

НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА



АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

ТРЕТ КВАРТАЛ, 2017 ГОДИНА

октомври 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 домаќинствата	8
3.1	Услови за кредитирање	8
3.2	Побарувачка на кредити	13
4.	Резултати од поединечните прашања	17
4.1	Кредити на претпријатијата	17
4.2	Кредити на домаќинствата	23

1. Резиме на резултатите¹

Кредити на претпријатијата

- Кредитна политика: натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови, со послаба динамика во однос на претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: нето-зголемување на побарувачката на корпоративни кредити, но посилено во однос на претходната анкета.
- Очекувања за четвртиот квартал на 2017 година: натамошно нето-олеснување на кредитните услови и раст на побарувачката на корпоративните кредити на нето-основа, со посилен динамика во однос на очекувањата на претходната анкета.

Кредити на домаќинствата

- Кредитна политика: натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови, слично како и во претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: нето-намалување на побарувачката на вкупните кредити на домаќинствата, наспроти нето-зголемувањето во претходната анкета.
- Очекувања за четвртиот квартал на 2017 година: нето-олеснување на кредитните услови, при засилено нето-зголемување на побарувачката на кредити, во споредба со очекувањата од претходната анкета.

2. Кредити на претпријатијата

2.1 Услови за кредитирање

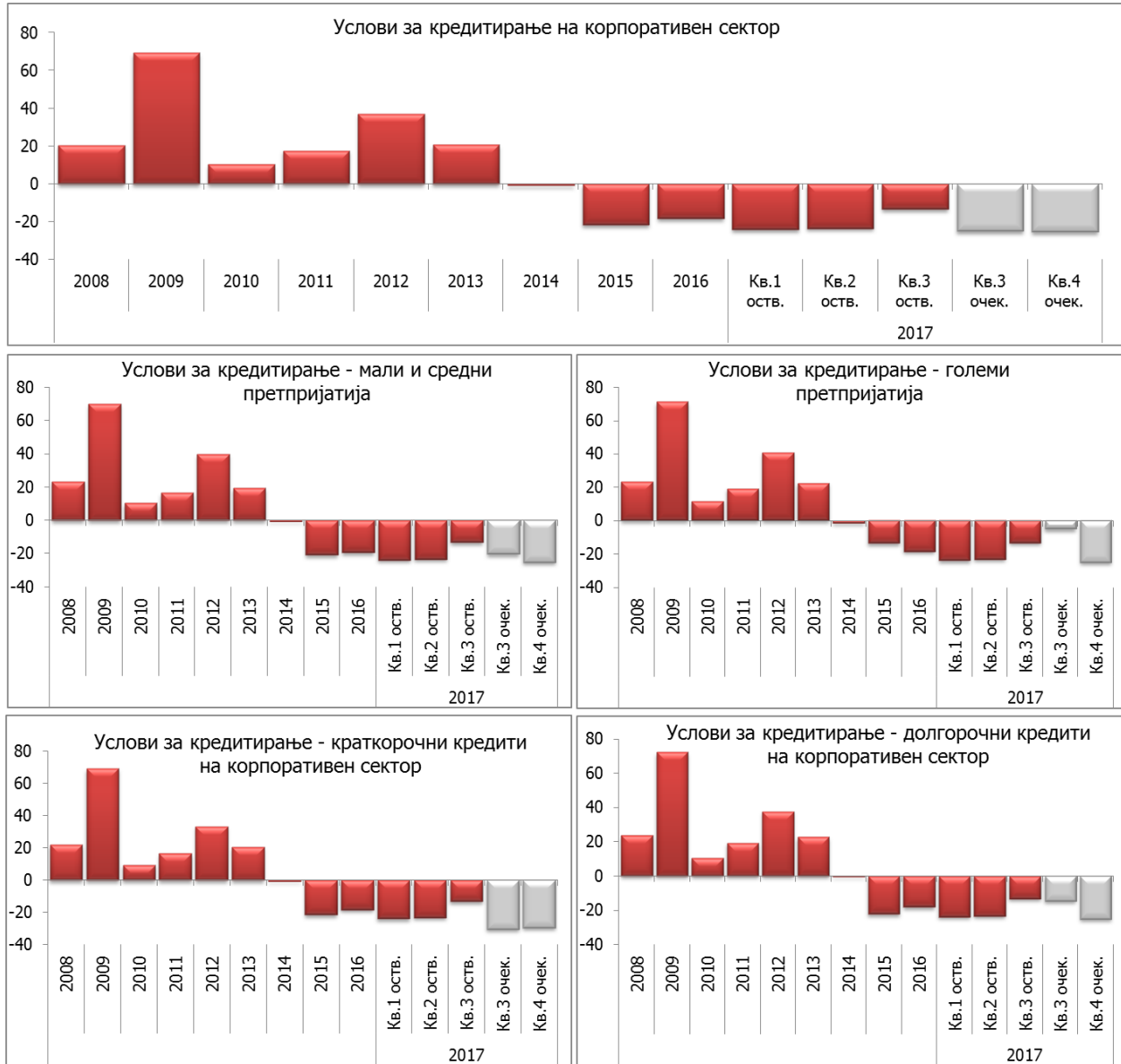
Во третото тримесечје на 2017 година се забележува натамошно нето-олеснување на вкупните услови за одобрување корпоративни кредити, но со послаба динамика во однос на претходната анкета. Ваквото остварување е резултат на помалиот процент на банки коишто укажале на олеснети кредитни услови, на сметка на зголемениот процент на банки коишто се определиле за непроменети кредитни услови при одобрување корпоративни кредити. Една банка и понатаму укажува на заострени кредитни услови, што беше случај и во претходната анкета. Оствареното олеснување на нето-основа соодветствува со очекувањата на банките дадени во рамки на претходната анкета, но е со послаба динамика. За наредниот квартал, банките упатуваат на задржување на

¹ 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](#)

динамиката на нето-олеснување на вкупните кредитни услови за одобрување корпоративни кредити.

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, оценетото нето-олеснување на кредитните услови во третиот квартал во најголем дел произлегува од натамошното нето-олеснување кај каматната стапка, но со значително послаба динамика во однос на претходната анкета. Забавување на нето-олеснувањето, исто така, е регистрирано и кај некаматните приходи, додека останатите услови поврзани со

големината на заемот или на кредитната линија, барањата за обезбедување и условите поврзани со достасувањето на заемите и понатаму се оценуваат како релативно непроменети.

Графикон 2

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

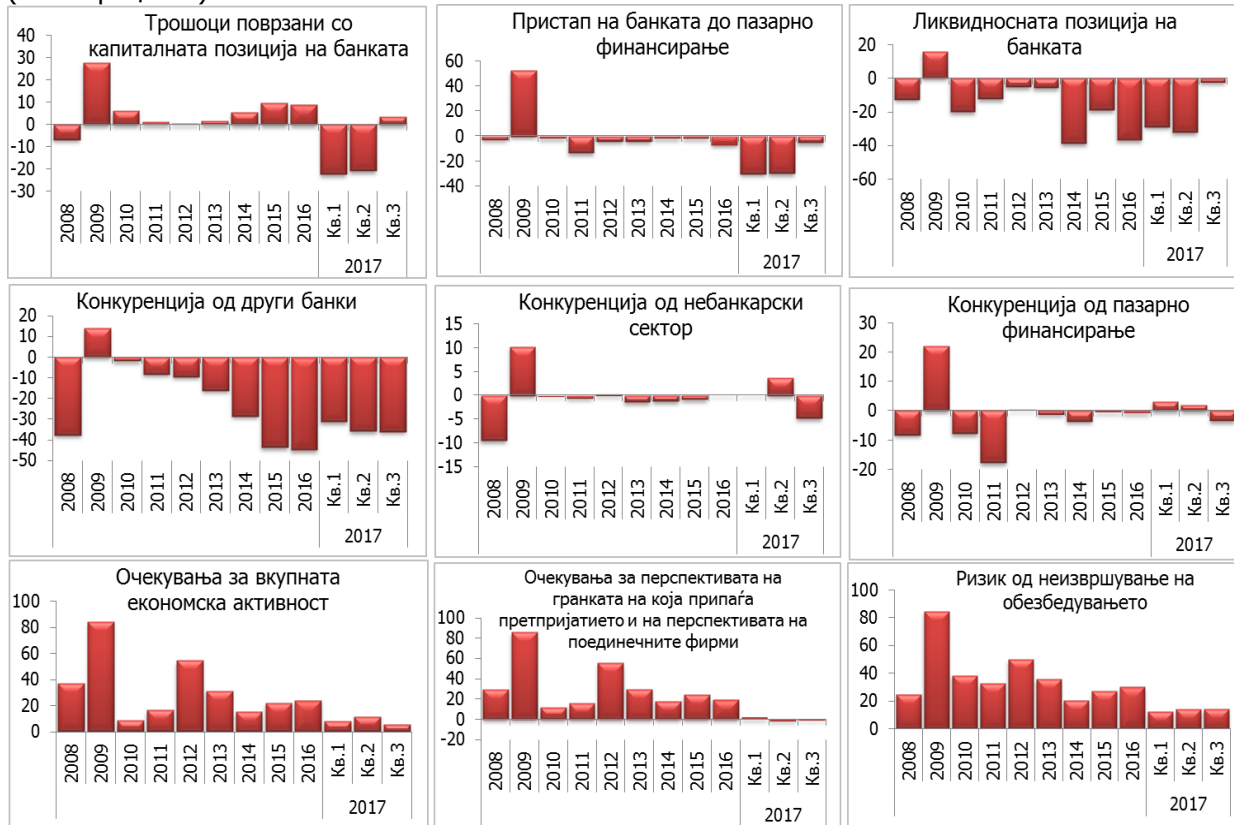


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на дестимулативно влијание на конкретниот услов при кредитирањето на корпоративниот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

Во поглед на факторите коишто делуваат врз условите за одобрување корпоративни кредити, во третото тримесечје се забележува намалено влијание на факторите од групата на трошоците на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба (трошоци поврзани со капиталната позиција на банката, пристапот на банката до пазарно финансирање и ликвидносната позиција на банката) врз олеснувањето на кредитните услови. Имено, намален е процентот на банките коишто укажуваат дека овие фактори делуваат кон нето-олеснување на кредитните услови, за сметка на поголемиот процент на банки коишто укажуваат дека овие фактори делуваат кон непроменетост на кредитните услови. Од друга страна, конкуренцијата од другите банки и понатаму е доминантен фактор кој делува кон олеснување на кредитните услови. Останатите фактори поврзани со притисокот од конкуренцијата и натаму имаат неутрално влијание врз условите за одобрување корпоративни кредити. Во рамки на факторите поврзани со согледувањата за ризикот, слично на оцените од претходната анкета, најголемиот дел од банките оценуваат дека овие фактори имаат неутрално влијание врз кредитните услови, што упатува на натамошно стабилизирање на согледувањата на банките за ризиците во домашната економија.

Графикон 3

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

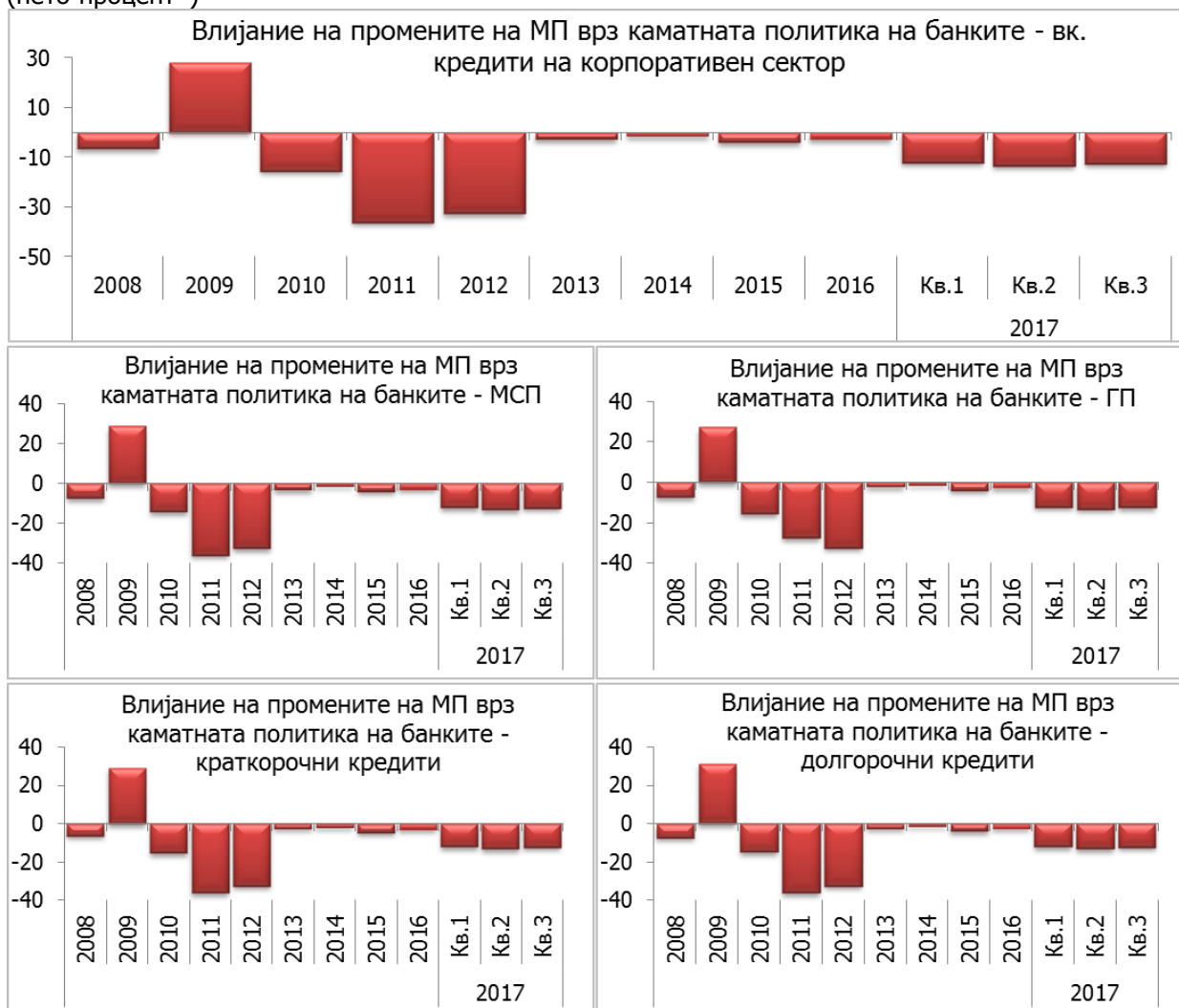


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „+“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за 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, слично како и во претходната анкета, најголемиот дел од банките (83%) укажуваат на незначително влијание на монетарната политика врз кредитните одлуки. Од друга страна, само 4,3% од банките упатуваат на делумно влијание на промените на монетарната политика врз нивната каматна политика при одобрување на корпоративните кредити.

Графикон 4

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



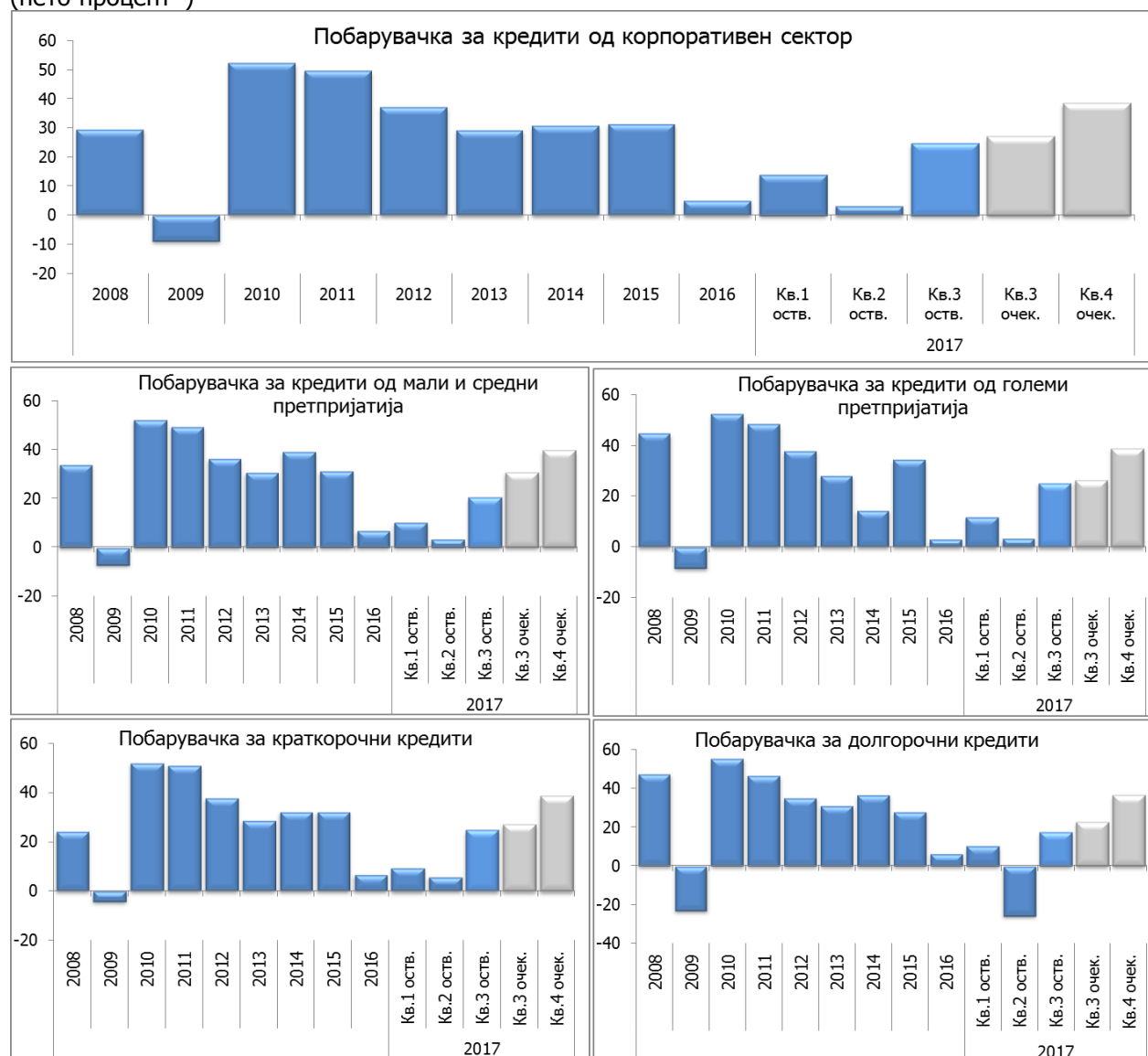
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу процентите „значително влијаеја“ и „не влијаеја“. Позитивниот нето-процент укажува на значително влијание на промените на монетарната политика врз каматната политика на банките при кредитирање на корпоративниот сектор, додека негативниот нето-процент укажува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

2.2 Побарувачка на кредити

Во третиот квартал на 2017 година се забележува натамошно нето-зголемување на вкупната побарувачка на корпоративни кредити, но со посилна динамика во однос на претходната анкета. Притоа, банките укажуваат на зголемена нето-побарувачка кај сите типови корпоративни кредити. Сепак, и понатаму најголем процент од банките укажуваат на непроменета побарувачка за корпоративни кредити. Оствареното зголемување на нето-основа ги исполни очекувањата на банките дадени во минатата анкета. За наредните три месеци, банките укажуваат на натамошен раст на вкупната побарувачка, со посилна динамика во однос на очекувањата од претходната анкета.

Графикон 5

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



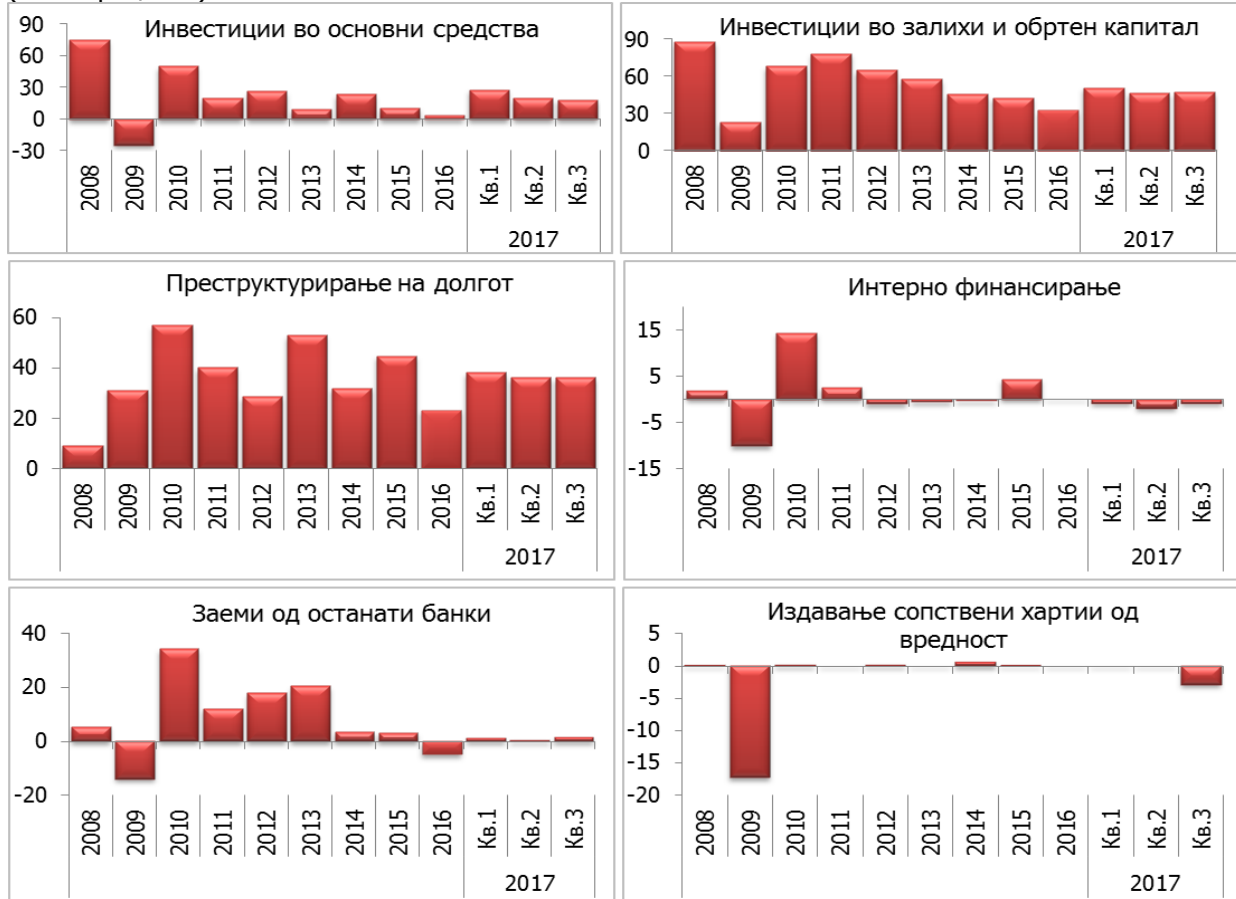
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката за кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Во поглед на факторите коишто ја условуваат побарувачката на корпоративните кредити, во третото тримесечје не се забележани позначителни поместувања во однос на оцените на банките од минатата анкета. Имено, индивидуалните фактори поврзани со потребите за финансирање и натаму придонесуваат за зголемување на побарувачката на нето-основа, со слична динамика како и во претходната анкета. Притоа, доминантни фактори во оваа насока се инвестициите во залихи и обртен капитал како и реструктурирањето на долгот. Од друга страна, факторите поврзани со потребата за

алтернативно финансирање и натаму имаат неутрално влијание врз вкупната побарувачка.

Графикон 6

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



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

3.1 Услови за кредитирање

Во третото тримесечје на 2017 година, кај кредитите на домаќинствата се забележува натамошно нето-олеснување на вкупните услови за одобрување кредити, слично како и во претходната анкета. Поголемиот дел од банките и натаму упатуваат на непроменети кредитни услови при одобрување кредити на домаќинствата. Оствареното нето-олеснување на кредитните услови е спротивно од очекувањата за мало нето-заострување дадено во претходната анкета. Очекувањата за наредниот квартал се во насока на натамошно нето-олеснување на кредитните услови.

Графикон 7

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

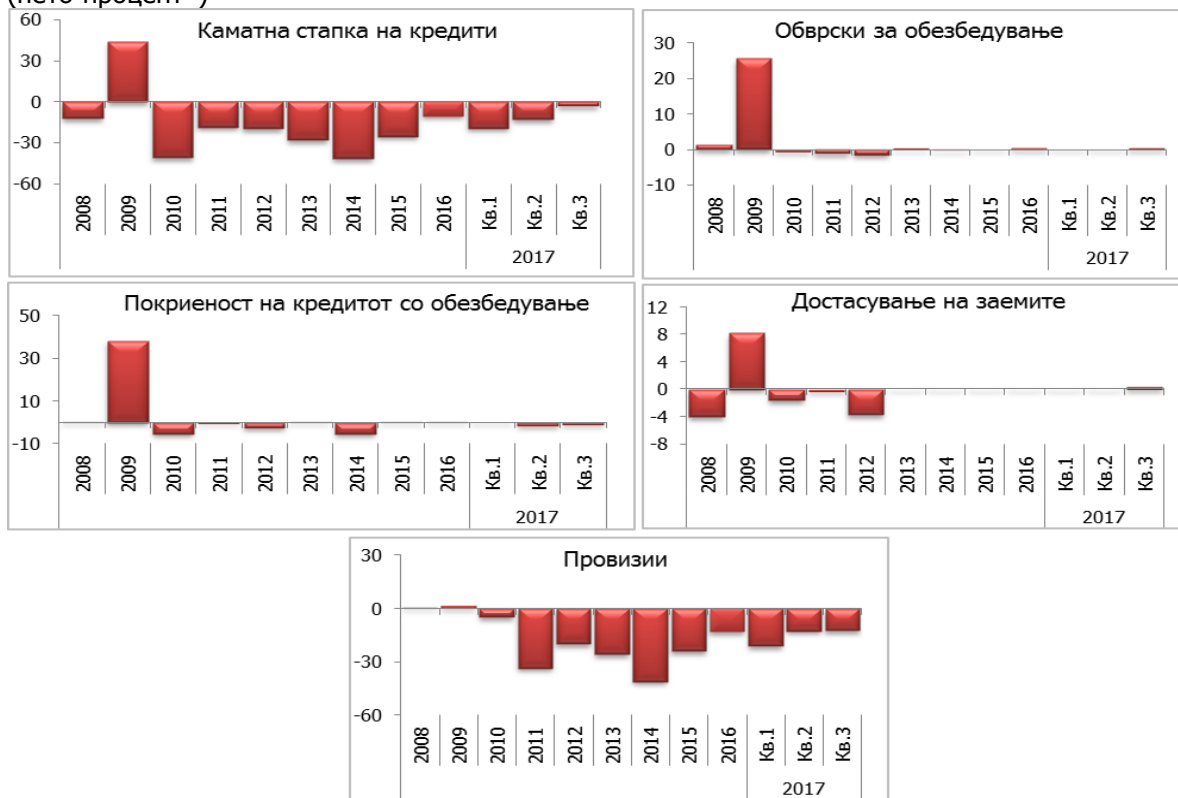


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за кредитирање на населението, додека негативниот нето-процент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

Што се однесува на поединечните кредитни услови, нето-олеснувањето кај каматната стапка кај двата типа кредити е умерено послабо во однос на претходната анкета. Притоа, најголем процент од банките (околу 93%) укажуваат на непроменета каматна стапка кај станбените и потрошувачките кредити. Кај останатите кредитни услови не се забележани позначителни промени во однос на претходната анкета, при што провизиите и некаматните приходи и понатаму бележат нето-олеснување кај станбените односно потрошувачките кредити.

Графикон 8

Поединечни кредитни услови при одобрување на станбените 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 на потрошувачките 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 домаќинствата, додека негативниот нето-процент укажува на олеснување на условите за одобрување потрошувачки кредити на домаќинствата.

Од факторите кои предизвикуваат промена на условите за одобрување кредити, конкуренцијата од другите банки и натаму е најголем фактор којшто делува врз нето-олеснување на условите за одобрување на двата типа кредити на домаќинствата, но со послаб интензитет во споредба со претходната анкета, посебно кај станбените кредити. Во насока на нето-олеснување на условите за одобрување кредити влијаат и очекувањата за вкупната економска активност, со двојно послаб интензитет кај станбените кредити во однос на претходната анкета. Што се однесува на останатите услови, ризикот од неизвршување на обезбедувањето и кредитната способност на потрошувачите и понатаму придонесуваат кон нето-заострување на условите при одобрувањето кредити на домаќинствата. Притоа, кај станбените кредити се забележува зголемен процент на банки коишто укажуваат дека неизвршување на обезбедувањето делува кон заострување на кредитните услови, во однос на претходниот период.

Графикон 10

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

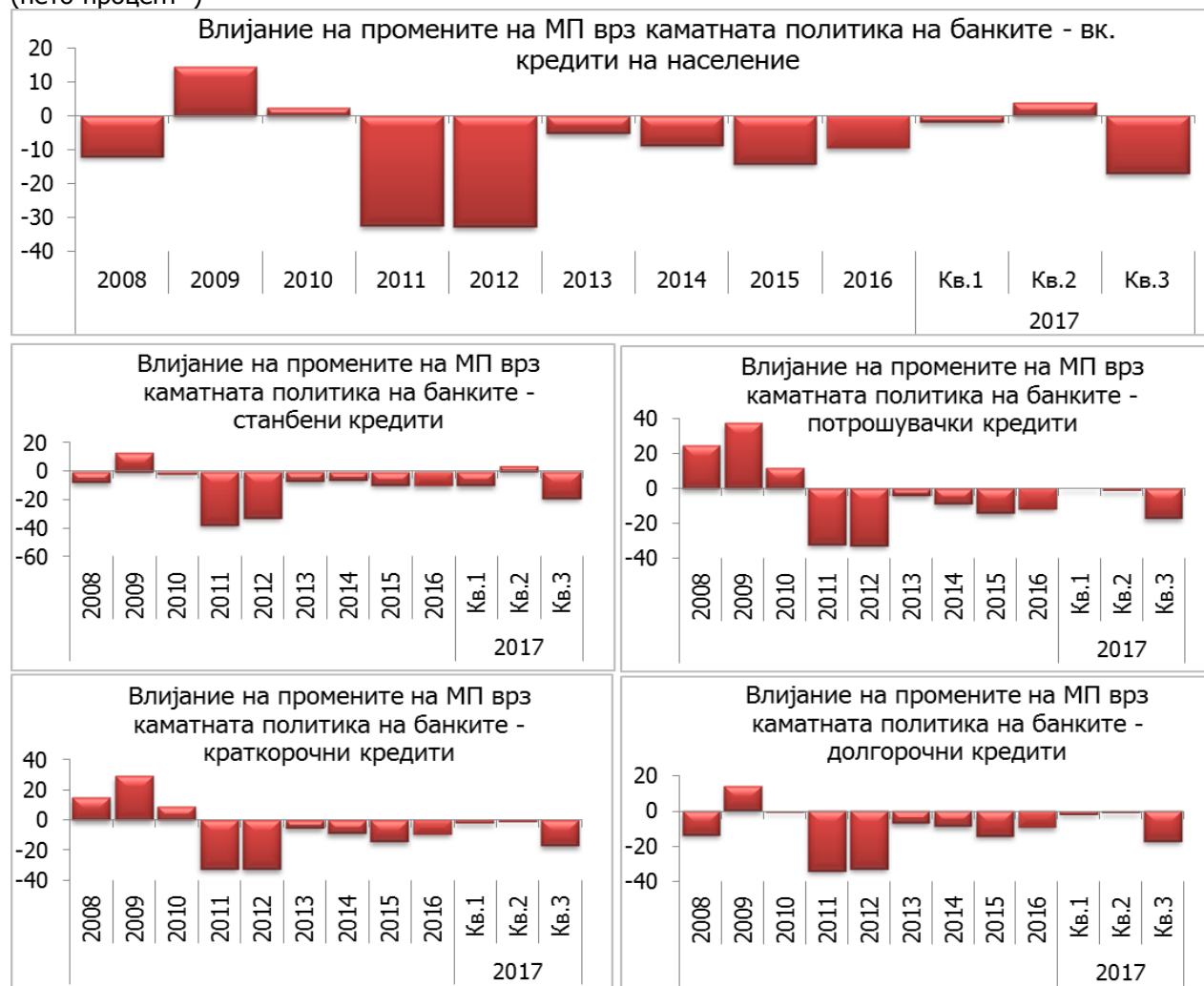


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за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

Од аспект на влијанието на промените во монетарната политика врз каматната политика на банките при одобрувањето кредити, во третото тримесечје на 2017 година е зголемен процентот на банките коишто одговориле дека промените на монетарната политика не влијаат врз нивната политика на одредување на каматните стапки. Притоа, и понатаму најголем дел од банките (70%) упатуваат на незначително влијание на монетарната политика врз каматната политика при одобрување кредити на домаќинствата. Слично како и во претходната анкета, околу 12% од банките укажале дека монетарната политика делумно влијае врз нивната каматна политика.

Графикон 11

Влијание на промените на монетарната политика врз каматната политика при одобрувањето кредити на домаќинствата (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 домаќинствата, додека негативниот нето-процент укажува дека промените на монетарната политика немаат влијание врз каматната политика на банките при кредитирање на домаќинствата.

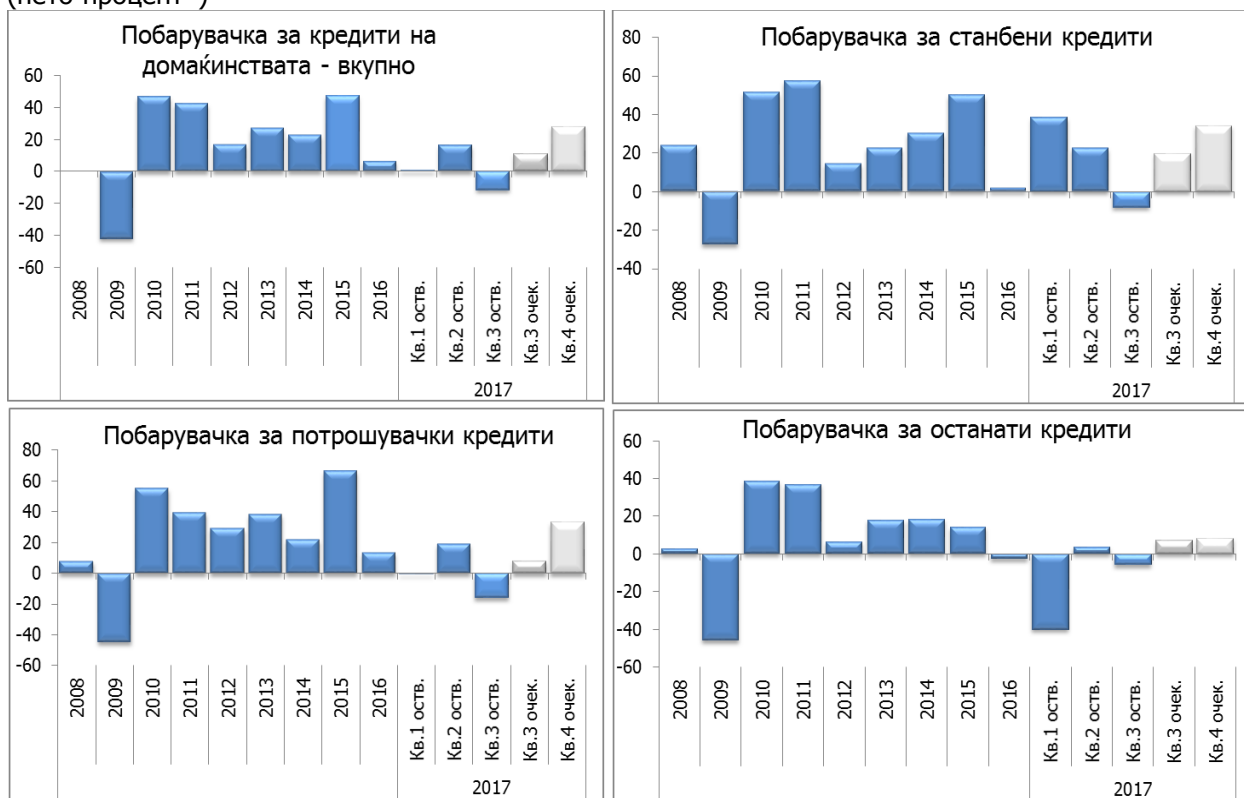
3.2 Побарувачка на кредити

Во третиот квартал на 2017 година се забележува умерено нето-намалување на побарувачката на вкупните кредити на секторот „домаќинства“, наспроти нето-зголемувањето во претходната анкета. Намалувањето на побарувачката на нето-основа е резултат на зголемениот процент на банки коишто укажале на намалена кредитна побарувачка од страна на домаќинствата, на сметка на намалениот процент на банки коишто укажале на делумно зголемена побарувачка. Анализирани по типови на кредити, нето-намалувањето е поизразено кај потрошувачките кредити. И понатаму, најголем

процент на банките (околу 83%) укажуваат на непроменета побарувачка на кредити од страна на домаќинствата. Нето-намалувањето во третиот квартал е спротивно на очекувањата на банките за нето-зголемување, дадени во претходната анкета. Во четвртиот квартал на 2017 година, банките очекуваат стабилизирање на кредитната побарувачка и нејзино нето-зголемување.

Графикон 12

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

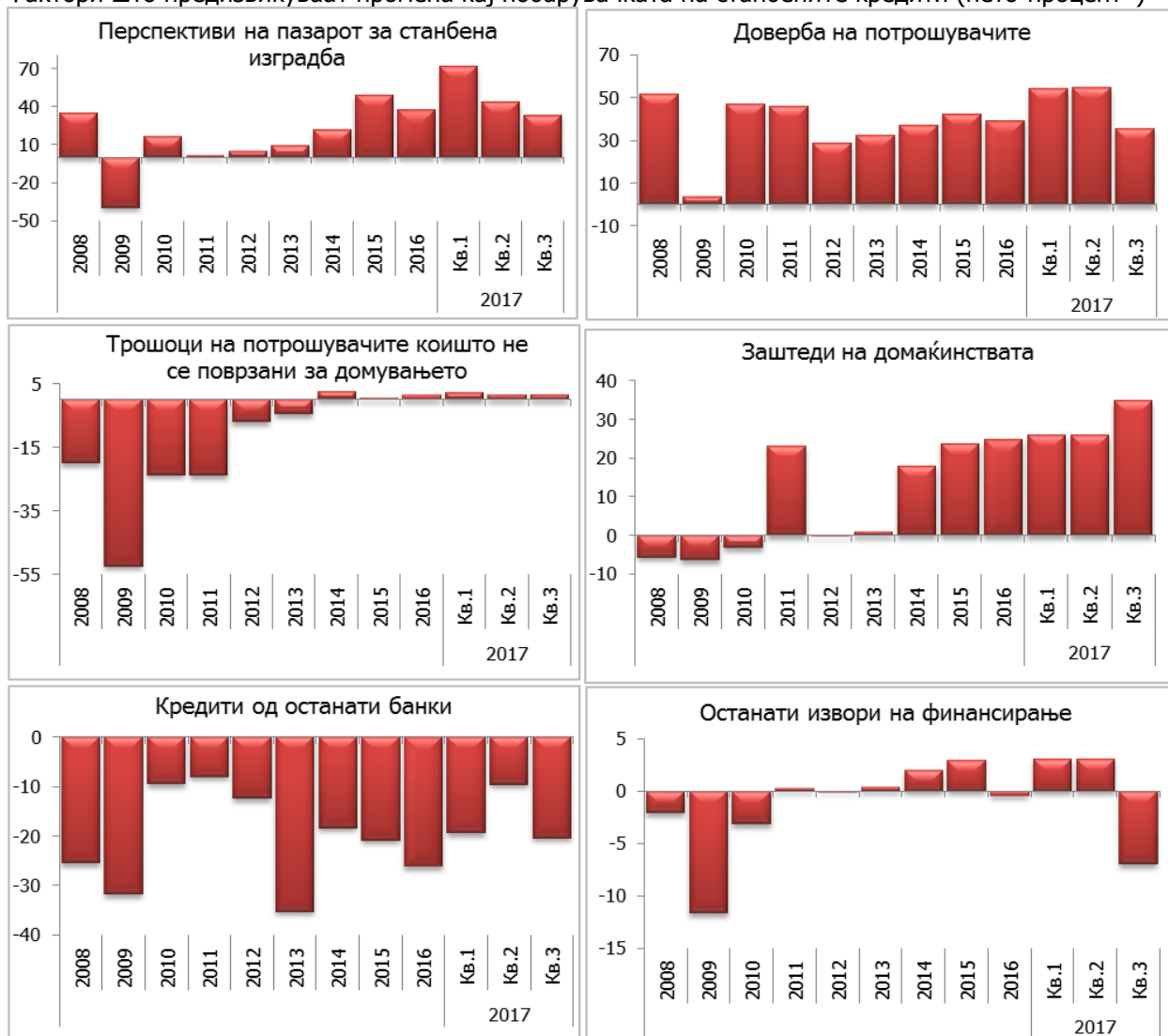


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката за кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Што се однесува на факторите коишто делуваат врз побарувачката, кај станбените кредити, перспективите на пазарот за станбена изградба и довербата на потрошувачите натаму претставуваат фактори кои придонесуваат за зголемена побарувачка, но со послабо влијание во однос на претходната анкета. Исто така, стимулативно влијание имаат и заштедите на домаќинствата, со посилно влијание во однос на претходната анкета. Кредитите од останатите банки пак делуваат кон намалување на побарувачката за станбени кредити, со посилна динамика во однос на претходниот период. Од аспект на потрошувачките кредити, оценетото нето-зголемување на побарувачката во најголем дел и натаму произлегува од довербата на потрошувачите, чијшто ефект е сепак послаб во однос на претходната анкета. Кредитите од останатите банки како и останатите извори на финансирање делуваат кон нето-намалување на побарувачката, наспроти нивниот придонес кон непроменета побарувачка во претходната анкета.

Графикон 13

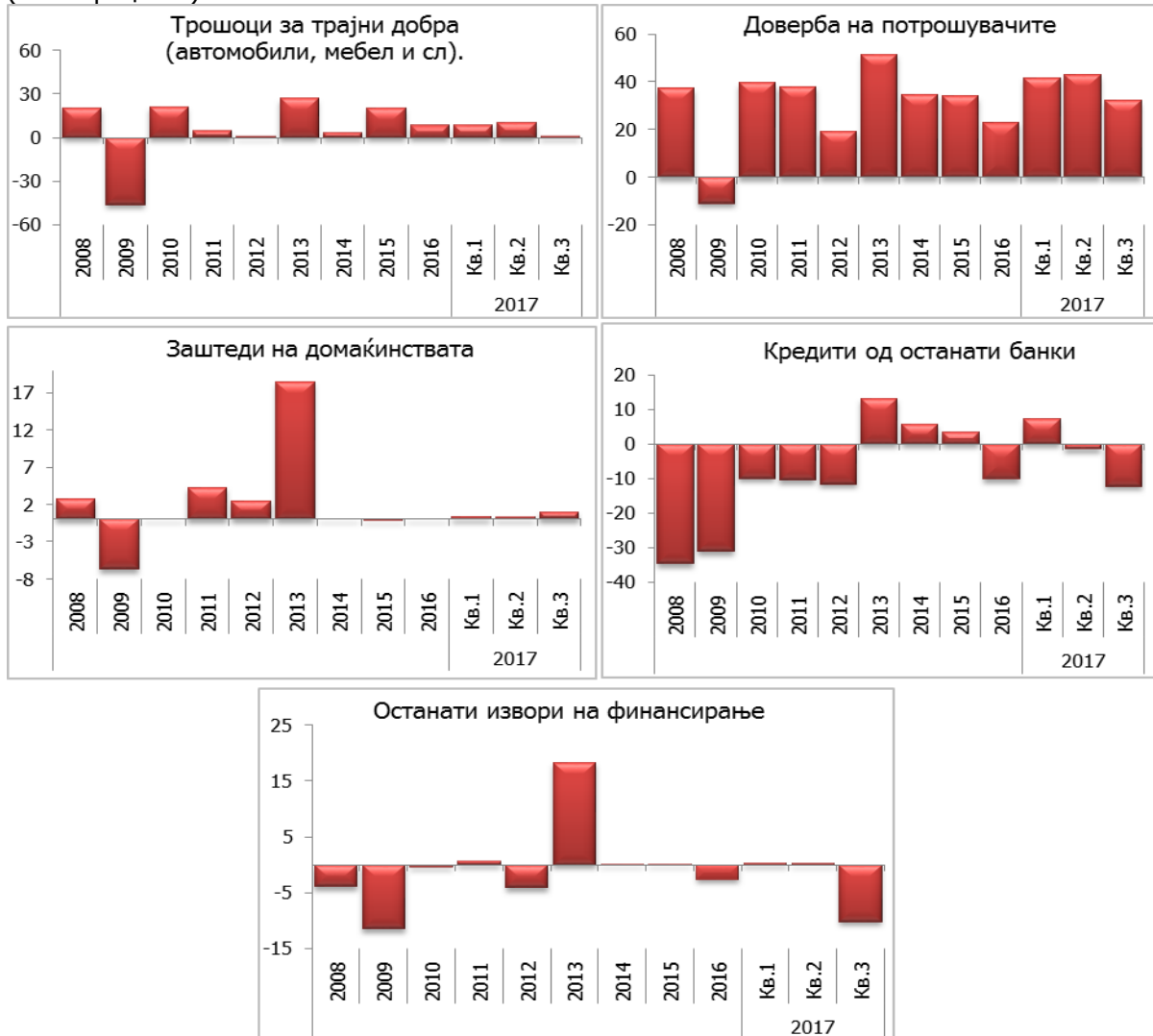
Фактори што предизвикуваат промена кај побарувачката на станбените кредити (нето-процент*)



* 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 потрошувачките и останатите 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 1²

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.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3
Значително се заострени		0.9				0.9				0.9
Делумно се заострени	1.0		1.0	0.9	1.0		1.0	0.9	1.0	
Во основа останаа непроменети	74.5	85.0	74.5	85	74.5	85.0	74.5	85.0	74.5	85.0
Делумно се олеснети	24.4	14.2	24.4	14.2	24.4	14.2	24.4	14.2	24.4	14.2
Значително се олеснети										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-23.4	-13.3	-23.4	-13.3	-23.4	-13.3	-23.4	-13.3	-23.4	-13.3
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

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

² 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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.2	Кв.3
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		0.9	66.0	4.3				
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка	0.9	2.7	96.5				-20.8	3.6
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)			95.0	5.1			-29.6	-5.1
-Ликвидносната позиција на Вашата банка			97.7		2.4		-32.2	-2.4
Б) Притисок од конкуренција			57.4	12.8				
-Конкуренција од другите банки			64.1	32.3	3.7		-35.8	-36.0
-Конкуренција од небанкарски сектор			95.3	4.8			3.6	-4.8
-Конкуренција од пазарното финансирање			96.7	3.4			2.0	-3.4
В) Согледување за ризикот			69.3					
-Очекувања за вкупната економска активност		11.9	82.0	6.2			11.5	5.7
- Очекувања за перспективата на гранката на која припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните	0.9	11.1	75.7	12.4			-1.6	-0.4
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	13.3	1.0	85.8				13.8	14.3
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „+“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите 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.2	Кв.3
Познавање на клиентот преку деловен однос			0.9	34.0	65.2		98.1	99.2
Процент бонитет на клиентот			9.8	5.7	84.6		99.9	90
Лојалност кон банката			40.1	16.9	43.1		70.3	60.0
Капиталната моќ на клиентот			16.0	39.5	44.6		95.5	84.1
Приходите на клиентот			1.0	43.0	56.1		99	99.1
Квалитетот на инвестицискиот проект			1.9	47.4	50.8		98.9	98.2
Квалитетот на управувањето во претпријатието			16.1	30.5	53.5		79.6	84.0
Вредноста на хипотеката			39.3	28.4	32.4		66.6	60.8
Приходната/капиталната моќ на гарантите		4.3	49.9	40.9	5.0		48.1	41.6
Висината на учеството во финансирањето			37.2	34.6	28.3		70.1	62.9
Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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.2	Кв.3
А) Каматна стапка на кредитите	0.0	0.9	78.3	18.5	2.4		-57.9	-20.0
Б) Останати услови и рокови	0.9		71.3					
-Некаматни приходи	0.9	9.8	70.9	18.5			-19.2	-7.8
-Големина на заемот или на кредитната линија	0.9	1.0	96.9		1.3		-0.3	0.6
-Барања за обезбедување		0.9	99.2				1.0	0.9
-Достасување на заемите	0.9		99				0.0	0.9
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја	2.4	4.3	6.0	8.1	2.4	8.1	6.0	4.3	2.4	4.3
Незначително влијаеја	84.2	83.3	80.6	79.5	84.2	79.5	80.6	83.3	84.2	83.3
Не влијаеја	13.3	12.5	13.3	12.5	13.3	12.5	13.3	12.5	13.3	12.5
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-13.3	-12.5	-13.3	-12.5	-13.3	-12.5	-13.3	-12.5	-13.3	-12.5
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

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.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3
Значително е намалена						0.9				
Делумно е намалена	1.0	0.9	4.4	5.2	1.0		1.0	0.9	29.9	9.0
Во основа остана непроменета	94.7	73.6	87.7	69.3	94.7	73.3	92	73.6	65.8	64.5
Делумно е зголемена	4.2	1	7.8	1	4.2	1.3	6.9	1	4.2	2
Значително е зголемена		24.6		24.6		24.6		24.6		24.6
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	3.2	24.7	3.4	20.4	3.2	25.0	5.9	24.7	-25.7	17.6
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

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.2	Кв.3
А) Потребности од финансирање			35.6	24.6				
- Инвестиции во основни средства		5.2	71.1	22.5	1.3		19.9	18.6
-Инвестиции во залихи и обртен капитал		0.9	50.8	44.7	3.7		46.9	47.5
-Преструктурирање на долгот		0.9	47.9	37.1	0.0	14.2	36.1	36.2
Б) Употреба на алтернативно финансирање		0.9	60.2					
-Интерно финансирање		0.9	99.2				-1.9	-0.9
-Заеми од останати банки		0.9	96.8	2.4			0.5	1.5
-Издавање сопствени хартии од вредност		3.8	71.1		0.9	24.3	0.0	-2.9
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3
Значително ќе се заострат										
Делумно ќе се заострат	1.0		1.0		10.6		1.0		1.0	
Во основа ќе останат непроменети	73.0	74.8	77.5	74.8	73.6	74.8	67.3	70.5	83.2	74.8
Делумно ќе се олеснат	25.9	25.3	21.4	25.3	15.7	25.3	31.6	29.6	15.7	25.3
Значително ќе се олеснат										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-24.9	-25.3	-20.4	-25.3	-5.1	-25.3	-30.6	-29.6	-14.7	-25.3
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

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.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3
Значително ќе се намали										
Делумно ќе се намали	1.0	0.9	1.0	0.9	1.0	0.9	1.0	0.9	5.4	0.9
Во основа ќе остане непроменета	70.8	59.8	67.2	58.5	71.7	59.5	70.8	59.8	66.4	61.8
Делумно ќе се зголеми	28.1	39.4	31.7	40.7	27.2	39.7	28.1	39.4	28.1	37.4
Значително ќе се зголеми										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	27.1	38.5	30.7	39.8	26.2	38.8	27.1	38.5	22.7	36.5
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

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 домаќинствата

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.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.3
Значително се заострени				0.4					
Делумно се заострени	4.3	0.2	4.3		4.3	0.4		4.3	
Во основа останаа непроменети	85.1	89.7	79.2	91.5	84.2	85.2	95.3	94.2	98.0
Делумно се олеснети	10.6	10.0	16.5	8.1	11.5	14.4	4.6	1.5	2
Значително се олеснети									
Неприменливо									
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-6.3	-9.8	-12.2	-7.7	-7.2	-14.0	-4.6	2.8	-2.0
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14

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

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

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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.2	Кв.3
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот			100.0				0.0	0.0
Б) Притисок од конкуренција			58.6	2.0	3.2			
-Конкуренција од други банки		0.4	71.7	23.2	4.7		-48.3	-27.5
В) Согледувања за ризикот		4.7	56.3	3.2				
-Очекувања за вкупната економска активност			87.2	12.8			-21.4	-12.8
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		35.9	60.9	3.2			9.4	32.7
-Кредитна способност на потрошувачите		14.7	83.6	1.7			11.4	13.0
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите) 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.2	Кв.3
Познавање на клиентот преку деловен однос		0.4	26.1	68.5	5.0		73.9	73.1
Процент бонитет на клиентот			0.4	42.3	57.3		100	100
Лојалност кон банката		1.7	67.3	21.8	9.2		31.6	29.3
Капиталната моќ на клиентот		30.6	12.3	34.6	22.5		26.5	26.5
Приходите на клиентот				31.5	68.5		100	100
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот			34.1	62.3	3.2		64.6	65.5
Вредност на хипотеката			6.4	53.5	40.1		83.6	93.6
Приходна/капитална моќ на гарантите		8.1	27.7	30.4	33.8		45.7	56.1
Висина на учеството во финансирањето			29.1	63.4	7.5		70.5	70.9
Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3
Значително влијаеја	8.0		8.0		8.0		8.0		8.0	
Делумно влијаеја	11.9	12.6	11.9	12.6	11.9	12.6	3.1	13.6	11.9	12.6
Незначително влијаеја	76.1	70.4	76.1	68.4	71.1	70.4	79.9	69.4	71.1	70.4
Не влијаеја	4.0	17.0	4.0	19.0	9.0	17.0	9.0	17.0	9.0	17.0
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	4.0	-17.0	4.0	-19.0	-1.0	-17.0	-1.0	-17.0	-1.0	-17.0
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

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.2	Кв.3
А) Цена			96.8	3.2			-13.1	-3.2
Б) Останати услови		0.4	60.6					
-Обврски за обезбедување		0.4	100				0.0	0.4
-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio)		0.4	98.1	1.5			-1.5	-1.1
-Достасување на заемите		0.4	99.6				0.0	0.4
-Провизии		0.4	86.8	12.8			-12.6	-12.4
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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.2	Кв.3
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот			96.8	3.2			0.9	-3.2
Б) Притисок од конкуренција			59.0	5.2				
-Конкуренција од другите банки			59.0	41.0			-51.6	-41.0
В) Согледувања за ризикот		13.7	50.5					
-Очекувања за вкупната економска активност			91.9	8.1			-4.0	-8.1
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		34.9	63.6	1.5			32.6	33.4
- Кредитна способност на потрошувачите		13.3	85.2	1.5			11.3	11.8
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.2	Кв.3
А) Каматна стапка на кредитите		0.4	92.9	5.2	1.5		-15.9	-6.3
Б) Останати услови		0.4	63.8					
-Обврски за обезбедување		0.4	98.1	1.5			-2.5	-1.1
-Достасување на заемите		0.4	98.1		1.5		-2.5	-1.1
-Некаматни приходи		0.4	90.0	9.6	0.0		-9.5	-9.2
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3
Значително е намалена								
Делумно е намалена		13.9		10.2		18.3		8.1
Во основа остана непроменета	83.5	83.8	77.4	87.8	81.2	79.3	96.2	89.5
Делумно е зголемена	16.5	2.3	22.6	2.0	18.8	2.4	3.8	2.4
Значително е зголемена								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	16.5	-11.6	22.6	-8.2	18.8	-15.9	3.8	-5.7
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14

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.2	Кв.3
А) Потребности за финансирање			58.4	3.2	9.0			
- Перспективи на пазарот за станбена изградба	1.7		63.4	25.9	9.0		44.0	33.2
-Доверба на потрошувачите			64.6	26.4	9.0		54.6	35.4
-Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето		1.7	95.1	3.2			1.4	1.5
Б) Употреба на алтернативно финансирање			64.8	3.2				
-Заштеди на населението			65.1	34.9			25.9	34.9
-Кредити од останатите банки		34.1	52.2	13.7			-9.6	-20.4
- Останати извори на финансирање		10.2	86.6	3.2			3.1	-7.0
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „+“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „-“ (значително 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.2	Кв.3
А) Потребности за финансирање			61.3	11.0				
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.		1.7	95.3	3.0			10.7	1.3
-Доверба на потрошувачите			67.8	32.2			42.8	32.2
Б) Употреба на алтернативи за финансирање			77.3					
-Заштеди на населението			99	1.0			0.3	1.0
-Кредити од останати банки		12.3	87.7				-1.4	-12.3
-Останати извори на финансирање		10.2	89.8				0.3	-10.2
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

20. Ве молиме 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.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3
Значително ќе се заострат								
Делумно ќе се заострат	4.5				8.8			
Во основа ќе останат непроменети	93.3	87.5	98.0	90.1	88.9	85.1	97.7	89.7
Делумно ќе се олеснат	2.2	12.5	2.0	9.9	2.3	14.9	2.3	10.3
Значително ќе се олеснат								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	2.3	-12.5	-2.0	-9.9	6.5	-14.9	-2.3	-10.3
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14

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.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3	Кв.2	Кв.3
Значително ќе се намали								
Делумно ќе се намали	0.3		1.0					
Во основа ќе остане непроменета	88.4	71.9	78.1	65.7	91.9	66.8	92.9	91.6
Делумно ќе се зголеми	11.3	28.1	20.9	34.3	8.1	33.2	7.1	8.4
Значително ќе се зголеми								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	11.1	28.1	19.9	34.3	8.1	33.2	7.1	8.4
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14

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		42.8	81.9	24.6			1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти		25.6	99.1				1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.
Најчеста намена на одобрените кредити	10.8	76.1	24.6	38.8			1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	66.1	55.8	28.4	24.6			1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	65.3	24.7		34.7			1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранти	42.1			3.8		40.0	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата	28.9	50.0	24.6	48.7	1.0		1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	38.8	6.1	79.8				1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?	24.6	71.0	28.4	49.9			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?	24.6	67.7	30.8	53.2			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?	28.4	53.6	38.7	53.2			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	5.1	60.1	49.5	34.6			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?		47.7	42.6	34.4	24.6		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?	40.5	64.7	5.0				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	65.9	33.1	1.0	10.2			1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	87.2	12.4		10.6			1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4-останато
Минимален број на жиранти	26.7					52.1	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*	15.2	54.3	40.7				1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4- останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	13.8	86.2					1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	11.2	72.1	26.9				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?	3.2	61.5	1.0	44.5			1-управниот одбор, 2-кредитниот одбор, 3-управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	19.2	68.1	33.1				1-помалку од една седмица, 2-една до две седмици, 3- повеќе од две седмици, 4- останато
Колку изнесува просечното времетраење на реализација на хипотеките?	4.3	72.4	23.3	15.2	10.2		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.