

**НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА**



# **АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ**

---

ВТОР КВАРТАЛ, 2016 ГОДИНА

јули 2016 година

## Содржина

1.	Резиме на резултатите .....	2
2.	Кредити на претпријатијата .....	3
2.1	Услови за кредитирање .....	3
2.2	Побарувачка на кредити .....	6
3.	Кредити на населението .....	8
3.1	Услови за кредитирање .....	8
3.2	Побарувачка на кредити .....	11
4.	Резултати од поединечните прашања .....	14
4.1	Кредити на претпријатијата .....	14
4.2	Кредити на населението .....	20

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

## *Кредити на претпријатијата*

- Кредитна политика: натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови за одобрување корпоративни кредити, но послабо во споредба со претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: умерено нето-намалување на вкупната побарувачка на корпоративни кредити, наспроти минималното нето-зголемување во претходната анкета.
- Очекувања за третиот квартал на 2016 година: задржување на динамиката на нето-олеснување на вкупните кредитни услови, при нето-зголемување на побарувачката на корпоративните кредити, но послабо во однос на очекувањата од претходната анкета.

## *Кредити на населението*

- Кредитна политика: натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови на нето-основа, со слично темпо како во претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: нето-намалување на побарувачката за станбени кредити, при посилено нето-зголемување на побарувачката за потрошувачки кредити.
- Очекувања за третиот квартал на 2016 година: натамошно умерено нето-олеснување на вкупните кредитни услови, при нето-зголемување на побарувачката на кредити.

Табела 1

Банки	Претпријатија						Население					
	Услови за кредитирање			Побарувачка			Услови за кредитирање			Побарувачка		
	Просек за 2015 година	Кв.1 2016	Кв.2	Просек за 2015 година	Кв.1 2016	Кв.2	Просек за 2015 година	Кв.1 2016	Кв.2	Просек за 2015 година	Кв.1 2016	Кв.2
<b>Нето-процент</b>	-21.6	-26.2	-12.4	31.4	1.3	-18.3	-19.5	-7.6	-7.4	45.6	2.7	3.3

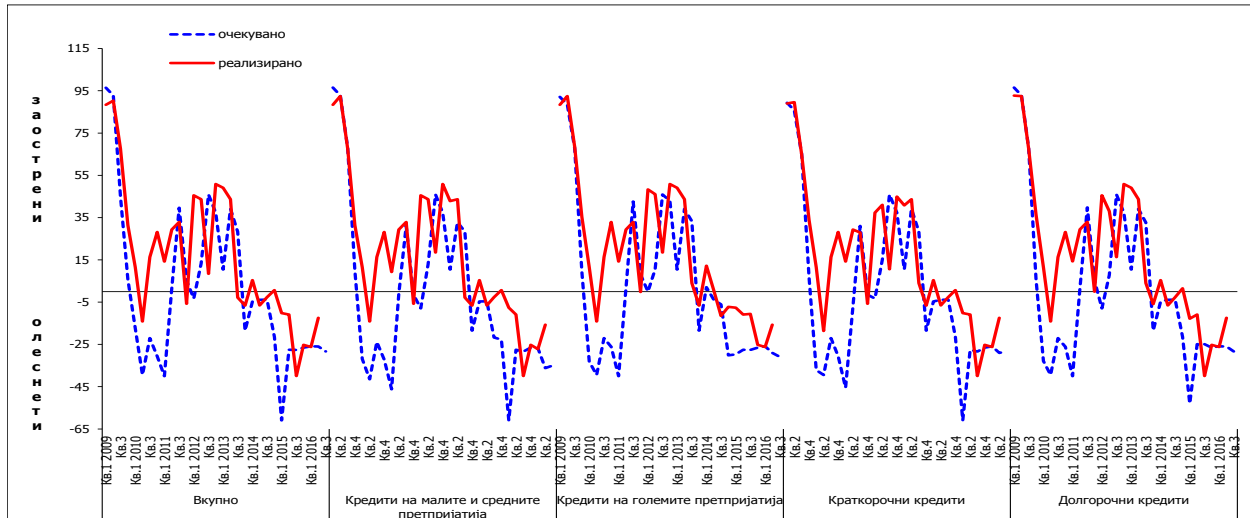
<sup>1</sup> Со Анкетата се опфатени 14 банки и сите банки доставија одговори. Методологијата на Анкетата за кредитната активност е претставена во посебен прилог којшто може да се најде на следнава врска: [Методологија на анкетата за кредитната активност](#)

## 2. Кредити на претпријатијата

### 2.1 Услови за кредитирање

Во второто тримесечје на 2016 година се забележува натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови за одобрување корпоративни кредити, но двојно послабо во споредба со претходната анкета. Така, нето-процентот на вкупните кредити изнесува -12,4 наспроти -26,2 во претходниот квартал. Притоа, 3,3% од банките упатуваат на делумно заострени кредитни услови, наспроти ниту една банка во првиот квартал. Оствареното олеснување на нето-основа е послабо во однос на очекувањата на банките дадени во рамки на претходната анкета. За наредниот квартал, банките упатуваат на понатамошно нето-олеснување на кредитните услови за сите типови корпоративни кредити, слично како и во претходната анкета.

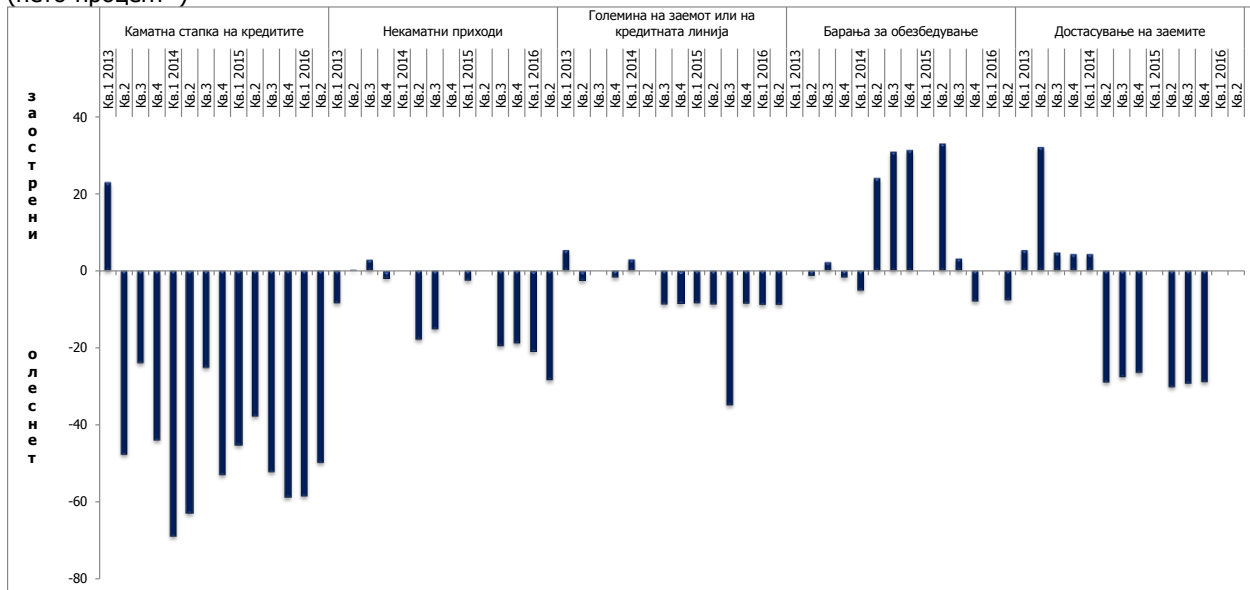
Графикон 1: Услови за кредитирање при одобрување заеми или кредитни линии на претпријатијата (нето-процент\*)



\*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“.

Во поглед на поединечните кредитни услови, во вториот квартал банките упатуваат на нето-олеснување на речиси сите кредитни услови за одобрување корпоративни кредити, со исклучок на условите поврзани со достасувањето на заемите коишто се оценуваат како непроменети. Притоа, оценетото нето-олеснување и натаму главно произлегува од нето-олеснувањето кај каматната стапка, при дополнително олеснување кај некаматните услови и големината на заемот или на кредитната линија, со сличен интензитет како и во минатата анкета. Покрај тоа, условите поврзани со барањето за обезбедување бележат умерено олеснување на нето-основа, наспроти нивната непроменетост во претходната анкета.

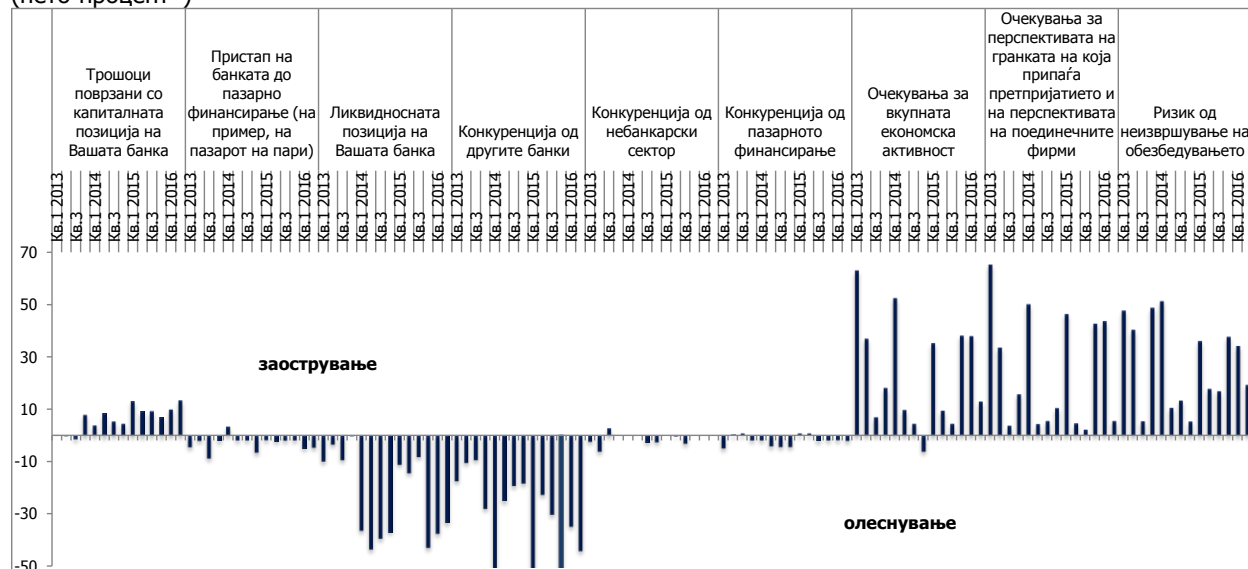
Графикон 2: Промена на поединечните услови за кредитирање на корпоративниот сектор (нето-процент\*)



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

Во однос на факторите коишто делуваат врз условите за одобрување корпоративни кредити, во вториот квартал се забележуваат претежно стабилни оценки на банките во однос на носителите на оценетото нето-олеснување, во споредба со претходната анкета. Така, конкуренцијата од другите банки и ликвидносната позиција на банките и натаму се фактори со најголемо стимулативно влијание за нето-олеснување на условите за кредитирање при умерено повисок нето-процент кај конкуренцијата од другите банки во споредба со минатата анкета. Останатите фактори поврзани со конкуренцијата и натаму имаат неутрално влијание врз условите за одобрување корпоративни кредити. Кај останатите фактори од групата поврзана со трошоците на финансиските средства и билансните ограничувања на банките, трошоците поврзани со капиталната позиција на банката имаат умерен придонес кон затегнување на кредитните услови, што е слично на оценките од претходната анкета. Одредено подобрување се забележува кај факторите поврзани со согледувањата за ризикот коишто и натаму придонесуваат кон заострување на кредитните услови, но послабо во споредба со оценките од претходната анкета. Така, во просек, 13% од банките оценуваат дека очекувањата за вкупната економска активност, очекувањата за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието, како и ризикот од неизвршување на обезбедувањето придонесуваат кон покonzервативна политика при одобрување корпоративни кредити, наспроти 39% од банките, во просек, во минатата анкета.

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

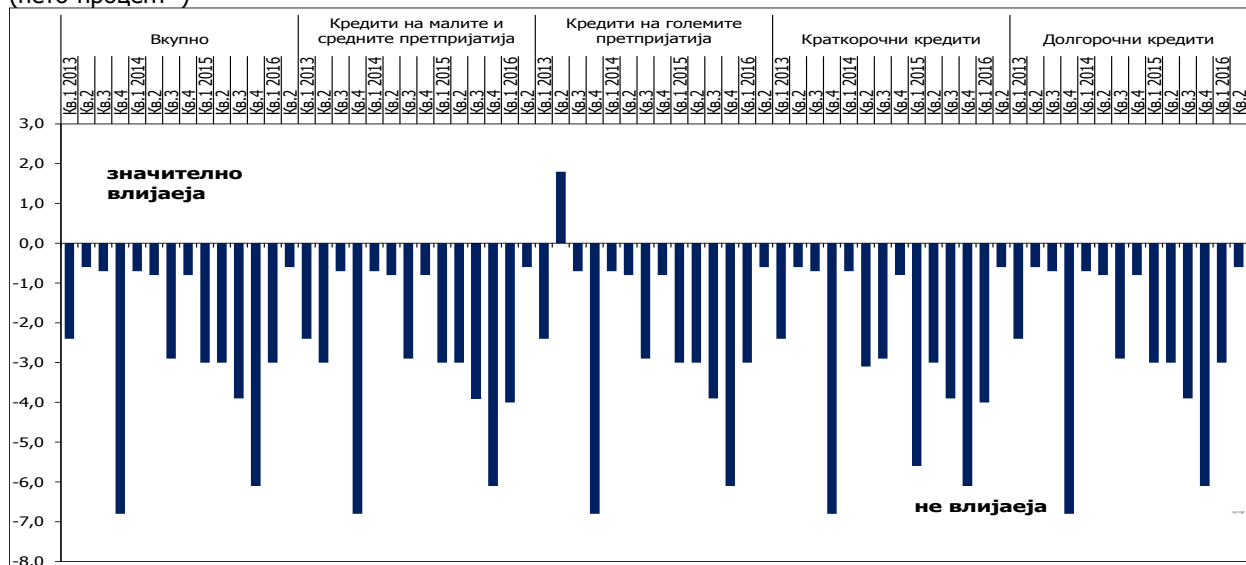


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за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

Од аспект на влијанието на промените во монетарната политика, поголемиот дел од банките (68,3%) укажуваат на незначително влијание на монетарната политика врз каматните одлуки. Сепак, во вториот квартал се забележува умерено зголемување на процентот на банките коишто укажуваат на делумно и значително влијание на промените на монетарната политика врз нивната каматна политика, од 17,6% од банките во првиот квартал на 29% од банките во второто тримесечје на 2016 година<sup>2</sup>.

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

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

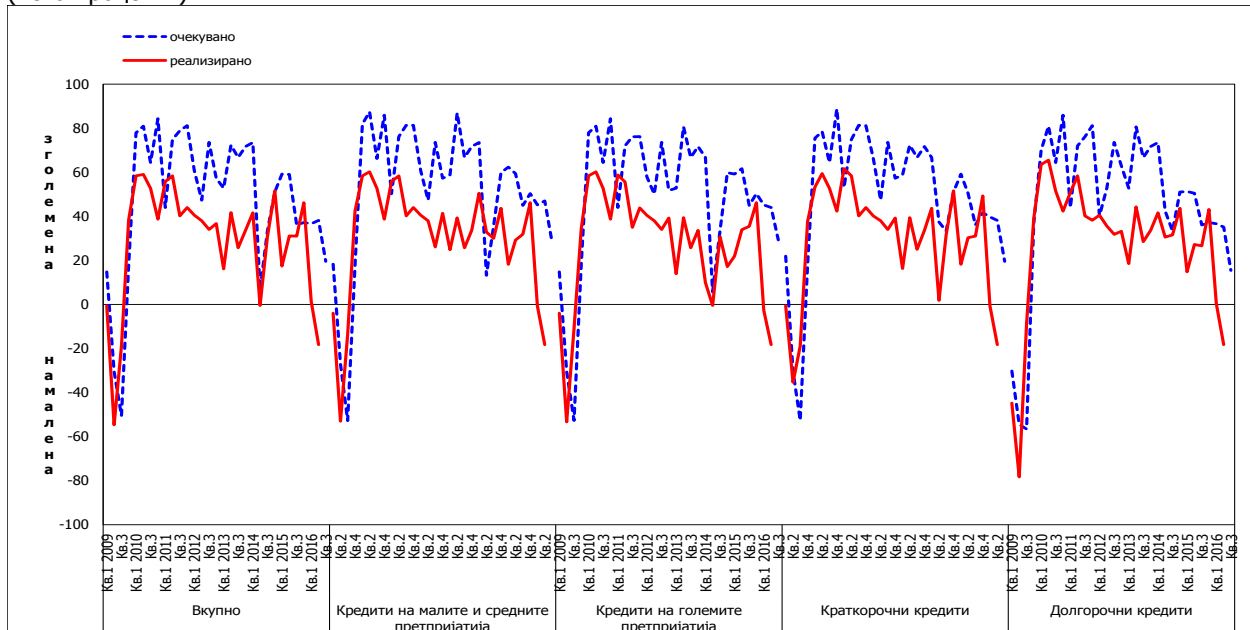


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу процентите „значително влијаеја“ и „не влијаеја“.

## 2.2 Побарувачка на кредити

Во вториот квартал на 2016 година се забележува умерено нето-намалување на вкупната побарувачка на корпоративни кредити, наспроти нето-зголемувањето забележано од третиот квартал на 2014 година. Притоа, нето-процентот на вкупните кредити изнесува -18,3 наспроти 1,3 во првиот квартал. Оствареното намалување на побарувачката на нето-основа е резултат на поголемиот процент на банки коишто укажале на делумно намалена побарувачка на сите типови корпоративни кредити, на сметка на понискиот процент на банки коишто ја оценуваат побарувачката како непроменета. Притоа, оценетото нето-намалување на вкупната побарувачка е спротивно на очекувањата за раст на побарувачката на корпоративните кредити дадени во рамки на претходната анкета. Во однос на очекувањата за третиот квартал, банките упатуваат на нето-зголемување на побарувачката на корпоративните кредити, но послабо во споредба со минатата анкета.

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



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

Од аспект на факторите коишто делуваат врз побарувачката, потребата за инвестиции во залихи и обртен капитал, како и потребата за реструктурирање на долгот и натаму придонесуваат кон зголемување на вкупната побарувачка на корпоративни кредити, но послабо во споредба со минатата анкета. Од друга страна, потребата за инвестиции во основни средства придонесува кон умерено намалена побарувачка на кредити, наспроти стимулативното влијание во претходните десет анкети. Факторите поврзани со потребата за алтернативно финансирање и натаму имаат неутрално влијание врз вкупната побарувачка, со исклучок на заемите од останатите банки коишто придонесуваат кон умерен раст на побарувачката на корпоративни кредити.



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



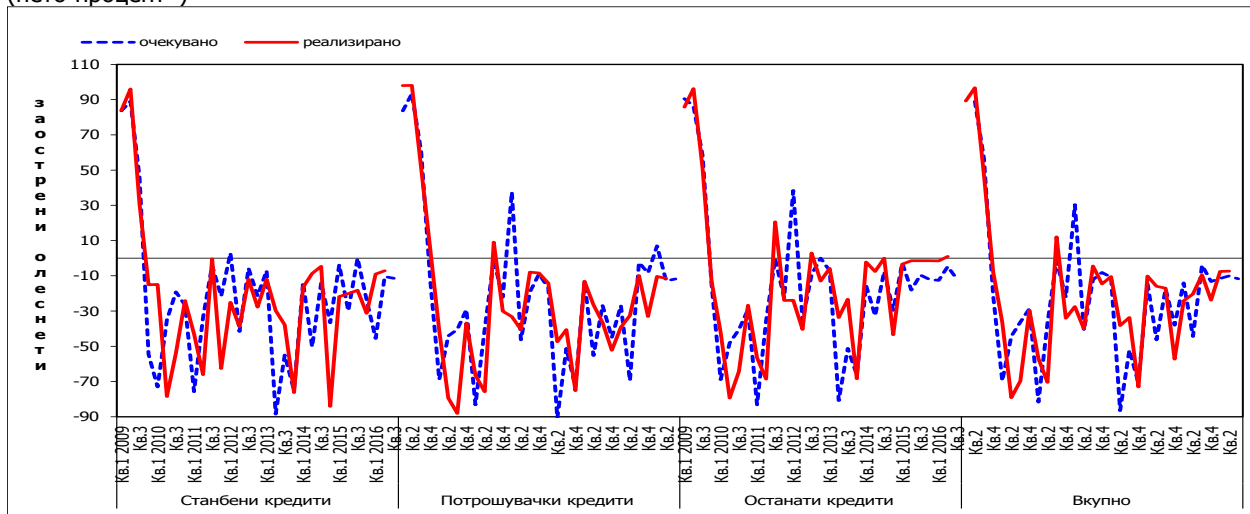
\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „+“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „-“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „+“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

### 3. Кредити на населението

#### 3.1 Услови за кредитирање

Во второто тримесечје на 2016 година се забележува натамошно нето-олеснување на условите за одобрување кредити на населението, со слично темпо како во претходната анкета. Во оваа анкета околу 11% од банките укажуваат на заострени кредитни услови кај потрошувачките кредити, но и кај станбените кредити, што не беше случај во претходната анкета. Оствареното нето-олеснување на вкупните кредитни услови е во согласност со очекувањата на банките дадени во претходната анкета, но со послаба динамика. За наредниот период, банките очекуваат понатамошно умерено нето-олеснување на вкупните кредитни услови.

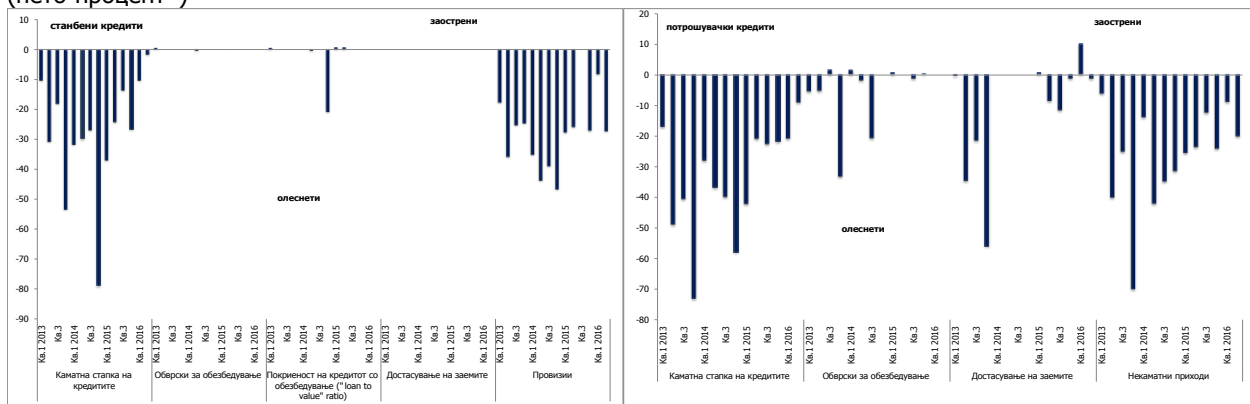
Графикон 7: Услови за кредитирање при одобрувањето кредити на населението (нето-процент\*)



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

Од аспект на поединечните кредитни услови, кај каматната стапка на станбените и потрошувачки кредити и понатаму се забележува нето-олеснување, но значително послабо во однос на претходната анкета. Ова е главно резултат на тоа што околу 11% од банките укажуваат на заострување на каматната стапка во вториот квартал, наспроти ниту една банка во претходниот период. Кај провизиите и некаматните приходи кај станбените, односно потрошувачките кредити и понатаму се забележува нето-олеснување, но позасилено во однос на претходната анкета. Кај достасувањето на заемите во рамките на потрошувачките кредити се забележува промена во насоката на нето-процентот на квартална основа, од заострување кон олеснување.

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

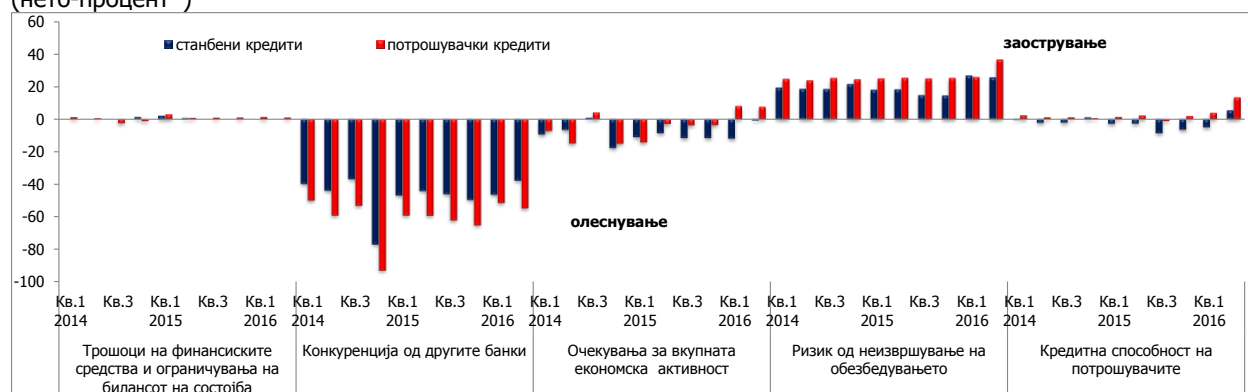


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“.

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

и натаму е фактор со најголемо стимулативно влијание за нето-олеснување на условите за кредитирање. Очекувањата за вкупната економска активност придонесуваат кон натамошно умерено нето-олеснување на условите за одобрување станбени кредити, но значително послабо во однос на претходната анкета. Ова е резултат на тоа што околу 11% од банките укажуваат дека овој услов придонесува и кон заострување на условите, наспроти ниту една банка во претходниот период. Кај потрошувачките кредити, очекувањата за вкупната економска активност, и понатаму придонесуваат за нето-заострување на условите. Од аспект на останатите услови за согледување на ризикот, кредитната способност на потрошувачите, како и ризикот од неизвршување на обезбедувањето и натаму придонесуваат кон поконзервативна политика на банките при одобрување кредити на населението.

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

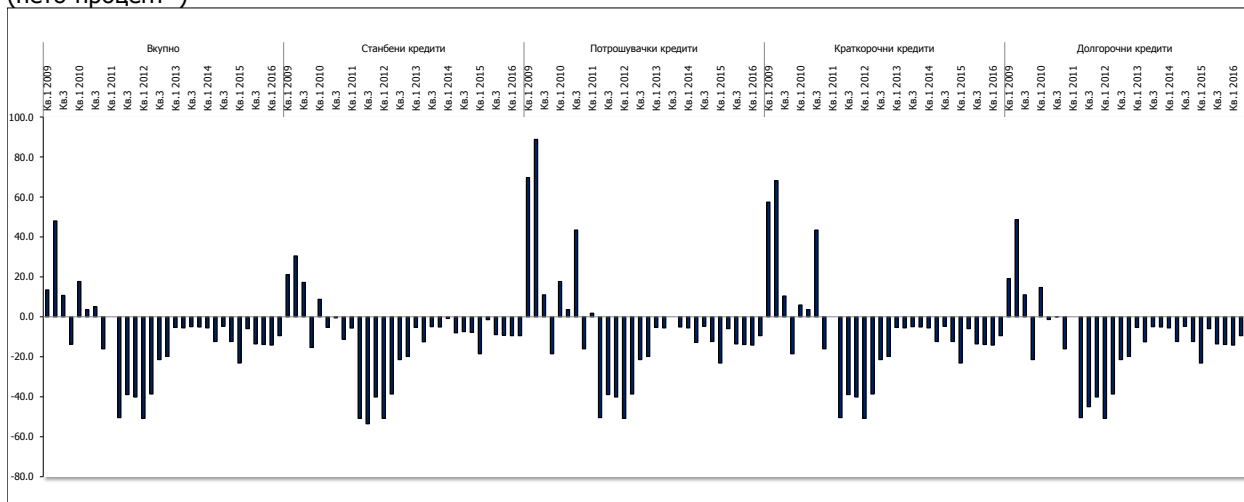


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „+“ (значително придонесуваат за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

Од аспект на влијанието на промените во монетарната политика, слично како и во претходната анкета, најголемиот дел од банките (околу 80%) укажуваат на незначително влијание врз нивната политика на одредување на каматните стапки. Притоа, околу 16%, односно 19% од банките упатуваат на делумно влијание на монетарната политика врз каматната политика за одобрување станбени, односно потрошувачки кредити<sup>3</sup>.

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

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



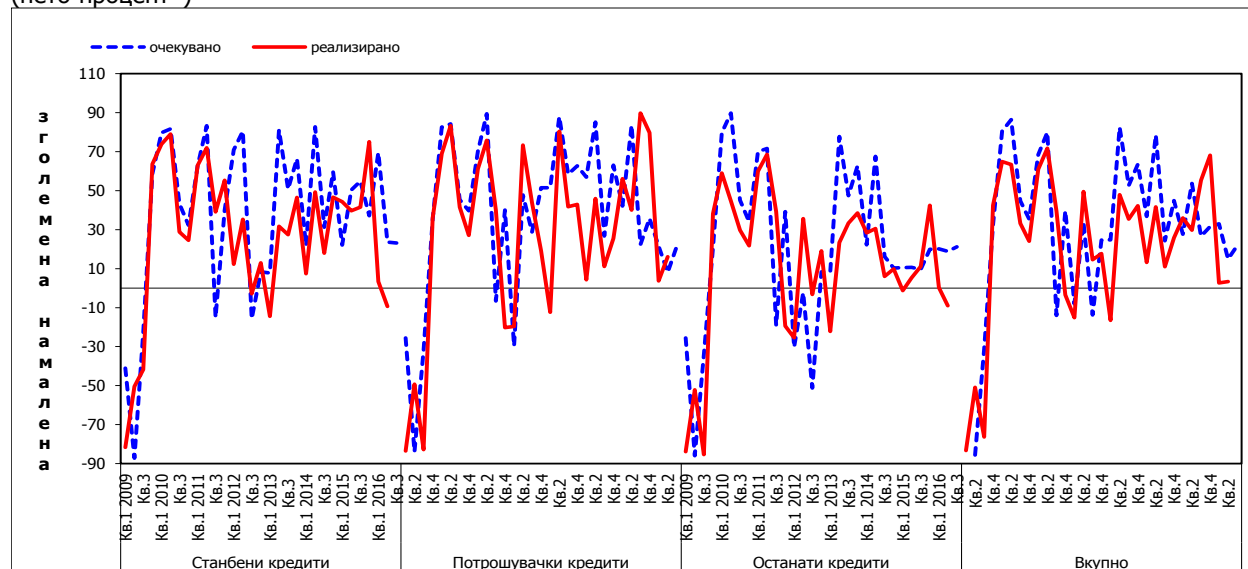
\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу процентите „значително влијаеја“ и „не влијаеја“.

### 3.2 Побарувачка на кредити

Побарувачката на вкупните кредити за секторот „население“ во второто тримесечје на 2016 година бележи нето-зголемување, со сличен интензитет како и во претходниот период. Притоа, нето-процентот кај вкупните кредити изнесува 3,3 во вториот квартал, наспроти 2,7 во првиот квартал на 2016 година. Сепак, и во оваа анкета најголемиот дел од банките (околу 85%) укажуваат на непроменета побарувачка. Кај станбените кредити е забележано нето-намалување на побарувачката, наспроти растот во претходната анкета, што е резултат на зголемениот процентна банки коишто укажале на намалување на побарувачката, наспроти ниту една банка во претходниот период. Кај потрошувачките кредити, забележано е посилно зголемување на нето-побарувачката, како резултат на тоа што ниту една банка не укажала на намалување на побарувачката (11,6% во претходниот период). Оствареното нето-намалување на вкупната побарувачка кај станбените кредити, е спротивно од очекувањата дадени во претходната анкета, додека кај потрошувачките кредити нето-зголемувањето е посилно од очекуваното. Во третиот квартал на 2016 година, банките очекуваат натамошно нето-зголемување на побарувачката, но умерено посилно во однос на очекувањата дадени во претходната анкета.

## Графикон 11

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

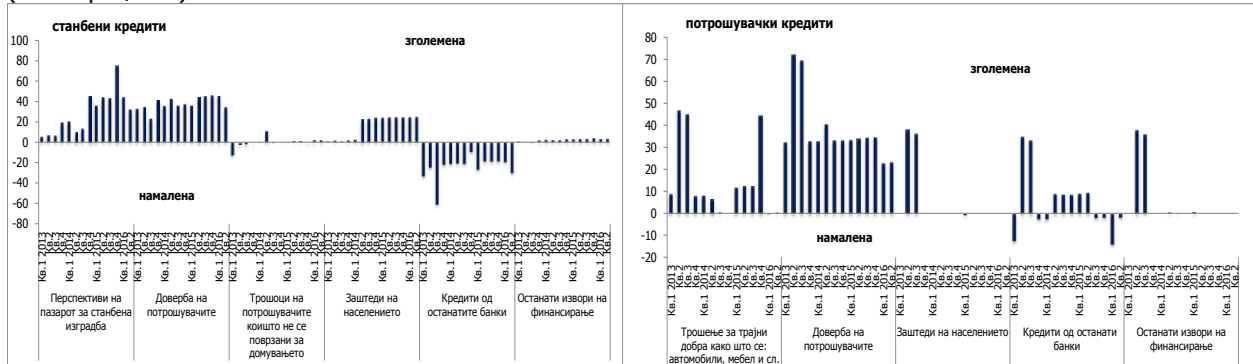


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“.

Од аспект на факторите коишто делуваат врз побарувачката, перспективата на пазарот за станбена изградба и довербата на потрошувачите и понатаму се фактори коишто придонесуваат кон зголемена побарувачка на станбени кредити, но со послабо влијание во однос на претходната анкета. Заштедите на населението и натаму имаат стимулативно влијание врз побарувачката, слично како и во претходниот период, додека кредитите од останатите банки делуваат во спротивна насока. Во однос на потрошувачките кредити, довербата на потрошувачите е фактор којшто и понатаму придонесува за зголемување на побарувачката. Од друга страна, најголемиот дел од банките и во оваа анкета го оценуваат трошењето за трајни добра како фактор со неутрално влијание, за разлика од неговото стимулативно влијание врз побарувачката во текот на 2015 година. Кредитите од останатите банки придонесуваат за намалување на побарувачката за потрошувачки кредити, но значително послабо во однос на претходната анкета.

## Графикон 12

Фактори што предизвикуваат промена кај побарувачката на станбени и потрошувачки кредити (нето-процент\*)



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

## ПРИЛОГ 1<sup>4</sup>

### 4. Резултати од поединечните прашања

#### 4.1 Кредити на претпријатијата

1. Како се променети условите за кредитирање на Вашата банка, од аспект на одобрувањето кредити на претпријатијата во изминатите три месеци?

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2
<b>Значително се заострени</b>										
<b>Делумно се заострени</b>		3,3						3,3		3,3
<b>Во основа останаа непроменети</b>	73,9	80,9	72,9	84,2	73,9	84,2	73,9	80,9	73,9	80,9
<b>Делумно се олеснети</b>	26,2	15,7	27,2	15,7	26,2	15,7	26,2	15,7	26,2	15,7
<b>Значително се олеснети</b>										
<b>Неприменливо</b>										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-26,2</b>	<b>-12,4</b>	<b>-27,2</b>	<b>-15,7</b>	<b>-26,2</b>	<b>-15,7</b>	<b>-26,2</b>	<b>-12,4</b>	<b>-26,2</b>	<b>-12,4</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>	<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>4</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 2016	Кв.2
<b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба</b>		7,6	73,4	0,0				
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка		13,5	86,4	0,0			10,0	13,5
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)			95,3	4,6			-4,7	-4,6
-Ликвидносната позиција на Вашата банка			66,7	31,2	2,0		-37,4	-33,2
<b>Б) Притисок од конкуренција</b>			52,6	15,3	9,8			
-Конкуренција од другите банки			55,9	32,2	11,8		-34,7	-44,0
-Конкуренција од небанкарски сектор			91,3			8,6	0,0	0,0
-Конкуренција од пазарното финансирање			89,3	2,0		8,6	-1,7	-2,0
<b>В) Согледување за ризикот</b>		7,6	73,4					
-Очекувања за вкупната економска активност		15,0	82,9	2,0			38,0	13,0
- Очекувања за перспективата на гранката на која припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните		7,6	90,3	2,0			43,7	5,6
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	2,0	17,4	80,5				34,2	19,4
<b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			15,2			6,0		

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 2016	Кв.2
<b>Познавање на клиентот преку деловен однос</b>		0,9	10,9	16,5	71,6		89,4	87,2
<b>Процент бонитет на клиентот</b>			7,6	4,3	88,0		93,1	92,3
<b>Лојалност кон банката</b>			42,1	27,9	29,9		61,6	57,8
<b>Капиталната моќ на клиентот</b>			8,6	39,5	51,8		93,1	91,3
<b>Приходите на клиентот</b>			11,9	20,7	67,3		93,1	88,0
<b>Квалитетот на инвестицискиот проект</b>			27,6	21,4	50,9		92,1	72,3
<b>Квалитетот на управувањето во претпријатието</b>			25,2	13,2	61,5		72,3	74,7
<b>Вредноста на хипотеката</b>			31,7	37,7	30,5		68,1	68,2
<b>Приходната/капиталната моќ на гарантите</b>		11,7	68,5	15,1	4,6		0,7	8,0
<b>Висината на учеството во финансирањето</b>			37,4	49,3	13,2		67,2	62,5
<b>Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>						21,2		

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

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

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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2016	Кв.2
<b>А) Каматна стапка на кредитите</b>		9,8	30,5	57,6	2,0		-58,5	-49,8
<b>Б) Останати услови и рокови</b>			62,6	8,6				
-Некаматни приходи			71,5	28,4			-20,8	-28,4
-Големина на заемот или на кредитната линија		0,9	89,2	9,8			-8,9	-8,9
-Барања за обезбедување		0,9	90	8,6			0,0	-7,7
-Достасување на заемите			100				0,0	0,0
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			15,2			6,0		

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

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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2
<b>Значително влијаеја</b>		2,0		2,0		2,0		2,0		2,0
<b>Делумно влијаеја</b>	17,6	27,0	17,6	27,0	17,6	18,4	20,6	18,4	20,6	27,0
<b>Незначително влијаеја</b>	79,5	68,3	78,5	68,3	79,5	76,9	75,5	76,9	76,5	68,3
<b>Не влијаеја</b>	3,0	2,6	4,0	2,6	3,0	2,6	4,0	2,6	3,0	2,6
<b>Неприменливо</b>										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-3,0</b>	<b>-0,6</b>	<b>-4,0</b>	<b>-0,6</b>	<b>-3,0</b>	<b>-0,6</b>	<b>-4,0</b>	<b>-0,6</b>	<b>-3,0</b>	<b>-0,6</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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

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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2
<b>Значително е намалена</b>										
<b>Делумно е намалена</b>	1,2	30,9	4,2	30,9	5,2	30,9	4,2	30,9	2,2	30,9
<b>Во основа остана непроменета</b>	96,4	56,4	92,4	56,4	92,4	56,4	92,4	56,4	95,4	56,4
<b>Делумно е зголемена</b>	2,5	12,6	3,5	12,6	2,5	12,6	3,5	12,6	2,5	12,6
<b>Значително е зголемена</b>										
<b>Неприменливо</b>										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>1,3</b>	<b>-18,3</b>	<b>-0,7</b>	<b>-18,3</b>	<b>-2,7</b>	<b>-18,3</b>	<b>-0,7</b>	<b>-18,3</b>	<b>0,3</b>	<b>-18,3</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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

7. Како влијаеја наведените фактори врз побарувачката на кредити од страна на претпријатијата (се однесува на одговорот на прашањето 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.1 2016	Кв.2
<b>А) Потребности од финансирање</b>		15,2	47,4	1,0				
<b>- Инвестиции во основни средства</b>		22,8	65,3	11,8			3,6	-11,0
<b>-Инвестиции во залихи и обртен капитал</b>		15,2	44,8	37,9	2,0		43,1	24,7
<b>-Преструктурирање на долгот</b>		15,2	48,6	20,4		15,7	17,6	5,2
<b>Б) Употреба на алтернативно финансирање</b>			63,6					
<b>-Интерно финансирање</b>			100				0,0	0,0
<b>-Заеми од останати банки</b>		9,5	88,4	2,0			-6,5	-7,5
<b>-Издавање сопствени хартии од вредност</b>			73,5			26,4	0,0	0,0
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			18,5			1,9		

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).

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 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2
<b>Значително ќе се заострат</b>										
<b>Делумно ќе се заострат</b>	1,0		1,0		1,0		1,0		1,0	
<b>Во основа ќе останат непроменети</b>	72,1	71,6	61,9	64,9	69,1	69,0	69,1	71,6	72,1	71,6
<b>Делумно ќе се олеснат</b>	25,3	28,3	35,5	35	28,3	30,9	28,3	28,3	25,3	28,3
<b>Значително ќе се олеснат</b>	1,7		1,7		1,7		1,7		1,7	
<b>Неприменливо</b>										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-26,0</b>	<b>-28,3</b>	<b>-36,2</b>	<b>-35,0</b>	<b>-29,0</b>	<b>-30,9</b>	<b>-29,0</b>	<b>-28,3</b>	<b>-26,0</b>	<b>-28,3</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително 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 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2
<b>Значително ќе се намали</b>										
<b>Делумно ќе се намали</b>	1,2	15,2	1,2	15,2	1,2	15,2	1,2	15,2	1,2	19,3
<b>Во основа ќе остане непроменета</b>	59,6	50,0	50,7	41,4	53,7	40,2	59,6	50	62,6	45,9
<b>Делумно ќе се зголеми</b>	39,3	34,7	48,2	43,3	45,2	44,5	39,3	34,7	36,3	34,7
<b>Значително ќе се зголеми</b>										
<b>Неприменливо</b>										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>38,1</b>	<b>19,5</b>	<b>47,0</b>	<b>28,1</b>	<b>44,0</b>	<b>29,3</b>	<b>38,1</b>	<b>19,5</b>	<b>35,1</b>	<b>15,4</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>	<b>14</b>	<b>14</b>

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

## 4.2 Кредити на населението

10. Како се променети условите за кредитирање на Вашата банка од аспект на одобрувањето кредити на населението во изминатите три месеци?

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2
<b>Значително се заострени</b>								
<b>Делумно се заострени</b>	5.5	11.2		11.2	11.6	11.2		11.2
<b>Во основа останаа непроменети</b>	81.5	70.3	91.1	70.5	66.6	66.2	98.6	78.7
<b>Делумно се олеснети</b>	11.6	18.6	7.5	18.4	20.4	22.7		10.2
<b>Значително се олеснети</b>	1.5		1.5		1.5		1.5	
<b>Неприменливо</b>								
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-7.6</b>	<b>-7.4</b>	<b>-9.0</b>	<b>-7.2</b>	<b>-10.3</b>	<b>-11.5</b>	<b>-1.5</b>	<b>1.0</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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 2016	Кв.2
<b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот</b>			100				0.0	0.0
<b>Б) Притисок од конкуренција</b>			57.6	4.2	3.0			
<b>-Конкуренција од други банки</b>			62.5	33.2	4.4		-46.2	-37.6
<b>В) Согледувања за ризикот</b>		11.2	61.8	3.0				
<b>-Очекувања за вкупната економска активност</b>		11.2	76.9	12.0			-11.9	-0.8
<b>-Ризик од неизвршување на обезбедувањето</b>		32.6	60.5	7.0			26.7	25.6
<b>-Кредитна способност на потрошувачите</b>		11.2	83.1	5.8			-5.0	5.4
<b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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

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 2016	Кв.2
Познавање на клиентот преку деловен однос			28.4	66.4	5.3		72.7	71.7
Процент бонитет на клиентот				38.6	61.5		99.8	100
Лојалност кон банката		1.8	57.8	30.2	10.3		38.3	38.7
Капиталната моќ на клиентот		31.0	1.4	45.1	22.6		35.3	36.7
Приходите на клиентот				21.8	78.3		100	100
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот			34.6	60.1	5.4		65.2	65.5
Вредност на хипотеката			6.2	41.0	52.9		94.0	93.9
Приходна/капитална моќ на гарантите		7.6	25.8	30.3	36.4		48.2	59.1
Висина на учеството во финансирањето			8.0	82.7	9.4		79.2	92.1
<b>Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја		11.2		16.1	8.2	19.6		19.6		11.2
Незначително влијаеја	86.0	79.5	90.7	74.6	77.8	71.1	86.0	71.1	86.0	79.5
Не влијаеја	14.1	9.4	9.4	9.4	14.1	9.4	14.1	9.4	14.1	9.4
Неприменливо										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-14.1</b>	<b>-9.4</b>	<b>-9.4</b>	<b>-9.4</b>	<b>-14.1</b>	<b>-9.4</b>	<b>-14.1</b>	<b>-9.4</b>	<b>-14.1</b>	<b>-9.4</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>	<b>14</b>	<b>14</b>

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

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

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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2016	Кв.2
<b>А) Цена</b>		11.2	75.9	13.0			-10.4	-1.8
<b>Б) Останати услови</b>			61.8					
-Обврски за обезбедување			100				0.0	0.0
-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio)			100				0.0	0.0
-Достасување на заемите			100				0.0	0.0
-Провизии			72.9	23.2	4.0		-8.3	-27.2
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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



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

-- = значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање

- = делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање

0 = во основа придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање

+ = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2016	Кв.2
<b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот</b>		4.0	93.1	3.0			1.3	1.0
<b>Б) Притисок од конкуренција</b>			47.6	17.2				
<b>-Конкуренција од другите банки</b>			45.4	54.7			-51.4	-54.7
<b>В) Согледувања за ризикот</b>		15.2	49.6					
<b>-Очекувања за вкупната економска активност</b>		15.2	77.3	7.6			8.0	7.6
<b>-Ризик од неизвршување на обезбедувањето</b>		36.6	63.5				25.8	36.6
<b>- Кредитна способност на потрошувачите</b>		15.2	83.1	1.8			3.9	13.4
<b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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

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

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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2016	Кв.2
<b>А) Каматна стапка на кредитите</b>		11.2	68.5	19.0	1.4		-20.9	-9.2
<b>Б) Останати услови</b>			64.8					
-Обврски за обезбедување			100				0.0	0.0
-Достасување на заемите			98.7		1.4		10.1	-1.4
-Некаматни приходи			79.9	20.2			-9.0	-20.2
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2
<b>Значително е намалена</b>								
<b>Делумно е намалена</b>	5.5	5.7		11.2	11.6			11.2
<b>Во основа остана непроменета</b>	86.3	85.5	96.7	87.1	73.2	84.0	99.8	86.7
<b>Делумно е зголемена</b>	8.2	9.0	3.4	1.8	15.3	16.1	0.3	2.2
<b>Значително е зголемена</b>								
<b>Неприменливо</b>								
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>2.7</b>	<b>3.3</b>	<b>3.4</b>	<b>-9.4</b>	<b>3.7</b>	<b>16.1</b>	<b>0.3</b>	<b>-9.0</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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

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

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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2016	Кв.2
<b>А) Потребности за финансирање</b>		1.8	59.6	3.4				
- Перспективи на пазарот за станбена изградба	1.8		64.9	33.4			43.5	31.6
-Доверба на потрошувачите			66.3	33.8			44.7	33.8
-Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето		1.8	94.9	3.4			1.8	1.6
<b>Б) Употреба на алтернативно финансирање</b>			57.8	3.0				
-Заштеди на населението			75.7	24.4			24.0	24.4
-Кредити од останатите банки		34.4	61.3	4.4			-19.4	-30.0
- Останати извори на финансирање			97.1	3.0			2.9	3.0
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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

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

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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2016	Кв.2
<b>А) Потребности за финансирање</b>			62.6	2.2				
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.		1.8	96.1	2.2			-0.3	0.4
-Доверба на потрошувачите			76.9	23.2			22.7	23.2
<b>Б) Употреба на алтернативи за финансирање</b>			64.4	0.4				
-Заштеди на населението			100				0.0	0.0
-Кредити од останати банки		1.8	98.3				-14.0	-1.8
-Останати извори на финансирање			100				0.0	0.0
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2
<b>Значително ќе се заострат</b>								
<b>Делумно ќе се заострат</b>								
<b>Во основа ќе останат непроменети</b>	90.1	88.4	89.7	88.7	87.2	88.3	95.4	88.3
<b>Делумно ќе се олеснат</b>	10.0	11.7	10.4	11.4	12.9	11.8	4.7	11.8
<b>Значително ќе се олеснат</b>								
<b>Неприменливо</b>								
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-10.0</b>	<b>-11.7</b>	<b>-10.4</b>	<b>-11.4</b>	<b>-12.9</b>	<b>-11.8</b>	<b>-4.7</b>	<b>-11.8</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2	Кв.1 2016	Кв.2
<b>Значително ќе се намали</b>								
<b>Делумно ќе се намали</b>	5.5				11.6			
<b>Во основа ќе остане непроменета</b>	74.1	78.4	76.5	76.9	68.8	78.9	81.2	78.9
<b>Делумно ќе се зголеми</b>	20.5	21.7	23.6	23.2	19.7	21.2	18.9	21.2
<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>14.9</b>	<b>21.7</b>	<b>23.6</b>	<b>23.2</b>	<b>8.1</b>	<b>21.2</b>	<b>18.9</b>	<b>21.2</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>

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

## Карактеристики на процесот на кредитирање во Вашата банка

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

### Кредитирање на претпријатијата\*

Фактор/услов	1	2	3	4	5	0	
Број на години за кои се бараат финансиски извештаи	8,6	45,5	72,9				1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти		4,2	95,7				1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.
Најчеста намена на одобрените кредити	12,7	75,6	35,7	42,8			1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	39,1	58,4	3,3	27,1			1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	35,6	54,5		37,8			1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранти	39,9					43,5	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата	11,7	8,3		61,6			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	19,0	2,1	78,8	27,1			1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?		46,5	27,1	53,4			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?	27,1	70,6	29,1	56,4			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?	27,1	51,1	50,7	56,4			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	7,9	49,2	42,8	0,9			1) помалку од една седмица; 2) од една до две седмици; 3) повеќе од две седмици; 4) останато.
Колкав е просечниот период за реализација на хипотеките?		76,6	50,4		27,1		1) помалку од шест месеци; 2) од шест до дванаесет месеци; 3) од една до две години; 4) повеќе од две години; 5) останато.

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

### Кредитирање на населението\*

Фактор/услов	1	2	3	4	5	0	
Дали бројот на месеци на постојано вработување на барателот на кредит е релевантен при одобрувањето на кредит?		100					1-не, 2-да,
Колку месеци вообичаено треба да биде вработен барателот на кредит во постојан работен однос?	54.3	57.0					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	69.9	29.4	0.8	11.2			1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	88.6	11.1		0.4			1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4-останато
Минимален број на жиранти	21.8					49.0	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*	11.2	53.0	47.1	1.4			1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4- останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	15.0	81.8	0.4				1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	16.9	71.6	22.8				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?	3.0	59.2	4.0	45.1			1-управниот одбор, 2- кредитниот одбор, 3- управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	29.3	58.8	23.2	11.2			1-помалку од една седмица, 2-една до две седмици, 3- повеќе од две седмици, 4- останато
Колку изнесува просечното времетраење на реализација на хипотеките?	4.9	87.6	18.8		11.2		1-помалку од шест месеци, 2-од шест до дванаесет месеци, 3-една до две години, 4-повеќе од две години, 5-останато