

**НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА**



# **АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ**

---

ПРВ КВАРТАЛ, 2017 ГОДИНА

април 2017 година

## Содржина

1. Резиме на резултатите .....	2
2. Кредити на претпријатијата.....	2
2.1 Услови за кредитирање .....	2
2.2 Побарувачка на кредити .....	6
3. Кредити на населението .....	8
3.1 Услови за кредитирање .....	8
3.2 Побарувачка на кредити .....	13
4. Резултати од поединечните прашања.....	16
4.1 Кредити на претпријатијата .....	16
4.2 Кредити на населението .....	22

# 1. Резиме на резултатите<sup>1,2</sup>

## *Кредити на претпријатијата*

- Кредитна политика: натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови, но умерено послабо во однос на претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: умерено нето-зголемување на побарувачката на корпоративни кредити, слично како и во минатата анкета.
- Очекувања за вториот квартал на 2017 година: задржување на динамиката на нето-олеснување на кредитните услови и раст на побарувачката на корпоративните кредити слично како и во претходната анкета.

## *Кредити на населението*

- Кредитна политика: натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови, но послабо во однос на претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: минимално нето-зголемување на побарувачката на вкупните кредити на населението, наспроти умереното нето-зголемување во претходната анкета.
- Очекувања за вториот квартал на 2017 година: натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови и нето-зголемување на побарувачката на кредити, но посилно во споредба со очекувањата од претходната анкета.

## 2. Кредити на претпријатијата

### 2.1 Услови за кредитирање

Во првиот квартал на 2017 година се забележува натамошно нето-олеснување на вкупните услови за одобрување корпоративни кредити, што соодветствува и со очекувањата на банките дадени во рамки на претходната анкета. Околу една четвртина од банките укажуваат на олеснети кредитни услови за одобрување кредити на претпријатијата во првото тримесечје. Исто така, поголемиот дел од банките упатуваат на непроменети кредитни услови, додека една банка укажува на делумно заострени кредитни услови. За наредните три месеци банките упатуваат на нето-олеснување на кредитни услови на сите типови корпоративни кредити, слично како и во минатата анкета.

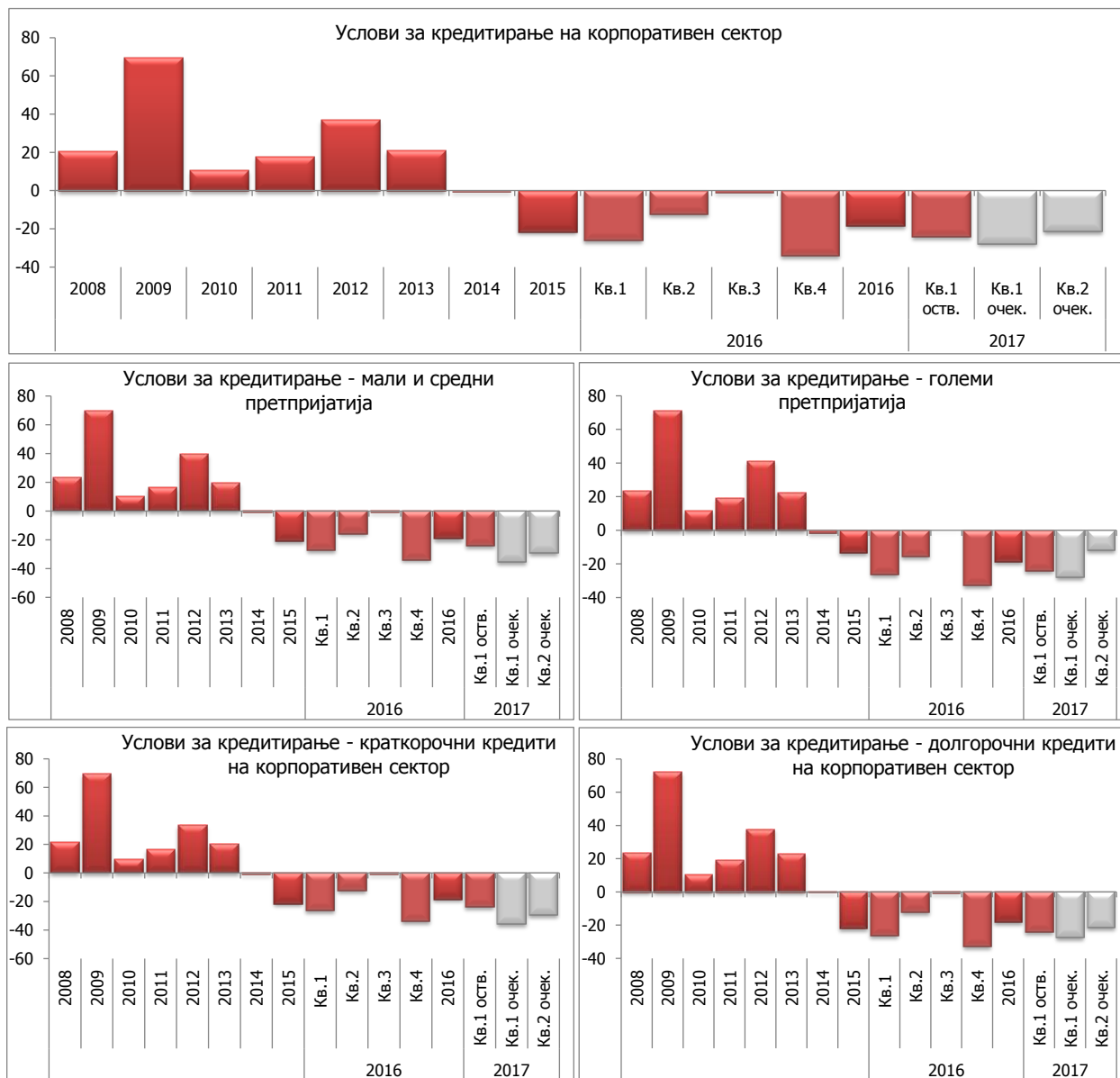
---

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

<sup>2</sup> Направена е корекција на податоците во однос на првично објавената Анкета заради променет пондер кај структурата на кредитите по сектори.

Графикон 1

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



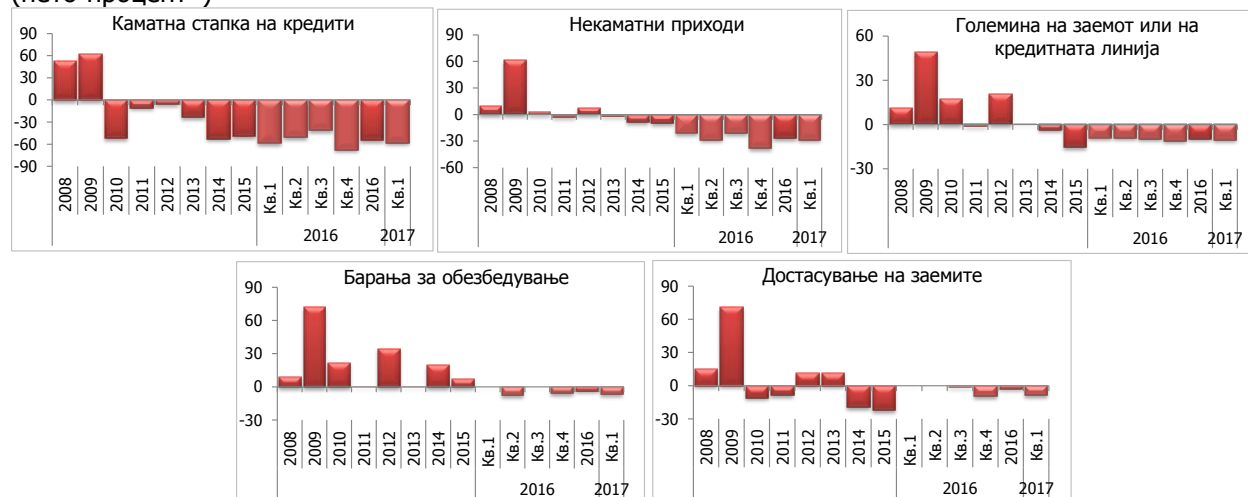
\*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за кредитирање на корпоративниот сектор, додека негативниот нето-процент укажува на олеснување на условите за кредитирање на корпоративниот сектор.

Според согледувањата на банките за конкретните кредитни услови, во првиот квартал не се забележани позначителни поместувања во однос на оцените на банките од минатата анкета. Имено, оценетото нето-олеснување на кредитните услови во првиот квартал и натаму произлегува од позначителното нето-олеснување кај каматната стапка и некаматните приходи, но умерено послабо во споредба со претходните оценки. Кај останатите услови поврзани со големината на заемот или на кредитната линија, барањата

за обезбедување и условите поврзани со достасувањето на заемите, олеснувањето е со сличен интензитет како и во минатата анкета.

Графикон 2

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

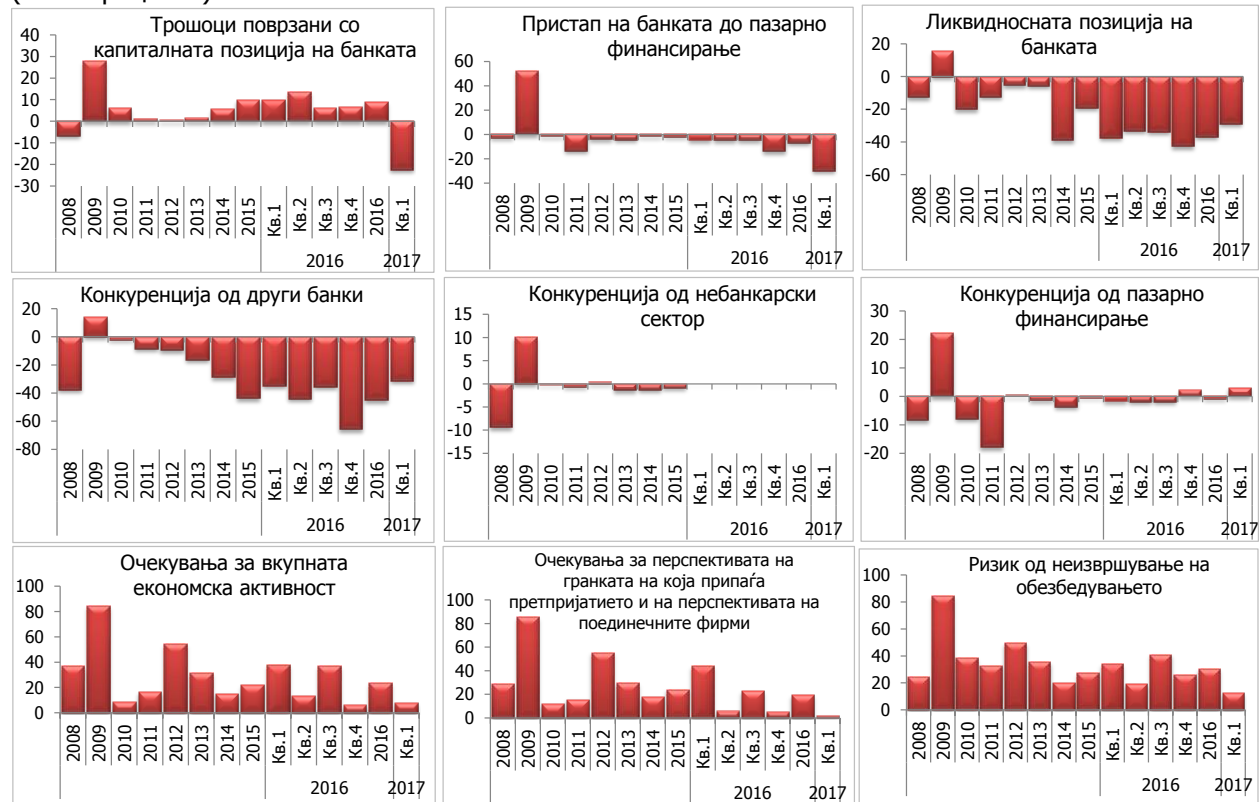


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на дестимулативно влијание на конкретниот услов при кредитирањето на корпоративниот сектор, додека негативниот нето-процент укажува на стимулативно влијание на конкретниот услов при кредитирањето на корпоративниот сектор.

Во однос на факторите коишто делуваат врз условите за одобрување корпоративни кредити, конкуренцијата од другите банки и ликвидносната позиција на банките и натаму имаат значителен индивидуален придонес кон олеснувањето на вкупните кредитни услови, но значително послабо во споредба со минатата анкета. Во рамки на останатите фактори поврзани со трошоците на финансиските средства и на билансните ограничувања на банките, пристапот на банката до пазарното финансирање стимулативно влијае врз кредитните услови, но посилно во однос на претходната анкета, додека трошоците поврзани со капиталната позиција на банката придонесуваат за нето-олеснување на условите за кредитирање, наспроти постојаното неповолно влијание од третиот квартал на 2013 година, наваму. Останатите фактори поврзани со конкуренцијата и натаму имаат неутрално влијание врз условите за одобрување корпоративни кредити. Во однос на факторите поврзани со согледувањата за ризикот, во првото тримесечје се забележува натамошно стабилизирање на согледувањата на банките за ризиците, при што најголемиот дел од банките оценуваат дека овие фактори имаат неутрално влијание врз кредитните услови.

Графикон 3

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



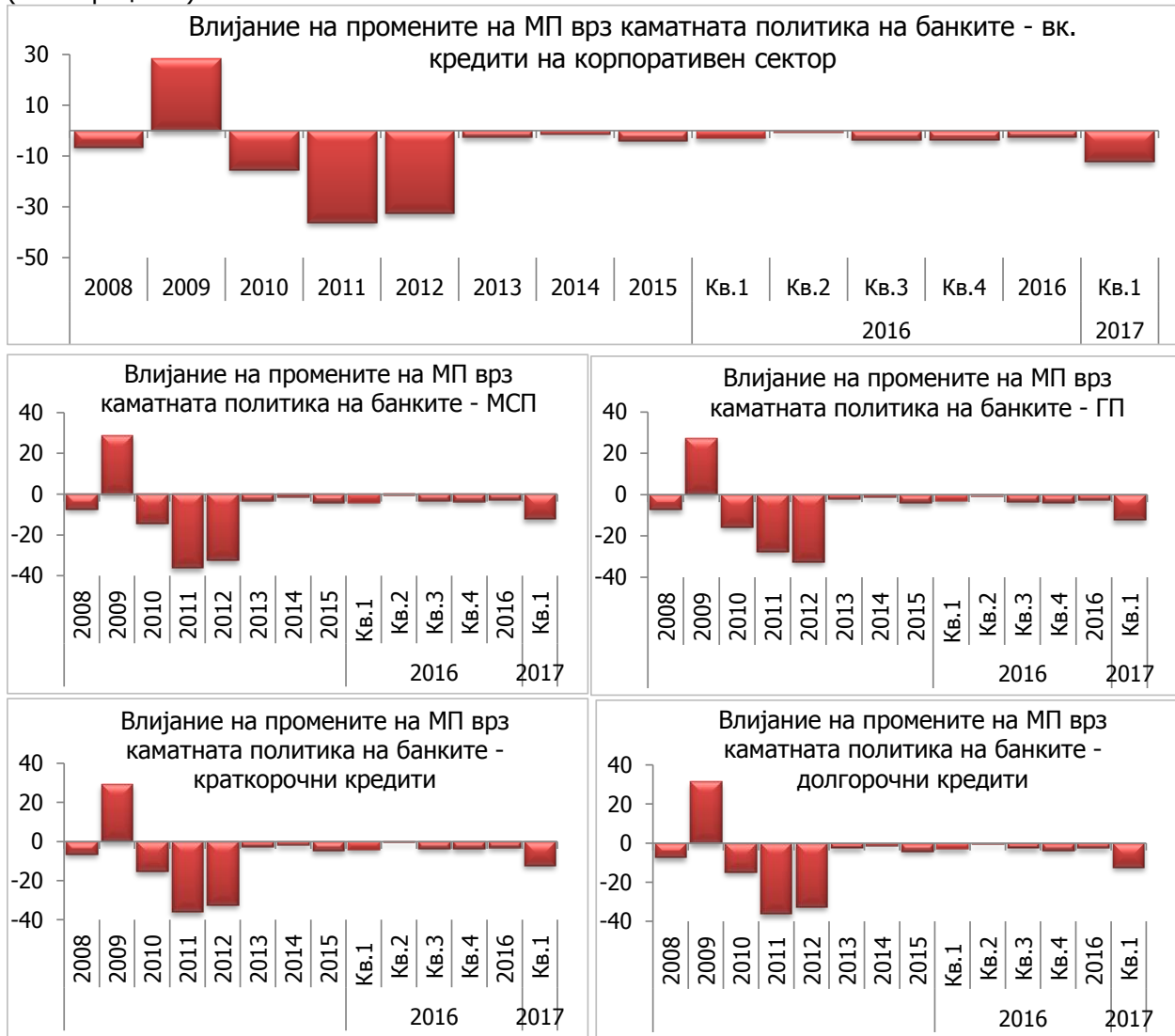
\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање). Позитивниот нето-процент укажува на влијание на факторот врз заострување на условите за кредитирање на корпоративниот сектор, додека негативниот нето-процент укажува на влијание на факторот врз олеснување на условите за кредитирање на корпоративниот сектор.

Од аспект на влијанието на промените во монетарната политика<sup>3</sup>, најголемиот дел од банките (85%) укажуваат на незначително влијание на монетарната политика врз кредитните одлуки. Од друга страна, само 2% од банките упатуваат на делумно влијание на промените на монетарната политика врз нивната каматна политика при одобрување на корпоративните кредити, наспроти 11% од банките во претходната анкета.

<sup>3</sup> На редовната седница на Комитетот за оперативна монетарна политика на НБРМ, одржана на 10 јануари 2017 година, беше одлучено каматната стапка на благајничките записи да се намали за 0,25 процентни поени и таа да изнесува 3,5%, додека на седницата одржана 14 февруари 2017 година, беше одлучено каматната стапка на благајничките записи да се намали за дополнителни 0,25 процентни поени и таа да изнесува 3,25%.

Графикон 4

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

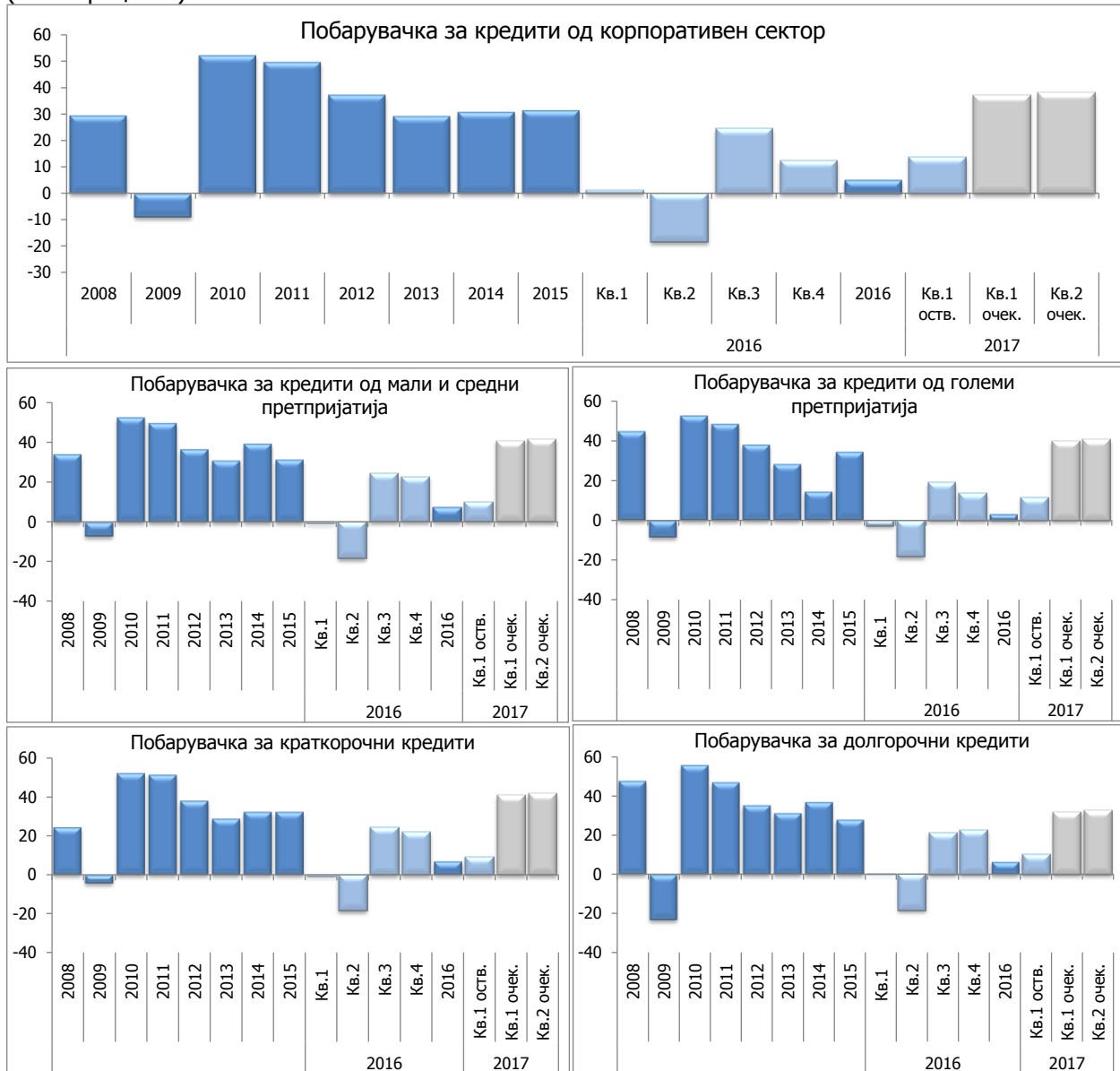


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу процентите „значително влијаеја“ и „не влијаеја“. Позитивниот нето-процент укажува на значително влијание на промените на монетарната политика врз каматната политика на банките при кредитирање на корпоративниот сектор, додека негативниот нето-процент укажува дека промените на монетарната политика немаат влијание врз каматната политика на банките при кредитирање на корпоративниот сектор.

## 2.2 Побарувачка на кредити

Во првиот квартал на 2017 година се забележува нето-зголемување на вкупната побарувачка на корпоративни кредити, слично како и во минатата анкета. Притоа, поголемиот дел од банките и натаму упатуваат на непроменета побарувачка на кредити на претпријатијата. Нето-зголемувањето во првите три месеци е послабо од очекувањата на банките дадени во претходната анкета. За наредниот квартал, банките упатуваат на натамошен раст на вкупната побарувачка, слично како и во минатата анкета.

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



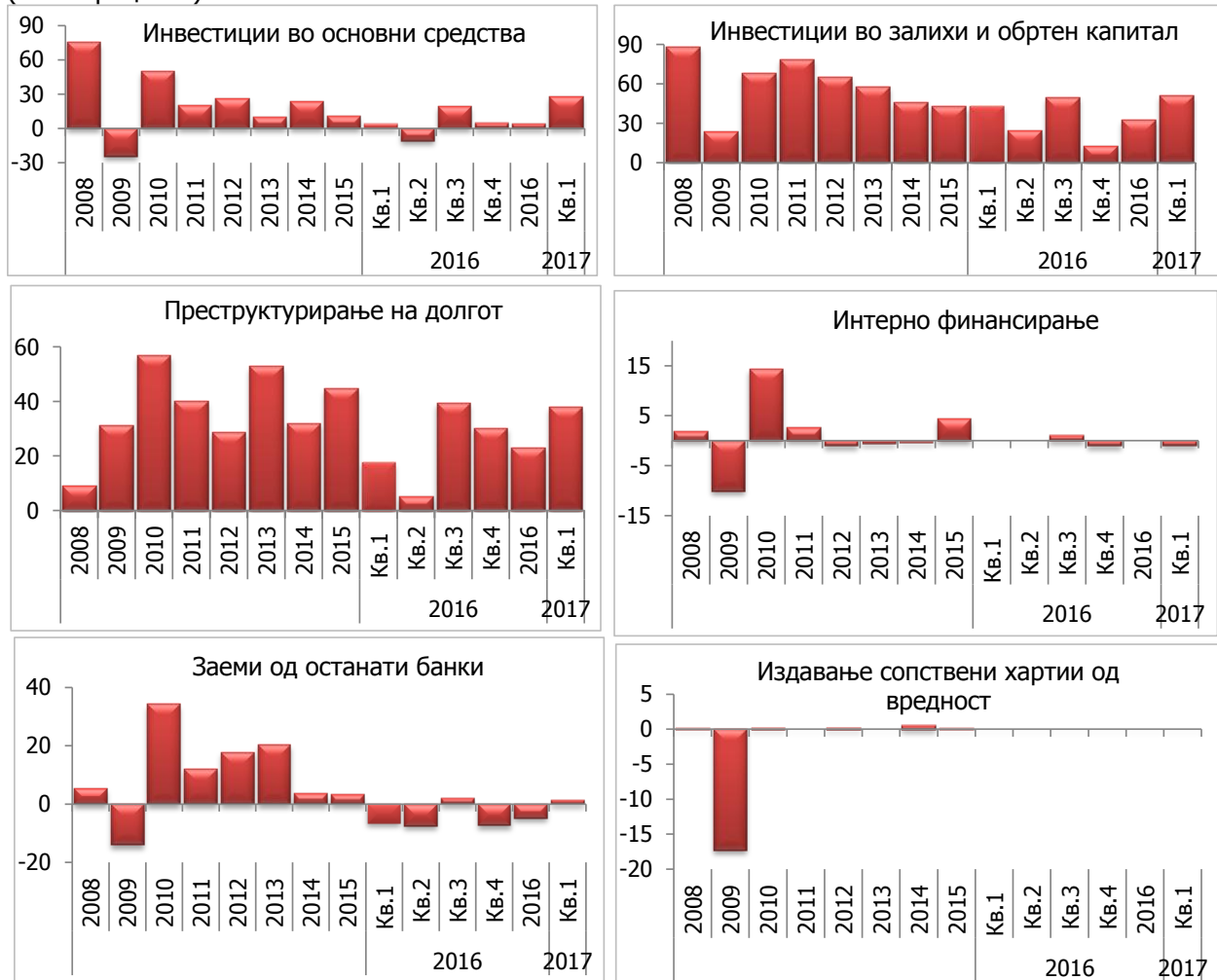
\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката за кредити, додека негативниот нето-процент укажува на намалување на побарувачката за кредити.

Од аспект на факторите коишто ја условуваат побарувачката на корпоративните кредити, слично на оцените од претходната анкета, индивидуалните фактори поврзани со потребите за финансирање и натаму придонесуваат за зголемување на побарувачката на нето-основа, додека факторите поврзани со потребата за алтернативно финансирање имаат неутрално влијание врз вкупната побарувачка. Притоа, во првото тримесечје се забележува позначително влијание на факторите поврзани со потребата за инвестиции во залихи и обртен капитал и инвестициите во основни средства кон нето-зголемувањето на вкупната побарувачка, во споредба со оценките од претходната анкета.



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). Позитивниот нето-процент укажува на влијание на факторот врз зголемување на побарувачката за кредити на корпоративниот сектор, додека негативниот нето-процент укажува на влијание на факторот врз намалување на побарувачката за кредити на корпоративниот сектор.

### 3. Кредити на населението

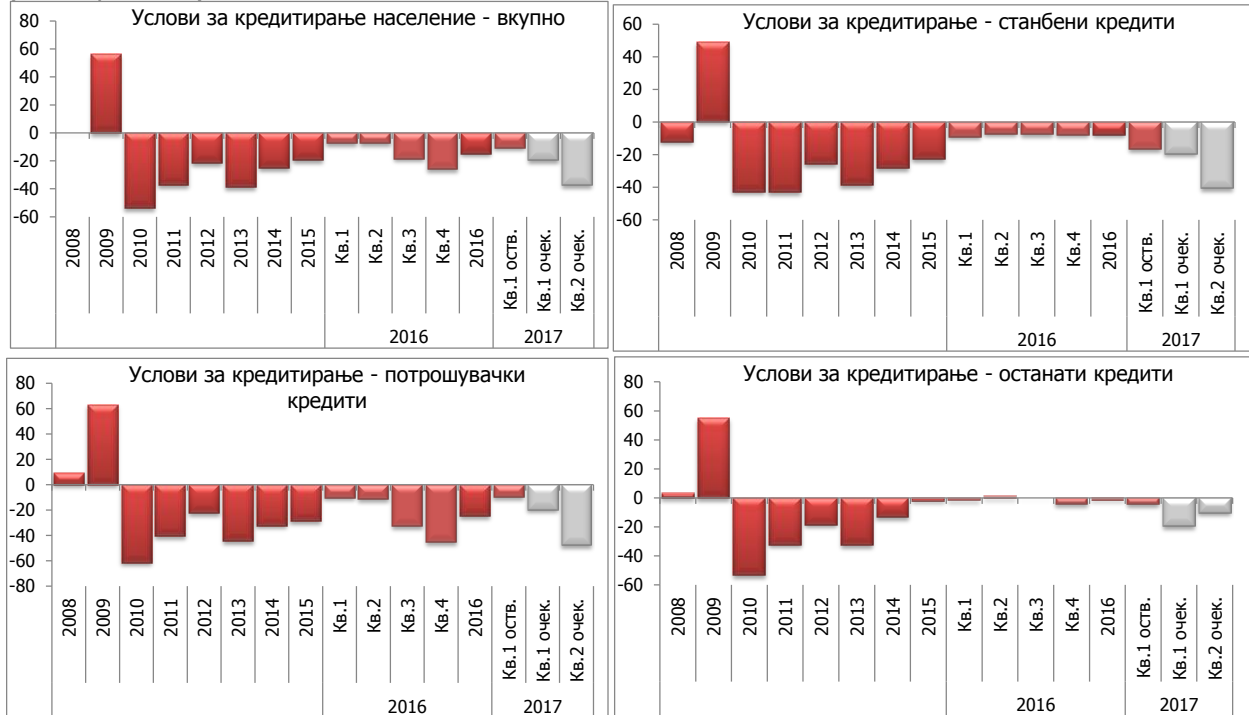
#### 3.1 Услови за кредитирање

Кај кредитирањето на населението, во првото тримесечје на 2017 година се забележува натамошно нето-олеснување на условите, но послабо во однос на претходниот период. Ова забавување е резултат на помалиот процент банки коишто укажуваат на олеснување на кредитните услови кај потрошувачките кредити. Кај станбените кредити, се забележува поголем процент на банки коишто укажуваат на олеснети кредитни услови (околу 17% од банките) во однос на претходната анкета. Нето-олеснувањето на кредитните услови е во согласност со очекувањата на банките дадени во претходната

анкета, но е со малку послабо темпо. За наредните три месеци, банките очекуваат натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови, поголемо во однос на очекувањата од претходната анкета.

Графикон 7

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

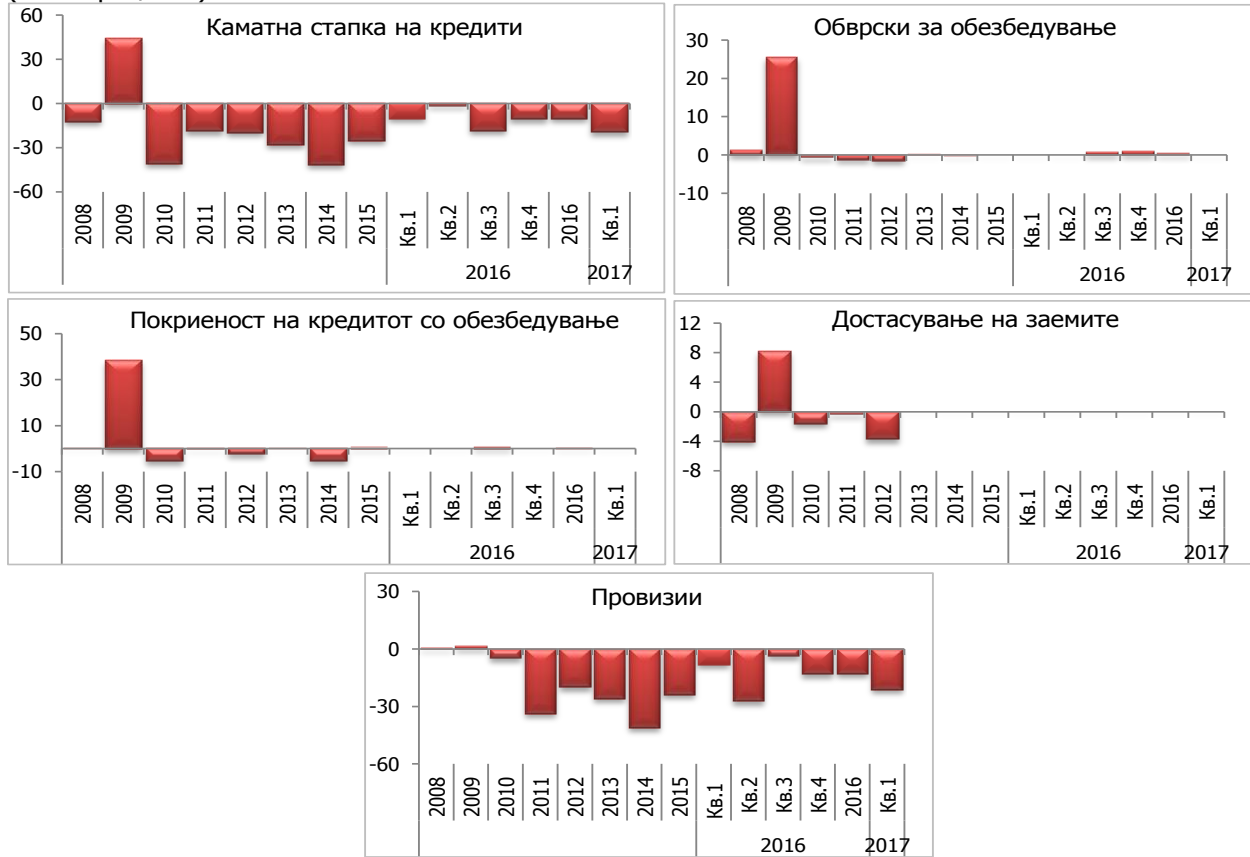


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за кредитирање на населението, додека негативниот нето-процент укажува на олеснување на условите за кредитирање на населението.

Од аспект на поединечните кредитни услови, кај каматната стапка на кредитите наменети за населението и понатаму се забележува нето-олеснување, но значително послабо кај потрошувачките кредити во споредба со претходната анкета. Кај провизиите и некаматните приходи кај станбените, односно потрошувачките кредити и понатаму се забележува нето-олеснување, но со послабо темпо кај потрошувачките кредити во споредба со претходната анкета. Останатите кредитни услови во овој период главно се задржани непроменети и кај двата типа кредити.

Графикон 8

Поединечни кредитни услови при одобрување станбени 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“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за одобрување станбени кредити на населението, додека негативниот нето-процент укажува на олеснување на условите за одобрување станбени кредити на населението.

Графикон 9

Поединечни кредитни услови при одобрување потрошувачки кредити  
(нето-процент\*)

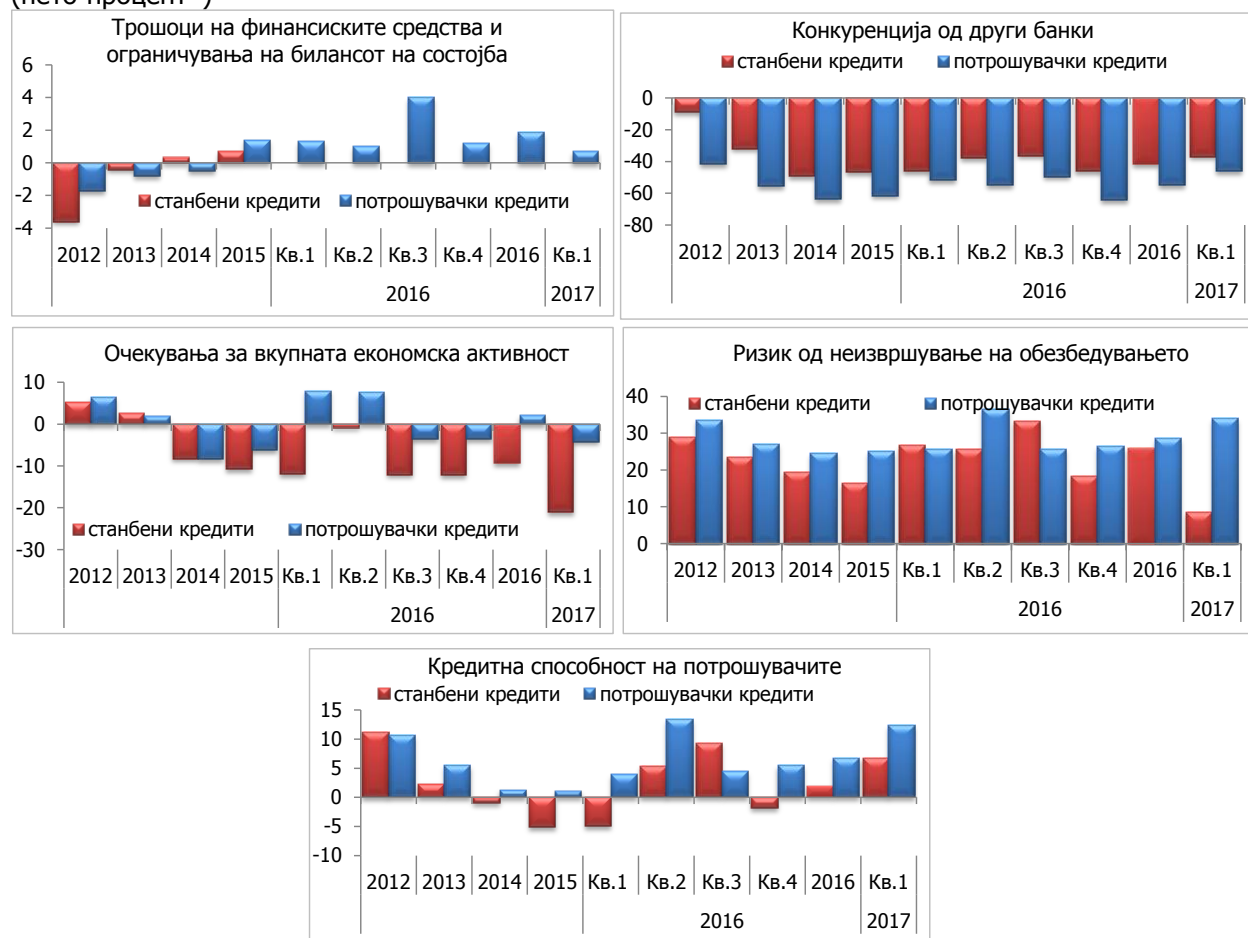


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за одобрување потрошувачки кредити на населението, додека негативниот нето-процент укажува на олеснување на условите за одобрување потрошувачки кредити на населението.

Во однос на факторите коишто делуваат врз условите за одобрување станбени и потрошувачки кредити, во првиот квартал на 2017 година, конкуренцијата од другите банки и натаму е фактор кој најмногу го стимулира нето-олеснувањето на условите за кредитирање, но со послабо темпо и кај двата вида кредити во споредба со претходната анкета. Очекувањата за вкупната економска активност придонесуваат кон умерено нето-олеснување на кредитните услови, особено нагласено кај станбените кредити. Од аспект на останатите услови за согледување на ризикот, ризикот од неизвршување на обезбедувањето и натаму придонесува за покonzервативна политика на банките при одобрување кредити на населението, но коешто е послабо кај станбените кредити. Кредитната способност на потрошувачите, исто така, делува кон заострување на условите за станбените и потрошувачките кредити, коешто е посилно во однос на претходната анкета.

#### Графикон 10

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



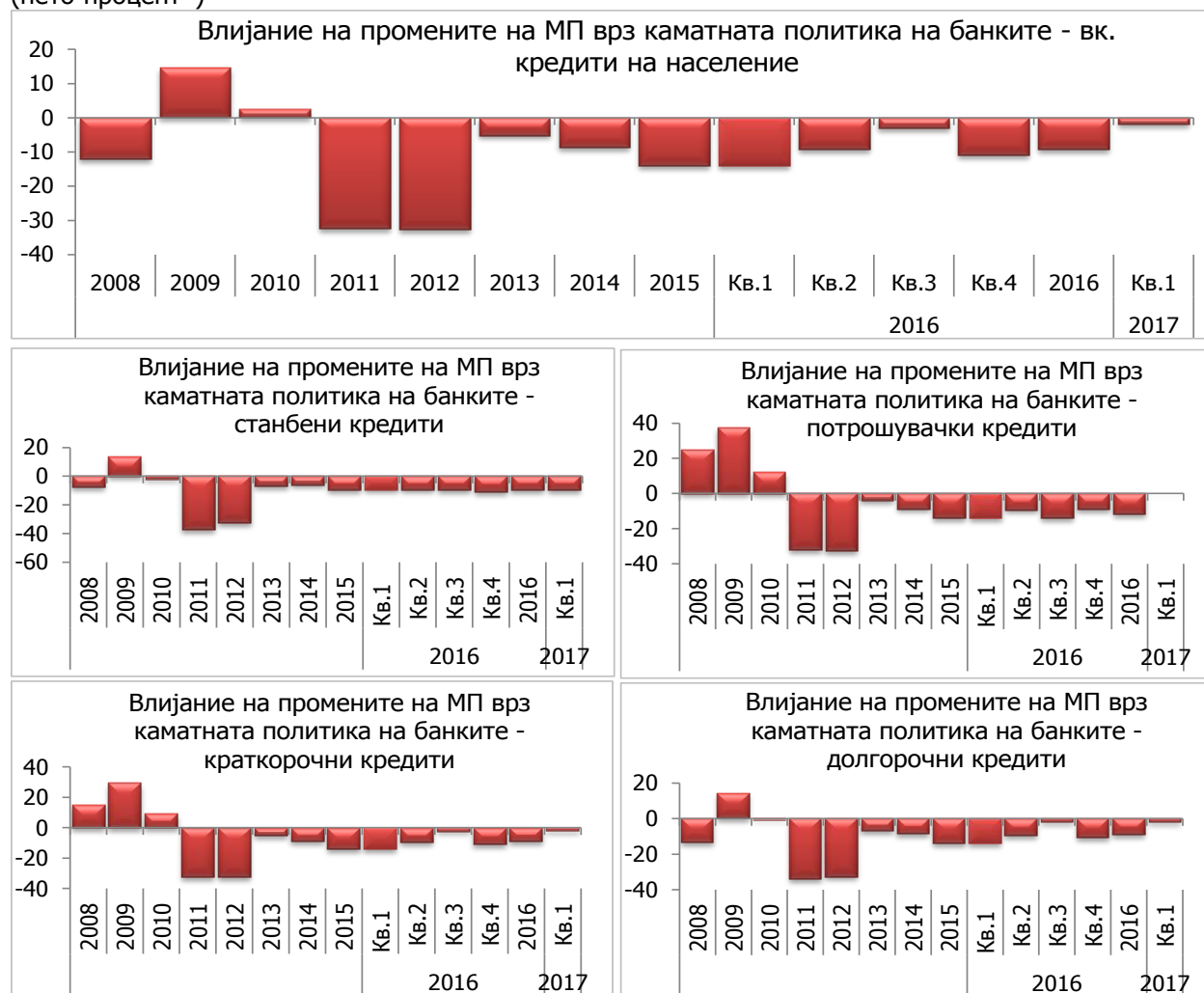
\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „+“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат

за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање). Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за кредитирање на населението, додека негативниот нето-процент укажува на олеснување на условите за кредитирање на населението.

Што се однесува на влијанието на промените во монетарната политика врз каматната политика на банките при одобрувањето кредити, во првите три месеци на 2017 година банките укажуваат на поголемо влијание на монетарната политика. Имено, процентот на банките коишто сметаат дека монетарната политика делумно влијае врз каматната политика за одобрување станбени и потрошувачки кредити е двојно поголем (12% и 20% од банките, соодветно). Сепак, најголемиот дел од банките (околу 80%) укажуваат на незначително влијание врз нивната политика на одредување на каматните стапки.

Графикон 11

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



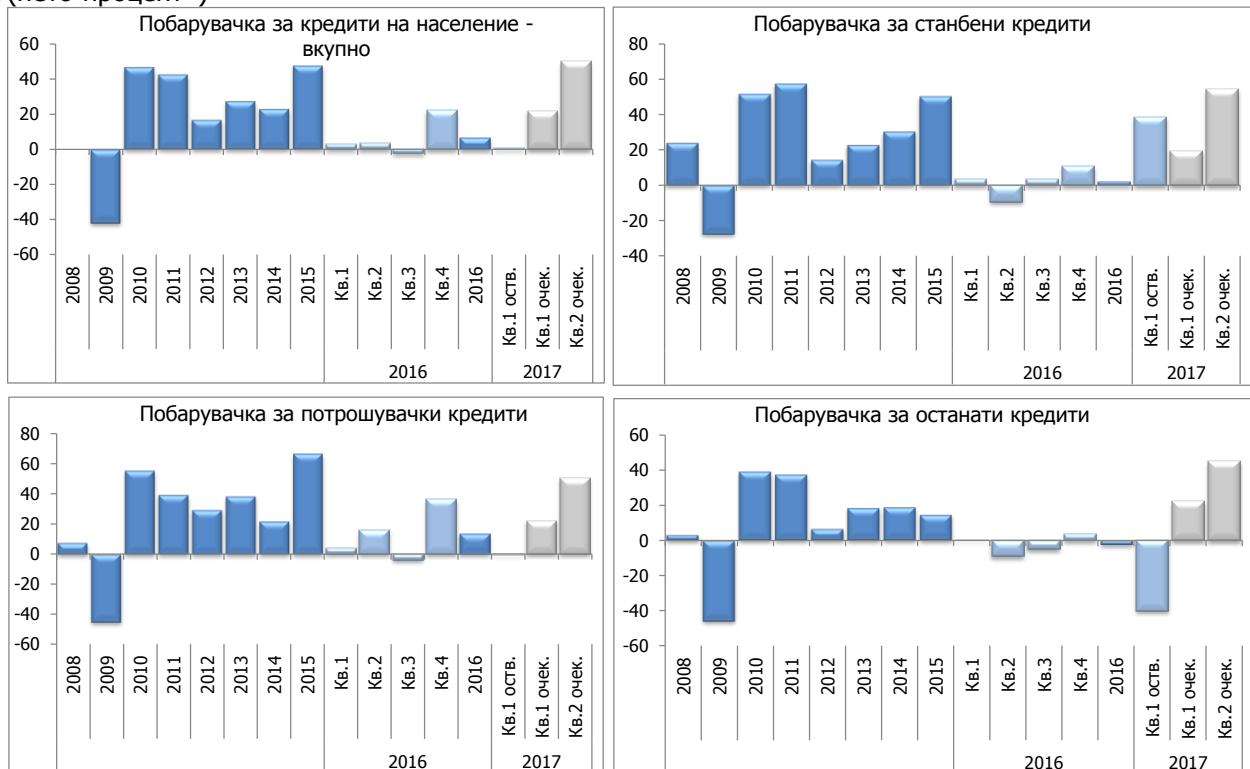
\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу процентите „значително влијаеја“ и „не влијаеја“. Позитивниот нето-процент укажува на значително влијание на промените на монетарната политика врз каматната политика на банките при кредитирање на населението, додека негативниот нето-процент укажува дека промените на монетарната политика немаат влијание врз каматната политика на банките при кредитирање на населението.

### 3.2 Побарувачка на кредити

Побарувачката на вкупните кредити на секторот „население“ во првото тримесечје на 2017 година бележи минимално нето-зголемување, наспроти умереното нето-зголемување во претходната анкета. Кај станбените кредити се забележува нето-зголемување на побарувачката, кое е поголемо во споредба со претходната анкета. Сепак, околу 11% од банките укажуваат на намалување на побарувачката на станбени кредити, наспроти ниту една банка во претходната анкета. Кај потрошувачките кредити се забележува минимално нето-намалување на побарувачката, при сличен процент на банки коишто укажуваат кон нејзино намалување. Кај останатите кредити, забележано е најголемо нето-намалување во последниве осум години, како резултат на големиот процент на банки (околу 42%) коишто укажуваат на намалување на побарувачката. Остварувањето кај вкупната побарувачка на кредитите наменети за населението е послабо од очекувањата дадени во претходната анкета, особено кај останатите кредити и потрошувачките кредити, каде што се очекуваше нето-зголемување, наспроти оствареното нето-намалување. Во вториот квартал на 2017 година, банките очекуваат нето-зголемувањето на побарувачката на станбените и потрошувачките кредити да биде посилно во споредба со очекувањата дадени во претходната анкета.

Графикон 12

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

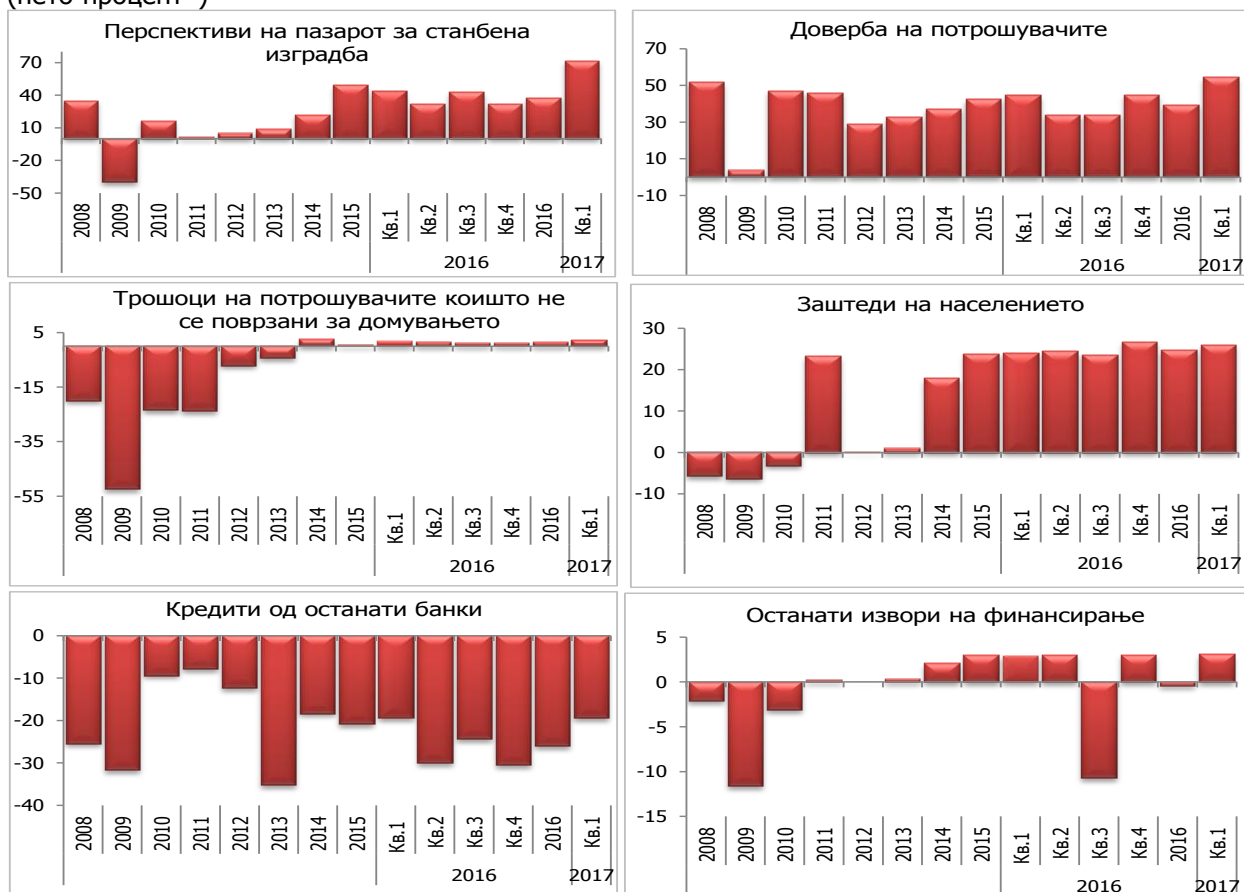


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката за кредити, додека негативниот нето-процент укажува на намалување на побарувачката за кредити.

Од аспект на факторите коишто делуваат врз побарувачката, кај станбените кредити, перспективите на пазарот за станбена изградба и довербата на потрошувачите и понатаму се фактори коишто придонесуваат за зголемена побарувачка, и имаат значително поголемо влијание во однос на претходната анкета. Заштедите на населението и натаму ја стимулираат побарувачката, со слична динамика како и во претходната анкета. Слично како и во претходниот период, кредитите од останатите банки делуваат во спротивна насока, но со послабо темпо. Во однос на потрошувачките кредити, трошењето за трајни добра во оваа анкета е оценето како фактор кој придонесува за нето-зголемување на побарувачката, но значително послабо во однос на претходниот период. Довербата на потрошувачите и понатаму е фактор којшто влијае стимулативно кон побарувачката и тоа со речиси двојно поголем интензитет во однос на претходната анкета. Кредитите од останатите банки, исто така делуваат во оваа насока, наспроти нивното влијание за намалување на побарувачката во последниот квартал на 2016 година.

Графикон 13

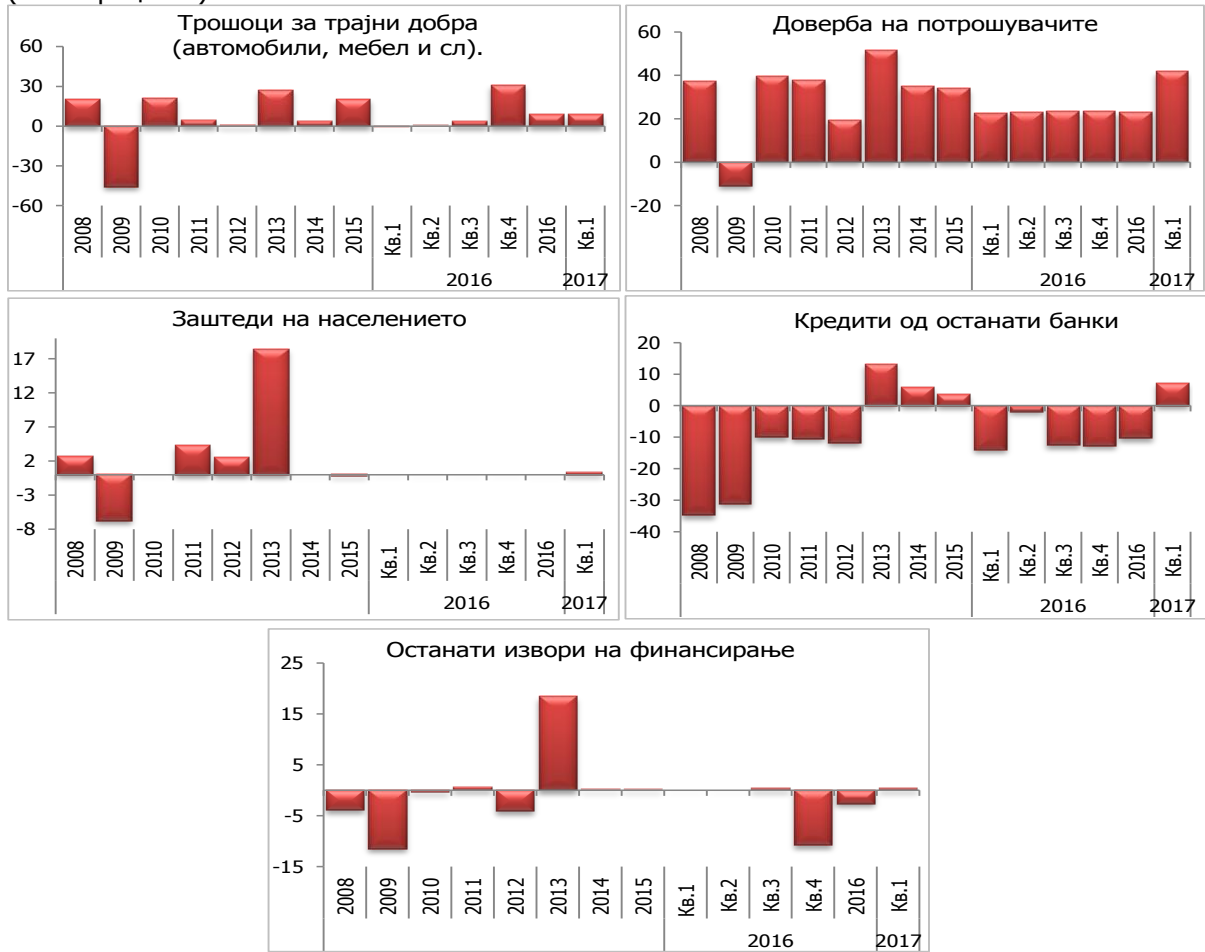
Фактори што предизвикуваат промена кај побарувачката на станбени кредити (нето-процент\*)



\* 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). Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката за станбени кредити, додека негативниот нето-процент укажува на намалување на побарувачката за станбени кредити.

Графикон 14

Фактори што предизвикуваат промена кај побарувачката на потрошувачки и останати 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). Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката за потрошувачки и останати кредити, додека негативниот нето-процент укажува на намалување на побарувачката за потрошувачки и останати кредити.



## 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.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017
<b>Значително се заострени</b>										
<b>Делумно се заострени</b>		1,0		1,0	1,0	1,0		1,0	1,0	1,0
<b>Во основа останаа непроменети</b>	66,2	73,8	66,2	73,8	65,2	73,8	66,2	73,8	65,2	73,8
<b>Делумно се олеснети</b>	33,9	25,0	33,9	25,0	33,9	25,0	33,9	25,0	33,9	25,0
<b>Значително се олеснети</b>										
<b>Неприменливо</b>										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-33,9</b>	<b>-24,0</b>	<b>-33,9</b>	<b>-24,0</b>	<b>-32,9</b>	<b>-24,0</b>	<b>-33,9</b>	<b>-24,0</b>	<b>-32,9</b>	<b>-24,0</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително 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.4	Кв.1 2017
<b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба</b>		1,0	45,0	25,1				
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка		2,7	72,0	25,1			6,5	-22,4
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)			69,8	30,0			-14,0	-30,0
-Ликвидносната позиција на Вашата банка		3,6	63,7	30,3	2,2		-42,5	-28,9
<b>Б) Притисок од конкуренција</b>			58,6	2,7	9,8			
-Конкуренција од другите банки			67,5	17,9	13,4		-65,7	-31,3
-Конкуренција од небанкарски сектор			100				0,0	0,0
-Конкуренција од пазарното финансирање		5,3	92,3	2,2			2,3	3,1
<b>В) Согледување за ризикот</b>		1,0	70,1					
-Очекувања за вкупната економска активност		10,0	87,6	2,2			6,3	7,8
- Очекувања за перспективата на гранката на која припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните		14,1	73,6	12,1			5,3	2,0
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	11,2	5,5	78,8		4,3		25,7	12,4
<b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			14,2			16,0		

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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2017
<b>Познавање на клиентот преку деловен однос</b>		0,9	3,6	52,8	42,5		94,5	94,4
<b>Процент бонитет на клиентот</b>				4,6	95,2		99,1	100
<b>Лојалност кон банката</b>			29,2	54,9	15,7		66,4	70,6
<b>Капиталната моќ на клиентот</b>			5,3	52,9	41,6		92,1	94,5
<b>Приходите на клиентот</b>			1,0	38,9	59,9		100	98,8
<b>Квалитетот на инвестицискиот проект</b>			1,0	48,6	50,2		84,0	98,8
<b>Квалитетот на управувањето во претпријатието</b>			26,1	14,2	59,5		80,4	73,7
<b>Вредноста на хипотеката</b>			39,9	51,3	8,6		79,6	59,9
<b>Приходната/капиталната моќ на гарантите</b>		4,3	48,9	41,6	5,0		42,5	42,3
<b>Висината на учеството во финансирањето</b>			37,0	59,2	3,6		72,6	62,8
<b>Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>						30,2		

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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2017
<b>А) Каматна стапка на кредитите</b>		1,0	39,9	55,3	3,6		-67,4	-57,9
<b>Б) Останати услови и рокови</b>			61,2	9,8				
-Некаматни приходи		1,0	69,5	29,3			-38,3	-28,3
-Големина на заемот или на кредитната линија		1,0	87,6	9,8	1,4		-10,8	-10,2
-Барања за обезбедување		3,6	86,4	9,8			-6,0	-6,2
-Достасување на заемите		1,0	89,0	9,8			-9,6	-8,8
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			17,8			16,0		

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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017
<b>Значително влијаеја</b>										
<b>Делумно влијаеја</b>	10,5	2,2	14,1	2,2	10,5	2,2	10,5	5,8	10,5	5,8
<b>Незначително влијаеја</b>	85,9	85,4	82,3	85,4	85,9	85,4	85,9	81,8	85,9	81,8
<b>Не влијаеја</b>	3,7	12,2	3,7	12,2	3,7	12,2	3,7	12,2	3,7	12,2
<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>-3,7</b>	<b>-12,2</b>	<b>-3,7</b>	<b>-12,2</b>	<b>-3,7</b>	<b>-12,2</b>	<b>-3,7</b>	<b>-12,2</b>	<b>-3,7</b>	<b>-12,2</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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

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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017
<b>Значително е намалена</b>										3,6
<b>Делумно е намалена</b>				3,6		3,6		3,6		
<b>Во основа остана непроменета</b>	87,5	86,0	77,3	82,4	86,3	81	78,3	83,3	77,3	82,4
<b>Делумно е зголемена</b>	12,6	13,8	22,8	13,8	13,8	15,2	21,8	12,9	22,8	13,8
<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>12,6</b>	<b>13,8</b>	<b>22,8</b>	<b>10,2</b>	<b>13,8</b>	<b>11,6</b>	<b>21,8</b>	<b>9,3</b>	<b>22,8</b>	<b>10,2</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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

7. Како влијаеја наведените фактори врз побарувачката на кредити од страна на претпријатијата (се однесува на одговорот на прашањето 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.4	Кв.1 2017
<b>А) Потребности од финансирање</b>				61,3	10,7			
- Инвестиции во основни средства				71,9	27,9			4,5 27,9
-Инвестиции во залихи и обртен капитал				48,7	39,9	11,2		12,9 51,1
-Преструктурирање на долгот				46,5	38,1		15,2	30,3 38,1
<b>Б) Употреба на алтернативно финансирање</b>		0,9	60,4					
-Интерно финансирање		0,9	98,9					-1,0 -0,9
-Заеми од останати банки		0,9	96,7	2,2				-7,3 1,3
-Издавање сопствени хартии од вредност			73,9			25,9		0,0 0,0
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			17,8			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.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017
<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>	72,4	76,4	64,4	68,5	72,4	85,9	64,4	68,5	72,4	76,4
<b>Делумно ќе се олеснат</b>	27,7	22,4	35,7	30,3	27,7	12,9	35,7	30,3	27,7	22,4
<b>Значително ќе се олеснат</b>										
<b>Неприменливо</b>										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-27,7</b>	<b>-21,4</b>	<b>-35,7</b>	<b>-29,3</b>	<b>-27,7</b>	<b>-11,9</b>	<b>-35,7</b>	<b>-29,3</b>	<b>-27,7</b>	<b>-21,4</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 заострат“ и „делумно ќе се заострат“, и збирот на процентите „делумно ќе се олеснат“ и „значително ќе се олеснат“.

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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017
<b>Значително ќе се намали</b>										
<b>Делумно ќе се намали</b>		1,4		1,4		1,4		1,4	4,4	5,7
<b>Во основа ќе остане непроменета</b>	62,8	58,9	59,2	55,3	60,2	56,2	59,2	55,3	59,4	55,5
<b>Делумно ќе се зголеми</b>	37,3	39,5	40,9	43,1	39,9	42,2	40,9	43,1	36,3	38,6
<b>Значително ќе се зголеми</b>										
<b>Неприменливо</b>										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>37,3</b>	<b>38,1</b>	<b>40,9</b>	<b>41,7</b>	<b>39,9</b>	<b>40,8</b>	<b>40,9</b>	<b>41,7</b>	<b>31,9</b>	<b>32,9</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се 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.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017
<b>Значително се заострени</b>								
<b>Делумно се заострени</b>								
<b>Во основа останаа непроменети</b>	74,1	89,4	92,3	83,1	54,5	90,1	95,8	95,3
<b>Делумно се олеснети</b>	25,9	10,5	7,7	16,8	45,5	9,8	4,2	4,6
<b>Значително се олеснети</b>								
<b>Неприменливо</b>								
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-25,9</b>	<b>-10,5</b>	<b>-7,7</b>	<b>-16,8</b>	<b>-45,5</b>	<b>-9,8</b>	<b>-4,2</b>	<b>-4,6</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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

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

- = значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање
- = делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање
- 0 = придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање
- + = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање
- ++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање
- НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2017
<b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот</b>			100				0,0	0,0
<b>Б) Притисок од конкуренција</b>			58,3	2,9	3,1			
-Конкуренција од други банки			63,2	32,1	4,6		-46,2	-36,7
<b>В) Согледувања за ризикот</b>			52,7	11,6				
-Очекувања за вкупната економска активност			78,9	21,0			-12,1	-21,0
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		21,3	66,0	12,6			18,4	8,7
-Кредитна способност на потрошувачите		8,5	89,7	1,7			-1,8	6,8
<b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			40,7	21,3		1,7		

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

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

-- = потполно неважни

- = делумно важни

o = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2017
<b>Познавање на клиентот преку деловен однос</b>			27,1	67,5	5,3		72,5	72,8
<b>Процент бонитет на клиентот</b>				41,2	58,7		100	100
<b>Лојалност кон банката</b>		1,7	64,8	25,4	8,0		39,4	31,7
<b>Капиталната моќ на клиентот</b>		30,8	12,1	35,4	21,6		36,2	26,2
<b>Приходите на клиентот</b>				21,7	78,2		100	100
<b>Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот</b>			44,1	52,7	3,1		65,3	55,8
<b>Вредност на хипотеката</b>			6,3	51,4	42,2		94,0	93,6
<b>Приход на/капитална моќ на гарантите</b>		7,9	29,0	29,1	33,9		58,6	55,1
<b>Висина на учеството во финансирањето</b>			30,5	62,1	7,3		80,2	69,4
<b>Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			1,0			37,1		

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



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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017
<b>Значително влијаеја</b>										
<b>Делумно влијаеја</b>		19,9	4,9	12,0	8,4	19,9	8,4	11,4		19,9
<b>Незначително влијаеја</b>	89,1	78,1	84,2	78,1	82,6	80,0	80,7	86,6	89,1	78,1
<b>Не влијаеја</b>	10,9	1,9	10,9	9,8	9,0		10,9	1,9	10,9	1,9
<b>Неприменливо</b>										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-10,9</b>	<b>-1,9</b>	<b>-10,9</b>	<b>-9,8</b>	<b>-9,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-10,9</b>	<b>-1,9</b>	<b>-10,9</b>	<b>-1,9</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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

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

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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2017
<b>А) Цена</b>			80,4	11,0	8,5		-10,7	-19,5
<b>Б) Останати услови</b>			52,7	8,5				
<b>-Обврски за обезбедување</b>			100				0,9	0,0
<b>-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio)</b>			100				0,0	0,0
<b>-Достасување на заемите</b>			100				0,0	0,0
<b>-Провизии</b>			78,9	21,0			-13,1	-21,0
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			31,8			10,0		

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

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

-- = значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање

- = делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање

0 = во основа придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање

+ = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2017
<b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба</b>		4,2	92,2	3,5			1,2	0,7
<b>Б) Притисок од конкуренција</b>			55,1	17,1				
<b>-Конкуренција од другите банки</b>			54,1	45,8			-64,1	-45,8
<b>В) Согледувања за ризикот</b>		12,7	51,2	0,4				
<b>-Очекувања за вкупната економска активност</b>		4,2	87,4	8,3			-3,5	-4,1
<b>-Ризик од неизвршување на обезбедувањето</b>		34,0	65,9				26,5	34,0
<b>- Кредитна способност на потрошувачите</b>	8,5	4,2	86,8	0,4			5,5	12,3
<b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			31,8	21,3		14,2		

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

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

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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2017
<b>А) Каматна стапка на кредитите</b>			87,0	11,4	1,5		-51,5	-12,9
<b>Б) Останати услови</b>			60,8					
-Обврски за обезбедување			100				0,0	0,0
-Достасување на заемите			98,4		1,5		-1,4	-1,5
-Некаматни приходи			90,1	9,8			-20,3	-9,8
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			31,8	0,0		14,2		

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

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017
<b>Значително е намалена</b>								
<b>Делумно е намалена</b>	5,4	17,8		10,6	10,8	10,6		42,4
<b>Во основа остана непроменета</b>	67,0	63,3	89,0	40,2	41,9	79,1	96,3	55,2
<b>Делумно е зголемена</b>	27,5	16,2	11,0	40,6	47,3	9,8	3,7	1,9
<b>Значително е зголемена</b>		2,6		8,5		0,4		0,4
<b>Неприменливо</b>								
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>22,1</b>	<b>1,0</b>	<b>11,0</b>	<b>38,5</b>	<b>36,5</b>	<b>-0,4</b>	<b>3,7</b>	<b>-40,1</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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

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

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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2017
<b>А) Потребности за финансирање</b>		1,7	20,2	42,4				
- Перспективи на пазарот за станбена изградба	1,7		25,1	64,6	8,5		31,7	71,4
-Доверба на потрошувачите			45,6	54,3			44,8	54,3
-Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето		1,7	94,1	4,1			1,2	2,4
<b>Б) Употреба на алтернативно финансирање</b>			57,0	3,1				
-Заштеди на населението			74,0	25,9			26,7	25,9
-Кредити од останатите банки		24,0	71,3	4,6			-30,5	-19,4
- Останати извори на финансирање			96,8	3,1			3,0	3,1
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			32,2	21,3		13,8		

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

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

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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4	Кв.1 2017
<b>А) Потребности за финансирање</b>			66,3	10,8				
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.		1,7	87,8	10,4			31,1	8,7
-Доверба на потрошувачите		1,0	56,2	42,7			23,3	41,7
<b>Б) Употреба на алтернативи за финансирање</b>			76,7	0,4				
-Заштеди на населението			100	0,4			0,0	0,4
-Кредити од останати банки		1,7	89,3	8,9			-12,6	7,2
-Останати извори на финансирање			99,5	0,4			-10,8	0,4
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>		21,3	31,8			14,2		

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

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017
<b>Значително ќе се заострат</b>								
<b>Делумно ќе се заострат</b>								
<b>Во основа ќе останат непроменети</b>	80,5	62,6	80,5	59,1	80,5	52,3	80,5	89,5
<b>Делумно ќе се олеснат</b>	19,5	37,3	19,5	40,8	19,5	47,6	19,5	10,4
<b>Значително ќе се олеснат</b>								
<b>Неприменливо</b>								
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-19,5</b>	<b>-37,3</b>	<b>-19,5</b>	<b>-40,8</b>	<b>-19,5</b>	<b>-47,6</b>	<b>-19,5</b>	<b>-10,4</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017	Кв.4	Кв.1 2017
<b>Значително ќе се намали</b>								
<b>Делумно ќе се намали</b>	0,4		1,4					
<b>Во основа ќе остане непроменета</b>	77,7	49,6	77,6	45,6	77,7	49,4	77,7	54,8
<b>Делумно ќе се зголеми</b>	22,0	50,2	21	54,3	22,3	50,5	22,3	44,7
<b>Значително ќе се зголеми</b>		0,1						0,4
<b>Неприменливо</b>								
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>99,9</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>21,6</b>	<b>50,3</b>	<b>19,6</b>	<b>54,3</b>	<b>22,3</b>	<b>50,5</b>	<b>22,3</b>	<b>45,1</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително 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		22,2	77,6	25,1			1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти		4,5	95,3				1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.
Најчеста намена на одобрените кредити	35,5	84,6	34,6	15,2			1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	66,4	55,8	28,7	25,1			1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	66,3	23,7		35,8			1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранти	44,5					39,2	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата	30,4	51,7	25,1	50,0			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	16,2	31,0	77,7				1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?	25,1	70,3	28,7	25,9			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите од 100.000 евра до 500.000 евра?	25,1	67,1	30,9	30,0			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?	25,1	57,6	38,2	30,0			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	4,9	61,2	49,8	9,9			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?		59,5	40,3	25,1	25,1		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?	41,2	53,8	4,9				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	64,1	34,8	1,0				1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	87,7	12,2					1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4-останато
Минимален број на жиранти	25,3	1,0				49,2	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*	15,9	54,0	40,6				1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4- останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	13,7	86,2					1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	11,0	72,7	26,8				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?	3,1	51,1	1,0	39,8			1-управниот одбор, 2- кредитниот одбор, 3- управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	24,1	59,2	33,6				1-помалку од една седмица, 2-една до две седмици, 3- повеќе од две седмици, 4- останато
Колку изнесува просечното времетраење на реализација на хипотеките?	4,2	72,3	23,4	15,5			1-помалку од шест месеци, 2-од шест до дванаесет месеци, 3-една до две години, 4-повеќе од две години, 5-останато

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