

**НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА**



# **АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ**

---

ПРВ КВАРТАЛ, 2016 ГОДИНА

април 2016 година

## Содржина

1. Резиме на резултатите од Анкетата.....	2
2. Кредити на претпријатијата.....	3
а. Услови за кредитирање	
б. Побарувачка за кредити	
3. Кредити на населението.....	8
а. Услови за кредитирање	
б. Побарувачка за кредити	

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

### Кредити на претпријатијата

- Кредитна политика: натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови за одобрување корпоративни кредити, со слична динамика како и во претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: минимално нето-зголемување на вкупната побарувачка на корпоративните кредити, наспроти многу поизразениот раст во претходните шест анкети.
- Очекувања за вториот квартал на 2016 година: натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови, при истовремено нето-зголемување на побарувачката на корпоративните кредити.

### Кредити на населението

- Кредитна политика: натамошно олеснување на вкупните кредитни услови на нето-основа, но послабо во споредба со претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: значително забавување на побарувачката на сите типови кредити на нето-основа.
- Очекувања за вториот квартал на 2016 година: натамошно умерено нето-олеснување на вкупните кредитни услови, при нето-зголемување на побарувачката на кредити, но послабо во однос на очекувањата од претходната анкета.

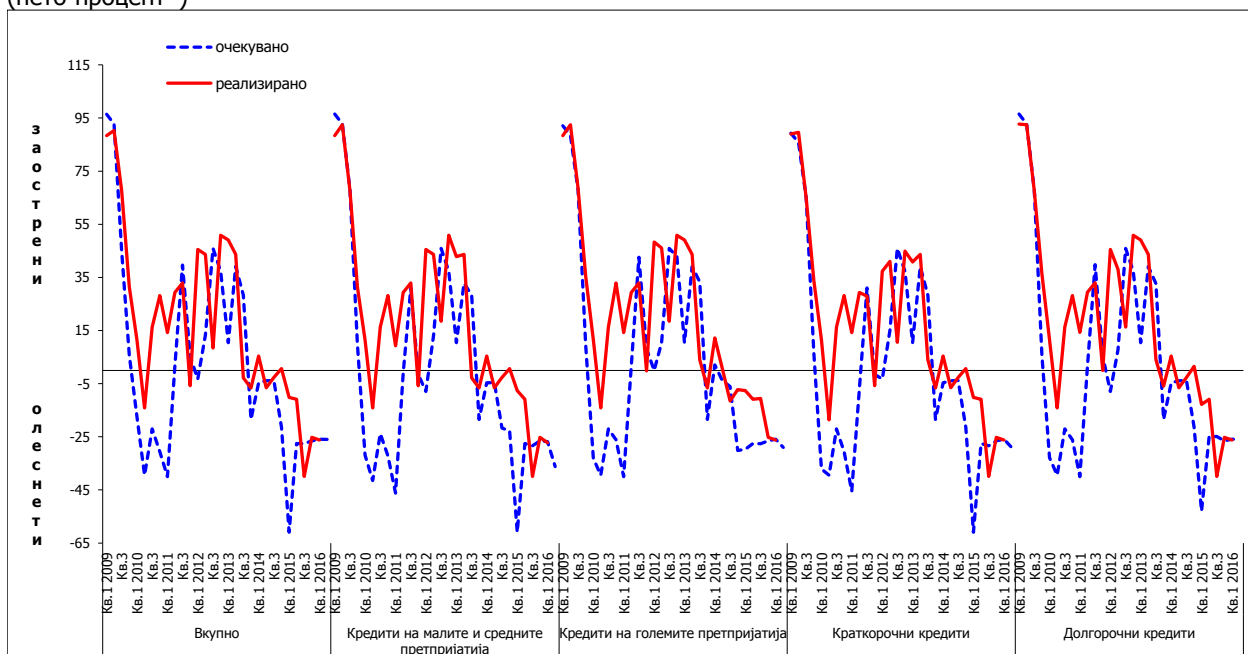
---

<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

**А) Услови за кредитирање.** Во првиот квартал на 2016 година се забележува натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови за одобрување корпоративни кредити, при што нето-процентот беше речиси непроменет (-25,2 во четвртото тримесечје на 2015 година, а -26,2 во првиот квартал на 2016 година). И покрај непроменетиот нето-процент, во рамки на одговорите за олеснети кредитни услови се забележува поместување на оценките на банките од „значително олеснети“ кон „делумно олеснети“ услови за кредитирање на претпријатијата. Притоа, оствареното нето-олеснување на вкупните кредитни услови е во согласност со очекувањата дадени во претходната анкета. За наредниот квартал, банките упатуваат на понатамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови.

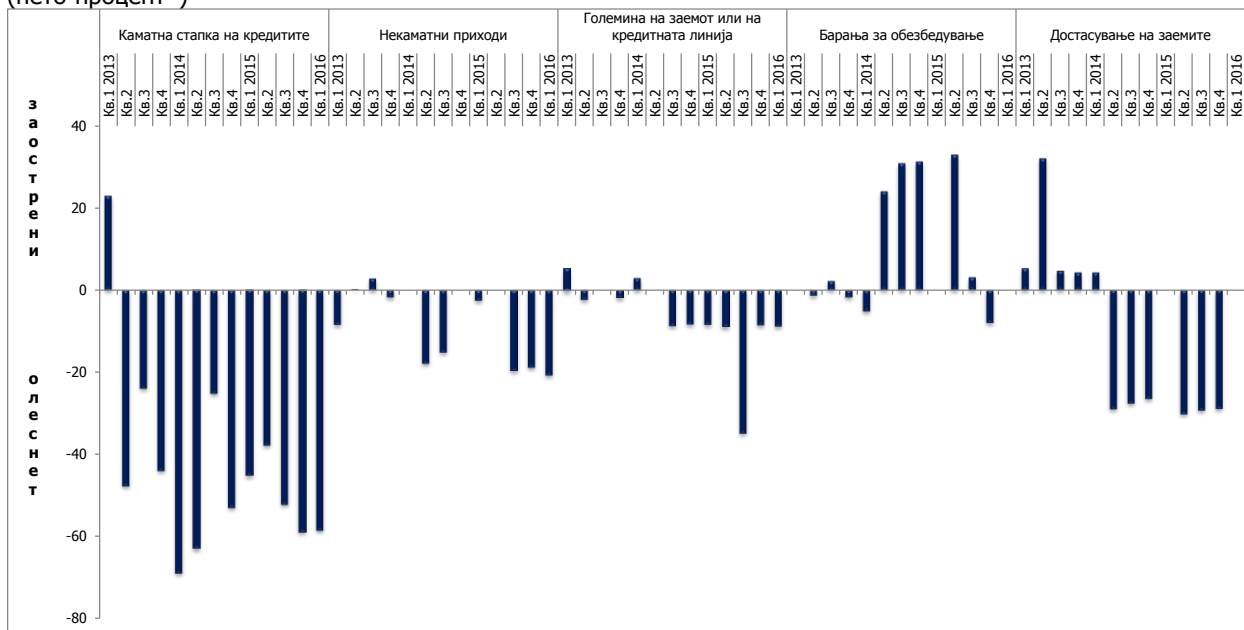
Графикон 1: Услови за кредитирање при одобрување заеми или кредитни линии на претпријатијата (нето-процент\*)



\*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“.

Во поглед на конкретните кредитни услови, оценетото нето-олеснување во поголем дел се поврзува со натамошното олеснување на каматните услови на корпоративните кредити со слична јачина како и во претходната анкета. Дополнително олеснување се забележува и кај некаматните услови и големината на заемот или на кредитната линија, со сличен интензитет како и во минатата анкета. Од друга страна, банките ги оценуваат условите поврзани со барањето за обезбедување и достасувањето на заемите како непроменети, наспроти нивното олеснување во претходните три анкети.

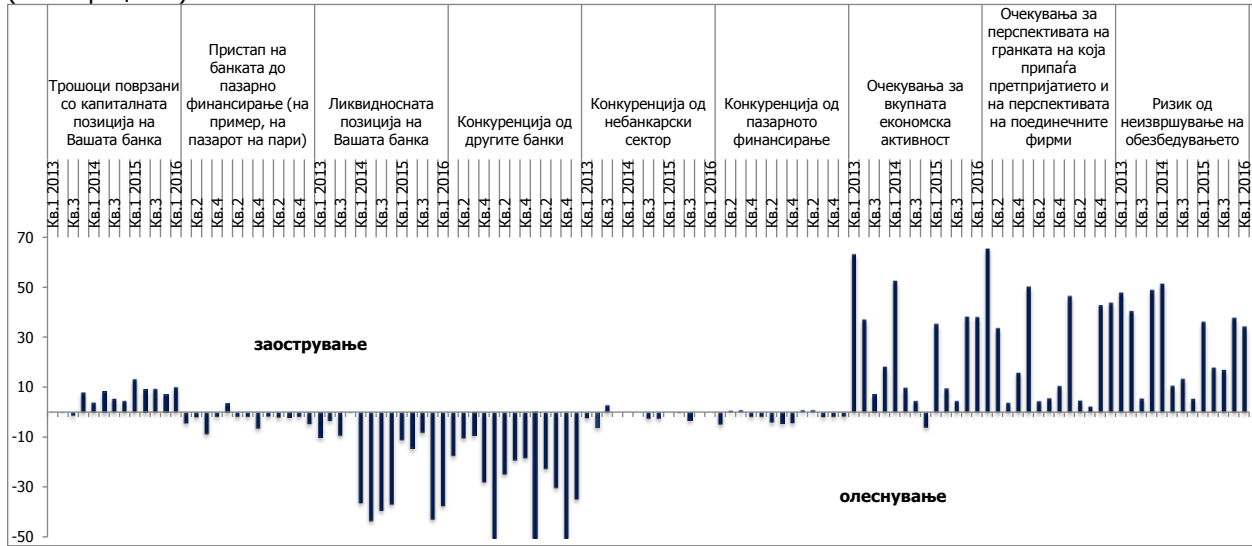
Графикон 2: Промена на поединечните услови за кредитирање на корпоративниот сектор (нето-процент\*)



\* 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 поглед на факторите коишто влијаат врз кредитните услови, во првиот квартал не се забележани позначителни поместувања кај главните носителите на оценетото нето-олеснување на кредитните услови. Така, ликвидносната позиција на банките, како и конкуренцијата од другите банки и натаму имаат најголемо стимулативно влијание врз условите за одобрување корпоративни кредити, но послабо во споредба со претходната анкета. Ваквата послаба оценка особено се однесува на конкуренцијата од другите банки каде што се забележува двојно понизок нето-процент во споредба со минатата анкета. Останатите фактори поврзани со конкуренцијата и натаму имаат неутрално влијание врз условите за одобрување корпоративни кредити. Во однос на факторите поврзани со согледувањата за ризикот, тие и натаму придонесуваат кон заострување на кредитните услови, слично како и во претходната анкета. Кај останатите фактори од групата поврзана со трошоците на финансиските средства и билансните ограничувања на банките не се забележани позначителни поместувања во однос на минатата анкета, при што трошоците поврзани со капиталната позиција на банката имаат умерен придонес кон затегнување на кредитните услови, додека пристапот на банката до пазарното финансирање има неутрално влијание врз условите за одобрување корпоративни кредити.

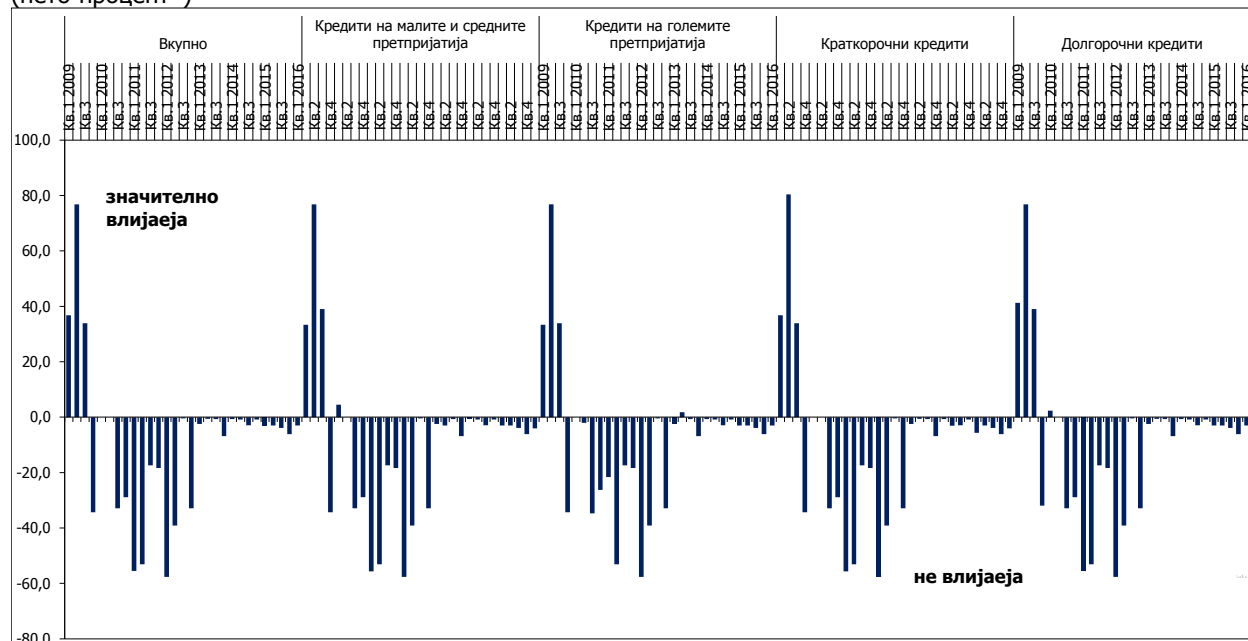
Графикон 3: Фактори што предизвикуваат промена на условите за кредитирање на корпоративниот сектор (нето-процент\*)



\* 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 претходната анкета, поголемиот дел од банките (79,5%) укажуваат на незначително влијание на монетарната политика врз каматните одлуки. Од друга страна, 17,6% од банките оценуваат дека промените на монетарната политика имаат делумно влијание врз нивната каматна политика.

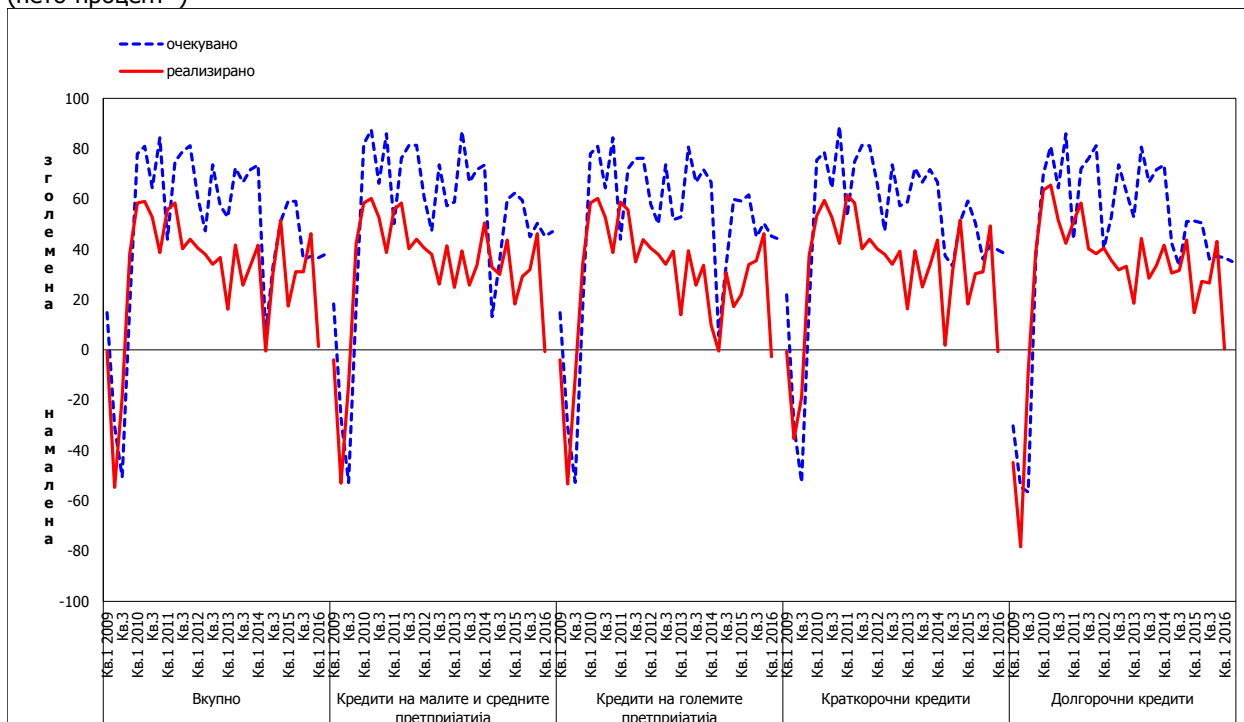
Графикон 4: Влијание на промените на монетарната политика врз каматната политика при одобрувањето кредити на корпоративниот сектор (нето-процент\*)



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

**Б) Побарувачка на кредити.** Во првото тримесечје на 2016 година се забележува минимално нето-зголемување на вкупната побарувачка на корпоративни кредити, што претставува значително намалување на растот, во однос на претходните шест анкети. Така, нето-процентот бележи позначително намалување од 34,7, во просек, во претходните шест квартали на 1,3 во првиот квартал од 2016 година. Оствареното нето-зголемување е значително послабо од очекувањата на банките дадени во претходната анкета. Притоа, понискиот нето-процент во оваа анкета произлегува од помалиот број на банки коишто укажуваат на делумно зголемена побарувачка на корпоративни кредити на сметка на повисокиот број на банки коишто ја оценуваат побарувачката како непроменета. Во рамки на индивидуалните типови на корпоративни кредити, банките упатуваат на минимално нето-намалување на побарувачката на кредитите на мали, средни и големи претпријатија, како и на краткорочните кредити. Во однос на очекувањата, банките упатуваат на натамошно нето-зголемување на побарувачката на корпоративните кредити, слично како и во претходните три анкети.

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

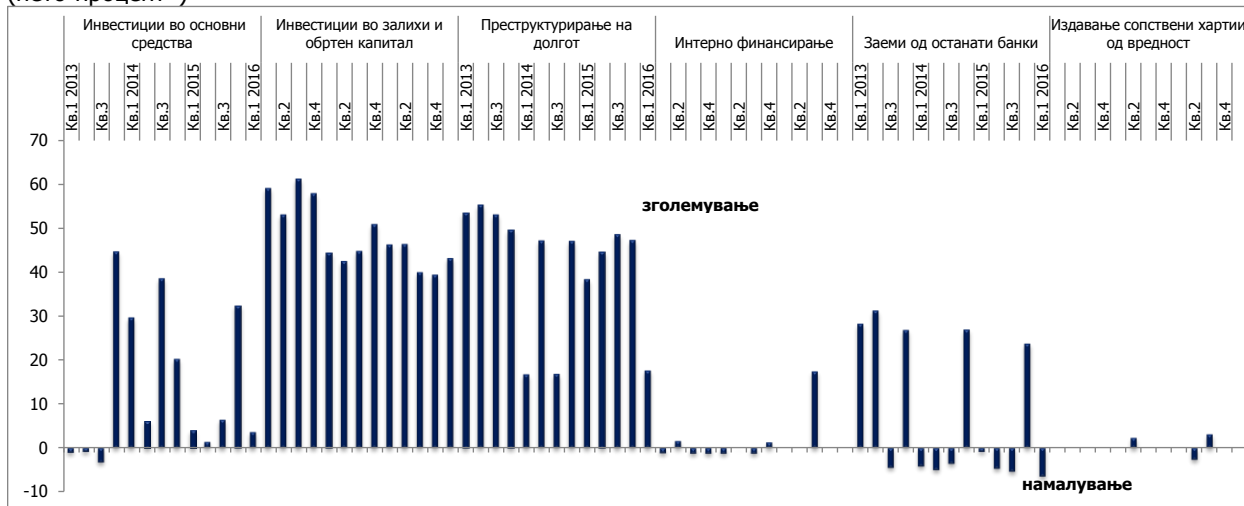


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“.

Од аспект на факторите коишто ја условуваат побарувачката на корпоративни кредити, задржувањето на позитивниот нето-процент и натаму се поврзува со потребата на претпријатијата од финансирање, при што потребата за инвестиции во залихи и обртен капитал има најголем индивидуален придонес кон зголемувањето на вкупната побарувачка на корпоративни кредити. Исто така, стимулативно влијание произлегува и од потребата за реструктурирањето на долгот, а во помал обем и од инвестициите во основни средства, но значително послабо во споредба со претходната анкета. Од друга страна, заемите од останатите банки придонесуваат кон намалена побарувачка на кредити наспроти стимулативното влијание во претходната анкета. Останатите фактори поврзани со потребата за алтернативно финансирање и натаму имаат неутрално влијание врз побарувачката на корпоративните кредити.



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

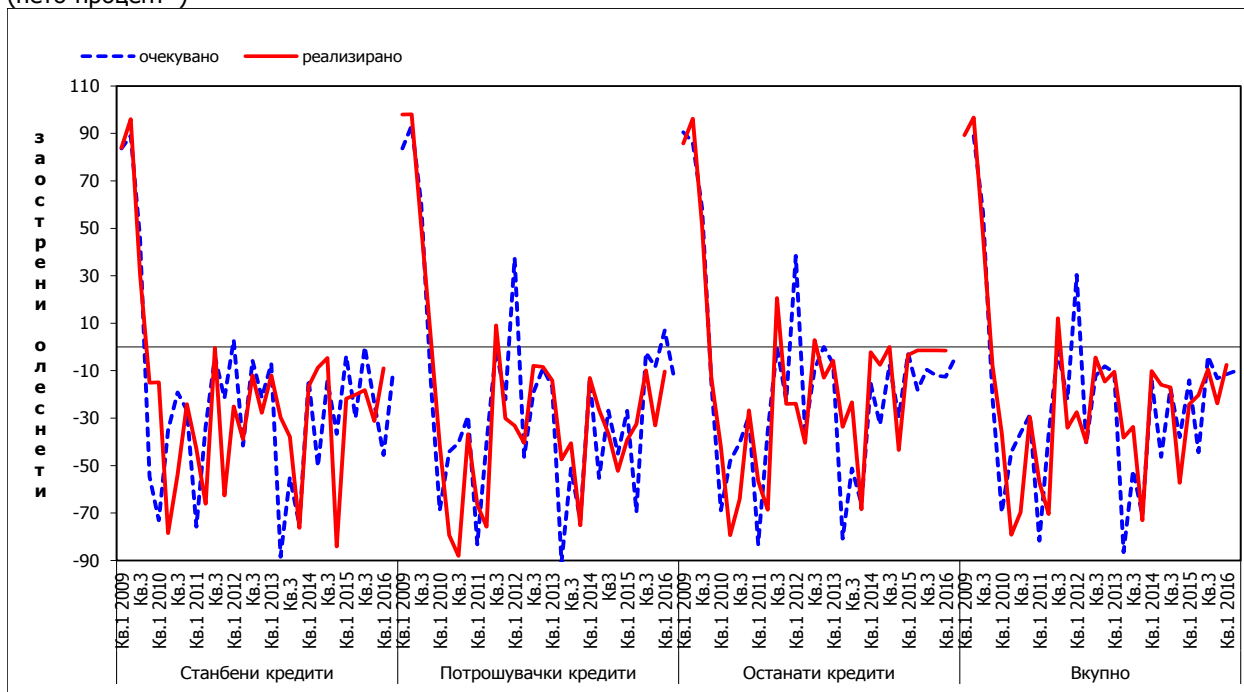


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „+“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „-“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

### 3. Кредити на населението

**А) Услови за кредитирање.** Во првото тримесечје на 2016 година се забележува натамошно нето-олеснување на условите за одобрување кредити на населението, но послабо во однос на претходната анкета. Така, нето-процентот на вкупните кредити изнесуваше -7,6, наспроти -23,8 во претходниот квартал. Послабото олеснување на нето-основа главно произлегува од намалениот број на банки коишто укажуваат на олеснети кредитни услови. Воедно, 11,6% од банките укажуваат на заострени кредитни услови кај потрошувачките кредити, наспроти ниту една банка во претходниот квартал. Оствареното нето-олеснување на вкупните кредитните услови е во согласност со очекувањата на банките дадени во претходната анкета, но во рамки на индивидуалните типови кредити се забележани различни движења. Така, оствареното нето-олеснување кај станбените и останатите кредити е послабо од очекувањата во претходната анкета, додека оствареното умерено нето-олеснување кај потрошувачките кредити е спротивно на очекувањата за благо затегнување на кредитните услови. За наредниот период, банките очекуваат умерено нето-олеснување на вкупните кредитни услови, со послаби очекувања кај станбените кредити во однос на претходната анкета. Кај потрошувачките кредити, пак, банките се пооптимистични во однос на претходниот период, при што за вториот квартал на 2016 година очекуваат олеснување на условите за одобрување потрошувачки кредити, наспроти нивните очекувања за заострени кредитни услови во претходната анкета.

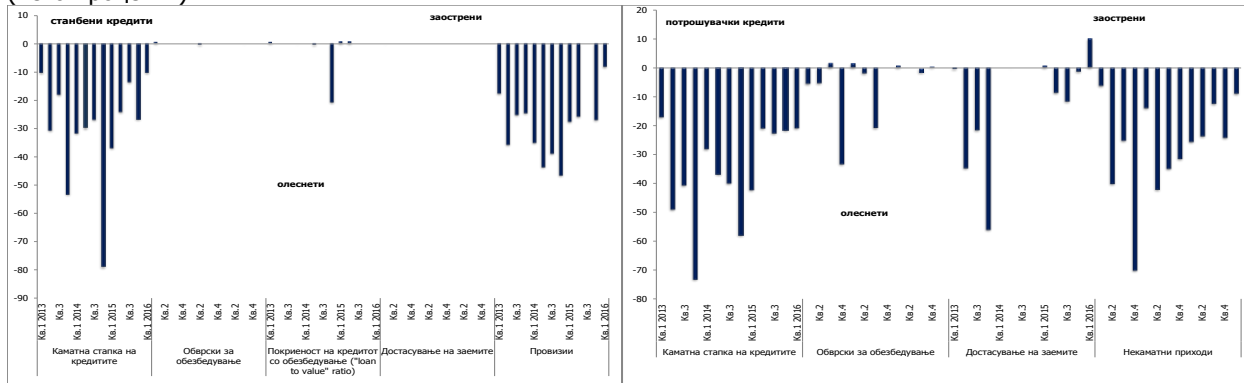
Графикон 7: Услови за кредитирање при одобрувањето кредити на населението (нето-процент\*)



\* 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, нето-олеснувањето на условите за одобрување станбени кредити во целост произлегува од олеснетите каматни услови и провизиите, но повеќе од двојно послабо во споредба со претходната анкета. Слични движења се карактеристични и за потрошувачките кредити, при што промени што придонесуваат за нето-олеснување се забележуваат кај каматната стапка и некаматните приходи. Кај достасувањето на заемите се забележува нето-заострување, наспроти неговото мало нето-олеснување во претходната анкета.

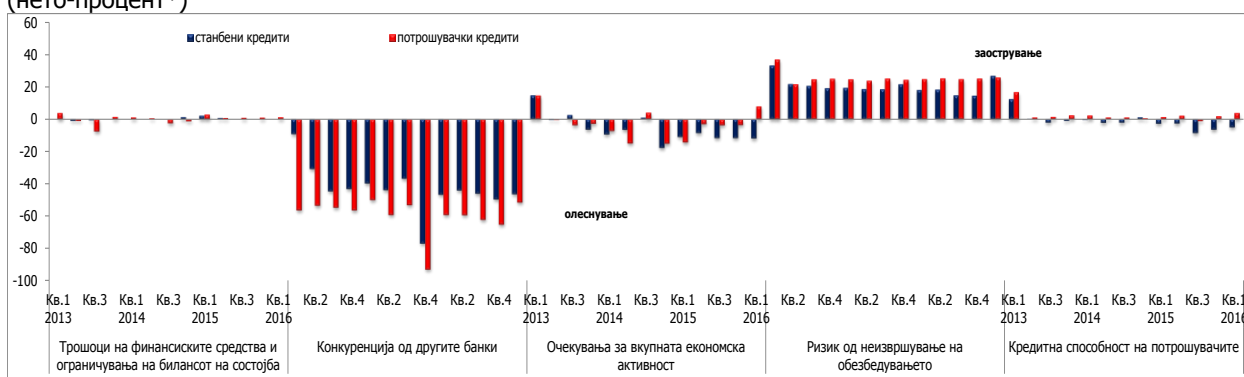
Графикон 8: Поединечни кредитни услови при одобрувањето станбени и потрошувачки кредити (нето-процент\*)



\* 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 првиот квартал на 2016 се забележуваат стабилни оценки на банките во споредба со претходната анкета, според кои конкуренцијата од другите банки и натаму е фактор со најголемо стимулативно влијание кон нето-олеснување на условите за кредитирање. Исто така, очекувањата за вкупната економска активност и кредитната способност на потрошувачите придонесуваат кон натамошно умерено нето-олеснување на условите за одобрување станбени кредити, додека кај потрошувачките кредити нивниот ефект е во спротивна насока. Ризикот од неизвршување на обезбедувањето и натаму придонесува кон покonzервативна политика на банките при одобрување кредити на населението.

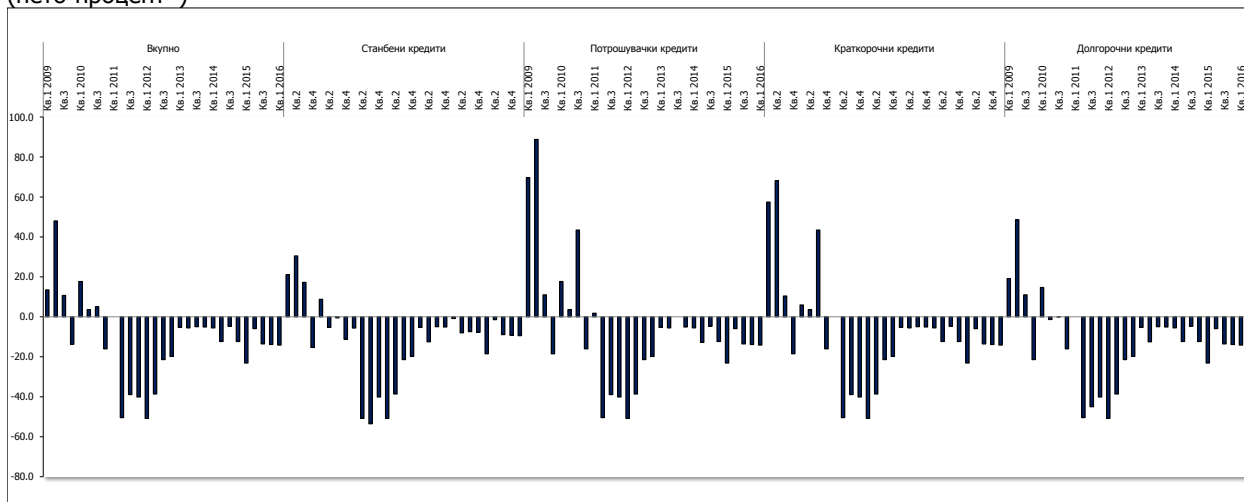
Графикон 9: Фактори што предизвикуваат промена на условите за одобрување на станбените и потрошувачките кредити (нето-процент\*)



\* 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, речиси исто како и во претходната анкета, најголемиот дел од банките (околу 86%) укажуваат на незначително влијание врз нивната политика на одредување на каматните стапки. Притоа, кај потрошувачките кредити, околу 8% од банките упатуваат на делумно влијание на монетарната политика врз нивната каматна политика.

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

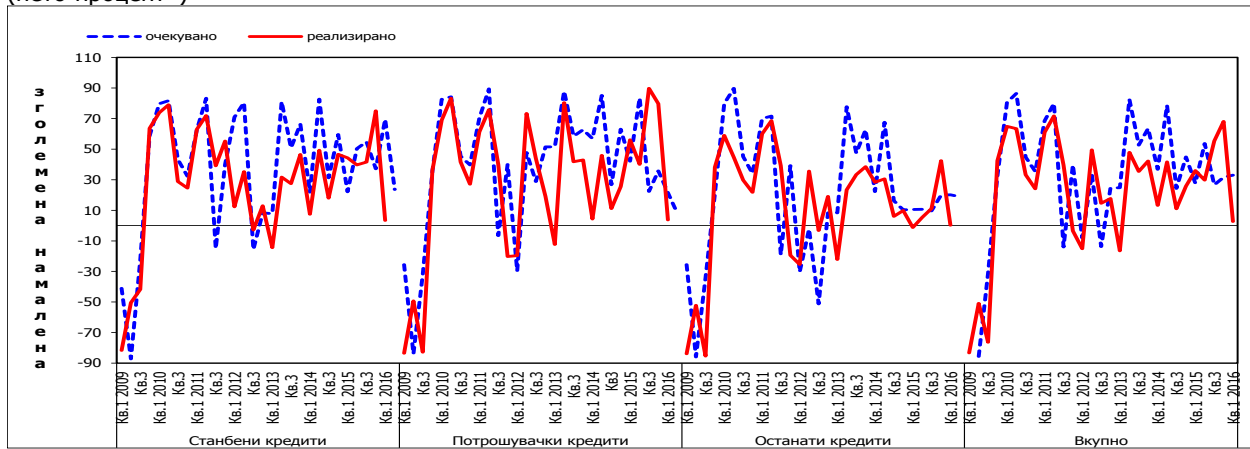


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу процентите „значително влијаеја“ и „не влијаеја“.

**Б) Побарувачка на кредити.** Растот на побарувачката на вкупните кредити наменети за секторот „население“ во првото тримесечје на 2016 година значително забави во споредба со претходната анкета. Притоа, нето-процентот кај вкупните кредити се намали од 68,2 во четвртиот квартал, на 2,7 во првиот квартал на 2016 година, што во најголем дел произлегува од зголемувањето на бројот на банките коишто укажале на непроменета побарувачка, на сметка на намалениот број на банките коишто укажале на зголемена побарувачка. Притоа, 11,6% од банките укажале на намалена побарувачка за потрошувачките кредити, наспроти ниту една банка во претходната анкета. Оствареното нето-зголемување на вкупната побарувачка е послабо од очекувањата дадени во минатата анкета. Во однос на очекувањата, банките укажуваат на натамошно нето-зголемување на побарувачката на сите типови кредити, но двојно послабо 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, перспективата на пазарот за станбена изградба и понатаму е фактор којшто придонесува кон зголемена побарувачка на станбени кредити, но со послабо влијание во однос на претходната анкета. Исто така, довербата на потрошувачите, како и заштедите на населението и натаму имаат стимулативно влијание врз побарувачката, слично како и во претходниот период, додека кредитите од останати банки делуваат во спротивна насока. Во однос на потрошувачките кредити, довербата на потрошувачите е фактор којшто и понатаму придонесува за зголемување на побарувачката, но послабо. Од друга страна, најголемиот дел од банките го оценуваат трошењето за трајни добра како фактор со неутрално влијание, за разлика од неговото стимулативно влијание врз побарувачката во текот на 2015 година. Кредитите од останатите банки, пак, придонесуваат за намалување на побарувачката за потрошувачки кредити, но посилно во однос на претходната анкета.



## ПРИЛОГ 1<sup>2</sup>

### Резултати од поединечните прашања

#### 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.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016
Значително се заострени										
Делумно се заострени										
Во основа останаа непроменети	74,7	73,9	74,7	72,9	74,7	73,9	74,7	73,9	74,7	73,9
Делумно се олеснети	1,8	26,2	1,8	27,2	1,8	26,2	1,8	26,2	1,8	26,2
Значително се олеснети	23,4		23,4		23,4		23,4		23,4	
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>-25,2</b>	<b>-26,2</b>	<b>-25,2</b>	<b>-27,2</b>	<b>-25,2</b>	<b>-26,2</b>	<b>-25,2</b>	<b>-26,2</b>	<b>-25,2</b>	<b>-26,2</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 се заострени“ и „делумно се заострени“, и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“.

<sup>2</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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2016
<b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба</b>		8,0	73,5					
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка		10,0	90,1				7,0	10,0
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)			95,4	4,7			-1,8	-4,7
-Ликвидносната позиција на Вашата банка			62,7	35,7	1,7		-42,8	-37,4
<b>Б) Притисок од конкуренција</b>			64,4	8,2	8,9			
-Конкуренција од другите банки			65,4	24,1	10,6		-70,5	-34,7
-Конкуренција од небанкарски сектор			100	0,0			0,0	0,0
-Конкуренција од пазарното финансирање			98,4	1,7			-1,8	-1,7
<b>В) Согледување за ризикот</b>		36,5	45,0					
-Очекувања за вкупната економска активност		39,7	58,7	1,7			38,2	38,0
- Очекувања за перспективата на гранката на која припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните		45,4	53,0	1,7			42,7	43,7
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	1,7	35,5	59,9	3,0			37,7	34,2
<b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			15,9			6,4		

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.4	Кв.1 2016
<b>Познавање на клиентот преку деловен однос</b>		1,2	8,3	19,2	71,4		92,9	89,4
<b>Процент бонитет на клиентот</b>			7,0	19,6	73,5		96,8	93,1
<b>Лојалност кон банката</b>			38,5	29,6	32,0		68,2	61,6
<b>Капиталната моќ на клиентот</b>			7,0	49,0	44,1		99,0	93,1
<b>Приходите на клиентот</b>			7,0	25,0	68,1		99,0	93,1
<b>Квалитетот на инвестицискиот проект</b>			8,0	37,0	55,1		81,1	92,1
<b>Квалитетот на управувањето во претпријатието</b>			27,8	10,2	62,1		79,8	72,3
<b>Вредноста на хипотеката</b>			32,0	35,8	32,3		75,7	68,1
<b>Приходната/капиталната моќ на гарантите</b>		19,2	61,0	14,8	5,1		41,5	0,7
<b>Висината на учеството во финансирањето</b>			32,9	54,5	12,7		42,9	67,2
<b>Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>						22,3		

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.4	Кв.1 2016
<b>А) Каматна стапка на кредитите</b>			41,6	56,8	1,7		-58,9	-58,5
<b>Б) Останати услови и рокови</b>			72,6					
<b>-Некаматни приходи</b>			79,3	20,8			-18,9	-20,8
<b>-Големина на заемот или на кредитната линија</b>			91,2	8,9			-8,6	-8,9
<b>-Барања за обезбедување</b>			100				-8,0	0,0
<b>-Достасување на заемите</b>			100				-28,9	0,0
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			15,9			6,4		

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

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.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016
<b>Значително влијаеја</b>										
<b>Делумно влијаеја</b>	21,5	17,6	21,5	17,6	21,5	17,6	21,5	20,6	21,5	20,6
<b>Незначително влијаеја</b>	72,3	79,5	72,3	78,5	72,3	79,5	72,3	75,5	72,3	76,5
<b>Не влијаеја</b>	6,1	3,0	6,1	4,0	6,1	3,0	6,1	4,0	6,1	3,0
<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>-6,1</b>	<b>-3,0</b>	<b>-6,1</b>	<b>-4,0</b>	<b>-6,1</b>	<b>-3,0</b>	<b>-6,1</b>	<b>-4,0</b>	<b>-6,1</b>	<b>-3,0</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 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.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016
<b>Значително е намалена</b>										
<b>Делумно е намалена</b>		1,2		4,2		5,2		4,2	3,1	2,2
<b>Во основа остана непроменета</b>	53,7	96,4	53,7	92,4	53,7	92,4	50,6	92,4	50,6	95,4
<b>Делумно е зголемена</b>	46,2	2,5	46,2	3,5	46,2	2,5	49,3	3,5	46,2	2,5
<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>46,2</b>	<b>1,3</b>	<b>46,2</b>	<b>-0,7</b>	<b>46,2</b>	<b>-2,7</b>	<b>49,3</b>	<b>-0,7</b>	<b>43,1</b>	<b>0,3</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 б 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.4	Кв.1 2016
<b>А) Потребности од финансирање</b>			62,6	3,0				
- <b>Инвестиции во основни средства</b>		7,0	82,5	10,6			32,3	3,6
- <b>Инвестиции во залихи и обртен капитал</b>			57,0	41,4	1,7		39,3	43,1
- <b>Преструктурирање на долгот</b>			66,9	17,6		15,6	47,2	17,6
<b>Б) Употреба на алтернативно финансирање</b>			65,6					
- <b>Интерно финансирање</b>			100				0,0	0,0
- <b>Заеми од останати банки</b>		8,2	90,2	1,7			23,7	-6,5
- <b>Издавање сопствени хартии од вредност</b>			74,4			25,7	0,0	0,0
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			26,9			2,2		

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.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016
<b>Значително ќе се заострат</b>										
<b>Делумно ќе се заострат</b>		1,0		1,0		1,0		1,0		1,0
<b>Во основа ќе останат непроменети</b>	74,0	72,1	73,1	61,9	74,0	69,1	74,0	69,1	74,0	72,1
<b>Делумно ќе се олеснат</b>	25,9	25,3	26,8	35,5	25,9	28,3	25,9	28,3	25,9	25,3
<b>Значително ќе се олеснат</b>		1,7		1,7		1,7		1,7		1,7
<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>-25,9</b>	<b>-26,0</b>	<b>-26,8</b>	<b>-36,2</b>	<b>-25,9</b>	<b>-29,0</b>	<b>-25,9</b>	<b>-29,0</b>	<b>-25,9</b>	<b>-26,0</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 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.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016
<b>Значително ќе се намали</b>										
<b>Делумно ќе се намали</b>		1,2		1,2		1,2		1,2		1,2
<b>Во основа ќе остане непроменета</b>	63,3	59,6	54,7	50,7	54,7	53,7	60,2	59,6	63,3	62,6
<b>Делумно ќе се зголеми</b>	36,6	39,3	45,2	48,2	45,2	45,2	39,7	39,3	36,6	36,3
<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>36,6</b>	<b>38,1</b>	<b>45,2</b>	<b>47,0</b>	<b>45,2</b>	<b>44,0</b>	<b>39,7</b>	<b>38,1</b>	<b>36,6</b>	<b>35,1</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 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.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016
<b>Значително се заострени</b>								
<b>Делумно се заострени</b>		5.5				11.6		
<b>Во основа останаа непроменети</b>	76.1	81.5	68.6	91.1	66.8	66.6	98.5	98.6
<b>Делумно се олеснети</b>	22.4	11.6	29.9	7.5	31.7	20.4		
<b>Значително се олеснети</b>	1.4	1.5	1.4	1.5	1.4	1.5	1.4	1.5
<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>-23.8</b>	<b>-7.6</b>	<b>-31.3</b>	<b>-9.0</b>	<b>-33.1</b>	<b>-10.3</b>	<b>-1.4</b>	<b>-1.5</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 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.4	Кв.1 2016
<b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот</b>			100				0.0	0.0
<b>Б) Притисок од конкуренција</b>			49.2	13.2	2.9			
-Конкуренција од други банки			53.9	41.8	4.4		-49.4	-46.2
<b>В) Согледувања за ризикот</b>		0.8	61.6	2.9				
-Очекувања за вкупната економска активност			88.2	11.9			-11.6	-11.9
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		33.5	59.8	6.8			14.5	26.7
-Кредитна способност на потрошувачите		0.8	93.5	5.8			-6.5	-5.0
<b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			35.2			1.9		

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  
 0 = важни  
 + = многу важни  
 ++ = исклучително важни  
 НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2016
Познавање на клиентот преку деловен однос			27.4	56.4	16.3		72.7	72.7
Процент бонитет на клиентот			0.3	37.6	62.2		99.9	99.8
Лојалност кон банката		1.9	58.0	31.8	8.4		36.5	38.3
Капиталната моќ на клиентот		31.5	1.8	53.8	13.0		33.1	35.3
Приходите на клиентот			0.3	28.6	71.2		100	99.8
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот			34.9	62.3	2.9		64.9	65.2
Вредност на хипотеката			6.1	42.8	51.2		93.1	94.0
Приходна/капитална моќ на гарантите		7.5	36.9	21.3	34.4		47.5	48.2
Висина на учеството во финансирањето			20.9	72.4	6.8		78.4	79.2
Останати фактори, Ве молиме наведете ги				0.8		37.6		

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.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја					8.1	8.2	8.1			
Незначително влијаеја	86.1	86.0	90.7	90.7	78.0	77.8	78.0	86.0	86.1	86.0
Не влијаеја	13.8	14.1	9.2	9.4	13.8	14.1	13.8	14.1	13.8	14.1
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>-13.8</b>	<b>-14.1</b>	<b>-9.2</b>	<b>-9.4</b>	<b>-13.8</b>	<b>-14.1</b>	<b>-13.8</b>	<b>-14.1</b>	<b>-13.8</b>	<b>-14.1</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 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.4	Кв.1 2016
<b>А) Цена</b>			89.7	10.4			-26.5	-10.4
<b>Б) Останати услови</b>			62.4					
-Обврски за обезбедување			100				0.0	0.0
-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio)			100				0.0	0.0
-Достасување на заемите			96.2			3.9	0.0	0.0
-Провизии			91.8	2.9	5.4		-27.0	-8.3
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			34.9			2.2		

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



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.4	Кв.1 2016
<b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот</b>		4.2	93.0	2.9			1.0	1.3
<b>Б) Притисок од конкуренција</b>			48.7	16.6				
<b>-Конкуренција од другите банки</b>			48.7	51.4			-65.1	-51.4
<b>В) Согледувања за ризикот</b>		16.3	49.0					
<b>-Очекувања за вкупната економска активност</b>		15.5	77.1	7.5			-3.6	8.0
<b>-Ризик од неизвршување на обезбедувањето</b>		25.8	74.3				25.2	25.8
<b>- Кредитна способност на потрошувачите</b>		3.9	96.2				1.9	3.9
<b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			34.9			2.2		

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) 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.4	Кв.1 2016
<b>А) Каматна стапка на кредитите</b>			79.2	19.4	1.5		-21.6	-20.9
<b>Б) Останати услови</b>		11.6	53.7					
-Обврски за обезбедување			100				0.3	0.0
-Достасување на заемите		11.6	87.0		1.5		-1.4	10.1
-Некаматни приходи			91.1	9.0			-24.2	-9.0
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			34.1			9.7		

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.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016
<b>Значително е намалена</b>								
<b>Делумно е намалена</b>	0.2	5.5				11.6	0.8	
<b>Во основа остана непроменета</b>	31.3	86.3	24.8	96.7	20.2	73.2	55.8	99.8
<b>Делумно е зголемена</b>	68.3	8.2	75.1	3.4	79.7	15.3	43.0	0.3
<b>Значително е зголемена</b>	0.1						0.3	
<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>68.2</b>	<b>2.7</b>	<b>75.1</b>	<b>3.4</b>	<b>79.7</b>	<b>3.7</b>	<b>42.5</b>	<b>0.3</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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2016
<b>А) Потребности за финансирање</b>		1.9	48.1	15.3				
- Перспективи на пазарот за станбена изградба	1.9		52.8	45.4			75.3	43.5
-Доверба на потрошувачите			55.4	44.7			45.2	44.7
-Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето		1.9	94.5	3.7			0.9	1.8
<b>Б) Употреба на алтернативно финансирање</b>			58.5	2.9				
-Заштеди на населението			76.1	24.0			23.9	24.0
-Кредити од останатите банки		23.8	71.9	4.4			-18.8	-19.4
- Останати извори на финансирање			97.2	2.9			3.6	2.9
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			34.1			6.1		

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.4	Кв.1 2016
<b>А) Потребности за финансирање</b>			63.4	1.9				
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.		1.9	96.6	1.6			44.4	-0.3
-Доверба на потрошувачите			77.4	22.7			34.5	22.7
<b>Б) Употреба на алтернативи за финансирање</b>			65.0	0.3				
-Заштеди на населението			100				0.0	0.0
-Кредити од останати банки		14.3	85.5	0.3			-1.9	-14.0
-Останати извори на финансирање			100				0.0	0.0
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			34.1			2.2		

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.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016
<b>Значително ќе се заострат</b>								
<b>Делумно ќе се заострат</b>	9.1				19.3			
<b>Во основа ќе останат непроменети</b>	70.1	90.1	54.3	89.7	68.3	87.2	87.3	95.4
<b>Делумно ќе се олеснат</b>	20.6	10.0	45.6	10.4	12.3	12.9	12.3	4.7
<b>Значително ќе се олеснат</b>	0.1						0.3	
<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>-11.5</b>	<b>-10.0</b>	<b>-45.6</b>	<b>-10.4</b>	<b>7.0</b>	<b>-12.9</b>	<b>-12.6</b>	<b>-4.7</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>

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.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016	Кв.4	Кв.1 2016
<b>Значително ќе се намали</b>								
<b>Делумно ќе се намали</b>		5.5				11.6		
<b>Во основа ќе остане непроменета</b>	66.9	74.1	30.4	76.5	78.4	68.8	79.8	81.2
<b>Делумно ќе се зголеми</b>	32.9	20.5	69.5	23.6	21.5	19.7	19.8	18.9
<b>Значително ќе се зголеми</b>	0.1						0.3	
<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>33.0</b>	<b>14.9</b>	<b>69.5</b>	<b>23.6</b>	<b>21.5</b>	<b>8.1</b>	<b>20.1</b>	<b>18.9</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>

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	8,0	46,5	74,1				1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти		4,2	95,9				1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.
Најчеста намена на одобрените кредити	12,2	76,5	36,5	44,1			1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	38,3	60,0	3,0	28,5			1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	31,7	59,5		38,6			1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранти	67,5	3,0				13,2	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата	11,2	15,8		54,5			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	15,6	2,5	82,0	28,5			1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?		46,3	28,5	53,8			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?	28,5	72,1	30,2	56,5			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?	28,5	54,1	50,7	56,5			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	7,7	48,3	44,1	1,2			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?		77,5	51,1		28,5		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?	56.5	55.2					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	70.0	29.3	0.8				1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	88.0	11.8		11.9			1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4-останато
Минимален број на жиранти	21.0	0.8				54.3	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*	11.6	52.1	48.0				1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4- останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	14.8	85.3					1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	11.6	76.4	23.7				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?	2.9	60.0	3.9	44.9			1-управниот одбор, 2- кредитниот одбор, 3- управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	28.9	59.8	34.6				1-помалку од една седмица, 2-една до две седмици, 3- повеќе од две седмици, 4- останато
Колку изнесува просечното времетраење на реализација на хипотеките?	4.7	87.9	19.1				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.