

Народна банка на Република Македонија



АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

февруари, 2012 година

АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

февруари, 2012 година

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

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

Структура на Анкетата

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

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

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

Овој извештај е резултат на Анкетата за кредитната активност што ја спроведе Народната банка на Република Македонија во јануари 2012 година².

Во рамки на Анкетата за кредитната активност на банките за четвртото тримесечје на 2011 година, најголем дел од банките укажаа на главно непроменети услови за одобрување корпоративни кредити и кредити на населението. Сепак, во споредба со претходната анкета, резултатите упатуваат на умерени позитивни движења кај двата сегмента. Имено, за разлика од согледувањата на дел од банките за заострени кредитни услови во претходниот квартал, во оваа анкета ниту една банка не се изјасни во оваа насока. Освен тоа, кај станбените кредити на сегментот „население“ преовладаа согледувањата за олеснети услови на кредитирање. Од аспект на побарувачката за кредити на корпоративниот сектор, банките укажуваат на зголемена или непроменета побарувачка, но сепак преовладаа согледувањата за непроменета побарувачка. Во однос на населението, исто така, преовладуваат согледувањата за непроменета побарувачка, но еден дел од банките укажува и на намалување пред сè на побарувачката за потрошувачки и останати кредити. Во претходната анкета, најголем дел од банките укажаа на непроменета побарувачка за кредити на секторот „население“. Во поглед на очекувањата за промена на кредитните услови, речиси сите банки очекуваат одржување на истите услови на корпоративниот сегмент во наредните три месеци. Во однос на населението, преовладуваат очекувањата за непроменети услови, но резултатите укажуваат и на можно заострување на условите во првиот квартал на 2012 година. Од аспект на кредитната побарувачка, најголемиот дел од банките очекуваат зголемување на побарувачката за кредити на корпоративниот сегмент. Во однос на населението, најголем раст се очекува кај побарувачката за станбените кредити, а кај побарувачката за другите кредити главно не се очекува промена.

¹ Одговорите се пондирани во согласност со учеството на банките на одделните пазарни сегменти во определен квартал (кредитирање на претпријатијата и кредитирање на населението), согласно со расположливите податоци во текот на обработката на одговорите.

² Со Анкетата се опфатени 15 банки, при што одговори доставија 13 банки.

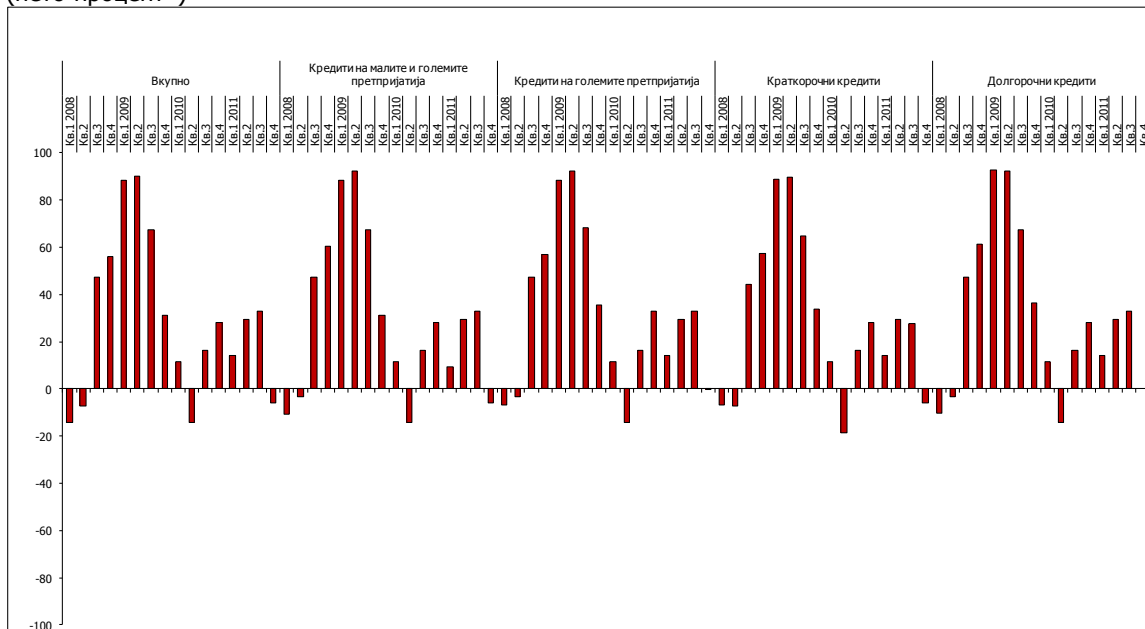
Кредити на претпријатијата

Услови за кредитирање

Во четвртото тримесечје на 2011 година, речиси сите банки укажаа на непроменети услови за одобрување корпоративни кредити. Притоа, ниту една банка не укажа на заострување на кредитните услови, за разлика од претходните три анкети спроведени во текот на годината, каде што околу една третина укажаа на нивно делумно заострување. Споредбата со очекувањата на банките за овој период дадени во ноемвриската анкета не упатува на поголеми отстапувања на остварената од очекуваната состојба кај кредитните движења на овој пазарен сегмент. Општите констатации за насоката на движење на кредитните услови се однесуваат како на големината на претпријатијата, така и на рочноста на пласираните корпоративни кредити. Како резултат на повисокиот процент банки коишто оцениле непроменетост на кредитните услови во споредба со претходниот квартал и отсуството на банки коишто укажуваат на заострени кредитни услови, нето-процентите имаа негативни вредности.

Графикон 1

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



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

Од аспект на конкретните кредитни услови, општата констатација за главно непроменети кредитни услови се однесува како на каматната стапка, така и на останатите услови и рокови за одобрување корпоративни кредити. Притоа, околу 13% од банките упатија на олеснување на каматната стапка, додека заострување не пријави ниту една банка. Во однос на останатите услови и рокови речиси сите банки укажаа на непроменетост во текот

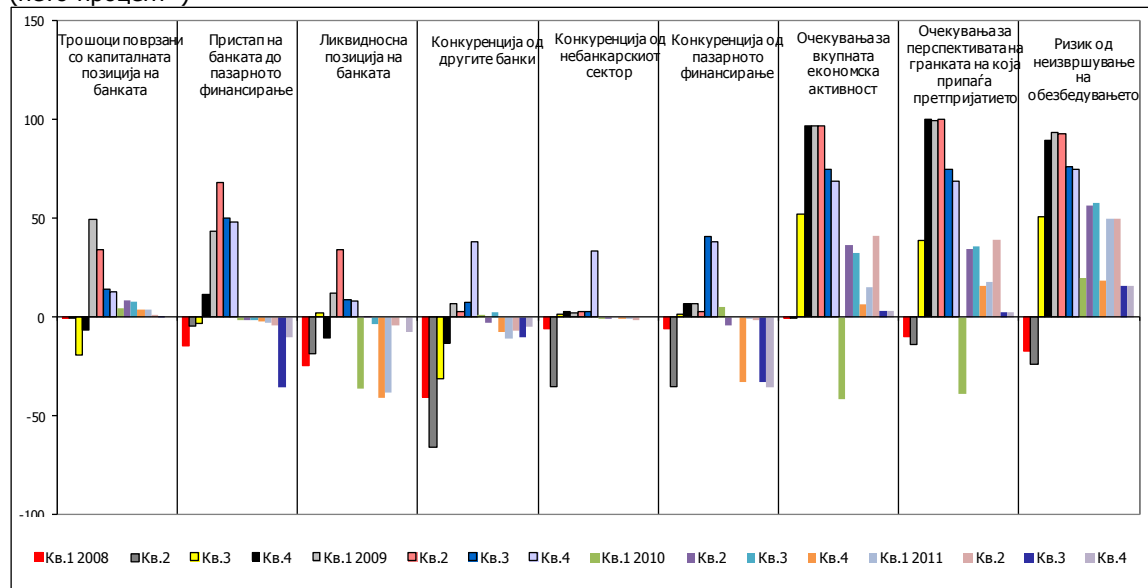
на четвртиот квартал, за разлика од претходниот квартал кога еден дел (околу 35%) од банките укажаа на олеснување на овие услови.

Во однос на факторите коишто влијаат на условите за одобрување корпоративни кредити, најголемиот дел од банките укажаа на непроменетост. Како и во претходната анкета, висок е бројот на банките коишто сметаат дека факторите од групата за согледување на ризиците придонесле за задржување на истите кредитни услови. За споредба, во анкетите спроведени во првата половина на годината, значителен процент од банките (околу 45%) упатуваа на неповолно влијание на овие фактори, односно заострување на условите. Општата констатација за неутрално дејство се однесува и на останатите фактори од групата трошоци на финансиските средства и ограничувања во билансот на состојба и групата притисок од конкуренција (за што се изјасниле над 90% од банките). Во рамки на последната група, оценето е дека факторот конкуренција од пазарно финансирање придонесува за олеснување на условите (36% од одговорите).

Од аспект на влијанието на монетарната политика врз каматните одлуки на банките во четвртото тримесечје на 2011 година, како и во претходната анкета, најголем дел од банките (околу 50%) укажаа на незначително влијание на монетарната политика. На делумно влијание на монетарната политика упатија околу 30% од банките, додека помал процент (околу 18%) укажува дека промените во монетарната политика не влијаеле врз каматните одлуки на банките.

Графикон 2

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



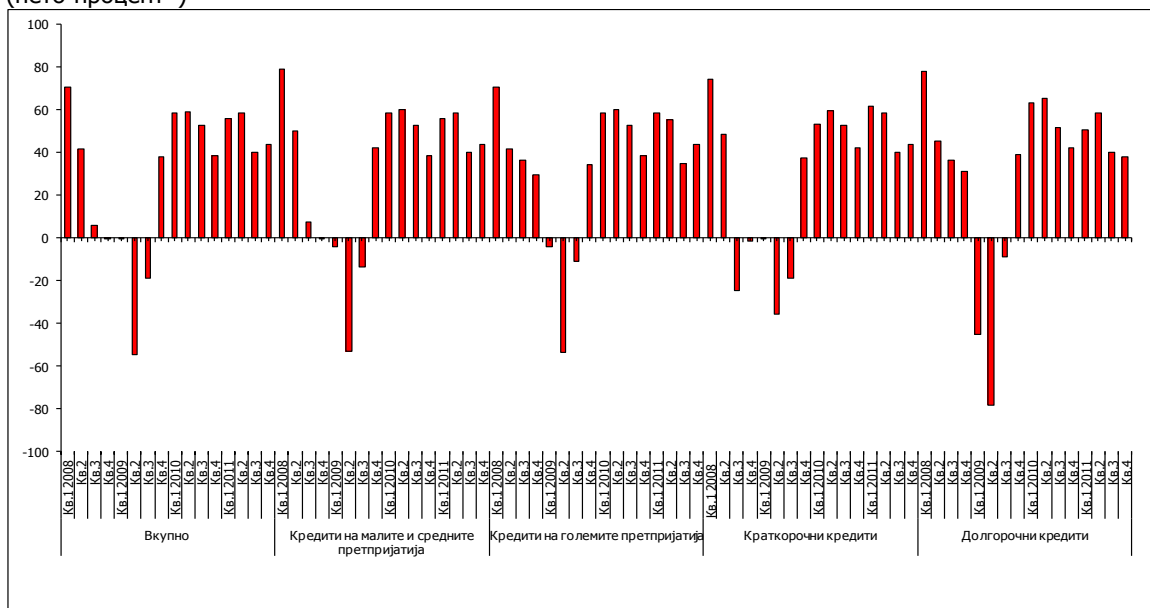
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „+“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за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

Побарувачка на кредити

Во поглед на побарувачката, во текот на четвртиот квартал преовладаа согледувањата на банките за главно непроменета кредитна побарувачка од страна на претпријатијата (околу 51%), за разлика од претходните анкети спроведени во текот на годината, каде што поголем дел од банките (од 50% до 65%) укажаа на зголемена побарувачка. На раст на побарувачката во овој квартал упатуваат 46,3% од банките.

Графикон 3

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

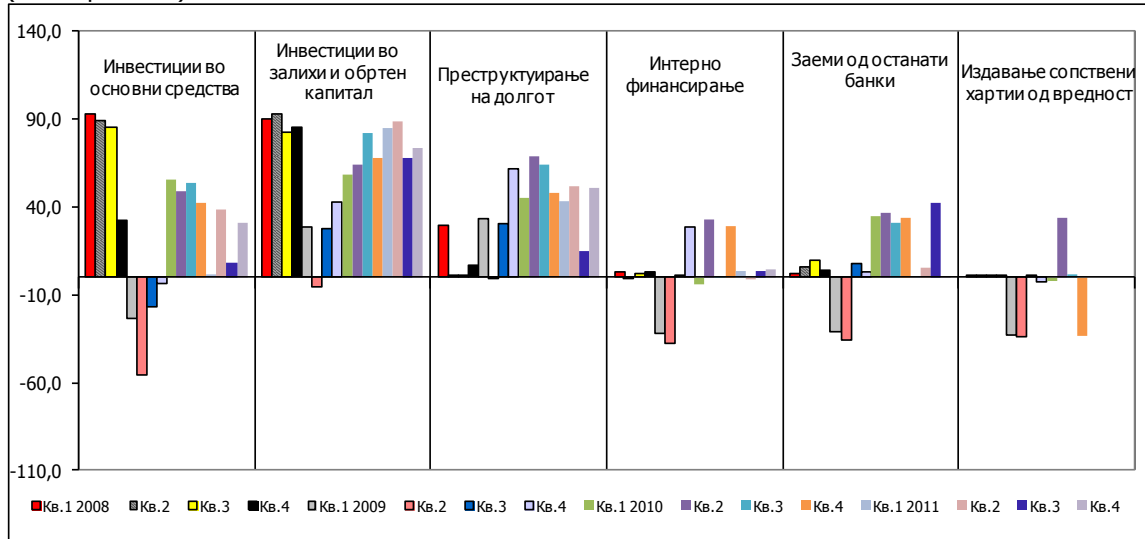


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“.

Во однос на факторите коишто влијаат врз кредитната побарувачка од страна на претпријатијата, како фактори со стимулативно дејство банките ги посочија потребите за инвестиции во залихи и обртен капитал (околу 76%), потребата од реструктурирање на долгот (околу 51%) и потребата за инвестирање во основни средства (околу 36%). Останатите банки упатија на неутрално влијание на оваа група фактори (потреби од финансирање), а најголем дел од банките укажаа на неутрално влијание и на останатите фактори (од групата употреба на алтернативно финансирање).

Графикон 4

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



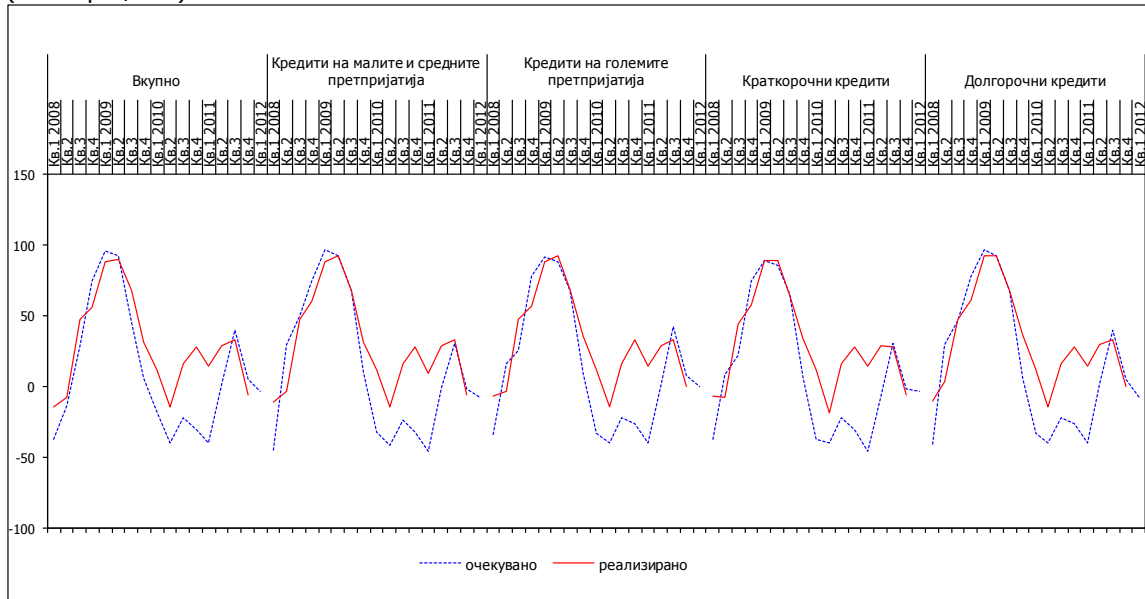
*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

Очекувања

Во однос на очекувањата на банките за движењето на кредитните услови во првото тримесечје на 2012 година, речиси сите банки очекуваат задржување на истите кредитни услови, како и во последниот квартал на 2011 година. Како резултат на поголемиот број банки коишто очекуваат непроменети кредитни услови, во споредба со претходната анкета, нето-процентите се променија од ниско позитивни вредности кон умерено негативни.

Графикон 5

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

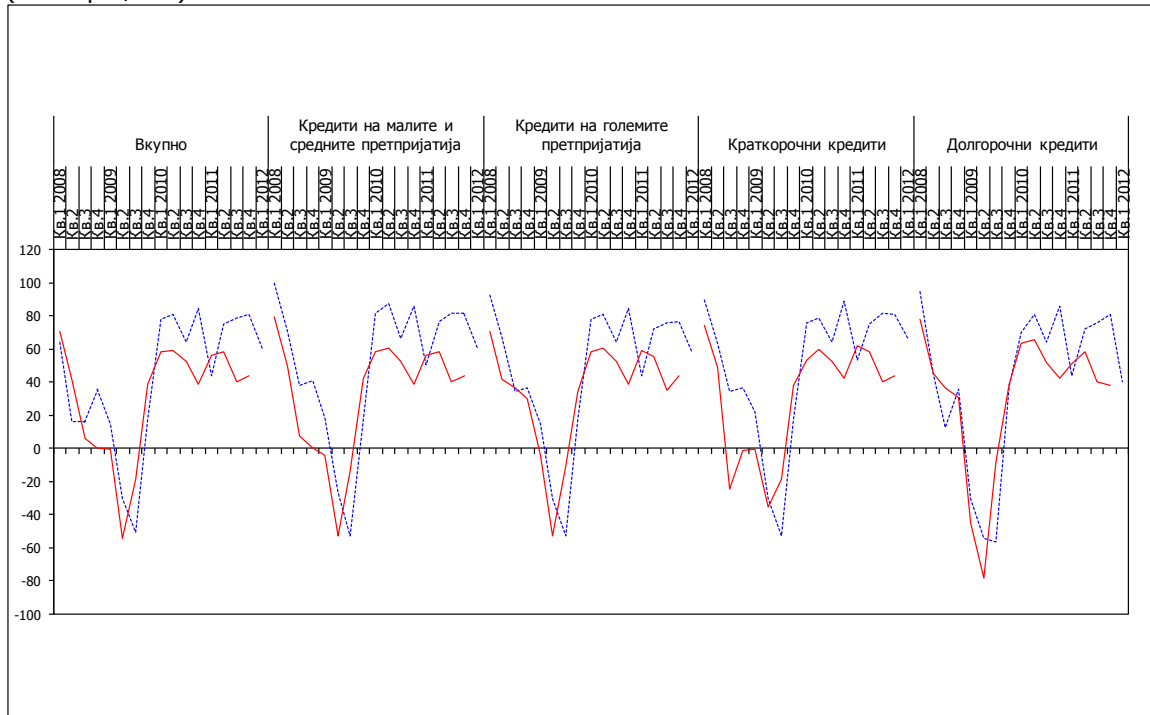


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се заострат“ и „делумно ќе се заострат“ и збирот на процентите „делумно ќе се олеснат“ и „значително ќе се олеснат“.

Во однос на побарувачката, банките (61%) очекуваат делумно зголемување на побарувачката во првите три месеци на 2012 година. Сепак, во однос на претходните анкети спроведени во текот на 2011 година, процентот е помал, а за сметка на тоа умерено зајакнаа согледувањата за непроменета кредитна побарувачка (околу 40%). Ваквата констатација се однесува на сите типови на кредити, со исклучок на долгорочните, каде што преовладуваат очекувањата за непроменета побарувачка (околу 60%). Како резултат на повисокиот процент на банки што очекуваат непроменета побарувачка, во споредба со претходната анкета, нето-процентите забележаа намалување.

Графикон 6

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



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

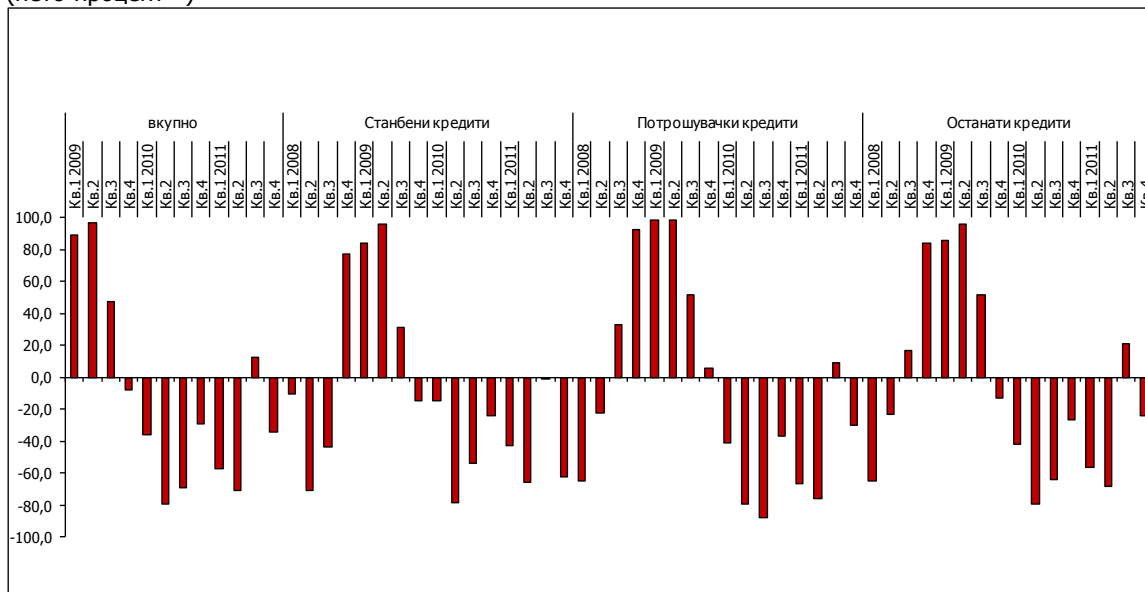
Кредити на населението

Услови на кредитирање

Како и во претходната анкета, најголем дел од банките посочуваат на главно непроменети кредитни услови на сегментот „население“. Сепак, во овој квартал се забележани и определени позитивни поместувања, односно олеснување на кредитните услови кај определени банки и типови кредити, додека заострување не пријави ниту една банка. Во однос на конкретните типови кредити, околу 63% од банките укажаа на олеснување за станбените кредити (за разлика од согледувањата за непроменети услови кај речиси сите банки во претходната анкета). Кај потрошувачките и останатите кредити сè уште преовладуваат согледувањата за непроменети кредитни услови, но сепак, дел од банките укажаа и на олеснување на условите (30% и 24%, соодветно). Во споредба со очекувањата на банките за четвртиот квартал дадени во претходната анкета, остварувањата се речиси исти, со исклучок на пријавеното олеснување на условите кај станбените кредити кај поголем број банки, во споредба со очекувањата. Како резултат на поголемиот процент банки коишто укажале на олеснети кредитни услови, забележано е придвижување на нето-процентите од ниско негативни или позитивни вредности кон повисоки негативни вредности.

Графикон 7

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



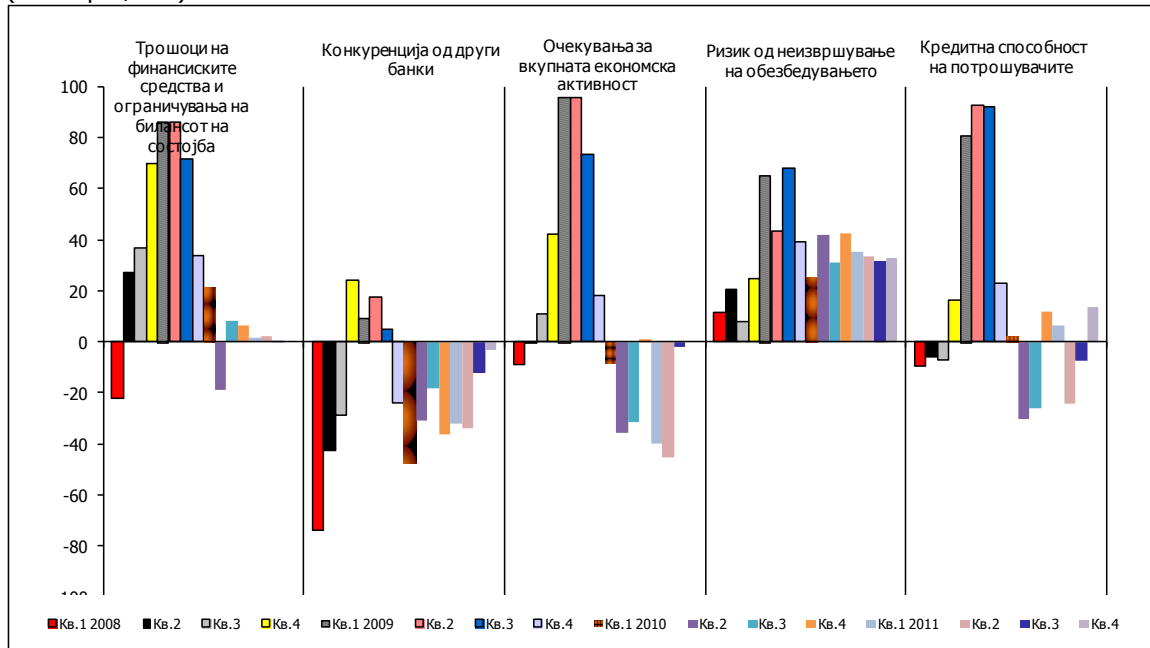
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“, и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“.

Од аспект на поединечните услови за одобрување станбени кредити, како и во претходниот квартал, речиси сите банки посочуваат дека каматната стапка на овие кредити е непроменета. Во однос на останатите услови, речиси сите банки ги оцениле како непроменети, со исклучок на провизиите за кои околу 61% сметаат дека се делумно олеснети (во претходната анкета, околу 21% од банките го оценија овој услов како делумно заострен).

Во однос на факторите коишто делуваат врз условите за одобрување станбени кредити, најголем дел од банките и во оваа анкета укажаа дека сите фактори придонесуваат за непроменетост на кредитните услови. Сепак, и понатаму, околу 33% од банките посочуваат дека факторот ризик од неизвршување на обезбедувањето придонесува за заострување на кредитните услови.

Графикон 8

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



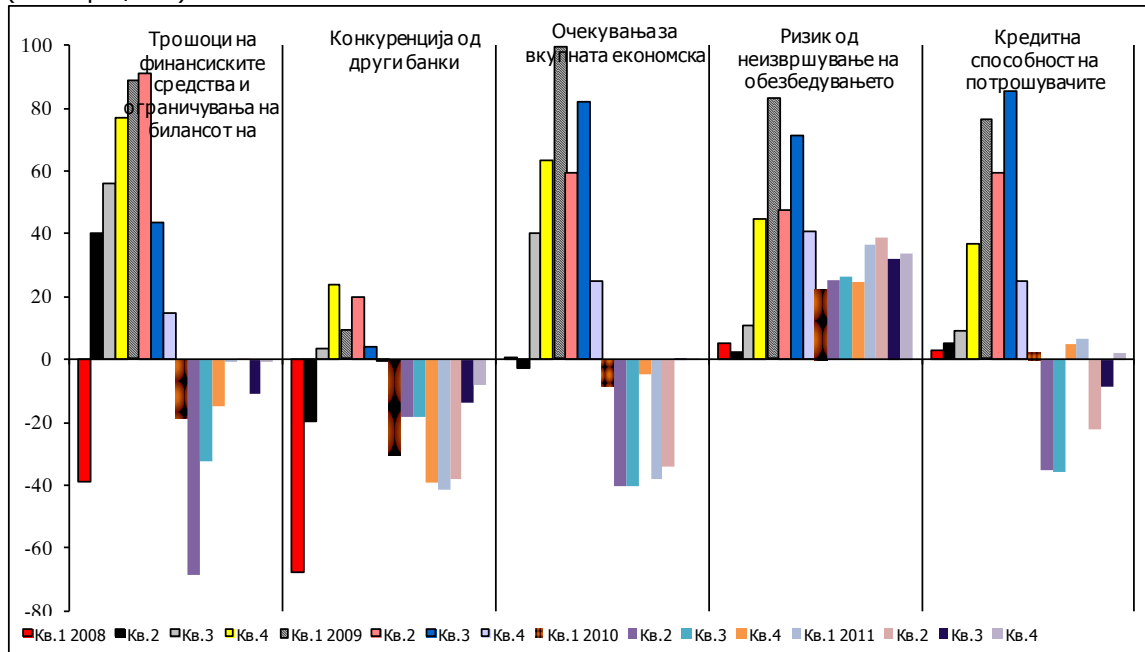
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите) и „++“ (значително придонесуваат за олеснување на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

Во поглед на конкретните услови за одобрување потрошувачки кредити, најголем дел од банките (75%), како и во претходната анкета, упатуваат на задржување на истата каматна политика во четвртиот квартал. Сепак, околу 25% од банките посочуваат и на определено олеснување на каматата, за разлика од претходната анкета во која околу 27,3% од банките укажаа на заострување. Кај некаматните приходи, речиси сите банки укажаа на нивна непроменетост.

Што се однесува до факторите коишто делуваат врз условите за одобрување потрошувачки кредити, резултатите укажуваат дека тие главно придонесуваат кон непроменетост на кредитните услови. Сепак, сè уште се смета дека ризикот од неизвршување на обезбедувањето е фактор што придонесува за заострување на условите (34%).

Графикон 9

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



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

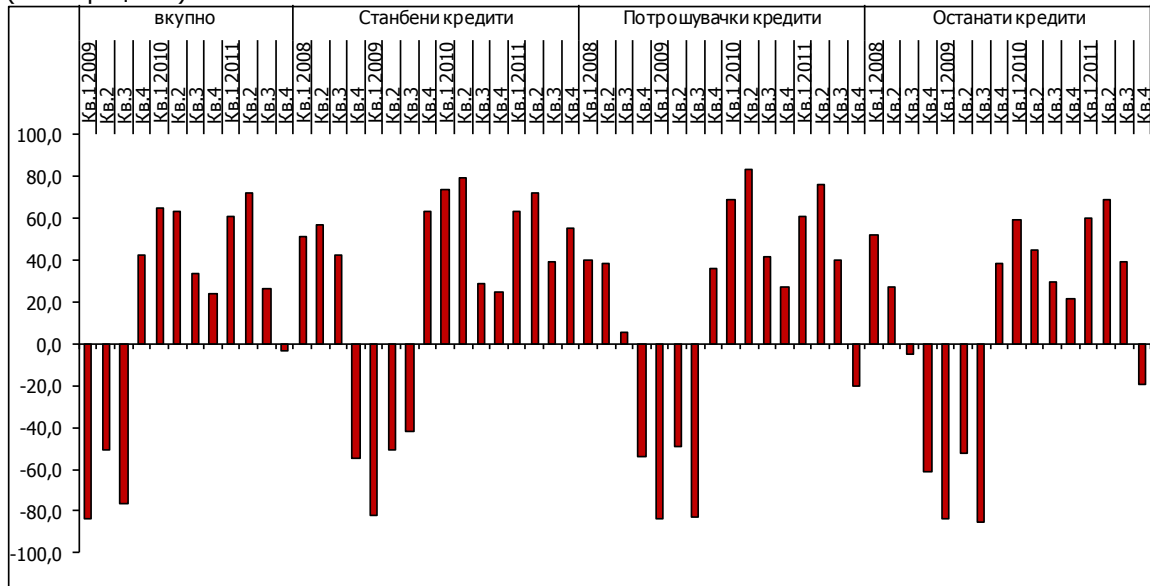
Од аспект на влијанието на монетарната политика врз каматните одлуки на банките во четвртото тримесечје на 2011 година, најголем дел од банките укажале дека монетарната политика незначително влијаела (58%), односно не влијаела (41%) врз каматните одлуки за одобрување кредити на населението.

Побарувачка на кредити

Резултатите од Анкетата упатуваат на различни согледувања на банките во однос на движењата кај побарувачката во текот на четвртото тримесечје на годината. Така, околу 43% од банките укажуваат на главно непроменета побарувачка за сите видови кредити, што е помал процент во однос на претходната анкета (61%). Во однос на потрошувачките и останатите кредити, околу 19% од банките укажуваат на раст на побарувачката, што исто така е помал процент во однос на претходната анкета (40%), додека останатите 39% од банките укажуваат на намалување на кредитната побарувачка за овие кредити (во претходната анкета ниту една банка не укажа на вакво движење). Во врска со станбените кредити, преовладуваат согледувањата за раст на побарувачката, а нема согледувања за нејзино намалување.

Графикон 10

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

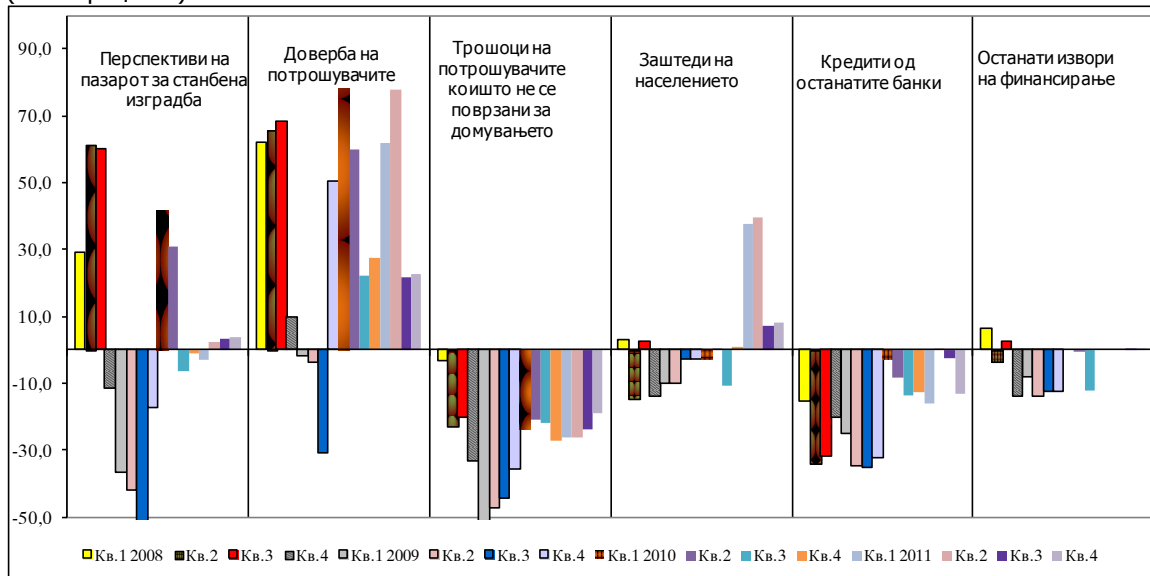


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“.

Најголемиот дел од банките повторно укажаа на неутралното дејство на факторите од кои зависи побарувачката за станбени кредити. Притоа, помал дел од банките (23%) и понатаму го согледуваат факторот доверба на потрошувачите како фактор со стимулативно дејство, додека трошоците на потрошувачите коишто не се поврзани со домувањето и кредитите од останати банки се фактори коишто за дел од банките делуваа во спротивна насока.

Графикон 11

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

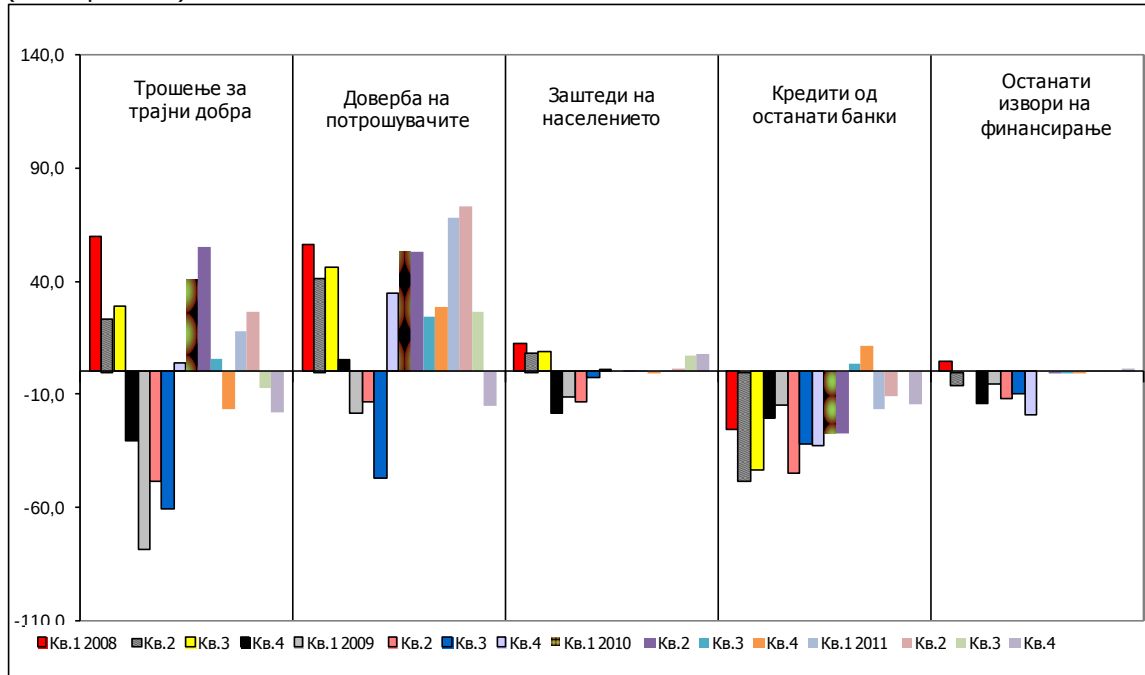


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „+“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „-“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

Најголемиот дел од банките укажале на неутралното дејство и на факторите од кои зависи побарувачката на потрошувачки кредити. Отстапување се јавува кај факторот доверба на потрошувачите, за кој банките сметаат дека има неутрално влијание или негативно влијание (по 38% во двете насоки, соодветно), но и позитивно влијание за раст на побарувачката (23%). Околу 26% од банките, како и во претходната анкета, оцениле дека факторот трошење на трајни добра придонесува за намалување на побарувачката.

Графикон 12

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



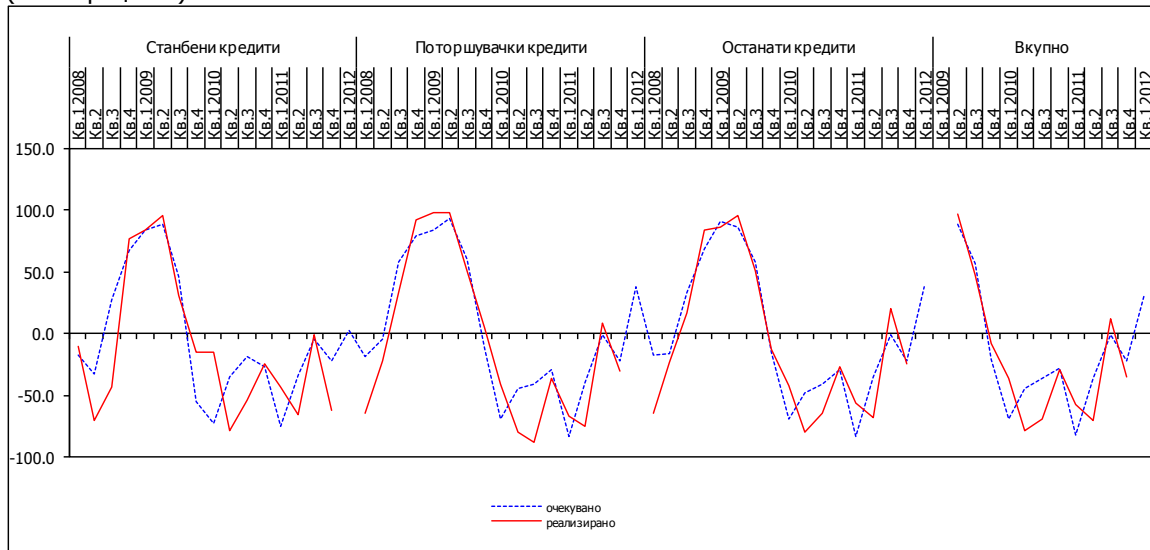
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

Очекувања

Во поглед на очекувањата на банките за кредитните услови за населението во наредните три месеци, најголемиот дел од банките очекуваат дека ќе ги задржат истите услови. Притоа, околу 39% од банките упатуваат на очекувања за заострување, за разлика од претходната анкета во која дел од банките очекуваа олеснување на условите кај сите видови кредити на населението. Отстапување од ваквата констатација има кај станбените кредити, кај кои банките се поделени помеѓу очекувања за делумно заострување и делумно олеснување (39% и 36%, соодветно) и задржување на истите услови како и во четвртиот квартал (околу 26%). При вакви поместувања, забележана е промена на нето-процентите кај сите видови кредити од негативни кон позитивни.

Графикон 13

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

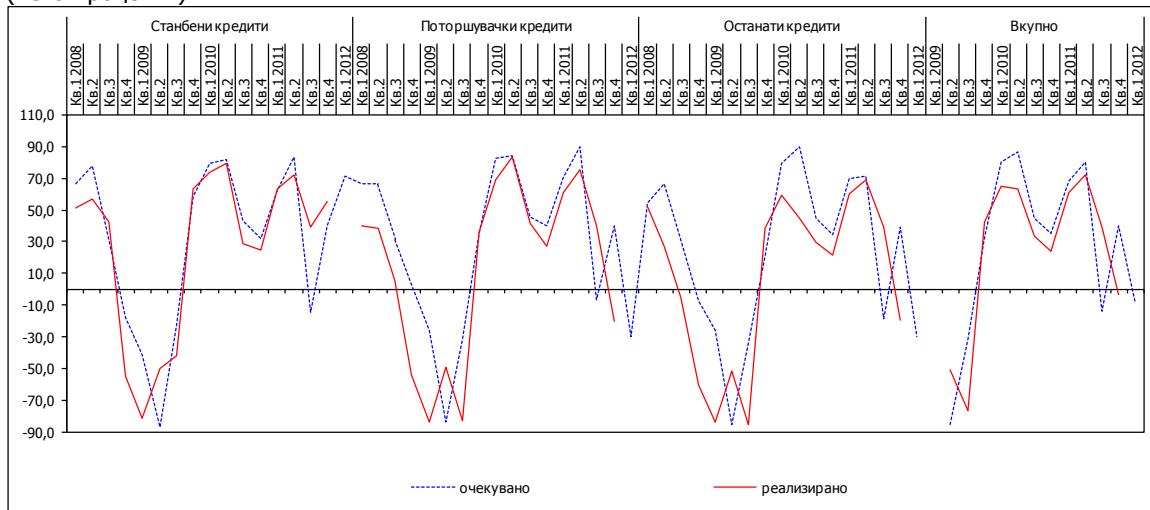


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се заострат“ и „делумно ќе се заострат“ и збирот на процентите „делумно ќе се олеснат“ и „значително ќе се олеснат“.

И кај побарувачката, очекувањата на поголемиот дел од банките се дека таа ќе остане непроменета во наредните три месеци кај сите кредити, со исклучок на побарувачката за станбените кредити за која најголем дел од банките очекуваат дека ќе расте. Притоа, 39% од банките посочуваат на можно намалување на побарувачката во наредните три месеци, за разлика од претходната анкета, во која ниту една банка не покажа вакви очекувања.

Графикон 14

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



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

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

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		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4
Значително се заострени										
Делумно се заострени	33.2		33.2		33.2		33.2		33.2	
Во основа останаа непроменети	66.5	94.2	66.5	94.2	61.5	99.8	61.5	94.2	66.6	100
Делумно се олеснети	0.3	5.8	0.3	5.8	0.3	0.2	0.3	5.8	0.2	
Значително се олеснети							5			
Неприменливо					5					
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	32.9	-5.8	32.9	-5.8	32.9	-0.2	27.9	-5.8	33	0
Број на банки коишто одговорите	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13

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

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

-- = значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање

- = делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање

0 = придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање

+ = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3	Кв.4
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба								
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка			100.0				0.2	0.0
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)			89.6	10.4			-35.9	-10.4
-Ликвидносната позиција на Вашата банка			92.4	7.6			0	-7.6
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од другите банки			94.9	5.1			-10.2	-5.1
-Конкуренција од небанкарски сектор			94.4	0.0		5.6	0.0	0.0
-Конкуренција од пазарното финансирање			58.7	35.7		5.6	-33.2	-35.7
В) Согледување за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност		10.9	81.2	7.9		0.0	3.2	3
- Очекувања за перспективата на гранката на која припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми	8.5	2.6	80.5	8.4		0.0	2.7	2.7
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	2.8	13.2	84.0				15.5	16.0
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

-- = потполно неважни

- = делумно важни

0 = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

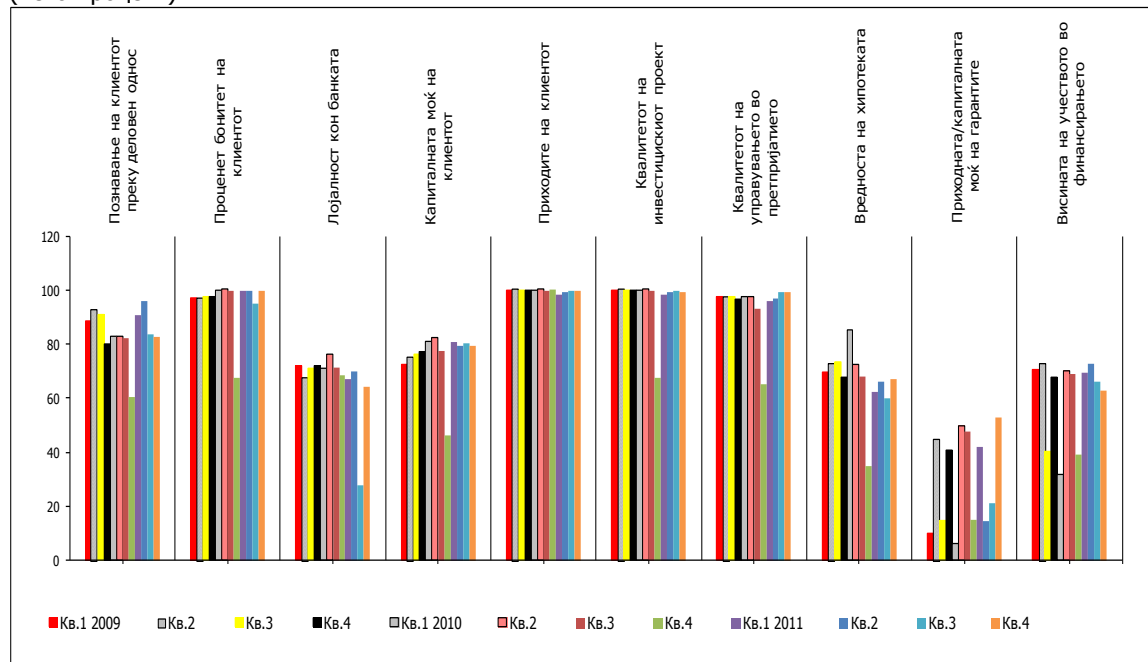
НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3	Кв.4
Познавање на клиентот преку деловен однос		5.6	5.9	47.6	40.9		83.9	82.9
Проценет бонитет на клиентот			0.2	6.5	93.3		95.0	99.8
Лојалност кон банката			35.7	62.3	2.0		27.8	64.3
Капиталната моќ на клиентот			20.6	29.2	50.2		80.5	79.4
Приходите на клиентот			0.4	27.3	72.3		100	99.6
Квалитетот на инвестицискиот проект			0.6	52.4	47.0		100	99.4
Квалитетот на управувањето во претпријатието			0.6	33.2	66.2		99.5	99.4
Вредноста на хипотеката			32.7	31.2	36.1		59.9	67.3
Приходната/капиталната моќ на гарантите			47.3	47.6	5.1		20.9	52.7
Висината на учеството во финансирањето		5.8	25.7	32.8	35.7		66.1	62.7
Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

Графикон 15

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



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

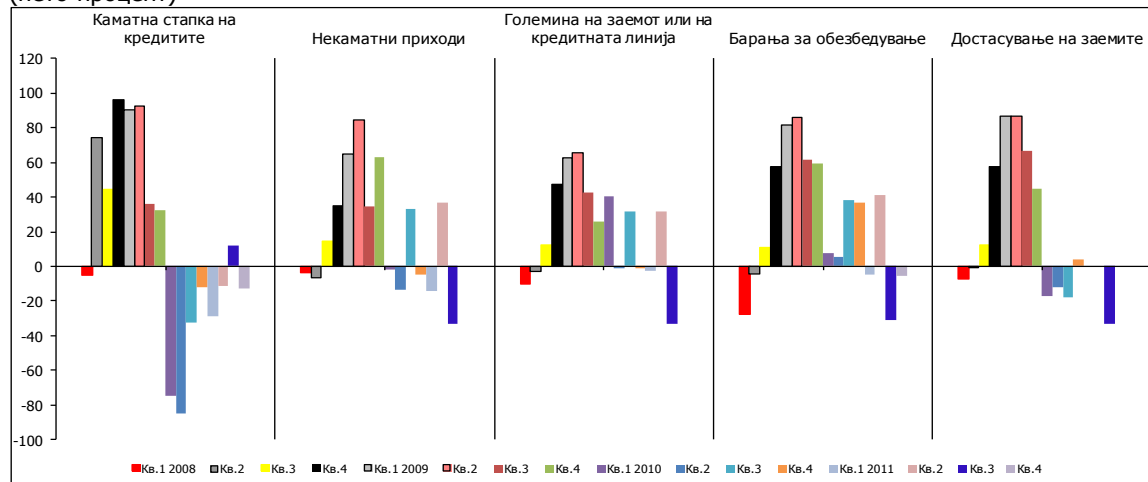
-- = значително се заострени
 - = делумно се заострени
 0 = во основа останаа непроменети
 + = делумно се олеснети
 ++ = значително се олеснети
 НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3	Кв.4
А) Каматна стапка на кредитите			87.1	12.9			11.9	-12.9
Б) Останати услови и рокови								
-Некаматни приходи			100.0				-33.2	0.0
-Големина на заемот или на кредитната линија			100.0				-33.2	0.0
-Барања за обезбедување			94.4	5.6			-31.3	-5.6
-Повраток на заемите			100.0					
-Достасување на заемите			91.5			8.5	-33.2	0.0
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

Графикон 16

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



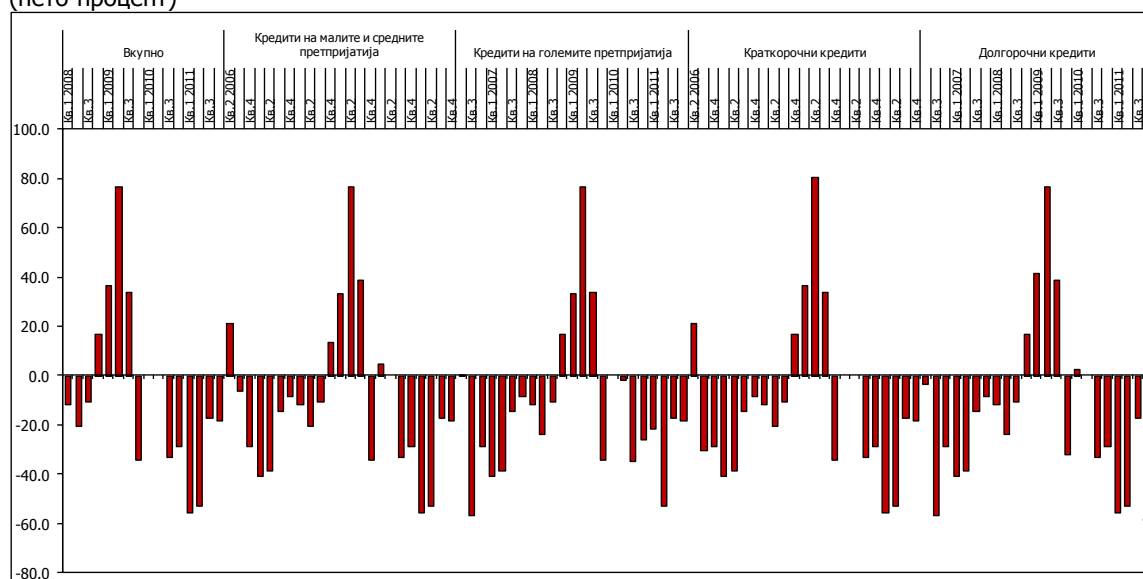
5. Какво влијание имаа промените во монетарната политика врз Вашата каматна политика (камати на новоодобрени кредити на претпријатијата) во последните три месеци?

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја	23,7	29,6	26	29,6	23,7	26	26	31,6	23,7	26
Незначително влијаеја	53,9	50,1	56,6	52,1	53,9	55,7	56,6	50,1	58,9	55,7
Не влијаеја	17,4	18,3	17,4	18,3	17,4	18,3	17,4	18,3	17,4	18,3
Неприменливо	5	2			5					
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-17,4	-18,3	-17,4	-18,3	-17,4	-18,3	-17,4	-18,3	-17,4	-18,3
Број на банки коишто одговориле	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13

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

Графикон 17

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



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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4
Значително е намалена										
Делумно е намалена	9	2,3	9,0	2,3	9	2,3	9,0	2,3	9	2,3
Во основа остана непроменета	41,8	51,4	41,8	51,4	42	51,6	41,8	51,4	41,8	57,2
Делумно е зголемена	16	46,3	16,0	46,3	10,8	46,1	8,3	43,5	16	40,5
Значително е зголемена	33,2		33,2		33,2		40,9	2,8	33,2	
Неприменливо					5					
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	40,2	44,0	40,2	44,0	35,0	43,8	40,2	44,0	40,2	38,2
Број на банки коишто одговориле	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13

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

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

Ве молиме оценете го секој фактор употребувајќи ја скалата:

-- = значително придонесува за намалување на побарувачката

- = делумно придонесува за намалување на побарувачка

0 = придонесува за непроменетост на побарувачката

+ = делумно придонесува за зголемување на побарувачката

++ = значително придонесува за повисока побарувачка

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3	Кв.3
А) Потребности од финансирање								
- Инвестиции во основни средства		4.7	59.6	35.7			8.4	31.0
-Инвестиции во залихи и обртен капитал		2.3	22.1	75.6			67.8	73.3
-Преструктурирање на долгот			28.4	50.6		21.0	14.6	50.6
Б) Употреба на алтернативно финансирање								
-Интерно финансирање		1.2	93.2	5.6			3.8	4.4
-Заеми од останати банки		2.4	94.6	2.8			42.8	0.4
-Издавање сопствени хартии од вредност			44.0			56.0	0.0	0.0
Ве молиме наведете ги								
В) Останати фактори								

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

8. Ве молиме назначете каква промена очекувате кај условите за кредитирање на Вашата банка во следните три месеци, од аспект на одобрувањето кредити на претпријатијата.

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4
Значително ќе се заострат										
Делумно ќе се заострат	10,4	2,3	10,4		8,1		10,4	2,3	10,4	
Во основа ќе останат непроменети	77,7	92,1	77,7	92,1	86,9	100	77,7	92,1	84,4	92,1
Делумно ќе се олеснат	5,2	5,6	11,9	7,9			6,9	5,6	5,2	7,9
Значително ќе се олеснат							5			
Неприменливо	6,7				5					
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	5,2	-3,3	-1,5	-7,9	8,1	0,0	-1,5	-3,3	5,2	-7,9
Број на банки коишто одговориле	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13

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

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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4
Значително ќе се намали										
Делумно ќе се намали										
Во основа ќе остане непроменета	18,8	39,3	18,7	39,3	18,8	42,1	18,8	33,7	18,8	59,8
Делумно ќе се зголеми	76,2	60,7	73,6	60,7	76,2	57,9	73,5	66,3	76,2	40,2
Значително ќе се зголеми	5		7,7				7,7		5	
Неприменливо					5					
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	81,2	60,7	81,3	60,7	76,2	57,9	81,2	66,3	81,2	40,2
Број на банки коишто одговориле	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13

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

Кредити на населението

10. 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.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4
Значително се заострени								
Делумно се заострени	16,7				21,2		21,2	
Во основа останаа непроменети	78,8	65,4	99,7	37,4	67	69,9	78,3	76
Делумно се олеснети	4,5	34,6	0,4	62,6	11,7	30,1	0,6	24
Значително се олеснети	0,1				0,4			
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	12,1	-34,6	-0,4	-62,6	9,1	-30,1	20,6	-24,0
Број на банки коишто одговориле	13	13	13	13	13	13	13	13

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

11. 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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3	Кв.4
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба			99.0			1.0	0.2	0.0
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од други банки			96.3	3.3		0.4	-12.1	-3.3
В) Согледувања за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност			97.7			2.3	-1.8	0.0
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		33.0	66.4			0.6	31.9	33.0
-Кредитна способност на потрошувачите		13.4	81.0			5.6	-7.7	13.4
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

-- = потполно неважни

- = делумно важни

0 = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

НП = неприменливо

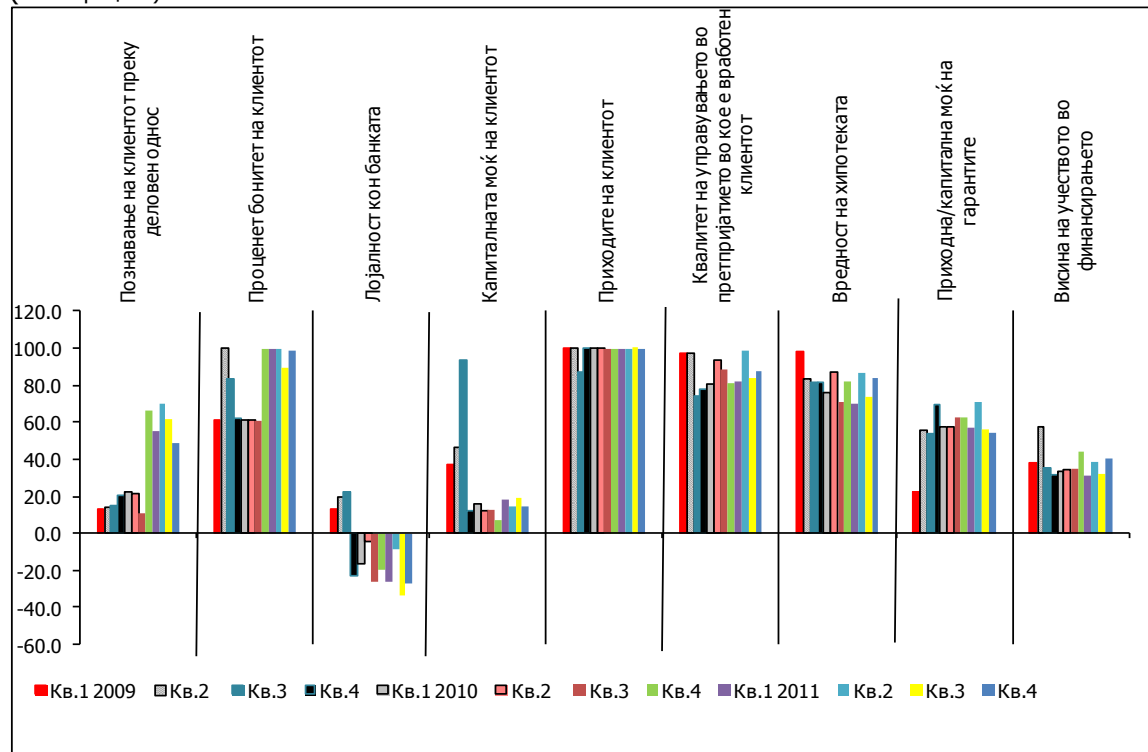
	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3	Кв.4
Познавање на клиентот преку деловен однос		5,8	39,5	43,1	11,6		61,4	48,9
Проценет бонитет на клиентот		0,6	0,2	83,6	15,6		89,3	98,6
Лојалност кон банката		42,8	41,5	11,0	4,7		-33,5	-27,1
Капиталната моќ на клиентот		39,0	7,1	53,9			19,0	14,9
Приходите на клиентот				30,6	69,4		100,1	100,0
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот		0,4	11,7	87,9			83,8	87,5
Вредност на хипотеката			16,5	35,9	47,6		73,4	83,5
Приходна/капитална моќ на гарантите			46,3	54,5			56,5	54,5
Висина на учеството во финансирањето		10,9	36,5	12,8	38,6	1,2	31,9	40,5
Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

Графикон 18

Важност на одделните фактори при процена на кредитната способност на населението

(нето-процент)



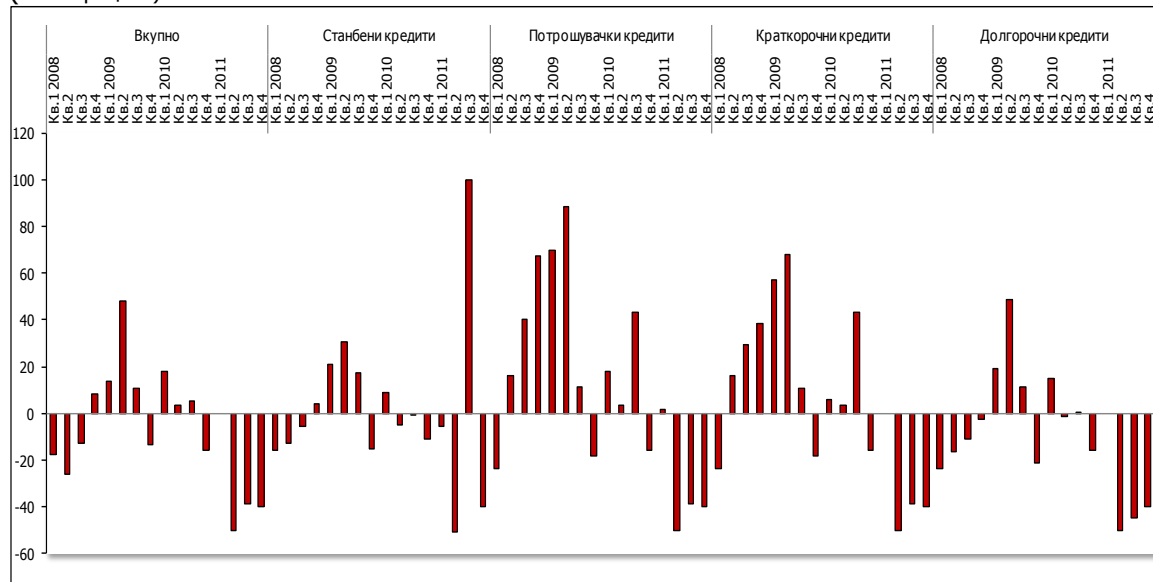
13. Какво влијание имаа промените во монетарната политика врз Вашата каматна политика (камати на новоодобрени кредити на населението) во последните три месеци?

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4
Значително влијаеја	0,4	0,6	0,4	0,6	0,4	0,6	0,4	0,6	0,4	0,6
Делумно влијаеја	11,5	0,8	0,8	0,8	11,5	0,8	0,8	0,8	11,5	0,8
Незначително влијаеја	42,8	57,9	53,5	57,9	48,9	57,9	59,6	57,9	42,8	57,9
Не влијаеја	39,3	40,7	45,4	40,7	39,3	40,7	39,3	40,7	45,4	40,7
Неприменливо	6,1									
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-38,9	-40,1	-45,0	-40,1	-38,9	-40,1	-38,9	-40,1	-45,0	-40,1
Број на банки коишто одговориле	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13

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

Графикон 19

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



14. 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

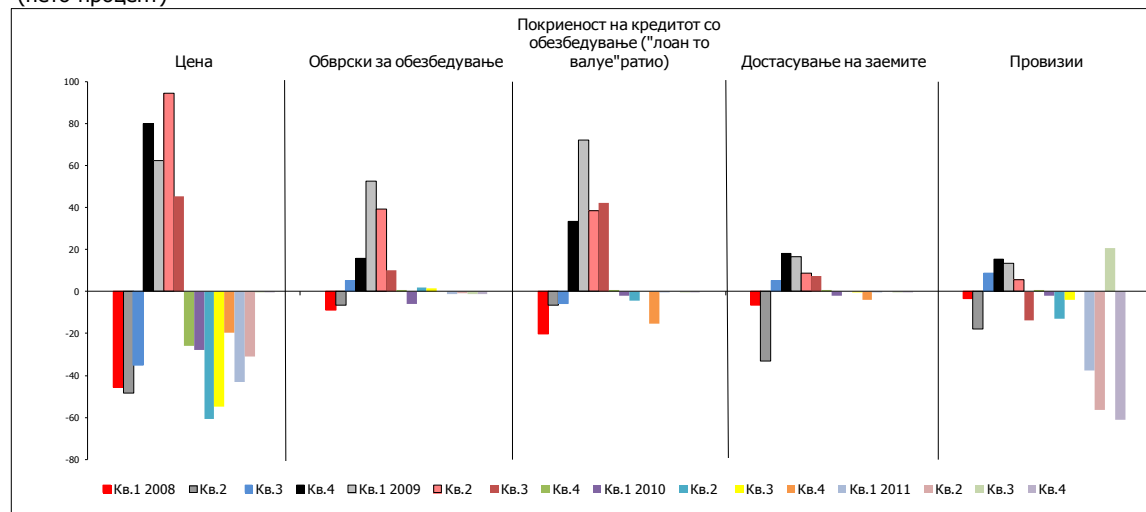
НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3	Кв.4
А) Цена			99	0.6		0.4	-0.4	-0.6
Б) Останати услови								
-Обврски за обезбедување			98.2	1.4		0.4	-1.2	-1.4
-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio)			99.0	0.6		0.4	-0.4	-0.6
-Достасување на заемите			99.0	0.6		0.4	-0.4	-0.6
-Провизии			38.3	61.3		0.4	20.8	-61.3
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

Графикон 20

Промена на условите на банките, од аспект на одобрувањето станбени кредити на населението
(нето-процент)



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

-- = значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање

- = делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање

0 = во основа придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање

+ = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3	Кв.4
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба			99	0.6		0.4	-10.9	-0.6
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од другите банки			92.0	8.0			-13.9	-8.0
В) Согледувања за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност		0.8	98.6	0.6			0.4	0.2
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		34.2	65.2	0.6			32.3	33.6
- Кредитна способност на потрошувачите		1.9	96.7	0.6			-8.5	1.3
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

-- = значително се заострени

- = делумно се заострени

0 = во основа останаа непроменети

+ = делумно се олеснети

++ = значително се олеснети

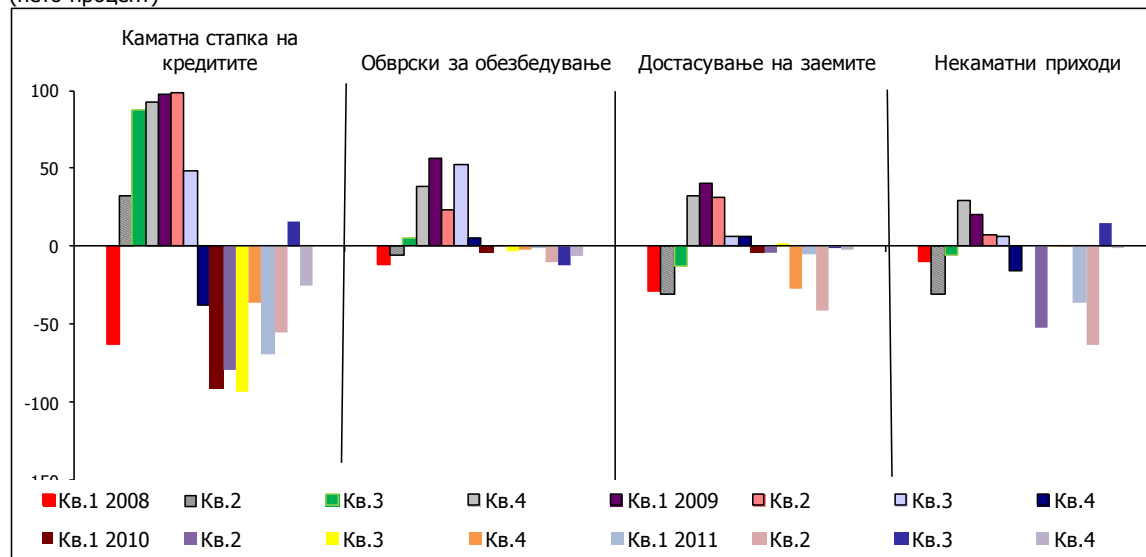
НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3	Кв.4
А) Каматна стапка на кредитите			74.6	24.8	0.6		15.8	-25.4
Б) Останати услови								
-Обврски за обезбедување			93.9	6.1			-12.1	-6.1
-Достасување на заемите			97.5	2.5			-0.4	-2.5
-Некаматни приходи			99.4	0.6			15.1	-0.6
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

Графикон 21

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



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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4
Значително е намалена								
Делумно е намалена		30,2				38,6		38,6
Во основа остана непроменета	60,6	43,0	61	44,7	60	43	60,8	42,2
Делумно е зголемена	39,2	26,6	39,1	54,7	40	18	38,9	19,2
Значително е зголемена	0,3	0,1		0,6	0,4		0,4	
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	39,5	-3,5	39,1	55,3	40,1	-20,2	39,3	-19,4
Број на банки коишто одговориле	13	13	13	13	13	13	13	13

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

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

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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3	Кв.4
А) Потребности за финансирање								
- Перспективи на пазарот за станбена изградба	3.8		88.5	7.7			3.5	3.9
-Доверба на потрошувачите			76.9	22.7		0.4	21.6	22.7
-Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето		25.9	67.1	7.0			-23.9	-18.9
Б) Употреба на алтернативно финансирање								
-Заштеди на населението			91.9	8.1			7.4	8.1
-Кредити од останатите банки		14.7	83.9	1.4			-2.7	-13.3
- Останати извори на финансирање			99.4	0.6			0.4	0.6
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

19. Како влијаеја наведените фактори 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.3	Кв.4
А) Потребите за финансирање								
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.		25.9	66.0	7.5	0.6		-7.0	-17.8
-Доверба на потрошувачите		38.6	38.1	22.7	0.6		26.1	-15.3
Б) Употреба на алтернативи за финансирање								
-Заштеди на населението			91.9	7.5	0.6		7.4	8.1
-Кредити од останати банки		15.5	83.5	0.4	0.6		0.4	-14.5
-Останати извори на финансирање			88.1	0.4	0.6	10.9	0.4	1.0
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

20. Ве молиме назначете каква промена очекувате кај условите за кредитирање на Вашата банка, од аспект на одобрувањето кредити на населението во следните три месеци.

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4
Значително ќе се заострат								
Делумно ќе се заострат	1,9	38,6		38,6		38,6	4,3	38,6
Во основа ќе останат непроменети	74,2	53,2	78,5	25,7	77,9	60,4	69	61,2
Делумно ќе се олеснат	24,1	8,2	21,6	35,7	22,2	1	26,8	0,2
Значително ќе се олеснат								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-22,2	30,4	-21,6	2,9	-22,2	37,6	-22,5	38,4
Број на банки коишто одговориле	13	13	13	13	13	13	13	13

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

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4
Значително ќе се намали								
Делумно ќе се намали		31,2		4,7		38,6		38,6
Во основа ќе остане непроменета	60,3	45,6	60	19,6	60	52,5	60,8	53,1
Делумно ќе се зголеми	18,4	23,1	18,9	75,7	18,7	8,9	17,9	8,1
Значително ќе се зголеми	21,4	0,1	21,2		21,4		21,4	0,2
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	39,8	-8,1	40,1	71,0	40,1	-29,7	39,3	-30,3
Број на банки коишто одговориле	13	13	13	13	13	13	13	13

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

Карактеристики на процесот на кредитирање во Вашата банка

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

Кредитирање на претпријатијата

Фактор/услов	1	2	3	4	5	0	
Број на години за кои се бараат финансиски извештаи		15,1	84,9	35,7			1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти		1,2	98,8	35,7			1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.
Најчеста намена на одобрените кредити	57,9	94,4	5,6				1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	70,2	66,7	35,7				1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	13,0	42,8		44,2			1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранции	16,0	17,9				9,4	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата		11,5		67,5			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	21,0	3,7	75,3	35,7			1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?	35,7	69,9	35,7	65,8			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?	35,7	59,5	44,1	70,6			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?	35,7	54,6	46,0	35,1			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	2,8	79,5	53,4	0,0			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 хипотеки?	2,0	77,7	59,1	53,4	0,2		1) помалку од шест месеци; 2) од шест до дванаесет месеци; 3) од една до две години; 4) повеќе од две години; 5)

Кредитирање на населението*

Фактор/услов	1	2	3	4	5	0	
Дали бројот на месеци на постојано вработување на барателот на кредит е релевантен при одобрувањето на кредит?	6,1	94,0					1-не, 2-да,
Колку месеци вообичаено треба да биде вработен барателот на кредит во постојан работен однос?	47,3	52,8					1-до шест месеци, 2-од шест до дванаесет месеци, 3-од 1 година до две години, 4-над две години
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	30,4	37,1	0,4	37,3			1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	89,5	10,6		10,7			1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4- останато
Минимален број на жиранти	22,3	37,3				44,8	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*	18,9	85,6	6,1	4,5			1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4- останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	11,5	88,6					1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање		79,7	20,4				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?		67,9	11,1	46,8			1-управниот одбор, 2- кредитниот одбор, 3- управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	31,6	54,1	25,1				1-помалку од една седмица, 2-една до две седмици, 3- повеќе од две седмици, 4- останато
Колку изнесува просечното времетраење на реализација на хипотекиите?	5,1	88,1	16,8				1-помалку од шест месеци, 2-од шест до дванаесет месеци, 3-една до две години, 4-повеќе од две години, 5-останато

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