

НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА



АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

ЧЕТВРТИ КВАРТАЛ, 2019 ГОДИНА

јануари 2020 година

Содржина

1. Резиме на резултатите	2
2. Кредити на претпријатијата	2
2.1 Услови за кредитирање	2
2.2 Побарувачка на кредити.....	6
3. Кредити на домаќинствата	9
3.1 Услови за кредитирање	9
3.2 Побарувачка на кредити.....	13
4. Резултати од поединечните прашања	17
4.1 Кредити на претпријатијата	17
4.2 Кредити на домаќинствата	23

1. Резиме на резултатите¹

Кредити на претпријатијата

- Кредитна политика: натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови, но поизразено во споредба со претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: нето-зголемување на побарувачката на корпоративни кредити, наспроти малото нето-намалување во претходната анкета.
- Очекувања за првиот квартал на 2020 година: натамошно олеснување на кредитните услови но малку поизразено, во споредба со очекувањата од претходната анкета и натамошен раст на побарувачката на корпоративните кредити, но поумерено во споредба со претходната анкета.

Кредити на домаќинствата

- Кредитна политика: нето-олеснување на вкупните кредитни услови, но поумерено во однос на претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: нето-зголемување на побарувачката на вкупните кредити на домаќинствата, наспроти нето-намалувањето во претходната анкета.
- Очекувања за првиот квартал на 2020 година: натамошно нето-олеснување на кредитните услови, но поумерено во споредба со очекувањата од претходната анкета и нето-зголемување на побарувачката на кредити слично како и во претходната анкета.

2. Кредити на претпријатијата

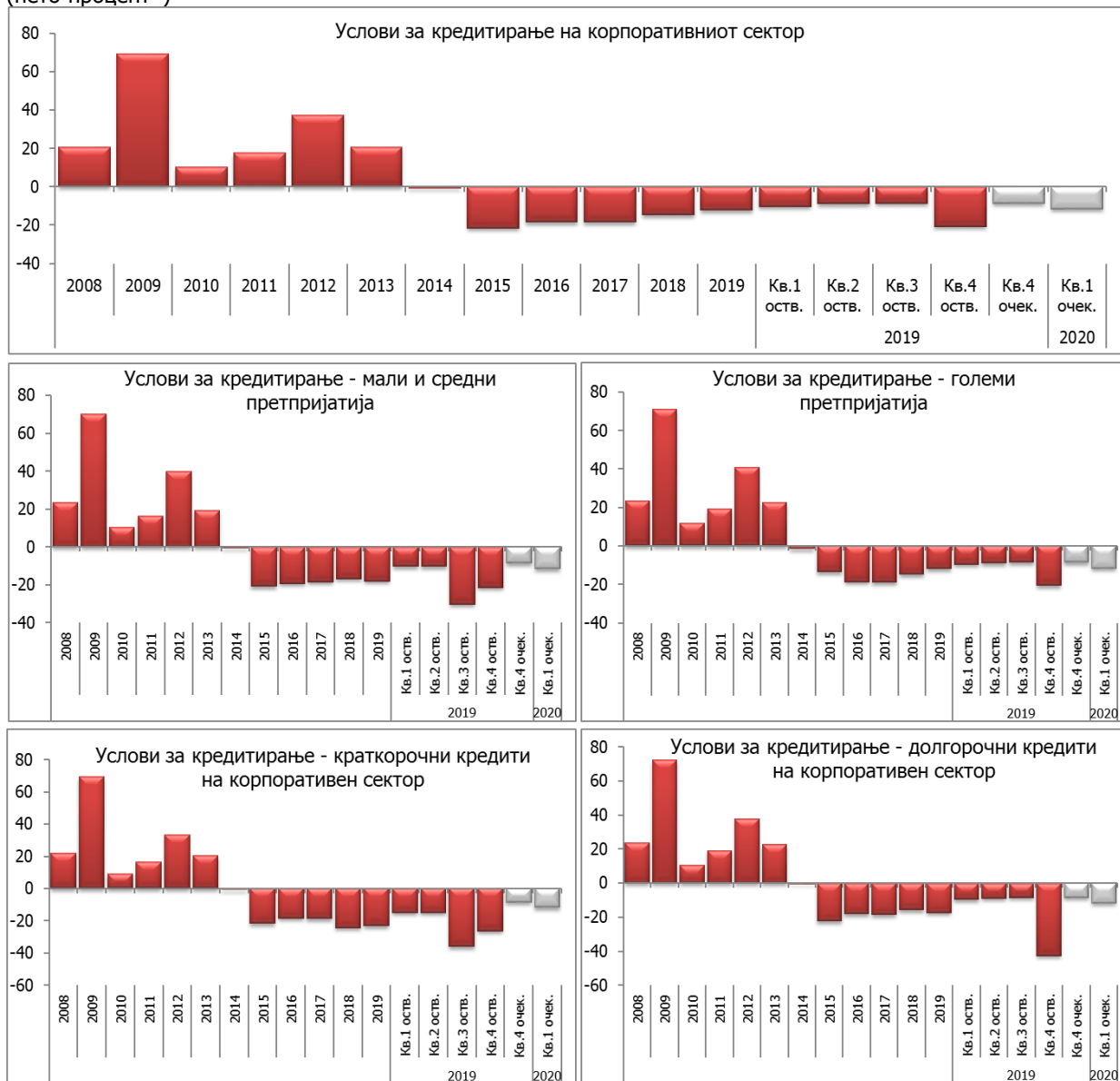
2.1 Услови за кредитирање

Нето-олеснувањето на условите за одобрување корпоративни кредити продолжи и во последниот квартал од 2019 година, но посилено во споредба со претходната анкета. Нето-олеснувањето е поизразено за кредитите на големите претпријатија и за долгорочните кредити. Имено, една четвртина од банките укажуваат на олеснети кредитни услови, додека поголем дел од банките (70%) укажуваат на непроменети услови при одобрувањето кредити на претпријатијата. Нето-олеснувањето на условите за кредитирање на претпријатијата во четвртото тримесечје од годината, е посилено во споредба со очекувањата на банките дадени во претходната анкета. За првиот квартал од 2020 година, банките упатуваат на нето-олеснување на кредитните услови за одобрување корпоративни кредити, но малку поизразено во споредба со претходната анкета.

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

Графикон 1

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

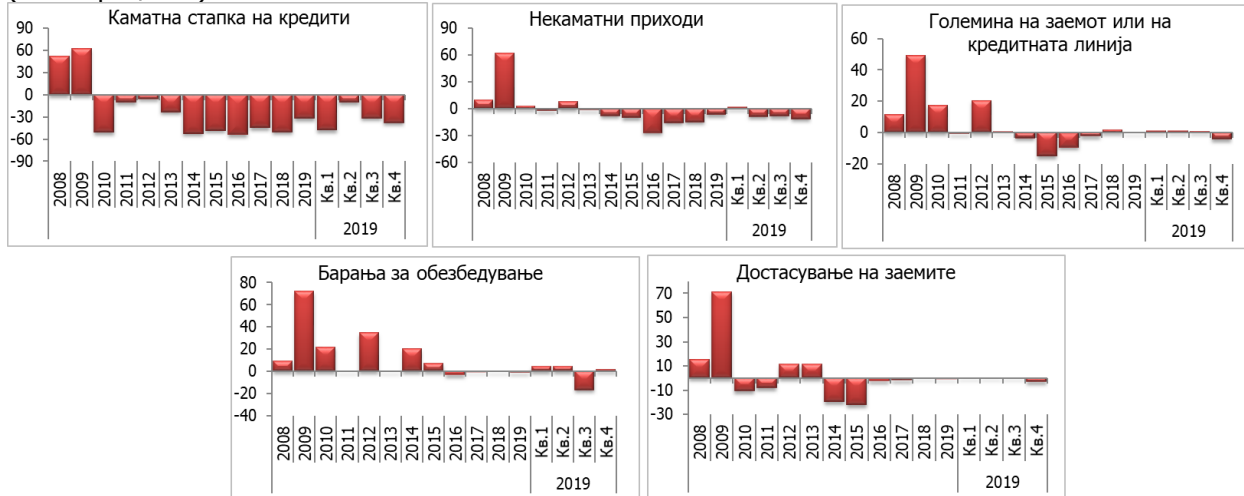


*Него-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за кредитирање на корпоративниот сектор, додека негативниот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

Според согледувањата на банките за поединечните услови за кредитирање на корпоративниот сектор, најголемо олеснување во четвртиот квартал се забележува кај каматната стапка, слично како во претходната анкета. Промена, поточно мало заострување, се забележува кај барањата за обезбедување, за разлика од претходната анкета кога овој фактор придонесува за олеснување на кредитните услови. Во однос на останатите услови, не се забележуваат позначителни промени во споредба со претходниот квартал.

Графикон 2

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

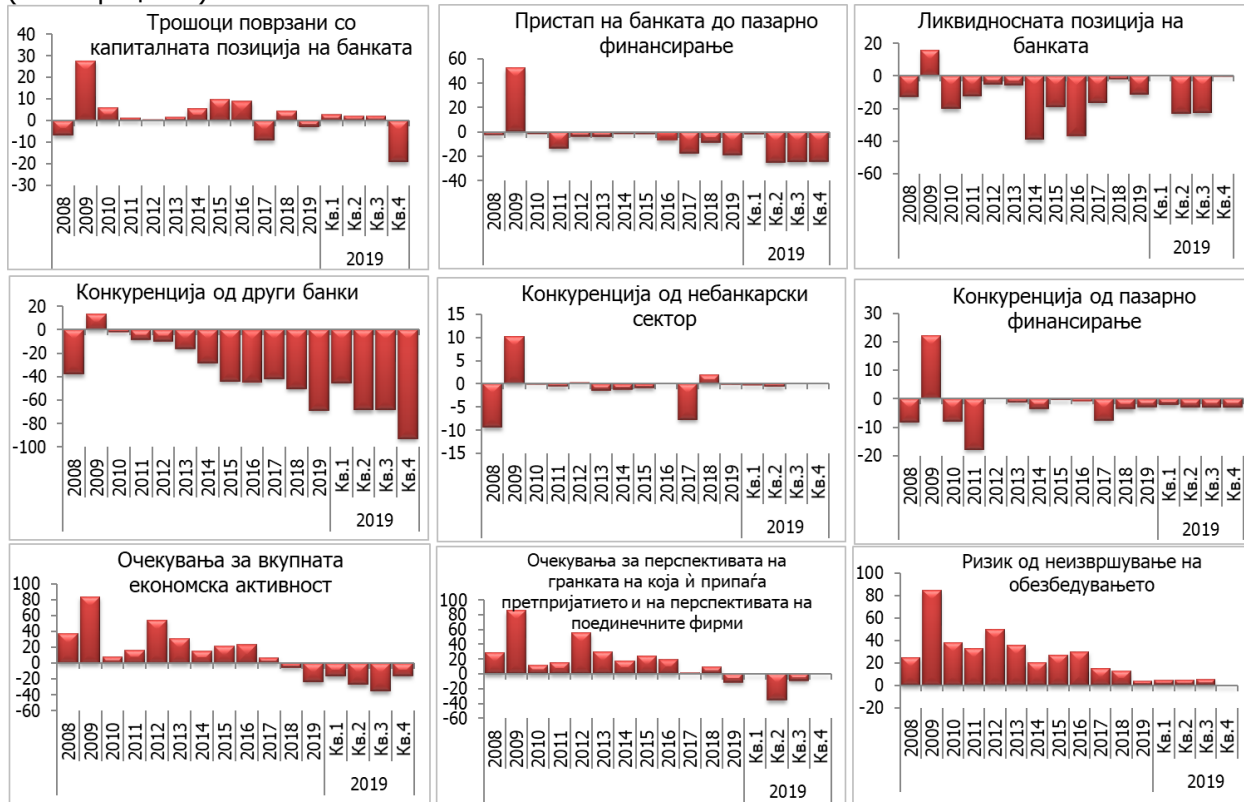


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на дестимулативно влијание на конкретниот услов при кредитирањето на корпоративниот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

Во поглед на факторите коишто делуваат врз условите за одобрување корпоративни кредити, позначителни промени во однос на претходното тримесечје се забележуваат кај факторот трошоци поврзани со капиталната позиција на банката од групата „трошоци на финансиските средства“. Имено, овој фактор придонесува за олеснување на кредитните услови, наспроти претходното тримесечје кога банките оценија дека предизвикувал заострување. Од оваа група, промена се забележува и кај факторот ликвидносна позиција на банката, којшто помалку придонесува за олеснување на кредитните услови во споредба со претходните два квартала од годината. Од факторите од групата „притисоци од конкуренцијата“, конкуренцијата од други банки е водечки фактор којшто предизвикува олеснување на кредитните услови, но посилно во споредба со претходната анкета, додека останатите два фактора од оваа група (конкуренција од небанкарскиот сектор и конкуренција од пазарното финансирање) имаат непроменето влијание врз кредитните услови. Што се однесува до групата фактори за „согледување на ризикот“, кај очекувањата за вкупната економска активност, резултатите упатуваат на поумерен придонес за нето-олеснување на кредитните услови, додека кај очекувањата за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието резултатите посочуваат на неутрално влијание врз кредитните услови, во споредба со претходната анкета.

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 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.

Во отсуство на промени во монетарна политика во дадениот период, се забележува дека е зголемен процентот на банки коишто укажуваат дека промените на монетарната политика незначително влијаеле врз нивната политика за одредување каматни стапки за корпоративните кредити (81%), во споредба со претходната анкета (72%). Процентот на банки коишто укажуваат дека промените во монетарната политика немале влијание врз каматната политика е исто така зголемен и изнесува 16% (2% во претходната анкета), додека 3% од банките укажуваат дека промените во монетарната политика делумно влијаеле врз нивната каматна политика (26% во претходната анкета).

Графикон 4

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

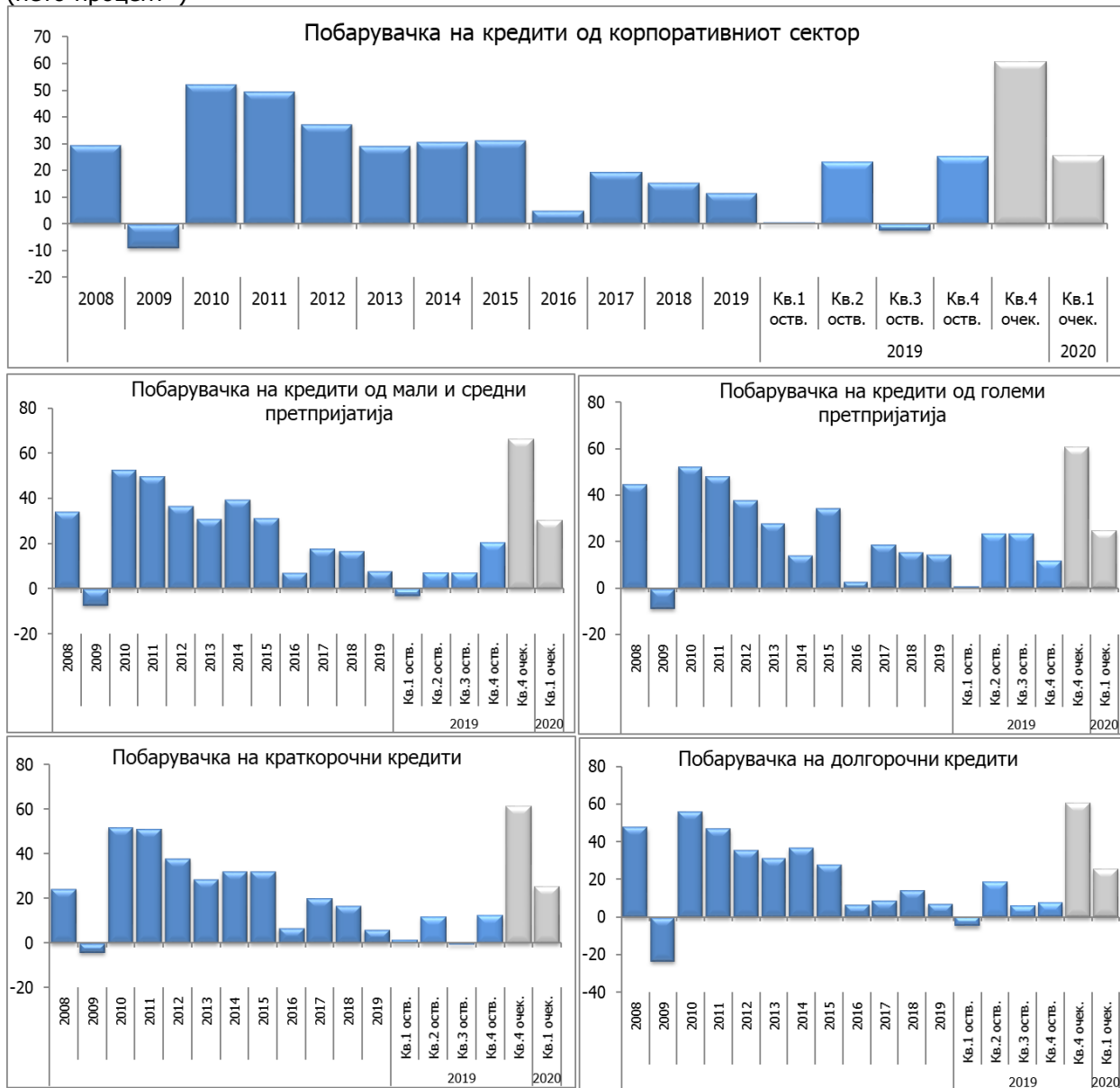


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу процентите „значително влијаеја“ и „не влијаеја“. Позитивниот нето-процент укажува на значително влијание на промените на монетарната политика врз каматната политика на банките при кредитирање на корпоративниот сектор, додека негативниот нето-процент укажува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

2.2 Побарувачка на кредити

Банките укажуваат на изразено нето-зголемување на вкупната побарувачка на корпоративни кредити во четвртиот квартал од 2019 година, наспроти малото нето-намалување во претходната анкета. Воедно, и очекувањата на банките во минатата анкета укажаа на зголемување на побарувачката за кредити во последниот квартал од годината. За наредното тримесечје, банките укажуваат на раст на вкупната побарувачка, но поумерено во споредба со очекувањата од претходната анкета.

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



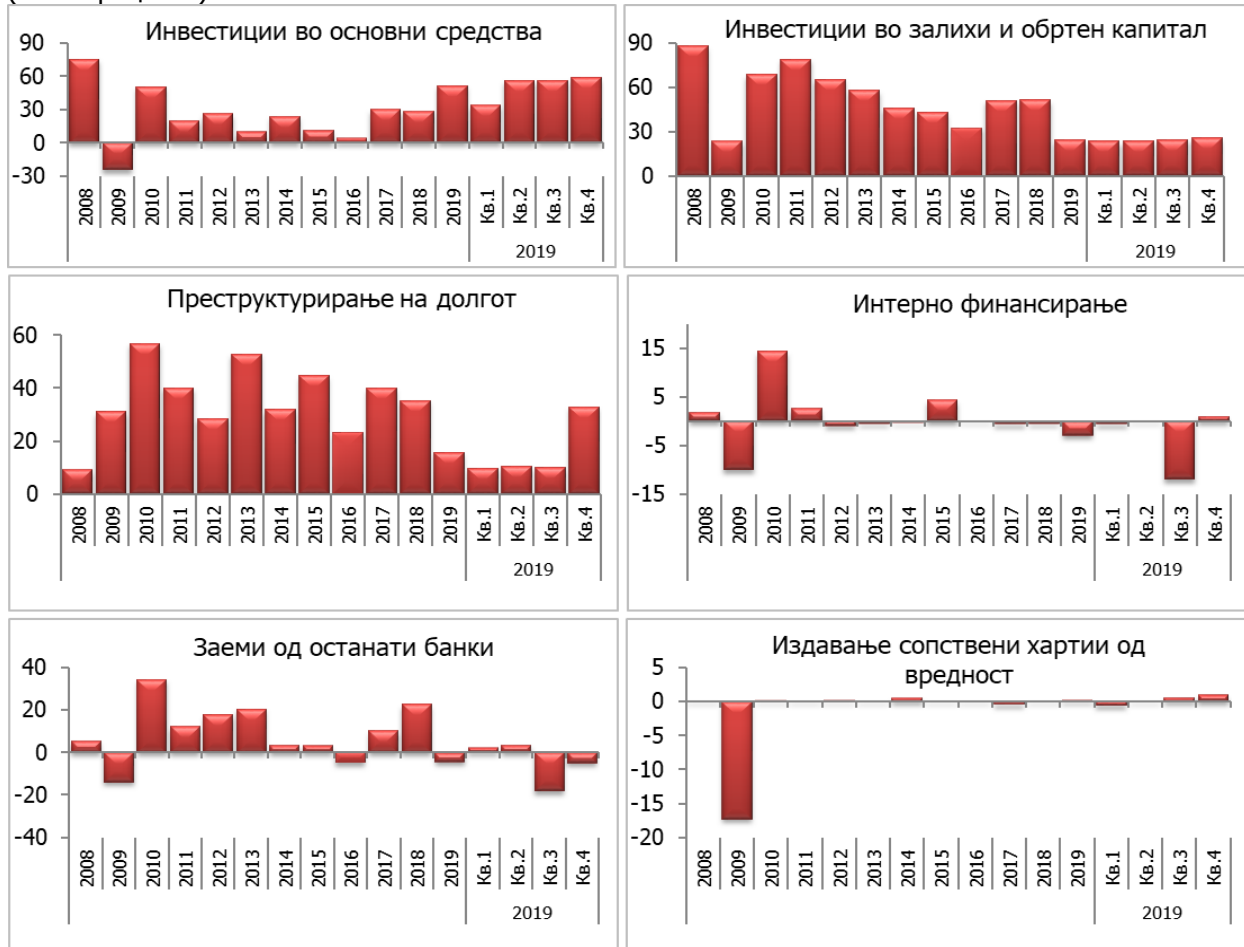
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката на кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Според анализата на факторите коишто влијаат врз побарувачката на корпоративните кредити, кај групата „потреби од финансирање“, инвестициите во основни средства и инвестициите во залихи и обртен капитал придонесуваат за зголемување на побарувачката, но слично во однос на претходната анкета. Останатиот фактор од оваа група, односно реструктурирањето на долгот предизвикаа зголемување на побарувачката, но посилно во споредба со претходната анкета. Кај групата фактори „употреба на алтернативно финансирање“, промена се забележува кај факторот интерно финансирање, којшто има мал придонес за зголемување на побарувачката за корпоративни кредити за

разлика од дестимулирачкото влијание во минатата анкета. Од останатите фактори од оваа група, заемите од останатите банки послабо придонесуваат кон намалување на побарувачката, додека поголема промена кај влијанието на факторот издавање сопствени хартии од вредност не се забележува.

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 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.

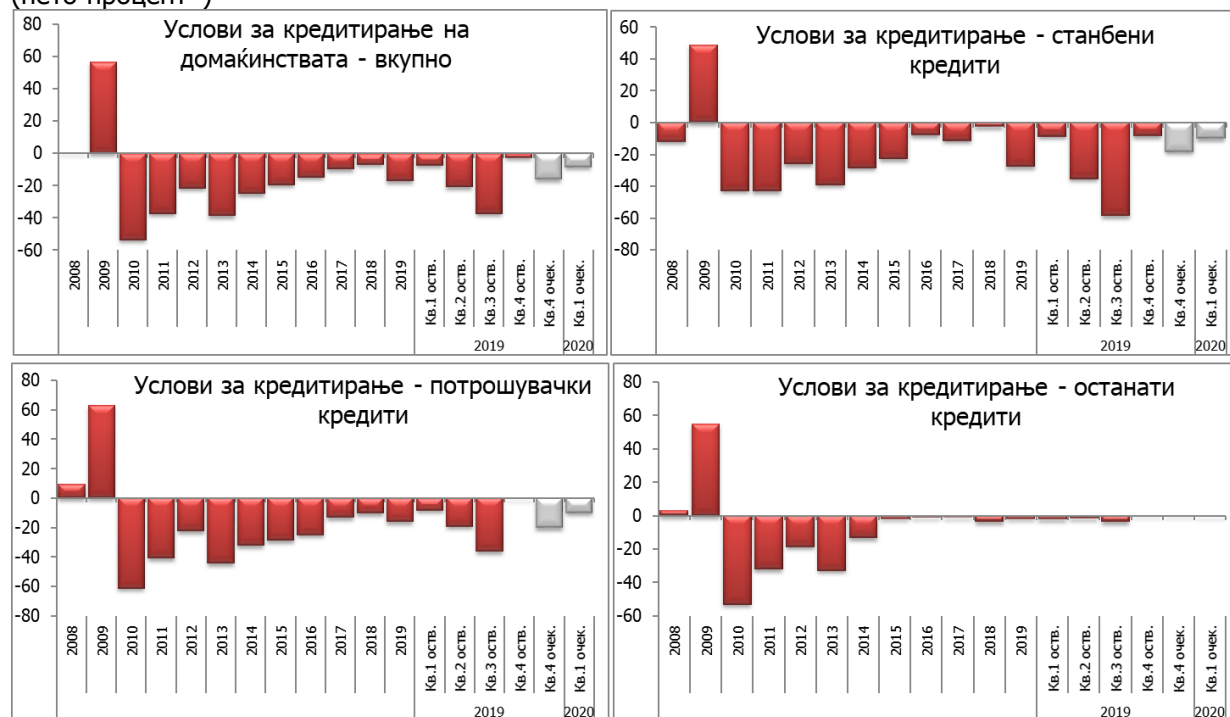
3. Кредити на домаќинствата

3.1 Услови за кредитирање

Во четвртиот квартал на 2019 година, кај кредитите на домаќинствата се забележува натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови. Притоа, нето-олеснување на условите се забележува и кај станбените кредити и кај потрошувачките кредити. Кај станбените кредити, околу 8% од банките (наспроти околу 59% во претходната анкета) укажуваат на олеснување на кредитните услови, додека останатите банки укажуваат на непроменети кредитни услови. Кај потрошувачките кредити, околу 10% од банките укажуваат на олеснување на кредитните услови, при што и понатаму најголем процент од банките укажуваат на непроменети кредитни услови. Притоа, околу 10% од банките укажуваат на заострување на условите за одобрување потрошувачки кредити, што не беше случај во претходната анкета. Нето-олеснувањето на кредитните услови во четвртиот квартал е согласно со очекувањата на банките дадени во претходната анкета, но послабо. За првиот квартал од 2020 година банките и натаму очекуваат нето-олеснување на кредитните услови, коешто е послабо во однос на очекувањата од претходната анкета.

Графикон 7

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

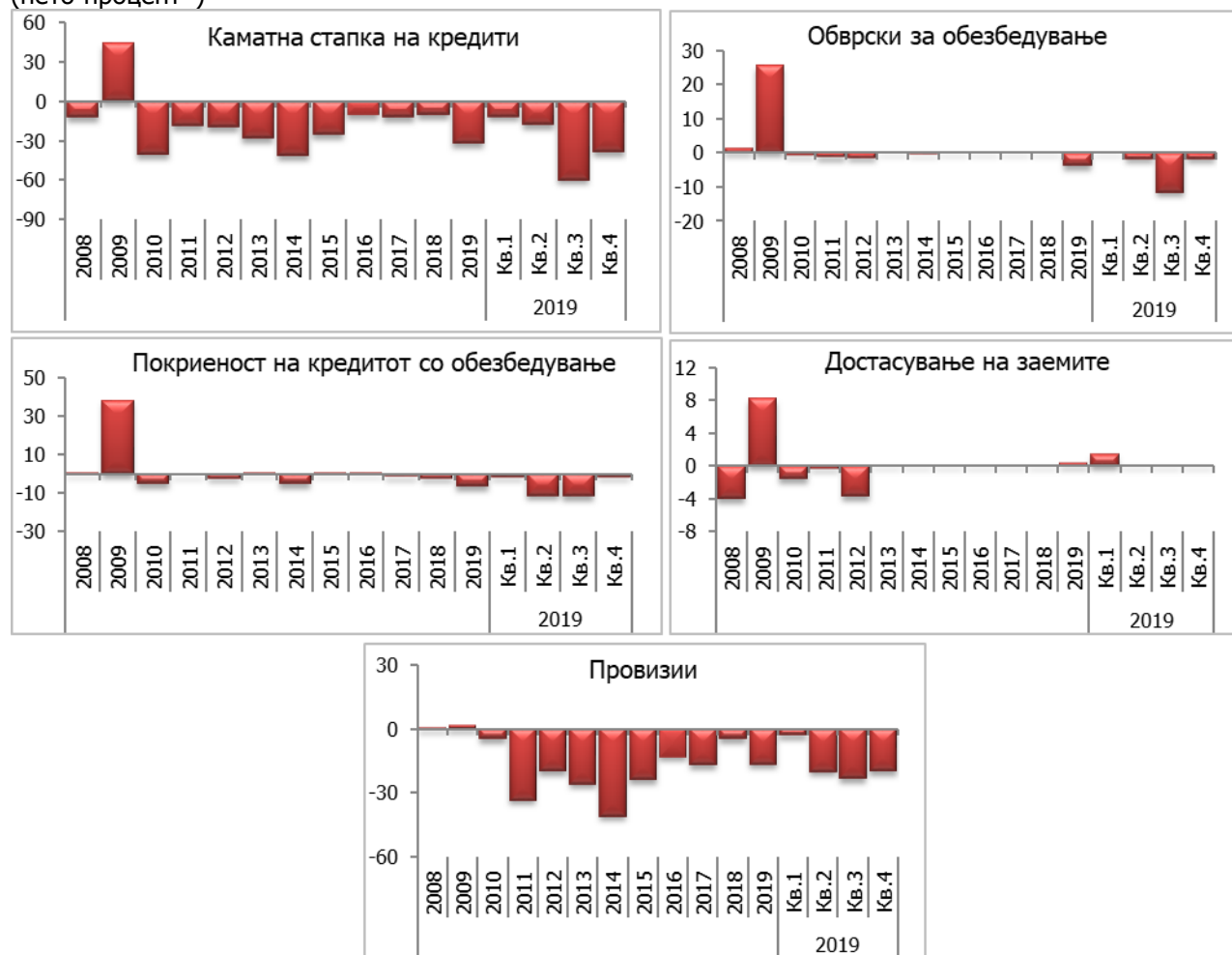


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за кредитирање на домаќинствата, додека негативниот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

Според согледувањата на банките за конкретните кредитни услови, оценетото нето-олеснување во поголем дел произлегува од каматната стапка кај двата типа кредити на домаќинствата, при што значително е изразено кај станбените кредити. Така, околу 39% од банките укажуваат на намалување на каматната стапка на станбените кредити, додека кај потрошувачките кредити, околу 20% од банките се изјасниле на овој начин. Кај останатите кредитни услови на станбените и потрошувачките кредити се забележува натамошно нето-олеснување, но послабо во однос на претходната анкета, со исклучок на достасувањето на заемите кај станбените кредити којшто и понатаму е оценет како непроменет, односно делумно заострен кај потрошувачките кредити.

Графикон 8

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



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

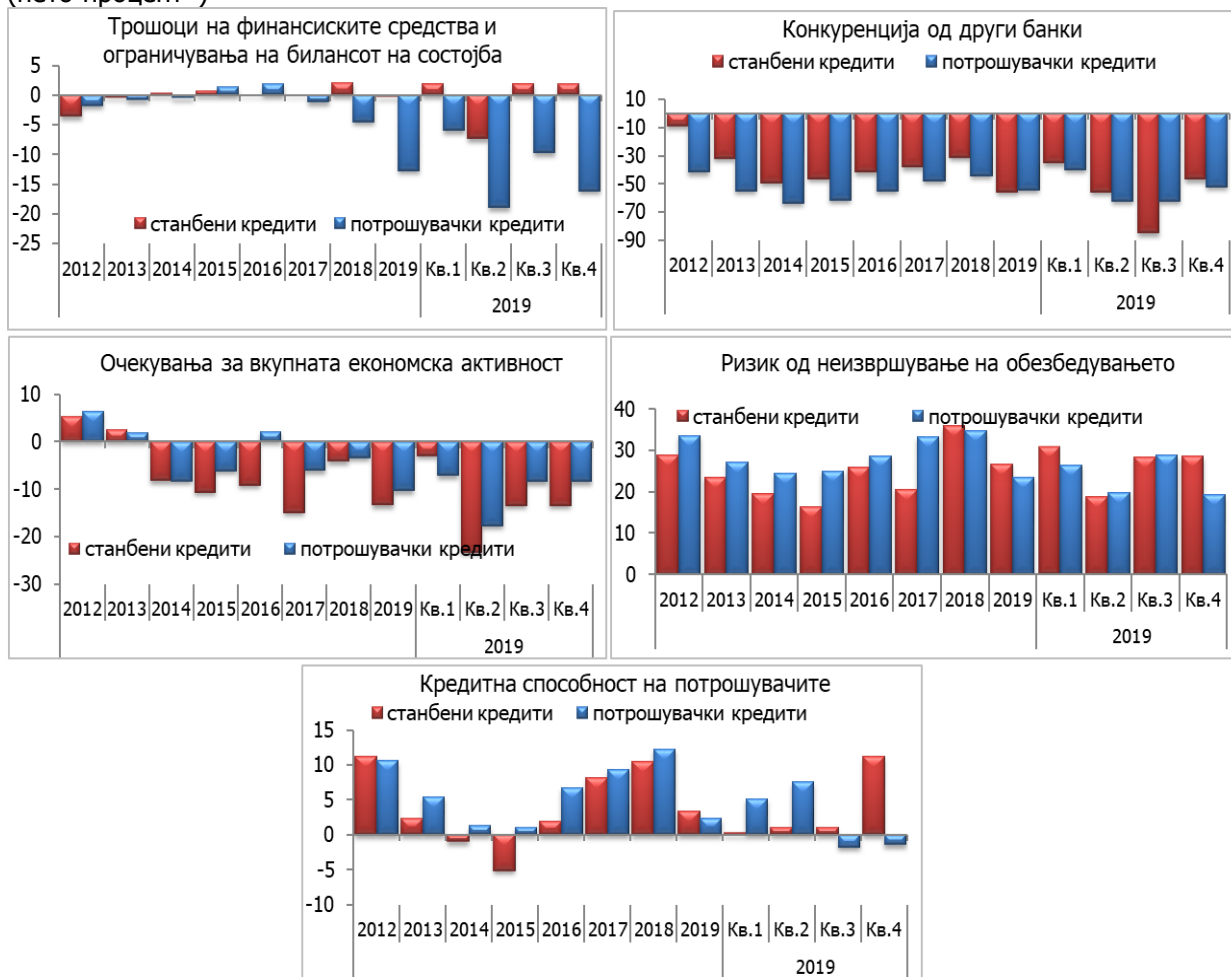


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за одобрување потрошувачки кредити на домаќинствата,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

Од факторите коишто предизвикуваат промена на условите за одобрување кредити, конкуренцијата од другите банки и натаму е фактор со најизразен придонес за нето-олеснување на условите за одобрување на двата типа кредити на домаќинствата, што е посилено кај потрошувачките кредити. Трошоците на финансиските средства и ограничувањата на билансот на состојба предизвикуваат мало нето-заострување на условите за одобрување на станбените кредити со слична динамика како и минатата анкета, односно со нето-олеснување кај потрошувачките кредити. Од факторите за согледување на ризикот, очекувањата за вкупната економска активност и натаму се фактор којшто придонесува за нето-олеснување на условите кај станбените и потрошувачките кредити, со иста динамика како и во претходната анкета. Ризикот од неизвршување на обезбедувањето и натаму предизвикува заострување на условите кај двата типа кредити, слично како и во претходната анкета. Кредитната способност придонесува за нето-заострување на условите за одобрување на станбените кредити, односно во најголем дел за непроменетост кај потрошувачките кредити.

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 натаму е поголем процентот од банките (86,3%) коишто одговориле дека промените во монетарната политика незначително влијаеле врз нивната каматна политика. Останатите банки укажуваат дека промените на монетарната политика немале влијание врз нивната политика на одредување каматни стапки.

Графикон 11

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



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

3.2 Побарувачка на кредити

Во четвртиот квартал на 2019 година, одговорите на банките укажуваат на нето-зголемување на побарувачката на вкупните кредити кај секторот „домаќинства“, за разлика од нето-намалувањето во претходната анкета. Имено, околу една третина од банките укажуваат на зголемување на побарувачката за станбени кредити, за разлика од претходната анкета кога согледувањата на банките укажуваа на намалување на побарувачката. Кај потрошувачките кредити, и понатаму се забележува намалување на нето-побарувачката, но значително послабо во однос на претходната анкета. Сепак, најголемиот процент од банките укажуваат на непроменета побарувачка на кредити од страна на домаќинствата. Нето-зголемувањето на побарувачката на вкупните кредити кај секторот „домаќинства“ во четвртиот квартал е согласно со очекувањата на банките дадени во претходната анкета, но послабо.

Графикон 12

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

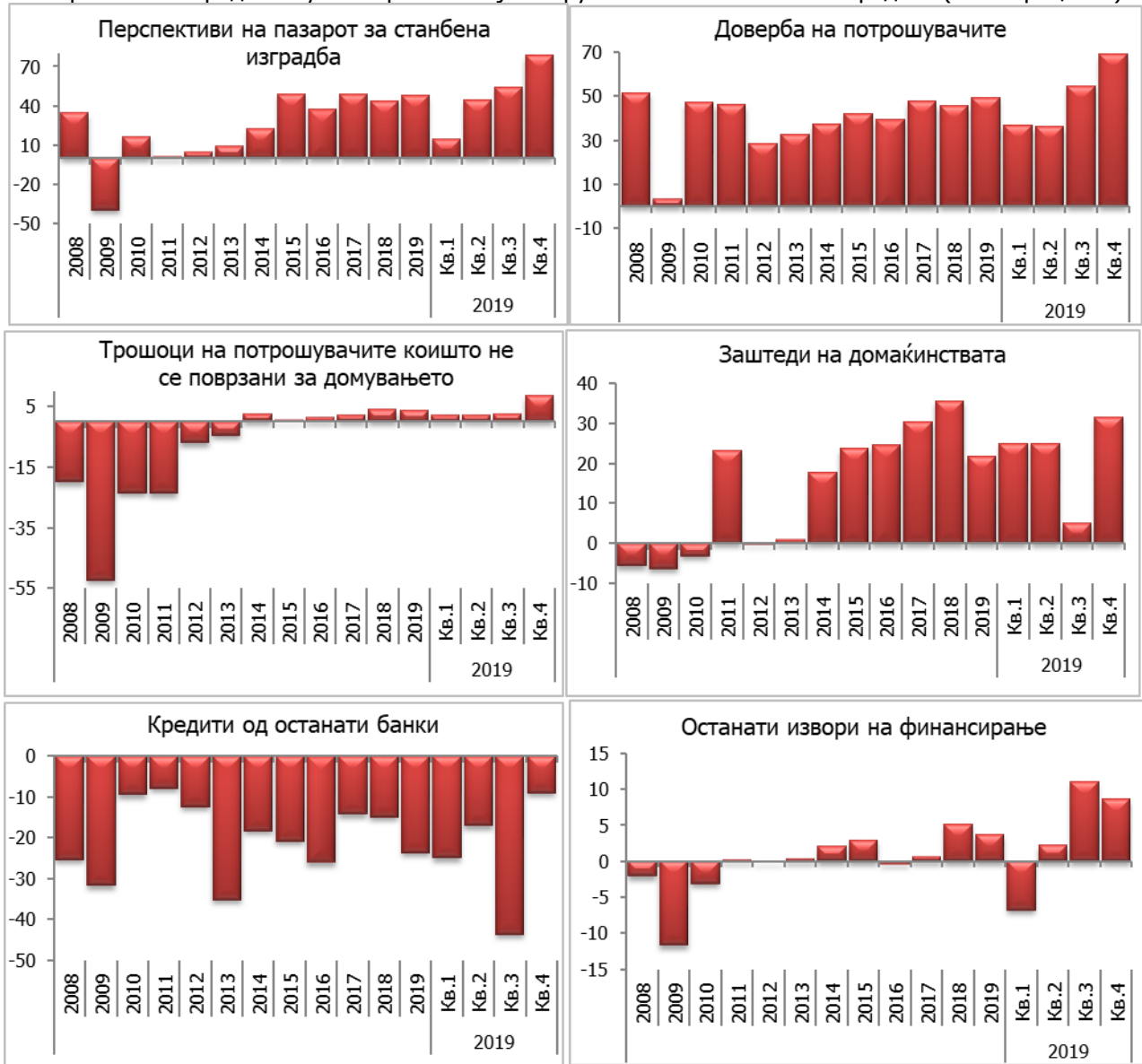


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката на кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Во четвртиот квартал се забележува засилување на влијанието на сите фактори коишто придонесуваат за нето-зголемување на побарувачката на станбените кредити. Така, довербата на потрошувачите и перспективите на пазарот за станбена изградба се фактори коишто и понатаму најмногу придонесуваат за зголемување на побарувачката за станбени кредити, посилно во однос на претходната анкета. Позначителна промена е забележана кај нето-процентот на факторот заштеди на населението, којшто придонесува за зголемување на побарувачката, посилно во однос на претходната анкета. Кредитите од останатите банки и натаму предизвикуваат намалување на побарувачката на станбени кредити, но значително послабо во споредба со претходната анкета.

Графикон 13

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

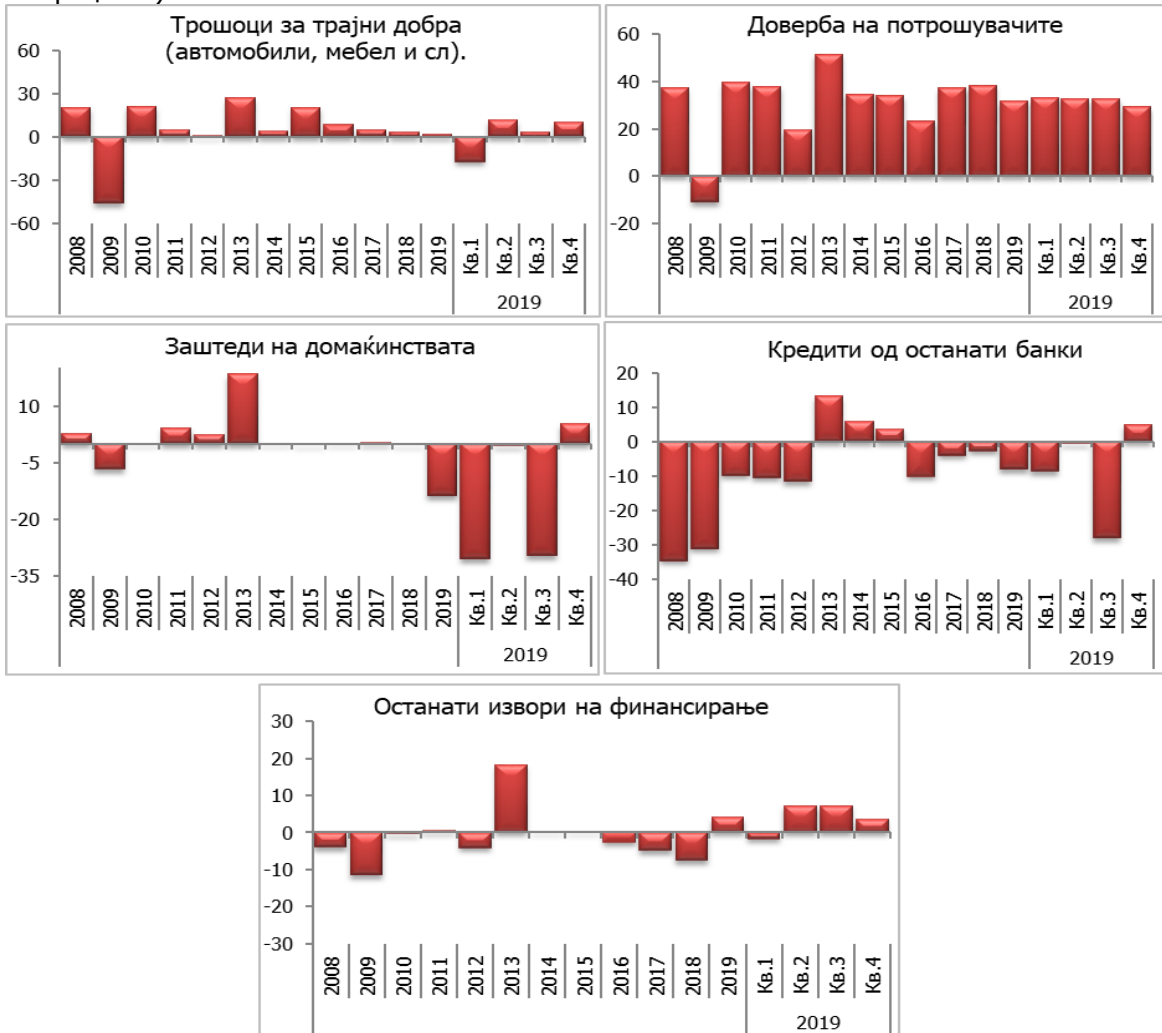


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката). Позитивниот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

Од факторите коишто делуваат врз побарувачката на потрошувачките кредити, довербата на потрошувачите и понатаму е фактор којшто најмногу придонесува за зголемување на побарувачката за потрошувачки кредити. Позначителна промена во четвртиот квартал се забележува кај факторите заштеди на домаќинствата и кредити од останати банки, коишто придонесуваат за нето-зголемување на побарувачката, наспроти нето-намалувањето во претходната анкета.

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 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 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019
Значително се заострени										
Делумно се заострени	4.9	4.9	4.9	4.9	4.9	4.9			4.9	4.9
Во основа останаа непроменети	81.7	69.5	60	68.7	81.7	69.5	64.1	73.6	81.7	47.6
Делумно се олеснети	13.5	25.6	35.2	26.4	13.5	25.6	36.0	26.4	13.5	47.5
Значително се олеснети										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-8.6	-20.7	-30.3	-21.5	-8.6	-20.7	-36.0	-26.4	-8.6	-42.6
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

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

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

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

-- = значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање

- = делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање

0 = придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање

+ = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2019	Кв.4 2019
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба								
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка		2.7	72.3	21.9		3.1	2.2	-19.2
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)		0.6	71.3	25.0		3.1	-24.8	-24.4
-Ликвидносната позиција на Вашата банка		2.7	91.1	0.0	3.1	3.1	-22.6	-0.4
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од другите банки			7.3	88.3	4.4		-67.8	-92.7
-Конкуренција од небанкарски сектор			97	0.0		3.1	0.0	0.0
-Конкуренција од пазарното финансирање			96.9	3.1		0.0	-3.1	-3.1
В) Согледување за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност		0.6	82.8	16.6			-35.2	-16.0
- Очекувања за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми		16.4	67.0	16.6			-9.3	-0.2
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		16.4	67.0	16.6			5.3	-0.2
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

-- = потполно неважни

- = делумно важни

0 = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2019	Кв.4 2019
Познавање на клиентот преку деловен однос			21.9	33.6	44.5		99.5	78.1
Процент бонитет на клиентот			34.8	1.6	63.6		87.7	65.2
Лојалност кон банката			40.5	54.3	5.2		58.8	59.5
Капиталната моќ на клиентот		3.1	34.8	33.4	28.7		58.8	59.0
Приходите на клиентот			22.5	27.4	50.1		100	77.5
Квалитетот на инвестицискиот проект				66.4	33.6		100	100
Квалитетот на управувањето во претпријатието			35.4	21.0	43.6		86.6	64.6
Вредноста на хипотеката		21.9	26.4	47.7	4.0		51.7	29.8
Приходната/капиталната моќ на гарантите			39.1	56.7	4.2		38.9	60.9
Висината на учеството во финансирањето			50.2	46.9	2.9		51.1	49.8
Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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 2019	Кв.4 2019
А) Каматна стапка на кредитите		4.9	52.2	39.8	3.1		-31.7	-38.0
Б) Останати услови и рокови								
-Некаматни приходи	4.9		78.5	16.6			-8.6	-11.7
-Големина на заемот или на кредитната линија			95.6	3.1	1.3		0.8	-4.4
-Барања за обезбедување		4.9	92	3.1			-16.8	1.8
-Достасување на заемите			97	3.1			0.0	-3.1
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

5. Каково 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 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја	25.8	3.1	25.8	3.1	25.8	3.1	25.8	3.1	25.8	3.1
Незначително влијаеја	72.1	81.3	72.1	81.3	72.1	81.3	72.1	81.3	72.1	81.3
Не влијаеја	2.2	15.6	2.2	15.6	2.2	15.6	2.2	15.6	2.2	15.6
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-2.2	-15.6	-2.2	-15.6	-2.2	-15.6	-2.2	-15.6	-2.2	-15.6
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 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019
Значително е намалена										
Делумно е намалена	12.6		17.5	4.9	12.6		12.6		17.5	4.9
Во основа остана непроменета	77.3	74.7	58.2	69.8	51.5	88.4	75.5	87.6	59.0	82.7
Делумно е зголемена	10.2	25.3	24.4	25.3	36.0	11.6	12.0	12.4	23.6	12.4
Значително е зголемена										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-2.4	25.3	6.9	20.4	23.4	11.6	-0.6	12.4	6.1	7.5
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително 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.3 2019	Кв.4 2019
А) Потребности од финансирање								
- Инвестиции во основни средства		4.9	31.6	61.6	1.9		56.3	58.6
-Инвестиции во залихи и обртен капитал		3.1	68.0	23.9	5.0		24.4	25.8
-Преструктурирање на долгот		3.1	46.8	36.0		14.1	10.0	32.9
Б) Употреба на алтернативно финансирање								
-Интерно финансирање			98.4	1.0		0.6	-12.0	1.0
-Заеми од останати банки		21.9	60.5	17.0		0.6	-18.2	-4.9
-Издавање сопствени хартии од вредност			74.9	1.0		24.1	0.6	1.0
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 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019
Значително ќе се заострат										
Делумно ќе се заострат	4.9	4.9	4.9	4.9	4.9	4.9	4.9	4.9	4.9	4.9
Во основа ќе останат непроменети	81.7	78.5	81.7	78.5	81.7	78.5	81.7	78.5	81.7	78.5
Делумно ќе се олеснат	13.5	16.6	13.5	16.6	13.5	16.6	13.5	16.6	13.5	16.6
Значително ќе се олеснат										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-8.6	-11.7	-8.6	-11.7	-8.6	-11.7	-8.6	-11.7	-8.6	-11.7
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 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019
Значително ќе се намали										
Делумно ќе се намали		12.9		12.9		12.9		12.9		12.9
Во основа ќе остане непроменета	39.5	48.8	33.8	43.9	39.5	49.6	38.7	48.8	39.5	48.8
Делумно ќе се зголеми	38.9	38.3	44.6	43.2	38.9	37.5	39.7	38.3	38.9	38.3
Значително ќе се зголеми	21.7		21.7		21.7		21.7		21.7	
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	60.6	25.4	66.3	30.3	60.6	24.6	61.4	25.4	60.6	25.4
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 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019
Значително се заострени								
Делумно се заострени		5.7				10.5		
Во основа останаа непроменети	62.8	85.8	41.7	91.2	64.0	78.8	96.5	99.6
Делумно се олеснети	27.6	8.3	58.5	8.4	17.8	10.7	3.7	
Значително се олеснети	9.8				18.4			
Неприменливо		0.1						0.4
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-37.4	-2.7	-58.5	-8.4	-36.2	-0.2	-3.7	0.0
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14

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

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

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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2019	Кв.4 2019
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот		1.9	97.7			0.4	2.0	1.9
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од други банки			53.0	33.1	13.5	0.4	-85.1	-46.6
В) Согледувања за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност			86.1	13.5		0.4	-13.5	-13.5
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	0.4	31.5	64.8	3.3			28.4	28.6
-Кредитна способност на потрошувачите	0.4	10.8	88.8				1.1	11.2
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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 2019	Кв.4 2019
Познавање на клиентот преку деловен однос			35.5	48.1	16.4		74.6	64.5
Процент бонитет на клиентот			1.0	30.8	68.2		95.4	99.0
Лојалност кон банката			66.4	22.3	11.3		33.3	33.6
Капиталната моќ на клиентот		28.1	2.8	44.8	24.3		39.7	41.0
Приходите на клиентот				41.2	58.8		99.8	100.0
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот			44.6	41.6	13.8		65.0	55.4
Вредност на хипотеката			11.8	48.0	40.2		75.4	88.2
Приходна/капитална моќ на гарантите		8.4	43.3	15.2	33.1		40.0	39.9
Висина на учеството во финансирањето			35.8	58.8	5.4		74.3	64.2
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 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја	10.0		10.0		10.0		10.0		10.0	
Незначително влијаеја	72.5	86.3	72.5	86.3	80.9	86.3	72.5	86.3	72.5	86.3
Не влијаеја	17.7	13.7	17.7	13.7	9.3	13.7	17.7	13.7	17.7	13.7
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-17.7	-13.7	-17.7	-13.7	-9.3	-13.7	-17.7	-13.7	-17.7	-13.7
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

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

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

-- = значително се заострени

- = делумно се заострени

0 = во основа се непроменети

+ = делумно се олеснети

++ = значително се олеснети

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2019	Кв.4 2019
А) Цена			61.3	38.7			-60.1	-38.7
Б) Останати услови								
-Обврски за обезбедување			98.2	1.8			-11.6	-1.8
-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio)			98.2		1.8		-11.8	-1.8
-Достасување на заемите			100				0.0	0.0
-Провизии			80.2	18.0	1.8		-23.3	-19.8
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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 2019	Кв.4 2019
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот		1.9	79.7	18.0		0.4	-9.7	-16.1
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од другите банки			47.4	37.5	14.70	0.4	-62.4	-52.2
В) Согледувања за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност			91.2	8.4		0.4	-8.4	-8.4
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	0.4	20.7	77.1	1.8			28.8	19.3
- Кредитна способност на потрошувачите	0.4		97.8	1.8			-1.8	-1.4
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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2019	Кв.4 2019
А) Каматна стапка на кредитите			79.7	19.9		0.4	-31.5	-19.9
Б) Останати услови								
-Обврски за обезбедување			97.8	1.8		0.4	-11.8	-1.8
-Достасување на заемите		10.5	85.6	1.7	1.8	0.4	-11.8	7.0
-Некаматни приходи			89.4	10.2		0.4	-10.2	-10.2
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019
Значително е намалена								
Делумно е намалена	28.6	7.3	28.6		28.6	10.5	28.6	10.5
Во основа остана непроменета	59.9	77.6	57.8	65.6	57.9	82.8	69.9	82.8
Делумно е зголемена	6.4	6.6	13.8	6.3	3.7	6.7	1.7	6.7
Значително е зголемена	5.3	8.5		28.1	10.0			
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-16.9	7.8	-14.8	34.4	-14.9	-3.8	-26.9	-3.8
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14

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

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

-- = значително придонесува за намалување на побарувачката

- = делумно придонесува за намалување на побарувачката

0 = придонесува за непроменетост на побарувачката

+ = делумно придонесува за зголемување на побарувачката

++ = значително придонесува за зголемување на побарувачката

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв. 3 2019	Кв. 4 2019
А) Потреби за финансирање								
- Перспективи на пазарот за станбена изградба			21.6	78.4			54.5	78.4
-Доверба на потрошувачите			30.9	68.7	0.4		54.7	69.1
-Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето		1.0	89.4	9.6			2.6	8.6
Б) Употреба на алтернативно финансирање								
-Заштеди на населението		1.0	66.5	32.5			5.0	31.5
-Кредити од останатите банки		21.7	65.2	12.7		0.4	-43.7	-9.0
- Останати извори на финансирање		1.0	89.0	9.6		0.4	11.0	8.6
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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 2019	Кв.4 2019
А) Потребности за финансирање								
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.			90.1	9.5	0.4		3.3	9.9
-Доверба на потрошувачите			70.7	28.9	0.4		32.8	29.3
Б) Употреба на алтернативи за финансирање								
-Заштеди на населението		1.0	93	6.3			-29.7	5.3
-Кредити од останати банки		11.5	72.0	16.1	0.4		-28.1	5.0
-Останати извори на финансирање		11.5	73.4	14.7	0.4		7.3	3.6
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“(делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително 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 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019
Значително ќе се заострат								
Делумно ќе се заострат		7.1		8.4		8.4		
Во основа ќе останат непроменети	84.1	77.4	82.0	73.3	80.2	73.3	100	99.6
Делумно ќе се олеснат	16.1	15.5	18.2	18.3	20.0	18.3		0.4
Значително ќе се олеснат								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-16.1	-8.4	-18.2	-9.9	-20.0	-9.9	0.0	-0.4
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се 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 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019	Кв.3 2019	Кв.4 2019
Значително ќе се намали								
Делумно ќе се намали								
Во основа ќе остане непроменета	82.7	77.9	76.6	77.3	82.9	72.7	92.7	96.7
Делумно ќе се зголеми	17.5	21.9	23.6	22.7	17.3	26.9	7.5	2.9
Значително ќе се зголеми		0.2				0.4		
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	17.5	22.1	23.6	22.7	17.3	27.3	7.5	2.9
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14

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

Карактеристики на процесот на кредитирање во Вашата банка

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

Кредитирање на претпријатијата*

Фактор/услов	1	2	3	4	5	0	
Број на години за кои се бараат финансиски извештаи		46.8	53.2				1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти			100.0				1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.
Најчеста намена на одобрените кредити	16.0	73.6		13.5			1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	71.9	28.1					1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	73.1	16.9		10.0			1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранти	36.1					50.4	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата	4.9	34.5		45.0			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	13.5	23.8	62.7				1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?		52.2	24.3	23.5			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?		44.2	30.9	24.9			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?	21.9	53.2	17.8	29.0			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	5.2	55.7	26.4	12.7			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?	0.6	81.8	35.4	3.1	1.0		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?	42.7	51.0	6.3				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	67.8	32.2					1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	88.2	11.4		0.4			1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4-останато
Минимален број на жиранти	32.3					47.0	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*	17.8	53.6	40.1	20.7			1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4- останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	43.3	77.4					1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	15.3	69.2	26.0				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?	3.3	48.7	2.1	45.9			1-управниот одбор, 2-кредитниот одбор, 3-управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	28.8	61.0	20.7				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?	5.2	77.4	25.2	1.0	1.7		1-помалку од шест месеци, 2-од шест до дванаесет месеци, 3-една до две години, 4-повеќе од две години, 5-останато

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