишто се определиле за нив како фактор што придонесува за делумно заострување на кредитните услови.

Графикон 9

Фактори коишто предизвикуваат промена на условите за одобрување потрошувачки кредити
(нето-процент*)



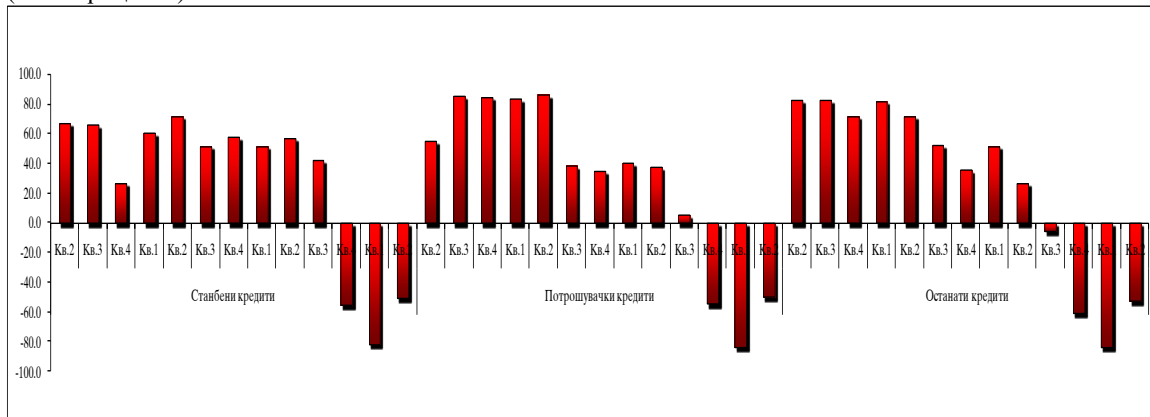
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--“ (значително придонесуваат за заострување на условите за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за заострување на условите за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите) и „++“ (значително придонесуваат за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

Во рамки на анализата за влијанието на монетарната политика врз каматната политика на банките, забележан е различен интензитет од аспект на видовите кредити. Така, кај станбените кредити, околу 65% од банките оценуваат дека монетарната политика делумно влијае, додека една третина го оценуваат ова влијание како значително. Од друга страна пак кај потрошувачките кредити, монетарната политика има силно влијание во определувањето на каматната политика, при што 90% од банките укажуваат на нејзино значително влијание. Кај кредитите според рочноста, повеќето од половина од банките укажуваат на значително влијание на монетарната политика врз каматната политика на банките, посебно кај краткорочните кредити (70% од банките).

Побарувачка на кредити. Во вториот квартал е забележано намалување на процентот на банки коишто укажуваат на намалување на побарувачката на кредити од страна на населението, во споредба со претходниот период. Така, над 23% од банките укажаа на делумно намалена побарувачка на кредити, наспроти претходниот период кога овој процент беше поголем од 73%. Значително намалување на кредитната побарувачка е забележана од страна на една петтина од банките, додека околу 45% од банките не забележаа промена во побарувачката на станбени и потрошувачки кредити. Кај нето-процентите е забележано намалување кај станбените и кај потрошувачките кредити, како резултат на помалиот број банки коишто се определиле за делумно намалена побарувачка.

Графикон 10

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

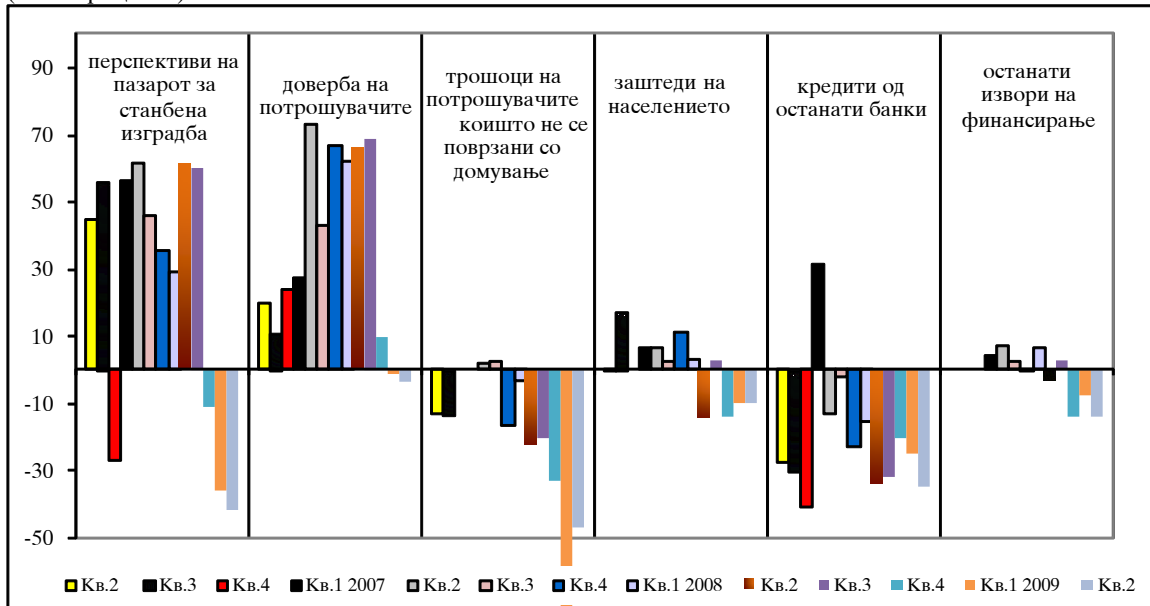


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“.

Анализата на факторите коишто влијаат врз побарувачката на станбени кредити покажува дека над 42% од банките оценуваат дека перспективите на пазарот за станбена изградба, трошоците на потрошувачите коишто не се поврзани за домување, како и кредитите од останатите банки (34,7% од банките) делумно придонесуваат кон намалување на побарувачката. Воедно, 20,7% од банките укажуваат дека довербата на потрошувачите делумно придонесува кон зголемување на побарувачката, а сличен е и процентот на банки коишто укажуваат на негов делумен придонес кон намалување на побарувачката. Позначителна промена е забележана кај нето-процентот на трошоците на потрошувачите коишто не се поврзани за домување, од -81,9 во април, на -47,3 во јули како резултат на помалиот број банки коишто се определиле за овој фактор како фактор што делува во насока на делумно намалена побарувачка.

Графикон 11

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

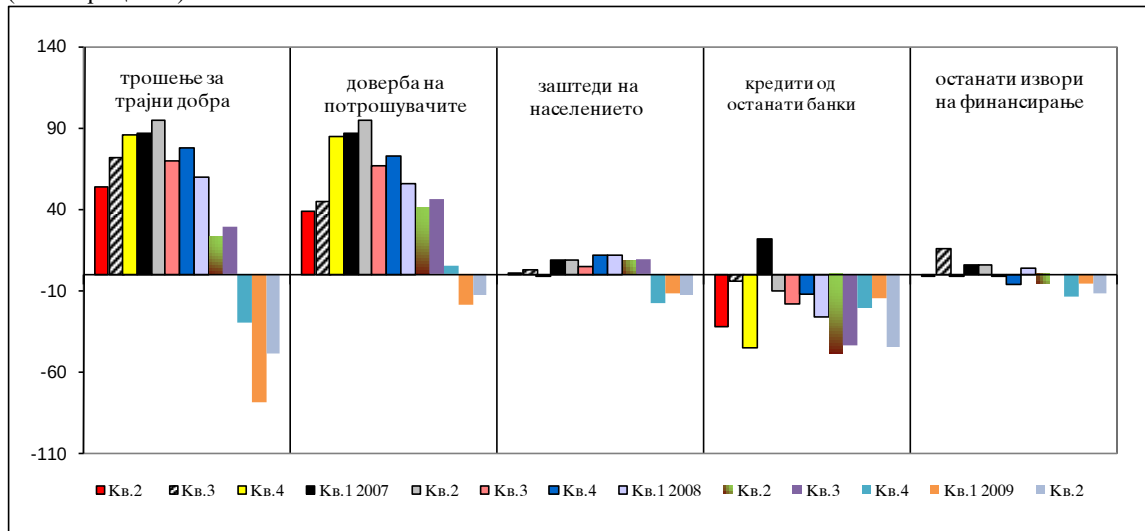


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

Анализата на факторите коишто влијаат врз побарувачката на потрошувачките кредити покажува дека над 45% од банките оцениле дека трошењето за трајни добра и кредити од останати банки делумно придонесуваат кон намалување на кредитната побарувачка. Позначителни промени се забележани кај нето-процентот на трошењето за трајни добра, од -78,8 во април, на -48,5 во јули, како резултат на помалиот број банки коишто укажале дека тоа влијае во правец на делумно намалена побарувачка и кај кредити од останати банки од -14,7 во април, на -45,1 во јули, при поголем процент на банки коишто ги оценуваат како фактори за делумно намалена побарувачка.

Графикон 12

Фактори коишто предизвикуваат промена на побарувачката на потрошувачките кредити
(нето-процент*)

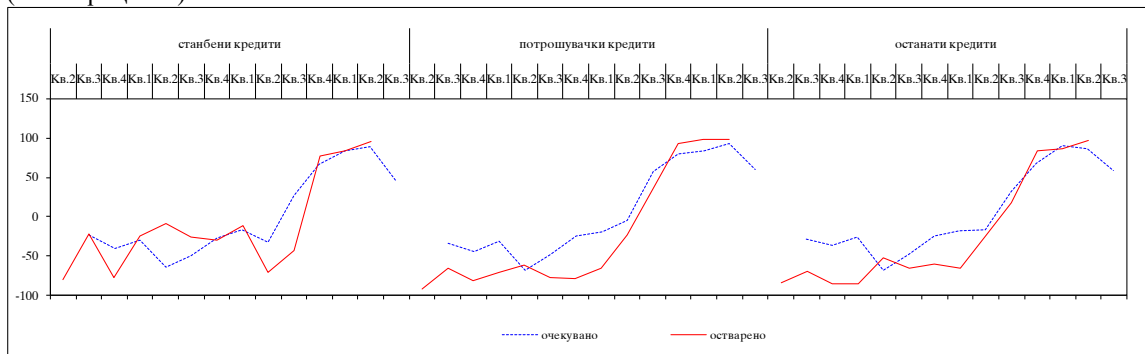


*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

Очекувања. Во вториот квартал е забележано намалување на процентот на банки коишто очекуваат заострување на кредитните услови во споредба со претходниот период. Така, кај станбените кредити (45,2% од банките) и кај потрошувачките кредити (60,6% од банките) се очекува делумно заострување на кредитните услови, наспроти процентот од над 70% од банките во првиот квартал. Оваа промена предизвика и намалување на нето-процентите кај станбените и потрошувачките кредити.

Графикон 13

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



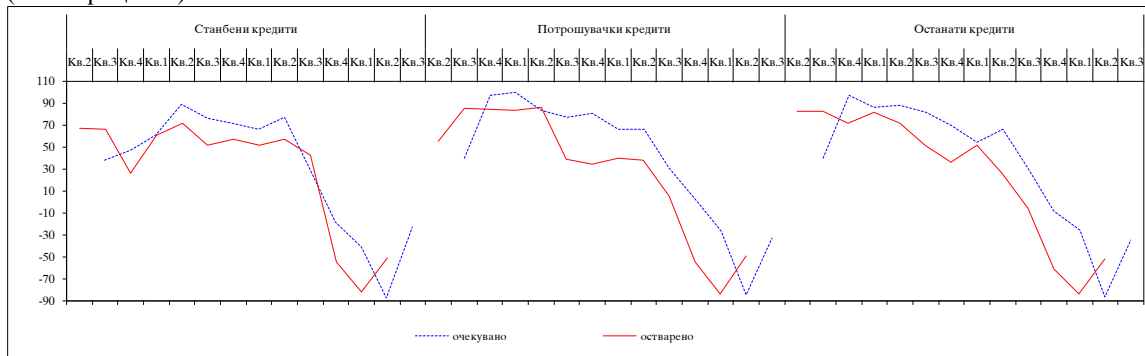
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се заострат“ и „делумно ќе се заострат“ и збирот на процентите „делумно ќе се олеснат“ и „значително ќе се олеснат“.

За разлика од првиот квартал кога над 84% од банките очекуваа делумно намалување на побарувачката на станбени и потрошувачки кредити, во вториот квартал, над 60% од банките не очекуваат промена. Како резултат на оваа разлика забележано е значително намалување на нето-процентите на станбените и

потрошувачките кредити. При тоа, кај станбените кредити и потрошувачките кредити, 21% и 36,5% од банките, соодветно очекуваат делумно намалување на побарувачката во третиот квартал.

Графикон 14

Очекувања на банките за промена на побарувачката на кредити од страна на населението
(нето-процент*)



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

Резултати од индивидуалните прашања од Анкетата за кредитната активност на
банките за второто тримесечје на 2009 година

I. Кредити на претпријатијата

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

	Вкупно		Кредити на мали и средни претпријатија		Кредити на големи претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009
Значително се заострени	56.3	37.5	56.3	37.5	60.2	41.6	56.3	37.5	62	43.5
Делумно се заострени	32.2	52.9	32.2	55.1	28.3	51	32.8	52.2	30.8	49.1
Во основа останала непроменети	3.7	7.4	11.4	7.4	11.4	7.4	10.8	10.3	7.1	7.4
Делумно се олеснети	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
Значително се олеснети		0		0		0		0		0
Непримениво	7.7	2.2		0		0		0		0
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	88.4	90.3	88.4	92.5	88.4	92.5	89.0	89.6	92.7	92.5
Број на банки коишто одговориле	15	14	15	14	15	14	15	14	15	14

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

2. Како влијаеја долунаведените фактори врз условите за кредитирање на Вашата банка, од аспект на одобрувањето кредити на претпријатијата во изминатите три месеци (се однесува на одговорот на прашањето 1 во колоната „вкупно“). Ве молиме оценете го придонесот за заострувањето или олеснувањето на кредитните стандарди користејќи ја следнава скала:

-- = значително придонесуваат за заострување на условите за кредитирање
 - = делумно придонесуваат за заострување на условите за кредитирање
 0 = придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање
 + = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање
 ++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање
 НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							април 2009	јули 2009
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба	36.5	5.0	7.6	0.1	0.0	0.0	39.6	41.4
-Трошоци поврзани за капиталната позиција на Вашата банка	0.0	34.4	65.6	0.1	0.0	0	49.4	34.3
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)	2.2	66.2	31.6	0.1	0.0	0	43.6	68.3
-Ликвидносната позиција на Вашата банка	6.0	28.4	65.6	0.1	0	0	12.2	34.3
Б) Притисок од конкуренција	0.0	0.0	47.9	0.0	0.1	1.2	-0.1	-0.1
-Конкуренција од другите банки	0.0	2.6	96.2	0	0.1	1.2	6.7	2.5
-Конкуренција од небанкарскиот сектор	0.0	2.6	96.2	0	0.1	1.2	2.4	2.5
-Конкуренција од пазарно финансирање	0	2.6	96.2	0	0.1	1.2	6.7	2.5
В) Согледување за ризикот	41.6	7.5	0	0.1	0.0	0.0	39.8	49.0
-Очекувања за вкупната економска активност	41.5	55.3	3.2	0.1	0.0	0	96.8	96.7
- Очекувања за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми	44.4	55.6	0	0.1	0.0	0	99.8	99.9
-Ризик од нереализирање на колатералот	40.6	52.6	6.8	0.1	0.0	0	93.4	93.1
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	3.6		

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

3. Ве молиме оценете ја важноста на одделните фактори при процената на кредитната способност на претпријатијата.

-- = потполно неважни

- = делумно важни

0 = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

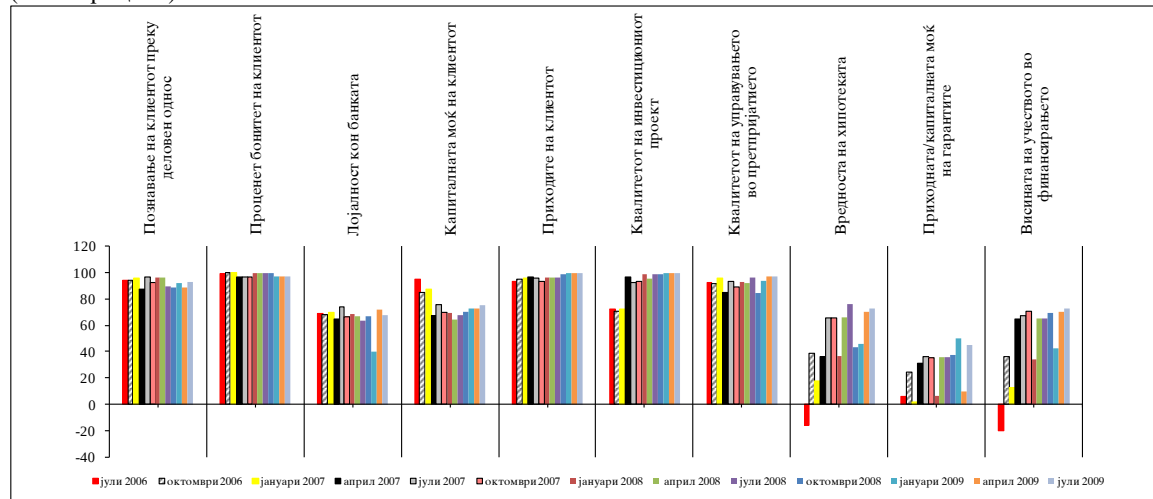
НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							април 2009	јули 2009
Познавање на клиентот преку деловен однос	0.0	3.6	0.2	16.3	80.0	0.0	88.6	92.7
Проценет бонитет на клиентот	0.0	0.0	2.9	6.0	91.2	0.0	97.2	97.2
Лојалност кон банката	0.0	3.6	25.3	34.6	36.6	0.0	71.9	67.6
Капитална моќ на клиентот	0.0	0.0	25.0	27.5	47.6	0.0	72.6	75.1
Приходи на клиентот	0.0	0.0	0.0	23.6	76.5	0.0	100.0	100
Квалитет на инвестицискиот проект	0.0	0.0	0.0	54.7	45.4	0.0	100.0	100
Квалитет на управувањето во претпријатието	0.0	0.0	2.7	34.5	62.9	0.0	97.5	97.4
Вредноста на хипотеката	0.0	0.0	27.3	26.0	46.8	0.0	69.9	72.8
Приходната/капиталната моќ на гарантите	0.0	3.7	44.8	7.3	41.1	3.2	9.9	44.7
Висината на учеството во финансирањето	0.0	0.1	27.1	32.6	40.3	0.0	70.6	72.8
Останати фактори, Ве молиме наведете ги	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	3.6		

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

Графикон 15

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



4. Во која насока се променети условите на Вашата банка, од аспект на одобрувањето кредити на претпријатијата во изминатите три месеци? Ве молиме оценете го секој фактор користејќи ја скалата:

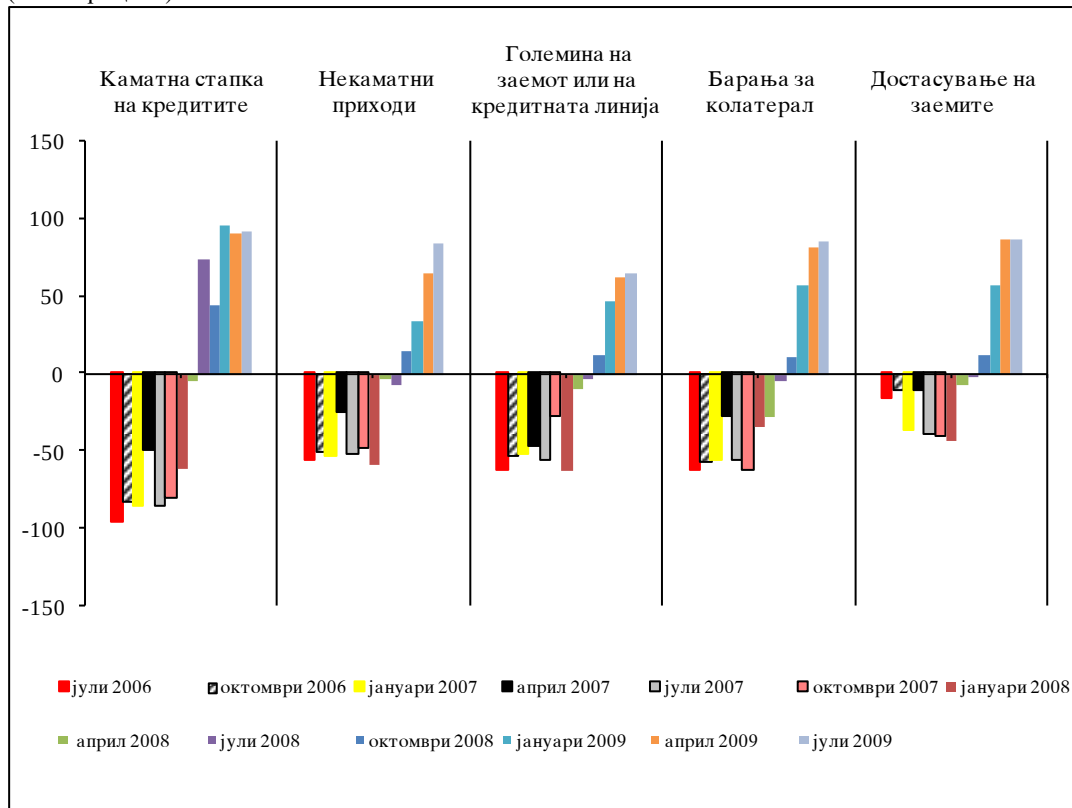
-- = значително се заострени
 - = делумно се заострени
 0 = во основа останата непроменети
 + = делумно се олеснети
 ++ = значително се олеснети
 НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							април 2009	јули 2009
А) Каматна стапка на кредитите	0.0	92.6	7.5	0.0	0.0	0.0	90.2	92.6
Б) Останати услови и рокови	34.3	5.2	7.4	0.0	0.0	0.0	1.2	39.5
-Некаматни приходи	0.0	84.6	15.4	0.0	0.0	0.1	65.2	84.6
-Големина на заемот или на кредитната линија	35.5	30.1	34.5	0.0	0.0	0.0	62.8	65.6
-Барања за колатерал	0.0	85.8	11.7	0.0	0.0	2.6	81.6	85.8
-Достасување на заемите	55.10	31.40	13.60	0.00	0.00	0.00	87.0	86.5
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги	55.1	31.4	13.6	0.0	0.0	0.0		

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на " (значително се заострени) и " (делумно се заострени) и збирот на " (делумно се олеснети) и "++" (значително се олеснети).

Графикон 16

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



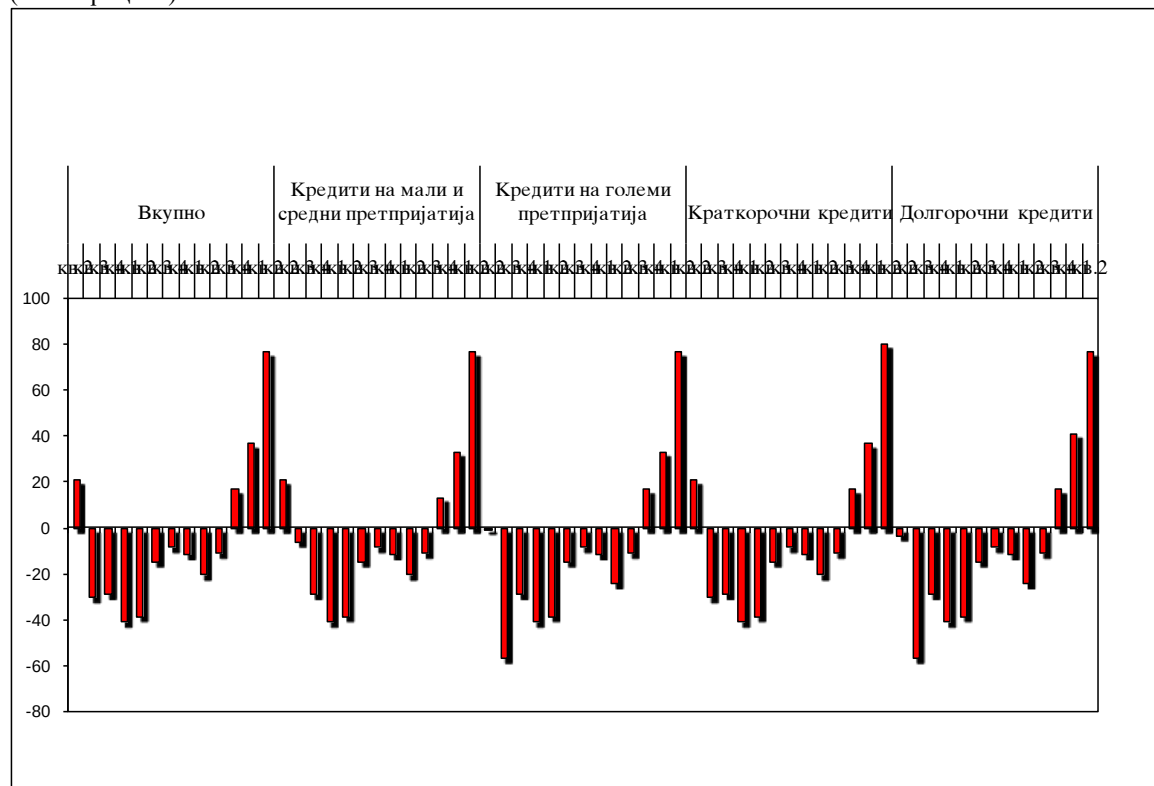
5. Какво влијание имаа промените во монетарната политика врз Вашата каматна политика (камати на новоодобрени кредити на претпријатијата) во последните три месеци?

	Вкупно		Кредити на мали и средни претпријатија		Кредити на големи претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	кв.1	кв.2	кв.1	кв.2	кв.1	кв.2	кв.1	кв.2	кв.1	кв.2
Значително влијаеја	40.5	80.4	40.5	80.4	40.5	80.4	40.5	80.4	48.4	80.4
Делумно влијаеја	52.4	13.9	52.4	16.1	48.0	16	48.1	16.1	44.5	16.1
Незначително влијаеја		0		0	4.3	0	7.7	3.6		0
Не влијаеја	3.7	3.6	7.1	3.6	7.1	3.6	3.7	0	7.1	3.6
Непримениливо	3.4	2.2		0	0.1	0.1		0		0
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	36.8	76.8	33.4	76.8	33.4	76.8	36.8	80.4	41.3	76.8
Број на банки коишто одговорија	15	14	15	14	15	14	15	14	15	14

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

Графикон 17

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



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

	Вкупно		Кредити на мали и средни претпријатија		Кредити на големи претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009
Значително е намалена		0	3.4	0		0		0		0
Делумно е намалена	27.9	61.2	27.9	63.4	31.3	63.4	27.9	63.4	51.7	84.8
Во основа остана непроменета	41.4	8.8	41.4	4.9	41.4	5.2	44.8	8.7	41.4	8.8
Делумно е зголемена	27.3	6.5	27.3	10.4	27.3	10.1	27.3	28	6.9	6.5
Значително е зголемена		0		0		0		0		0
Неприменливо	3.4	23.6		21.4		21.4		0		0
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-0.6	-54.7	-4	-53	-4	-53.3	-0.6	-35.4	-44.8	-78.3
Број на банки коишто одговориле	15	14	15	14	15	14	15	14	15	14

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

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

Ве молиме оценете го секој фактор употребувајќи ја скалата:

-- = значително придонесува за намалување на побарувачката

- = делумно придонесува за намалување на побарувачката

0 = придонесува за непроменетост на побарувачката

+ = делумно придонесува за зголемување на побарувачката

++ = значително придонесува за повисока побарувачка

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							април 2009	јули 2009
А) Потребности за финансирање	0.0	34.3	8.7	3.8	0.1	0.0	0.1	-30.4
- Инвестиции во основни средства	4.4	57.9	31.3	3.8	2.7	0.0	-23.1	-55.8
- Инвестиции во залихи и обртен капитал	0.0	37.5	30.5	28.2	3.9	0.0	28.4	-5.4
- Реструктурирање на долгот	0.0	34.3	11.4	29.7	3.9	20.8	33.1	-0.7
Б) Употреба на алтернативно финансирање	0.0	34.3	7.7	0.1	0.0	0.0	0.0	-34.2
- Интерно финансирање	0.0	41.2	33.6	3.9	0.0	21.4	-32.2	-37.3
- Заеми од останати банки	0.0	39.8	35.0	1.3	2.6	21.4	-30.7	-35.9
- Издавање на сопствени хартии од вредност	0.0	34.3	16.4	0.1	0.0	49.3	-32.8	-34.2
В) Останати фактори , Ве молиме наведете ги								

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

8. Ве молиме наведете ги Вашите очекувања за насоката на промена на условите за кредитирање на Вашата банка во следните три месеци, од аспект на одобрувањето кредити на претпријатијата.

	Вкупно		Кредити на мали и средни претпријатија		Кредити на големи претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009
Значително ќе се заострат	54.4	35.5	54.4	35.5	54.4	35.5	54.4	35.5	58.7	39.3
Делумно ќе се заострат	38.4	9.4	38.4	32.5	34.1	32.4	31.3	29.6	34.1	28.6
Во основа ќе останат непроменети	7.2	32.1	7.2	32.1	11.5	32.2	14.3	35	7.2	32.2
Делумно ќе се олеснат		0		0		0		0		0
Значително ќе се олеснат		0		0		0		0		0
Неприменливо		23.1		0		0		0		0
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	92.8	44.9	92.8	68	88.5	67.9	85.7	65.1	92.8	67.9
Број на банки коишто одговориле	15	14	15	14	15	14	15	14	15	14

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

9. Ве молиме наведете ги Вашите очекувања за насоката на промена на побарувачката на кредити од страна на претпријатијата во следните три месеци (исклучувајќи ги вообичаените сезонски промени).

	Вкупно		Кредити на мали и средни претпријатија		Кредити на големи претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009
Значително ќе се намали		34.3		34.3		34.3		34.3		34.3
Делумно ќе се намали	58.1	24	58.1	26.2	58.1	26.2	58.1	26.2	58.1	26.2
Во основа ќе остане непроменета	10.9	31.8	10.9	31.9	14.3	31.8	14.3	31.8	38.3	35.7
Делумно ќе се зголеми	27.6	7.7	31.0	7.7	27.6	7.8	27.6	7.8	3.6	3.9
Значително ќе се зголеми		0		0		0		0		0
Неприменливо	3.4	2.3		0		0		0		0
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-30.5	-50.6	-27.1	-52.8	-30.5	-52.7	-30.5	-52.7	-54.5	-56.6
Број на банки коишто одговориле	15	14	15	14	15	14	15	14	15	14

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

Кредити на населението

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

	Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009
Значително се заострени	8.3	21.7	9.6	20.1	9.6	20.1
Делумно се заострени	75.6	74.3	88.4	78	76.2	78
Во основа останаа непроменети	12.2	0	2	2.1	14.2	0.2
Делумно се олеснети		0		0		1.9
Значително се олеснети		0		0		0
Неприменливо	3.9	4.2		0		0
Вкупно	100	100	100	100	100	100
Нејшо-проценти	83.9	96.0	98.0	98.1	85.8	96.2
Број на банки коишто одговориле	15	14	15	14	15	14

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

11. Во која насока влијаеја долунаведените фактори врз условите за кредитирање на Вашата банка во поглед на одобрувањето станбени кредити на населението во изминатите три месеци (се однесува на одговорот на прашањето 10). Ве молиме оценете го придонесот на наведените фактори за конзервативноста или олеснувањето на условите за кредитирање користејќи ја следнава скала:

--= значително придонесуваат за заострување на условите за кредитирање

- = делумно придонесуваат за заострување на условите за кредитирање

0 = придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање

+ = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							април 2009	јули 2009
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба	21.6	64.8	9.6	0.0	0.0	4.2	89.4	86.4
Б) Притисок од конкуренција	0.0	12.8	14.3	0.2	0.0	4.2	-0.2	12.6
-Конкуренција од други банки	0.0	17.8	78.0	0.2	0.0	4.2	9.4	17.6
В) Согледувања за ризикот	13.9	10.4	0.0	0.0	0.0	4.2	10.4	24.3
-Очекувања за вкупната економска активност	21.7	74.3	0.0	0.0	0.0	4.2	96.1	96.0
-Ризик од нереализирање на колатералот	0.9	42.5	52.6	0.0	0.0	4.2	65.2	43.4
- Кредитна способност на потрошувачите	59.5	33.3	3.2	0.0	0.0	4.2	80.9	92.8
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги	0.0	1.4	0.0	0.0	0.0	1.9	0.0	1.4

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

12. Ве молиме оценете ја важноста на одделните фактори, при процена на кредитната способност на населението.

-- = потполно неважни

- = делумно важни

0 = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

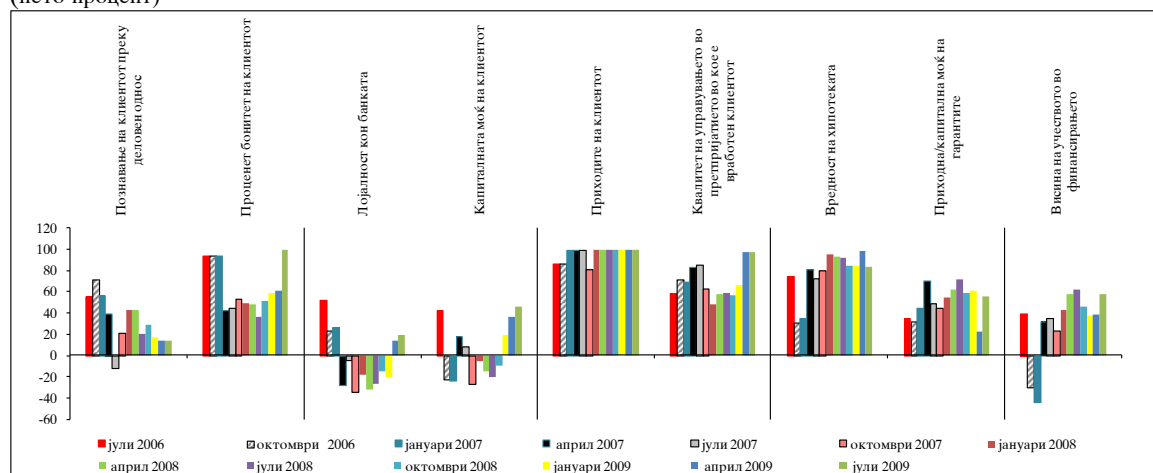
НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП		
							април 2009	јули 2009
Познавање на клиентот преку деловен однос	0	1.9	82.3	16	0	0	13.5	14.1
Проценет бонитет на клиентот	0	0	0.2	83.5	16.5	0	61.0	100.0
Лојалност кон банката	0	0	80.6	14.6	5	0	13.6	19.6
Капиталната моќ на клиентот	0	0	54.1	43.9	2.2	0	36.9	46.1
Приходите на клиентот	0	0	0.2	49.8	50.2	0	99.8	100.0
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот	0	0	2.9	95.9	1.4	0	97.3	97.3
Вредност на хипотеката	0	0	16.3	25.4	58.5	0	98.5	83.9
Приходна/капитална моќ на гарантите	0	0	44.6	55.6	0	0	22.2	55.6
Висина на учеството во финансирањето	0	0.2	41.5	17.4	40.8	0.3	38.1	58.0
Останати фактори, Ве молиме наведете ги	0.0	0.0	0.2	0.0	0.0	1.9	0.0	0.0

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

Графикон 18

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



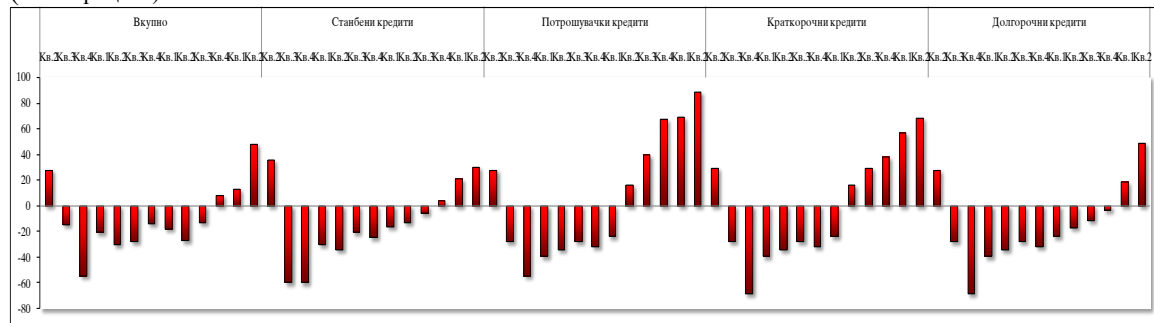
13. Какво влијание имаа промените во монетарната политика врз Вашата каматна политика (камати на новоодобрени кредити на населението) во последните три месеци?

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.1	Кв.2	Кв.1	Кв.2	Кв.1	Кв.2	Кв.1	Кв.2	Кв.1	Кв.2
Значително влијаеја	13.5	49.9	21.1	30.5	71.4	90.7	59.2	70	20.9	50.5
Делумно влијаеја	65.6	48.4	62.8	65.5	24	7.6	24	28.3	77.3	47.8
Незначително влијаеја		0	12.2	0	2.8	0	15	0		0.0
Не влијаеја		1.9		0	1.8	1.9	1.8	1.9	1.8	1.9
Неприменливо	23.6	0	3.9	4.2		0		0		0.0
Вкупно	103	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	13.5	48.0	21.1	30.5	69.6	88.8	57.4	68.1	19.1	48.6
Број на банки коишто одговориле	15	14	15	14	15	14	15	14	15	14

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

Графикон 19

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



14. Во која насока се променети условите на Вашата банка, од аспект на одобрувањето станбени кредити на населението, во изминатите три месеци? Ве молиме оценете го секој фактор користејќи ја скалата:

-- = значително се заострени

- = делумно се заострени

0 = во основа останаа непроменети

+ = делумно се олеснети

++ = значително се олеснети

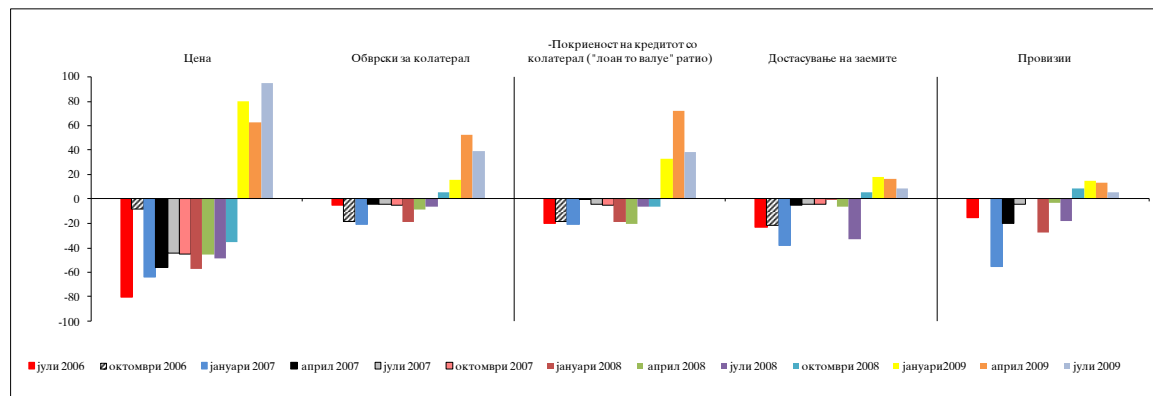
НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							април 2009	јули 2009
А) Цена	18.4	76.0	1.4	0.0	0.0	4.4	62.5	94.4
Б) Останати услови	0.6	12.8	1.7	0.0	0.0	4.4	8.4	13.4
-Обврски за колатерал	0.6	38.5	56.7	0.0	0.0	4.4	52.4	39.1
-Покриеност на кредитот со колатерал ("loan to value" ratio)	0.0	38.5	57.3	0.0	0.0	4.4	72.1	38.5
-Достасување на заемите	0.0	8.6	87.2	0.0	0.0	4.4	16.4	8.6
-Провизии	0.0	5.8	90.0	0.0	0.0	4.4	13.6	5.8
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1.9	0.0	0.0

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--“ (значително се заострени) и „-“ (делумно се заострени) и збирот на „+“ (делумно се олеснети) и „++“ (значително се олеснети).

Графикон 20

Насока на промената на условите на банките, од аспект на одобрувањето станбени кредити на населението (нето-процент)



15. Како влијаеја долунаведените фактори врз условите за кредитирање на Вашата банка во изминатите три месеци од аспект на одобрувањето потрошувачки кредити и останати кредити на населението (се однесува на одговорот на прашањето 10). Ве молиме оценете го придонесот на наведените фактори за заострување или олеснување на условите за кредитирање користејќи ја следнава скала:

-- = значително придонесуваат за заострување на условите за кредитирање

- = делумно придонесуваат за заострување на условите за кредитирање

0 = во основа придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање

+ = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							април 2009	јули 2009
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба	23.3	67.8	8.5	0.0	0.0	0.6	89.2	91.1
Б) Притисок од конкуренција	0.0	12.8	13.2	0.2	0.0	0.0	-0.2	12.6
-Конкуренција од други банки	0.0	20.1	79.9	0.2	0.0	0.0	9.4	19.9
В) Согледувања за ризикот	13.9	12.3	0.0	0.0	0.0	0.0	10.4	26.2
-Очекувања за вкупната економска активност	44.7	14.7	40.8	0.0	0.0	0.0	100.0	59.4
-Ризик од нереализирање на колатералот	21.0	26.6	52.6	0.0	0.0	0.0	83.2	47.6
- Кредитна способност на потрошувачите	18.7	40.5	41.0	0.0	0.0	0.0	76.4	59.2
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1.9	0.0	0.0

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

16. Во која насока се променети условите на Вашата банка за одобрување потрошувачки кредити и останати кредити на населението во изминатите три месеци? Ве молиме оценете го секој фактор користејќи ја скалата:

-- = значително се заострени

- = делумно се заострени

0 = во основа останаа непроменети

+ = делумно се олеснети

++ = значително се олеснети

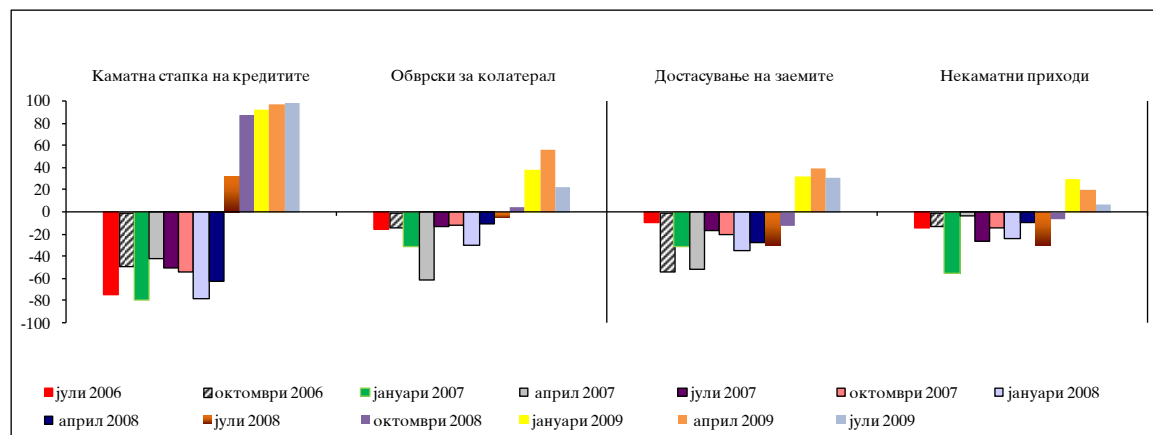
НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето- процент	
							април 2009	јули 2009
А) Каматна стапка на кредитите	20.1	78.2	1.9	0.0	0.0	0.0	98.0	98.3
Б) Останати услови	0.0	15.3	0.0	0.0	0.0	0.0	10.2	15.3
-Обврски за колатерал	5.0	18.1	75.7	0.0	0.0	1.4	56.5	23.1
-Достасување на заемите	0.0	31.2	69.0	0.0	0.0	0.0	40.0	31.2
-Некаматни приходи	0.0	7.7	92.5	0.0	0.0	0.0	20.3	7.7
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги	0.0	1.4	0.0	0.0	0.0	1.9	0.0	1.4

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--“ (значително се заострени) и „-“ (делумно се заострени) и збирот на „+“ (делумно се олеснети) и „++“ (значително се олеснети).

Графикон 21

Насока на промената на условите на банките, од аспект на одобрувањето потрошувачки кредити и останати кредити на населението (нето-процент)



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

	Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009
Значително е намалена	7.8	26.6	2.8	20.7	7.7	20.7
Делумно е намалена	73.9	23.8	80.7	29.2	76.1	31.4
Во основа остана непроменета	14.2	45.4	16.5	49.7	16.2	48.1
Делумно е зголемена		0		0.6		0
Значително е зголемена		0		0		0
Непримеливо	4.1	4.4		0		0
Вкупно	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-81.7	-50.4	-83.5	-49.3	-83.8	-52.1
Број на банки коишто одговориле	15	14	15	14	15	14

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

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

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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							април 2009	јули 2009
А) Потребности за финансирање	0	21.6	2.5	0	0	2.1	-8.4	-21.6
- Перспективи на пазарот за станбена изградба	0	42	53.8	0	0	4.4	-36.4	-42.0
- Доверба на потрошувачите	0	24.6	50.5	20.7	0	4.4	-1.6	-3.9
- Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето	0	47.5	48.1	0.2	0	4.4	-81.9	-47.3
Б) Употреба на алтернативно финансирање	0	8.8	14.5	0	0	2.1	-8.4	-8.8
- Заштеди на населението	0	11	84	0.8	0	4.4	-10.0	-10.2
- Кредити од останати банки	0	34.7	61.1	0	0	4.4	-25.0	-34.7
- Останати извори на финансирање	0	14	81.6	0	0	4.6	-7.9	-14.0
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1.9	0.0	0.0

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

19. Како влијаеја наведените фактори на побарувачката на потрошувачки и останати кредити од страна на населението во изминатите три месеци (се однесува на одговорот на прашањето 17). Ве молиме оценете го секој фактор посебно употребувајќи ја скалата:

--= значително придонесува за намалување на побарувачката

- = делумно придонесува за намалување на побарувачката

0= придонесува за непроменетост на побарувачката

+ = делумно придонесува за зголемување на побарувачката

++ = значително придонесува за зголемување на побарувачката

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							април 2009	јули 2009
А) Потребности за финансирање	0.0	21.6	1.7	0.8	0.0	0.0	-8.2	-20.8
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.	0.0	49.5	49.7	1.0	0.0	0.0	-78.8	-48.5
-Доверба на потрошувачите	0.0	14.1	85.3	0.8	0.0	0.0	-18.5	-13.3
Б) Употреба на алтернативи за финансирање	0.0	8.8	15.0	0.3	0.0	0.0	-8.6	-8.5
-Заштеди на населението	0.0	13.7	86.0	0.5	0.0	0.0	-11.6	-13.2
-Кредити од останати банки	0.0	45.3	54.7	0.2	0.0	0.0	-14.7	-45.1
-Останати извори на финансирање	0.0	11.8	88.2	0.0	0.0	0.2	-5.8	-11.8
В) Останати фактори , Ве молиме наведете ги	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1.9	0.0	0.0

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

20. Ве молиме наведете ги Вашите очекувања за насоката на промена на условите за кредитирање на Вашата банка, од аспект на одобрувањето кредити на населението во следните три месеци.

	Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009
Значително ќе се заострат	15.8	0.9	12.2	0	12.2	0
Делумно ќе се заострат	73.3	45.2	81.1	60.6	74.1	58.4
Во основа ќе останат непроменети	7	49.9	6.7	39.6	13.7	41.8
Делумно ќе се олеснат		0		0		0
Значително ќе се олеснат		0		0		0
Неприменливо	3.9	4.2		0		0
Вкупно	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	89.1	46.1	93.3	60.6	86.3	58.4
Број на банки коишто одговориле	15	14	15	14	15	14

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

21. Ве молиме назначете каква промена очекувате кај побарувачката на кредити од страна на населението во следните три месеци (исклучувајќи ги вообичаените сезонски промени).

	Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009	април 2009	јули 2009
Значително ќе се намали	2.8	3		0	4.9	0
Делумно ќе се намали	84.8	21	86.8	36.5	81.9	36.5
Во основа ќе остане непроменета	8.1	70.4	10.2	59.1	12.3	61.3
Делумно ќе се зголеми	0.4	1.6	2.8	4.6	0.9	2.4
Зачително ќе се зголеми		0		0		0
Неприменливо	3.9	4.2		0		0
Вкупно	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-87.2	-22.4	-84	-31.9	-85.9	-34.1
Број на банки коишто одговориле	15	14	15	14	15	14

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

Карактеристики на процесот на кредитирање во Вашата банка

Во следниве две табели се прикажани одговорите на банките на одделни конкретни прашања поврзани со процесот на одобрување кредити*

Кредитирање на претпријатијата

[illegible]

Одделни банки одговориле со повеќе од еден одговор, додека некои банки не одговориле на прашањата

Кредитирање на населението

Фактор/услов	1	2	3	4	5	0	
Дали е релевантен бројот на месеци на постојано вработување на барателот на кредит при одобрувањето кредит?	1.10	99.10					1) не; 2) да.
Колку месеци вообичаено треба да биде барателот на кредит во постојан работен однос?	39.30	58.10	2.80	0.00			1) до шест месеци; 2) од шест до дванаесет месеци; 3) од една до две години; 4) над две години.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	55.50	44.50	0.20	0.00			1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог (доколку одобрувате, наведете го видот на кредитот)	90.10	9.80	40.80	41.10			1) да; 2) не; 3) само рамковните кредити; 4) останато.
Минимален број жиранти	12.10	17.80	0.00	0.00	0.00	8.80	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата	0.00	59.40	0.00	0.00			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Автоматизирано одобрување кредити на населението	17.30	42.10	40.80				1) да; 2) не; 3) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	0.60	43.60	56.00	0.00			1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?	0.00	63.30	3.40	33.50			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато.
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	26.50	65.50	21.00	0.00			1) помалку од една седмица; 2) од една до две седмици; 3) повеќе од две седмици; 4) останато.
Колкав е просечниот период за реализација на хипотеките?	17.00	69.00	12.80	0.00	0.00		1) помалку од шест месеци; 2) од шест до дванаесет месеци; 3) од една до две години; 4) повеќе од две години; 5) останато.

Одделни банки одговориле со повеќе од еден одговор, додека некои банки не одговориле на прашањата