

Народна банка на Република Македонија



АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

октомври, 2012 година

АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

октомври, 2012 година

Од третото тримесечје на 2009 година, НБРМ ги прикажува резултатите од Анкетата за кредитната активност и според групи банки. Банките коишто учествуваат во Анкетата се поделени на три групи, големи (три банки), средни (седум банки) и мали (пет банки). Имено, за аналитички цели, Народната банка врши групирање на банките во три групи, според големината на нивната актива. Границите меѓу одделните групи банки се коригираат за просечната годишна стапка на раст на вкупната актива на банкарскиот систем за претходните четири квартали.¹ Коригирањето на границите се врши еднаш годишно (на крајот на годината).²

Резултати од Анкетата за кредитната активност на средните банки за третото тримесечје на 2012 година³

Резултатите од Анкетата за кредитната активност во третото тримесечје на 2012 година, на нето-основа, покажуваат заострување на **кредитните услови** за одобрување кредити на претпријатијата, што не се совпаѓа со очекувањата на средните банки дадени во рамки на претходната анкета за непроменливост на кредитните услови во овој квартал. Кај населението, средните банки и натаму пријавуваат нето-олеснување на кредитните услови, со исклучок на останатите кредити каде што има заострување на нето-основа. Од аспект на **побарувачката**, за разлика од претходната анкета, одговорите на банките упатуваат на нето-намалување и кај населението и кај корпоративниот сектор, со исклучок на корпоративните краткорочни кредити и кредитите одобрени на големите претпријатија за кои е пријавено умерено нето-зголемување на побарувачката. Во однос на **очекувањата** за промена на *кредитните услови* во наредните три месеци, одговорите на средните банки за корпоративниот сегмент очекуваат умерено нето-заострување на условите, за разлика од очекувањата за непроменливост во претходната анкета. Кај сегментот „население“ се очекува умерено нето-заострување на станбените и останатите кредити, а кај потрошувачките кредити очекувањата се за натамошно нето-олеснување. Во однос на *побарувачката*, во следните три месеци, средните банки очекуваат нето-зголемување на кредитната побарувачка на двата сегмента, за разлика од претходната анкета кога очекувања за раст имаше само кај сегментот „население“. Исклучок се кредитите на големите претпријатија за кои одговорите упатуваат на мало намалување на нето-побарувачката во наредните три месеци.

¹ Коригирањето на границите се врши доколку просечниот раст на активата надминува 5%.

² Прегледот на банки по групи е расположлив на интернет-страницата на НБРМ во рамки на делот Податоци и показатели за банкарскиот систем на Република Македонија на следната врска: <http://nbrm.mk/?ItemID=B72D99AC6F95284EB030D0E10BD53369>

³ Одговорите се пондерирани 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.

Резултати од индивидуалните прашања од Анкетата за кредитната активност на банките за третото тримесечје на 2012 година **за групата средни банки**

I. Кредити на претпријатијата

1. Како 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 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3
Значително се заострени			9.6			36.3			9.6			9.6			9.6
Делумно се заострени	16.9		20.3	16.9		27.7	32.6	13.8	54.5	16.9	32.7	27.7	16.9		47.0
Во основа останаа непроменети	83.1	100.1	44	83.1	100	36	67.4	86.3	36.0	83.1	67.4	62.8	83.1	67.4	43.5
Делумно се олеснети														32.7	
Значително се олеснети															
Неприменливо			27												
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	16.9	0.0	29.9	16.9	0.0	64.0	32.6	13.8	64.1	16.9	32.7	37.3	16.9	-32.7	56.6
Број на банки коишто одговорите	6	6	7	6	6	7	6	6	7	6	6	7	6	6	7

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

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

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

							Нето-процент		
	--	-	0	+	++	НП	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба	9.6	9.6	66.0					15.6	19.2
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка	9.6		90				16.9	0.0	9.6
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)			92.5	7.5			1.2	-13.8	-7.5
-Ликвидносната позиција на Вашата банка			100.0				0.0	-32.7	0.0
Б) Притисок од конкуренција			48.9	36.3					
-Конкуренција од другите банки			75.5	24.5			-28.7	-26.9	-24.5
-Конкуренција од небанкарски сектор			100				0.0	0.0	0.0
-Конкуренција од пазарното финансирање			100				0.0	0.0	0.0
В) Согледување за ризикот	9.6	56.6	19.0						
-Очекувања за вкупната економска активност	0.0	66.2	26.4	7.4			20.0	-30.2	58.8
- Очекувања за перспективата на гранката на која припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми	26.7	39.5	26.3	7.5			17.3	1.8	58.7
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	7.5	43.7	48.8				61.7	42.5	51.2
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 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

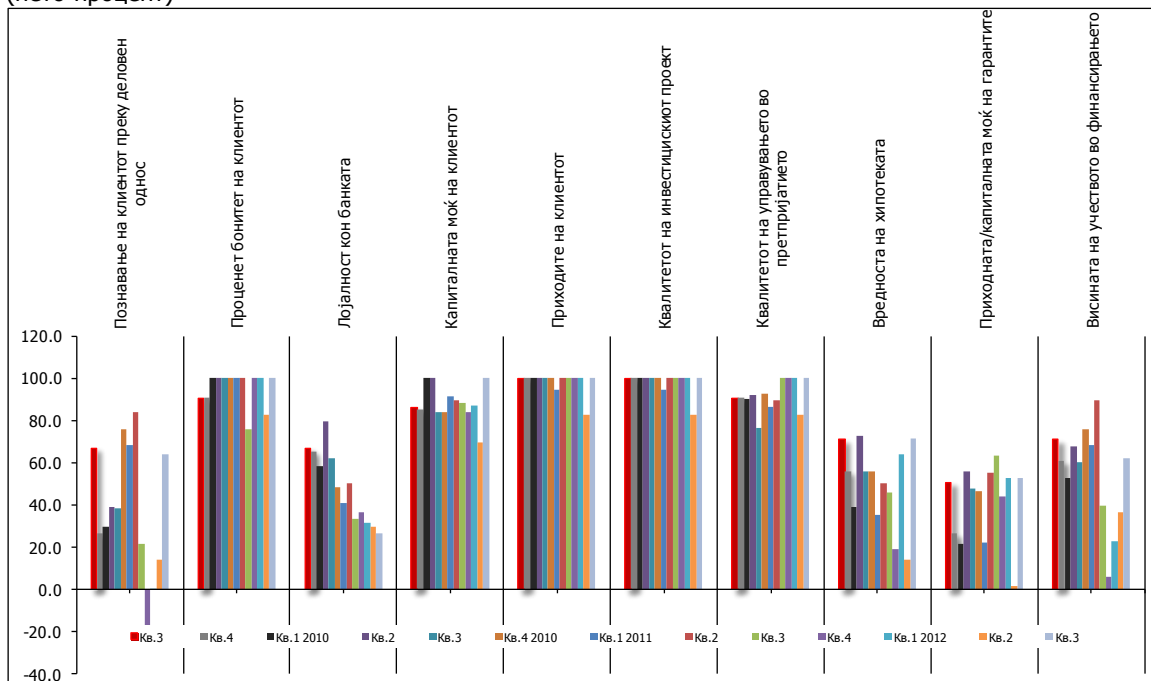
НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	нп	Нето-процент		
							Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3
Познавање на клиентот преку деловен однос			36.0	64.1			0.5	13.8	64.1
Проценет бонитет на клиентот				9.6	90.5		100	83	100
Лојалност кон банката			73.4	26.7			31.8	29.4	26.7
Капиталната моќ на клиентот				36.0	64.1		87.0	69.4	100.1
Приходите на клиентот				28.6	71.5		100	83	100.1
Квалитетот на инвестицискиот проект				17.0	83.1		100	83	100.1
Квалитетот на управувањето во претпријатието				43.5	56.6		100.0	82.5	100.1
Вредноста на хипотеката			28.6	61.9	9.6		63.9	13.8	71.5
Приходната/капиталната моќ на гарантите		19.0	9.6	47.0	24.5		52.6	1.5	52.5
Висината на учеството во финансирањето		19.0		51.2	29.9		22.7	36.7	62.1
Останати фактори, Ве молиме наведете ги								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 1

Важност на одделните фактори при процената на кредитната способност на претпријатијата (нето-процент)



4. Како 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 позаострени

- = делумно се позаострени

0 = во основа останаа непроменети

+ = делумно се олеснети

++ = значително се олеснети

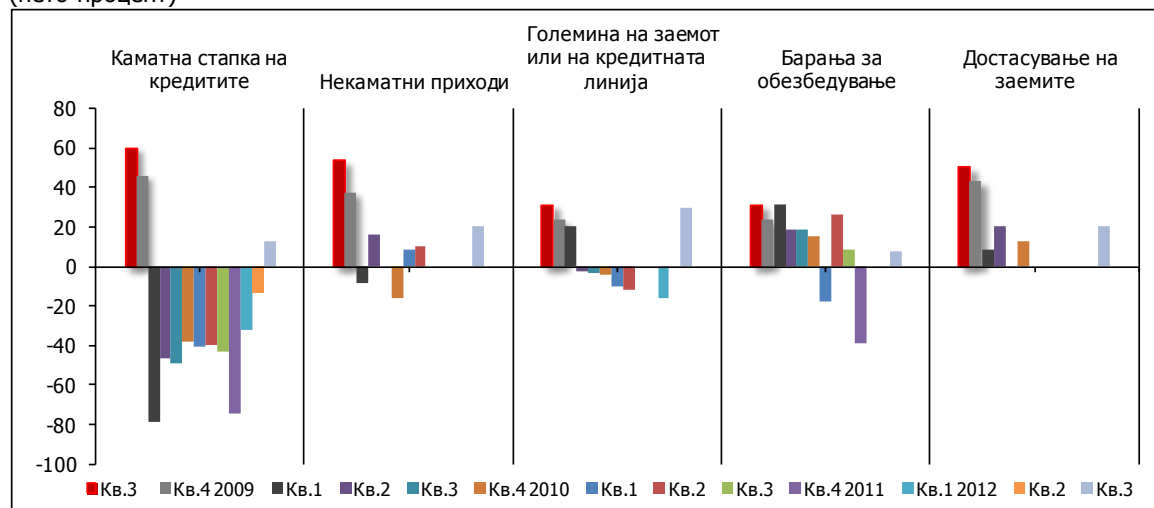
НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент		
							Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3
А) Каматна стапка на кредитите		20.3	72.3	7.5			-31.8	-13.8	12.8
Б) Останати услови и рокови		20.3	28.6			9.6			
-Некаматни приходи		20.3	80				0.0	0.0	20.3
-Големина на заемот или на кредитната линија		29.9	70.1				-16.1	0.0	29.9
-Барања за обезбедување		7.4	92.6				0.0	0.0	7.4
-Достасување на заеми		20.3	72.3			7.4	0.0	0.0	20.3
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 2

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



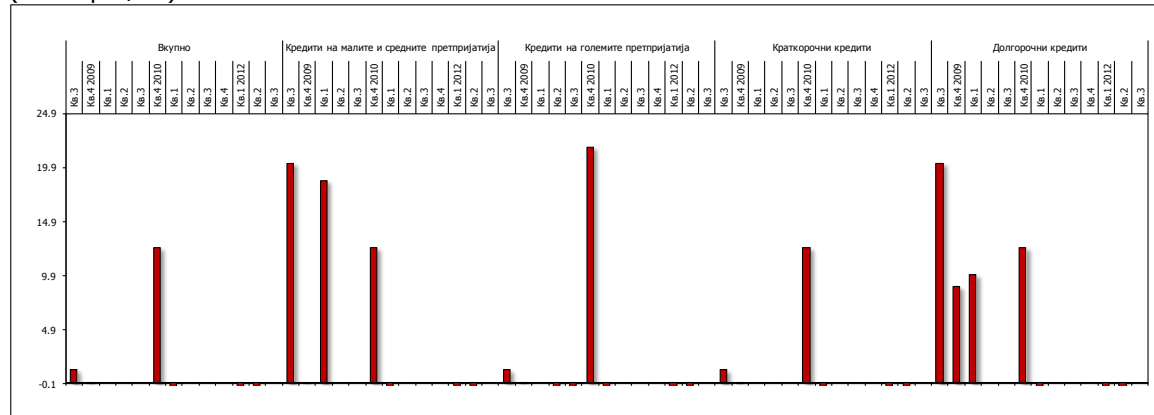
5. Какво влијание имаа промените во монетарната политика врз Вашата каматна политика (камати на новоодобрени кредити на претпријатијата) во последните три месеци?

	Вкупно			Кредити на малите и средните претпријатија			Кредити на големите претпријатија			Краткорочни кредити			Долгорочни кредити		
	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3
Значително влијаеја															
Делумно влијаеја	16.9		9.6	16.9		9.6	16.9		9.6	16.9		9.6	16.9		9.6
Незначително влијаеја	51.8	82.5	90.5	51.8	82.5	90.5	51.8	82.5	90.5	51.8	82.5	90.5	51.8	82.5	90.5
Не влијаеја	31.3	17.6		31.3	17.6		31.3	17.6		31.3	17.6		31.3	17.6	
Неприменливо															
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-31.3	-17.6	0.0	-31.3	-17.6	0.0	-31.3	-17.6	0.0	-31.3	-17.6	0.0	-31.3	-17.6	0.0
Број на банки коишто одговориле	6	6	7	6	6	7	6	6	7	6	6	7	6	6	7

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

Графикон 3

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 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3
Значително е намалена															
Делумно е намалена			29.9			29.9			29.9			29.9			29.9
Во основа остана непроменета	67.4	86.3	36.0	67.4	86.3	62.7	68.2	86.3	36.0	67.4	86.3	36.0	67.0	100	44
Делумно е зголемена	32.6	13.8	34.1	32.6	13.8	7.5	31.8	13.8	34.2	32.6	13.8	34.2	33.0		26.7
Значително е зголемена															
Неприменливо															
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	32.6	13.8	4.2	32.6	13.8	-22.4	31.8	13.8	4.3	32.6	13.8	4.3	33.0	0.0	-3.2
Број на банки коишто одговориле	6	6	7	6	6	7	6	6	7	6	6	7	6	6	7

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 побарувачката

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 2012	Кв.2	Кв.3
А) Потребности од финансирање		20.3	28.6						
- Инвестиции во основни средства		37.3	62.7				-13.0	-28.7	-37.3
-Инвестиции во залихи и обртен капитал		20.3	35.9	43.8			48.7	13.8	23.5
-Преструктурирање на долгот			26.3	73.7			39.6	36.7	73.7
Б) Употреба на алтернативно финансирање			58.5						
-Интерно финансирање			100.0				-7.0	-7.3	0.0
-Заеми од останати банки		9.6	82.9	7.5			15.7	-1.8	-2.1
-Издавање сопствени хартии од вредност			73.3			26.7	0.0	0.0	0.0
Ве молиме наведете ги									
В) Останати фактори								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).

8. Ве молиме назначете каква промена очекувате кај 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 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3
Значително ќе се заострат	16.9			16.9			16.9			16.9			16.9		
Делумно ќе се заострат			26.7			26.7			26.7	13.0		26.7			26.7
Во основа ќе останат непроменети	83.1	100	54	83.1	100	54	67.0	100	73	70.1	100	54	51.8	100	54
Делумно ќе се олеснат			19.0			19.0	16.1					19.0	31.3		19.0
Значително ќе се олеснат															
Неприменливо															
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	16.9	0.0	7.7	16.9	0.0	7.7	0.8	0.0	26.7	29.9	0.0	7.7	-14.4	0.0	7.7
Број на банки коишто одговорите	6	6	7	6	6	7	6	6	7	6	6	7	6	6	7

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 назначете каква промена очекувате кај 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 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3
Значително ќе се намали															
Делумно ќе се намали			9.6			9.6			9.6			9.6			
Во основа ќе остане непроменета	54.4	100	64	54.4	100	64	38	100	83	54.4	100.1	64	23	100	64
Делумно ќе се зголеми	45.6		26.5	45.6		26.5	61.7		7.5	45.6		26.5	76.9		36
Значително ќе се зголеми															
Неприменливо															
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	45.6	0.0	16.9	45.6	0.0	16.9	61.7	0.0	-2.1	45.6	0.0	16.9	76.9	0.0	36.1
Број на банки коишто одговориле	6	6	7	6	6	7	6	6	7	6	6	7	6	6	7

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. Како 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 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3
Значително се заострени												
Делумно се заострени	9.2		11.8	28.3			3.8		15.2	3.8		15.2
Во основа останаа непроменети	65.5	94.8	64.4	62.8	76.3	60.2	41.9	100.0	45.0	87.3	100.0	84.9
Делумно се олеснети	25.3	5.2	17.6	8.9	23.7	39.9	54.3		23.3	8.9		
Значително се олеснети			6.3						16.6			
Неприменливо												
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-16.2	-5.2	-12.1	19.4	-23.7	-39.9	-50.5	0.0	-24.7	-5.1	0.0	15.2
Број на банки коишто одговориле	6	6	7	6	6	7	6	6	7	6	6	7

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. Како 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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент		
							Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба			100				-3.8	0.0	0.0
Б) Притисок од конкуренција			36.5	16.6					
-Конкуренција од други банки			77	6.2		16.6	-12.7	-8.6	-6.2
В) Согледувања за ризикот		15.2	37.9						
-Очекувања за вкупната економска активност		15.2	84.8				-5.1	-8.6	15.2
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето			100				0.0	0.0	0.0
-Кредитна способност на потрошувачите		6.2	93.8				33.4	8.6	6.2
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

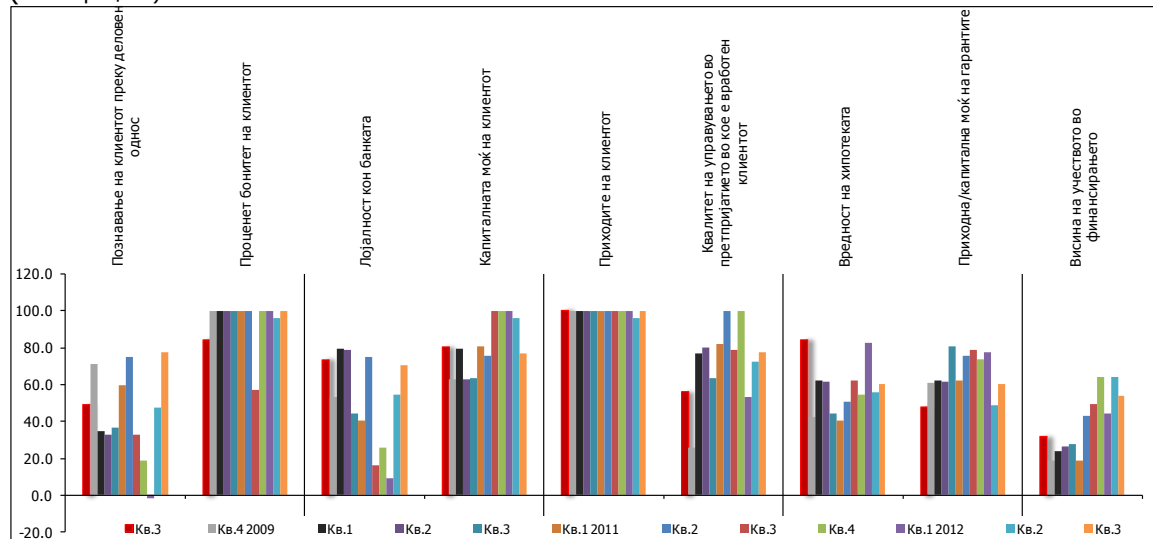
	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент		
							Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3
Познавање на клиентот преку деловен однос			22.8	36.5	40.7		-1.6	47.4	77.2
Проценет бонитет на клиентот				58.1	41.9		100	96	100.0
Лојалност кон банката			29.5	53.1	17.4		9.3	54.6	70.5
Капиталната моќ на клиентот			23.3	74	3.1		100.0	96.0	76.7
Приходите на клиентот				39.9	60		100	96	100.0
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот			22.8	77			53.0	72.4	77.2
Вредност на хипотеката			39.9	15.2	44.9		82.6	56.0	60.1
Приходна/капитална моќ на гарантите			39.9	60.1			77.5	48.8	60.1
Висина на учеството во финансирањето			22.8	50.8	3.1		44.1	63.8	53.9
Останати фактори, Ве молиме наведете ги								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 4

Важност на одделните фактори при процена на кредитната способност на населението

(нето-процент)



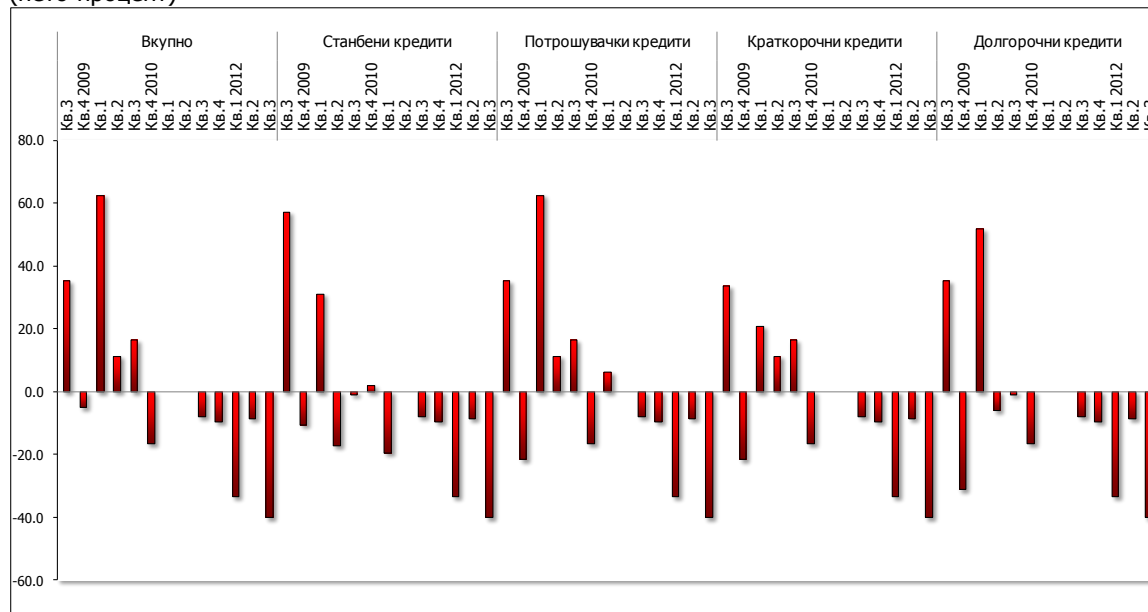
13. Какво влияние имаа промените во монетарната политика врз Вашата каматна политика (камати на новоодобрени кредити на населението) во последните три месеци?

	Вкупно			Станбени кредити			Потрошувачки кредити			Краткорочни кредити			Долгорочни кредити		
	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3
Значително влијаеја															
Делумно влијаеја	3.8		23.6	3.8		23.6	3.8		23.6	3.8		23.6	3.8		23.6
Незначително влијаеја	62.8	91.4	36.5	62.8	91.4	36.5	62.8	91.4	36.5	62.8	91.4	36.5	62.8	91.4	36.5
Не влијаеја	33.4	8.6	39.9	33.4	8.6	39.9	33.4	8.6	39.9	33.4	8.6	39.9	33.4	8.6	39.9
Непримениливо															
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-33.4	-8.6	-39.9	-33.4	-8.6	-39.9	-33.4	-8.6	-39.9	-33.4	-8.6	-39.9	-33.4	-8.6	-39.9
Број на банки коишто одговориле	6	6	7	6	6	7	6	6	7	6	6	7	6	6	7

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

Графикон 5

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



14. Како 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

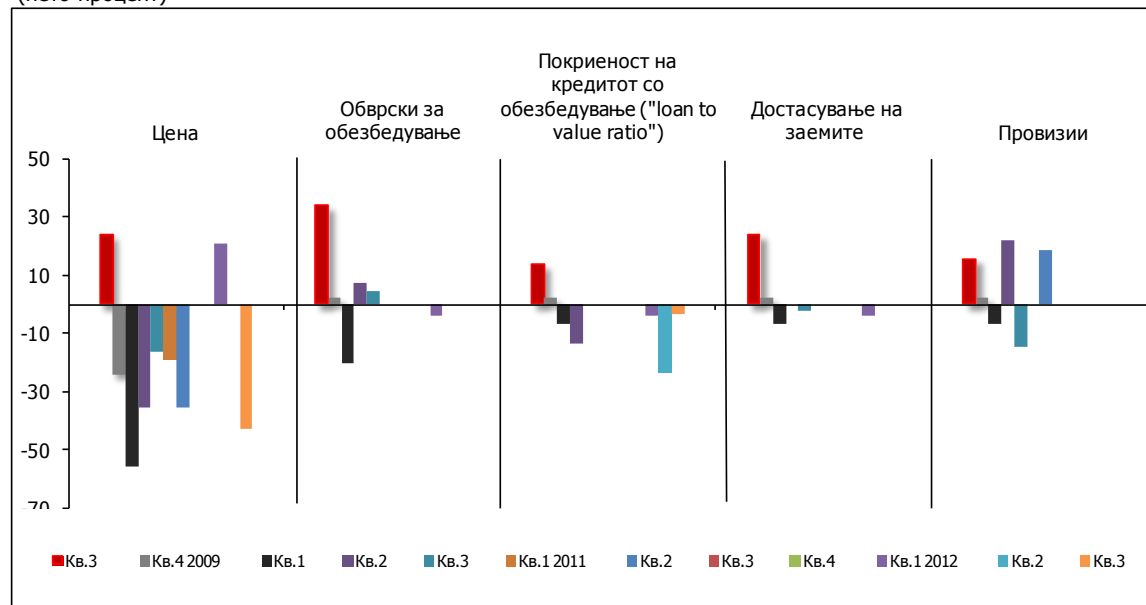
НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент		
							Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3
А) Цена			57	43.0			20.7	0.0	-43.0
Б) Останати услови			50.0						
-Обврски за обезбедување			100				-3.8	0.0	0.0
-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value ratio")			97	3.1			-3.8	-23.7	-3.1
-Достасување на заемите			100				-3.8	0.0	0.0
-Провизии			100				0.0	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 6

Промена 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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент		
							Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		15.2	85				0.0	0.0	15.2
Б) Притисок од конкуренција		15.2	0.0	21.3	16.6			-23.7	-22.7
-Конкуренција од другите банки		15.2	23.3	44.9		16.6	-58.1	-56.0	-29.7
В) Согледувања за ризикот		18.3	34.8						
-Очекувања за вкупната економска активност		18.3	82				0.0	0.0	18.3
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		15.2	85				0.0	0.0	15.2
- Кредитна способност на потрошувачите		21.4	78.6				8.9	8.6	21.4
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. Како 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

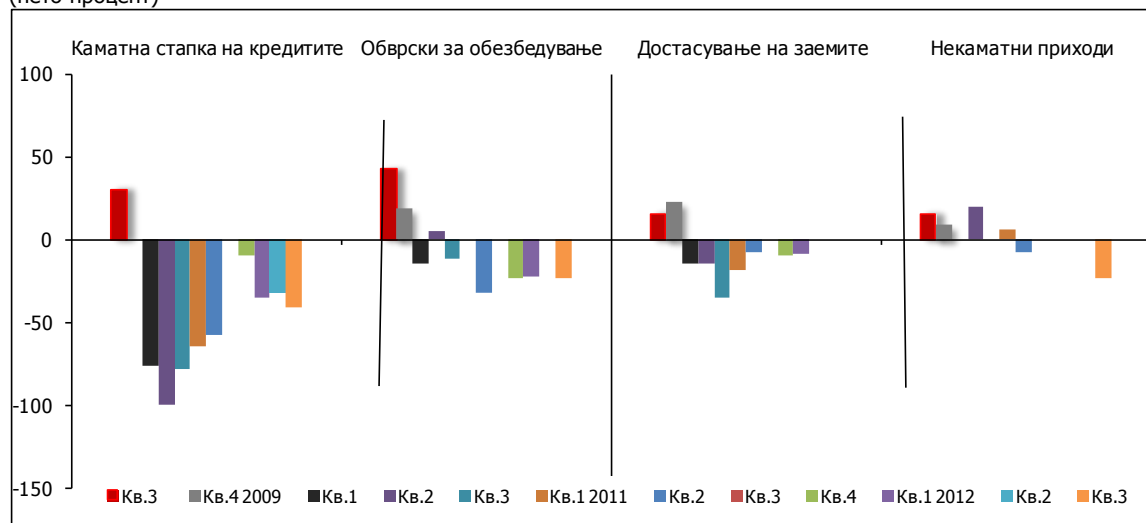
НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент		
							Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3
А) Каматна стапка на кредитите			59	24.4	16.6		-35.2	-32.3	-41.0
Б) Останати услови			53						
-Обврски за обезбедување			77	23.3			-22.9	0.0	-23.3
-Достасување на заемите			100				-8.9	0.0	0.0
-Некаматни приходи			77	23.3			0.0	0.0	-23.3
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 7

Промена 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 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3
Значително е намалена												
Делумно е намалена			15.2			15.2			15.2			15.2
Во основа остана непроменета	87.9	91.4	84.8	96.2	91.4	84.8	73.3	91.4	84.8	96.2	91.4	84.8
Делумно е зголемена	12.1	8.6		3.8	8.6		26.7	8.6		3.8	8.6	
Значително е зголемена												
Неприменливо												
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	12.1	8.6	-15.2	3.8	8.6	-15.2	26.7	8.6	-15.2	3.8	8.6	-15.2
Број на банки коишто одговориле	6	6	7	6	6	7	6	6	7	6	6	7

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 врз 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 2012	Кв.2	Кв.3
А) Потребности за финансирање			73.3					0.0	0.0
- Перспективи на пазарот за станбена изградба			96.9	3.1			-4.7	15.9	3.1
- Доверба на потрошувачите			100				0.0	0.0	0.0
- Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето			100				-17.4	-16.4	0.0
Б) Употреба на алтернативно финансирање			50.0					0.0	0.0
- Заштеди на населението			96.9	3.1			8.9	8.6	3.1
- Кредити од останатите банки			96.9	3.1			-21.2	-16.4	3.1
- Останати извори на финансирање			100				-3.8	0.0	0.0
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								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 врз 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 2012	Кв.2	Кв.3
А) Потребности за финансирање			76.4						
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.			100.0				-4.7	-7.8	0.0
-Доверба на потрошувачите			100.0				3.8	0.0	0.0
Б) Употреба на алтернативи за финансирање			50.0						
-Заштеди на населението			100				12.7	8.6	0.0
-Кредити од останати банки			96.9	3.1			1.7	-16.4	3.1
-Останати извори на финансирање			100				-3.8	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 придонесуваат за намалување на побарувачката).

20. Ве молиме назначете каква промена очекувате кај 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 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3
Значително ќе се заострат												
Делумно ќе се заострат			3.1			3.1			3.1			3.1
Во основа ќе останат непроменети	83.0	70.5	84.3	91.1	76.4	96.9	68.6	44.1	63.5	91.1	91.4	96.9
Делумно ќе се олеснат	17.0	29.5	12.6	8.9	23.6		31.4	55.9	33.4	8.9	8.6	
Значително ќе се олеснат												
Неприменливо												
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-17.0	-29.5	-9.5	-8.9	-23.6	3.1	-31.4	-55.9	-30.3	-8.9	-8.6	3.1
Број на банки коишто одговорите	6	6	7	6	6	7	6	6	7	6	6	7

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 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2012	Кв.2	Кв.3
Значително ќе се намали												
Делумно ќе се намали												
Во основа ќе остане непроменета	79.2	84.5	64.6	87.3	100.0	73.6	64.8	67.7	49.2	87.3	91.4	73.6
Делумно ќе се зголеми	20.8	15.5	35.4	12.7		26.4	35.2	32.3	50.8	12.7	8.6	26.4
Значително ќе се зголеми												
Неприменливо												
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	20.8	15.5	35.4	12.7	0.0	26.4	35.2	32.3	50.8	12.7	8.6	26.4
Број на банки коишто одговориле	6	6	7	6	6	7	6	6	7	6	6	7

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	19.0	34.1	47.0				1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти		9.6	90.5				1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.
Најчеста намена на одобрените кредити	20.3	100	19.0				1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	56.3	64.1					1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	66.0	7.4		26.7			1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранции	81.1					19.0	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата	20.3	33.9	9.6	36.3			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	29.9	46.7	64.1				1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?		63.8		47.0			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?		46.9	26.5	54.5			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?	19.0	29.9	17.0	54.5			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	7.5	92.6	20.3				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 хипотеките?	9.6	90.5	9.6				1) помалку од шест месеци; 2) од шест до дванаесет месеци; 3) од една до две години; 4) повеќе од две години; 5) останато.

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?	3.1	96.9					1-не, 2-да,
Колку месеци вообичаено треба да биде вработен барателот на кредит во постојан работен однос?	61.2	38.8					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	73.3	41.9					1- помалку од два, 2-два, 3-повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	76.4	23.6					1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4-останато
Минимален број на жиранти	41.6					58.4	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата	33.4	38.0	26.4	17.4			1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4-останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението		100					1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	19.7	65.1	15.2				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?		59.3		55.9			1-управниот одбор, 2-кредитниот одбор, 3-управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	57.0	58.2					1-помалку од една седмица, 2-една до две седмици, 3-повеќе од две седмици, 4-останато
Колку изнесува просечното времетраење на реализација на хипотеките?	20.5	56.2	23.3				1-помалку од шест месеци, 2-од шест до дванаесет месеци, 3-една до две години, 4-повеќе од две години, 5-останато

* Одделни банки одговориле со повеќе од еден одговор, а некои банки не одговориле на прашањето.