

**НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА**



# **АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ**

---

ТРЕТ КВАРТАЛ, 2016 ГОДИНА

октомври 2016 година

## Содржина

1.	Резиме на резултатите .....	2
2.	Кредити на претпријатијата .....	3
2.1	Услови за кредитирање .....	3
2.2	Побарувачка на кредити .....	6
3.	Кредити на населението .....	8
3.1	Услови за кредитирање .....	8
3.2	Побарувачка на кредити .....	11
4.	Резултати од поединечните прашања .....	13
4.1	Кредити на претпријатијата .....	13
4.2	Кредити на населението .....	19

# 1. Резиме на резултатите<sup>1</sup>

## Кредити на претпријатијата

- Кредитна политика: минимално нето-олеснување на кредитните услови за одобрување корпоративни кредити, но послабо во споредба со претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: зголемување на побарувачката на корпоративни кредити на нето-основа, наспроти нето-намалувањето во претходната анкета.
- Очекувања за четвртиот квартал на 2016 година: задржување на динамиката на нето-олеснување на вкупните кредитни услови, при нето-зголемување на побарувачката на корпоративните кредити, но посилено во однос на очекувањата од претходната анкета.

## Кредити на населението

- Кредитна политика: натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови, но посилено во однос на претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: нето-зголемување на побарувачката за станбени кредити, при нето-намалување на побарувачката за потрошувачки кредити.
- Очекувања за четвртиот квартал на 2016 година: натамошно умерено нето-олеснување на вкупните кредитни услови, при нето-зголемување на побарувачката на кредити.

Табела 1

Банки	Претпријатија								Население							
	Услови за кредитирање				Побарувачка				Услови за кредитирање				Побарувачка			
	Просек за 2015 година	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.3	Просек за 2015 година	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.3	Просек за 2015 година	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.3	Просек за 2015 година	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.3
Нето-процент	-21.6	-26.2	-12.4	-1.0	31.4	1.3	-18.3	24.5	-19.5	-7.6	-7.4	-18.4	45.6	2.7	3.3	-2.2

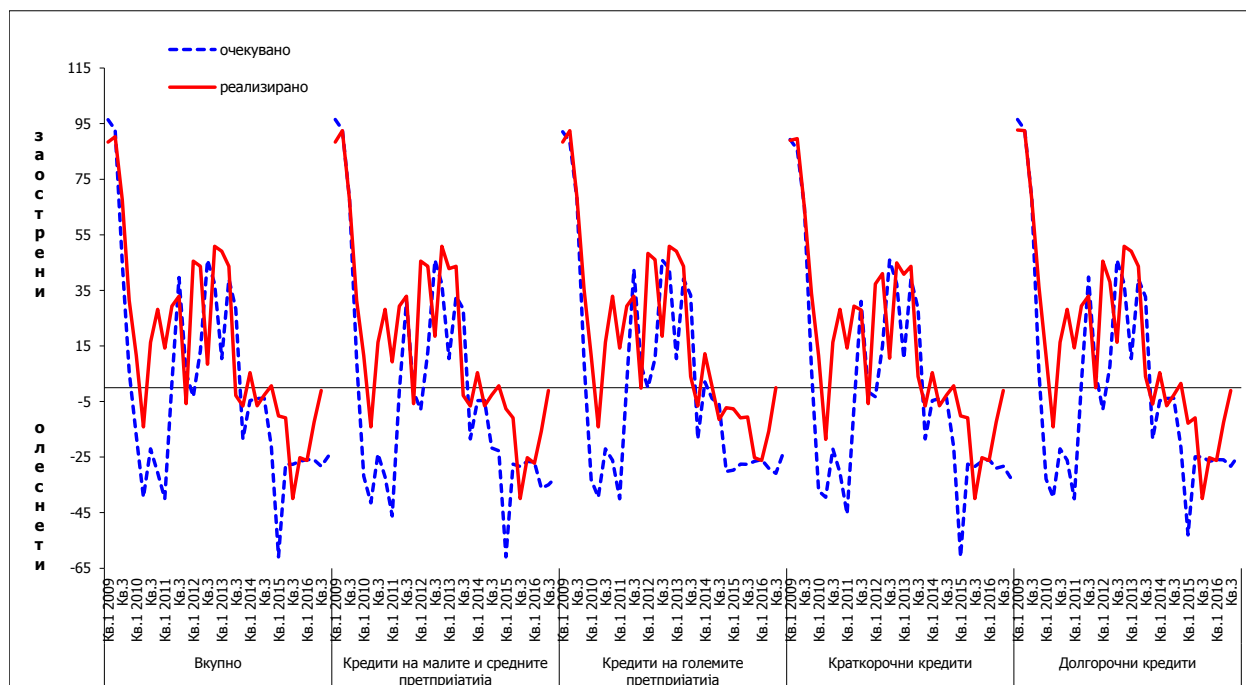
<sup>1</sup> Со Анкетата се опфатени 14 банки и сите банки доставија одговори. Методологијата на Анкетата за кредитната активност е претставена во посебен прилог којшто може да се најде на следнава врска: [Методологија на анкетата за кредитната активност](#)

## 2. Кредити на претпријатијата

### 2.1 Услови за кредитирање

Во третиот квартал на 2016 година се забележува минимално нето-олеснување на вкупните кредитни услови за одобрување корпоративни кредити, но послабо во однос на првата половина од годината. Оствареното олеснување на нето-основа е послабо и во однос на очекувањата на банките дадени во рамки на претходната анкета. Притоа, понискиот нето-процент во оваа анкета е главно резултат на помалиот процент на банките коишто укажуваат на делумно олеснети кредитни услови, при значителен раст на учеството на банките коишто ги оценуваат условите како непроменети во однос на претходниот квартал (99% од банките). За наредните три месеци банките упатуваат на понатамошно нето-олеснување на кредитни услови на сите типови корпоративни кредити, со слична динамика како и во претходните шест анкети.

Графикон 1: Услови за кредитирање при одобрување заеми или кредитни линии на претпријатијата (нето-процент\*)

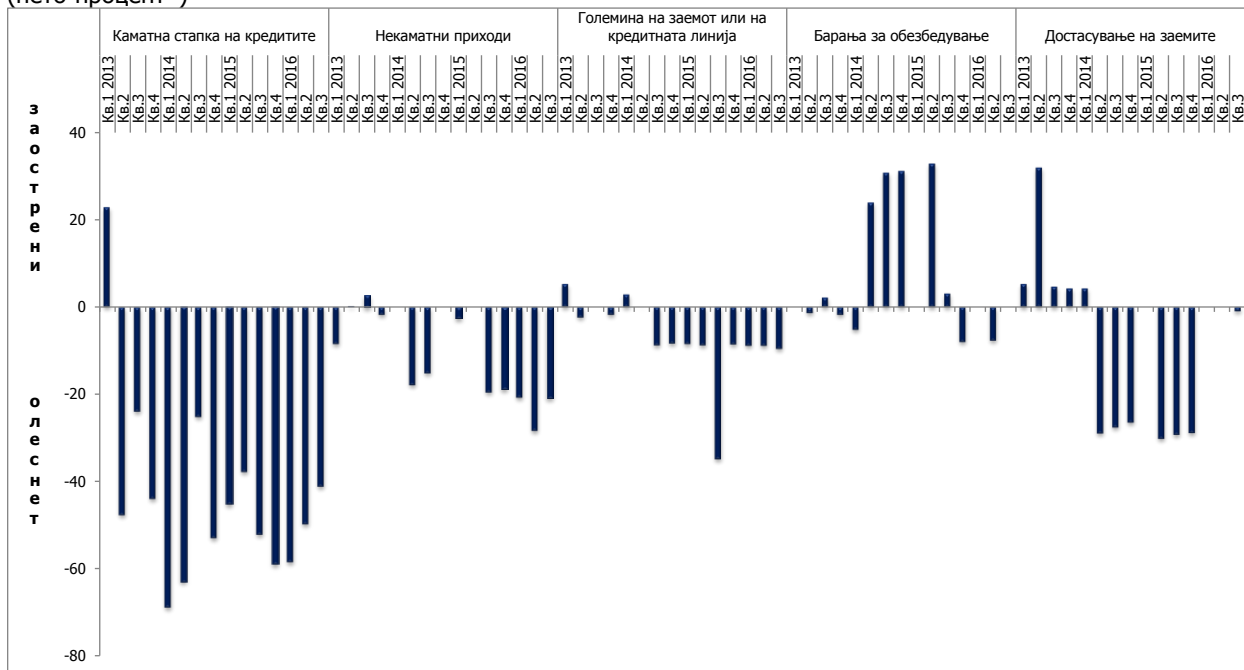


\*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“.

Од аспект на поединечните кредитни услови, во третиот квартал не се забележани позначителни поместувања во однос на оценките на банките во претходната анкета. Така, позначително нето-олеснување и натаму се забележува кај каматната стапка и некаматните приходи, но умерено послабо во споредба со претходните оценки. Дополнително олеснување се забележува кај условите поврзани со големината на заемот

или на кредитната линија, со сличен интензитет како и во минатата анкета, додека условите поврзани со барањето за обезбедување и достасувањето на заемите се оценуваат како непроменети во однос на претходното тримесечје.

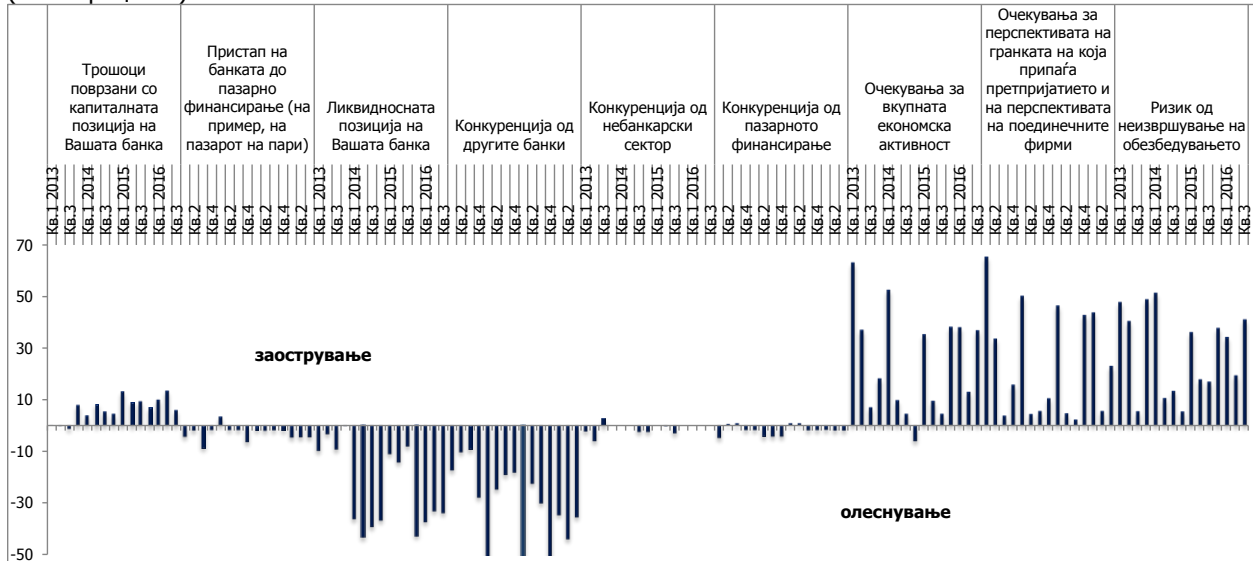
Графикон 2: Промена на поединечните услови за кредитирање на корпоративниот сектор (нето-процент\*)



\* 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“.

Во однос на факторите коишто делуваат врз условите за одобрување корпоративни кредити, конкуренцијата од другите банки и ликвидносната позиција на банките и натаму имаат најзначајен индивидуален придонес кон олеснувањето на вкупните кредитни услови, но со умерено послаб нето-процент кај конкуренцијата од другите банки во споредба со минатата анкета. Придонесот на ликвидносната позиција на банките е со слична јачина како и во претходното тримесечје. Во однос на останатите фактори од групата поврзана со трошоците на финансиските средства и билансните ограничувања на банките, како и факторите поврзани со конкуренцијата, не се забележани позначајни поместувања во однос на оценките од претходната анкета, при што тие во најголем дел имаат неутрално влијание врз условите за одобрување корпоративни кредити. Од друга страна, во третиот квартал, банките укажуваат на одредено влошување на согледувањата за ризикот во споредба со оценките за претходното тримесечје. Така, во просек, 33,6% од банките укажуваат на неповолно влијание врз очекувањата за вкупната економска активност, очекувањата за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието, како и ризикот од неизвршување на обезбедувањето врз вкупните кредитни услови, наспроти 13% од банките, во просек, во претходната анкета.

Графикон 3: Фактори што предизвикуваат промена на условите за кредитирање на корпоративниот сектор (нето-процент\*)

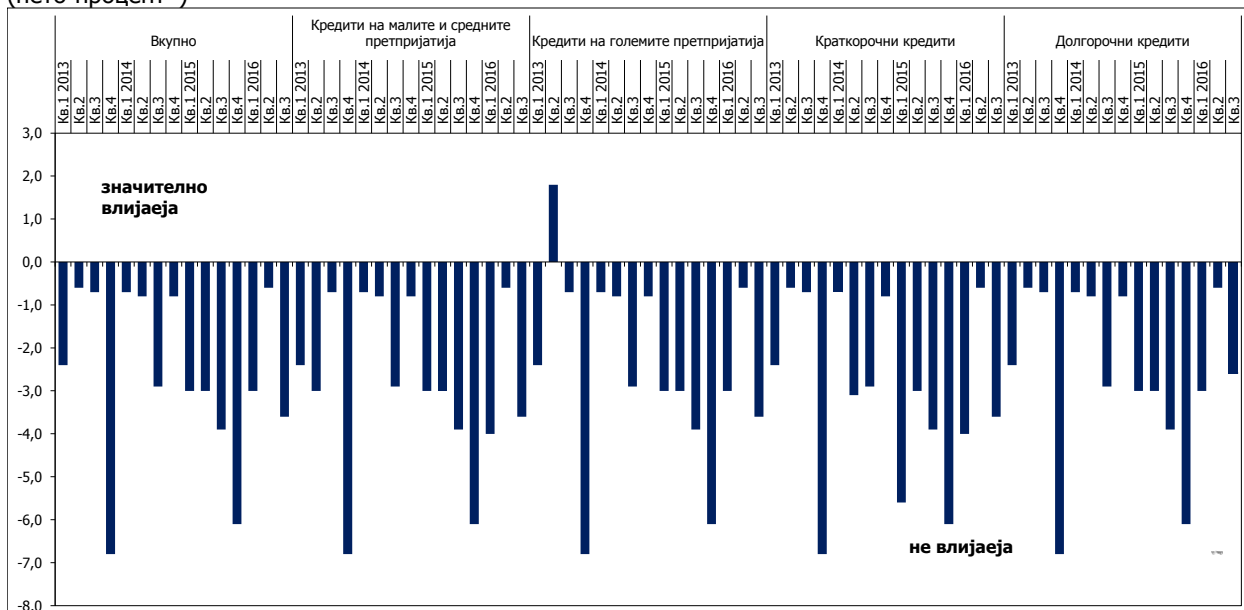


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат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

Од аспект на влијанието на промените во монетарната политика, слично како и во претходната анкета, поголемиот дел од банките (76%) укажуваат на незначително влијание на монетарната политика врз нивните одлуки за промена на каматните стапки. Од друга страна, 20,5% од банките оценуваат дека промените на монетарната политика имаат делумно влијание врз нивната каматна политика, наспроти 29% од банките во вториот квартал<sup>2</sup>.

<sup>2</sup> На редовната седница на Комитетот за оперативна монетарна политика на НБРМ, одржана на 3 мај 2016 година, беше одлучено каматната стапка на благajничките записи да биде зголемена за 0,75 процентни поени, од 3,25% на 4%.

Графикон 4: Влијание на промените на монетарната политика врз каматната политика при одобрувањето кредити на корпоративниот сектор (нето-процент\*)

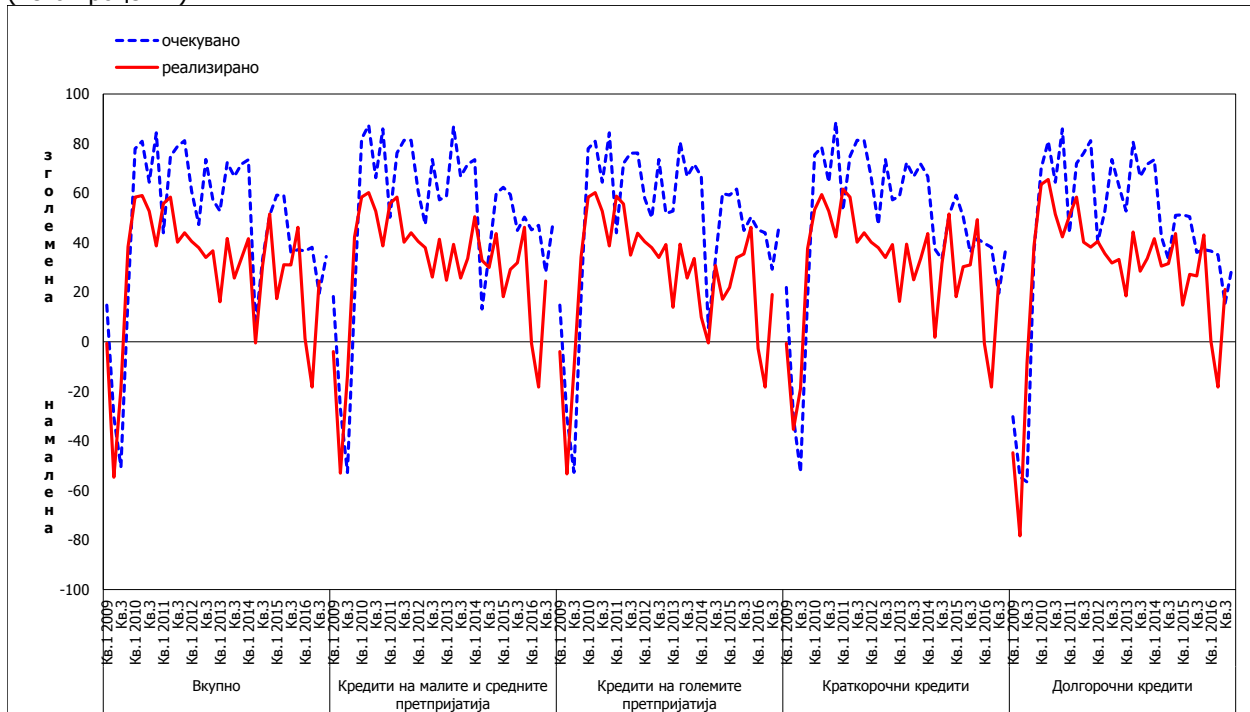


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу процентите „значително влијаеја“ и „не влијаеја“.

## 2.2 Побарувачка на кредити

Во третиот квартал на 2016 година, банките укажуваат на нето-зголемување на вкупната побарувачка на корпоративни кредити, наспроти нето-намалувањето на побарувачката во претходното тримесечје. Промената во однос на оцената на побарувачката за кредити е резултат на поголемиот број на банките коишто укажуваат на делумно зголемена побарувачка на сите типови корпоративни кредити, при истовремено помал број на банките коишто ја оценуваат побарувачката како делумно намалена. Оценетото зголемување на вкупната побарувачка на нето-основа е во рамки на очекувањата на банките дадени во претходната анкета. Во наредните три месеци, банките упатуваат на натамошен раст на вкупната побарувачка за корпоративни кредити, но посилен во споредба со очекувањата од минатата анкета.

Графикон 5: Промена на побарувачката на кредити од страна на претпријатијата (нето-процент\*)

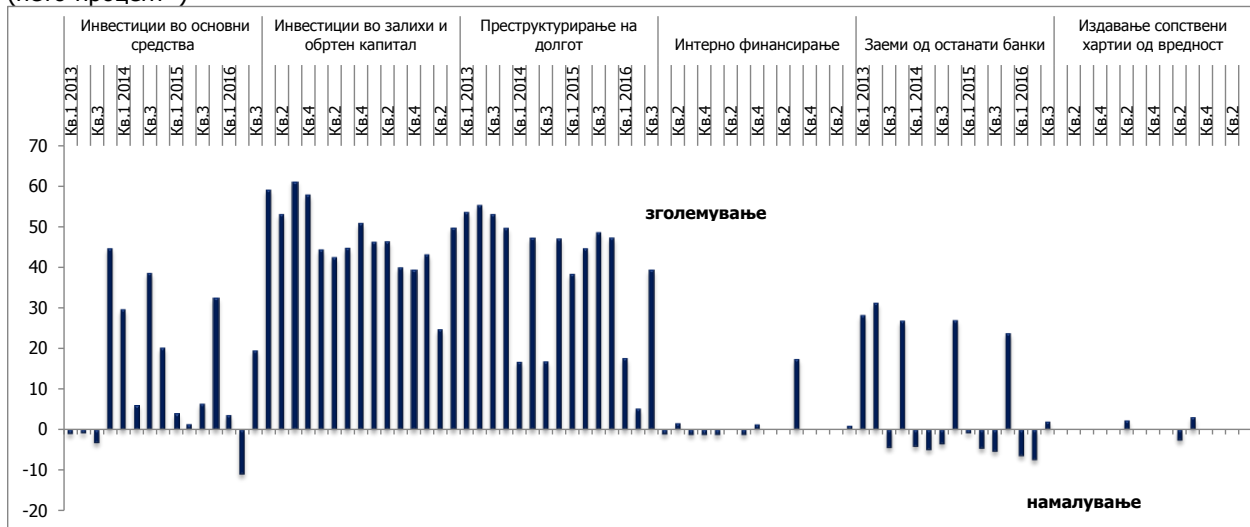


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“.

Во поглед на факторите коишто ја условуваат побарувачката на корпоративните кредити, во третиот квартал се забележуваат поволни поместувања кај речиси сите индивидуални поткатегории. Така, потребата за инвестиции во залихи и обртен капитал, како и потребата за реструктурирање на долгот и натаму придонесуваат кон зголемување на вкупната побарувачка на корпоративни кредити, но значително посилно во споредба со претходната анкета. Исто така, стимулативно влијание има и потребата на претпријатијата за инвестиции во основни средства, наспроти нивниот негативен придонес во претходната анкета. Факторите поврзани со потребата за алтернативно финансирање имаат неутрално влијание врз вкупната побарувачка, при што се издвојуваат заемите од останатите банки коишто придонесуваат кон мал раст на побарувачката на корпоративни кредити, наспроти умерениот негативен придонес во вториот квартал.



Графикон 6: Фактори што предизвикуваат промена на побарувачката на кредити на корпоративниот сектор (нето-процент\*)



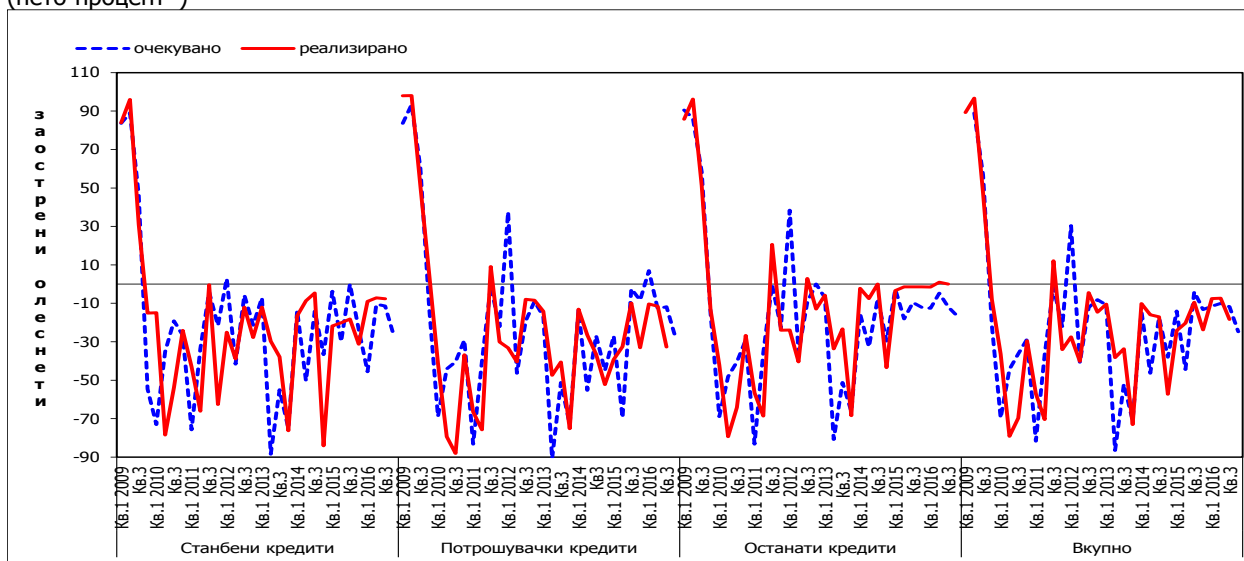
\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

### 3. Кредити на населението

#### 3.1 Услови за кредитирање

Во третото тримесечје на 2016 година се забележува натамошно нето-олеснување на условите за одобрување на вкупните кредити на населението, но посилно во однос на претходната анкета. Имено, во оваа анкета ниту една банка не укажува на заострени кредитни услови кај станбените и потрошувачките кредити, наспроти 11% од банките во претходната анкета. Како резултат на оваа промена, зголемен е процентот на банките (околу една третина) коишто укажуваат на олеснети кредитни услови кај потрошувачките кредити. Кај станбените кредити, пак, се забележува намалување на процентот на банките коишто укажале на олеснување на кредитните услови, на сметка на зголемениот процент на банките коишто укажуваат на непроменети кредитни услови. Оствареното нето-олеснување на кредитните услови е во согласност со очекувањата на банките дадени во претходната анкета, но послабо кај станбените и посилно кај потрошувачките кредити. За наредните три месеци, банките очекуваат натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови, но умерено посилно.

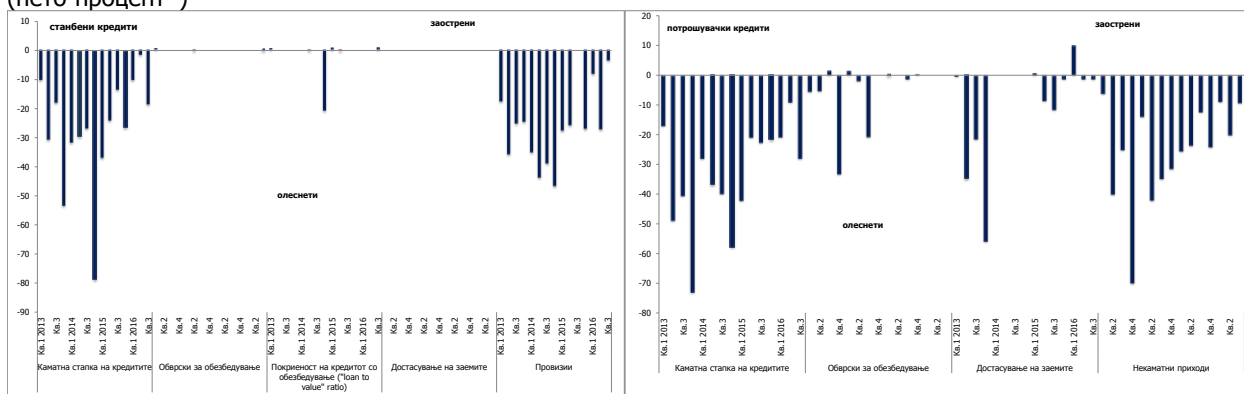
Графикон 7: Услови за кредитирање при одобрувањето кредити на населението (нето-процент\*)



\* 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 кредитни услови, кај каматната стапка на станбените и потрошувачките кредити и понатаму се забележува нето-олеснување, но посилно во однос на претходната анкета. Ова е главно резултат на тоа што ниту една банка не укажува на заострување на каматната стапка во третиот квартал, наспроти околу 11% од банките во претходниот период. Кај провизиите и некаматните приходи кај станбените, односно потрошувачките кредити и понатаму се забележува нето-олеснување, но послабо во однос на претходната анкета. Останатите кредитни услови во овој период се задржани главно непроменети и кај двата типа кредити.

Графикон 8: Поединечни кредитни услови при одобрувањето станбени и потрошувачки кредити (нето-процент\*)

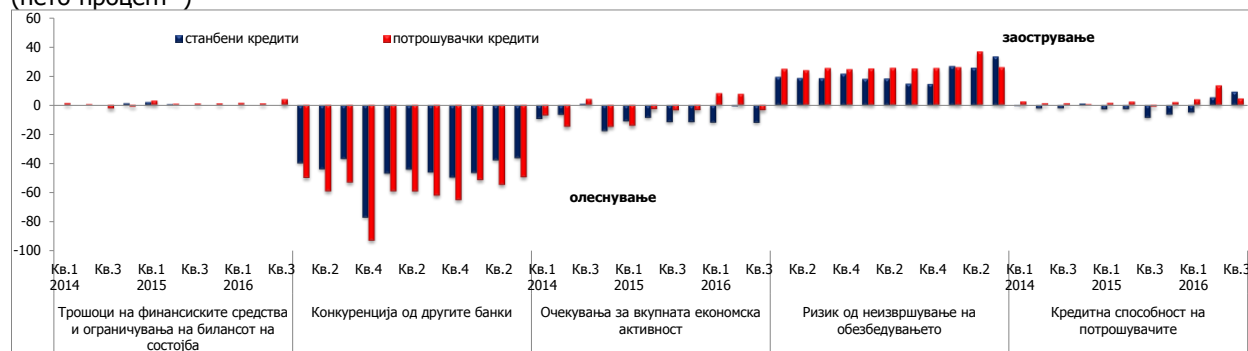


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“.

Во однос на факторите коишто делуваат врз условите за одобрување станбени и потрошувачки кредити, во третиот квартал на 2016 се забележуваат стабилни оценки на банките во споредба со претходната анкета, според коишто конкуренцијата од другите

банки и натаму е фактор со најголемо стимулативно влијание кон нето-олеснувањето на условите за кредитирање. Очекувањата за вкупната економска активност придонесуваат кон умерено нето-олеснување на условите за одобрување станбени и потрошувачки кредити. Од аспект на останатите услови за согледување на ризикот, кредитната способност на потрошувачите, како и ризикот од неизвршување на обезбедувањето и натаму придонесуваат кон покonzервативна политика на банките при одобрување кредити на населението.

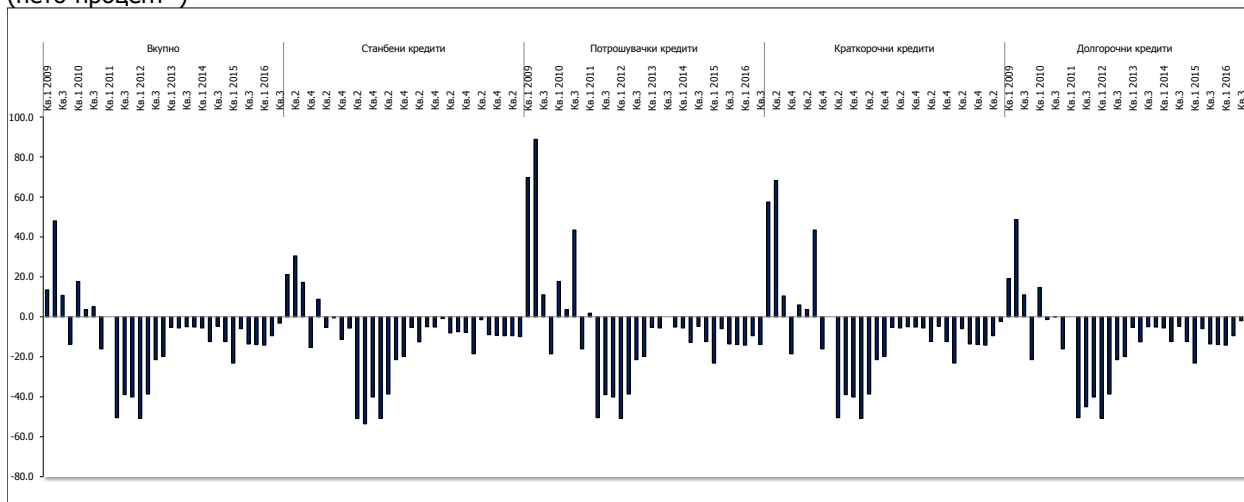
Графикон 9: Фактори што предизвикуваат промена на условите за одобрување на станбените и потрошувачките кредити (нето-процент\*)



\* 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 за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање).

Од аспект на влијанието на промените во монетарната политика, слично како и во претходната анкета, најголемиот дел од банките (околу 90%) укажуваат на незначително влијание врз нивната политика на одредување на каматните стапки. Притоа, околу 5%, односно 16% од банките упатуваат на делумно влијание на монетарната политика врз каматната политика за одобрување станбени, односно за одобрување потрошувачки кредити.

Графикон 10: Влијание на промените на монетарната политика врз каматната политика при одобрување кредити на населението (нето-процент\*)



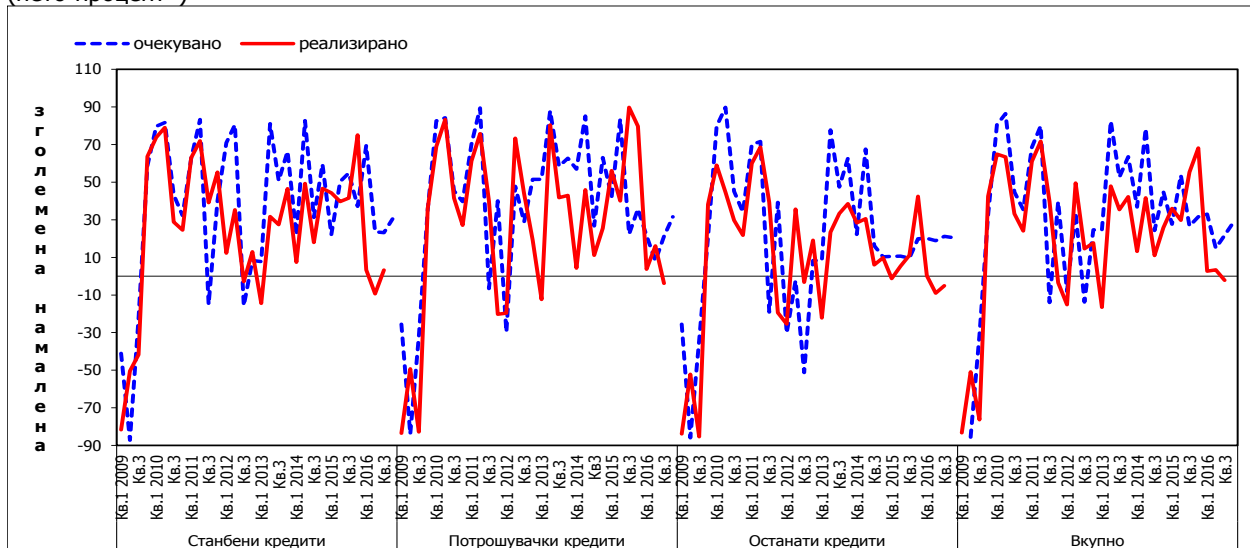
\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу процентите „значително влијаеја“ и „не влијаеја“.

### 3.2 Побарувачка на кредити

Побарувачката на вкупните кредити на секторот „население“ во третото тримесечје на 2016 година бележи минимално нето-намалување. Сепак, и во оваа анкета најголем дел од банките (околу 80%) укажуваат на непроменета побарувачка. Кај станбените кредити е забележано нето-зголемување на побарувачката, наспроти намалувањето во претходната анкета. Кај потрошувачките кредити, забележано е, пак, нето-намалување на побарувачката, наспроти растот во претходниот период. Нето-зголемувањето на вкупната побарувачка кај станбените кредити е послабо од очекуваното, додека оствареното нето-намалување кај потрошувачките кредити е спротивно од очекувањата дадени во претходната анкета. Во четвртиот квартал на 2016 година, банките очекуваат натамошно нето-зголемување на побарувачката на станбени и потрошувачки кредити, но умерено посилно во однос на очекувањата дадени во претходната анкета.

Графикон 11

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

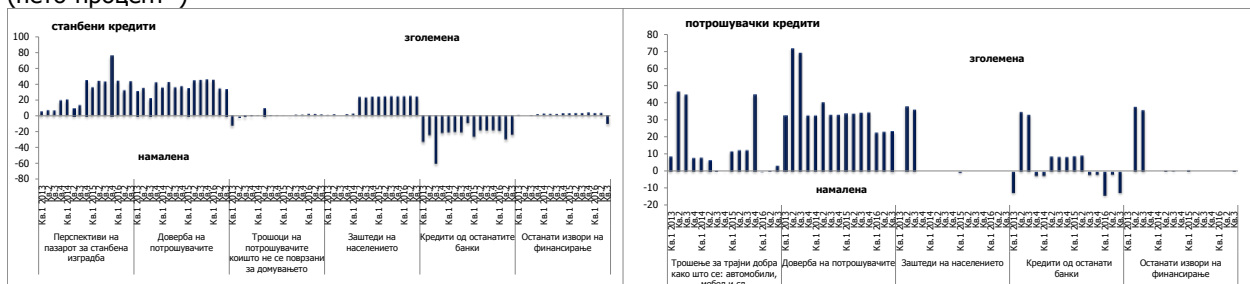


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“.

Од аспект на факторите коишто делуваат врз побарувачката, перспективите на пазарот за станбена изградба и понатаму се фактор којшто придонесува кон зголемена побарувачка на станбени кредити, со поголемо влијание во однос на претходната анкета. Довербата на потрошувачите и заштедите на населението и натаму имаат стимулативно влијание врз побарувачката, слично како и во претходниот период, додека кредитите од останатите банки, како и останатите извори на финансирање делуваат во спротивна насока. Во однос на потрошувачките кредити, довербата на потрошувачите е фактор којшто и понатаму придонесува за зголемување на побарувачката. Од друга страна, најголемиот дел од банките, и во оваа анкета, го оценуваат трошењето за трајни добра како фактор со неутрално влијание. Кредитите од останатите банки придонесуваат за намалување на побарувачката за потрошувачки кредити, но посилно во однос на претходната анкета.

Графикон 12

Фактори што предизвикуваат промена кај побарувачката на станбени и 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).

## ПРИЛОГ 1<sup>3</sup>

### 4. Резултати од поединечните прашања

#### 4.1 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.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3
<b>Значително се заострени</b>										
<b>Делумно се заострени</b>	3,3						3,3		3,3	
<b>Во основа останаа непроменети</b>	80,9	99,1	84,2	99,1	84,2	100	80,9	99,1	80,9	99,1
<b>Делумно се олеснети</b>	15,7	1,0	15,7	1,0	15,7		15,7	1,0	15,7	1,0
<b>Значително се олеснети</b>										
<b>Неприменливо</b>										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-12,4</b>	<b>-1,0</b>	<b>-15,7</b>	<b>-1,0</b>	<b>-15,7</b>	<b>0,0</b>	<b>-12,4</b>	<b>-1,0</b>	<b>-12,4</b>	<b>-1,0</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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“.

<sup>3</sup> Временска серија од податоците на Анкетата за кредитната активност може да се најдат на следнава врска: [Анкета за кредитната активност - временска серија](#)

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.2	Кв.3
<b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба</b>			72,3					
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка		6,0	94,1				13,5	6,0
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)			95,5	4,6	0,0		-4,6	-4,6
-Ликвидносната позиција на Вашата банка			66,2	31,9	2,0		-33,2	-33,9
<b>Б) Притисок од конкуренција</b>			59,4	12,2	9,6			
-Конкуренција од другите банки			64,6	23,9	11,6		-44,0	-35,5
-Конкуренција од небанкарски сектор			100				0,0	0,0
-Конкуренција од пазарното финансирање			98,1	2,0			-2,0	-2,0
<b>В) Согледување за ризикот</b>		31,9	41,4					
-Очекувања за вкупната економска активност		38,8	59,3	2,0			13,0	36,8
- Очекувања за перспективата на гранката на која припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните		37,3	48,5	14,3			5,6	23,0
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	9,9	31,1	59,1				19,4	41,0
<b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			15,2			6,2		

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.2	Кв.3
<b>Познавање на клиентот преку деловен однос</b>		1,0	3,4	16,7	79,0		87,2	94,7
<b>Процент бонитет на клиентот</b>			1,0	3,4	95,7		92,3	99,1
<b>Лојалност кон банката</b>			37,9	32,6	29,6		57,8	62,2
<b>Капиталната моќ на клиентот</b>			5,2	52,1	42,8		91,3	94,9
<b>Приходите на клиентот</b>			3,4	29,8	66,9		88,0	96,7
<b>Квалитетот на инвестицискиот проект</b>			20,1	29,5	50,5		72,3	80,0
<b>Квалитетот на управувањето во претпријатието</b>			28,0	11,0	61,1		74,7	72,1
<b>Вредноста на хипотеката</b>			28,8	39,9	31,4		68,2	71,3
<b>Приходната/капиталната моќ на гарантите</b>		4,2	51,9	39,3	4,7		8,0	39,8
<b>Висината на учеството во финансирањето</b>			35,5	51,5	13,1		62,5	64,6
<b>Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>						21,4		

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



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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.2	Кв.3
<b>А) Каматна стапка на кредитите</b>		9,6	39,7	48,8	2,0		-49,8	-41,2
<b>Б) Останати услови и рокови</b>			71,6					
-Некаматни приходи			79,2	20,9			-28,4	-20,9
-Големина на заемот или на кредитната линија			90,5	9,6			-8,9	-9,6
-Барања за обезбедување			100				-7,7	0,0
-Достасување на заемите			99,1	1,0			0,0	-1,0
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			23,1			6,2		

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

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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3
Значително влијаеја	2,0		2,0		2,0		2,0		2,0	
Делумно влијаеја	27,0	20,5	27,0	20,5	18,4	20,5	18,4	23,9	27,0	20,5
Незначително влијаеја	68,3	76,0	68,3	76,0	76,9	76,0	76,9	72,6	68,3	77,0
Не влијаеја	2,6	3,6	2,6	3,6	2,6	3,6	2,6	3,6	2,6	2,6
Неприменливо										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-0,6</b>	<b>-3,6</b>	<b>-0,6</b>	<b>-3,6</b>	<b>-0,6</b>	<b>-3,6</b>	<b>-0,6</b>	<b>-3,6</b>	<b>-0,6</b>	<b>-2,6</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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

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.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3
<b>Значително е намалена</b>										
<b>Делумно е намалена</b>	30,9	15,7	30,9	15,7	30,9	20,1	30,9	15,7	30,9	19,1
<b>Во основа остана непроменета</b>	56,4	44,2	56,4	44,2	56,4	40,8	56,4	44,2	56,4	40,8
<b>Делумно е зголемена</b>	12,6	40,2	12,6	40,2	12,6	39,2	12,6	40,2	12,6	40,2
<b>Значително е зголемена</b>										
<b>Неприменливо</b>										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-18,3</b>	<b>24,5</b>	<b>-18,3</b>	<b>24,5</b>	<b>-18,3</b>	<b>19,1</b>	<b>-18,3</b>	<b>24,5</b>	<b>-18,3</b>	<b>21,1</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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.2	Кв.3
<b>А) Потребности од финансирање</b>			36,0	27,7				
- Инвестиции во основни средства		1,0	78,6	20,5			-11,0	19,5
-Инвестиции во залихи и обртен капитал			50,5	39,7	9,9		24,7	49,6
-Преструктурирање на долгот			45,1	39,3		15,7	5,2	39,3
<b>Б) Употреба на алтернативно финансирање</b>			63,7					
-Интерно финансирање			99	1,0			0,0	1,0
-Заеми од останати банки		1,0	96,1	3,0			-7,5	2,0
-Издавање сопствени хартии од вредност			73,8			26,3	0,0	0,0
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			15,2			2,0		

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 наведете 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.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3
<b>Значително ќе се заострат</b>										
<b>Делумно ќе се заострат</b>		2,6		2,6		3,6		2,6		2,6
<b>Во основа ќе останат непроменети</b>	71,6	70,2	64,9	62,6	69,0	69,2	71,6	62,6	71,6	70,2
<b>Делумно ќе се олеснат</b>	28,3	27,3	35	34,9	30,9	27,3	28,3	34,9	28,3	27,3
<b>Значително ќе се олеснат</b>										
<b>Неприменливо</b>										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-28,3</b>	<b>-24,7</b>	<b>-35,0</b>	<b>-32,3</b>	<b>-30,9</b>	<b>-23,7</b>	<b>-28,3</b>	<b>-32,3</b>	<b>-28,3</b>	<b>-24,7</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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 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.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3
<b>Значително ќе се намали</b>										
<b>Делумно ќе се намали</b>	15,2		15,2		15,2		15,2		19,3	4,2
<b>Во основа ќе остане непроменета</b>	50,0	65,7	41,4	52,7	40,2	52,7	50	62,3	45,9	61,5
<b>Делумно ќе се зголеми</b>	34,7	34,4	43,3	47,4	44,5	47,4	34,7	37,8	34,7	34,4
<b>Значително ќе се зголеми</b>										
<b>Неприменливо</b>										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>19,5</b>	<b>34,4</b>	<b>28,1</b>	<b>47,4</b>	<b>29,3</b>	<b>47,4</b>	<b>19,5</b>	<b>37,8</b>	<b>15,4</b>	<b>30,2</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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“.

## 4.2 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.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3
<b>Значително се заострени</b>								
<b>Делумно се заострени</b>	11.2		11.2		11.2		11.2	
<b>Во основа останаа непроменети</b>	70.3	81.5	70.5	92.3	66.2	67.2	78.7	100
<b>Делумно се олеснети</b>	18.6	18.4	18.4	7.6	22.7	32.7	10.2	
<b>Значително се олеснети</b>								
<b>Неприменливо</b>								
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-7.4</b>	<b>-18.4</b>	<b>-7.2</b>	<b>-7.6</b>	<b>-11.5</b>	<b>-32.7</b>	<b>1.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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“.

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.2	Кв.3
<b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот</b>			100				0.0	0.0
<b>Б) Притисок од конкуренција</b>			59.8	4.9				
<b>-Конкуренција од други банки</b>			63.8	34.7	1.4		-37.6	-36.1
<b>В) Согледувања за ризикот</b>			61.7	3.0				
<b>-Очекувања за вкупната економска активност</b>			87.9	12.0			-0.8	-12.0
<b>-Ризик од неизвршување на обезбедувањето</b>		33.3	66.6				25.6	33.3
<b>-Кредитна способност на потрошувачите</b>		11.1	87.0	1.8			5.4	9.3
<b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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 процената на кредитната способност на населението.

-- = потполно неважни

- = делумно важни

o = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.2	Кв.3
<b>Познавање на клиентот преку деловен однос</b>			28.5	66.2	5.2		71.7	71.4
<b>Процент бонитет на клиентот</b>				30.2	69.7		100.1	100
<b>Лојалност кон банката</b>		1.8	64.8	25.5	7.8		38.7	31.5
<b>Капиталната моќ на клиентот</b>		31.0	1.8	45.4	21.7		36.7	36.1
<b>Приходите на клиентот</b>			0.4	29.0	70.5		100	99.5
<b>Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот</b>			43.1	51.5	5.3		65.5	56.8
<b>Вредност на хипотеката</b>			6.2	51.6	42.1		93.9	93.7
<b>Приходна/капитална моќ на гарантите</b>		7.6	34.2	12.2	45.9		59.1	50.5
<b>Висина на учеството во финансирањето</b>			8.0	84.9	7.0		92.1	91.9
<b>Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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

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.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3
<b>Значително влијаеја</b>										
<b>Делумно влијаеја</b>	11.2		16.1	4.8	19.6	16.0	19.6	16.0	11.2	7.6
<b>Незначително влијаеја</b>	79.5	96.8	74.6	85.2	71.1	70.1	71.1	81.6	79.5	90.4
<b>Не влијаеја</b>	9.4	3.1	9.4	9.9	9.4	13.8	9.4	2.3	9.4	1.9
<b>Неприменливо</b>										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-9.4</b>	<b>-3.1</b>	<b>-9.4</b>	<b>-9.9</b>	<b>-9.4</b>	<b>-13.8</b>	<b>-9.4</b>	<b>-2.3</b>	<b>-9.4</b>	<b>-1.9</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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

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 се непроменети
- + = делумно се олеснети
- ++ = значително се олеснети
- НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.2	Кв.3
<b>А) Цена</b>			81.2	18.7			-1.8	-18.7
<b>Б) Останати услови</b>			61.7					
<b>-Обврски за обезбедување</b>		0.8	99				0.0	0.8
<b>-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio)</b>		0.8	99				0.0	0.8
<b>-Достасување на заемите</b>			100				0.0	0.0
<b>-Провизии</b>			96.2	3.7			-27.2	-3.7
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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

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.2	Кв.3
<b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба</b>		4.0	95.9				1.0	4.0
<b>Б) Притисок од конкуренција</b>			39.3	25.4				
<b>-Конкуренција од другите банки</b>			50.4	49.5			-54.7	-49.5
<b>В) Согледувања за ризикот</b>		4.0	60.7					
<b>-Очекувања за вкупната економска активност</b>		4.0	88.3	7.6			7.6	-3.6
<b>-Ризик од неизвршување на обезбедувањето</b>		25.8	74.1				36.6	25.8
<b>- Кредитна способност на потрошувачите</b>		4.4	95.5				13.4	4.4
<b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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 се непроменети  
 + = делумно се олеснети  
 ++ = значително се олеснети  
 НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.2	Кв.3
<b>А) Каматна стапка на кредитите</b>		0.4	71.0	27.1	1.4		-9.2	-28.1
<b>Б) Останати услови</b>			64.7					
-Обврски за обезбедување			100				0.0	0.0
-Достасување на заемите			98.5		1.4		-1.4	-1.4
-Некаматни приходи			90.5	9.4			-20.2	-9.4
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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

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.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3
<b>Значително е намалена</b>								
<b>Делумно е намалена</b>	5.7	11.7	11.2			19.5	11.2	8.4
<b>Во основа остана непроменета</b>	85.5	78.7	87.1	96.6	84.0	64.7	86.7	88.2
<b>Делумно е зголемена</b>	9.0	9.5	1.8	3.3	16.1	15.7	2.2	3.3
<b>Значително е зголемена</b>								
<b>Неприменливо</b>								
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>3.3</b>	<b>-2.2</b>	<b>-9.4</b>	<b>3.3</b>	<b>16.1</b>	<b>-3.8</b>	<b>-9.0</b>	<b>-5.1</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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 наведените 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.2	Кв.3
<b>А) Потребности за финансирање</b>		1.8	48.8	14.1				
- Перспективи на пазарот за станбена изградба	1.8		53.6	44.5			31.6	42.7
-Доверба на потрошувачите			66.0	33.9			33.8	33.9
-Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето		1.8	95.1	3.0			1.6	1.2
<b>Б) Употреба на алтернативно финансирање</b>			57.3	3.4				
-Заштеди на населението			76.3	23.6			24.4	23.6
-Кредити од останатите банки		26.2	71.9	1.8			-30.0	-24.4
- Останати извори на финансирање		11.1	88.4	0.4			3.0	-10.7
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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.2	Кв.3
<b>А) Потребности за финансирање</b>			62.4	2.3				
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.		1.8	92.8	5.3			0.4	3.5
-Доверба на потрошувачите			76.6	23.3			23.2	23.3
<b>Б) Употреба на алтернативи за финансирање</b>			64.3	0.4				
-Заштеди на населението			100				0.0	0.0
-Кредити од останати банки		12.9	86.6	0.4			-1.8	-12.5
-Останати извори на финансирање			100	0.4			0.0	0.4
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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 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.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3
<b>Значително ќе се заострат</b>								
<b>Делумно ќе се заострат</b>								
<b>Во основа ќе останат непроменети</b>	88.4	75.1	88.7	72.8	88.3	72.4	88.3	83.5
<b>Делумно ќе се олеснат</b>	11.7	24.8	11.4	27.1	11.8	27.5	11.8	16.4
<b>Значително ќе се олеснат</b>								
<b>Неприменливо</b>								
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-11.7</b>	<b>-24.8</b>	<b>-11.4</b>	<b>-27.1</b>	<b>-11.8</b>	<b>-27.5</b>	<b>-11.8</b>	<b>-16.4</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

Нето-процентот преставува 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 наведете 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.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3
<b>Значително ќе се намали</b>								
<b>Делумно ќе се намали</b>								
<b>Во основа ќе остане непроменета</b>	78.4	71.2	76.9	69.5	78.9	68.3	78.9	79.4
<b>Делумно ќе се зголеми</b>	21.7	28.7	23.2	30.4	21.2	31.6	21.2	20.5
<b>Значително ќе се зголеми</b>								
<b>Неприменливо</b>								
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>21.7</b>	<b>28.7</b>	<b>23.2</b>	<b>30.4</b>	<b>21.2</b>	<b>31.6</b>	<b>21.2</b>	<b>20.5</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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	8,7	45,7	72,4				1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти		1,0	99,1				1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.
Најчеста намена на одобрените кредити	13,9	84,4	35,4	42,4			1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	39,6	58,1	3,4	26,7			1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	35,0	55,5		37,3			1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранти	40,1	3,4				40,0	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата	12,1	13,8	3,4	52,5			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	16,7	2,2	81,2	26,7			1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?		47,2	26,7	52,9			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?	26,7	70,9	28,7	30,2			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?	26,7	50,9	46,7	30,2			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	4,6	44,4	51,1				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?		76,5	50,3		26,7		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, а некои не одговориле на прашањата.

### 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?		100					1-не, 2-да,
Колку месеци вообичаено треба да биде вработен барателот на кредит во постојан работен однос?	54.1	45.8					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	72.2	26.9	0.8				1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	88.1	11.8					1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4-останато
Минимален број на жиранти	24.0	3.8				53.7	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*	11.1	52.0	47.9				1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4- останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	14.1	85.8					1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	11.9	76.4	22.7				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?	3.0	52.0		44.9			1-управниот одбор, 2- кредитниот одбор, 3- управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	29.1	57.9	35.1				1-помалку од една седмица, 2-една до две седмици, 3- повеќе од две седмици, 4- останато
Колку изнесува просечното времетраење на реализација на хипотеците?	8.8	82.7	19.5		11.1		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 не одговориле на прашањата.