

НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА



АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

ПРВ КВАРТАЛ, 2019 ГОДИНА

април 2019 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	9
3.1 Услови за кредитирање	9
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, што е умерено послабо во споредба со претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: натамошно нето-зголемување на побарувачката на корпоративни кредити, што е умерено послабо во однос на претходната анкета.
- Очекувања за вториот квартал на 2019 година: поизразено натамошно олеснување на кредитните услови и раст на побарувачката на корпоративните кредити.

Кредити на домаќинствата

- Кредитна политика: нето-олеснување на вкупните кредитни услови, што е поизразено во однос на претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: нето-намалување на побарувачката на вкупните кредити на домаќинствата, наспроти нејзиното нето-зголемување во претходната анкета.
- Очекувања за вториот квартал на 2019 година: натамошно олеснување на кредитните услови и зголемување на побарувачката на кредити.

2. Кредити на претпријатијата

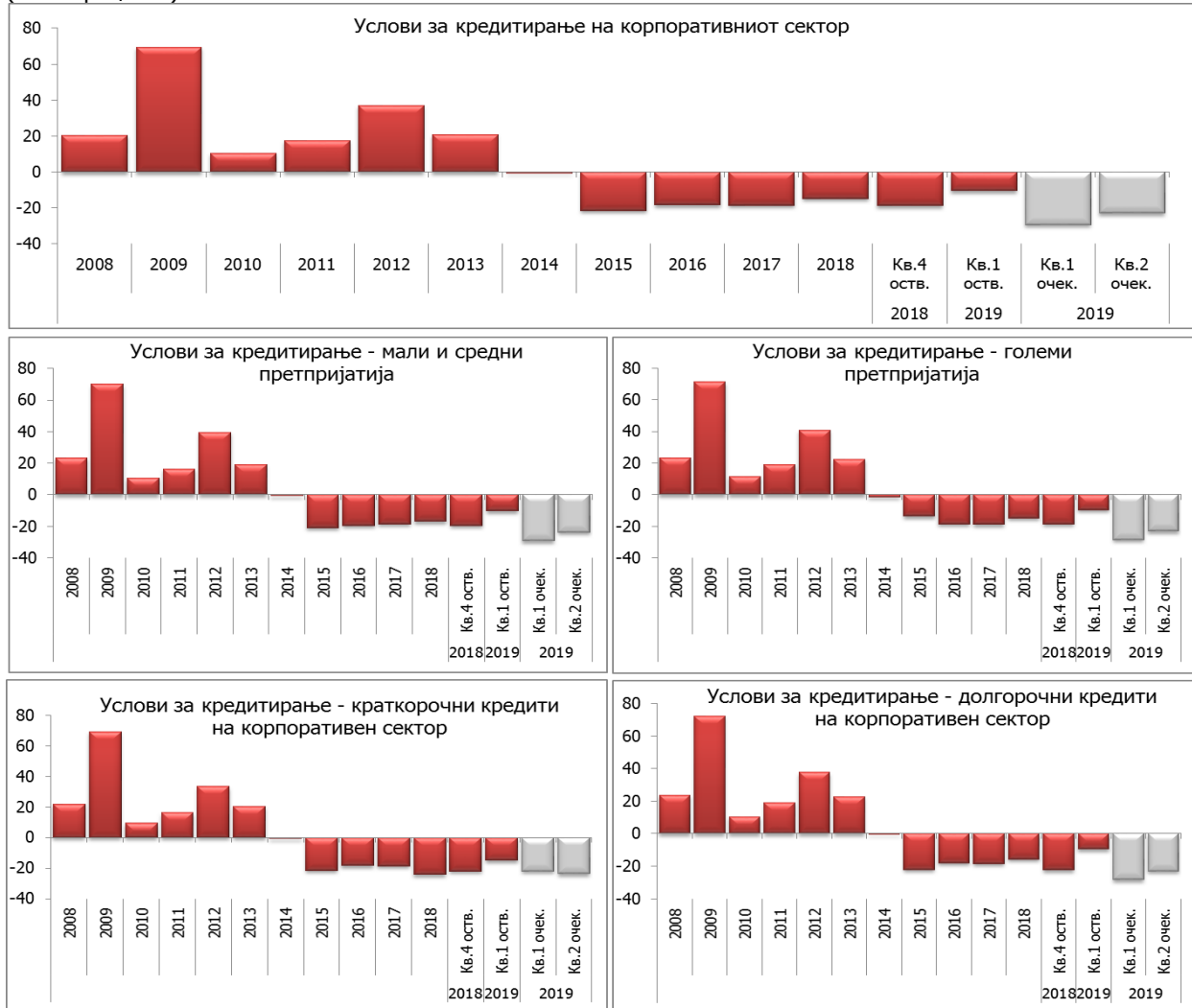
2.1 Услови за кредитирање

Во првиот квартал на 2019 година се забележува натамошно нето-олеснување на вкупните услови за одобрување корпоративни кредити, поумерено во споредба со очекувањата на банките дадени во претходната анкета. Слично како и во претходната анкета, поголем процент од банките (околу 79,3%) и натаму укажуваат на непроменети услови при одобрувањето кредити на претпријатијата. За вториот квартал од 2019 година банките упатуваат на натамошно нето-олеснување на вкупните услови за одобрување корпоративни кредити, малку поумерено во споредба со претходната анкета.

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](#)

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.

Анализирано според поединечните услови за кредитирање на корпоративниот сектор, олеснувањето и натаму во најголем дел произлегува од каматната стапка, но е поизразено во однос на претходната анкета. Во однос на останатите услови, кај некаматните приходи по подолг период на нето-олеснување се забележува мало нето-заострување, што е воочливо и кај барањата за обезбедување, коишто во претходните две години упатуваа на речиси непроменети услови за кредитирање. Кај останатите услови за кредитирање на корпоративниот сектор, банките и понатаму укажуваат на главно непроменети кредитни услови.

Графикон 2

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

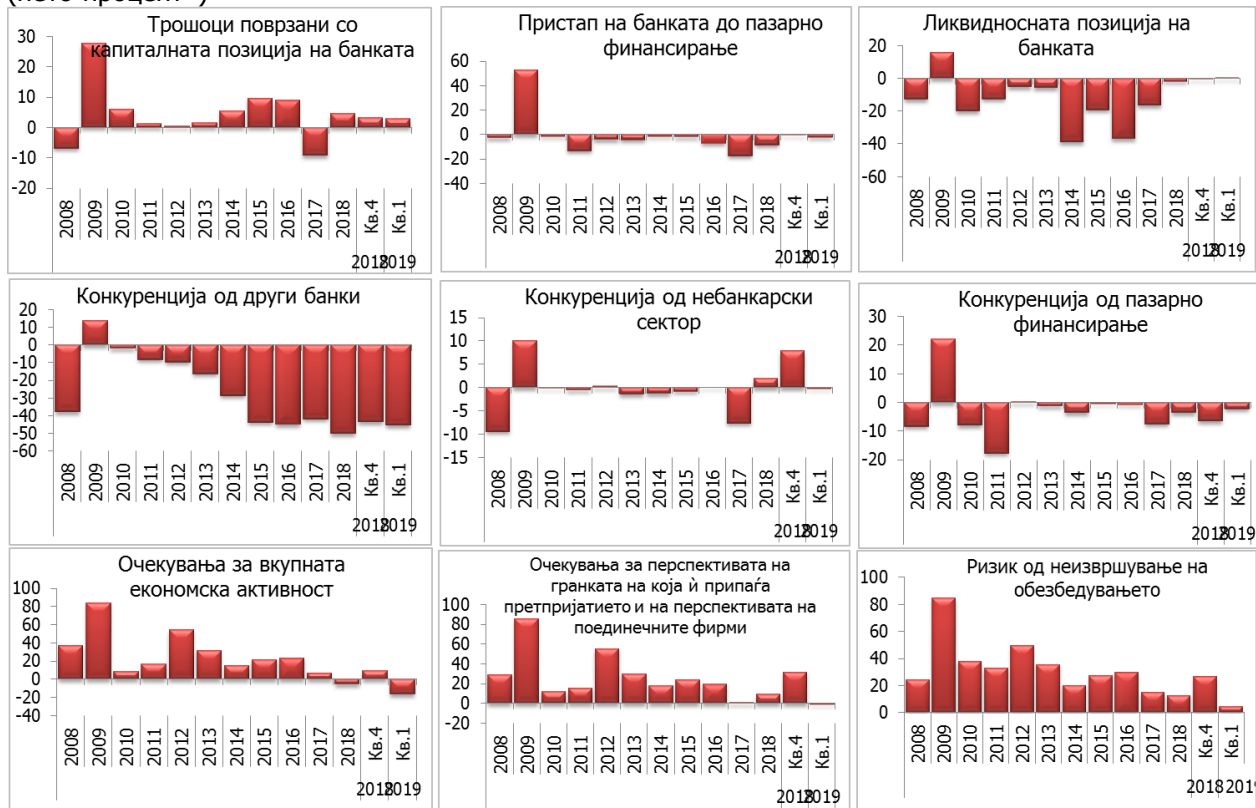


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на дестимулативно влијание на конкретниот услов при кредитирањето на корпоративниот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

Од аспект на факторите коишто делуваат врз условите за одобрување корпоративни кредити, во рамки на групата фактори „притисок на конкуренцијата“, најголем придонес за олеснувањето на вкупните кредитни услови има факторот конкуренција од другите банки, слично како и во претходната анкета. Конкуренцијата од пазарното финансирање исто така придонесува за олеснување на кредитните услови, но умерено послабо во споредба со претходната анкета. Промена се забележува и кај факторот конкуренција од небанкарскиот сектор, којшто придонесува за мало олеснување на условите за кредитирање на корпоративниот сектор, за разлика од нето-заострувањето во претходната анкета. Кај групата фактори „трошоци на финансиските средства“ се забележува промена кај факторот пристап на банката до пазарно финансирање, којшто придонесува за поизразено олеснување на условите за кредитирање, во споредба со претходната анкета, додека ликвидносната позиција на банката покажува мало нето-заострување на кредитните услови наспроти нето-олеснувањето во претходната анкета. Кај групата фактори „согледување на ризикот“ се забележува промена кај очекувањата за вкупната економска активност и очекувањата за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието, при што овие фактори придонесуваат за нето-олеснување на кредитните услови, а поповолни согледувања се забележуваат и кај ризикот од неизвршување на обезбедувањето, којшто придонесува за заострување на кредитните услови на корпоративниот сектор, но послабо во споредба со претходната анкета.

Графикон 3

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



* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање). 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 монетарната политика врз условите за кредитирање на корпоративниот сектор во дадениот квартал, во оваа анкета поголем е процентот на банки коишто укажуваат дека промените на монетарната политика незначително влијаеле врз нивната политика за одредување каматни стапки за корпоративните кредити (67,2%), во споредба со претходната анкета (околу 46%). Процентот на банките коишто укажуваат дека промените во монетарната политика немале влијание врз каматната политика е намалена на 29,2%, во споредба со претходната анкета (околу 51%), додека 3,4% од банките укажуваат дека промените во монетарната политика делумно влијаеле врз нивната каматна политика.

Графикон 4

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

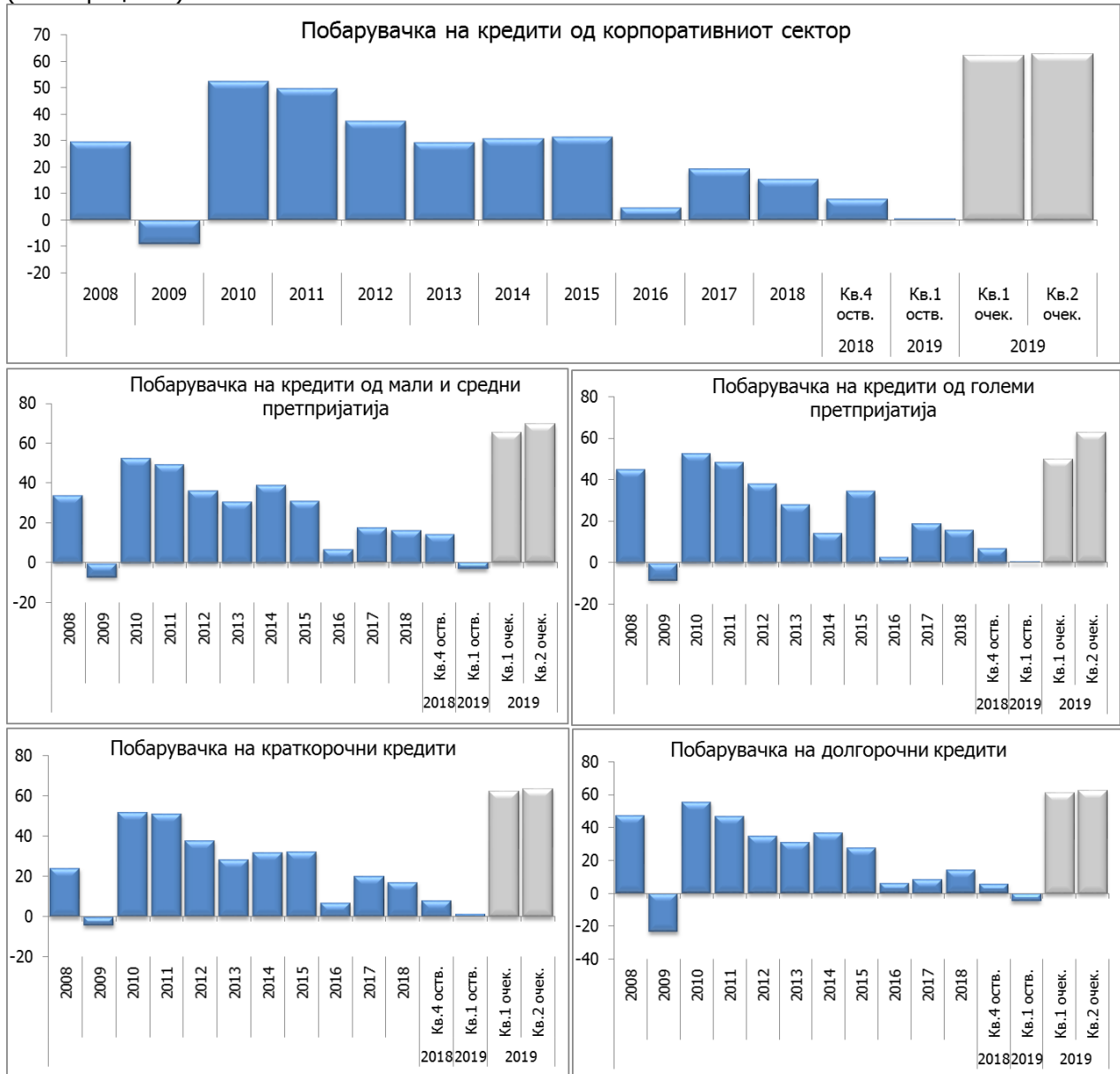


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу процентите „значително влијаеја“ и „не влијаеја“. Позитивниот нето-процент укажува на значително влијание на промените на монетарната политика врз каматната политика на банките при кредитирање на корпоративниот сектор, додека негативниот нето-процент укажува 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 2019 година, банките укажуваат на нето-зголемување на вкупната побарувачка на корпоративни кредити, коешто е умерено послабо во однос на претходната анкета. Од аспект на типовите кредити, помала побарувачка по подолг период се забележува од малите и средните претпријатија, додека кај големите претпријатија и натаму има побарувачка на кредити, но е послаба. Намалување на побарувачката по подолг период е воочливо и за долгорочните кредити, додека за краткорочните кредити побарувачката е послаба. Овие движења кај побарувачката на кредити кај корпоративниот сектор во првиот квартал на нето-основа се многу послаби во споредба со очекувањата на банките дадени во минатата анкета. За наредните три месеци, банките и натаму очекуваат поизразен раст на вкупната побарувачка.

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

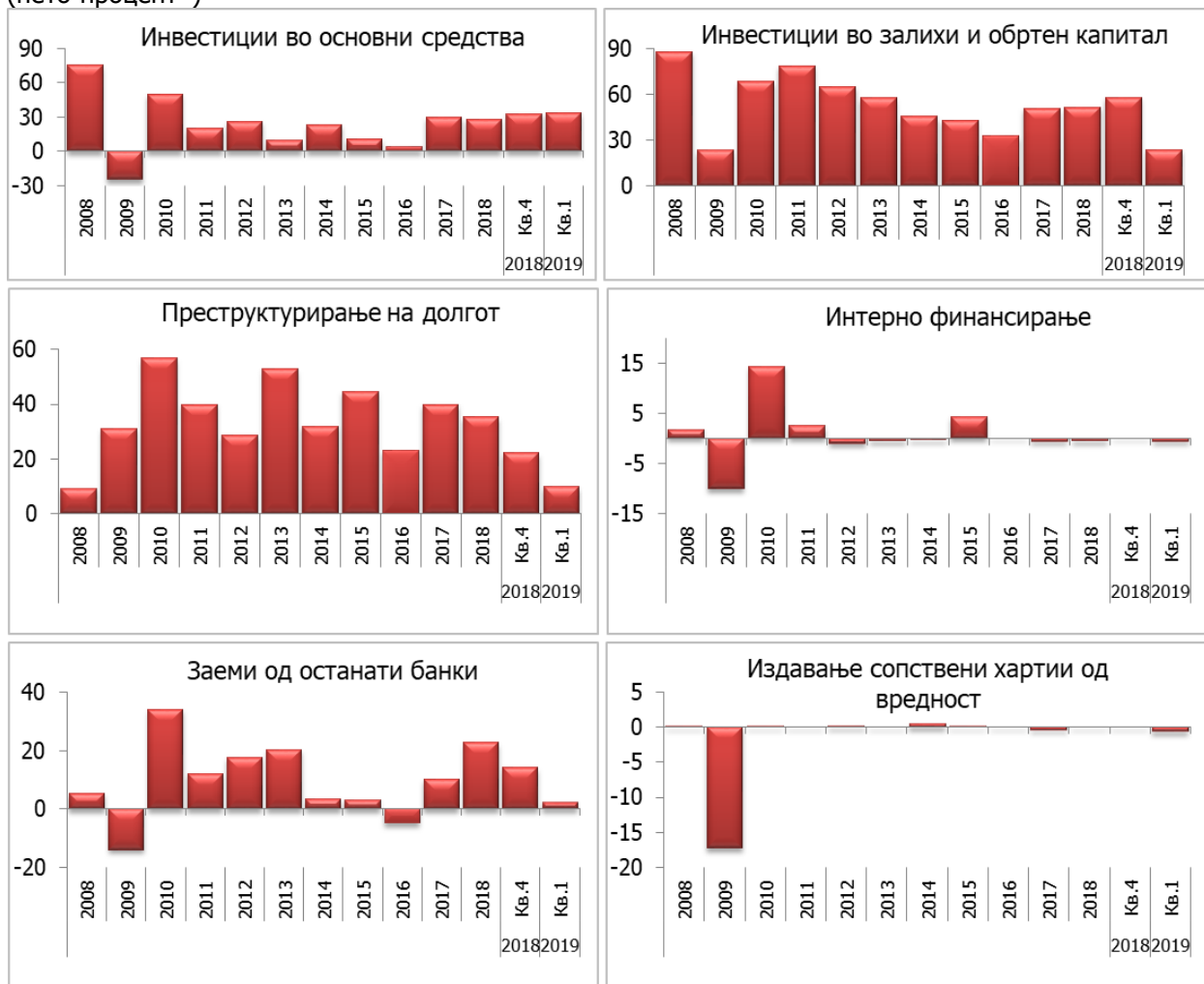


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката на кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Анализирано според факторите коишто влијаат врз побарувачката на корпоративните кредити, во оваа анкета се забележуваат промени во однос на оцените на банките со претходната анкета. Имено, факторите од групата „потреби од финансирање“, односно инвестиции во основни средства, инвестиции во залихи и обртен капитал и реструктурирање на долгот и понатаму најмногу придонесуваат за зголемување на побарувачката на кредити, но послабо во однос на претходната анкета. Кај групата фактори „употреба на алтернативно финансирање“, одговорите од банките укажуваат на мало нето-намалување на побарувачката на корпоративните кредити, за разлика од речиси

неутралното влијание во претходната анкета, додека факторот „заеми од останати банки“ и придонесува за нето-зголемување на побарувачката, но послабо во однос на 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 на кредити на корпоративниот сектор, додека негативниот нето-процент укажува на влијание на факторот врз намалување на побарувачката на кредити на корпоративниот сектор.

3. Кредити на домаќинствата

3.1 Услови за кредитирање

Во првиот квартал на 2019 година, кај кредитите на домаќинствата се забележува натамошно нето-олеснување на вкупните услови за одобрување кредити, коешто е поизразено во споредба со претходната анкета. Притоа, нето-олеснување на условите се забележува кај сите типови кредити. Сепак, најголем дел од банките и натаму упатуваат на непроменети услови при одобрувањето кредити на домаќинствата. Во споредба со очекувањата на банките за првиот квартал, дадени во претходната анкета, нето-олеснувањето на кредитните услови е поумерено. За вториот квартал од 2019 година банките укажуваат на натамошно нето-олеснување на кредитните услови.

Графикон 7

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

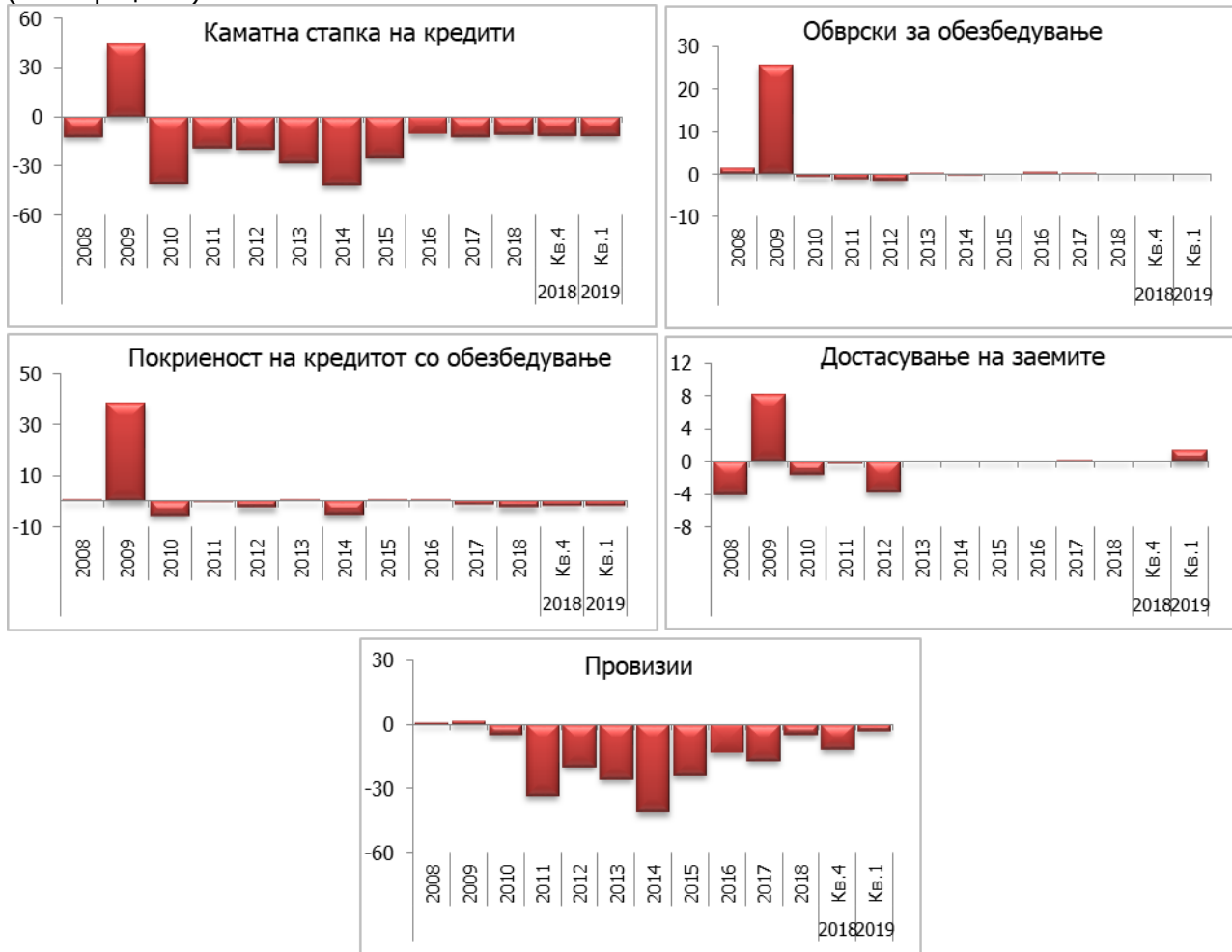


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за кредитирање на домаќинствата, додека негативниот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

Од аспект на поединечните кредитни услови, каматната стапка и кај станбените кредити и кај потрошувачките кредити и натаму придонесува за нето-олеснување, коешто во споредба со претходната анкета е умерено поизразено кај потрошувачките кредити. Сепак, најголем дел од банките и понатаму укажуваат на непроменета каматна стапка кај станбените и кај потрошувачките кредити. Послабо нето-олеснување се забележува кај провизиите на станбените кредити, за разлика од изразеното нето-олеснување во претходната анкета. Во однос на потрошувачките кредити, кај некаматните приходи на банките, по нето-олеснувањето на условите во претходната анкета, во првиот квартал од

тековната година повторно се забележува нето-заострување кај овие услови за одобрување кредити. Од останатите кредитни услови, кај станбените кредити се забележува мало нето-заострување на условите поврзани со достасувањето на заемите, додека кај потрошувачките кредити овој услов укажува на минимално нето-олеснување на условите за одобрување кредити на домаќинствата.

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 домаќинствата, додека негативниот нето-процент укажува на олеснување на условите за одобрување станбени кредити на домаќинствата.

Графикон 9

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

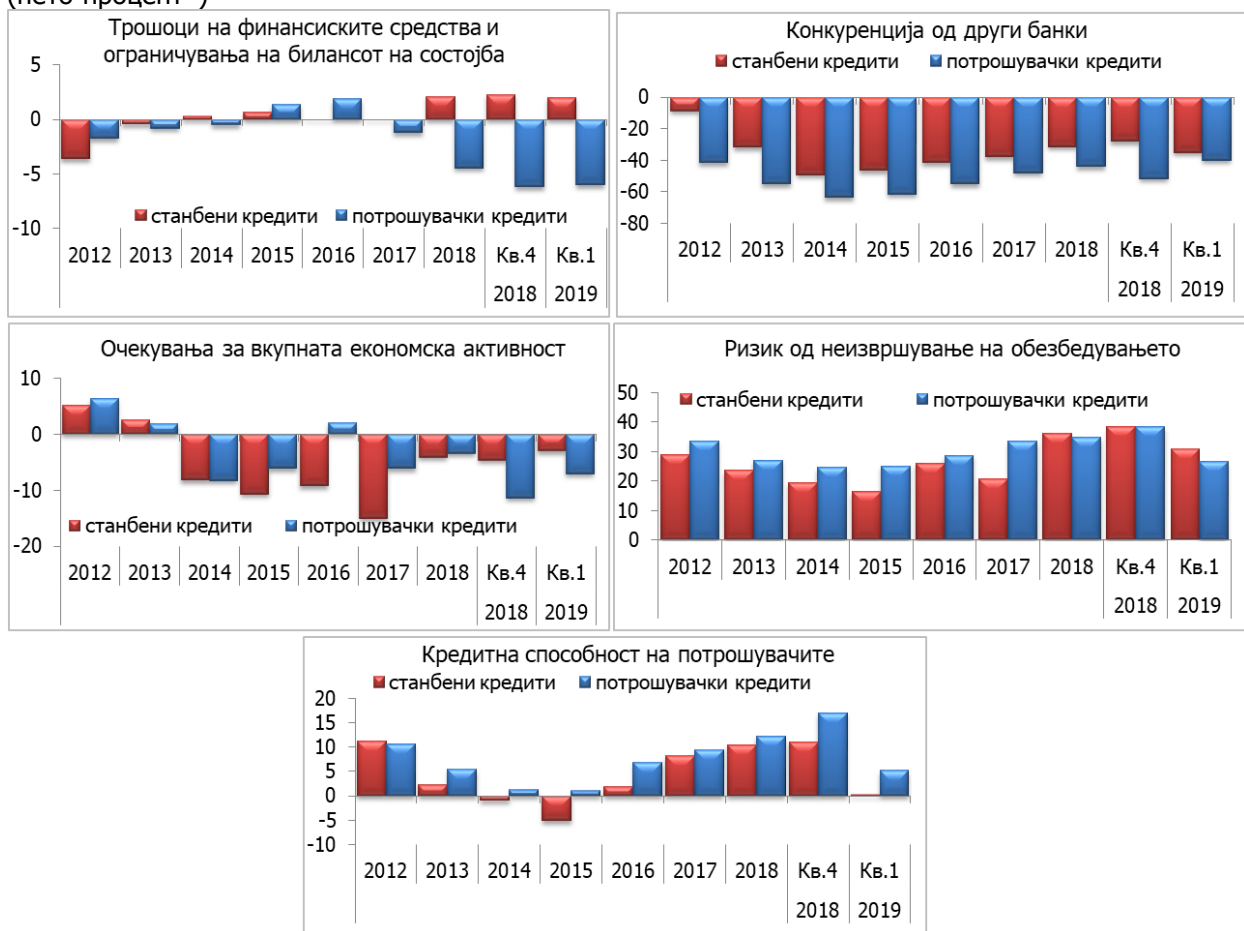


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за одобрување потрошувачки кредити на домаќинствата,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

Анализирано од аспект на факторите коишто предизвикуваат промена на условите за одобрување кредити, трошоците на финансиските средства и ограничувањата на билансот на состојба предизвикува нето-заострување на кредитните услови кај станбените кредити, но послабо во споредба со претходната анкета, додека кај потрошувачките кредити овој фактор придонесува за нето-олеснување на кредитните услови, слично како и во претходната анкета. Конкуренцијата од другите банки и натаму е фактор со најизразено влијание врз нето-олеснувањето на условите за одобрување на двата типа кредити на домаќинствата, со посилно влијание кај потрошувачките кредити. Очекувањата за вкупната економска активност се фактор кој придонесува за нето-олеснување на условите кај двата типа кредити на домаќинствата, но поумерено за разлика од претходната анкета. Ризикот од неизвршување на обезбедувањето и натаму предизвикува заострување на условите кај станбените и потрошувачките кредити, но послабо во споредба со претходната анкета, додека кредитната способност на потрошувачките силно придонесува за нето-заострување на условите за потрошувачките кредити.

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 на монетарната политика врз каматната политика на банките при одобрувањето кредити на домаќинствата во првото тримесечје на 2019 година, и понатаму поголем процент од банките (околу 81%) одговориле дека промените во монетарната политика незначително влијаеле врз нивната каматна политика, додека околу 20% од банките укажуваат дека промените на монетарната политика немале влијание врз нивната политика на одредување каматни стапки.

Графикон 11

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



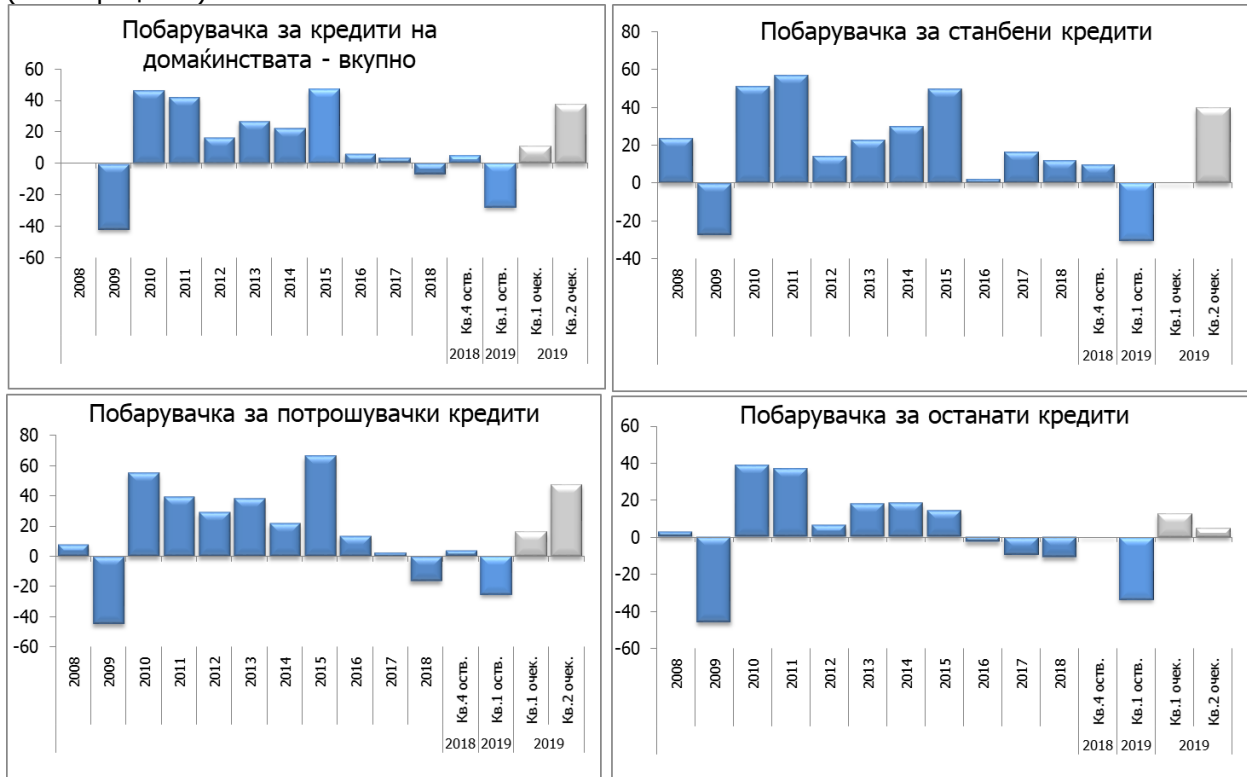
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу процентите „значително влијаеја“ и „не влијаеја“. Позитивниот нето-процент укажува на значително влијание на промените на монетарната политика врз каматната политика на банките при кредитирање на домаќинствата, додека негативниот нето-процент укажува дека промените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

3.2 Побарувачка на кредити

Во првиот квартал на 2019 година одговорите на банките укажуваат на нето-намалување на побарувачката на кредити кај секторот „домаќинства“, за разлика од малото нето-зголемување во претходната анкета. Сепак, најголемиот процент од банките укажуваат на непроменета побарувачка на кредити од страна на домаќинствата. Притоа, кај сите типови кредити за домаќинствата се забележува нето-намалување на побарувачката. Нето-намалувањето на побарувачката на кредити кај секторот „домаќинства“ во првиот квартал е спротивно на очекувањата на банките за умерено зголемување на побарувачката, дадени во претходната анкета. За вториот квартал од 2019 година, банките очекуваат посилно нето-зголемување на побарувачката на станбени и потрошувачки кредити.

Графикон 12

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

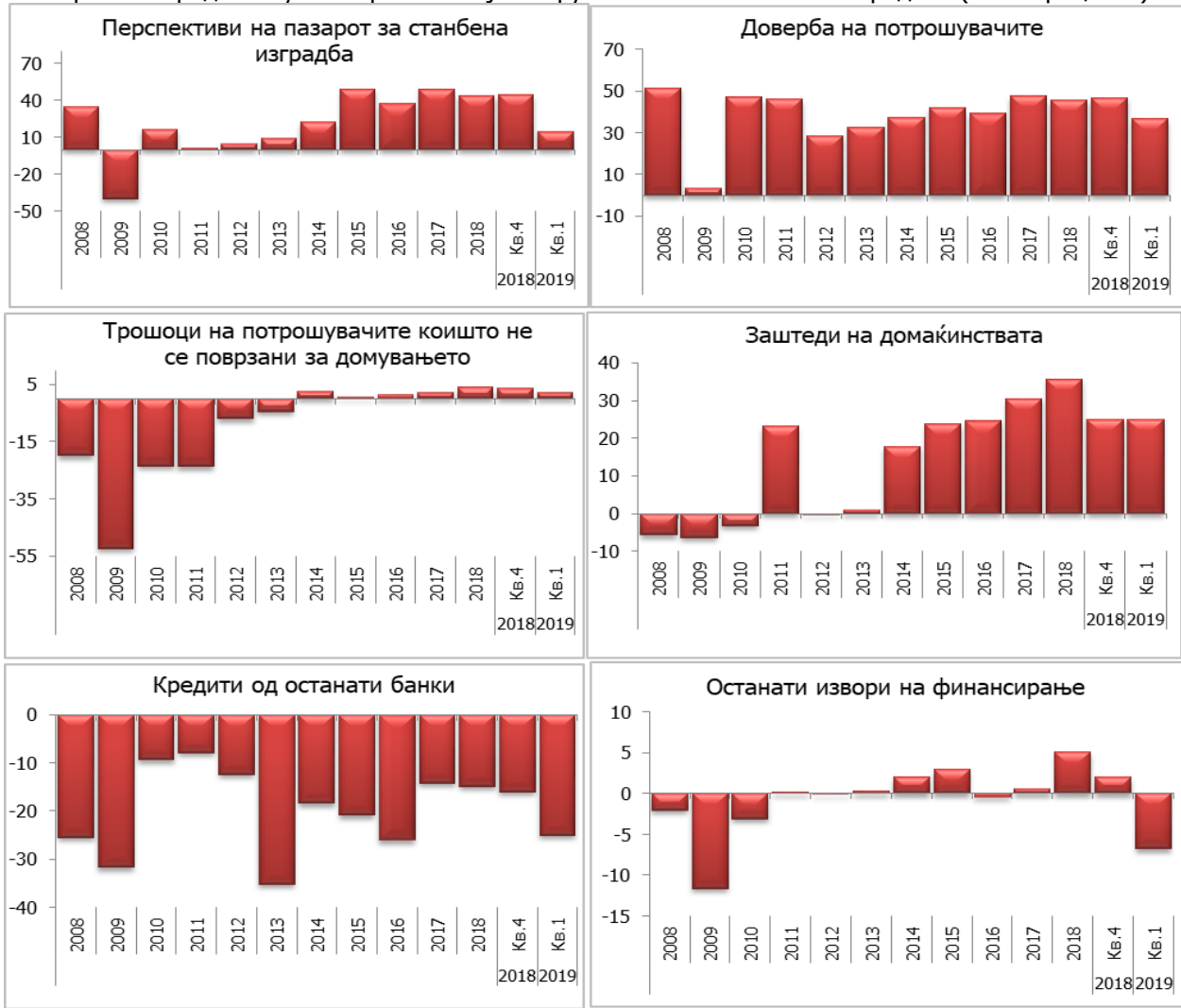


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката на кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Што се однесува на факторите коишто делуваат врз побарувачката на станбените кредити, перспективите на пазарот за станбена изградба, довербата на потрошувачите, трошоците на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето и заштедите на домаќинства и понатаму придонесуваат за стимулирање на кредитната побарувачка, малку послабо во споредба со претходната анкета. Кредитите од останатите банки и останатите извори на финансирање и понатаму предизвикуваат намалување на побарувачката на станбени кредити. Од аспект на факторите коишто делуваат на побарувачката на потрошувачки кредити, довербата на потрошувачите е единствениот фактор којшто ја поттикнува побарувачката, додека трошоците за трајни добра (автомобили, мебел и сл.), заштедите на домаќинствата, кредитите од останатите банки и останатите извори на финансирање предизвикуваат намалување на побарувачката на потрошувачките кредити.

Графикон 13

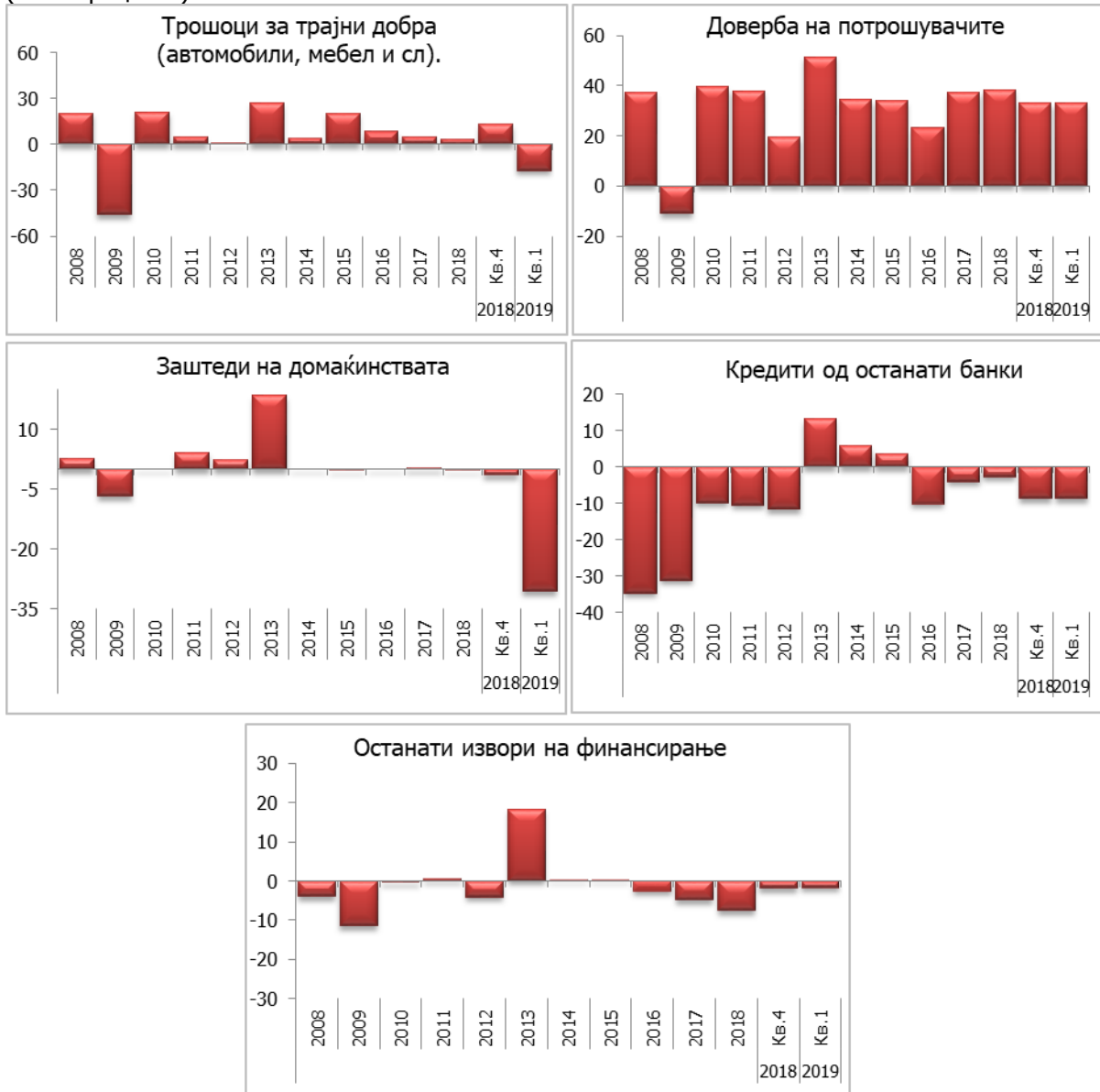
Фактори што предизвикуваат промена кај побарувачката на станбените кредити (нето-процент*)



* 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 влијание на факторот врз зголемување на побарувачката на станбени кредити, додека негативниот нето-процент укажува на влијание на факторот врз намалување на побарувачката на 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 влијание на факторот врз зголемување на побарувачката на потрошувачки и останати кредити, додека негативниот нето-процент укажува на влијание на факторот врз намалување на побарувачката на 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.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019
Значително се заострени										
Делумно се заострени	6.1	4.6	6.1	4.6	6.1	4.6	3.6		2.5	4.6
Во основа останаа непроменети	69.1	79.3	68.2	79.3	69.1	80.1	70.7	83.9	72.7	80.1
Делумно се олеснети	24.8	15.0	25.7	15.0	24.8	14.2	25.7	15.0	24.8	14.2
Значително се олеснети										
Неприменливо										
Вкупно	100	99	100	99	100	99	100	99	100	99
Нето-процент	-18.7	-10.4	-19.6	-10.4	-18.7	-9.6	-22.1	-15.0	-22.3	-9.6
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително 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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4 2018	Кв.1 2019
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба								
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка	0.6	2.3	93.4			3.5	3.2	2.9
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)	0.6		92.9	2.8		3.5	-0.4	-2.2
-Ликвидносната позиција на Вашата банка	0.6	2.3	90.6		2.8	3.5	-0.4	0.1
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од другите банки		0.6	53.2	41.8	4.2		-43.6	-45.4
-Конкуренција од небанкарски сектор		0.6	95	0.9		3.5	7.9	-0.3
-Конкуренција од пазарното финансирање		0.6	96.4	2.8			-6.5	-2.2
В) Согледување за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност		0.6	82.2	17.0			9.5	-16.4
- Очекувања за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми		15.9	66.9	17.0		0.0	31.7	-1.1
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	3.4	15.3	66.9	14.2		0.0	26.7	4.5
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.4 2018	Кв.1 2019
Познавање на клиентот преку деловен однос			0.6	53.5	45.7		99.1	99.2
Процент бонитет на клиентот			11.3		88.5		87.8	88.5
Лојалност кон банката			41.3	20.8	37.7		36.7	58.5
Капиталната моќ на клиентот		3.5	11.3	35.1	49.9		61.0	81.5
Приходите на клиентот				27.8	72.0		77.0	99.8
Квалитетот на инвестицискиот проект				45.2	54.6		99.1	99.8
Квалитетот на управувањето во претпријатието			14.2	31.9	53.7		63.9	85.6
Вредноста на хипотеката			37.3	58.2	4.3		35.6	62.5
Приходната/капиталната моќ на гарантите			51.6	44.5	3.7		22.8	48.2
Висината на учеството во финансирањето			37.3	37.7	24.8		61.0	62.5
Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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.4 2018	Кв.1 2019
А) Каматна стапка на кредитите		4.6	42.6	52.6			-35.1	-48.0
Б) Останати услови и рокови								
-Некаматни приходи	4.6	11.3	69.7	14.2			-14.0	1.7
-Големина на заемот или на кредитната линија		2.3	96.1	1.4			1.1	0.9
-Барања за обезбедување		4.6	95				0.0	4.6
-Достасување на заемите			100				0.0	0.0
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

5. Какво 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 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019
Значително влијаеја				0.6						
Делумно влијаеја	3.6	3.4	3.6	2.8	3.6	3.4	3.6	3.4	3.6	3.4
Незначително влијаеја	45.5	67.2	56.8	67.2	56.8	67.2	45.5	55.9	45.5	55.9
Не влијаеја	50.9	29.2	39.6	29.2	39.6	29.2	50.9	40.5	50.9	40.5
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-50.9	-29.2	-39.6	-28.6	-39.6	-29.2	-50.9	-40.5	-50.9	-40.5
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.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019
Значително е намалена										
Делумно е намалена	3.6		8.3	4.6	3.6		3.6		4.7	4.6
Во основа остана непроменета	84.7	99.2	68.7	93.8	85.6	99.2	84.7	98.4	84.5	95.2
Делумно е зголемена	11.7	0.6	23.0	1.4	10.8	0.6	11.7	1.4	10.8	
Значително е зголемена										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	8.1	0.6	14.7	-3.2	7.2	0.6	8.1	1.4	6.1	-4.6
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.4 2018	Кв.1 2019	
А) Потребности од финансирање									
- Инвестиции во основни средства			4,6	56,8	37,0	1,4		33,1	33,8
-Инвестиции во залихи и обртен капитал			3,5	69,2	22,9	4,2		57,9	23,6
-Преструктурирање на долгот			3,5	68,8	13,3		14,2	22,1	9,8
Б) Употреба на алтернативно финансирање									
-Интерно финансирање			0,6	99,2				0,0	-0,6
-Заеми од останати банки			0,6	96,4	2,8			14,2	2,2
-Издавање сопствени хартии од вредност			0,6	74,5			24,7	0,0	-0,6
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги									

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

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 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019
Значително ќе се заострат										
Делумно ќе се заострат		4,6		4,6		4,6	3,6	4,6		4,6
Во основа ќе останат непроменети	70,7	67,6	70,7	66,8	71,6	67,6	70,7	66,8	71,6	67,6
Делумно ќе се олеснат	29,3	27,6	29,3	28,4	28,4	27,6	25,7	28,4	28,4	27,6
Значително ќе се олеснат										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-29,3	-23,0	-29,3	-23,8	-28,4	-23,0	-22,1	-23,8	-28,4	-23,0
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.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019
Значително ќе се намали										
Делумно ќе се намали			1,4							
Во основа ќе остане непроменета	37,7	36,9	31,6	30,1	49,9	36,9	37,7	36,1	38,6	36,9
Делумно ќе се зголеми	62,3	62,9	67	69,7	50,1	62,9	62,3	63,7	61,4	62,9
Значително ќе се зголеми										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	62,3	62,9	65,6	69,7	50,1	62,9	62,3	63,7	61,4	62,9
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 домаќинствата во изминатите три месеци?

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019
Значително се заострени								
Делумно се заострени	8,1	0,4	9,5	1,4	8,1		6,1	
Во основа останаа непроменети	83,2	91,9	82,1	88,6	80,0	91,7	93,7	98,1
Делумно се олеснети	8,5	7,8	8,2	10,1	11,7	8,4		2
Значително се олеснети								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-0,3	-7,3	1,3	-8,7	-3,6	-8,4	6,1	-2,0
Број на банки коишто одговориле	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.4 2018	Кв.1 2019
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот		2,0	98,1				2,3	2,0
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од други банки			65,0	30,1	5,0		-27,9	-35,1
В) Согледувања за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност		2,0	93,1	5,0			-4,6	-3,0
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		34,3	62,5	3,3			38,4	31,0
-Кредитна способност на потрошувачите		3,6	93,2	3,3			11,1	0,3
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

-- = потполно неважни

- = делумно важни

0 = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4 2018	Кв.1 2019
Познавање на клиентот преку деловен однос			26,2	67,8	6,1		72,2	73,9
Процент бонитет на клиентот			1,6	36,1	62,4		95	98,5
Лојалност кон банката			80,2	13,8	6,1		22,8	19,9
Капиталната моќ на клиентот		29,3	3,3	50,2	17,3		33,1	38,2
Приходите на клиентот			3,7	25,6	70,8		95	96,4
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот			39,3	60,8			62,4	60,8
Вредност на хипотеката			5,1	55,9	39,1		95,2	95,0
Приходна/капитална моќ на гарантите		8,4	27,6	34,8	29,3		54,7	55,7
Висина на учеството во финансирањето			19,3	80,8			70,2	80,8
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. Како влијание имаа промените во монетарната политика врз Вашата каматна политика (камати на новоодобрените кредити на домаќинствата) во последните три месеци?

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја	1,2		1,2		1,5	9,8	1,2	9,8	1,2	
Незначително влијаеја	79	81	79	80,5	79	79,1	79	81,1	79	88,9
Не влијаеја	19,3	19,6	19,3	19,6	19,3	11,2	19,3	9,2	19,3	11,2
Неприменливо	0,3		0,3				0,3		0,3	
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-19,3	-19,6	-19,3	-19,6	-19,3	-11,2	-19,3	-9,2	-19,3	-11,2
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 домаќинствата, 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.4 2018	Кв.1 2019
А) Цена			88,4	11,7			-11,4	-11,7
Б) Останати услови								
-Обврски за обезбедување			100				0,0	0,0
-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio)			98,4		1,7		-1,7	-1,7
-Достасување на заемите		1,4	98,7				0,0	1,4
-Провизии		10,3	76,4	11,7	1,7		-11,7	-3,1
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 домаќинствата (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.4 2018	Кв.1 2019
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот		2,4	89,3	8,4			-6,2	-6,0
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од другите банки			60,2	39,9			-51,7	-39,9
В) Согледувања за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност		4,6	83,8	11,7			-11,4	-7,1
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		31,5	63,6	5,0			38,4	26,5
- Кредитна способност на потрошувачите		10,2	84,9	5,0			17,1	5,2
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 домаќинствата 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 2018	Кв.1 2019
А) Каматна стапка на кредитите			79,5	20,6			-11,7	-20,6
Б) Останати услови								
-Обврски за обезбедување			98,4	1,7			-1,7	-1,7
-Достасување на заемите		1,4	97,0		1,7		-1,7	-0,3
-Некаматни приходи		14,9	75,1	10,1			-8,5	4,8
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 домаќинствата во последните три месеци, исклучувајќи ги вообичаените сезонски промени?

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019
Значително е намалена				0,4				
Делумно е намалена	4,8	38,2		38,2	9,2	38,2		38,2
Во основа остана непроменета	85,4	51,7	89,9	53,1	77,5	48,9	100	57,3
Делумно е зголемена	9,7	10,1	9,9	8,4	13,1	13,0		4,6
Значително е зголемена								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	4,9	-28,1	9,9	-30,2	3,9	-25,2	0,0	-33,6
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 домаќинствата 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. 4 2018	Кв. 1 2019
А) Потребности за финансирање								
- Перспективи на пазарот за станбена изградба		30,5	24,7	44,9			44,4	14,4
-Доверба на потрошувачите			63,3	36,8			46,9	36,8
-Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето		1,2	95,6	3,3			3,6	2,1
Б) Употреба на алтернативно финансирање								
-Заштеди на населението		1,2	72,6	26,3			25,0	25,1
-Кредити од останатите банки		31,4	62,3	6,4			-16,0	-25,0
- Останати извори на финансирање		10,1	86,7	3,3			2,0	-6,8
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 домаќинствата 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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4 2018	Кв.1 2019
А) Потребности за финансирање								
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.		29,3	58,6	11,8	0,4		13,0	-17,1
-Доверба на потрошувачите			67,0	33,1			33,2	33,1
Б) Употреба на алтернативи за финансирање								
-Заштеди на населението		30,5	70				-1,5	-30,5
-Кредити од останати банки		10,1	88,6	1,4			-8,7	-8,7
-Останати извори на финансирање		10,1	81,6	8,4			-1,9	-1,7
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 домаќинствата во следните три месеци.

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019
Значително ќе се заострат								
Делумно ќе се заострат	4,2				8,2			
Во основа ќе останат непроменети	80,5	78,3	100	80	67,1	73,8	87,1	88,3
Делумно ќе се олеснат	15,0	21,8		19,9	24,5	26,3	12,7	11,8
Значително ќе се олеснат								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-10,8	-21,8	0,0	-19,9	-16,3	-26,3	-12,7	-11,8
Број на банки коишто одговориле	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“.

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019	Кв.4 2018	Кв.1 2019
Значително ќе се намали								
Делумно ќе се намали	4,2				8,2			
Во основа ќе остане непроменета	80,5	62,4	100	60	67,1	52,4	87,1	95,2
Делумно ќе се зголеми	15,0	37,7		39,8	24,5	47,7	12,7	4,9
Значително ќе се зголеми								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	10,8	37,7	0,0	39,8	16,3	47,7	12,7	4,9
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	2.8	41.9	77.7	21.7			1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти			99.8				1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.
Најчеста намена на одобрените кредити	33.0	73.7	22.3	14.2			1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	68.5	51.5	0.6	22.6			1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	71.4	17.9		10.5			1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранти	50.3					35.3	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата	4.6	32.2		46.5			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	35.9	1.4	84.2				1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?	21.7	62.5	22.5	46.4			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите од 100.000 евра до 500.000 евра?	22.6	55.0	41.0	47.8			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?	21.7	54.1	41.0	48.7			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	5.1	35.1	47.8	33.5			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	35.9	25.2	0.9		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 домаќинствата*

Фактор/услов	1	2	3	4	5	0	
Дали бројот на месеци на постојано вработување на барателот на кредит е релевантен при одобрувањето на кредит?	6,1	94					1-не, 2-да,
Колку месеци вообичаено треба да биде вработен барателот на кредит во постојан работен однос?	48,0	52,1					1-до шест месеци, 2-од шест до дванаесет месеци, 3-од 1 година до две години, 4-над две години
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	65,3	32,7	0,4	1,7			1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	95,1	5,0					1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4-останато
Минимален број на жиранти	24,3					54,5	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*	10,1	58,7	39,7	1,7			1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4- останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	26,7	73,4					1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	19,6	72,2	5,0				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?		56,1	5,4	38,6			1-управниот одбор, 2-кредитниот одбор, 3-управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	26,3	63,1	30,2				1-помалку од една седмица, 2-една до две седмици, 3- повеќе од две седмици, 4- останато
Колку изнесува просечното времетраење на реализација на хипотеките?	10,7	68,8	17,7	10,1	1,7		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.