

**НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА**



## **АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ**

---

ПРВ КВАРТАЛ, 2022 ГОДИНА

АПРИЛ 2022 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 резултатите<sup>1</sup>

### *Кредити на претпријатијата*

- Кредитна политика: мало нето-заострување на вкупните кредитни услови, исто како и во претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: минимално нето-зголемување на побарувачката на вкупните кредити, послабо во споредба со претходната анкета.
- Очекувања за вториот квартал на 2022 година: мало нето-заострување на кредитните услови, при мало нето-зголемување на побарувачката за корпоративни кредити.

### *Кредити на домаќинствата*

- Кредитна политика: натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови, слично како и во претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: нето-зголемување на побарувачката на вкупните кредити, наспроти нето-намалувањето во претходната анкета.
- Очекувања за вториот квартал на 2022 година: натамошно умерено нето-олеснување на кредитните услови, при нето-намалување на побарувачката за кредити на домаќинствата.

## 2. Кредити на претпријатијата

### 2.1 Услови за кредитирање

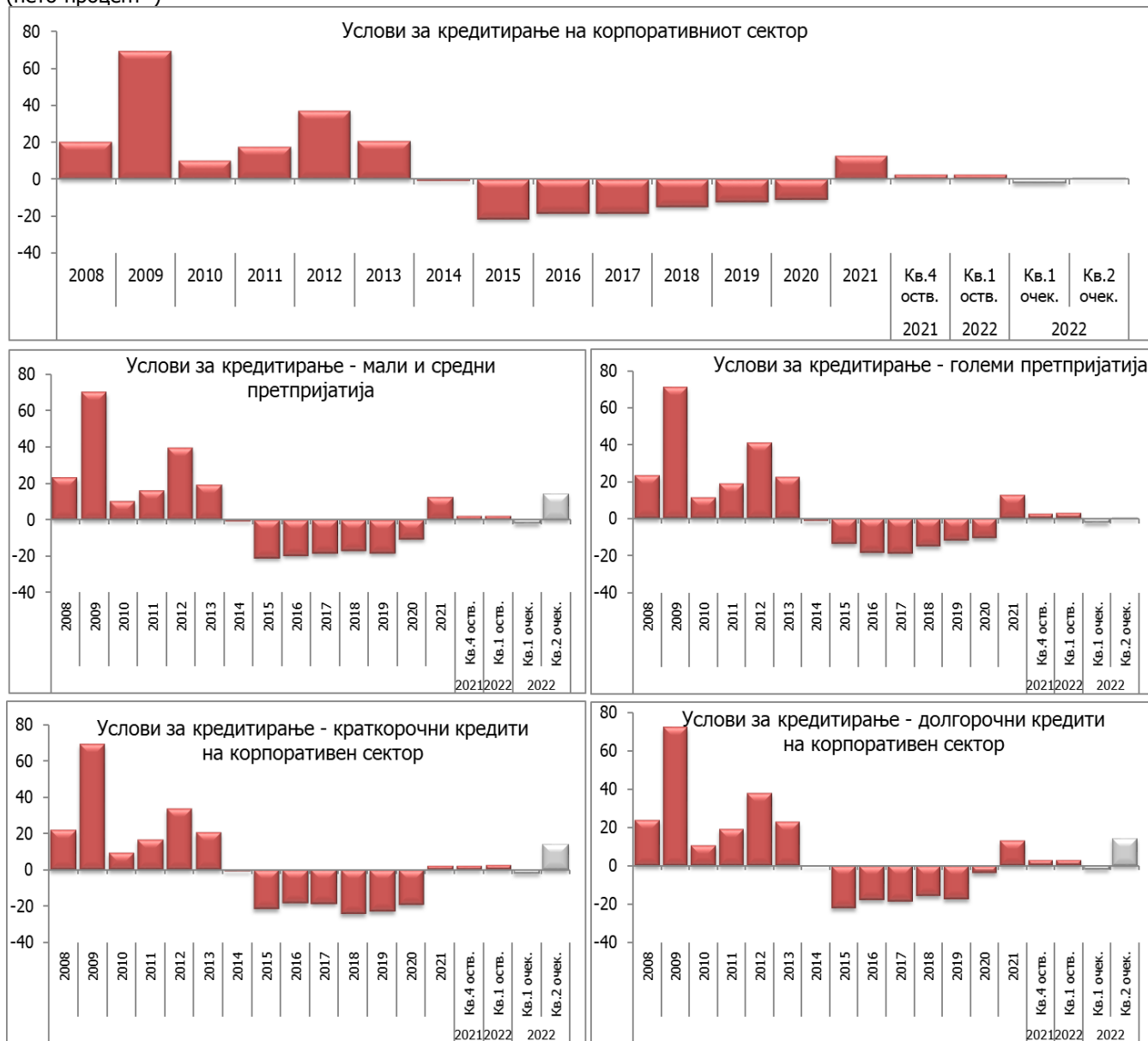
Во првиот квартал на 2022 година, Анкетата укажува на мало нето-заострување на условите за одобрување корпоративни кредити, исто како и во претходната анкета. Сепак, и понатаму најголемиот процент од банките (околу 97%) укажуваат на непроменети кредитни услови. Нето-заострувањето на условите за кредитирање на претпријатијата во првиот квартал не е во согласност со очекувањата на банките дадени во претходната анкета, за мало нето-олеснување на условите. За вториот квартал од 2022 година, банките очекуваат мало нето-заострување на кредитните услови за одобрување корпоративни кредити.

---

<sup>1</sup> Со Анкетата се опфатени 12 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\*)



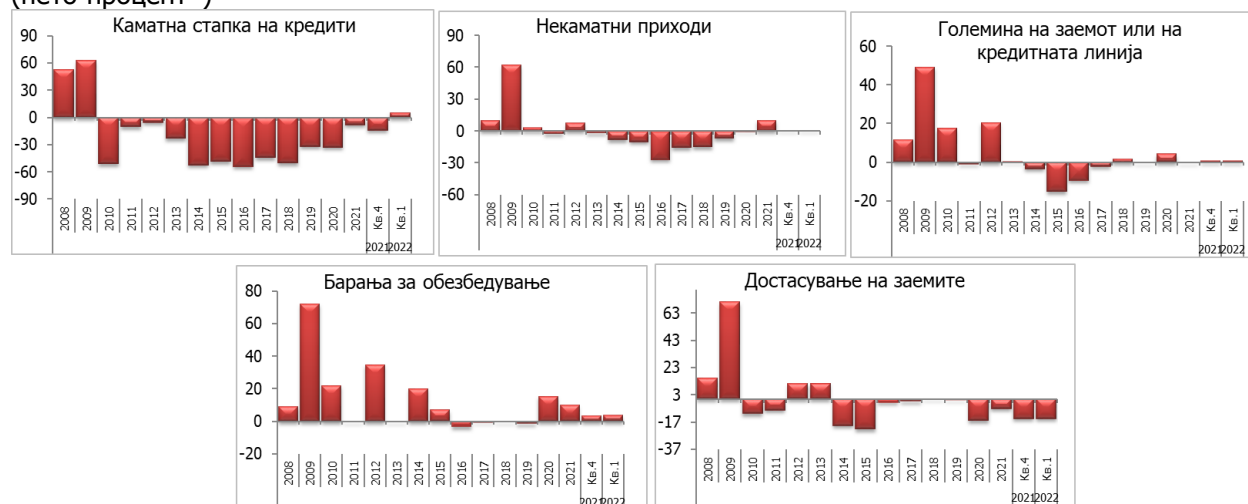
\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за кредитирање на корпоративниот сектор, додека негативниот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

Анализирано од аспект на поединечните услови за кредитирање на претпријатијата, во првиот квартал на годината банките укажуваат дека каматната стапка и барањата за обезбедување придонесуваат за нето-заострување на кредитните услови, наспроти нето-олеснувањето кај каматната стапка искажано во претходниот квартал. Достасувањето на заемите придонесува за натамошно нето-олеснување на условите за кредитирање, исто како и во претходната анкета, додека влијанието на факторите некаматни приходи и

големина на заемот или на кредитната линија, не забележа позначајни промени во споредба со претходната анкета.

Графикон 2

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

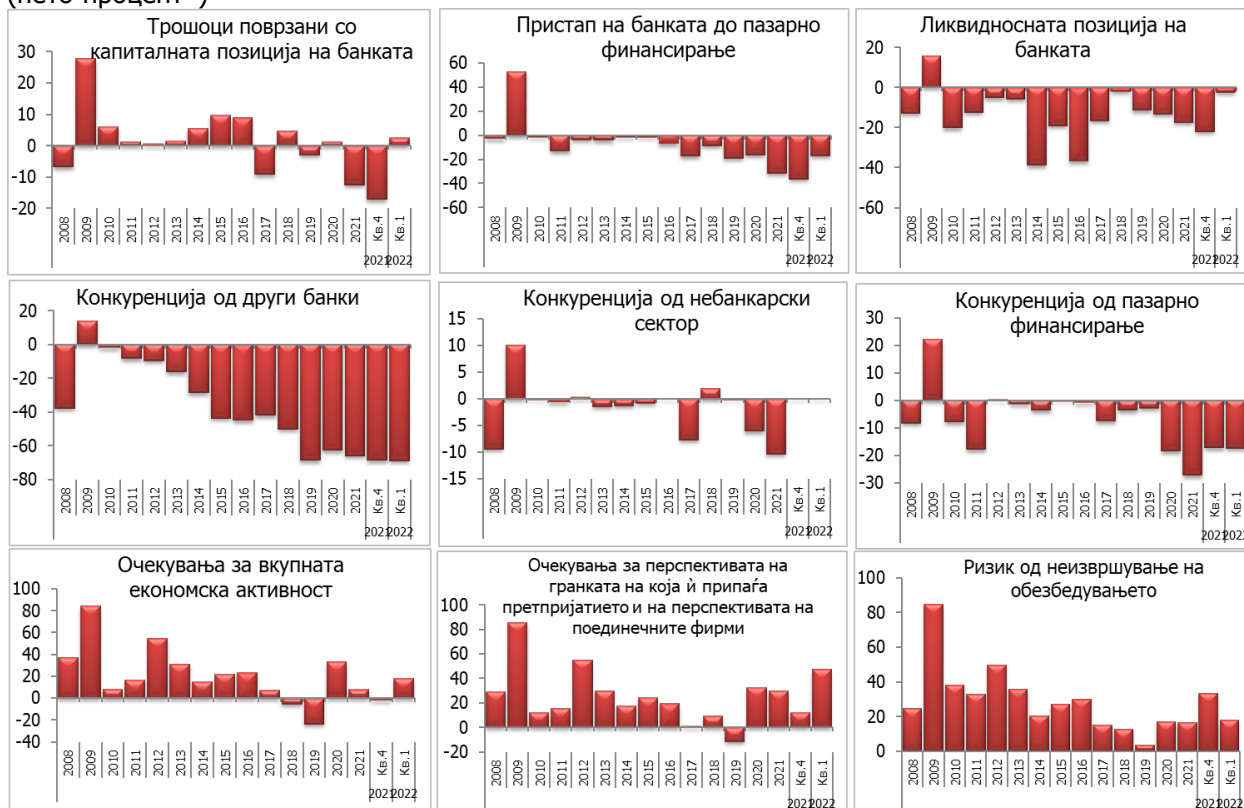


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на дестимулативно влијание на конкретниот услов при кредитирањето на корпоративниот 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 рамките на групата „трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба“, трошоците поврзани со капиталната позиција на банката придонесуваат кон мало нето-заострување на условите, наспроти нето-олеснувањето во претходната анкета, додека пристапот на банката до пазарно финансирање и ликвидносната позиција на банката се фактори коишто придонесуваат кон натамошно нето-олеснување на кредитните услови, но послабо во споредба со претходната анкета. Кај групата „притисоци од конкуренцијата“, конкуренцијата од другите банки и конкуренцијата од пазарното финансирање и понатаму придонесуваат за нето-олеснување на кредитните услови, слично како и во претходната анкета. Во рамките на групата „согледување на ризикот“, сите фактори придонесуваат кон нето-заострување на кредитните услови, за разлика од умереното нето-олеснување кај факторот очекувања за економската активност во претходниот квартал.

Графикон 3

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

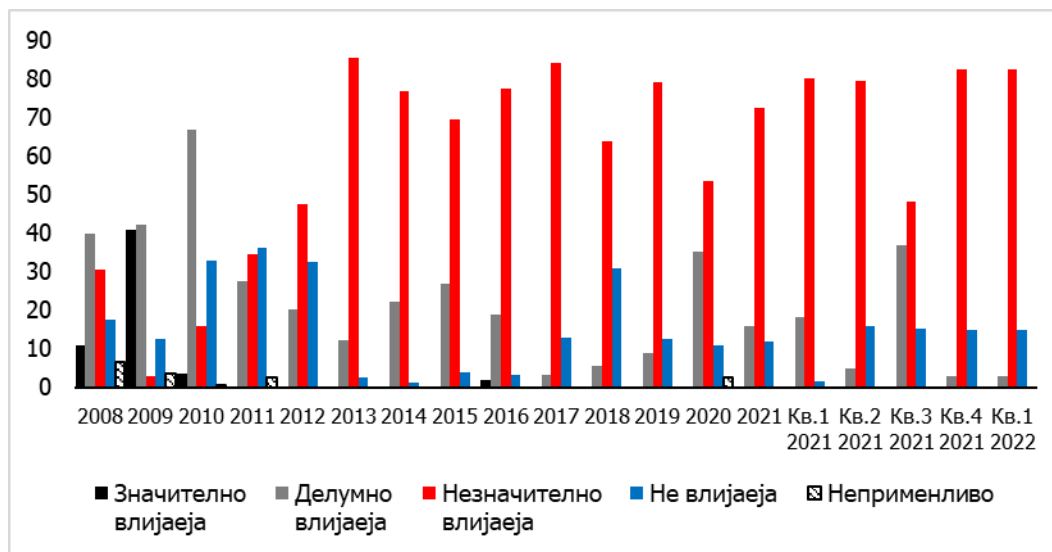


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат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

Од аспект на влијанието на монетарната политика врз условите за кредитирање на корпоративниот сектор во првиот квартал од годината, околу 82% од банките укажуваат дека промените на монетарната политика влијаеле незначително врз нивната каматна политика (исто како и во претходниот квартал), додека околу 3% од банките укажуваат дека промените во монетарната политика влијаеле делумно врз нивната каматна политика (исто како и во претходниот квартал). Процентот на банките коишто укажуваат дека промените во монетарната политика не влијаеле врз нивната каматна политика исто така не забележа промени во однос на претходната анкета (околу 15% од банките).

Графикон 4

Влијание на промените на монетарната политика врз каматната политика при одобрувањето кредити на корпоративниот сектор

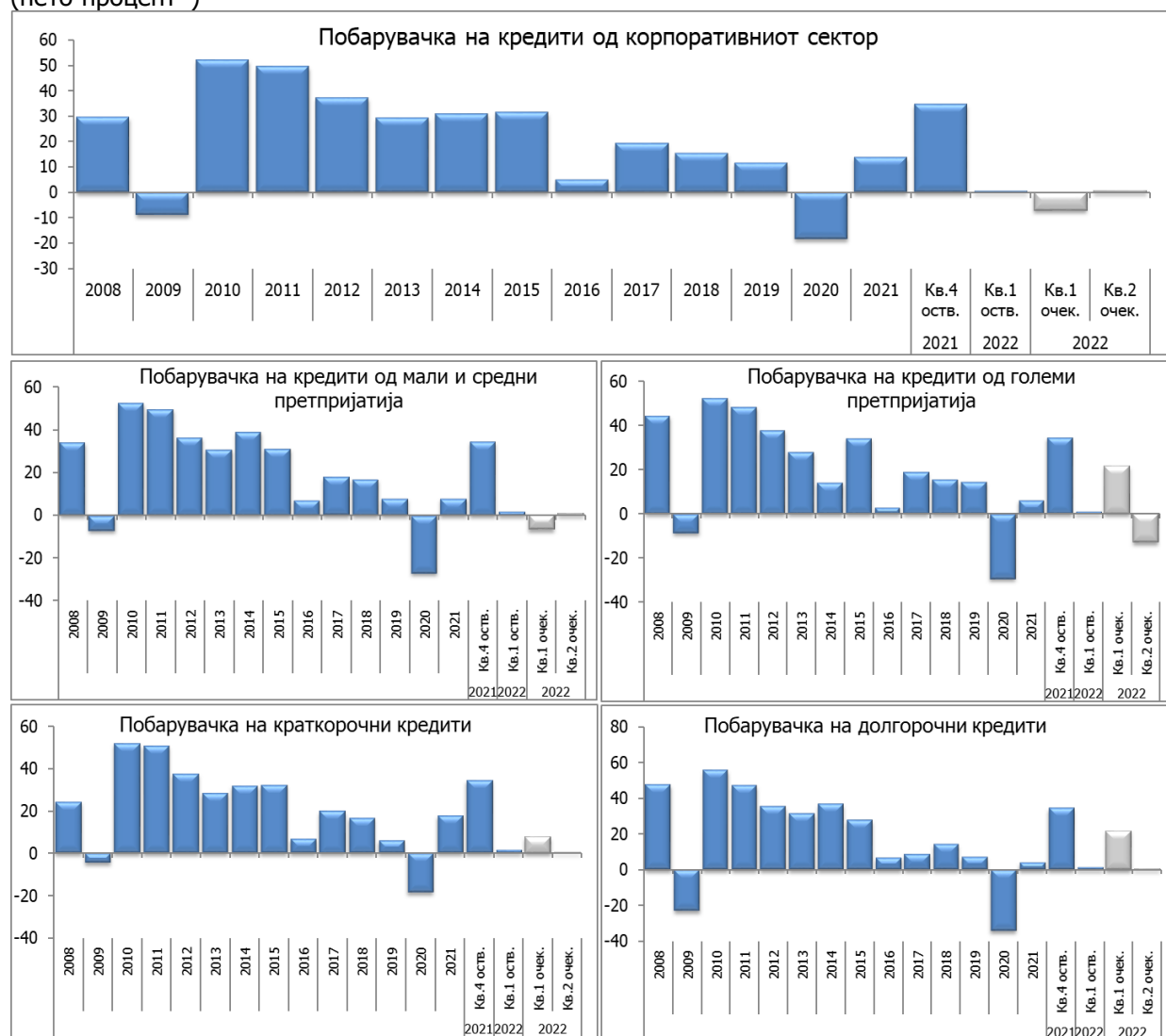


## 2.2 Побарувачка на кредити

Во првиот квартал на 2022 година, Анкетата укажува на минимално нето-зголемување на вкупната побарувачка на корпоративни кредити, којашто е многу послаба во однос на претходната анкета. И понатаму најголемиот процент од банките укажуваат на непроменета вкупна кредитна побарувачка (околу 99% од банките). Минималното нето-зголемувањето на побарувачката во првиот квартал не е во рамките на очекувањата на банките дадени во претходната анкета, за нето-намалување на побарувачката. За второто тримесечје од 2022 година, банките очекуваат мало нето-зголемување на кредитната побарувачка од страна на претпријатијата.

Графикон 5

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



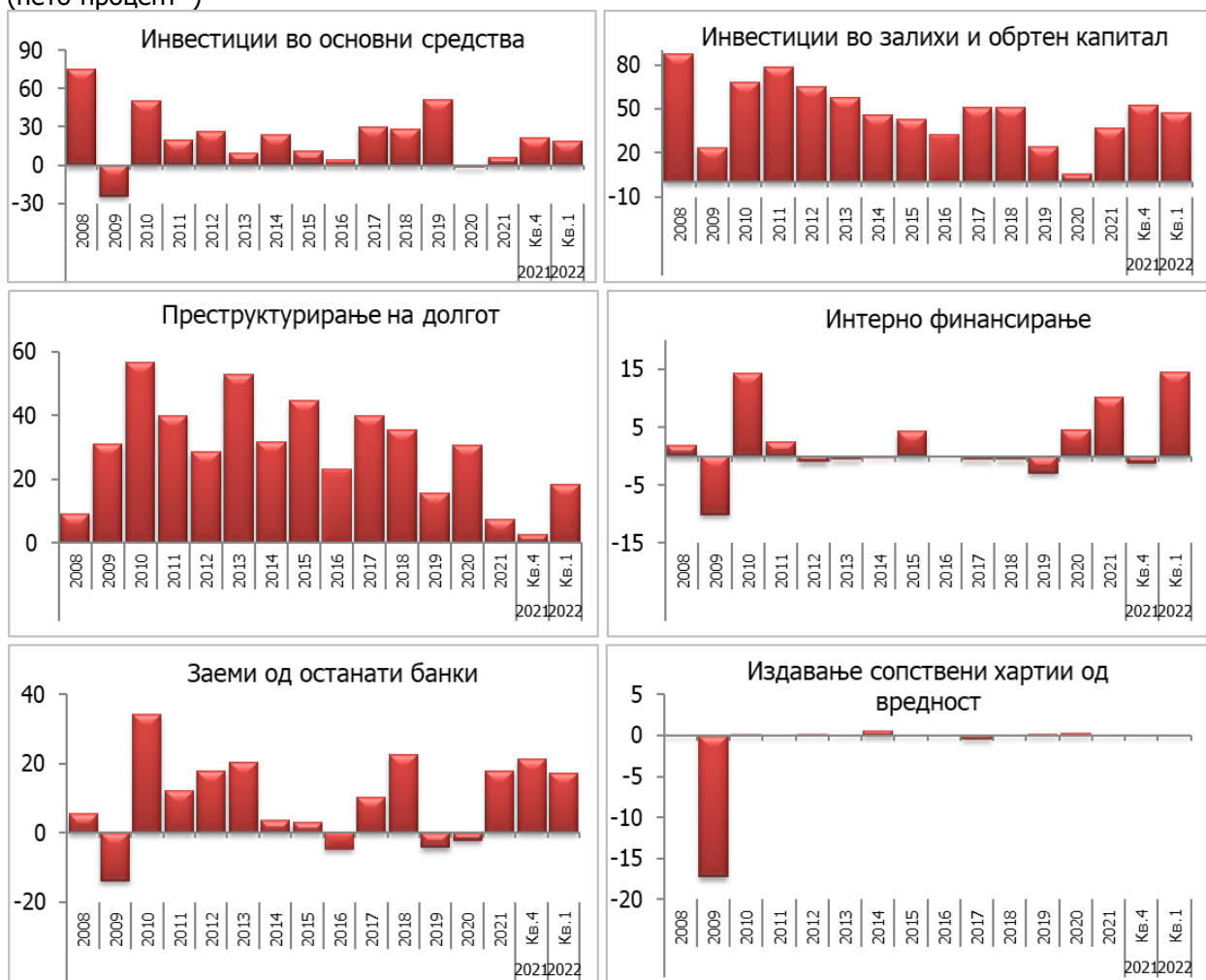
\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката на кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Анализирано од аспект на факторите коишто влијаат врз побарувачката на корпоративните кредити, во рамките на групата „потреби од финансирање“, сите фактори придонесуваат кон нето-зголемување на побарувачката за корпоративни кредити, слично како и во претходната анкета. Во рамките на факторите од групата „употреба на алтернативно финансирање“, факторот интерно финансирање и факторот заеми од останати банки придонесуваат кон нето-зголемување на побарувачката на кредити, за разлика од умереното нето-намалување кај првиот фактор во претходниот квартал.

Графикон 6



Фактори коишто 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 придонес на факторот за зголемување на побарувачката на кредити на корпоративниот сектор, додека негативниот нето-процент укажува на придонес на факторот за намалување на побарувачката на кредити на корпоративниот сектор.

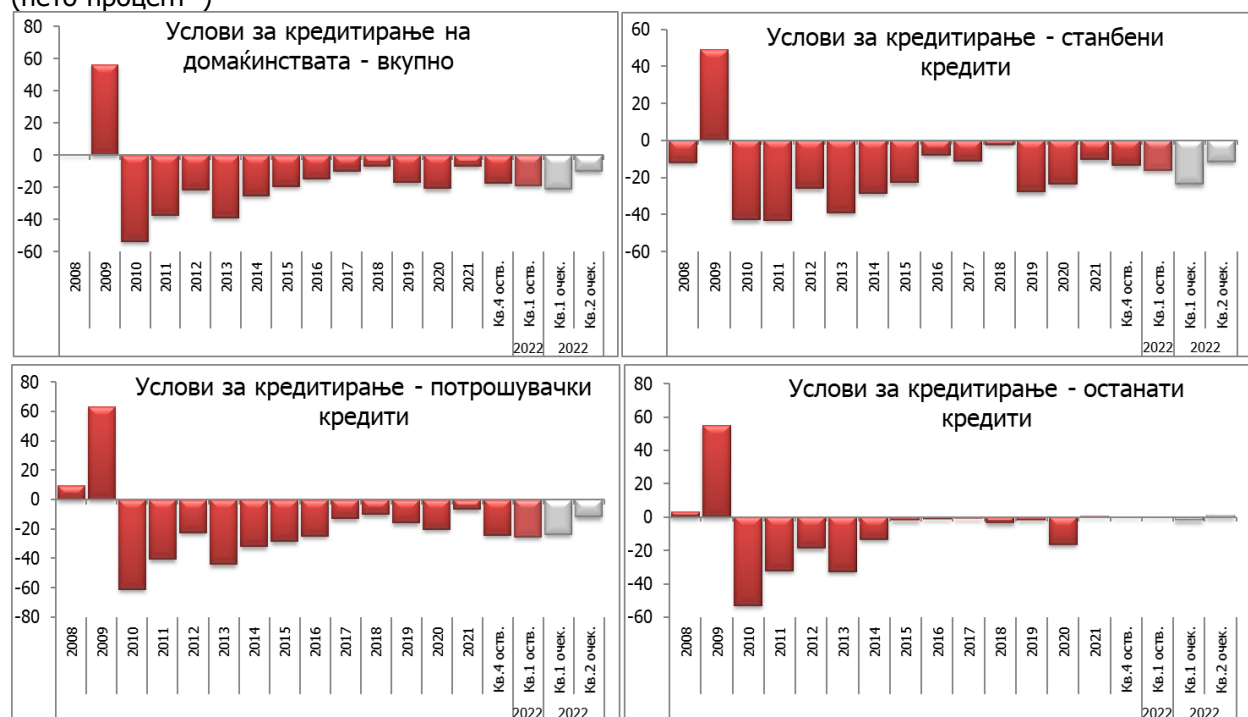
### 3. Кредити на домаќинствата

#### 3.1 Услови за кредитирање

Во првиот квартал на 2022 година, банките укажуваат на натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови кај кредитите на домаќинствата, слично како и во претходната анкета. Нето-олеснувањето на кредитните услови во првиот квартал е во рамките на очекувањата на банките дадени во претходната анкета. За вториот квартал од 2022 година, банките очекуваат натамошно умерено нето-олеснување на кредитните услови кај кредитите на домаќинствата.

Графикон 7

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

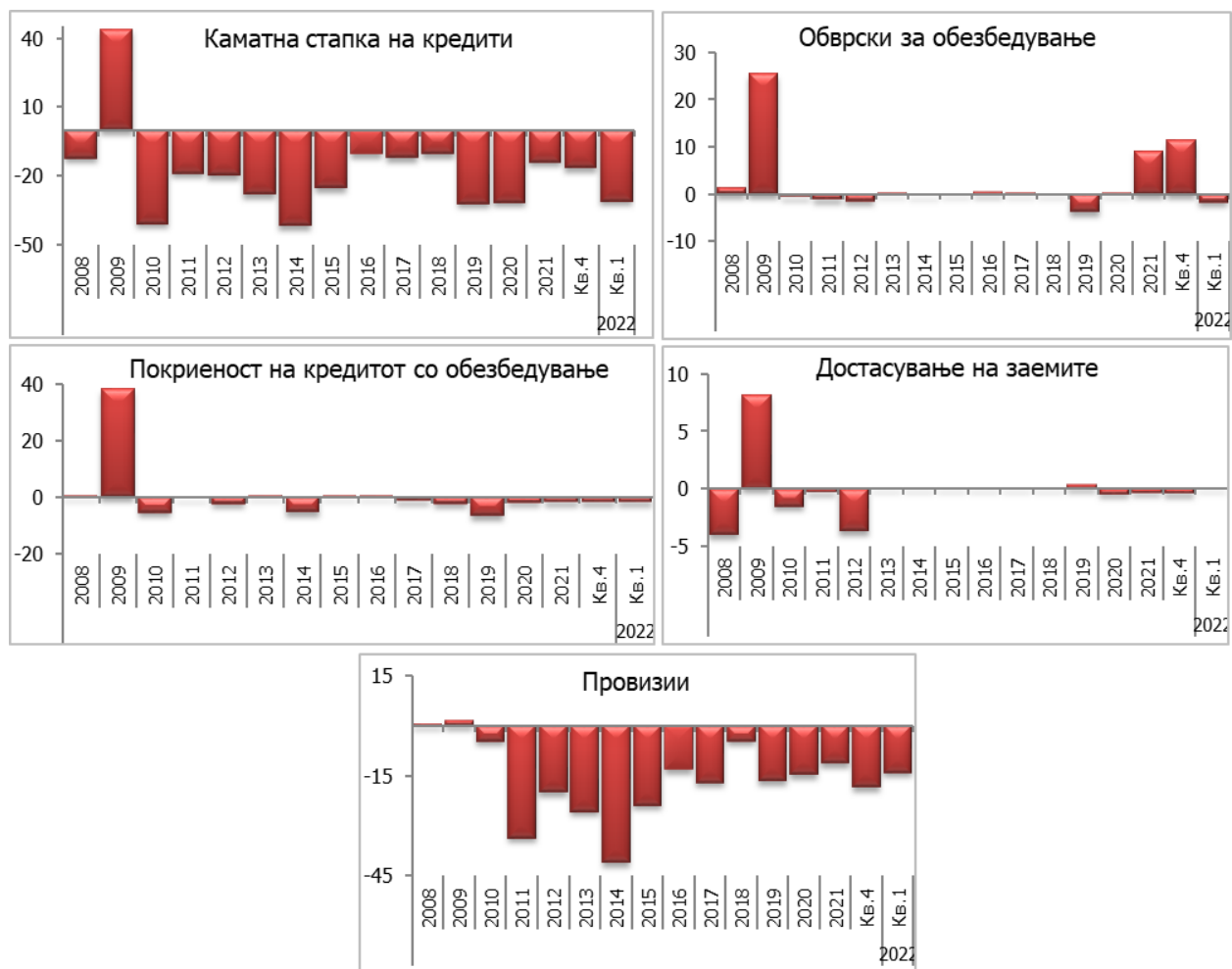


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за кредитирање на домаќинствата, додека негативниот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

Гледано од аспект на поединечните кредитни услови, кај каматната стапка на станбените и потрошувачките кредити и понатаму се забележува нето-олеснување, но посилно кај станбените кредити и послабо кај потрошувачките кредити, во однос на претходната анкета. Од аспект на останатите кредитни услови, провизиите (кај станбените кредити) и достасувањето на заемите (кај потрошувачките кредити) и понатаму забележуваат нето-олеснување, но посилно кај второспоменатиот кредитен услов во однос на претходната анкета. Обврските за обезбедување кај станбените кредити забележуваат мало нето-олеснување, за разлика од нето-заострувањето во претходната анкета, додека кај потрошувачките кредити има натамошно нето-олеснување, исто како и во претходниот период. Кај некаматните приходи во рамките на потрошувачките кредити е забележано нето-заострување, по подолг период на нето-олеснување.

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\*)

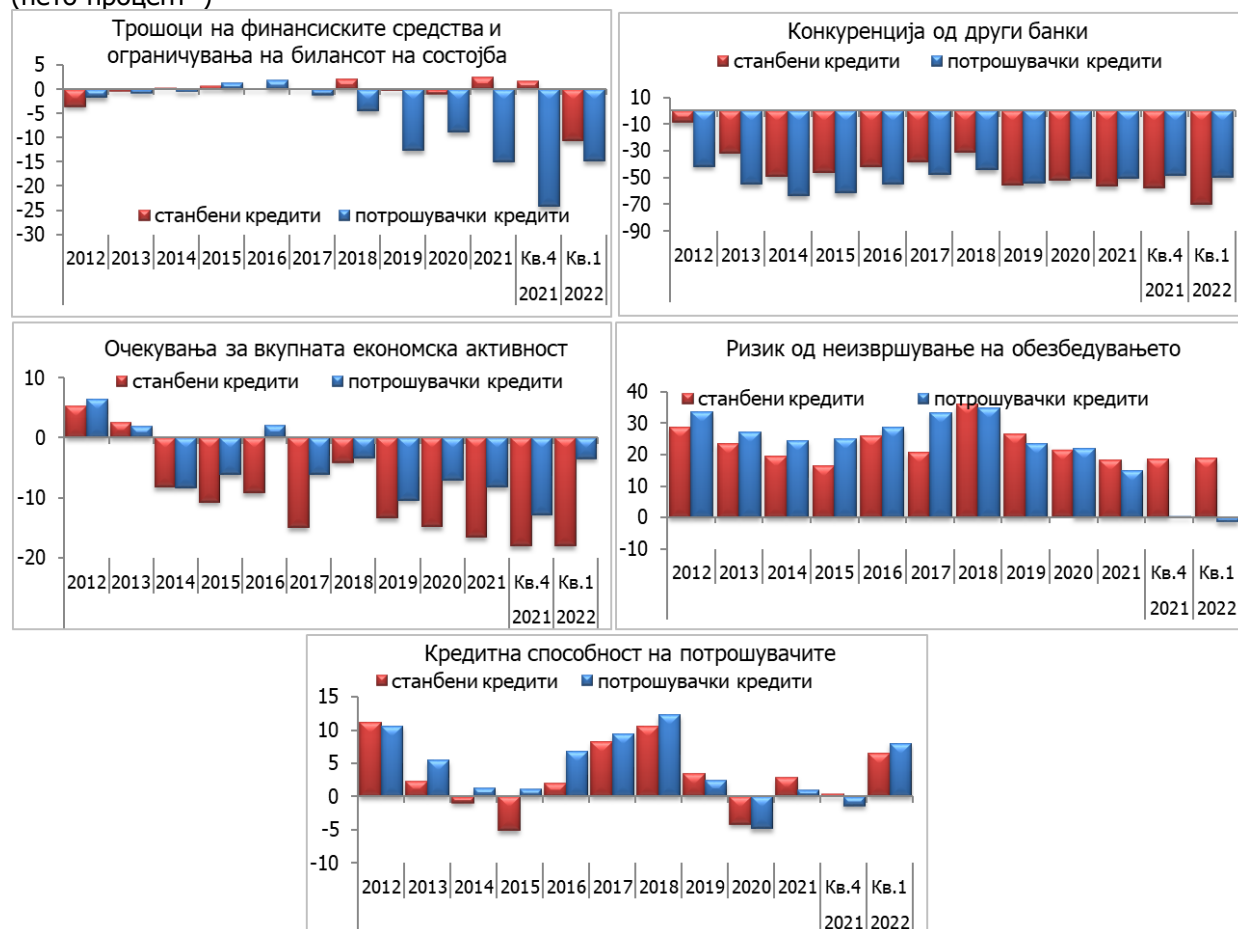


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за одобрување потрошувачки кредити на домаќинствата,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

Во однос на факторите коишто предизвикуваат промена на условите за одобрување кредити на домаќинства, конкуренцијата од другите банки и натаму е главниот фактор којшто придонесува за нето-олеснување на кредитните услови кај станбените и потрошувачките кредити. Трошоците на финансиските средства и ограничувањата на билансот на состојба исто така придонесуваат за нето-олеснување на условите за одобрување на станбените и потрошувачките кредити, за разлика од малото нето-заострување кај станбените кредити во претходната анкета. Од факторите од групата „согледување на ризикот“ се забележува подобрување кај факторот очекувања за вкупната економска активност, којшто е оценет како фактор што придонесува за нето-олеснување на кредитните услови кај двата типа кредити на домаќинствата, но послабо кај потрошувачките кредити во споредба со претходната анкета. За разлика од претходната анкета, каде што кредитната способност на потрошувачите главно придонесува кон непроменетост на кредитните услови кај станбените кредити и кон мало нето-олеснување кај потрошувачките кредити, во оваа анкета овој фактор придонесува кон нето-заострување на условите на кредитирање кај двата типа кредити. Ризикот од неизвршување на обезбедувањето и понатаму придонесува кон нето-заострување на кредитните услови кај станбените кредити, додека кај потрошувачките кредити овој фактор бележи минимално нето-олеснување.

Графикон 10

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

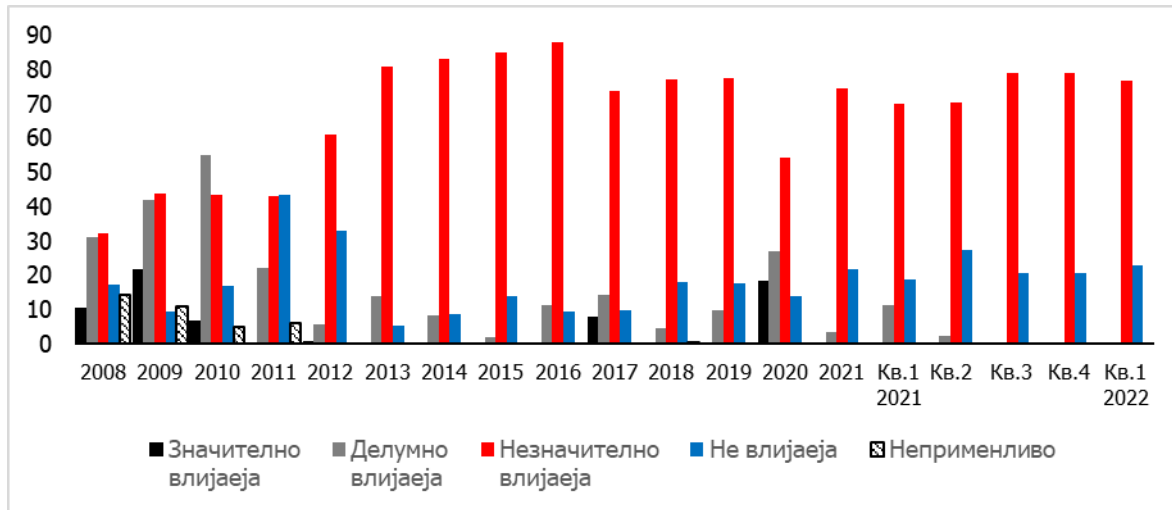


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „+“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „-“ (значително придонесуваат за 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, и понатаму најголемиот дел од банките (околу 77%) укажале дека промените во монетарната политика влијаеле незначително врз нивната каматна политика. Околу 23% од банките укажале дека промените во монетарната политика не влијаат врз нивната каматна политика, додека минимален процент од банките укажале дека промените во монетарната политика делумно влијаат врз нивната политика.

Графикон 11

Влијание на промените на монетарната политика врз каматната политика при одобрувањето кредити на домаќинствата

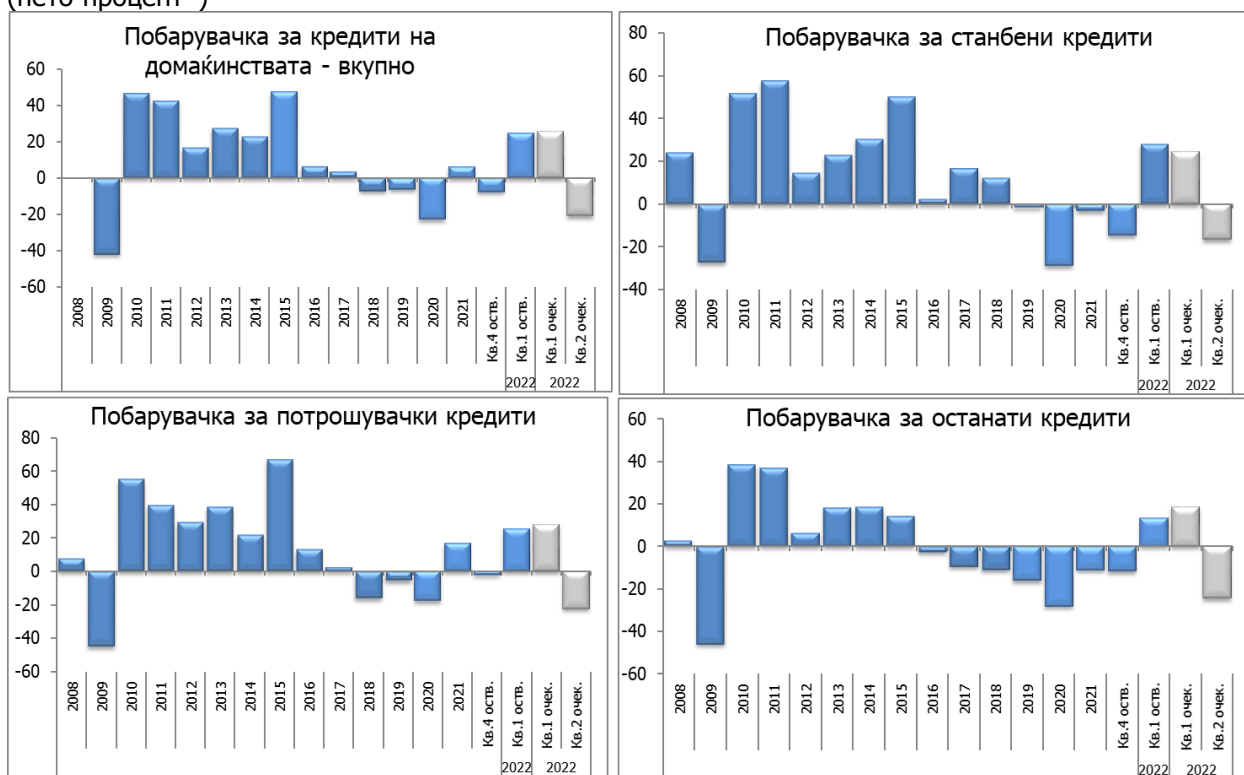


### 3.2 Побарувачка на кредити

Во првиот квартал на 2022 година, Анкетата укажува на нето-зголемување на побарувачката на вкупните кредити на секторот „домаќинства“, за разлика од умереното нето-намалување во претходната анкета. Нето-зголемувањето на побарувачката на вкупните кредити во првиот квартал е во рамките на очекувањата на банките дадени во претходната анкета. Во вториот квартал од 2022 година, банките очекуваат нето-намалување на побарувачката на кредити од страна на домаќинствата.

Графикон 12

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

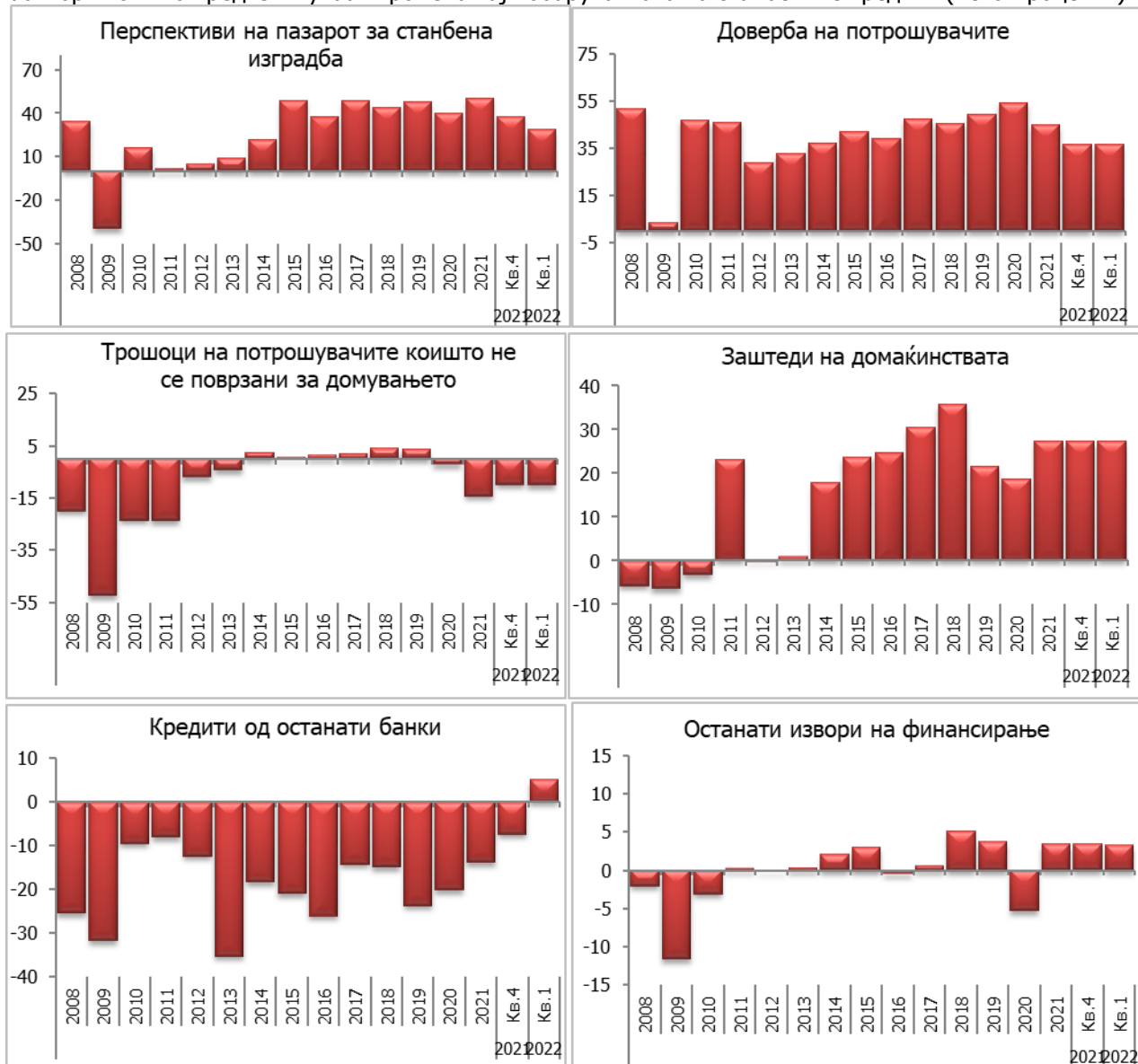


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката на кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Што се однесува до факторите коишто делуваат врз побарувачката на станбените кредити, перспективите на пазарот за станбена изградба, довербата на потрошувачите, заштедите на домаќинствата и останатите извори на финансирање и понатаму придонесуваат кон нето-зголемување на кредитната побарувачка. Кредитите од останатите банки по подолг период на нето-намалување на побарувачката, во оваа анкета придонесува кон нето-зголемување на побарувачката за станбени кредити. Трошоците на потрошувачите коишто не се поврзани со домувањето се фактор којшто и понатаму придонесува за нето-намалување на побарувачката на станбени кредити.

Графикон 13

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



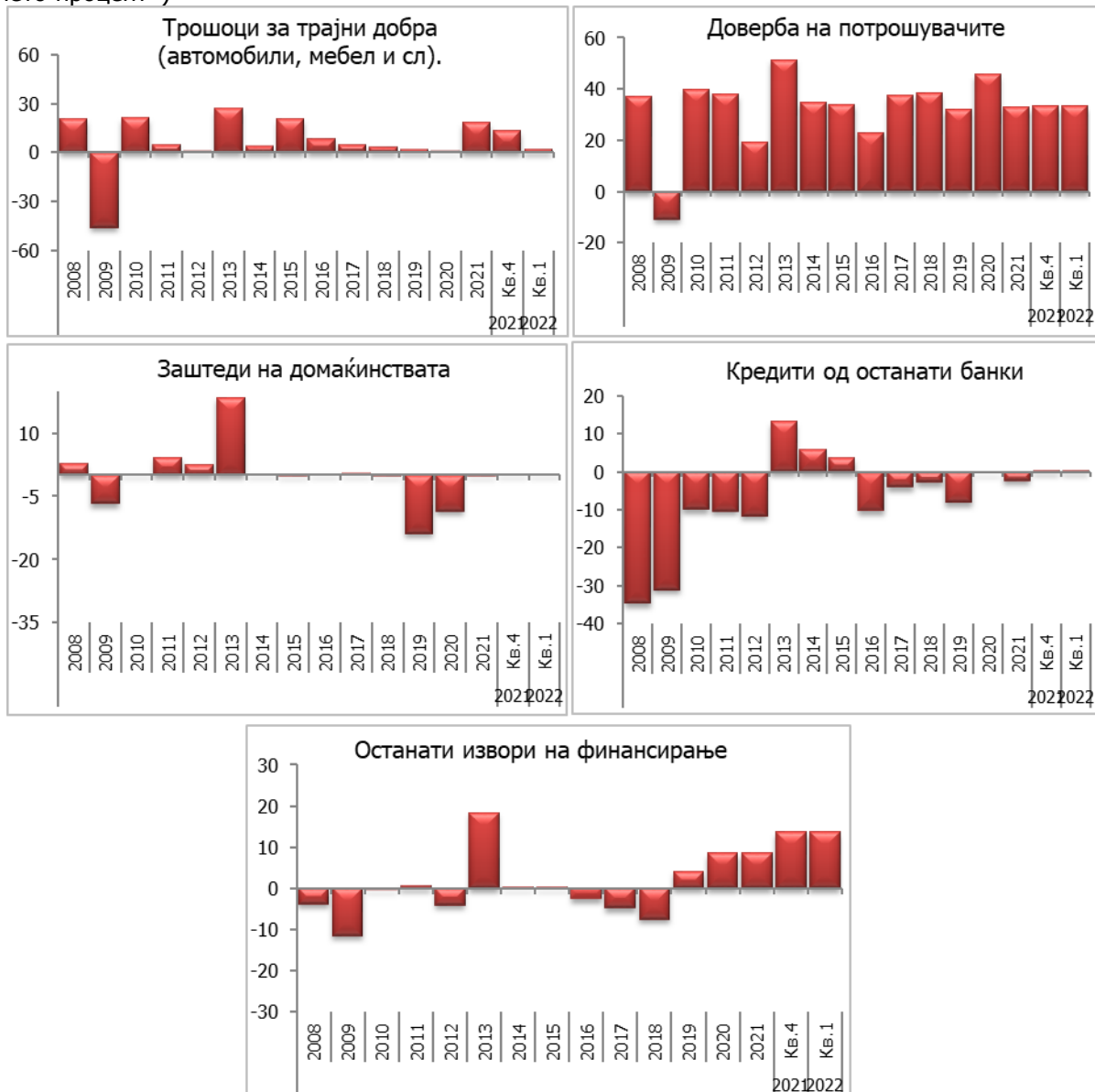
\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката). Позитивниот нето-процент укажува на придонес на факторот за зголемување на побарувачката на станбени кредити, додека негативниот нето-процент укажува на придонес на факторот за намалување на побарувачката на станбени кредити.

Од факторите коишто делуваат врз побарувачката на потрошувачките кредити, трошоците за трајни добра, довербата на потрошувачите и останатите извори на финансирање и понатаму се фактори коишто придонесуваат за нето-зголемување на побарувачката, но послабо во споредба со претходната анкета кај првспоменатиот фактор. Останатите фактори главно придонесуваат за непроменета кредитна побарувачка.



Графикон 14

Фактори коишто 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 придонес на факторот за зголемување на побарувачката на потрошувачки и останати кредити, додека негативниот нето-процент укажува на придонес на факторот за намалување на побарувачката на потрошувачки и останати кредити.

## ПРИЛОГ 1<sup>2</sup>

### 4. Резултати од поединечните прашања

#### 4.1 Кредити на претпријатијата

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

|                                        | Вкупно     |            | Кредити на малите и средните претпријатија |            | Кредити на големите претпријатија |            | Краткорочни кредити |            | Долгорочни кредити |            |
|----------------------------------------|------------|------------|--------------------------------------------|------------|-----------------------------------|------------|---------------------|------------|--------------------|------------|
|                                        | Кв.4 2021  | Кв.1 2022  | Кв.4 2021                                  | Кв.1 2022  | Кв.4 2021                         | Кв.1 2022  | Кв.4 2021           | Кв.1 2022  | Кв.4 2021          | Кв.1 2022  |
| <b>Значително се заострени</b>         |            |            |                                            |            |                                   |            |                     |            |                    |            |
| <b>Делумно се заострени</b>            | 2,8        | 2,9        | 2,8                                        | 2,9        | 2,8                               | 2,9        | 2,8                 | 2,9        | 2,8                | 2,9        |
| <b>Во основа останаа непроменети</b>   | 97,1       | 97,2       | 96,6                                       | 96,8       | 97,1                              | 97,2       | 96,6                | 96,8       | 97,1               | 97,2       |
| <b>Делумно се олеснети</b>             |            |            | 0,5                                        | 0,4        |                                   |            | 0,5                 | 0,4        |                    |            |
| <b>Значително се олеснети</b>          |            |            |                                            |            |                                   |            |                     |            |                    |            |
| <b>Неприменливо</b>                    |            |            |                                            |            |                                   |            |                     |            |                    |            |
| <b>Вкупно</b>                          | <b>100</b> | <b>100</b> | <b>100</b>                                 | <b>100</b> | <b>100</b>                        | <b>100</b> | <b>100</b>          | <b>100</b> | <b>100</b>         | <b>100</b> |
| <b>Нето-процент</b>                    | <b>2,8</b> | <b>2,9</b> | <b>2,3</b>                                 | <b>2,5</b> | <b>2,8</b>                        | <b>2,9</b> | <b>2,3</b>          | <b>2,5</b> | <b>2,8</b>         | <b>2,9</b> |
| <b>Број на банки коишто одговориле</b> | <b>12</b>  | <b>12</b>  | <b>12</b>                                  | <b>12</b>  | <b>12</b>                         | <b>12</b>  | <b>12</b>           | <b>12</b>  | <b>12</b>          | <b>12</b>  |

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

<sup>2</sup> Временска серија од податоците на Анкетата за кредитната активност може да се најде 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<br>2021 | Кв.1<br>2022 |
| <b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба</b>                                  |     | 2,0  | 80,6 |      |     |    |              |              |
| -Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка                                                          |     | 2,5  | 97,6 |      |     |    | -17,2        | 2,5          |
| -Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)                                         |     | 0,5  | 82,2 | 17,4 |     |    | -36,4        | -16,9        |
| -Ликвидносната позиција на Вашата банка                                                                            |     | 0,5  | 96,7 |      | 2,9 |    | -22,0        | -2,4         |
| <b>Б) Притисок од конкуренција</b>                                                                                 |     |      | 50,7 | 31,9 |     |    |              |              |
| -Конкуренција од другите банки                                                                                     |     |      | 31,4 | 67,9 | 0,8 |    | -68,6        | -68,7        |
| -Конкуренција од небанкарски сектор                                                                                |     |      | 100  |      |     |    | 0,0          | 0,0          |
| -Конкуренција од пазарното финансирање                                                                             |     |      | 82,7 | 17,4 |     |    | -17,2        | -17,4        |
| <b>В) Согледување за ризикот</b>                                                                                   |     | 14,5 | 68,1 |      |     |    |              |              |
| -Очекувања за вкупната економска активност                                                                         |     | 17,9 | 82,2 |      |     |    | -2,0         | 17,9         |
| - Очекувања за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми |     | 47,4 | 52,7 |      |     |    | 12,1         | 47,4         |
| -Ризик од неизвршување на обезбедувањето                                                                           | 2,9 | 15,0 | 82,2 |      |     |    | 33,3         | 17,9         |
| <b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>                                                                  |     |      |      |      |     |    |              |              |

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

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

-- = потполно неважни

- = делумно важни

0 = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

НП = неприменливо

|                                                     | -- | - | 0    | +    | ++   | НП | Нето-процент |              |
|-----------------------------------------------------|----|---|------|------|------|----|--------------|--------------|
|                                                     |    |   |      |      |      |    | Кв.4<br>2021 | Кв.1<br>2022 |
| <b>Познавање на клиентот преку деловен однос</b>    |    |   |      | 53,3 | 46,8 |    | 84,3         | 100,1        |
| <b>Проценет бонитет на клиентот</b>                 |    |   |      | 14,9 | 85,2 |    | 99,9         | 100,1        |
| <b>Лојалност кон банката</b>                        |    |   | 64,8 | 31,2 | 4,1  |    | 39,3         | 35,3         |
| <b>Капиталната моќ на клиентот</b>                  |    |   | 13,5 | 52,6 | 34,0 |    | 85,5         | 86,6         |
| <b>Приходите на клиентот</b>                        |    |   |      | 29,4 | 70,7 |    | 100          | 100,1        |
| <b>Квалитетот на инвестицискиот проект</b>          |    |   | 19,8 | 46,3 | 34,0 |    | 100          | 80,3         |
| <b>Квалитетот на управувањето во претпријатието</b> |    |   | 34,3 | 21,0 | 44,8 |    | 69,9         | 65,8         |
| <b>Вредноста на хипотеката</b>                      |    |   | 47,8 | 48,6 | 3,7  |    | 35,8         | 52,3         |
| <b>Приходната/капиталната моќ на гарантите</b>      |    |   | 63,9 | 33,0 | 3,2  |    | 20,8         | 36,2         |
| <b>Висината на учеството во финансирањето</b>       |    |   | 33,8 | 64,3 | 2,0  |    | 48,9         | 66,3         |
| <b>Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>      |    |   |      |      |      |    |              |              |

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

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<br>2021 | Кв.1<br>2022 |
| <b>А) Каматна стапка на кредитите</b>             |     | 19,8 | 65,8 | 14,5 |    |    | -14,4        | 5,3          |
| <b>Б) Останати услови и рокови</b>                |     |      | 95,9 |      |    |    |              |              |
| -Некаматни приходи                                |     |      | 100  |      |    |    | 0,0          | 0,0          |
| -Големина на заемот или на кредитната линија      |     | 0,8  | 99,3 |      |    |    | 0,8          | 0,8          |
| -Барања за обезбедување                           | 2,9 | 0,8  | 96,4 |      |    |    | 3,6          | 3,7          |
| -Достасување на заемите                           |     |      | 86   | 14,5 |    |    | -14,4        | -14,5        |
| <b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b> |     |      |      |      |    |    |              |              |

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

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

|                                        | Вкупно       |              | Кредити на малите и средните претпријатија |              | Кредити на големите претпријатија |              | Краткорочни кредити |              | Долгорочни кредити |              |
|----------------------------------------|--------------|--------------|--------------------------------------------|--------------|-----------------------------------|--------------|---------------------|--------------|--------------------|--------------|
|                                        | Кв.4<br>2021 | Кв.1<br>2022 | Кв.4<br>2021                               | Кв.1<br>2022 | Кв.4<br>2021                      | Кв.1<br>2022 | Кв.4<br>2021        | Кв.1<br>2022 | Кв.4<br>2021       | Кв.1<br>2022 |
| <b>Значително влијаеја</b>             |              |              |                                            |              |                                   |              |                     |              |                    |              |
| <b>Делумно влијаеја</b>                | 2,8          | 2,9          | 2,8                                        | 2,9          | 2,8                               | 2,9          | 2,8                 | 2,9          | 2,8                | 2,9          |
| <b>Незначително влијаеја</b>           | 82,2         | 82,3         | 82,2                                       | 82,3         | 82,2                              | 82,3         | 82,2                | 82,3         | 82,2               | 82,3         |
| <b>Не влијаеја</b>                     | 14,9         | 14,9         | 14,9                                       | 14,9         | 14,9                              | 14,9         | 14,9                | 14,9         | 14,9               | 14,9         |
| <b>Неприменливо</b>                    |              |              |                                            |              |                                   |              |                     |              |                    |              |
| <b>Вкупно</b>                          | <b>100</b>   | <b>100</b>   | <b>100</b>                                 | <b>100</b>   | <b>100</b>                        | <b>100</b>   | <b>100</b>          | <b>100</b>   | <b>100</b>         | <b>100</b>   |
| <b>Нето-процент</b>                    | <b>-14,9</b> | <b>-14,9</b> | <b>-14,9</b>                               | <b>-14,9</b> | <b>-14,9</b>                      | <b>-14,9</b> | <b>-14,9</b>        | <b>-14,9</b> | <b>-14,9</b>       | <b>-14,9</b> |
| <b>Број на банки коишто одговориле</b> | <b>12</b>    | <b>12</b>    | <b>12</b>                                  | <b>12</b>    | <b>12</b>                         | <b>12</b>    | <b>12</b>           | <b>12</b>    | <b>12</b>          | <b>12</b>    |

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

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

|                                        | Вкупно      |            | Кредити на малите и средните претпријатија |            | Кредити на големите претпријатија |            | Краткорочни кредити |            | Долгорочни кредити |            |
|----------------------------------------|-------------|------------|--------------------------------------------|------------|-----------------------------------|------------|---------------------|------------|--------------------|------------|
|                                        | Кв.4 2021   | Кв.1 2022  | Кв.4 2021                                  | Кв.1 2022  | Кв.4 2021                         | Кв.1 2022  | Кв.4 2021           | Кв.1 2022  | Кв.4 2021          | Кв.1 2022  |
| Значително е намалена                  |             |            |                                            |            |                                   |            |                     |            |                    |            |
| Делумно е намалена                     |             |            |                                            |            |                                   |            |                     |            |                    |            |
| Во основа остана непроменета           | 65,3        | 99,6       | 65,3                                       | 98,4       | 65,3                              | 98,8       | 65,3                | 98,4       | 65,3               | 98,8       |
| Делумно е зголемена                    | 34,6        | 0,5        | 34,6                                       | 0,9        | 34,6                              | 0,5        | 34,6                | 1,7        | 34,6               | 1,3        |
| Значително е зголемена                 |             |            |                                            | 0,8        |                                   | 0,8        |                     |            |                    |            |
| Неприменливо                           |             |            |                                            |            |                                   |            |                     |            |                    |            |
| <b>Вкупно</b>                          | <b>100</b>  | <b>100</b> | <b>100</b>                                 | <b>100</b> | <b>100</b>                        | <b>100</b> | <b>100</b>          | <b>100</b> | <b>100</b>         | <b>100</b> |
| <b>Нето-процент</b>                    | <b>34,6</b> | <b>0,5</b> | <b>34,6</b>                                | <b>1,7</b> | <b>34,6</b>                       | <b>1,3</b> | <b>34,6</b>         | <b>1,7</b> | <b>34,6</b>        | <b>1,3</b> |
| <b>Број на банки коишто одговориле</b> | <b>12</b>   | <b>12</b>  | <b>12</b>                                  | <b>12</b>  | <b>12</b>                         | <b>12</b>  | <b>12</b>           | <b>12</b>  | <b>12</b>          | <b>12</b>  |

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

7. Како влијаеја наведените фактори врз побарувачката на кредити од страна на претпријатијата (се однесува на одговорот на прашањето 6 во колоната „вкупно“)? Ве молиме оценете го секој фактор употребувајќи ја скалата:

-- = значително придонесува за намалување на побарувачката

- = делумно придонесува за намалување на побарувачка

0 = придонесува за непроменетост на побарувачката

+ = делумно придонесува за зголемување на побарувачката

++ = значително придонесува за повисока побарувачка

НП = неприменливо

|                                                   | -- | -    | 0    | +    | ++  | НП   | Нето-процент |           |
|---------------------------------------------------|----|------|------|------|-----|------|--------------|-----------|
|                                                   |    |      |      |      |     |      | Кв.4 2021    | Кв.1 2022 |
| <b>А) Потребности од финансирање</b>              |    |      | 67,2 |      |     |      |              |           |
| - Инвестиции во основни средства                  |    | 15,5 | 50,5 | 32,8 | 1,3 |      | 21,8         | 18,6      |
| -Инвестиции во залихи и обртен капитал            |    |      | 52,5 | 43,4 | 4,2 |      | 52,6         | 47,6      |
| -Преструктурирање на долгот                       |    |      | 81,3 | 18,3 |     | 0,5  | 2,8          | 18,3      |
| <b>Б) Употреба на алтернативно финансирање</b>    |    |      | 81,4 | 14,5 |     |      |              |           |
| -Интерно финансирање                              |    |      | 85,1 | 14,5 |     | 0,5  | -1,2         | 14,5      |
| -Заеми од останати банки                          |    |      | 82,2 | 17,4 |     | 0,5  | 21,3         | 17,4      |
| -Издавање сопствени хартии од вредност            |    |      | 84,2 |      |     | 15,9 | 0,0          | 0,0       |
| <b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b> |    |      |      |      |     |      |              |           |

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително 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 2021   | Кв.1 2022  | Кв.4 2021                                  | Кв.1 2022   | Кв.4 2021                         | Кв.1 2022  | Кв.4 2021           | Кв.1 2022   | Кв.4 2021          | Кв.1 2022   |
| <b>Значително ќе се заострат</b>        |             |            |                                            |             |                                   |            |                     |             |                    |             |
| <b>Делумно ќе се заострат</b>           |             | 0,8        |                                            | 14,3        |                                   | 0,8        |                     | 14,3        |                    | 14,3        |
| <b>Во основа ќе останат непроменети</b> | 97,9        | 99,3       | 97,9                                       | 85,8        | 97,9                              | 99,3       | 97,9                | 85,8        | 97,9               | 85,8        |
| <b>Делумно ќе се олеснат</b>            | 2,0         |            | 2,0                                        |             | 2,0                               |            | 2,0                 |             | 2,0                |             |
| <b>Значително ќе се олеснат</b>         |             |            |                                            |             |                                   |            |                     |             |                    |             |
| <b>Неприменливо</b>                     |             |            |                                            |             |                                   |            |                     |             |                    |             |
| <b>Вкупно</b>                           | <b>100</b>  | <b>100</b> | <b>100</b>                                 | <b>100</b>  | <b>100</b>                        | <b>100</b> | <b>100</b>          | <b>100</b>  | <b>100</b>         | <b>100</b>  |
| <b>Нето-процент</b>                     | <b>-2,0</b> | <b>0,8</b> | <b>-2,0</b>                                | <b>14,3</b> | <b>-2,0</b>                       | <b>0,8</b> | <b>-2,0</b>         | <b>14,3</b> | <b>-2,0</b>        | <b>14,3</b> |
| <b>Број на банки коишто одговориле</b>  | <b>12</b>   | <b>12</b>  | <b>12</b>                                  | <b>12</b>   | <b>12</b>                         | <b>12</b>  | <b>12</b>           | <b>12</b>   | <b>12</b>          | <b>12</b>   |

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

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

|                                        | Вкупно      |            | Кредити на малите и средните претпријатија |            | Кредити на големите претпријатија |              | Краткорочни кредити |            | Долгорочни кредити |            |
|----------------------------------------|-------------|------------|--------------------------------------------|------------|-----------------------------------|--------------|---------------------|------------|--------------------|------------|
|                                        | Кв.4 2021   | Кв.1 2022  | Кв.4 2021                                  | Кв.1 2022  | Кв.4 2021                         | Кв.1 2022    | Кв.4 2021           | Кв.1 2022  | Кв.4 2021          | Кв.1 2022  |
| <b>Значително ќе се намали</b>         |             |            |                                            |            |                                   |              |                     |            |                    |            |
| <b>Делумно ќе се намали</b>            | 28,8        | 16,1       | 28,8                                       | 16,1       |                                   | 16,1         | 14,4                | 16,1       | 0,0                | 16,1       |
| <b>Во основа ќе остане непроменета</b> | 49,4        | 67,2       | 48,9                                       | 66,8       | 78,2                              | 80,7         | 63,3                | 67,3       | 78,2               | 67,2       |
| <b>Делумно ќе се зголеми</b>           | 21,7        | 16,8       | 22,2                                       | 17,2       | 21,7                              | 3,3          | 22,2                | 16,7       | 21,7               | 16,8       |
| <b>Значително ќе се зголеми</b>        |             |            |                                            |            |                                   |              |                     |            |                    |            |
| <b>Неприменливо</b>                    |             |            |                                            |            |                                   |              |                     |            |                    |            |
| <b>Вкупно</b>                          | <b>100</b>  | <b>100</b> | <b>100</b>                                 | <b>100</b> | <b>100</b>                        | <b>100</b>   | <b>100</b>          | <b>100</b> | <b>100</b>         | <b>100</b> |
| <b>Нето-процент</b>                    | <b>-7,1</b> | <b>0,7</b> | <b>-6,6</b>                                | <b>1,1</b> | <b>21,7</b>                       | <b>-12,8</b> | <b>7,8</b>          | <b>0,6</b> | <b>21,7</b>        | <b>0,7</b> |
| <b>Број на банки коишто одговориле</b> | <b>12</b>   | <b>12</b>  | <b>12</b>                                  | <b>12</b>  | <b>12</b>                         | <b>12</b>    | <b>12</b>           | <b>12</b>  | <b>12</b>          | <b>12</b>  |

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

## 4.2 Кредити на 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 2021    | Кв.1 2022    | Кв.4 2021        | Кв.1 2022    | Кв.4 2021            | Кв.1 2022    | Кв.4 2021        | Кв.1 2022  |
| <b>Значително се заострени</b>         |              |              |                  |              |                      |              |                  |            |
| <b>Делумно се заострени</b>            |              | 7,2          |                  |              |                      | 13,7         |                  |            |
| <b>Во основа останаа непроменети</b>   | 82,5         | 66,5         | 86,3             | 83,8         | 75,6                 | 47           | 100              | 100        |
| <b>Делумно се олеснети</b>             | 17,4         | 26,2         | 13,6             | 16,1         | 24,3                 | 39,2         |                  |            |
| <b>Значително се олеснети</b>          |              |              |                  |              |                      |              |                  |            |
| <b>Неприменливо</b>                    |              |              |                  |              |                      |              |                  |            |
| <b>Вкупно</b>                          | <b>100</b>   | <b>100</b>   | <b>100</b>       | <b>100</b>   | <b>100</b>           | <b>100</b>   | <b>100</b>       | <b>100</b> |
| <b>Нето-процент</b>                    | <b>-17,4</b> | <b>-19,0</b> | <b>-13,6</b>     | <b>-16,1</b> | <b>-24,3</b>         | <b>-25,5</b> | <b>0,0</b>       | <b>0,0</b> |
| <b>Број на банки коишто одговориле</b> | <b>12</b>    | <b>12</b>    | <b>12</b>        | <b>12</b>    | <b>12</b>            | <b>12</b>    | <b>12</b>        | <b>12</b>  |

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

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

-- = значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање

- = делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање

0 = придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање

+ = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

НП = неприменливо



|                                                                       | -- | -    | o    | +    | ++  | НП  | Нето-процент |              |
|-----------------------------------------------------------------------|----|------|------|------|-----|-----|--------------|--------------|
|                                                                       |    |      |      |      |     |     | Кв.4<br>2021 | Кв.1<br>2022 |
| <b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот</b> |    | 1,7  | 85,4 | 12,4 |     | 0,4 | 1,7          | -10,7        |
| <b>Б) Притисок од конкуренција</b>                                    |    |      | 43,1 | 23,5 | 3,3 |     |              |              |
| <b>-Конкуренција од други банки</b>                                   |    |      | 29,8 | 65,0 | 5,1 |     | -57,5        | -70,1        |
| <b>В) Согледувања за ризикот</b>                                      |    |      | 53,3 | 13,3 | 3,3 |     |              |              |
| <b>-Очекувања за вкупната економска активност</b>                     |    | 0,4  | 81,1 | 18,4 |     |     | -18,0        | -18,0        |
| <b>-Ризик од неизвршување на обезбедувањето</b>                       |    | 22,2 | 74,4 | 3,3  |     |     | 18,7         | 18,9         |
| <b>-Кредитна способност на потрошувачите</b>                          |    | 9,8  | 86,8 | 3,3  |     |     | 0,4          | 6,5          |
| <b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>                     |    |      |      |      |     |     |              |              |

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

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

-- = потполно неважни

- = делумно важни

o = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

НП = неприменливо

|                                                                              | -- | -    | o    | +    | ++   | НП | Нето-процент |              |
|------------------------------------------------------------------------------|----|------|------|------|------|----|--------------|--------------|
|                                                                              |    |      |      |      |      |    | Кв.4<br>2021 | Кв.1<br>2022 |
| <b>Познавање на клиентот преку деловен однос</b>                             |    |      | 46,9 | 33,7 | 19,3 |    | 62,3         | 53,0         |
| <b>Проценет бонитет на клиентот</b>                                          |    |      |      | 51,3 | 48,6 |    | 99,9         | 99,9         |
| <b>Лојалност кон банката</b>                                                 |    |      | 71,6 | 19,0 | 9,3  |    | 28,3         | 28,3         |
| <b>Капиталната моќ на клиентот</b>                                           |    | 26,4 | 14,2 | 33,3 | 26,0 |    | 32,8         | 32,9         |
| <b>Приходите на клиентот</b>                                                 |    |      |      | 38,0 | 61,9 |    | 99,9         | 100          |
| <b>Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот</b> |    |      | 31,5 | 51,8 | 16,6 |    | 68,4         | 68,4         |
| <b>Вредност на хипотеката</b>                                                |    |      | 1,6  | 62,0 | 36,3 |    | 98,3         | 98,3         |
| <b>Приходна/капитална моќ на гарантите</b>                                   |    | 13,3 | 32,8 | 24,1 | 29,7 |    | 50,2         | 40,5         |
| <b>Висина на учеството во финансирањето</b>                                  |    |      | 14,9 | 85,0 |      |    | 75,7         | 85,0         |
| <b>Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>                               |    |      |      |      |      |    |              |              |

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

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

|                                        | Вкупно       |              | Станбени кредити |              | Потрошувачки кредити |              | Краткорочни кредити |              | Долгорочни кредити |              |
|----------------------------------------|--------------|--------------|------------------|--------------|----------------------|--------------|---------------------|--------------|--------------------|--------------|
|                                        | Кв.4 2021    | Кв.1 2022    | Кв.4 2021        | Кв.1 2022    | Кв.4 2021            | Кв.1 2022    | Кв.4 2021           | Кв.1 2022    | Кв.4 2021          | Кв.1 2022    |
| <b>Значително влијаеја</b>             |              |              |                  |              |                      |              |                     |              |                    |              |
| <b>Делумно влијаеја</b>                | 0,4          | 0,4          | 0,4              | 0,4          |                      | 0,4          |                     |              |                    | 0,4          |
| <b>Незначително влијаеја</b>           | 78,8         | 76,8         | 78,8             | 76,8         | 79,2                 | 76,8         | 79,2                | 77,2         | 79,2               | 76,8         |
| <b>Не влијаеја</b>                     | 20,7         | 22,7         | 20,7             | 22,7         | 20,7                 | 22,7         | 20,7                | 22,7         | 20,7               | 22,7         |
| <b>Неприменливо</b>                    |              |              |                  |              |                      |              |                     |              |                    |              |
| <b>Вкупно</b>                          | <b>100</b>   | <b>100</b>   | <b>100</b>       | <b>100</b>   | <b>100</b>           | <b>100</b>   | <b>100</b>          | <b>100</b>   | <b>100</b>         | <b>100</b>   |
| <b>Нето-процент</b>                    | <b>-20,7</b> | <b>-22,7</b> | <b>-20,7</b>     | <b>-22,7</b> | <b>-20,7</b>         | <b>-22,7</b> | <b>-20,7</b>        | <b>-22,7</b> | <b>-20,7</b>       | <b>-22,7</b> |
| <b>Број на банки коишто одговориле</b> | <b>12</b>    | <b>12</b>    | <b>12</b>        | <b>12</b>    | <b>12</b>            | <b>12</b>    | <b>12</b>           | <b>12</b>    | <b>12</b>          | <b>12</b>    |

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

14. Како се променети условите на Вашата банка, од аспект на одобрувањето станбени кредити на 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 2021    | Кв.1 2022 |
| <b>А) Цена</b>                                                  |    |      | 68,9 | 31,0 |      |    | -16,6        | -31,0     |
| <b>Б) Останати услови</b>                                       |    |      | 69,9 |      |      |    |              |           |
| -Обврски за обезбедување                                        |    |      | 98,1 | 1,8  |      |    | 11,4         | -1,8      |
| -Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio) |    |      | 98,1 |      | 1,8  |    | -1,8         | -1,8      |
| -Достасување на заемите                                         |    |      | 100  |      |      |    | -0,4         | 0,0       |
| -Провизии                                                       |    | 13,3 | 59,3 | 16,1 | 11,2 |    | -18,4        | -14,0     |
| <b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>               |    |      |      |      |      |    |              |           |

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

15. Како влијаеја долунаведените фактори врз условите за кредитирање на Вашата банка во изминатите три месеци од аспект на одобрувањето потрошувачки кредити и останати кредити на 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<br>2021 | Кв.1<br>2022 |
| <b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба</b> |    | 1,7  | 81,2 | 16,6 |    | 0,4 | -24,3        | -14,9        |
| <b>Б) Притисок од конкуренција</b>                                                |    |      | 28,2 | 41,7 |    |     |              |              |
| <b>-Конкуренција од другите банки</b>                                             |    |      | 50,0 | 49,9 |    |     | -48,3        | -49,9        |
| <b>В) Согледувања за ризикот</b>                                                  |    | 21,8 | 53,3 | 16,6 |    |     |              |              |
| <b>-Очекувања за вкупната економска активност</b>                                 |    | 9,8  | 76,8 | 13,3 |    |     | -12,8        | -3,5         |
| <b>-Ризик од неизвршување на обезбедувањето</b>                                   |    | 0,4  | 97,7 | 1,8  |    |     | 0,4          | -1,4         |
| <b>- Кредитна способност на потрошувачите</b>                                     |    | 9,8  | 88,3 | 1,8  |    |     | -1,4         | 8,0          |
| <b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>                                 |    |      |      |      |    |     |              |              |

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

16. Како се променети условите на Вашата банка за одобрување потрошувачки кредити и останати кредити на 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<br>2021 | Кв.1<br>2022 |
| <b>А) Каматна стапка на кредитите</b>             |    | 13,3 | 67,2 | 19,4 |     |     | -31,2        | -6,1         |
| <b>Б) Останати услови</b>                         |    |      | 69,9 |      |     |     |              |              |
| -Обврски за обезбедување                          |    |      | 98,1 | 1,8  |     |     | -1,8         | -1,8         |
| -Достасување на заемите                           |    |      | 76,3 | 21,8 | 1,8 | 0,0 | -11,6        | -23,6        |
| -Некаматни приходи                                |    | 13,3 | 84,8 | 1,8  |     |     | -15,0        | 11,5         |
| <b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b> |    |      |      |      |     |     |              |              |

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

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

|                                        | Вкупно       |              | Станбени кредити |              | Потрошувачки кредити |              | Останати кредити |              |
|----------------------------------------|--------------|--------------|------------------|--------------|----------------------|--------------|------------------|--------------|
|                                        | Кв.4<br>2021 | Кв.1<br>2022 | Кв.4<br>2021     | Кв.1<br>2022 | Кв.4<br>2021         | Кв.1<br>2022 | Кв.4<br>2021     | Кв.1<br>2022 |
| <b>Значително е намалена</b>           |              |              |                  |              |                      |              |                  |              |
| <b>Делумно е намалена</b>              | 17,4         |              | 25,7             |              | 13,2                 |              | 13,2             |              |
| <b>Во основа остана непроменета</b>    | 72,7         | 75,1         | 63,2             | 72,2         | 75,7                 | 74,2         | 85,1             | 86,6         |
| <b>Делумно е зголемена</b>             | 9,7          | 24,8         | 11,0             | 27,7         | 11,0                 | 25,7         | 1,6              | 13,3         |
| <b>Значително е зголемена</b>          |              |              |                  |              |                      |              |                  |              |
| <b>Неприменливо</b>                    |              |              |                  |              |                      |              |                  |              |
| <b>Вкупно</b>                          | <b>100</b>   | <b>100</b>   | <b>100</b>       | <b>100</b>   | <b>100</b>           | <b>100</b>   | <b>100</b>       | <b>100</b>   |
| <b>Нето-процент</b>                    | <b>-7,7</b>  | <b>24,8</b>  | <b>-14,7</b>     | <b>27,7</b>  | <b>-2,2</b>          | <b>25,7</b>  | <b>-11,6</b>     | <b>13,3</b>  |
| <b>Број на банки коишто одговориле</b> | <b>12</b>    | <b>12</b>    | <b>12</b>        | <b>12</b>    | <b>12</b>            | <b>12</b>    | <b>12</b>        | <b>12</b>    |

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

18. Како влијаеја наведените фактори врз побарувачката на станбени кредити од страна на 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

|                                                               | -- | -    | 0    | +    | ++ | НП  | Нето-процент |              |
|---------------------------------------------------------------|----|------|------|------|----|-----|--------------|--------------|
|                                                               |    |      |      |      |    |     | Кв.4<br>2021 | Кв.1<br>2022 |
| <b>А) Потребности за финансирање</b>                          |    |      | 65,0 | 4,9  |    |     |              |              |
| - Перспективи на пазарот за станбена изградба                 |    |      | 71,4 | 28,5 |    |     | 37,9         | 28,5         |
| -Доверба на потрошувачите                                     |    |      | 63,4 | 36,5 |    |     | 36,5         | 36,5         |
| -Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето |    | 13,3 | 83,3 | 3,3  |    |     | -9,8         | -10,0        |
| <b>Б) Употреба на алтернативно финансирање</b>                |    |      | 66,6 | 3,3  |    |     |              |              |
| -Заштеди на населението                                       |    |      | 72,6 | 27,3 |    |     | 27,3         | 27,3         |
| -Кредити од останатите банки                                  |    |      | 94,4 | 5,1  |    | 0,4 | -7,3         | 5,1          |
| - Останати извори на финансирање                              |    |      | 96,2 | 3,3  |    | 0,4 | 3,4          | 3,3          |
| <b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>             |    |      |      |      |    |     |              |              |

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

19. Како влијаеја наведените фактори врз побарувачката на потрошувачки и останати кредити од страна на 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

|                                                                | -- | - | 0    | +    | ++  | НП | Нето-процент |              |
|----------------------------------------------------------------|----|---|------|------|-----|----|--------------|--------------|
|                                                                |    |   |      |      |     |    | Кв.4<br>2021 | Кв.1<br>2021 |
| <b>А) Потребности за финансирање</b>                           |    |   | 55,8 | 14,1 |     |    |              |              |
| - Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл. |    |   | 97,8 | 1,7  | 0,4 |    | 13,1         | 2,1          |
| -Доверба на потрошувачите                                      |    |   | 66,6 | 32,9 | 0,4 |    | 33,2         | 33,3         |
| <b>Б) Употреба на алтернативи за финансирање</b>               |    |   | 69,9 |      |     |    |              |              |
| -Заштеди на населението                                        |    |   | 100  | 0,4  |     |    | 0,4          | 0,4          |
| -Кредити од останати банки                                     |    |   | 99,5 |      | 0,4 |    | 0,4          | 0,4          |
| -Останати извори на финансирање                                |    |   | 86,2 | 13,3 | 0,4 |    | 13,6         | 13,7         |
| <b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>              |    |   |      |      |     |    |              |              |

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

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

|                                         | Вкупно       |              | Станбени кредити |              | Потрошувачки кредити |              | Останати кредити |            |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|------------------|--------------|----------------------|--------------|------------------|------------|
|                                         | Кв.4 2021    | Кв.1 2022    | Кв.4 2021        | Кв.1 2022    | Кв.4 2021            | Кв.1 2022    | Кв.4 2021        | Кв.1 2022  |
| <b>Значително ќе се заострат</b>        |              |              |                  |              |                      |              |                  |            |
| <b>Делумно ќе се заострат</b>           |              | 1,8          |                  | 1,8          |                      | 1,8          |                  | 1,8        |
| <b>Во основа ќе останат непроменети</b> | 79,0         | 86,2         | 76,1             | 84,8         | 76,1                 | 84,4         | 97,8             | 97,7       |
| <b>Делумно ќе се олеснат</b>            | 20,9         | 11,9         | 23,8             | 13,3         | 23,8                 | 13,7         | 2,1              | 0,4        |
| <b>Значително ќе се олеснат</b>         |              |              |                  |              |                      |              |                  |            |
| <b>Неприменливо</b>                     |              |              |                  |              |                      |              |                  |            |
| <b>Вкупно</b>                           | <b>100</b>   | <b>100</b>   | <b>100</b>       | <b>100</b>   | <b>100</b>           | <b>100</b>   | <b>100</b>       | <b>100</b> |
| <b>Нето-процент</b>                     | <b>-20,9</b> | <b>-10,1</b> | <b>-23,8</b>     | <b>-11,5</b> | <b>-23,8</b>         | <b>-11,9</b> | <b>-2,1</b>      | <b>1,4</b> |
| <b>Број на банки коишто одговориле</b>  | <b>12</b>    | <b>12</b>    | <b>12</b>        | <b>12</b>    | <b>12</b>            | <b>12</b>    | <b>12</b>        | <b>12</b>  |

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

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 2021   | Кв.1 2022    | Кв.4 2021        | Кв.1 2022    | Кв.4 2021            | Кв.1 2022    | Кв.4 2021        | Кв.1 2022    |
| <b>Значително ќе се намали</b>         |             |              |                  |              |                      |              |                  |              |
| <b>Делумно ќе се намали</b>            |             | 26,4         |                  | 26,4         |                      | 26,4         |                  | 26,4         |
| <b>Во основа ќе остане непроменета</b> | 74,2        | 67,8         | 75,3             | 63,8         | 71,8                 | 69,6         | 81,2             | 71,4         |
| <b>Делумно ќе се зголеми</b>           | 25,7        | 5,7          | 24,6             | 9,7          | 28,1                 | 3,9          | 18,7             | 2,1          |
| <b>Значително ќе се зголеми</b>        |             |              |                  |              |                      |              |                  |              |
| <b>Неприменливо</b>                    |             |              |                  |              |                      |              |                  |              |
| <b>Вкупно</b>                          | <b>100</b>  | <b>100</b>   | <b>100</b>       | <b>100</b>   | <b>100</b>           | <b>100</b>   | <b>100</b>       | <b>100</b>   |
| <b>Нето-процент</b>                    | <b>25,7</b> | <b>-20,7</b> | <b>24,6</b>      | <b>-16,7</b> | <b>28,1</b>          | <b>-22,5</b> | <b>18,7</b>      | <b>-24,3</b> |
| <b>Број на банки коишто одговориле</b> | <b>11</b>   | <b>12</b>    | <b>12</b>        | <b>12</b>    | <b>12</b>            | <b>12</b>    | <b>12</b>        | <b>12</b>    |

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

## Карактеристики на процесот на кредитирање во Вашата банка

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

### Кредитирање на претпријатијата\*

| Фактор/услов                                                         | 1    | 2    | 3    | 4    | 5    | 0    |                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------|------|------|------|------|------|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Број на години за кои се бараат финансиски извештаи                  |      | 20,5 | 79,6 |      |      |      | 1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.                                                                  |
| Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти      |      | 19,8 | 80   |      |      |      | 1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.                                                                         |
| Најчеста намена на одобрените кредити                                |      | 100  |      |      |      |      | 1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.                                                       |
| Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот                  | 78,7 | 21,4 |      |      |      |      | 1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.                                                                  |
| Достапност на кредитите без залог                                    | 80,8 | 19,3 |      |      |      |      | 1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.                                                                             |
| Минимален број на гаранти                                            | 36,6 |      |      |      |      | 49,0 |                                                                                                                            |
| Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата                 | 15,4 | 17,6 | 0,5  | 64,6 |      |      | 1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.                                       |
| Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање |      | 0,8  | 99,3 | 19,8 |      |      | 1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.                                                                             |
| Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?                           |      | 64,9 | 0,9  | 19,8 | 14,5 |      | 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?           |      | 46,6 | 18,3 | 23,6 | 14,5 |      | 1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато                                      |
| Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?                          |      | 34,3 | 62,0 | 3,8  |      |      | 1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато                                      |
| Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит            | 4,9  | 68,4 | 13,5 | 13,3 |      |      | 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?             |      | 64,9 | 19,8 |      |      |      | 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? |      | 100  |      |      |     |      | 1-не, 2-да,                                                                                                       |
| Колку месеци вообичаено треба да биде вработен барателот на кредит во постојан работен однос?                  | 59,1 | 34,8 | 6,0  |      |     |      | 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                                                            | 67,1 | 32,8 |      |      |     |      | 1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато                                                            |
| Достапност на кредитите без залог                                                                              | 88,8 | 11,1 |      |      |     |      | 1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4-останато                                                                 |
| Минимален број на жиранти                                                                                      | 24,8 |      |      |      |     | 47,3 |                                                                                                                   |
| Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*                                                          | 9,8  | 50,3 | 49,2 | 21,8 |     |      | 1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4- останато                                  |
| Автоматизирано одобрување кредити на населението                                                               | 48,2 | 71,7 | 1,8  |      |     |      | 1-да, 2-не, 3-останато                                                                                            |
| Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање                                           | 9,8  | 75,7 | 23,8 |      |     |      | 1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато                                                                         |
| Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?                                                 | 3,3  | 51,7 | 13,7 | 31,2 |     |      | 1-управниот одбор, 2- кредитниот одбор, 3- управниот и кредитниот одбор, 4-останато                               |
| Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит                                                      | 20,9 | 88,4 |      |      |     |      | 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?                                            |      | 75,4 | 22,7 |      | 1,8 |      | 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.