

НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА



АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

ЧЕТВРТИ КВАРТАЛ, 2018 ГОДИНА

јануари 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	14
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: нето-олеснување на вкупните кредитни услови, кое е умерено поизразено во споредба со претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: нето-зголемување на побарувачката на корпоративни кредити, кое е умерено посилено во однос на претходната анкета.
- Очекувања за првиот квартал на 2019 година: поизразено натамошно олеснување на кредитните услови и раст на побарувачката на корпоративните кредити.

Кредити на домаќинствата

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

2. Кредити на претпријатијата

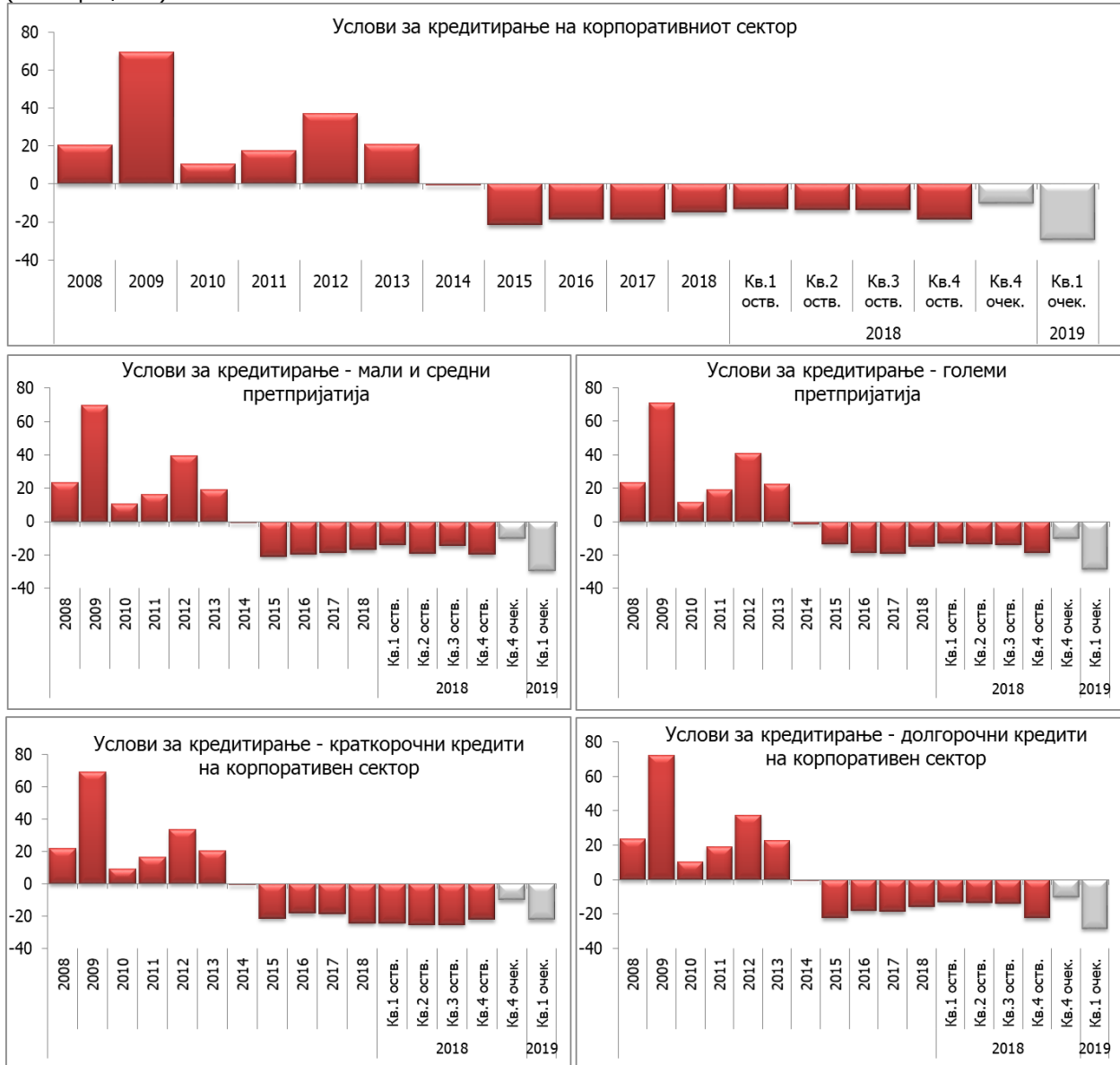
2.1 Услови за кредитирање

Во четвртиот квартал на 2018 година се забележува умерено поизразено нето-олеснување на вкупните услови за одобрување корпоративни кредити, споредено со претходната анкета. Сепак, поголем процент од банките (околу 69%) и натаму укажуваат на непроменети кредитни услови при одобрувањето кредити на претпријатијата. Нето-олеснувањето на условите за кредитирање на претпријатијата во последниот квартал од годината ги надмина очекувањата на банките за четвртиот квартал од годината дадени во претходната анкета. За првиот квартал од 2019 година банките упатуваат на посилено нето-олеснување на вкупните кредитни услови за одобрување корпоративни кредити, споредено 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, кој 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 на кредитните услови во последното тримесечје од 2018 година и натаму во најголем дел произлегува од каматната стапка, при што е послабо изразено во однос на претходната анкета. Олеснувањето кај некаматните приходи е слично како и во претходната анкета, додека 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*)

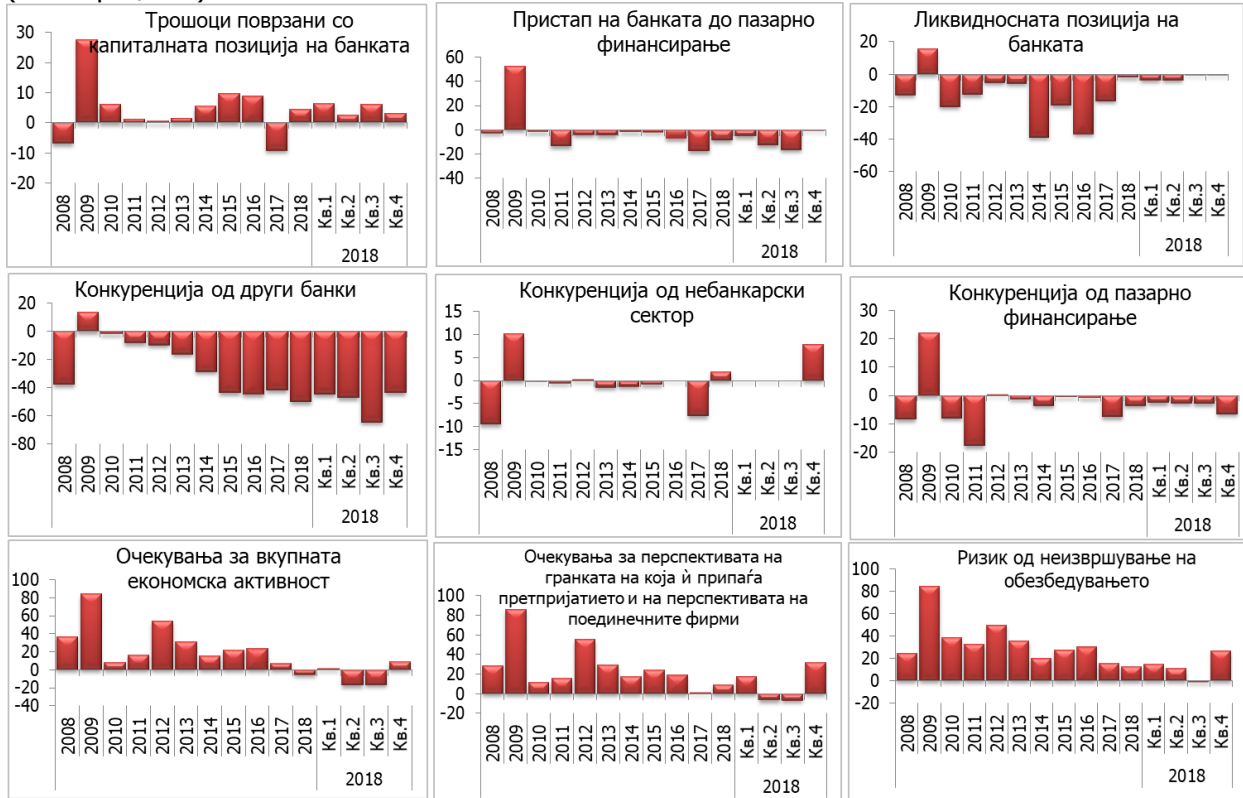


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на дестимулативно влијание на конкретниот услов при кредитирањето на корпоративниот 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, факторите од групата „притисок на конкуренцијата“, конкуренцијата од другите банки има најголем придонес за олеснувањето на вкупните кредитни услови, кое е побавно во однос на претходната анкета, додека конкуренцијата од пазарното финансирање придонесува за олеснување на кредитните услови со умерено засилена динамика споредено со претходната анкета. Промена е забележлива кај конкуренцијата од небанкарскиот сектор, како фактор кој предизвикува заострување на условите за кредитирање на корпоративниот сектор. Кај факторите од групата „трошоци на финансиските средства“ е забележлива промена кај пристапот на банката до пазарното финансирање, односно овој фактор во оваа анкета не делува за олеснување на условите, како што беше оценето во претходните анкети. Кај факторите за „согледување на ризикот“ е забележлива промена кај очекувањата за вкупната економска активност и очекувањата за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието, при што одговорите на банките укажуваат на тоа дека тие делуваат кон заострување на кредитните услови, за разлика од претходните анкети во текот на 2018 година. Во оваа група фактори, ризикот од неизвршување на обезбедувањето повторно придонесува за заострување на кредитните услови на корпоративниот сектор, споредено со малото олеснување од претходната анкета.

Графикон 3

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

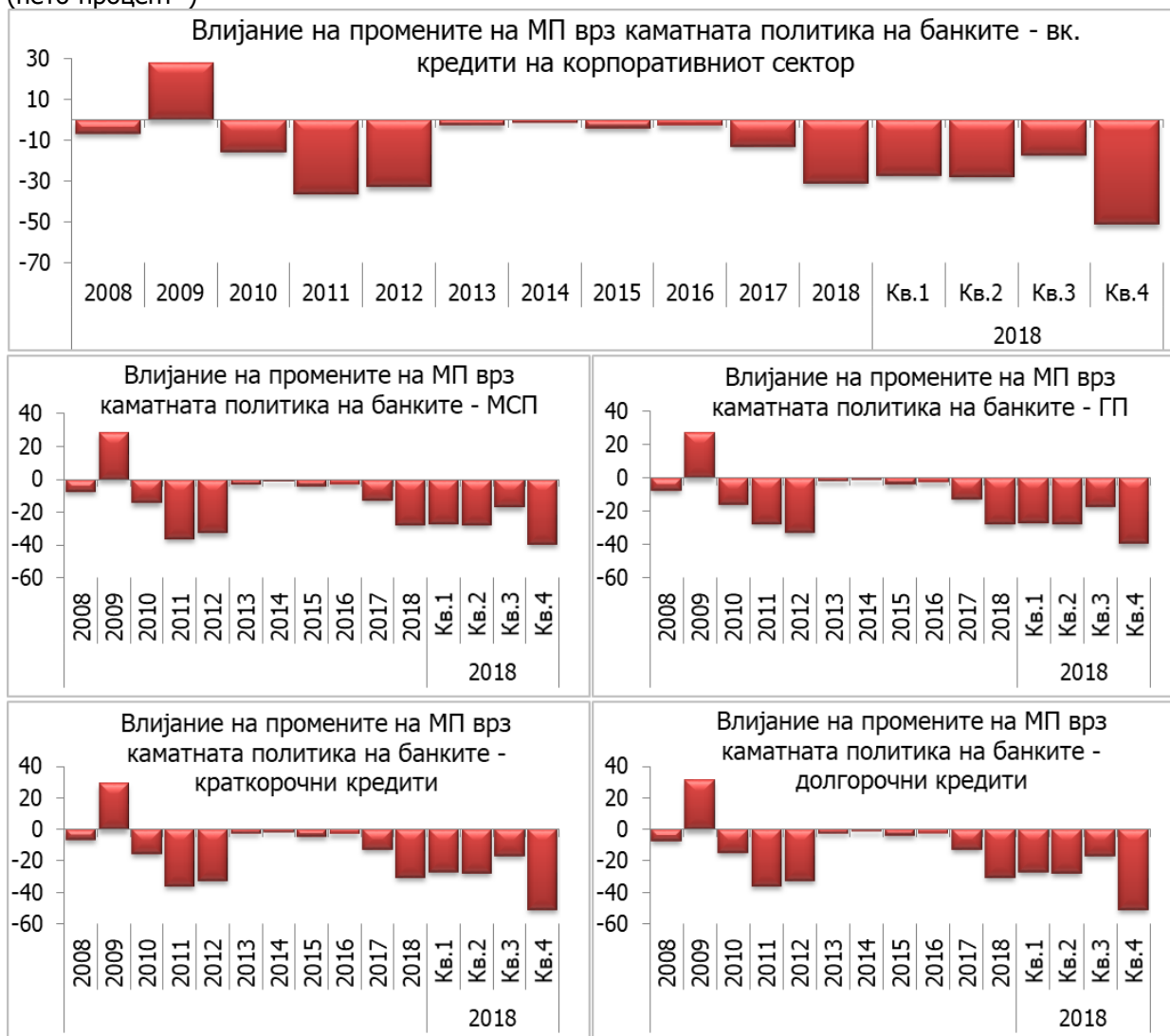


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „+“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за 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, зголемен е процентот на банки (околу 51%) кои укажуваат дека промените на монетарната политика не влијаеја врз каматната политика на вкупните корпоративни кредити на банките, во споредба со нивните оценки дадени во претходната анкета (17%). Процентот на банките кои укажуваат на незначителното влијание на промените во монетарната политика врз каматната политика на банките изнесува околу 45%, додека околу 4% од банките укажуваат дека промените во монетарната политика делумно влијаат врз нивната каматна политика.

Графикон 4

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



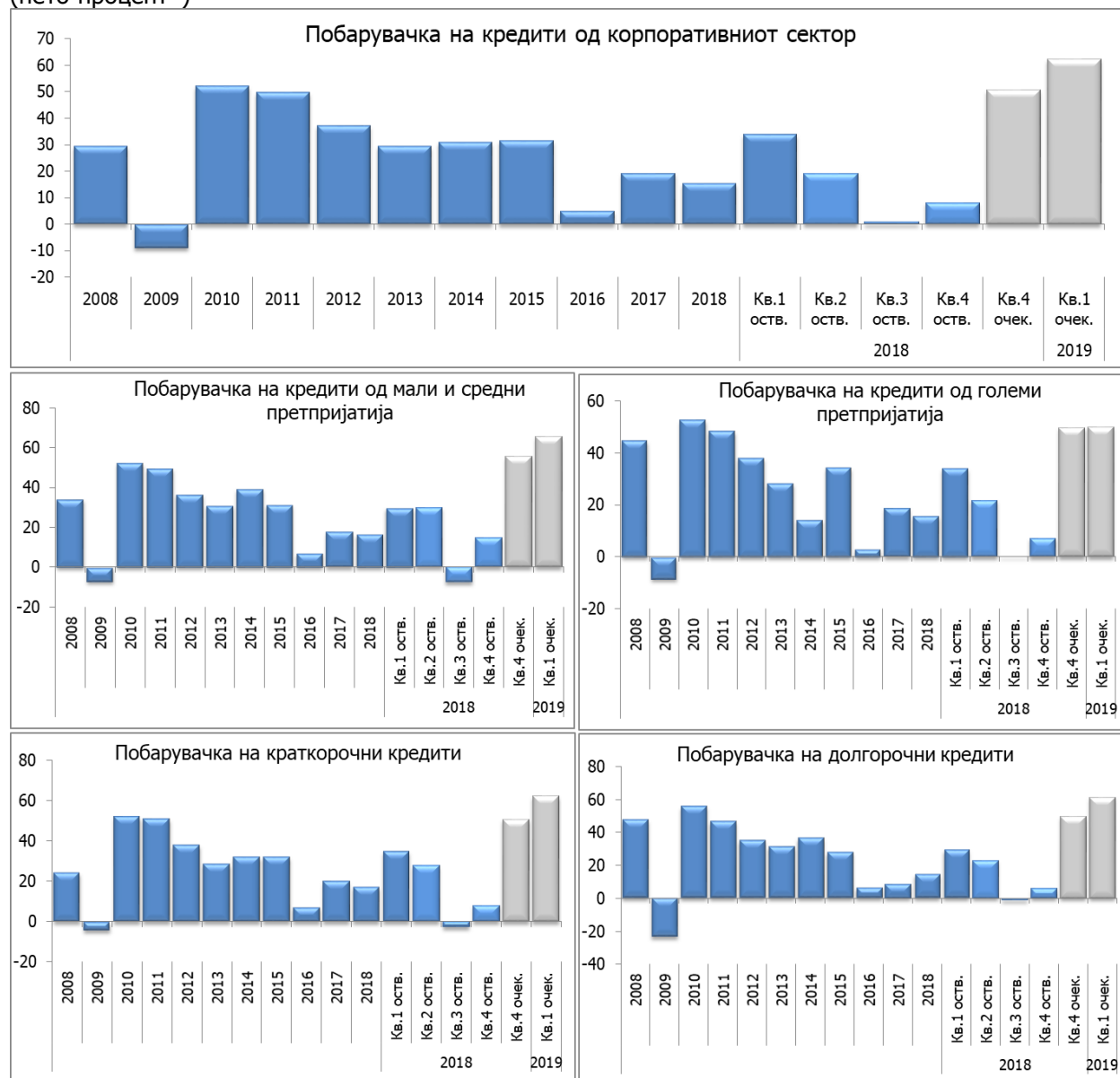
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу процентите „значително влијаеја“ и „не влијаеја“. Позитивниот нето-процент укажува на значително влијание на промените на монетарната политика врз каматната политика на банките при кредитирање на корпоративниот сектор, додека негативниот нето-процент укажува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

2.2 Побарувачка на кредити

Во четвртиот квартал на 2018 година, банките укажуваат на умерено посилно нето-зголемување на вкупната побарувачка на корпоративни кредити, во однос на претходната анкета. Притоа, според банките, умереното зголемување на побарувачката на кредити се забележува кај сите типови кредити. Овие движења кај побарувачката на кредити кај корпоративниот сектор во четвртиот квартал на нето-основа се многу послаби споредено со очекувањата на банките дадени во минатата анкета за четвртиот квартал од тековната година. 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*)



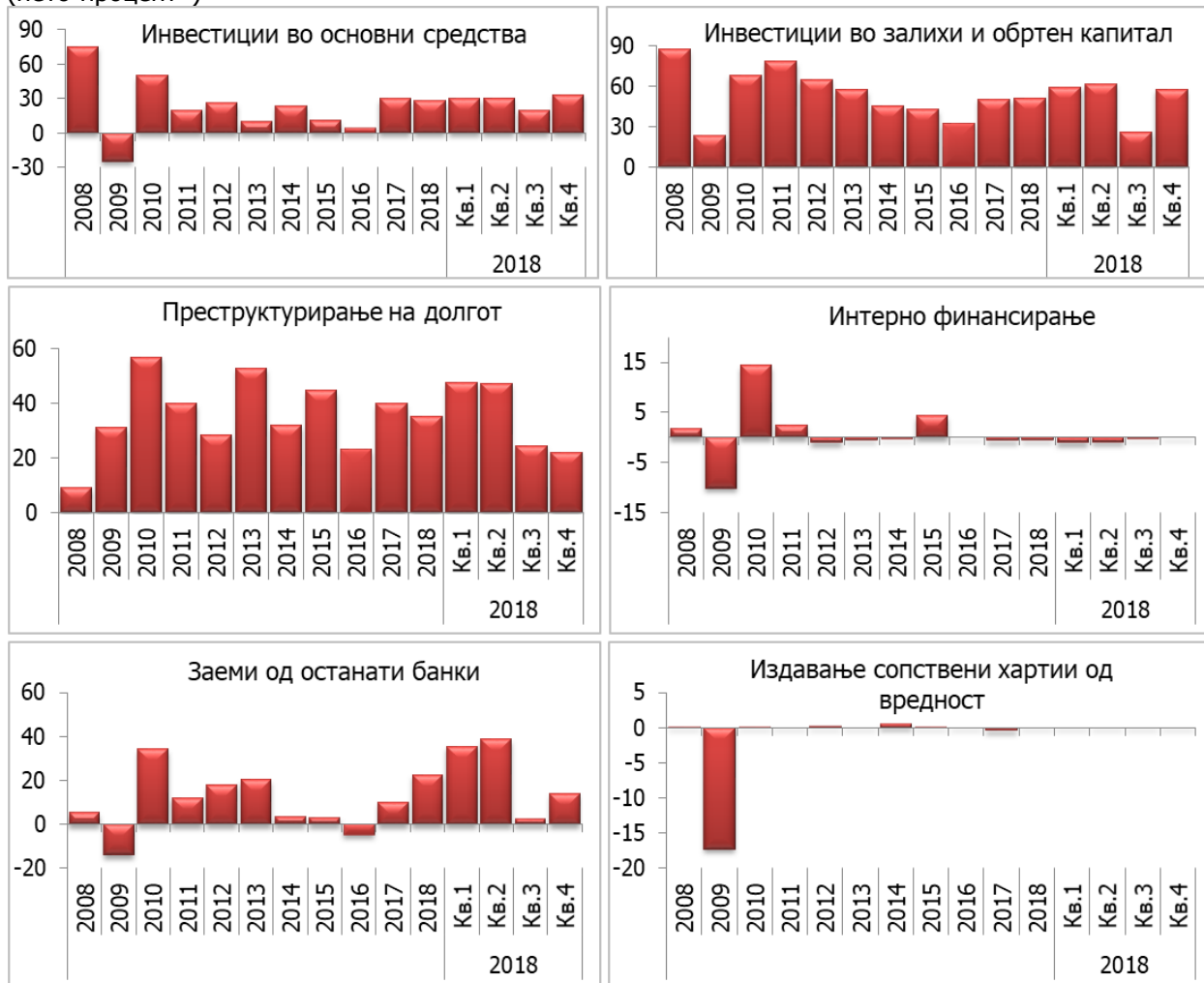
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката на кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Анализирано според факторите коишто влијаат врз побарувачката на корпоративните кредити, не се забележуваат значителни промени во однос на претходната анкета. Имено, факторите од групата „потреби од финансирање“, односно инвестициите во основни средства, инвестициите во залихи и обртен капитал и реструктурирањето на долгот и понатаму најмногу придонесуваат за зголемување на побарувачката на кредити. Кај другата група фактори, односно „употреба на алтернативно финансирање“, одговорите од банките во оваа анкета во најголем дел укажуваат на речиси неутрално влијание врз побарувачката на корпоративните кредити, со одредена промена кај факторот заеми од

останати банки, кој има поизразено влијае во насока на зголемување на побарувачката на кредити, за разлика од претходната анкета.

Графикон 6

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



* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката). Позитивниот нето-процент укажува на влијание на факторот врз зголемување на побарувачката 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 четвртиот квартал на 2018 година, кај кредитите на домаќинствата се забележува натамошно нето-олеснување на вкупните услови за одобрување кредити, кое е послабо во споредба со претходната анкета. Од аспект на типовите кредити наменети за домаќинствата, во четвртиот квартал банките укажуваат на послабо нето-олеснување на кредитните услови кај потрошувачките кредити, при истовремено мало нето-заострување на кредитните услови кај станбените кредити и кај останатите кредити. Сепак, поголем дел од банките и натаму упатуваат на непроменети кредитни услови при одобрувањето кредити на домаќинствата. Споредено со очекувањата на банките за четвртиот квартал, дадени во претходната анкета, нето-олеснувањето на кредитните услови е послабо. За првиот 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*)

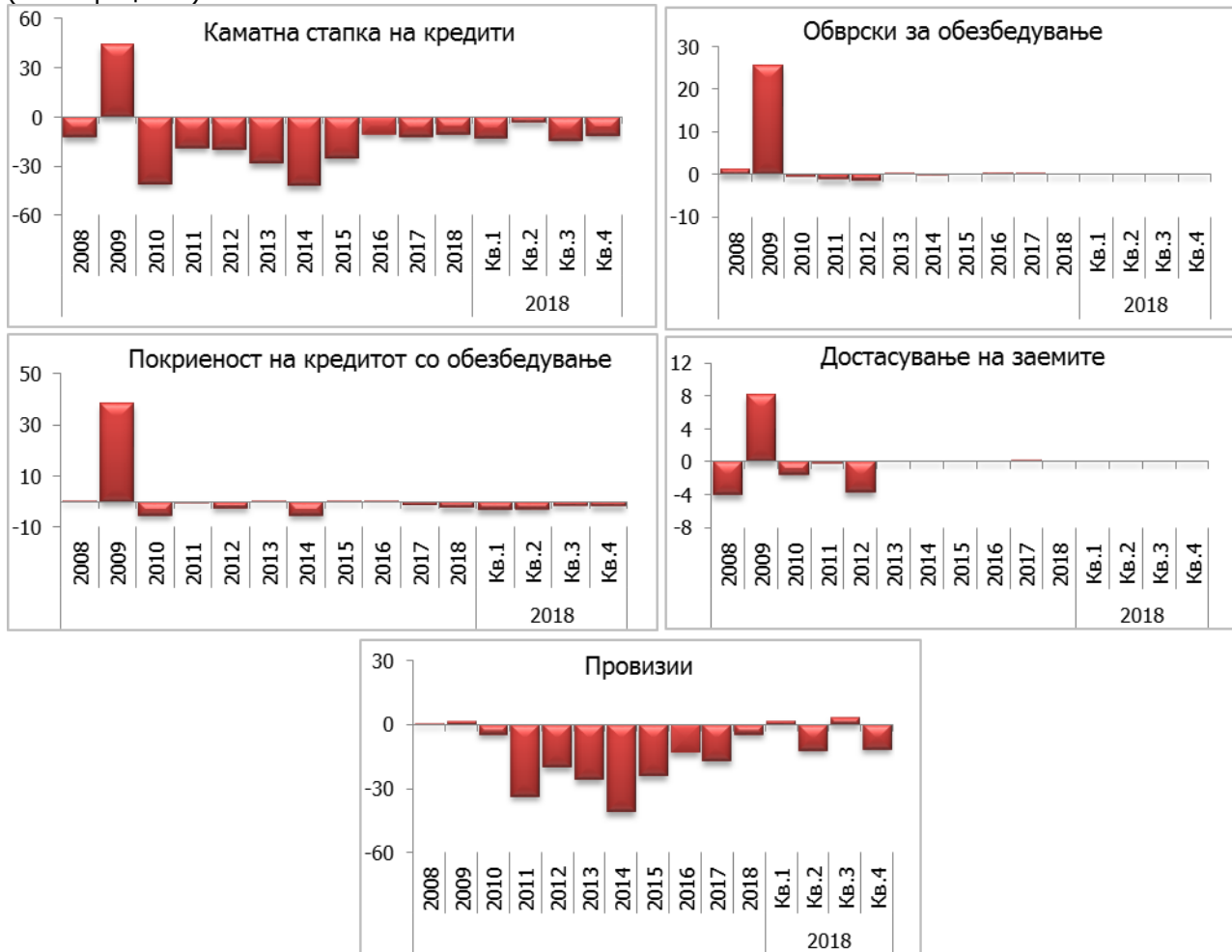


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за кредитирање на домаќинствата, додека негативниот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

Од аспект на поединечните кредитни услови, каматната стапка кај двата типа кредити наменети за домаќинствата (станбени и потрошувачки) и натаму делува во насока на нето-олеснување, но умерено послабо во споредба со претходната анкета. Сепак, најголем дел од банките и понатаму укажуваат на непроменета каматна стапка кај станбените и кај потрошувачките кредити. Нето-олеснување се забележува кај провизиите

на станбените кредити, за разлика од мало нето-заострување во претходната анкета. Во однос на потрошувачките кредити, кај некаматните приходи, по малото нето-заострување на условите во претходната анкета, во четвртиот квартал повторно се забележува нето-олеснување кај овие услови за одобрување кредити. Кај останатите кредитни услови не се забележуваат позначителни промени во однос на претходната анкета.

Графикон 8
Поединечни кредитни услови при одобрување на станбените кредити
(нето-процент*)



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

Графикон 9

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

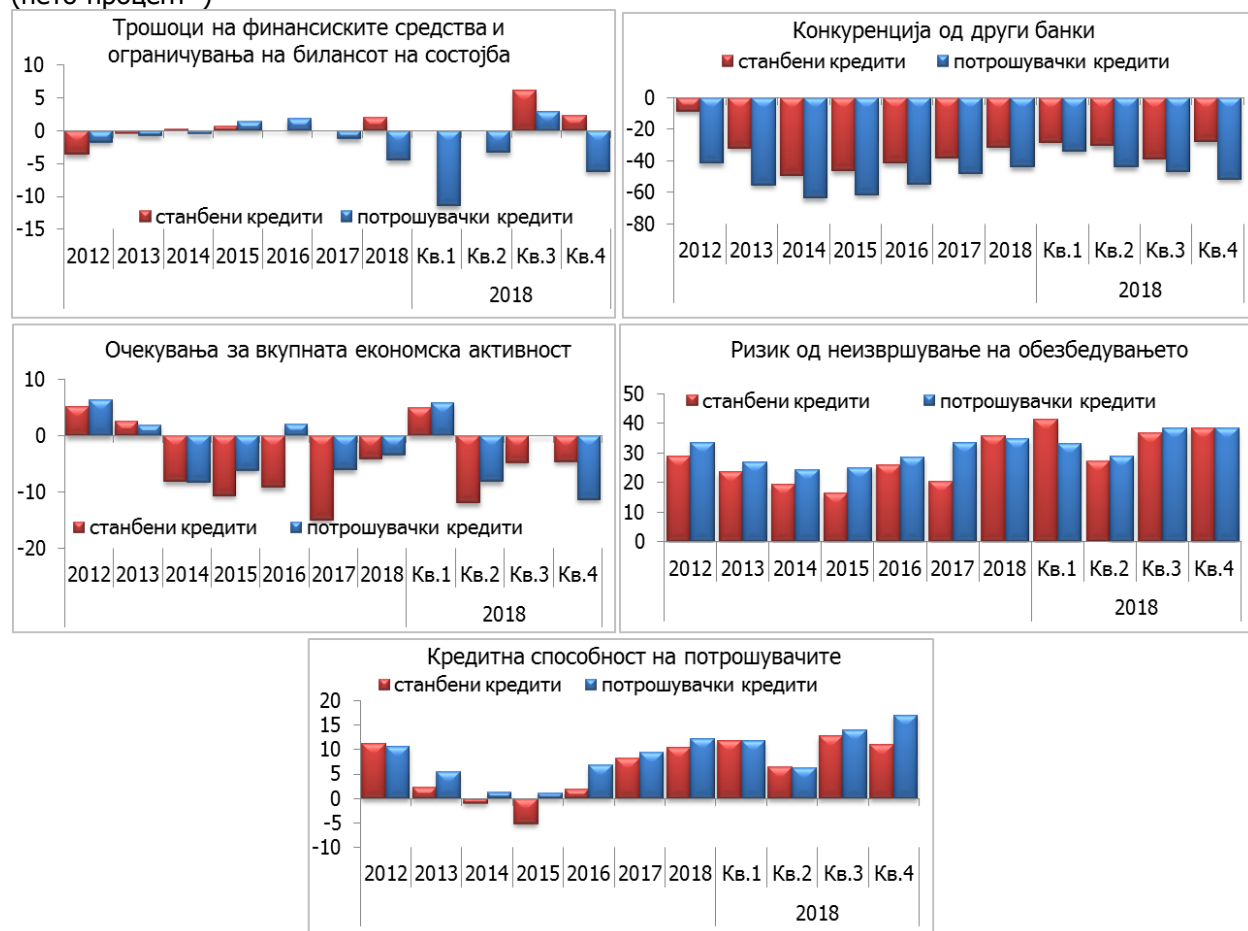


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за одобрување потрошувачки кредити на домаќинствата,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

Од факторите коишто предизвикуваат промена на условите за одобрување кредити, трошоците на финансиските средства и ограничувањата на билансот на состојба делуваа кон нето-заострување на кредитните услови кај станбените кредити, но послабо во споредба со претходната анкета, додека кај потрошувачките кредити, наспроти нето-заострувањето во претходната анкета, овој фактор делува кон нето-олеснување на кредитните услови. Конкуренцијата од другите банки и натаму е фактор со најизразено делување врз нето-олеснувањето на условите за одобрување на двата типа кредити на домаќинствата, со посилно влијание кај потрошувачките кредити. Очекувањата за вкупната економска активност според банките се фактор кој во четвртиот квартал делува кон нето-олеснување на условите кај двата типа кредити на домаќинствата. Ризикот од неизвршување на обезбедувањето и кредитната способност на потрошувачите и понатаму делуваат кон заострување на условите кај станбените и потрошувачките кредити, слично како и на претходната анкета.

Графикон 10

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

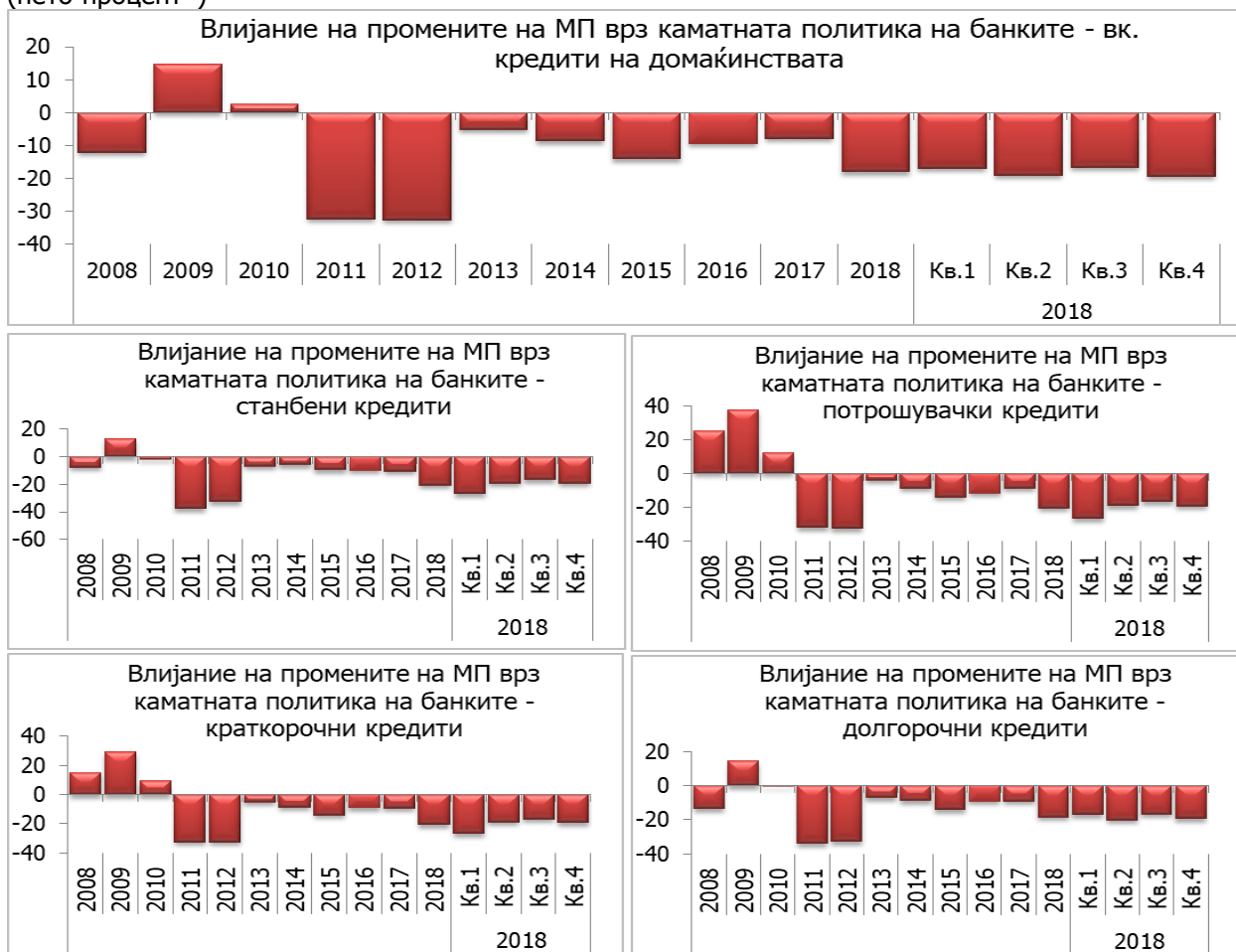


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за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

Од аспект на влијанието на промените во монетарната политика врз каматната политика на банките при одобрувањето кредити на домаќинствата, во четвртото тримесечје на 2018 година, и понатаму поголем процент од банките (околу 79%) одговориле дека промените во монетарната политика незначително влијаат врз нивната каматна политика. Слично како и во претходната анкета, околу 19% од банките укажуваат дека промените на монетарната политика „не влијаат“ врз нивната политика на одредување на каматните стапки, додека 1,2% од банките одговориле дека монетарната политика „делумно влијае“ врз нивната каматна политика (9,3% од банките, во претходната анкета).

Графикон 11

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

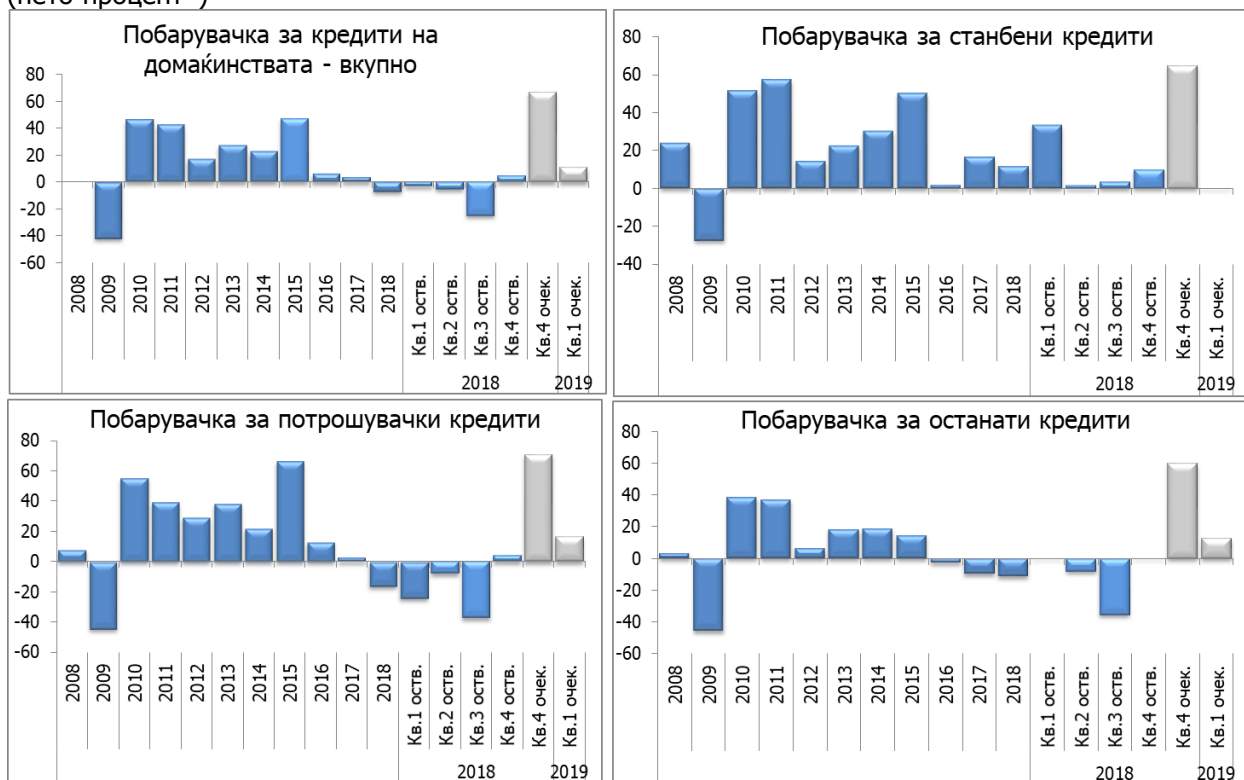


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу процентите „значително влијаеја“ и „не влијаеја“. Позитивниот нето-процент укажува на значително влијание на промените на монетарната политика врз каматната политика на банките при кредитирање на домаќинствата, додека негативниот нето-процент укажува дека промените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

3.2 Побарувачка на кредити

Во четвртиот квартал на 2018 година банките укажуваат на мало нето-зголемување на побарувачката на кредити кај секторот „домаќинства“, за разлика од нето-намалувањето во претходната анкета. Од аспект на типовите кредити, банките во четвртиот квартал укажуваат на поголемо нето-зголемување на побарувачката и кај станбените и кај потрошувачките кредити, додека побарувачката на останатите кредити е непроменета. Сепак, поголем процент од банките (околу 85%, наспроти 68% во претходниот квартал) укажуваат на непроменета побарувачка на вкупните кредити од страна на домаќинствата. Нето-зголемувањето на побарувачката на кредити кај секторот „домаќинства“ во четвртиот квартал е во согласност со очекувањата на банките, дадени во претходната анкета, но е значително послабо. За првиот квартал од 2019 година, банките очекуваат послабо нето-зголемување на побарувачката на станбени и потрошувачки кредити.

Графикон 12
Промена на побарувачката на кредити од страна на домаќинствата
(нето-процент*)



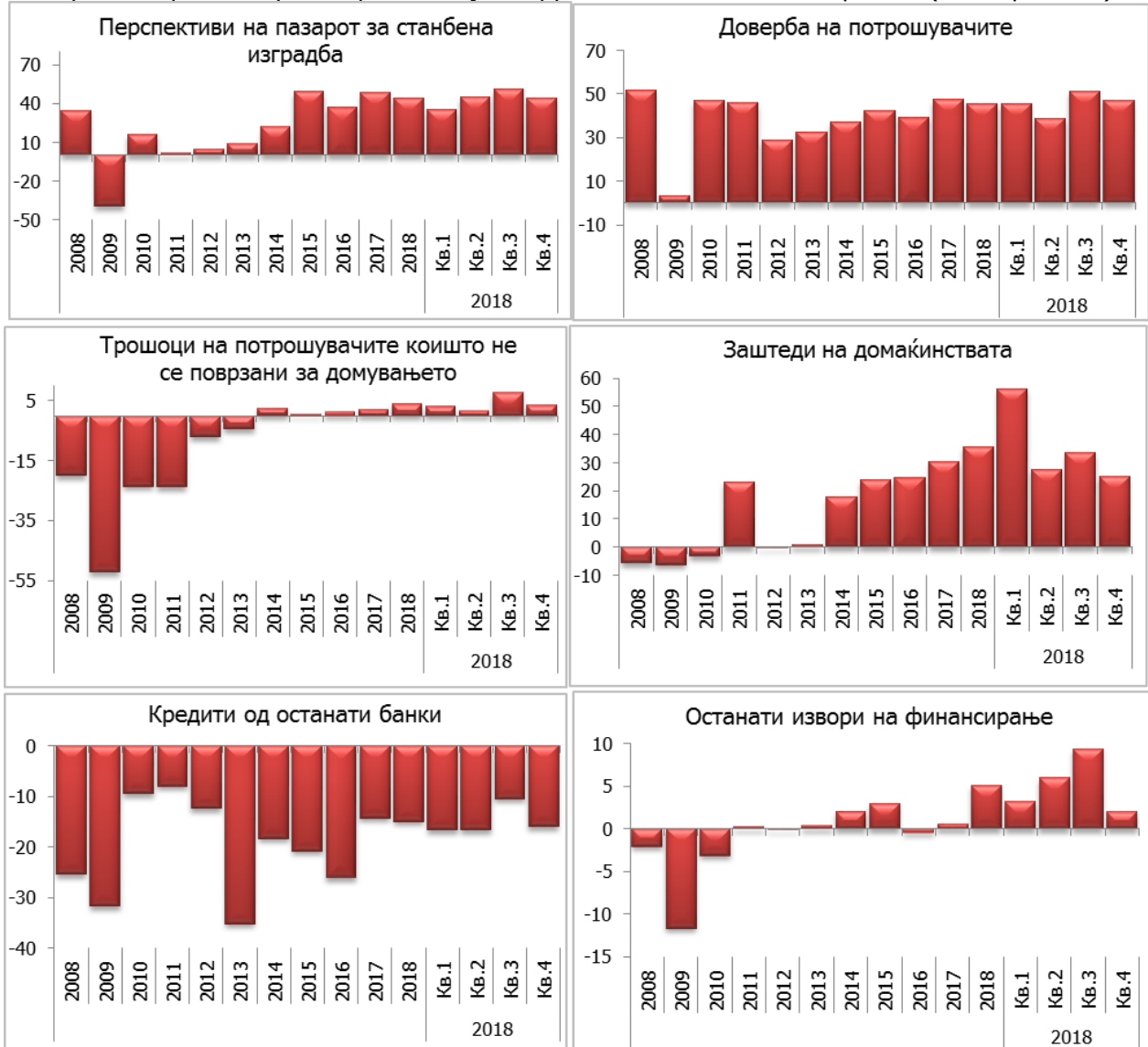
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката на кредити, додека негативниот нето-процент укажува 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, заштедите на домаќинства и останатите извори на финансирање и понатаму делуваат кон стимулирање на кредитната побарувачка, кое е малку послабо во споредба со претходната анкета. Кредитите од останати банки и понатаму се фактор којшто делува кон намалување на побарувачката на станбени кредити. Од аспект на факторите коишто делуваат на

побарувачката на потрошувачки кредити, довербата на потрошувачите и трошењето за трајни добра и натаму делуваат поттикнувачки врз побарувачката. Заштедите на домаќинствата, кредитите од останати банки и останатите извори на финансирање влијаат врз намалување на побарувачката на потрошувачките кредити.

Графикон 13

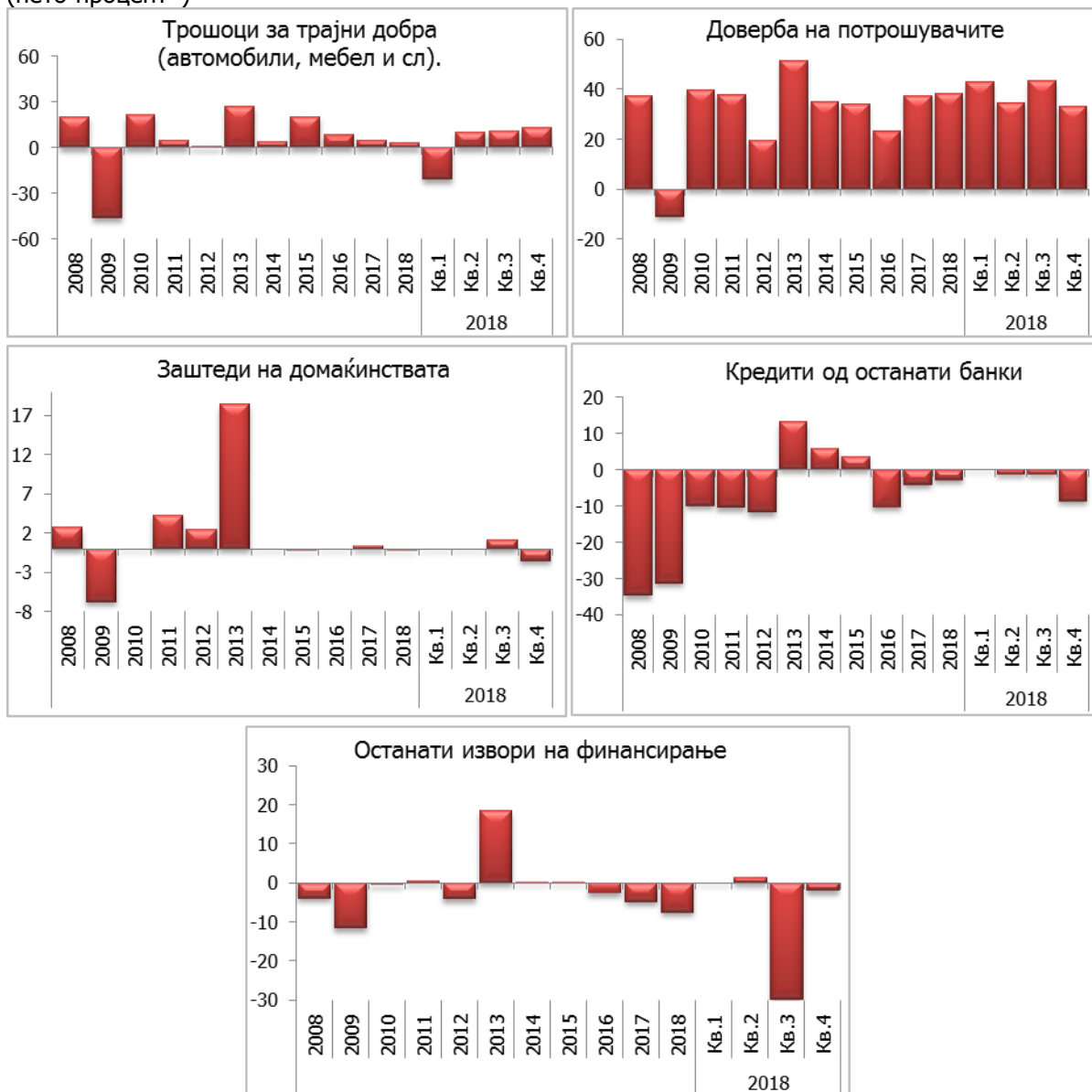
Фактори што предизвикуваат промена кај побарувачката на станбените кредити (нето-процент*)



* 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.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018
Значително се заострени										
Делумно се заострени		6,1		6,1		6,1		3,6		2,5
Во основа останаа непроменети	86,3	69,1	85,4	68,2	86,3	69,1	74,7	70,7	86,3	72,7
Делумно се олеснети	13,7	24,8	14,6	25,7	13,7	24,8	25,3	25,7	13,7	24,8
Значително се олеснети										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-13,7	-18,7	-14,6	-19,6	-13,7	-18,7	-25,3	-22,1	-13,7	-22,3
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

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

² Временска серија од податоците на Анкетата за кредитната активност може да се најдат на следнава врска: [Анкета за кредитната активност - временска серија](#)

2. Како влијаеја долунаведените фактори врз условите за кредитирање на Вашата банка, од аспект на одобрувањето кредити на претпријатијата во изминатите три месеци (се однесува на одговорот на прашањето 1 во колоната „вкупно“)? Ве молиме оценете го придонесот за заострувањето или олеснувањето на кредитните стандарди користејќи ја следнава скала:

-- = значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање

- = делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање

0 = придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање

+ = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2018	Кв.4 2018
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба								
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка	0,7	2,5	93,2			3,6	6,2	3,2
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)		2,5	90,3	2,9		4,3	-16,4	-0,4
-Ликвидносната позиција на Вашата банка		2,5	91,0		2,9	3,6	-0,2	-0,4
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од другите банки			56,4	42,2	1,4	0,0	-64,7	-43,6
-Конкуренција од небанкарски сектор		10,8	83	2,9		3,6	0,0	7,9
-Конкуренција од пазарното финансирање			93,5	6,5			-2,8	-6,5
В) Согледување за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност		26,4	56,7	16,9			-16,5	9,5
- Очекувања за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми		48,6	34,5	16,9			-6,8	31,7
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	2,9	37,8	45,3	14,0			-1,2	26,7
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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2018	Кв.4 2018
Познавање на клиентот преку деловен однос			0,9	53,7	45,4		97,3	99,1
Процент бонитет на клиентот			12,2	22,1	65,7		99,3	87,8
Лојалност кон банката			63,3	21,0	15,7		57,5	36,7
Капиталната моќ на клиентот			39,0	29,1	31,9		82,5	61,0
Приходите на клиентот			23,0	30,9	46,1		99	77,0
Квалитетот на инвестицискиот проект			0,9	69,9	29,2		100	99,1
Квалитетот на управувањето во претпријатието			36,1	36,0	27,9		84,6	63,9
Вредноста на хипотеката			64,4	31,0	4,6		58,1	35,6
Приходната/капиталната моќ на гарантите			77,2	18,2	4,6		49,6	22,8
Висината на учеството во финансирањето			39,0	56,9	4,1		74,3	61,0
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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2018	Кв.4 2018
А) Каматна стапка на кредитите			64,9	35,1			-67,9	-35,1
Б) Останати услови и рокови								
-Некаматни приходи			86,0	14,0			-13,7	-14,0
-Големина на заемот или на кредитната линија		2,5	96,1		1,4		-1,4	1,1
-Барања за обезбедување			100				0,0	0,0
-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.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја	13,8	3,6	17,4	3,6	18,8	3,6	13,8	3,6	13,8	3,6
Незначително влијаеја	69,2	45,5	65,6	56,8	64,2	56,8	69,2	45,5	69,2	45,5
Не влијаеја	17,0	50,9	17,0	39,6	17,0	39,6	17,0	50,9	17,0	50,9
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-17,0	-50,9	-17,0	-39,6	-17,0	-39,6	-17,0	-50,9	-17,0	-50,9
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.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2017	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018
Значително е намалена										
Делумно е намалена		3,6	8,4	8,3		3,6	3,6	3,6	4,8	4,7
Во основа остана непроменета	99,1	84,7	90,7	68,7	100	85,6	95,5	84,7	91,6	84,5
Делумно е зголемена	0,9	11,7	0,9	23,0		10,8	0,9	11,7	3,6	10,8
Значително е зголемена										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	0,9	8,1	-7,5	14,7	0,0	7,2	-2,7	8,1	-1,2	6,1
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 б 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.3 2018	Кв.4 2018
А) Потребности од финансирање								
- Инвестиции во основни средства		4,7	57,5	36,4	1,4		19,8	33,1
-Инвестиции во залихи и обртен капитал		3,6	34,9	57,2	4,3		26,3	57,9
-Преструктурирање на долгот		3,6	56,7	25,7		14,0	24,5	22,1
Б) Употреба на алтернативно финансирање								
-Интерно финансирање			99,1			0,9	-0,3	0,0
-Заеми од останати банки			84,9	14,2		0,9	2,5	14,2
-Издавање сопствени хартии од вредност			74,3			25,7	0,0	0,0
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018
Значително ќе се заострат										
Делумно ќе се заострат	3,6		3,6		3,6		3,6	3,6	3,6	
Во основа ќе останат непроменети	82,7	70,7	82,7	70,7	82,7	71,6	82,7	70,7	82,7	71,6
Делумно ќе се олеснат	13,7	29,3	13,7	29,3	13,7	28,4	13,7	25,7	13,7	28,4
Значително ќе се олеснат										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-10,1	-29,3	-10,1	-29,3	-10,1	-28,4	-10,1	-22,1	-10,1	-28,4
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.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018
Значително ќе се намали										
Делумно ќе се намали				1,4						
Во основа ќе остане непроменета	49,3	37,7	44,5	31,6	50,2	49,9	49,3	37,7	50,2	38,6
Делумно ќе се зголеми	50,7	62,3	55,5	67	49,8	50,1	50,7	62,3	49,8	61,4
Значително ќе се зголеми										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	50,7	62,3	55,5	65,6	49,8	50,1	50,7	62,3	49,8	61,4
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.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018
Значително се заострени								
Делумно се заострени		8.1		9.5		8.1		6.1
Во основа останаа непроменети	93.1	83.2	98.3	82.1	88.5	80.0	97.5	93.7
Делумно се олеснети	6.8	8.5	1.6	8.2	11.4	11.7	2.4	
Значително се олеснети								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-6.8	-0.3	-1.6	1.3	-11.4	-3.6	-2.4	6.1
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	15	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.3 2018	Кв.4 2018
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот	0.3	2.0	97.5				6.2	2.3
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од други банки	0.3		71.3	26.5	1.7		-38.9	-27.9
В) Согледувања за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност	0.0	0.3	94.6	4.9			-4.8	-4.6
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	0.3	41.3	55.0	3.2			36.8	38.4
-Кредитна способност на потрошувачите	0.3	10.8	88.7				12.8	11.1
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.3 2018	Кв.4 2018
Познавање на клиентот преку деловен однос			27.6	66.1	6.1		73.4	72.2
Процент бонитет на клиентот			4.4	31.2	64.2		100	95.4
Лојалност кон банката			77.0	16.7	6.1		20.7	22.8
Капиталната моќ на клиентот		29.5	7.7	44.9	17.7		38.5	33.1
Приходите на клиентот			4.8	32.1	62.9		100	95.0
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот			35.8	62.4		1.6	55.8	62.4
Вредност на хипотеката			4.6	55.6	39.6		87.5	95.2
Приходна/капитална моќ на гарантите		8.2	28.7	33.4	29.5		51.6	54.7
Висина на учеството во финансирањето			29.6	70.2			76.2	70.2
Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја	9.3	1.2	9.3	1.2	10.5	1.5	10.5	1.2	9.3	1.2
Незначително влијаеја	73.9	79	73.9	79	72.7	79	72.7	79	73.9	79
Не влијаеја	16.7	19.3	16.7	19.3	16.7	19.3	16.7	19.3	16.7	19.3
Неприменливо		0.3		0.3				0.3		0.3
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-16.7	-19.3	-16.7	-19.3	-16.7	-19.3	-16.7	-19.3	-16.7	-19.3
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2018	Кв.4 2018
А) Цена			88.1	11.4		0.3	-14.4	-11.4
Б) Останати услови								
-Обврски за обезбедување			99.5			0.3	0.0	0.0
-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio)			97.8	1.7		0.3	-1.6	-1.7
-Достасување на заемите			99.5			0.3	0.0	0.0
-Провизии		1.4	85.0	11.4	1.7	0.3	3.3	-11.7
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.3 2018	Кв.4 2018
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот		2.0	89.3	8.2		0.3	3.0	-6.2
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од другите банки			47.8	51.7		0.3	-47.0	-51.7
В) Согледувања за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност			88.1	11.4		0.3	0.0	-11.4
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		40.1	57.7	1.7		0.3	38.4	38.4
- Кредитна способност на потрошувачите		18.8	79.0	1.7		0.3	14.0	17.1
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.3 2018	Кв.4 2018
А) Каматна стапка на кредитите			88.1	11.7			-16.5	-11.7
Б) Останати услови								
-Обврски за обезбедување			98.1	1.7			-0.4	-1.7
-Достасување на заемите			98.1		1.7		-1.6	-1.7
-Некаматни приходи		1.4	88.5	9.9			6.5	-8.5
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.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018
Значително е намалена								
Делумно е намалена	28.5	4.8	7.4		37.5	9.2	35.9	
Во основа остана непроменета	68.0	85.4	81.7	89.9	62.0	77.5	63.6	100
Делумно е зголемена	3.4	9.7	10.8	9.9	0.4	13.1	0.4	
Значително е зголемена								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-25.0	4.9	3.4	9.9	-37.1	3.9	-35.5	0.0
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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв. 3 2018	Кв. 4 2018
А) Потребности за финансирање								
- Перспективи на пазарот за станбена изградба		1.2	53.0	45.6			50.9	44.4
-Доверба на потрошувачите			52.9	46.9			51.4	46.9
-Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето		1.2	93.8	4.8			7.8	3.6
Б) Употреба на алтернативно финансирање								
-Заштеди на населението		1.2	72.4	26.2			33.5	25.0
-Кредити од останатите банки		22.5	70.8	4.9	1.6		-10.4	-16.0
- Останати извори на финансирање		1.2	95.4	3.2			9.4	2.0
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

19. Како влијаеја наведените фактори врз побарувачката на потрошувачки и останати кредити од страна на 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.3 2018	Кв.4 2018
А) Потребности за финансирање								
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.			86.8	13.0			11.0	13.0
-Доверба на потрошувачите			66.6	33.2			43.2	33.2
Б) Употреба на алтернативи за финансирање								
-Заштеди на населението		1.5	98				1.2	-1.5
-Кредити од останати банки		10.4	87.7	1.7			-1.3	-8.7
-Останати извори на финансирање		10.4	80.9	8.5			-29.7	-1.9
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“(делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително 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.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018
Значително ќе се заострат								
Делумно ќе се заострат	1.5	4.2	1.6		1.6	8.2	1.2	
Во основа ќе останат непроменети	83.2	80.5	90.2	100	76.5	67.1	90.6	87.1
Делумно ќе се олеснат	15.2	15.0	8.1		21.8	24.5	8.1	12.7
Значително ќе се олеснат								
Неприменливо								0.0
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-13.6	-10.8	-6.5	0.0	-20.2	-16.3	-6.9	-12.7
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.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018	Кв.3 2018	Кв.4 2018
Значително ќе се намали								
Делумно ќе се намали		4.2				8.2		
Во основа ќе остане непроменета	32.9	80.5	35.1	100	28.9	67.1	40.1	87.1
Делумно ќе се зголеми	67.0	15.0	64.8		71	24.5	59.8	12.7
Значително ќе се зголеми								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	67.0	10.8	64.8	0.0	71.0	16.3	59.8	12.7
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14

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

Карактеристики на процесот на кредитирање во Вашата банка

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

Кредитирање на претпријатијата*

Фактор/услов	1	2	3	4	5	0	
Број на години за кои се бараат финансиски извештаи		42,7	77,4	25,0			1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти			100,0	22,1			1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.
Најчеста намена на одобрените кредити	37,0	74,7	22,1	36,1			1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	72,3	49,1	22,8	23,0			1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	70,9	18,3		10,8			1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранти	71,3	0,9				13,8	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата	30,6	49,8	22,1	25,2			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	39,0	23,5	81,7				1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?	22,1	73,6	23,7	46,9			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите од 100.000 евра до 500.000 евра?	25,0	53,8	39,0	49,4			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?	22,1	53,8	38,1	52,3			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	2,5	57,9	47,4	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?		77,9	36,8	25,7	23,0		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?	46.3	61.1	1.6				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	71.4	26.5	0.3				1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	94.6	4.9		0.3			1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4-останато
Минимален број на жиранти	10.2					59.1	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*	10.7	58.2	39.7	1.6			1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4- останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	20.6	77.3	1.9				1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	19.8	70.3	18.6				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?		57.6	3.5	38.7			1-управниот одбор, 2- кредитниот одбор, 3- управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	26.3	61.4	30.5				1-помалку од една седмица, 2-една до две седмици, 3- повеќе од две седмици, 4- останато
Колку изнесува просечното времетраење на реализација на хипотеките?	4.5	74.8	17.7	10.4	1.6		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.