

Народна банка на Република Македонија



АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

август, 2011 година

АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

август, 2011 година

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

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

Структура на Анкетата

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

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

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

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

Во рамки на Анкетата за кредитната активност на банките за вториот квартал на 2011 година, најголем дел од банките укажаа на непроменети услови за одобрување корпоративни кредити, при делумно олеснување на условите за одобрување кредити на населението. Во споредба со претходната анкета, кај условите за одобрување корпоративни кредити е забележано намалување на процентот на банки коишто укажале на делумно олеснување, при раст на бројот на банки коишто укажале на непроменети кредитни услови. Кај условите за одобрување кредити на населението е забележано натамошно зголемување на бројот на банките коишто се определиле за делумно олеснување на условите за одобрување станбени и потрошувачки кредити. Од аспект на кредитната побарувачка, согледувањата на најголем дел од банките за раст на побарувачката и кај населението и кај претпријатијата се задржаа и во вториот квартал. Во поглед на очекувањата за промена на кредитните услови на претпријатијата во наредните три месеци, забележана е промена кај согледувањата на банките во споредба со претходната анкета. Имено, наспроти очекувањата на речиси сите банки за непроменети услови во претходната анкета, во јули 43% од пондерираните одговори на банките укажуваат на заострување на условите, а 48% од пондерираните одговори на банките упатуваат на очекувања за непроменетост на кредитните услови. Кај секторот „население“, речиси сите банки укажале дека не очекуваат промена на условите, наспроти претходната анкета кога и покрај генералната оценка за непроменетост, околу една третина од банките очекувале олеснување на условите. Од аспект на кредитната побарувачка, кај корпоративниот сектор најголемиот дел од банките и понатаму очекуваат зголемување на побарувачката за кредити, додека кај населението банките главно не очекуваат промена на побарувачката (за разлика од очекувањата за раст во претходните две анкети).

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 13 банки.

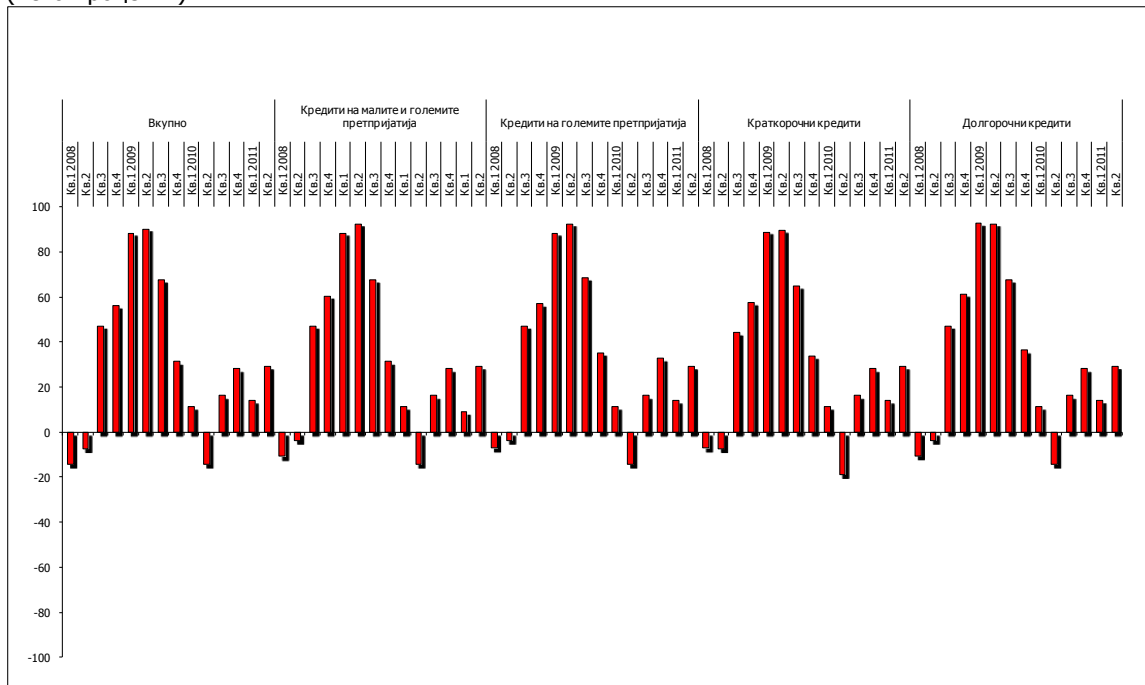
Кредити на претпријатијата

Услови за кредитирање

Во второто тримесечје на 2011 година, најголем дел од банките укажале на непроменети услови за одобрување корпоративни кредити на квартална основа. Сепак, во споредба со претходната анкета, бројот на банки коишто не ги промениле кредитните услови се зголеми (59,7% наспроти 46,2% во претходната анкета), а за сметка на тоа се намали бројот на банки коишто укажаа на нивно олеснување (од 19,7% во претходната анкета на 5,5%). Притоа, учеството на банките коишто и во оваа анкета укажале на заострување на условите за одобрување корпоративни кредити се задржа речиси на нивото од претходното тримесечје и изнесуваше околу 35%. Споредбата со очекувањата на банките за овој период дадени во априлската анкета (кога при генерална оцена за непроменетост на кредитните услови, околу 5,6% од банките очекувале олеснување, а само 7,3% од банките очекувале заострување на кредитните услови) укажува на промена на согледувањата на дел од банките, поточно наместо на непроменети, тие укажуваат на заострени кредитни услови. Генералните констатации за насоката на движење на кредитните услови се однесуваат како на големината на претпријатијата, така и на рочноста на пласираните корпоративни кредити. Како резултат на помалиот процент банки коишто укажале на олеснување на кредитните услови во споредба со претходниот квартал, нето-процентите кај сите видови кредити имаа повисоки позитивни вредности.

Графикон 1

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



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

Од аспект на конкретните кредитни услови, општата констатација за главно непроменети кредитни услови се однесува како на каматната стапка, така и на останатите услови и рокови за одобрување корпоративни кредити. Сепак, процентот на банки коишто ја намалиле каматната стапка во текот на второто тримесечје се намали и изнесуваше околу 11,2% (наспроти 29,1% во претходната анкета). Истовремено, определени поместувања се забележани и кај останатите услови и рокови, коишто околу 35% од банките ги оцениле како делумно заострени, за разлика од претходната анкета кога речиси сите банки ги оцениле како непроменети.

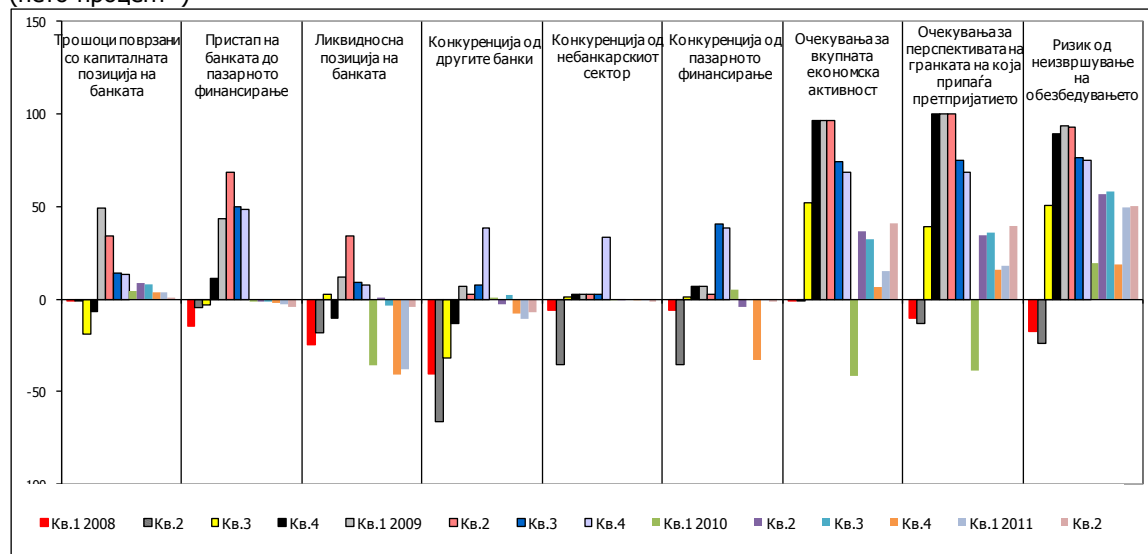
Во однос на факторите коишто влијаат на условите за одобрување корпоративни кредити, определени поместувања во однос на претходната анкета се забележуваат кај факторите во групата за согледувања на ризиците. Така, во врска со очекувањата за вкупната економска активност и за перспективата на гранката на која ѝ припаѓаат претпријатијата и перспективите на поединечните фирми, околу 50% од банките оцениле дека тие придонесуваат за непроменетост на кредитните услови. Во претходната анкета, околу 25% укажале на нивното позитивно влијание за олеснување на кредитните услови. Од друга страна, и понатаму е висок процентот на банките (околу 45%) коишто сметаат дека овие фактори придонесуваат за заострување на кредитните услови. Во врска со ризикот од неостварување на обезбедувањето, како и во претходната анкета, околу една половина од банките укажале на тоа дека тој придонесува за заострување на кредитните услови.

Одржувањето на ваквите согледувања на банките во поглед на ризиците упатува на натамошен внимателен пристап на банките при ширење на кредитната активност, односно при промена на кредитните услови. Од друга страна, трошоците на финансиските средства и ограничувањата на билансот на состојбата, како и притисокот од конкуренцијата сè уште придонесуваат за непроменетост на кредитните услови и во второто тримесечје на 2011 година.

Од аспект на влијанието на монетарната политика врз каматните одлуки на банките во второто тримесечје на 2011 година, како и во претходната анкета, најголем дел од банките укажале на тоа дека промените во монетарната политика не влијаеле (53,1%) врз нивната каматна политика. Како и во претходната анкета, делумно влијание пријавиле околу 28,7% од банките, додека помал процент банки (околу 18%) укажале на незначително влијание на промените во монетарната политика врз нивните каматни одлуки.

Графикон 2

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



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

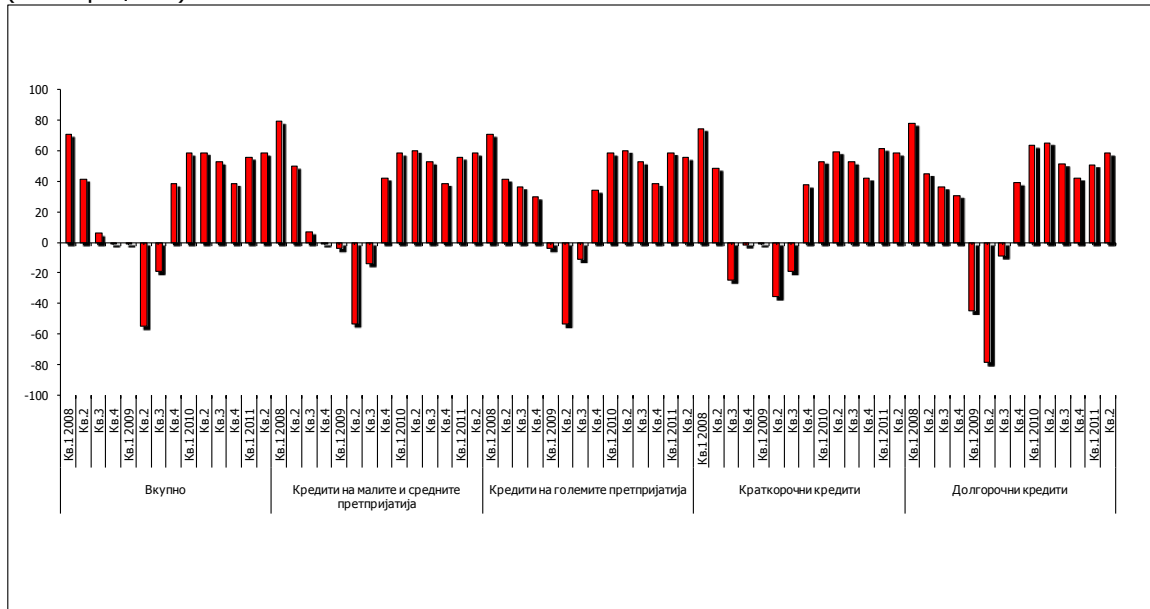
Побарувачка на кредити

Во поглед на побарувачката, резултатите од оваа анкета упатуваат на речиси непроменета распределба на одговорите на банките во однос на претходната анкета и следствено укажуваат на натамошни генерално позитивни согледувања за раст на побарувачката. Така, околу 65% од банките укажале на тоа дека побарувачката за корпоративни кредити е делумно зголемена (62,2% во претходната анкета), додека околу една третина од банките не забележале промени кај побарувачката. Како и во претходната анкета, на

делумно намалена побарувачка укажале само мал дел од банките (околу 6%). Констатациите за зголемена побарувачка се присутни кај сите видови корпоративни кредити.

Графикон 3

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

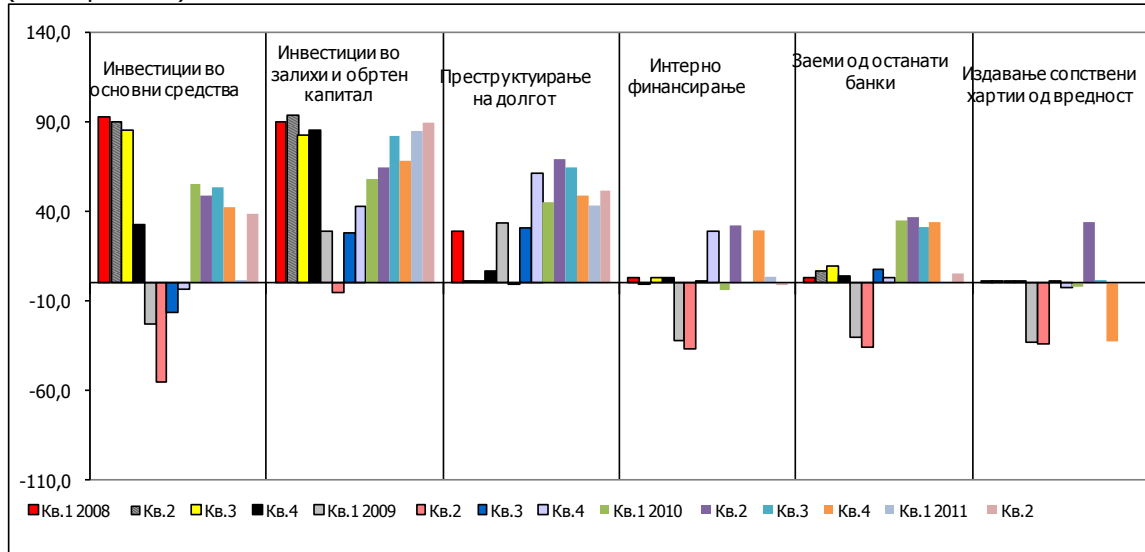


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“.

Во однос на факторите коишто влијаат врз побарувачката на корпоративните кредити, како фактори со стимулативно дејство врз кредитната побарувачка, банките ги посочија потребите за инвестиции во залихи и обртен капитал (околу 81,1%) и реструктурирање на долгот (околу 52%). Притоа, за разлика од неутралното дејство на инвестициите во основни средства во претходната анкета (за што се изјаснија околу 81%), во оваа анкета околу 43% од банките оцениле дека тие придонесуваат за раст на побарувачката. Во врска со факторите од групата на алтернативно финансирање, најголем дел од банките оценуваат дека тие придонесуваат за непроменетост на побарувачката на претпријатијата.

Графикон 4

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



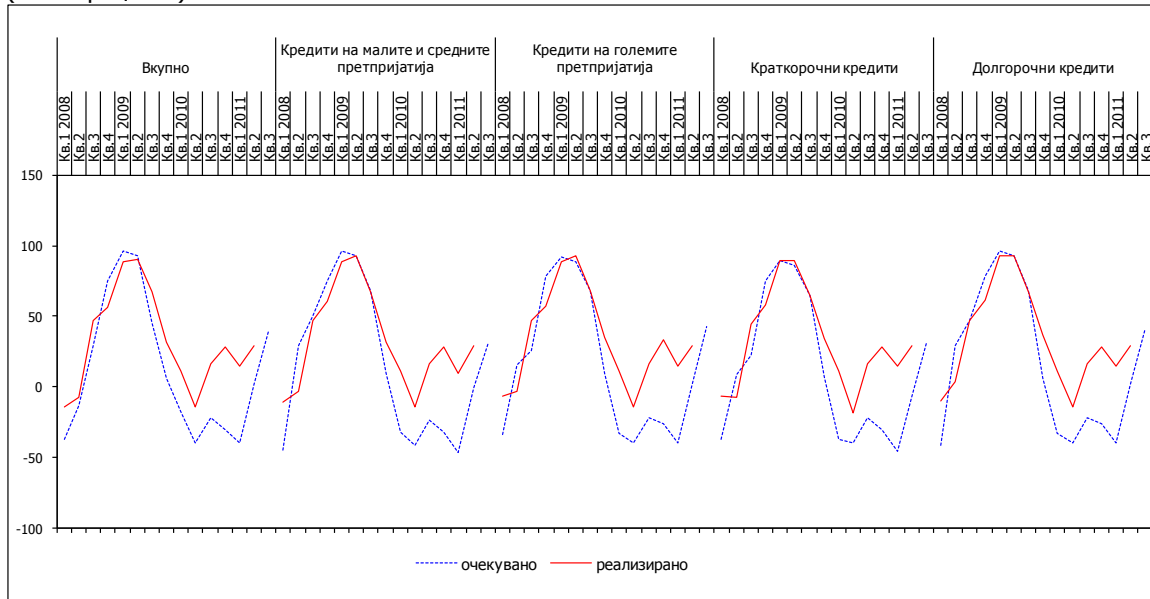
*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

Очекувања

Во однос на очекувањата на банките за движењето на кредитните услови во третиот квартал, забележано е придвижување кон понегативни согледувања, во споредба со претходната анкета. Имено, околу 43% од банките очекуваат дека кредитните услови во третиот квартал ќе се заострат, додека речиси ист е и процентот на банките коишто не очекуваат промена на условите. За разлика од оваа анкета, во претходната анкета речиси сите банки (околу 87%) очекуваа непроменетост на кредитните услови. Како резултат на поголемиот број банки коишто очекуваат заострени кредитни услови, нето-процентите се променија од умерено позитивни или благо негативни вредности кон високо позитивни.

Графикон 5

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

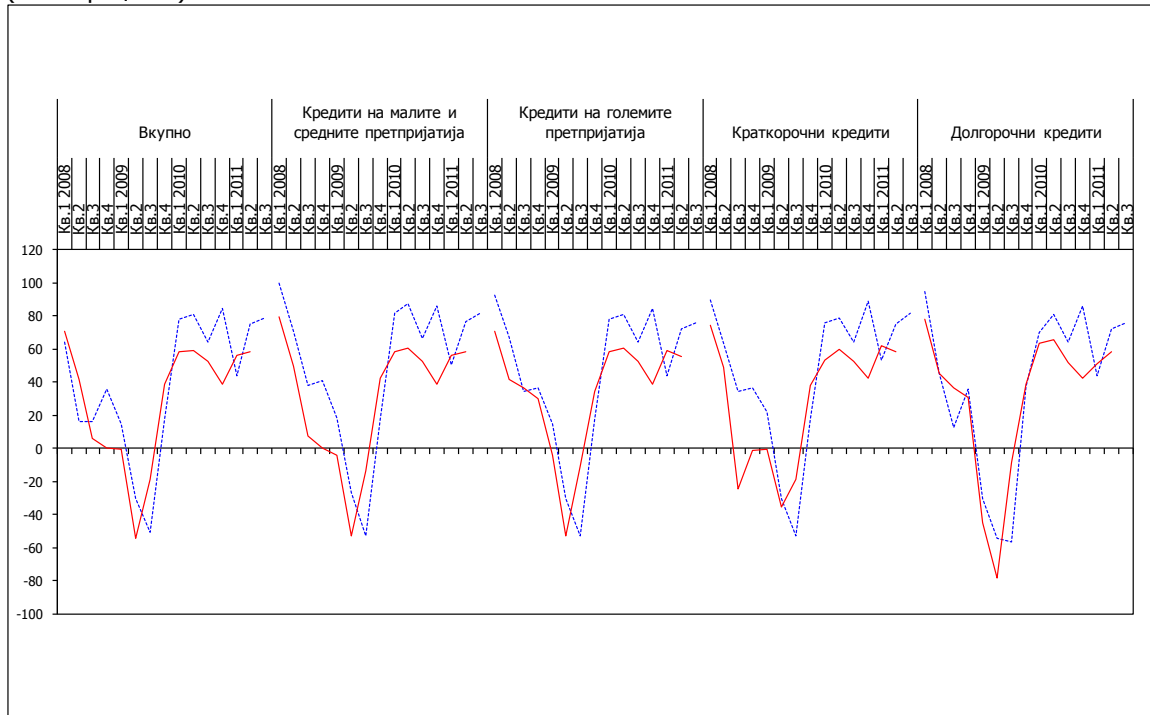


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се заострат“ и „делумно ќе се заострат“ и збирот на процентите „делумно ќе се олеснат“ и „значително ќе се олеснат“.

Кај побарувачката, како и во претходната анкета, најголем дел од банките (околу 80%) очекуваат зголемување на побарувачката за корпоративни кредити во наредните три месеци. Притоа, околу една третина од банките очекуваат дека корпоративната побарувачка значително ќе се зголеми. За разлика од претходната анкета, ниту една банка не очекува намалување на побарувачката за кредити.

Графикон 6

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



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

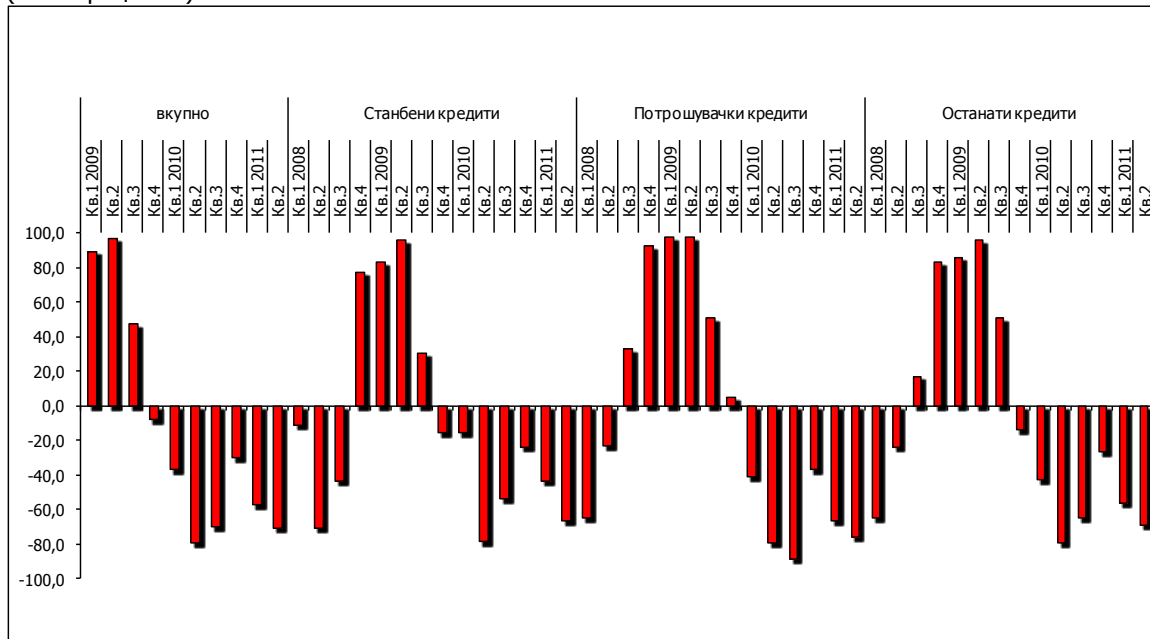
Кредити на населението

Услови на кредитирање

Во второто тримесечје на 2011 година, најголем дел од банките укажуваат на олеснети кредитни услови за сите видови кредити насочени кон секторот „население“. Така, околу 75,4% од банките оценија дека условите за одобрување потрошувачки кредити се олеснети, наспроти 66,3% во претходната анкета. Кај станбените кредити, околу 66% од банките укажале на олеснети кредитни услови, наспроти 43% во претходната анкета. Како резултат на поголемиот број банки со делумно олеснети кредитни услови, забележано е продлабочување на негативниот нето-процент кај станбените и потрошувачките кредити.

Графикон 7

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



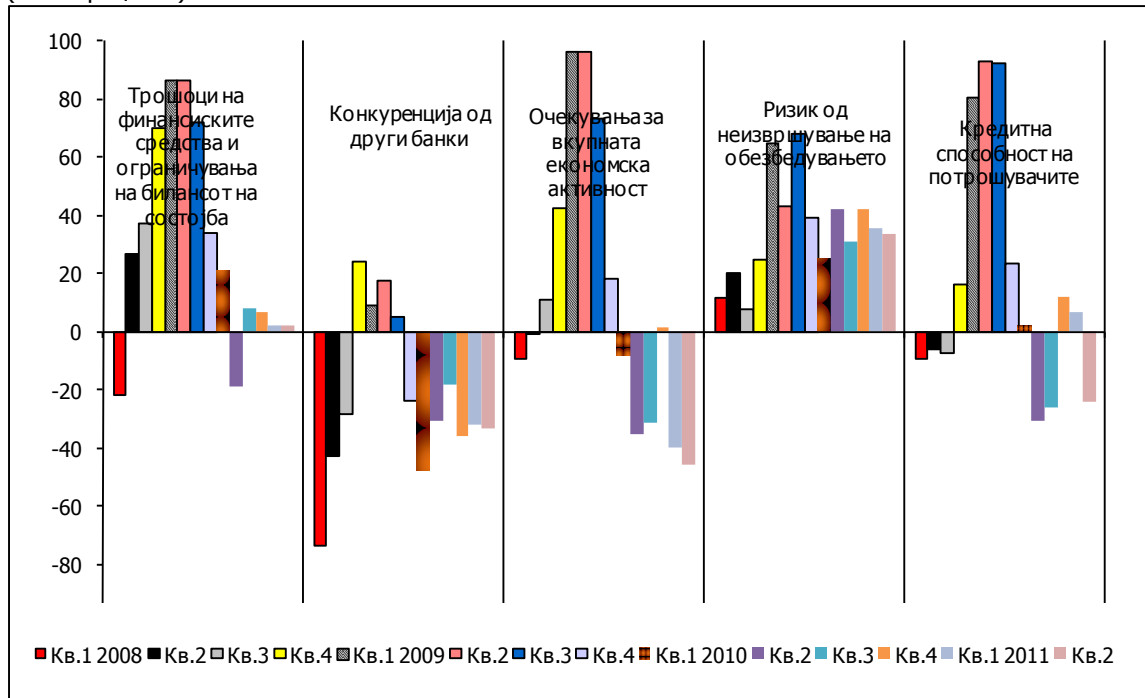
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“, и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“.

Од аспект на поединечните услови за одобрување станбени кредити, поголем дел од банките (околу 68%) посочуваат дека каматната стапка на овие кредити е непроменета, додека една третина оценуваат дека е намалена (43,2% во претходната анкета). Во однос на останатите услови, речиси сите банки оцениле дека тие се непроменети, со исклучок на провизиите за кои две третини од банките (околу 38% во претходниот квартал) сметаат дека се делумно олеснети.

Во однос на факторите коишто делуваат врз условите за одобрување станбени кредити, најголем дел од банките укажуваат на тоа дека сите фактори придонесуваат за непроменетост на кредитните услови. Притоа, за одбележување е дека и понатаму околу една третина од банките оценуваат дека конкуренцијата од други банки е фактор со позитивно дејство што доведува до олеснување на кредитните услови. И во рамки на факторите од групата согледувања за ризиците, дел од банките укажуваат на попозитивни согледувања, и тоа во поглед на вкупната економска активност, за која 45,6% од банките оцениле дека придонесува за олеснување на условите (наспроти 43,6% во претходната анкета) и кредитната способност на потрошувачите, за која 39% од банките оценуваат дека придонесува за олеснување на условите (наспроти претходната анкета, каде што ниту една банка не укажала на позитивно дејство на овој фактор за олеснување на кредитните услови). Сепак, во однос на факторот ризик од неизвршување на обезбедувањето, околу една третина од банките и понатаму посочуваат дека тој придонесува за заострување на кредитните услови.

Графикон 8

Фактори што предизвикуваат промена на условите за одобрување на станбените кредити
(нето-процент*)



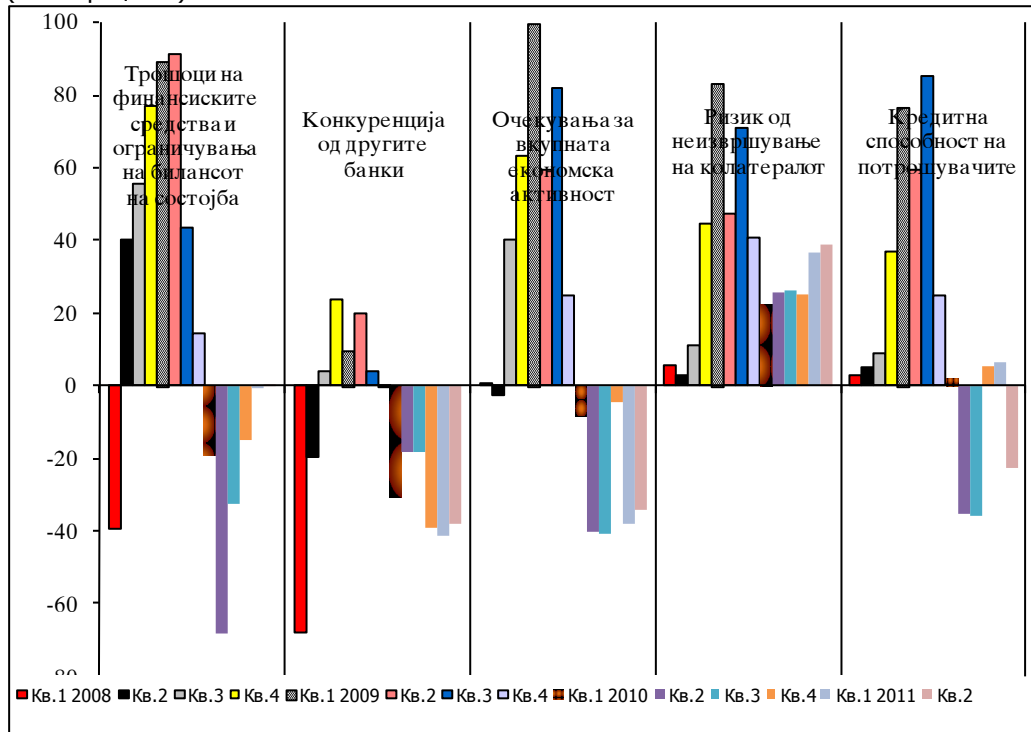
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „+“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „++“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите) и „+++“ (значително придонесуваат за олеснување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

Во поглед на конкретните услови за одобрување потрошувачки кредити, и понатаму поголем дел од банките укажуваат на олеснување на каматната стапка. Сепак, во споредба со претходната анкета, овој процент се намалува (од 63,8% на 54,7%) за сметка на поголемиот број банки коишто не направиле промена на каматната стапка. Кај останатите кредитни услови, како и во претходната анкета речиси сите банки укажале на непроменетост, со исклучок на некампатните приходи за кои околу две третини од банките сметаат дека се делумно олеснети.

Што се однесува до факторите коишто делуваат врз условите за одобрување на потрошувачките кредити, забележано е дека тие главно придонесуваат кон непроменетост на кредитните услови. Сепак, како и кај станбените кредити, така и кај потрошувачките кредити, еден дел од банките (39,4%) укажуваат на тоа дека очекувањата за вкупната економска активност и кредитната способност на потрошувачите придонесуваат за олеснување на кредитните услови. Речиси ист е процентот на банки коишто истакнуваат дека конкуренцијата од други банки е фактор што придонесува за олеснување на кредитните услови. Сепак, и кај потрошувачките кредити, фактор за кој околу една третина од банките сметаат дека придонесува за заострување на кредитните услови е ризикот од неизвршување на обезбедувањето.

Графикон 9

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



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

Од аспект на влијанието на монетарната политика врз каматните одлуки на банките во второто тримесечје на 2011 година, најголем дел од банките укажале на тоа дека монетарната политика не влијаела (50,8%), односно незначително влијаела (48%) врз каматните одлуки за одобрување станбени и потрошувачки кредити, на сите рокови. За разлика од незначителното влијание во овој квартал, во претходната анкета поголемиот број банки укажале на тоа дека промените во монетарната политика делумно влијаеле врз нивните каматни одлуки за овој пазарен сегмент. Како резултат на големиот број банки коишто укажале на тоа дека монетарната политика не влијае, нето-процентите забележаа високи негативни вредности.

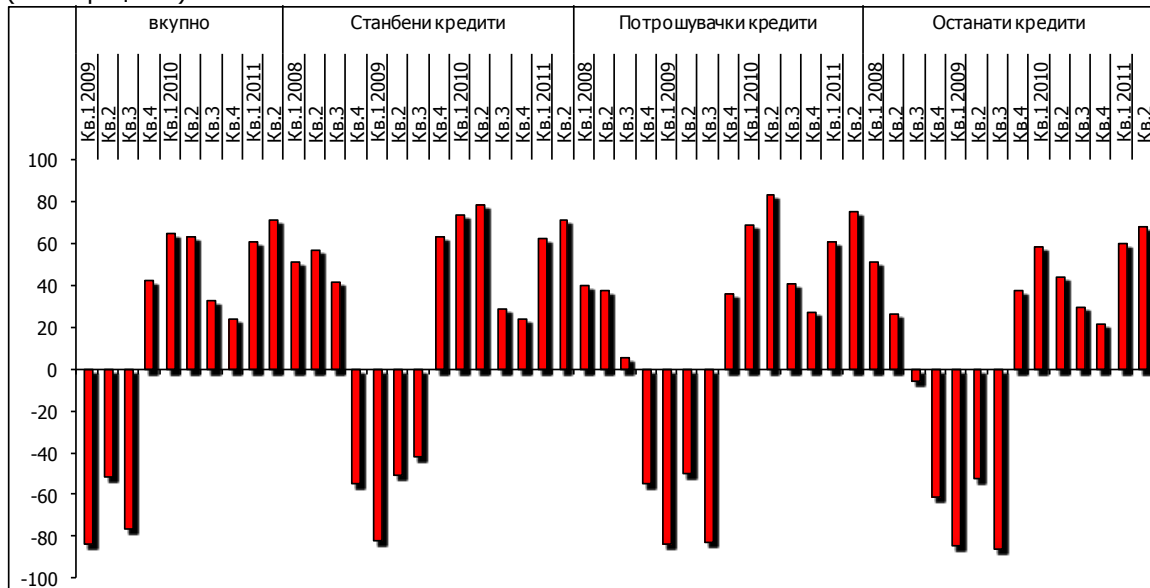
Побарувачка на кредити

И во второто тримесечје на 2011 година, најголем дел од банките укажале на тоа дека побарувачката на населението за сите анализирани типови кредити постојано расте. Кај станбените и потрошувачките кредити за ова се изјасниле 72% и 75% од банките, што претставува зголемување на процентот во споредба со претходната анкета (63% и 67%, соодветно). Ваквата промена на согледувањата на банките придонесе за зголемување на нето-

процентите кај станбените и кај потрошувачките кредити. Од друга страна, околу една третина од банките оцениле дека побарувачката се задржала непроменета.

Графикон 10

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

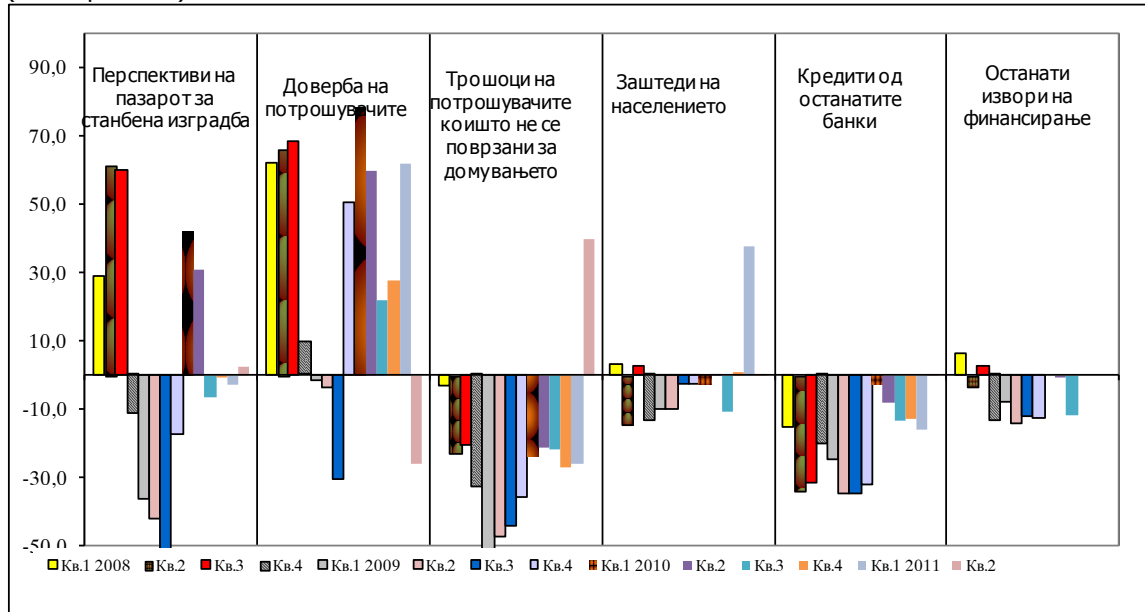


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“.

Кај факторите коишто ја движат побарувачката за станбени кредити, најголем дел од банките и во оваа анкета укажале на нивно неутрално дејство. Како исклучок се јавува факторот доверба на потрошувачите, за кој 77,7% од банките (62% во претходната анкета) оцениле дека делумно придонесува кон зголемување на побарувачката на станбени кредити. Притоа, околу 40% од банките (38% во претходната анкета) укажале на тоа дека заштедите на населението се фактор којшто исто така придонесува за зголемување на кредитната побарувачка. Од друга страна, како и во претходната анкета, околу 26% од банките укажаа на тоа дека трошоците на потрошувачите коишто не се поврзани со домувањето делумно придонесуваат кон намалување на кредитната побарувачка.

Графикон 11

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

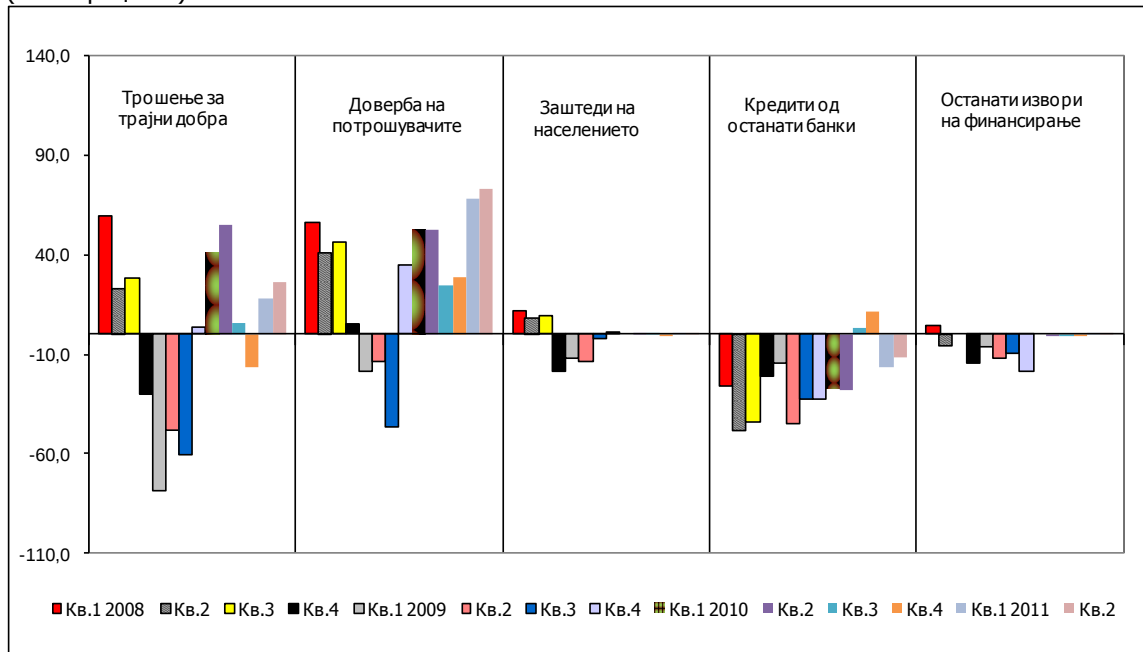


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

Од аспект на факторите коишто делуваат врз побарувачката на потрошувачки кредити, како и во претходната анкета, поголемиот дел од одговорите на банките се распределени помеѓу придонес на одделните фактори кон зголемување и непроменетост на побарувачката. Така, за потребата за трошење трајни добра и за довербата на потрошувачите, 48% и 72% од банките оцениле дека придонесуваат за зголемена побарувачка за потрошувачки кредити. Сепак, како и во претходната анкета, во врска со првиот фактор околу една третина од банките сметаат дека тој има неутрално дејство, а околу 22% оцениле дека придонесува за намалување на побарувачката. Од друга страна, речиси сите банки оцениле дека факторите од групата употреба на алтернативи за финансирање се фактори коишто главно придонесуваат за непроменета кредитна побарувачка. Исклучок, како и во претходната анкета, е забележан кај факторот кредити од останати банки, за кој 17% од банките оцениле дека придонесува за намалување на кредитната побарувачка.

Графикон 12

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



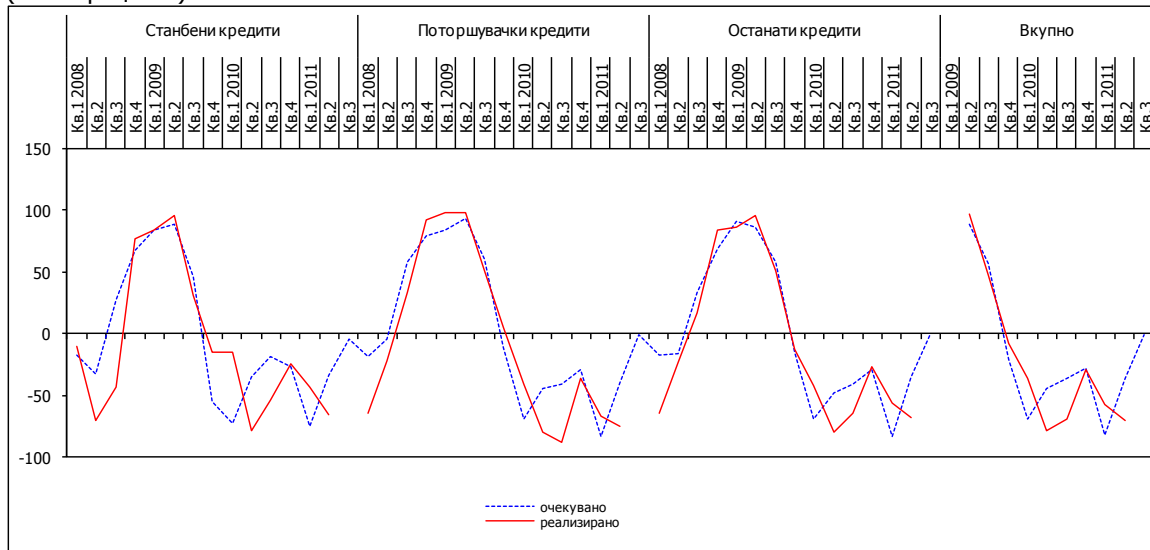
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

Очекувања

Во поглед на очекувањата на банките за движењето на кредитните услови за населението во наредните три месеци, речиси сите банки очекуваат да ги задржат условите непроменети. Ваквите очекувања на банките посочуваат на определена воздржаност за промена на кредитните услови, во споредба со претходната анкета, кога околу една третина од банките очекувале олеснување на кредитните услови. Како резултат на поголемиот број банки коишто се определиле за непроменетост на кредитните услови, забележано е намалување на негативните нето-проценти кај сите видови кредити.

Графикон 13

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

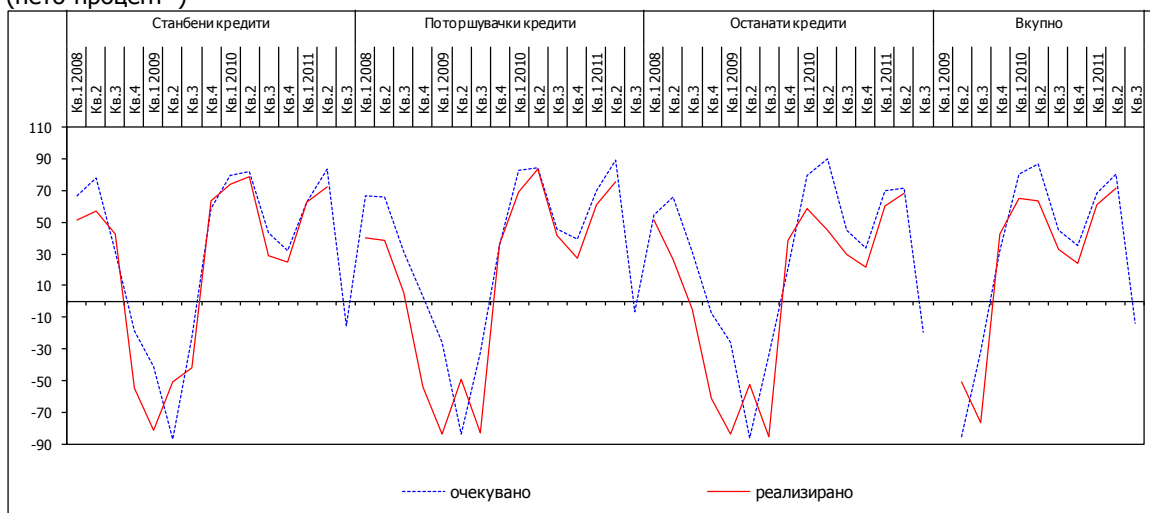


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се заострат“ и „делумно ќе се заострат“ и збирот на процентите „делумно ќе се олеснат“ и „значително ќе се олеснат“.

Определени поместувања кај очекувањата на банките се забележуваат и кај побарувачката, за која најголем дел од банките (околу 70%) очекуваат дека ќе остане непроменета, наспроти очекувањата за раст во претходните две анкети. За одбележување се и очекувањата на 22% од банките за делумно намалување на побарувачката на сите видови кредити на домаќинствата.

Графикон 14

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



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

Резултати од индивидуалните прашања од Анкетата за кредитната активност на банките за првото тримесечје на 2011 година

I. Кредити на претпријатијата

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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2
Значително се заострени										
Делумно се заострени	33,9	34,8	33,9	34,8	33,9	34,8	33,9	34,8	33,9	34,8
Во основа останаа непроменети	46,2	59,7	41,3	59,7	46,2	59,7	46,2	59,7	46,3	59,8
Делумно се олеснети	19,7	5,5	24,6	5,5	19,7	5,5	19,7	5,5	19,6	5,4
Значително се олеснети										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	14,2	29,3	9,3	29,3	14,2	29,3	14,2	29,3	14,3	29,4
Број на банки коишто одговориле	14	13	14	13	14	13	14	13	14	13

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

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

-- = значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање

- = делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање

0 = придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање

+ = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2011	Кв.2
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		2,8	60,6		1,7		0,3	1,1
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка		2,8	95,5	1,7			3,9	1,1
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)			95,5	4,5			-2,6	-4,5
-Ликвидносната позиција на Вашата банка			95,9	2,4	1,7		-38,1	-4,1
Б) Притисок од конкуренција			63,2	1,9			-7,0	-1,9
-Конкуренција од другите банки			92,9	7,1			-10,6	-7,1
-Конкуренција од небанкарски сектор			98,3	1,7			-0,6	-1,7
-Конкуренција од пазарното финансирање			98,3	1,7			-0,6	-1,7
В) Согледување за ризикот		45,2	24,6		1,7		15,2	43,5
-Очекувања за вкупната економска активност	7,8	37,4	50,7	4,1			18,4	41,1
-Очекувања за перспективата на гранката на која припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми		45,2	48,9	5,9			17,7	39,3
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	37,6	14,2	46,5	1,7			49,9	50,1
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

-- = потполно неважни

- = делумно важни

0 = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

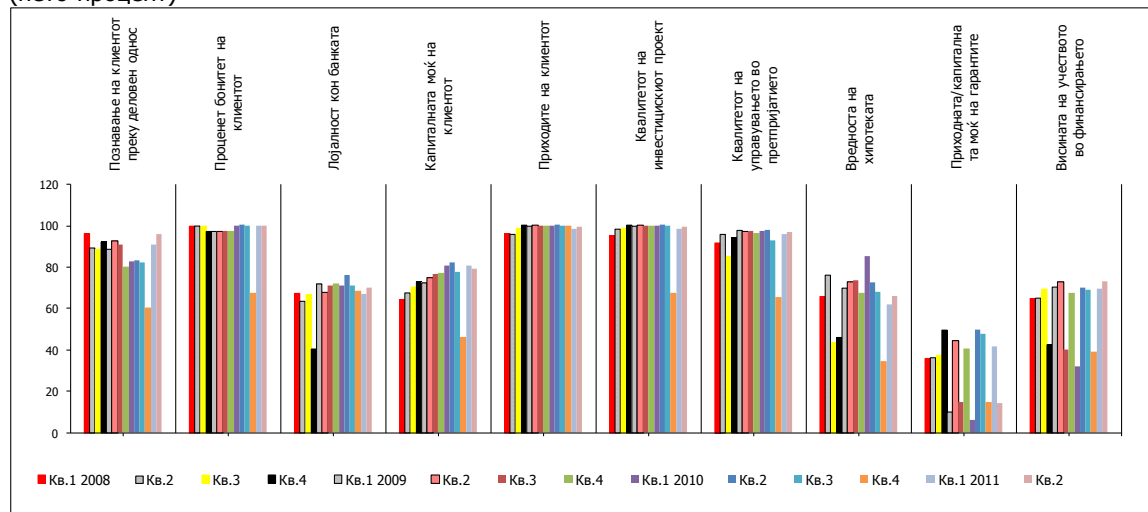
НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2011	Кв.2
Познавање на клиентот преку деловен однос			3,8	55,0	41,2		90,7	96,2
Проценет бонитет на клиентот			0,0	63,8	36,2		99,8	100,0
Лојалност кон банката			29,9	33,6	36,5		67,3	70,1
Капиталната моќ на клиентот			20,7	59,4	19,9		80,9	79,3
Приходите на клиентот			0,6	28,4	71,0		98	99,4
Квалитетот на инвестицискиот проект			0,6	50,4	49,0		98	99,4
Квалитетот на управувањето во претпријатието			3,2	63,6	33,2		96,2	96,8
Вредноста на хипотеката			33,7	56,7	9,6		62,2	66,3
Приходната/капиталната моќ на гарантите		0,2	85,2	5,6	9,0		41,8	14,4
Висината на учеството во финансирањето		0,2	26,6	67,0	6,2		69,5	73,0
Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

Графикон 15

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



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

-- = значително се заострени

- = делумно се заострени

0 = во основа останаа непроменети

+ = делумно се олеснети

++ = значително се олеснети

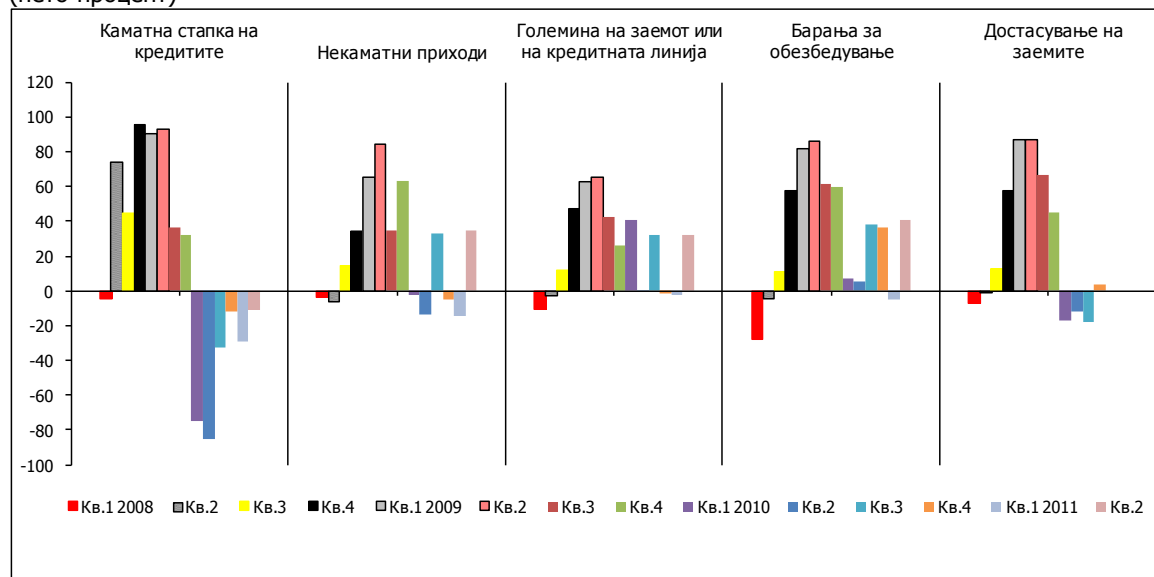
НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2011	Кв.2
А) Каматна стапка на кредитите			88,8	11,2			-29,1	-11,2
Б) Останати услови и рокови		34,8	28,4	0,2			-4,9	34,6
-Некаматни приходи		37,2	62,6	0,2			-14,6	37,0
-Големина на заемот или на кредитната линија		34,8	62,2	3,0			-2,8	31,8
-Барања за обезбедување		41,0	58,8	0,2			-4,9	40,8
-Повраток на заеми		34,8	65,2				4,9	34,8
-Достасување на заеми			100,0				0,0	0,0
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

Графикон 16

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



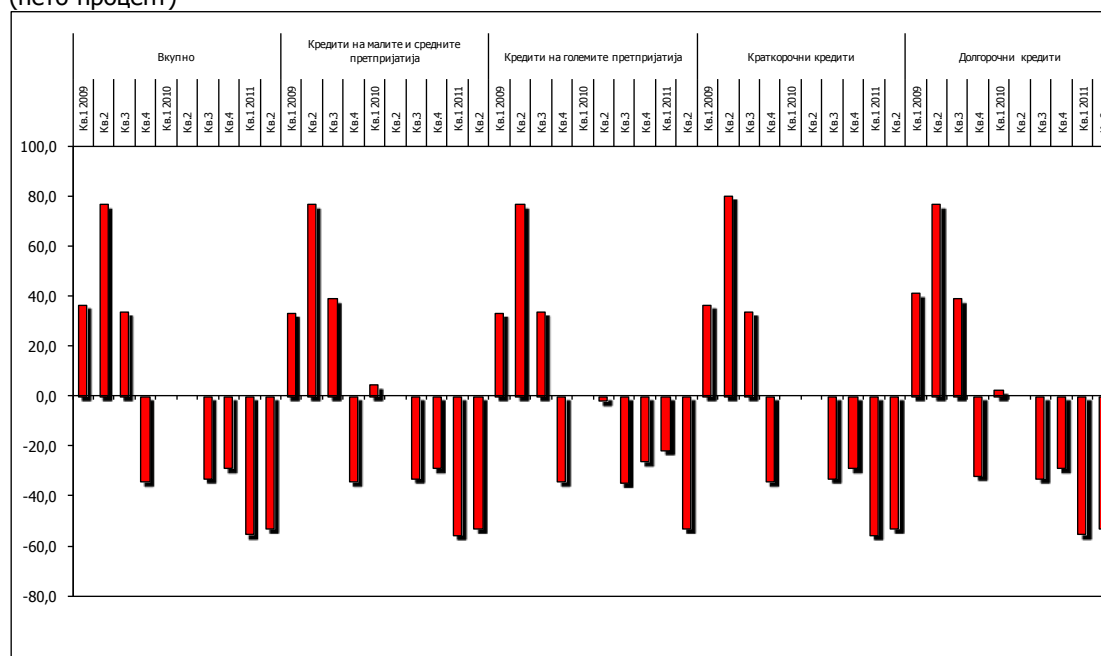
5. Какво влијание имаа промените во монетарната политика врз Вашата каматна политика (камати на новоодобрени кредити на претпријатијата) во последните три месеци?

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја	27,7	28,7	26,3	27	27,7	28,7	27,7	28,7	27,7	28,7
Незначително влијаеја	16	18,2	17,3	19,9	49,9	18,2	15,9	18,2	16	18,2
Не влијаеја	55,5	53,1	55,6	53,1	21,6	53,1	55,6	53,1	55,5	53,1
Неприменливо	0,6		0,6		0,6		0,6		0,6	
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-55,5	-53,1	-55,6	-53,1	-21,6	-53,1	-55,6	-53,1	-55,5	-53,1
Број на банки коишто одговориле	14	13	14	13	14	13	14	13	14	13

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

Графикон 17

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



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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2
Значително е намалена										
Делумно е намалена	6,4	6,2	6,4	6,2	0,6	6,2	0,6	6,2	11,3	6,2
Во основа остана непроменета	31,2	29	31,2	29,0	39,8	31,8	37,0	29,0	26,3	29
Делумно е зголемена	62,2	64,6	62,2	64,6	59,4	61,8	62,2	64,6	62,2	64,6
Значително е зголемена										
Неприменливо		0,2		0,2		0,2		0,2		0,2
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	55,8	58,4	55,8	58,4	58,8	55,6	61,6	58,4	50,9	58,4
Број на банки коишто одговориле	14	13	14	13	14	13	14	13	14	13

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

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

Ве молиме оценете го секој фактор употребувајќи ја скалата:

-- = значително придонесува за намалување на побарувачката

- = делумно придонесува за намалување на побарувачка

0 = придонесува за непроменетост на побарувачката

+ = делумно придонесува за зголемување на побарувачката

++ = значително придонесува за повисока побарувачка

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2011	Кв.2
А) Потребности од финансирање			24,4	35,0			34,0	35,0
- Инвестиции во основни средства		4,0	53,4	42,6			1,5	38,6
-Инвестиции во залихи и обртен капитал			10,9	81,1	8,0		84,7	89,1
-Преструктурирање на долгот			26,1	52,0		21,9	42,9	52,0
Б) Употреба на алтернативно финансирање			59,4				0,0	0,0
-Интерно финансирање		1,4	98,6				3,5	-1,4
-Заеми од останати банки		2,6	89,6	7,8			0,1	5,2
-Издавање сопствени хартии од вредност			67,0			33,0	0,0	0,0
Ве молиме наведете ги								
В) Останати фактори								

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

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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2
Значително ќе се заострат										
Делумно ќе се заострат	7,3	42,6	7,3	42,6	7,3	42,6	7,3	42,6	7,3	42,6
Во основа ќе останат непроменети	86,9	48,2	84,1	45,8	86,9	57,4	78,3	45,8	86,9	54,6
Делумно ќе се олеснат	5,6	3	8,4	11,6	5,6		14,2	11,6	5,6	2,8
Значително ќе се олеснат										
Неприменливо		6,3								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	1,7	39,6	-1,1	31,0	1,7	42,6	-6,9	31,0	1,7	39,8
Број на банки коишто одговориле	14	13	14	13	14	13	14	13	14	13

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

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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2
Значително ќе се намали										
Делумно ќе се намали	5,8		5,8		5,8		5,8		5,8	
Во основа ќе остане непроменета	13,4	21,1	12	18,7	16,2	23,9	13,4	18,7	16,2	23,9
Делумно ќе се зголеми	80,6	44,1	82	46,5	77,8	41,3	80,6	46,5	77,8	41,3
Значително ќе се зголеми		34,8		34,8		34,8		34,8		34,8
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	74,8	78,9	76,2	81,3	72,0	76,1	74,8	81,3	72,0	76,1
Број на банки коишто одговориле	14	13	14	13	14	13	14	13	14	13

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

Кредити на населението

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2
Значително се заострени								
Делумно се заострени								
Во основа останаа непроменети	41,7	29,4	51,2	33,5	33	24	43,4	31,4
Делумно се олеснети	57,0	70,2	43	66,1	66,3	75,4	56,5	68,2
Значително се олеснети	0,1	0,3			0,2	0,4		0,4
Неприменливо	1,2	0,1	5,7	0,4				
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-57,0	-70,5	-43,0	-66,1	-66,5	-75,8	-56,5	-68,6
Број на банки коишто одговориле	14	13	14	13	14	13	14	13

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

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

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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2011	Кв.2
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		2,1	97,1			0,8	1,8	2,1
Б) Притисок од конкуренција			59,7	5,0		0,4	-0,2	-5,0
-Конкуренција од други банки			66,0	33,6		0,4	-32,2	-33,6
В) Согледувања за ризикот		11,6	14,1	39,0		0,4	-22,0	-27,4
-Очекувања за вкупната економска активност			54,0	45,6		0,4	-39,6	-45,6
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		33,6	66,0			0,4	35,6	33,6
-Кредитна способност на потрошувачите		14,8	45,8	39,0		0,4	6,7	-24,2
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

-- = потполно неважни

- = делумно важни

0 = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

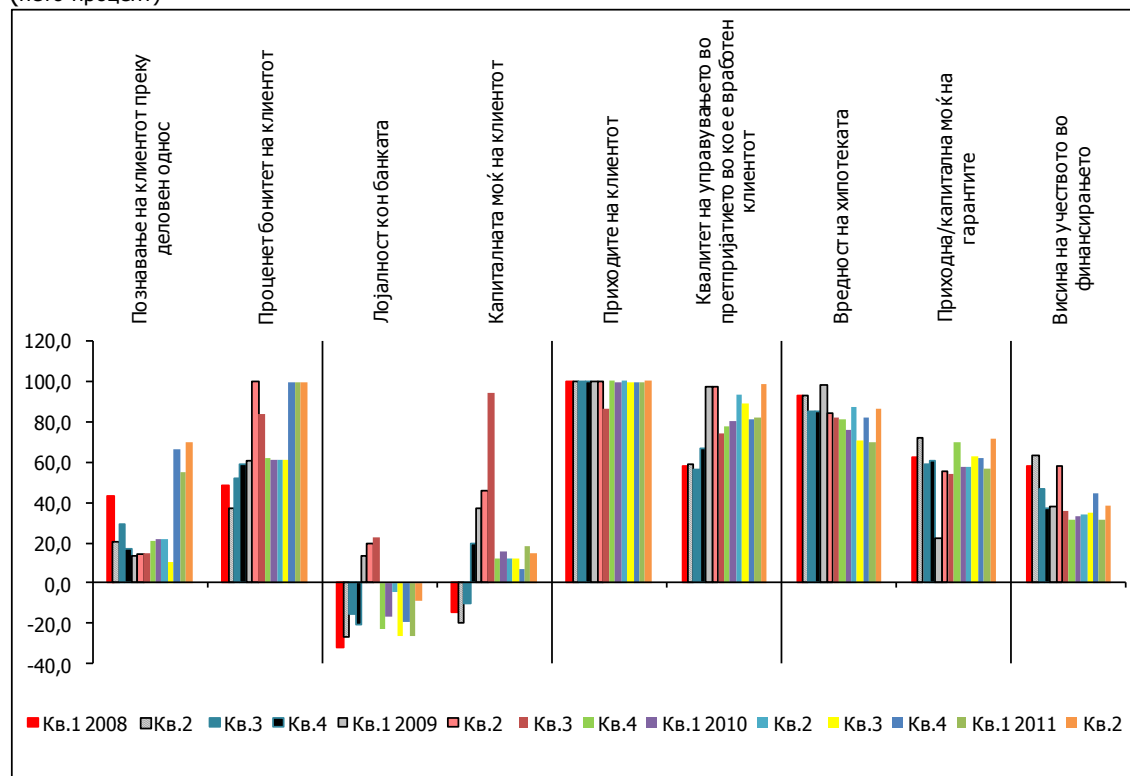
НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2011	Кв.2
Познавање на клиентот преку деловен однос		0,4	29,4	58,8	11,4		55,3	69,8
Проценет бонитет на клиентот		0,4		72,4	27,2		99,3	99,2
Лојалност кон банката		39,4	29,8	26,1	4,7		-26,1	-8,6
Капиталната моќ на клиентот		39,4	6,7	41,2	12,7		18,1	14,5
Приходите на клиентот				33,5	66,5		99,3	100,0
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот		0,4	0,6	98,1	0,9		81,8	98,6
Вредност на хипотеката			13,7	38,8	47,5		69,9	86,3
Приходна/капитална моќ на гарантите			28,9	71,1			57,0	71,1
Висина на учеството во финансирањето		18,1	25,2	17,3	39,0	0,4	31,2	38,2
Останати фактори. Ве молиме наведете ги								

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

Графикон 18

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



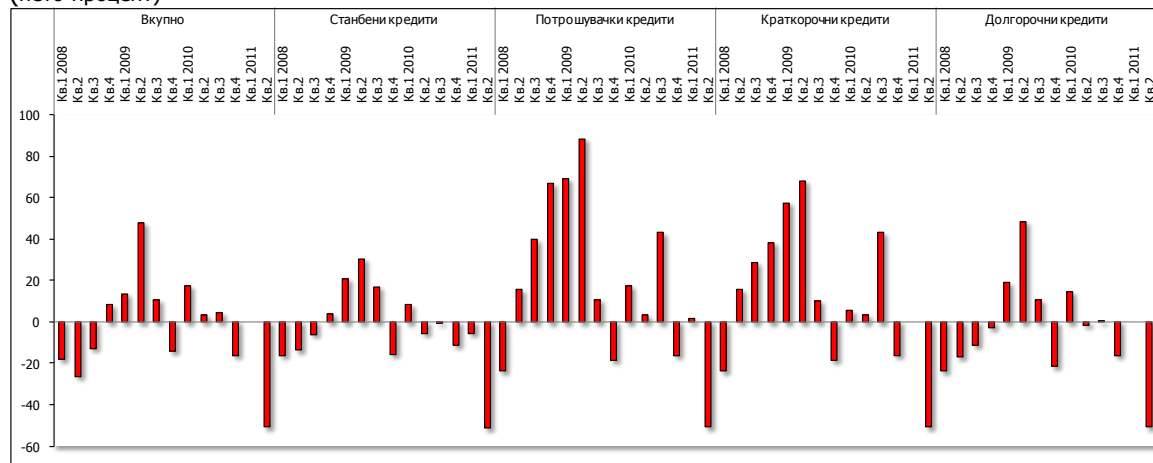
13. Какво влијание имаа промените во монетарната политика врз Вашата каматна политика (камати на новоодобрени кредити на населението) во последните три месеци?

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2
Значително влијаеја		0,4			1,8	0,4		0,4		0,4
Делумно влијаеја	76	0,9	53,3	0,9	97,7	0,9	79,3	0,9	64,6	0,9
Незначително влијаеја	23,9	47,9	35,3	47,9	0,4	47,9	20,6	47,9	35,3	47,9
Не влијаеја		50,8	5,6	50,8		50,8		50,8		50,8
Неприменливо			5,7	0,4						
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	0,0	-50,4	-5,6	-50,8	1,8	-50,4	0,0	-50,4	0,0	-50,4
Број на банки коишто одговориле	14	13	14	13	14	13	14	13	14	13

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

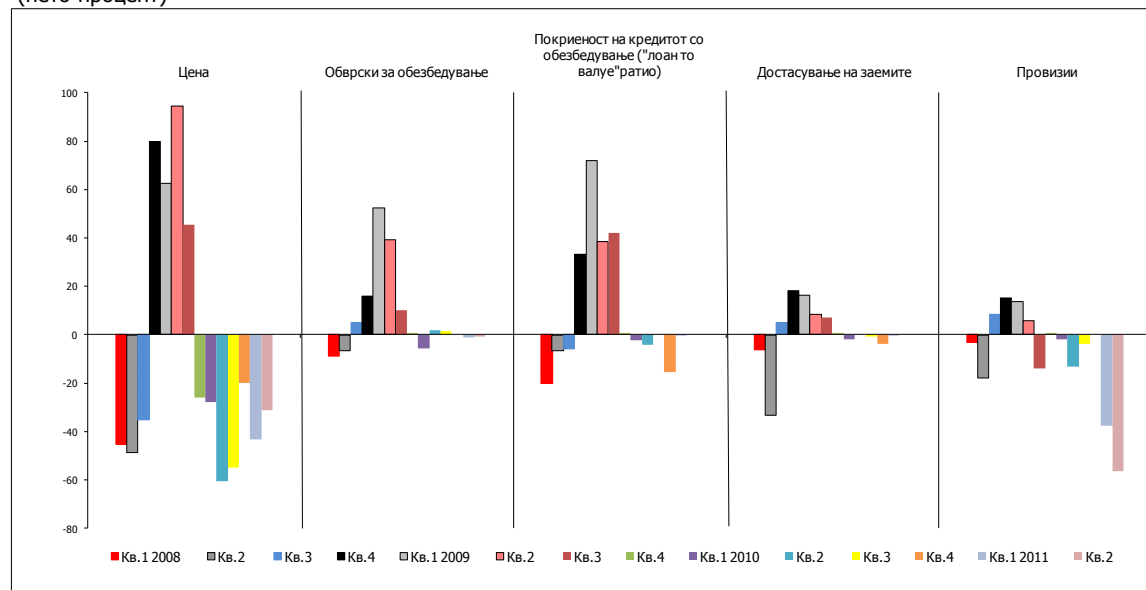
НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2011	Кв.2
А) Цена			68,1	31,1		0,8	-43,2	-31,1
Б) Останати услови			64,3			0,8		0,0
-Обврски за обезбедување			98,3	0,9		0,8	-1,1	-0,9
-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio)			99,2			0,8	-0,2	0,0
-Достасување на заемите			99,2			0,8	-0,2	0,0
-Провизии		4,7	33,5	61,0		0,8	-37,6	-56,3
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги				39,0				-39,0

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 заострувањето или олеснувањето на условите за кредитирање користејќи ја следнава скала:

-- = значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање

- = делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање

0 = во основа придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање

+ = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2011	Кв.2
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		0,2	99,0			0,8	-0,4	0,2
Б) Притисок од конкуренција			55,0	9,7		0,4	-9,2	-9,7
-Конкуренција од другите банки			61,3	38,3		0,4	-41,2	-38,3
В) Согледувања за ризикот		16,9	8,8	39,0		0,4	-25,1	-22,1
-Очекувања за вкупната економска активност		5,3	54,9	39,4		0,4	-38,2	-34,1
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		38,9	60,7			0,4	36,5	38,9
- Кредитна способност на потрошувачите	0,9	16,0	43,3	39,4		0,4	6,3	-22,5
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

-- = значително се заострени

- = делумно се заострени

0 = во основа останаа непроменети

+ = делумно се олеснети

++ = значително се олеснети

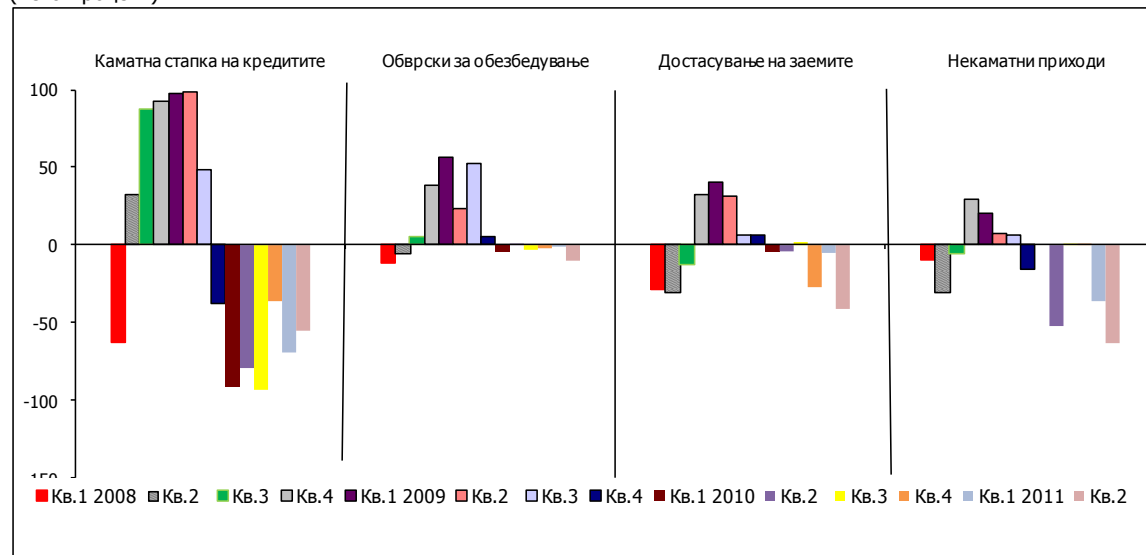
НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2011	Кв.2
А) Каматна стапка на кредитите			44,9	54,7	0,4		-69,1	-55,1
Б) Останати услови			25,3	39,0	0,4		-5,9	-39,4
-Обврски за обезбедување			90,3	9,7			-1,5	-9,7
-Достасување на заемите			58,5	41,5			-5,3	-41,5
-Некаматни приходи			36,9	63,1			-35,8	-63,1
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

Графикон 21

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



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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2
Значително е намалена	0,0							
Делумно е намалена	1,8		0,2		5,3			
Во основа остана непроменета	34,1	28,1	30,8	27,6	28,1	24,2	39,9	31,4
Делумно е зголемена	61,0	71,5	63,2	72	61	75	60	68,2
Значително е зголемена	1,9	0,3			5,6	0,4		0,4
Неприменливо	1,2	0,1	5,7	0,4				
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	61,0	71,8	63,0	72,0	61,2	75,8	60,0	68,6
Број на банки коишто одговориле	14	13	14	13	14	13	14	13

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

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

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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2011	Кв.2
А) Потребности за финансирање			61,6	0,6		0,4	0,4	0,6
- Перспективи на пазарот за станбена изградба		4,4	88,4	6,8		0,4	-2,8	2,4
-Доверба на потрошувачите			21,9	77,7		0,4	62,0	77,7
-Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето		26,4	72,8	0,4		0,4	-26,2	-26,0
Б) Употреба на алтернативно финансирање			64,5	0,2		0,4	0,0	0,2
-Заштеди на населението			48,4	39,6		12,0	37,8	39,6
-Кредити од останатите банки			83,4	0,2		16,4	-16,0	0,2
- Останати извори на финансирање			88,0			12,0	0,0	0,0
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

--= значително придонесува за намалување на побарувачката

- = делумно придонесува за намалување на побарувачката

0= придонесува за непроменетост на побарувачката

+ = делумно придонесува за зголемување на побарувачката

++ = значително придонесува за зголемување на побарувачката

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2011	Кв.2
А) Потребности за финансирање			64,1	6,5	0,4		0,6	6,9
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.		22,0	29,8	47,8	0,4		18,1	26,2
-Доверба на потрошувачите			15,6	72,4	0,4	11,6	68,2	72,8
Б) Употреба на алтернативи за финансирање			64,1	0,2	0,4		0,4	0,6
-Заштеди на населението			99,0	0,6	0,4		0,6	1,0
-Кредити од останати банки		16,9	77,4	5,3	0,4		-16,5	-11,2
-Останати извори на финансирање			99,2	0,4	0,4		0,4	0,8
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2
Значително ќе се заострат		0,0						
Делумно ќе се заострат		0,0						
Во основа ќе останат непроменети	63,1	98,5	66,3	95,8	59,6	98,9	64,3	99,4
Делумно ќе се олеснат	35,6	1,3	27,9	3,8	40,3	0,9	35,6	0,4
Значително ќе се олеснат	1,2	0,2	5,7	0,4		0,2		0,2
Неприменливо		0,0						
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-36,8	-1,5	-33,6	-4,2	-40,3	-1,1	-35,6	-0,6
Број на банки коишто одговориле	14	13	14	13	14	13	14	13

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

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2	Кв.1 2011	Кв.2
Значително ќе се намали								
Делумно ќе се намали		22,0		22		22		22
Во основа ќе остане непроменета	19,9	69,9	16,6	71	10,4	62,6	28,3	75,1
Делумно ќе се зголеми	78,8	7,7	77,6	6,6	89,5	15	71,6	2,5
Значително ќе се зголеми	1,2	0,4	5,7	0,4		0,4		0,4
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	80,0	-13,9	83,3	-15,0	89,5	-6,6	71,6	-19,1
Број на банки коишто одговориле	14	13	14	13	14	13	14	13

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

Карактеристики на процесот на кредитирање во Вашата банка

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

Кредитирање на претпријатијата

Фактор/услов	1	2	3	4	5	0	
Број на години за кои се бараат финансиски извештаи	0,6	44,3	89,9				1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти		1,4	98,6	34,8			1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.
Најчеста намена на одобрените кредити	64,3	100,0	35,0				1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	71,0	71,4					1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	10,9	81,3		42,6			1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранتي	24,1	17,6				36,4	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата	9,0	40,7	34,8	28,4			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	28,7	10,1	74,2				1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?	34,8	69,5	42,6	63,7			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите од 100.000 евра до 500.000 евра?	34,8	65,0	45,4	68,2			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?	34,8	59,9	47,6	68,3			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	5,8	76,7	52,3				1) помалку од една седмица; 2) од една до две седмици; 3) повеќе од две седмици; 4) останато.
Колкав е просечниот период за реализација на хипотекиите?	4,3	75,5	37,4	17,5	0,1		1) помалку од шест месеци; 2) од шест до дванаесет месеци; 3) од една до две години; 4) повеќе од две години; 5)

Кредитирање на населението*

Фактор/услов	1	2	3	4	5	0	
Дали бројот на месеци на постојано вработување на барателот на кредит е релевантен при одобрувањето на кредит?	7,2	92,8					1-не, 2-да,
Колку месеци вообичаено треба да биде вработен барателот на кредит во постојан работен однос?	44,5	55,5					1-до шест месеци, 2-од шест до дванаесет месеци, 3-од 1 година до две години, 4-над две години
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	26,1	50,5	0,4	39,0			1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	76,8	11,2		11,6			1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4- останато
Минимален број на жиранти	25,7	39,0				13,3	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*	22,3	89,0		5,1			1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4- останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	12,5	87,1	0,4				1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	0,0	83,2	16,4	0,4			1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?	12,0	66,0	11,6	49,6			1-управниот одбор, 2- кредитниот одбор, 3- управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	27,9	57,3	26,4	11,6			1-помалку од една седмица, 2-една до две седмици, 3- повеќе од две седмици, 4- останато
Колку изнесува просечното времетраење на реализација на хипотекиите?	7,2	85,6	17,9		0,9		1-помалку од шест месеци, 2-од шест до дванаесет месеци, 3-една до две години, 4-повеќе од две години, 5-останато

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