

**НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА**



# **АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ**

---

ВТОР КВАРТАЛ, 2015 ГОДИНА

јули 2015 година

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

### **Кредити на претпријатијата**

- Кредитна политика: умерено нето-олеснување на кредитните услови, слично како и во претходниот квартал.
- Кредитна побарувачка: натамошно нето-зголемување на побарувачката на корпоративните кредити, со посилна динамика споредено со претходната анкета.
- Очекувања за третиот квартал на 2015 година: нето-олеснување на кредитните услови со речиси истата динамика соодветно на очекувањата во претходниот период, во услови на задржување на очекувањата за раст на побарувачката на корпоративни кредити, но со послаб интензитет споредено со претходната анкета.

### **Кредити на население**

- Кредитна политика: натамошно олеснување на кредитните услови, коешто е речиси исто како и во претходниот период.
- Кредитна побарувачка: натамошно зголемување на побарувачката на кредити на нето-основа, коешто е поумерено во однос на претходната анкета.
- Очекувања за третиот квартал на 2015 година: преовладуваат оценките за непроменети кредитни услови, за разлика од поголемите очекувања за олеснување на кредитните услови дадени во претходната анкета. Кај кредитната побарувачка и натаму се очекува раст на нето-основа, но со помал интензитет во споредба со претходната анкета, пред сè кај потрошувачките кредити.

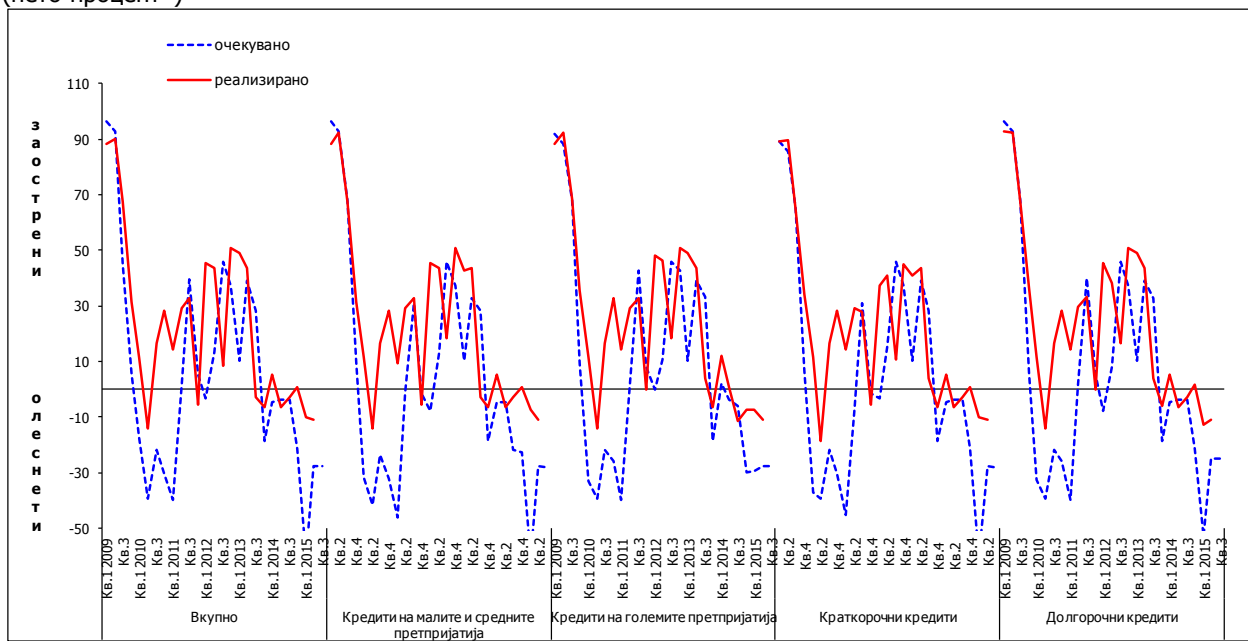
---

<sup>1</sup>Со Анкетата се опфатени 14 банки, при што 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](#)

## Кредити на претпријатијата

**Услови за кредитирање.** Како и во првите три месеци на 2015 година, кредитните услови на претпријатијата во второто тримесечје забележаа умерено нето-олеснување, при што нето-процентот се задржа речиси непроменет, од -10,2 во првиот квартал на -10,9 во вториот квартал. Сепак, најголемиот дел од банките и натаму укажуваат на непроменетост на кредитните услови на овој пазарен сегмент. Во наредниот период, очекувањата на банките се во насока на натамошно нето-олеснување на кредитните услови кај сите типови кредити, со речиси иста динамика како и во минатата анкета.

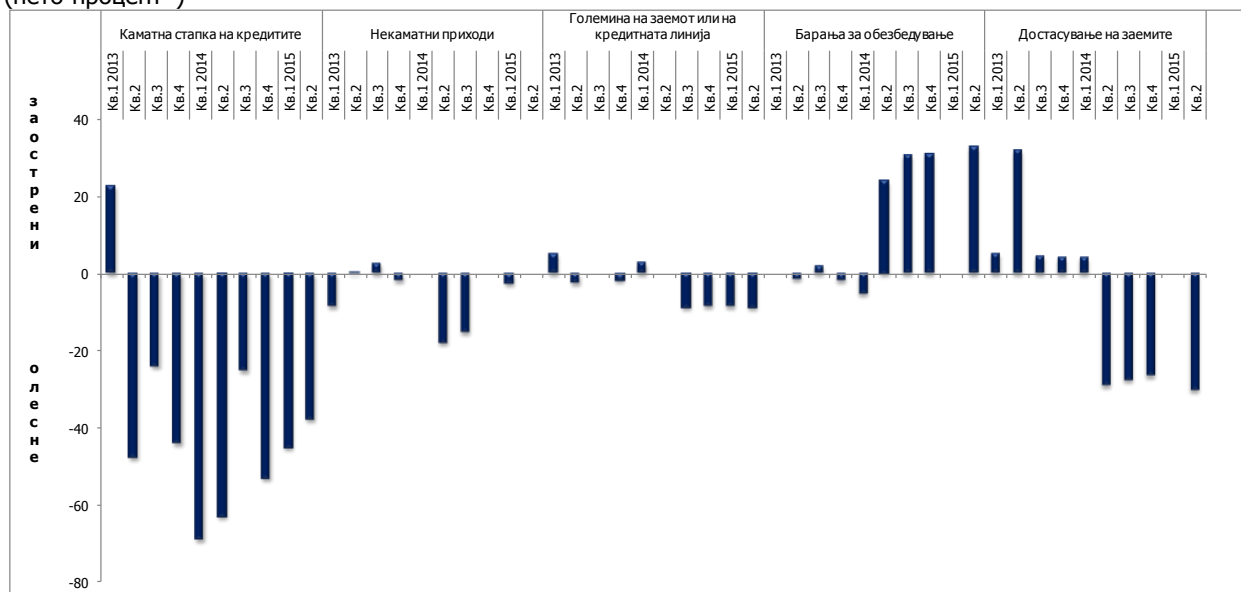
Графикон 1: Услови за кредитирање при одобрување заеми или кредитни линии на претпријатијата (нето-процент\*)



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

Од аспект на конкретните кредитни услови, согледувањата на банките укажуваат на тоа дека оценетото нето-олеснување во овој квартал главно се должи на натамошното олабавување на каматната стапка (иако со умерено послаб интензитет) и од олеснувањето кај условот достасување на заемите. Во поглед на останатите услови и рокови, позначајно поместување се забележува кај барањата за обезбедување. Имено, за разлика од нивното делување во насока на непроменетост на кредитните услови во првиот квартал, во вториот квартал барањата за обезбедување се јавуваат како фактор со ограничувачко дејство кој придонесува за заострување на кредитните услови. Од друга страна, слично како и претходната анкета, најголемиот дел од банките сметаат дека некаматните приходи и големината на заемите се непроменети.

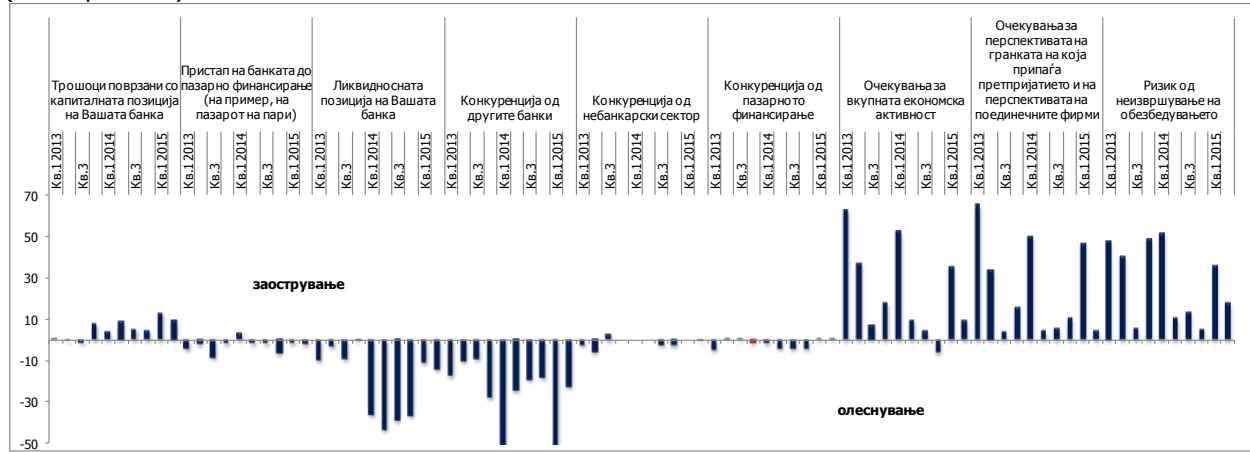
Графикон 2: Промена на поединечните услови за кредитирање на корпоративниот сектор (нето-процент\*)



\*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 на кредитните услови, конкуренцијата од други банки и во овој квартал делуваше во насока на олеснување на условите за кредитирање, но со послаб интензитет споредено со претходната анкета. Позитивно влијание според резултатите од оваа анкета, има и ликвидносната позиција на банките, коешто е со сличен интензитет како и во претходниот квартал. Во однос на факторите поврзани со согледувањата за ризикот, во вториот квартал најголемиот дел од банките оценуваат дека се фактори со неутрално влијание врз кредитните услови. Ваквите оценки укажуваат на стабилизирање на согледувањата за ризикот на банките, по регистрираното влошување во претходниот квартал, кога повеќе од 1/3 од банките на нето-основа оценија придонес на согледувањата за ризикот кон затегнување на кредитните услови. Исклучок е факторот за ризик од неизвршување на обезбедувањето којшто и натаму влијае кон нето-заострување на кредитните услови, но со намален интензитет споредено со претходниот квартал.

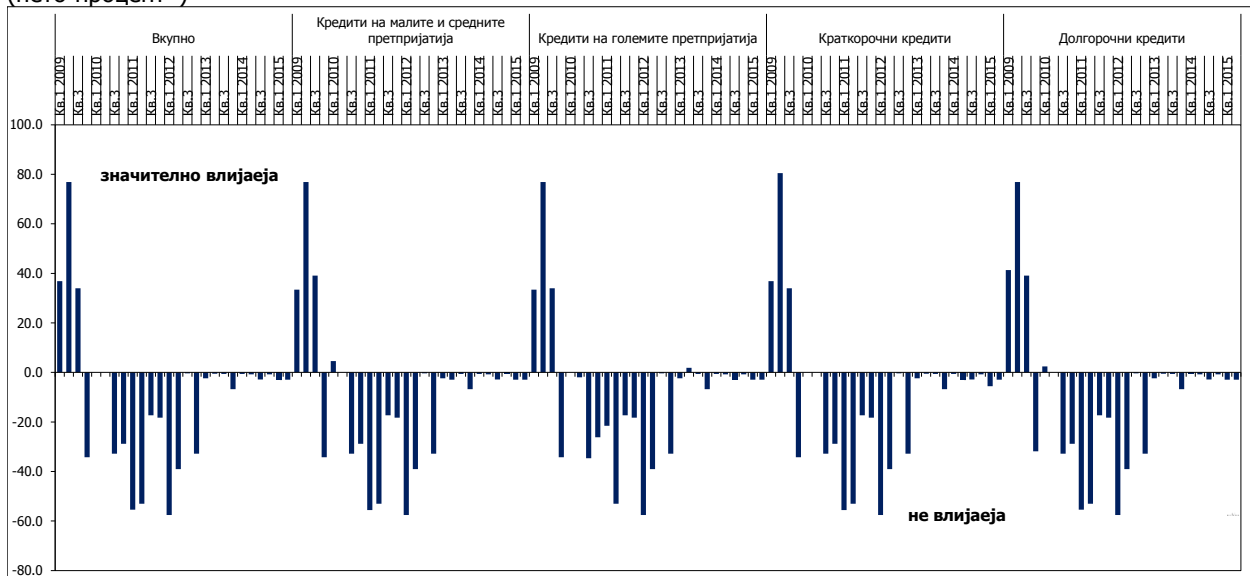
Графикон 3: Фактори што предизвикуваат промена на условите за кредитирање на корпоративниот сектор (нето-процент\*)



\*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, исто како и во претходната анкета, поголемиот дел од банките укажуваат на незначително влијание на монетарната политика врз каматните одлуки.

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

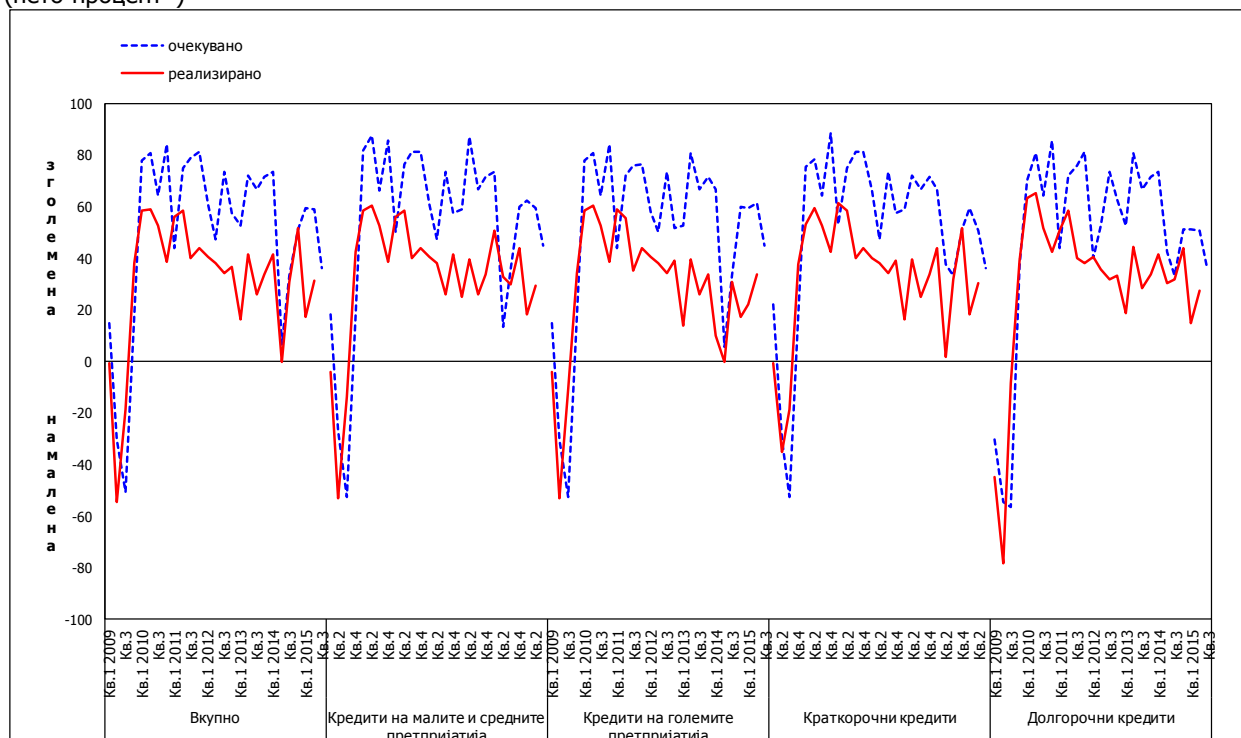


\*Нето-процентот претставува разлика помеѓу процентите „значително влијаеја“ и „не влијаеја“.

**Побарувачка на кредити.** Во второто тримесечје на 2015 година се забележува натамошно нето-зголемување на побарувачката за корпоративни кредити, и тоа во поголем обем споредено со претходната анкета. Така, нето-процентот бележи поместување од 17,4 во првиот квартал, на 31,1 во вториот квартал на 2015 година. Во

наредниот период, банките очекуваат натамошно нето-зголемување на побарувачката на корпоративните кредити, што претставува продолжување на трендот од изминантите анкети. Сепак, се очекува нето-зголемувањето да биде помало споредено со претходниот квартал, одразувајќи го зголемениот број на банки коишто не очекуваат промени на сметка на намалениот број банки кои сметаат дека побарувачката ќе се зголеми.

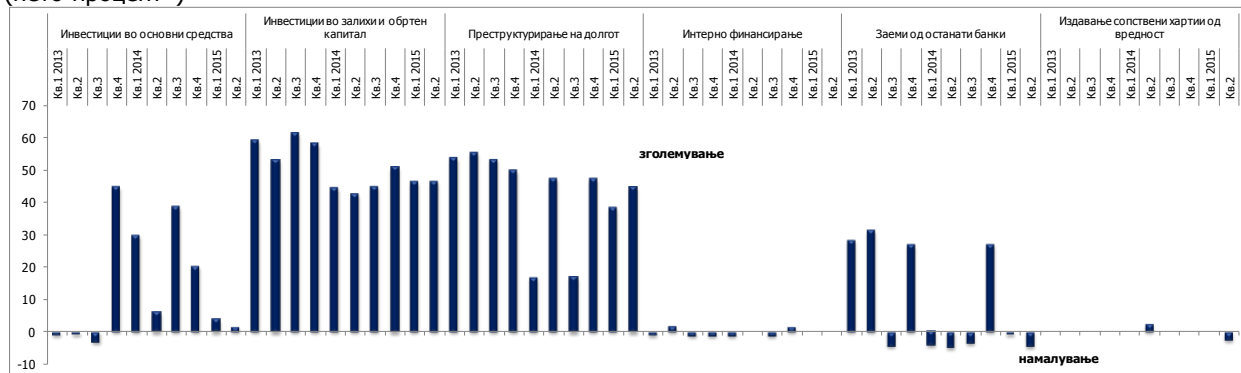
Графикон 5: Промена на побарувачката на кредити од страна на претпријатијата (нето-процент\*)



\*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 индивидуалните фактори коишто ја условуваат побарувачката на корпоративни кредити, инвестициите во залихи и обртен капитал, како и реструктурирањето на долгот и натаму делуваат кон зголемување на побарувачката на нето-основа. Од друга страна, потребата за инвестиции во основни средства, како и факторите поврзани со употребата на алтернативно финансирање, според оцената на најголемиот дел од банките, имаат неутрално влијание врз кредитната побарувачка.

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

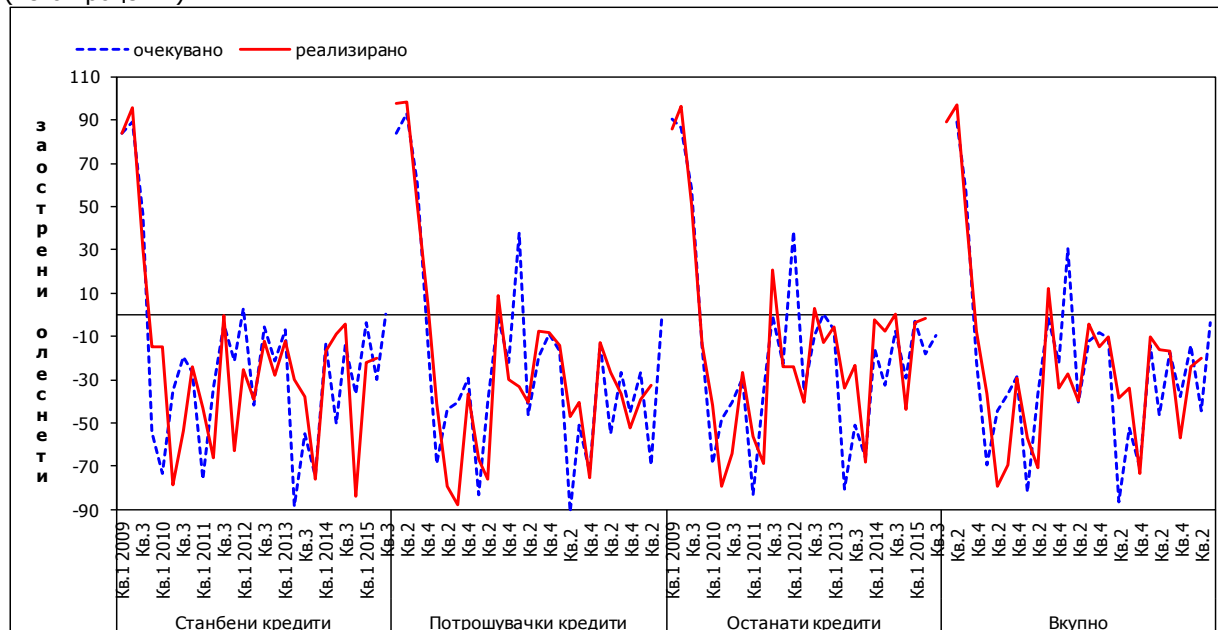


\*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

### Кредити на населението

**Услови за кредитирање.** Трендот на нето-олеснување на кредитните услови кај секторот „население“ продолжи и во вториот квартал на 2015 година, со речиси ист интензитет како и во првите три месеци од годината (нето-процентот изнесуваше -24,2 во првиот и -20,3 во вториот квартал). Олеснувањето е најнагласено кај потрошувачките кредити, чијшто нето-процент изнесува 32,5. Во однос на очекувањата за следниот квартал, најголемиот дел од банките не очекуваат промена на кредитните услови на населението. Следствено, нето-процентот се сведе на -3,9, наспроти -44,5 во претходниот квартал. Ваквите резултати укажуваат на прекин на трендот во очекувањата за континуирано нето-олеснување на кредитните услови на овој пазарен сегмент карактеристичен од почетокот на 2012 година.

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

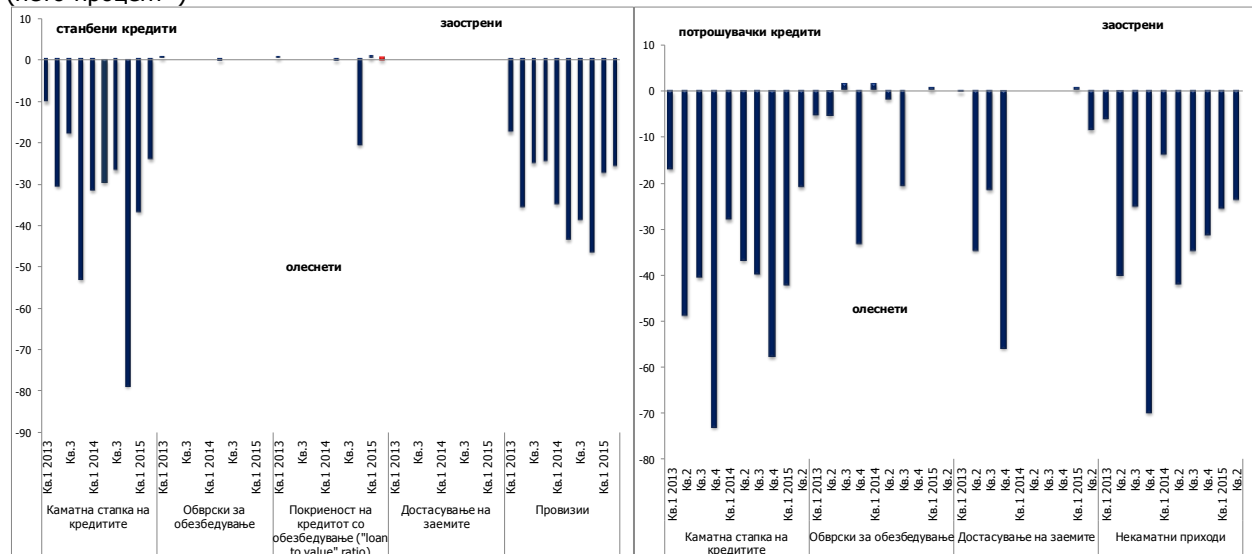


\*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“.

Од аспект на поединечните кредитни услови, Анкетата укажува дека нето-олеснувањето на условите во најголем дел било извршено преку некаматните приходи и каматната стапка. Имено, и во вториот квартал на 2015 година продолжи трендот на нето-олеснување на каматната стапка на станбените и потрошувачките кредити, но со помал интензитет во однос на првите три месеци од годината. Кај провизиите (или некаматните приходи) беше задржан сличен интензитет на нето-олеснување како и во претходниот квартал. Во однос на останатите услови, и во вториот квартал банките оцениле дека условите се непроменети и тоа за сите типови кредити, со исклучок на условот за достасување на заемите кај потрошувачките кредити, кој бележи умерено нето-олеснување.



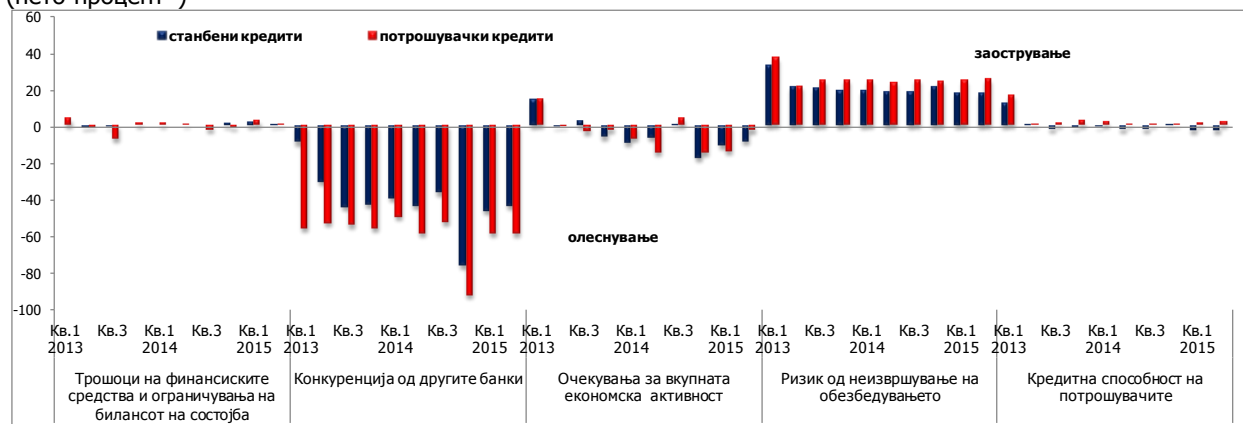
Графикон 8: Поединечни кредитни услови при одобрување станбени и потрошувачки кредити (нето-процент\*)



\*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, конкуренцијата од други банки и понатаму останува фактор кој најмногу делува за нето-олеснување на условите, и тоа речиси исто онолку како и во претходната анкета. Очекувањата за вкупната економска активност и понатаму е фактор којшто делува кон нето-олеснување на кредитните услови, но со доста послаб интензитет особено кај потрошувачките кредити. Од друга страна, ризикот од неизвршување на обезбедувањето останува како фактор којшто делува во спротивна насока кај сите типови кредити.

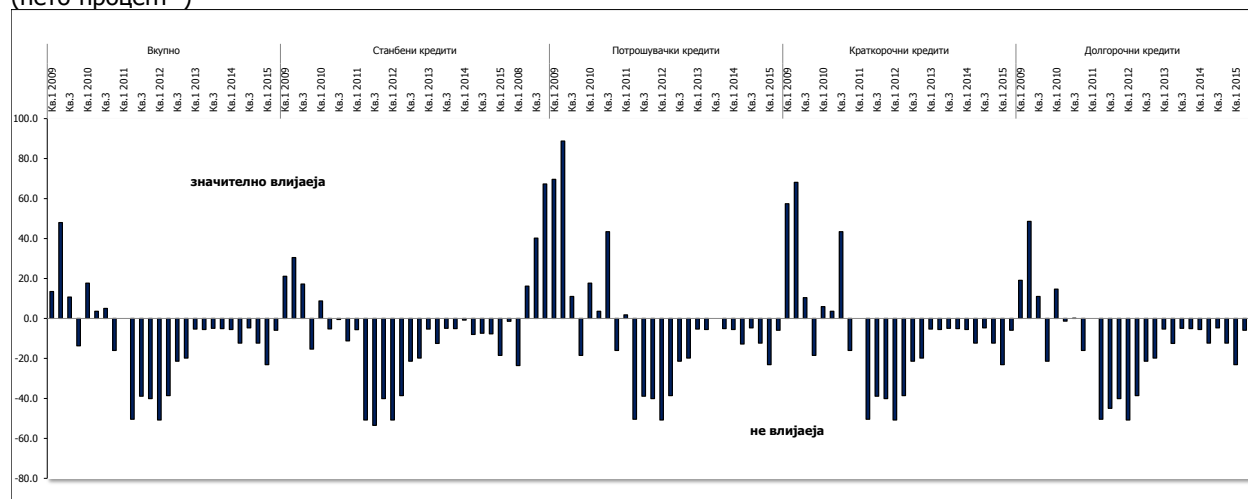
Графикон 9: Фактори што предизвикуваат промена на условите за одобрување на станбените и потрошувачките кредити (нето-процент\*)



\*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 на монетарната политика врз каматната политика, според Анкетата, над 90% од банките укажуваат на незначително влијание врз политиката на одредување на каматните стапки.

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

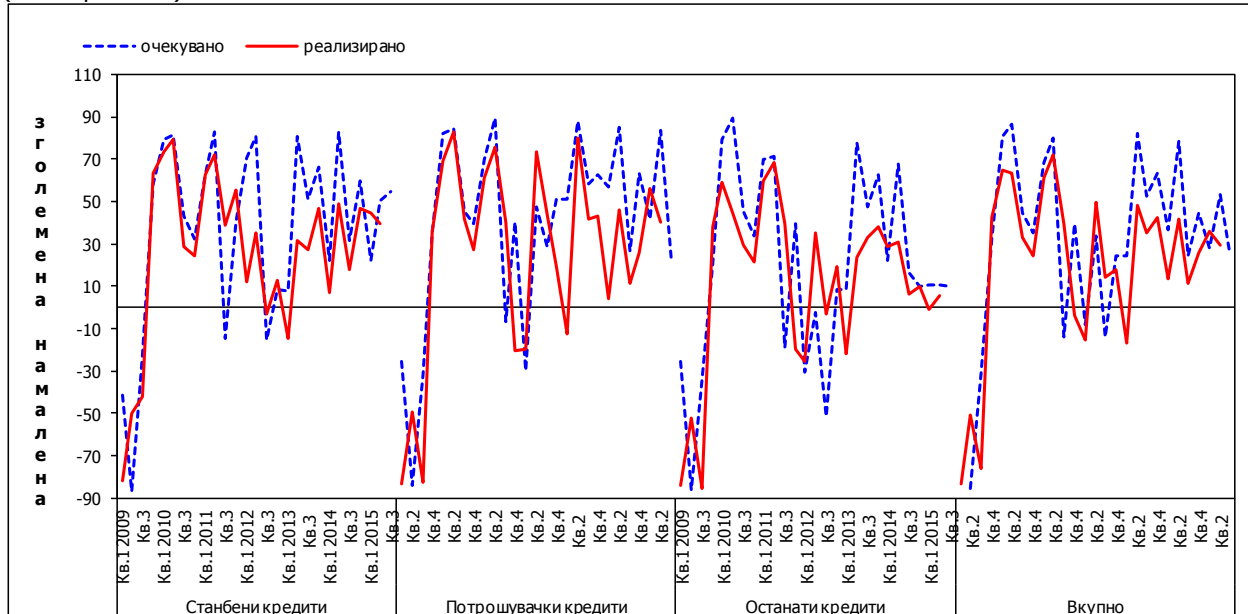


\*Нето-процентот претставува разлика помеѓу процентите „значително влијаеја“ и „не влијаеја“

**Побарувачка на кредити.** Во однос на побарувачката, банките упатуваат на понатамошно зголемување на побарувачката на нето-основа, во умерено послаб обем споредено со претходната анкета, пред сè кај потрошувачките кредити. Притоа, нето-процентите кај вкупните кредити забележаа поместување од 36,1 во првиот квартал на 2015 година на 29,7 во вториот квартал. Во наредниот период, се очекува понатамошно нето-зголемување на вкупната кредитна побарувачка од страна на населението, но послабо отколку што се очекуваше во претходната анкета. Анализирајќи според одделните категории на кредити, се очекува послаб раст на побарувачката на потрошувачките кредитите, додека кај станбените и кај останатите кредити, очекуваниот раст на побарувачката е со сличен интензитет како и во претходната анкета.

## Графикон 11

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

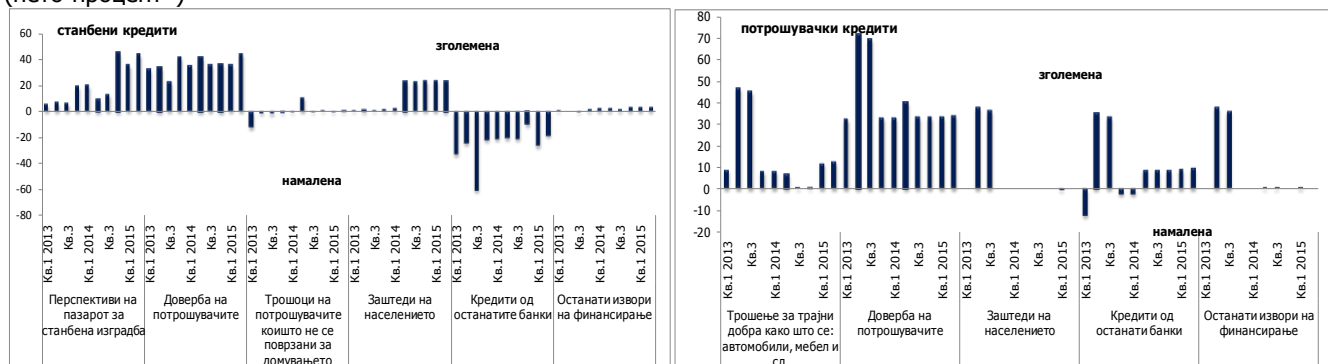


\*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“.

Од аспект на факторите коишто делуваат врз побарувачката, довербата на потрошувачите и понатаму е главниот фактор којшто делува за зголемување на побарувачката на станбените и потрошувачките кредити. Во однос на станбените кредити, перспективите на пазарот на станбена изградба, исто така, се значаен фактор којшто ја поттикнува побарувачката и тоа повеќе во однос на претходната анкета. Во оваа насока, кај станбените кредити делуваат и заштедите на населението, со ист интензитет како и во првиот квартал. Од друга страна, кредитите од останати банки продолжија да делуваат кон намалување на побарувачката на станбените кредити, но со послаба динамика во однос на претходната анкета. Од аспект на потрошувачките кредити, покрај довербата на потрошувачите, позитивно делуваат и поголемото трошење за трајни добра и кредитите од останатите банки, и тоа со сличен интензитет како и во 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>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.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2
Значително се заострени			2.6							
Делумно се заострени		2.7		2.7	2.6	2.7		2.7		2.7
Во основа останаа непроменети	89.9	83.6	87.3	83.6	87.3	83.6	89.9	83.6	87.3	83.6
Делумно се олеснети	10.2	13.6	10.2	13.6	10.2	13.6	10.2	13.6	12.8	13.6
Значително се олеснети										
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>-10.2</b>	<b>-10.9</b>	<b>-7.6</b>	<b>-10.9</b>	<b>-7.6</b>	<b>-10.9</b>	<b>-10.2</b>	<b>-10.9</b>	<b>-12.8</b>	<b>-10.9</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 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.1 2015	Кв.2
<b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба</b>		9.2	72.5					
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка	2.7	6.5	90.7				13.2	9.2
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)		2.7	92.4	4.8			-1.7	-2.1
-Ликвидносната позиција на Вашата банка		2.7	80.2	15.2	1.8		-11.1	-14.3
<b>Б) Пригисок од конкуренција</b>		2.7	59.7	3.0	8.8			
-Конкуренција од другите банки			77.3	12.0	10.6		-51.7	-22.6
-Конкуренција од небанкарски сектор		2.7	94	3.0			0.0	-0.3
-Конкуренција од пазарното финансирање		2.7	95.4	1.8			0.9	0.9
<b>В) Согледување за ризикот</b>		7.3	74.4					
-Очекувања за вкупната економска активност		14.0	81.4	4.5			35.3	9.5
- Очекувања за перспективата на гранката на која припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми		6.5	91.6	1.8			46.4	4.7
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	1.8	16.1	82.0				36.1	17.9
<b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			26.6					

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

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

-- = потполно неважни

- = делумно важни

0 = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2015	Кв.2
Познавање на клиентот преку деловен однос		4.0	2.3	21.7	71.9		88.4	89.6
Процент бонитет на клиентот		2.7	0.8	21.4	75.0		99.3	93.7
Лојалност кон банката			34.6	32.7	32.6		68.3	65.3
Капиталната моќ на клиентот			3.5	43.2	53.2		99.3	96.4
Приходите на клиентот			0.8	25.4	73.7		99.3	99.1
Квалитетот на инвестицискиот проект			0.8	27.6	56.6	14.9	99.3	84.2
Квалитетот на управувањето во претпријатието			2.1	35.1	62.7		98.8	97.8
Вредноста на хипотеката		4.7	19.7	41.7	33.8		79.3	70.8
Приходната/ капиталната моќ на гарантите		4.7	69.0	21.1	5.1		53.4	21.5
Висината на учеството во финансирањето		0.8	14.9	67.1	17.1		75.2	83.4
Останати фактори, Ве молиме наведете ги						22.4		

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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2015	Кв.2
<b>А) Каматна стапка на кредитите</b>		2.7	56.7	38.7	1.8		-45.2	-37.8
<b>Б) Останати услови и рокови</b>		2.7	69.4	0.8				
-Некаматни приходи			99.9				-2.6	0.0
-Големина на заемот или на кредитната линија			91.1	8.8			-8.5	-8.8
-Барања за обезбедување		32.9	67				0.0	32.9
-Достасување на заемите			70	30.2			0.0	-30.2
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			25.8			6.8		

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 (каматите 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.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2
<b>Значително влијаеја</b>										
<b>Делумно влијаеја</b>	16.5	17.9	19.1	20.6	21.0	22.6	16.5	17.9	16.5	17.9
<b>Незначително влијаеја</b>	80.6	79.0	78.0	76.3	76.2	74.3	78.0	76.3	80.6	79.0
<b>Не влијаеја</b>	3	3.0	3.0	3.0	3.0	3.0	5.6	5.7	3.0	3.0
<b>Неприменливо</b>		0		0		0		0		
<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>-3.0</b>	<b>-3.0</b>	<b>-3.0</b>	<b>-3.0</b>	<b>-3.0</b>	<b>-3.0</b>	<b>-5.6</b>	<b>-5.7</b>	<b>-3.0</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.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2
Значително е намалена				2.7						
Делумно е намалена		1.5		1.5		4.2		2.3	2.6	6.2
Во основа остана непроменета	82.7	65.8	81.9	62.3	78.2	57.6	81.9	65	80.1	60.3
Делумно е зголемена	15.7	30.8	16.5	31.6	20.2	35.5	16.5	30.8	15.7	31.6
Значително е зголемена	1.7	1.8	1.7	1.8	1.7	2.6	1.7	1.8	1.7	1.8
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>17.4</b>	<b>31.1</b>	<b>18.2</b>	<b>29.2</b>	<b>21.9</b>	<b>33.9</b>	<b>18.2</b>	<b>30.3</b>	<b>14.8</b>	<b>27.2</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 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.1 2015	Кв.2
<b>А) Потребности од финансирање</b>	2.7		32.7	31.0				
- Инвестиции во основни средства		9.2	80.1	10.6			3.9	1.4
-Инвестиции во залихи и обртен капитал			53.6	44.5	1.8		46.2	46.3
-Преструктурирање на долгот		2.7	35.0	47.3		14.9	38.3	44.6
<b>Б) Употреба на алтернативно финансирање</b>		3.5	62.9					
-Интерно финансирање			100				0.0	0.0
-Заеми од останати банки		6.5	91.6	1.8			-0.9	-4.7
-Издавање сопствени хартии од вредност		2.7	72.2			25.0	0.0	-2.7
<b>Ве молиме наведете ги</b>								
<b>В) Останати фактори,</b>	2.7		23.1			6.8		

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. 1 2015	Кв. 2	Кв. 1 2015	Кв. 2	Кв. 1 2015	Кв. 2	Кв. 1 2015	Кв. 2	Кв. 1 2015	Кв. 2
Значително ќе се заострат										
Делумно ќе се заострат									2.6	2.7
Во основа ќе останат непроменети	72.6	72.3	72.6	71.5	72.6	72.3	72.6	71.5	70.0	69.6
Делумно ќе се олеснат	27.5	25.8	27.5	26.6	27.5	25.8	27.5	26.6	27.5	25.8
Значително ќе се олеснат		1.8		1.8		1.8		1.8		1.8
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>-27.5</b>	<b>-27.6</b>	<b>-27.5</b>	<b>-28.4</b>	<b>-27.5</b>	<b>-27.6</b>	<b>-27.5</b>	<b>-28.4</b>	<b>-24.9</b>	<b>-24.9</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 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. 1 2015	Кв. 2	Кв. 1 2015	Кв. 2	Кв. 1 2015	Кв. 2	Кв. 1 2015	Кв. 2	Кв. 1 2015	Кв. 2
Значително ќе се намали										
Делумно ќе се намали			2.6							
Во основа ќе остане непроменета	41.1	63.8	35.5	55	38.5	55	49.6	63.8	49.6	63.8
Делумно ќе се зголеми	57.3	36.1	60.3	44.9	57.3	44.9	48.8	36.1	48.8	36.1
Значително ќе се зголеми	1.7		1.7		4.3		1.7		1.7	
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>59.0</b>	<b>36.1</b>	<b>59.4</b>	<b>44.9</b>	<b>61.6</b>	<b>44.9</b>	<b>50.5</b>	<b>36.1</b>	<b>50.5</b>	<b>36.1</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.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2
<b>Значително се заострени</b>	0.2		0.7					
<b>Делумно се заострени</b>	0.5				0.7		0.7	
<b>Во основа останаа непроменети</b>	74.4	79.5	76.8	79.7	59.4	67.3	95.2	98.4
<b>Делумно се олеснети</b>	24.9	18.9	22.5	18.7	39.9	31.1	4.1	
<b>Значително се олеснети</b>		1.4		1.4		1.4		1.4
<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>-24.2</b>	<b>-20.3</b>	<b>-21.8</b>	<b>-20.1</b>	<b>-39.2</b>	<b>-32.5</b>	<b>-3.4</b>	<b>-1.4</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 се заострени“ и „делумно се заострени“, и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“.

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

-- = значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање

- = делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање

0 = придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање

+ = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2015	Кв.2
<b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба</b>	0.7		99.1				2.1	0.7
<b>Б) Притисок од конкуренција</b>		0.7	50.7	11.4	2.8			
<b>-Конкуренција од други банки</b>			55.9	39.7	4.2		-46.6	-43.9
<b>В) Согледувања за ризикот</b>		3.6	59.2	2.8				
<b>-Очекувања за вкупната економска активност</b>		3.6	84.0	12.2			-11.0	-8.6
<b>-Ризик од неизвршување на обезбедувањето</b>		21.0	76.0	2.8			18.0	18.2
<b>-Кредитна способност на потрошувачите</b>			97.1	2.7			-2.8	-2.7
<b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			35.5	21.7		5.9		

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.1 2015	Кв.2
Познавање на клиентот преку деловен однос			28.2	55.7	15.9		71.7	71.6
Проценет бонитет на клиентот			0.7	36.5	62.6		91.2	99.1
Лојалност кон банката		2.0	60.6	18.5	18.7		31.0	35.2
Капиталната моќ на клиентот		32.5	3.1	42.7	21.5		24.6	31.7
Приходите на клиентот			0.3	29.0	70.5		100	99.5
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот		32.5	3.8	60.7	2.8		12.1	31.0
Вредност на хипотеката		3.6	3.0	39.7	53.5		75.9	89.6
Приходна/капитална моќ на гарантите		10.9	21.7	28.9	38.3		57.3	56.3
Висина на учеството во финансирањето			21.1	69.3	9.4		76.6	78.7
Останати фактори, Ве молиме наведете ги			0.7			38.4		

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

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја	2.9	0.0	3.6	0.3	11.3	0.3	10.6	0.3	2.9	0.3
Незначително влијаеја	74.0	93.9	77.9	98.1	65.6	93.6	66.3	93.6	74.0	93.6
Не влијаеја	23.1	5.9	18.5	1.4	23.1	5.9	23.1	5.9	23.1	5.9
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>-23.1</b>	<b>-5.9</b>	<b>-18.5</b>	<b>-1.4</b>	<b>-23.1</b>	<b>-5.9</b>	<b>-23.1</b>	<b>-5.9</b>	<b>-23.1</b>	<b>-5.9</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 останаа непроменети

+ = делумно се олеснети

++ = значително се олеснети

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2015	Кв.2
<b>А) Цена</b>		0.7	74.2	23.5	1.4		-36.9	-24.2
<b>Б) Останати услови</b>			51.4	11.4				
-Обврски за обезбедување			100				0.0	0.0
-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio)		0.7	99.1				0.7	0.7
-Достасување на заемите			96			3.6	0.0	0.0
-Провизии		0.7	72.6	21.5	5.0		-27.6	-25.8
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>		0.7	35.5			13.2		

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.1 2015	Кв.2
<b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба</b>		3.6	92.7	2.8		0.7	2.9	0.8
<b>Б) Притисок од конкуренција</b>	0.7		39.2	25.7				
<b>-Конкуренција од другите банки</b>		0.7	39.2	59.9			-59.1	-59.2
<b>В) Согледувања за ризикот</b>		4.3	61.3					
<b>-Очекувања за вкупната економска активност</b>	0.7	3.6	88.2	7.3			-14.3	-3.0
<b>-Ризик од неизвршување на обезбедувањето</b>		25.3	74.5				24.9	25.3
<b>- Кредитна способност на потрошувачите</b>		4.3	93.5	2.0			1.4	2.3
<b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			35.8	21.0		12.9		

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).

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

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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2015	Кв.2
<b>А) Каматна стапка на кредитите</b>		0.7	77.4	20.3	1.4		-42.2	-21.0
<b>Б) Останати услови</b>			65.6					
-Обврски за обезбедување			99.8				0.7	0.0
-Достасување на заемите			91.1	8.7			0.7	-8.7
-Некаматни приходи			76.1	23.7			-25.6	-23.7
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			36.2			13.2		

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

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2
<b>Значително е намалена</b>								
<b>Делумно е намалена</b>	2.2						7.4	
<b>Во основа остана непроменета</b>	59.3	70.1	55.7	60.1	43.9	59.8	85.7	94.5
<b>Делумно е зголемена</b>	37.9	28.7	42.9	38.3	56.1	38.6	6.2	5.3
<b>Значително е зголемена</b>	0.3	1.0	1.4	1.4		1.4		
<b>Неприменливо</b>							0.7	
<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>36.1</b>	<b>29.7</b>	<b>44.3</b>	<b>39.7</b>	<b>56.1</b>	<b>40.0</b>	<b>-1.2</b>	<b>5.3</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 долунаведените фактори врз побарувачката на станбени кредити од страна на населението во изминатите три месеци (се однесува на прашањето 17)? Ве молиме оценете го секој фактор посебно, употребувајќи ја скалата:

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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2015	Кв.2
<b>А) Потребности за финансирање</b>		2.0	48.0	15.6				
- Перспективи на пазарот за станбена изградба	2.0		52.5	45.3			35.2	43.3
- Доверба на потрошувачите			55.9	32.5	11.4		35.2	43.9
- Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето		2.0	95.0	2.8			-0.1	0.8
<b>Б) Употреба на алтернативно финансирање</b>			62.8	2.8				
- Заштеди на населението			76.0	23.8			23.4	23.8
- Кредити од останатите банки		23.0	72.6	4.2			-26.8	-18.8
- Останати извори на финансирање			97.0	2.8			2.7	2.8
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			35.5	21.0		5.9		

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

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

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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2015	Кв.2
<b>А) Потребности за финансирање</b>			52.5	13.1				
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.		2.0	83.3	14.5			11.8	12.5
-Доверба на потрошувачите			66.0	33.8			33.2	33.8
<b>Б) Употреба на алтернативи за финансирање</b>			65.6					
-Заштеди на населението			100				-0.7	0.0
-Кредити од останати банки		2.0	86.4	11.4			9.0	9.4
-Останати извори на финансирање			99.8				0.7	0.0
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>		21.0	36.2			2.3		

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.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2
<b>Значително ќе се заострат</b>								
Делумно ќе се заострат	0.3	4.7			0.7	10.3		
<b>Во основа ќе останат непроменети</b>	54.7	86.4	70.1	100	29.0	76.8	81.2	90.2
Делумно ќе се олеснат	44.8	8.7	29.9		70.3	12.7	18.1	9.6
<b>Значително ќе се олеснат</b>								
<b>Неприменливо</b>							0.7	
<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>-44.5</b>	<b>-3.9</b>	<b>-29.9</b>	<b>0.0</b>	<b>-69.6</b>	<b>-2.4</b>	<b>-18.1</b>	<b>-9.6</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>

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

21. Ве молиме 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.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2	Кв.1 2015	Кв.2
<b>Значително ќе се намали</b>								
<b>Делумно ќе се намали</b>								
<b>Во основа ќе остане непроменета</b>	46.3	73.2	49.6	44.9	16.4	77.4	89.3	90.2
<b>Делумно ќе се зголеми</b>	53.7	26.6	50.4	54.9	83.6	22.4	10.7	9.6
<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>53.7</b>	<b>26.6</b>	<b>50.4</b>	<b>54.9</b>	<b>83.6</b>	<b>22.4</b>	<b>10.7</b>	<b>9.6</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>

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	7.5	44.0	78.0				1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти		4.0	96.6				1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.
Најчеста намена на одобрените кредити	58.6	92	37.7				1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	36.4	66.2	32.9				1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	46.3	44.2		39.0			1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранти	69.1	2.7				27.5	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата	11.2	13.5		56.7			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	15.7	5.5	78.1	30.2			1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?	0.0	45.4	30.2	53.9			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?	30.2	73.0	36.7	56.5			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?	30.2	56.3	51.6	56.5			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	1.8	52.4	49.8	1.3			1) помалку од една седмица; 2) од една до две седмици; 3) повеќе од две седмици; 4) останато.
Колкав е просечниот период за реализација на хипотекиите?		77.9	51.6		30.2		1) помалку од шест месеци; 2) од шест до дванаесет месеци; 3) од една до две години; 4) повеќе од две години; 5)

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?		97.0					1-не, 2-да,
Колку месеци вообичаено треба да биде вработен барателот на кредит во постојан работен однос?	50.9	46.1					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	70.2	26.8					1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	83.1	10.0		11.7			1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4- останато
Минимален број на жиранти	21.1					75.9	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*	11.4	50.7	46.3				1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4- останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	11.4	85.3	0.3				1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	11.4	77.3	19.7				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?		59.9	4.3	44.2			1-управниот одбор, 2- кредитниот одбор, 3- управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	29.1	59.2	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 хипотекиге?	4.5	70.2	18.7	11.4			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.