

НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА



АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

ЧЕТВРТИ КВАРТАЛ, 2021 ГОДИНА

ЈАНУАРИ 2022 ГОДИНА

Содржина

1. Резиме на резултатите	2
2. Кредити на претпријатијата	2
2.1 Услови за кредитирање	2
2.2 Побарувачка на кредити.....	6
3. Кредити на домаќинствата	8
3.1 Услови за кредитирање	8
3.2 Побарувачка на кредити.....	13
4. Резултати од поединечните прашања	17
4.1 Кредити на претпријатијата	17
4.2 Кредити на домаќинствата	23

1. Резиме на резултатите¹

Кредити на претпријатијата

- Кредитна политика: натамошно мало нето-заострување на вкупните кредитни услови, но послабо во однос на претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: натамошно нето-зголемување на побарувачката на вкупните кредити, поизразено во споредба со претходната анкета.
- Очекувања за првиот квартал на 2022 година: умерено нето-олеснување на кредитните услови, при нето-намалување на побарувачката на корпоративни кредити.

Кредити на домаќинствата

- Кредитна политика: нето-олеснување на вкупните кредитни услови, наспроти малото нето-заострување во претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: нето-намалување на побарувачката на вкупните кредити, наспроти малото нето-зголемување во претходната анкета.
- Очекувања за првиот квартал на 2022 година: натамошно нето-олеснување на кредитните услови и натамошно нето-зголемување на побарувачката на кредити на домаќинствата.

2. Кредити на претпријатијата

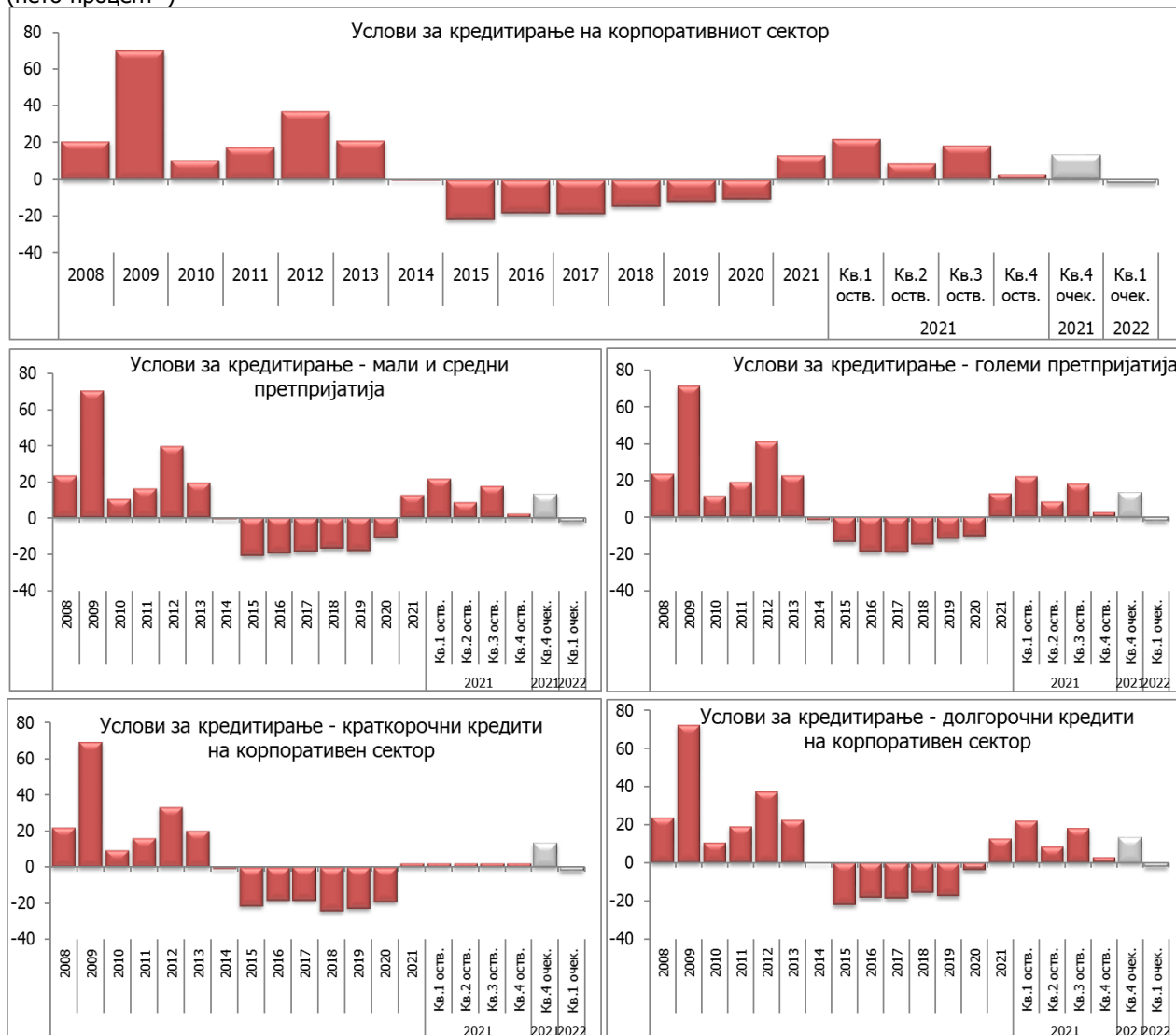
2.1 Услови за кредитирање

Во четвртиот квартал на 2021 година, Анкетата укажува на натамошно мало нето-заострување на условите за одобрување корпоративни кредити, но послабо во однос на претходната анкета. Сепак, и понатаму најголемиот процент од банките (околу 97%) укажуваат на непроменети кредитни услови. Нето-заострувањето на условите за кредитирање на претпријатијата во четвртиот квартал е во согласност со очекувањата на банките дадени во претходната анкета, но послабо. За првиот квартал од 2022 година, банките очекуваат умерено нето-олеснување на кредитните услови за одобрување корпоративни кредити.

¹ Со Анкетата се опфатени 12 банки и сите банки доставија одговори. Методологијата на Анкетата за кредитната активност е претставена во посебен прилог, којшто може да се најде на следнава врска: [Методологија на анкетата за кредитната активност](#)

Графикон 1

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

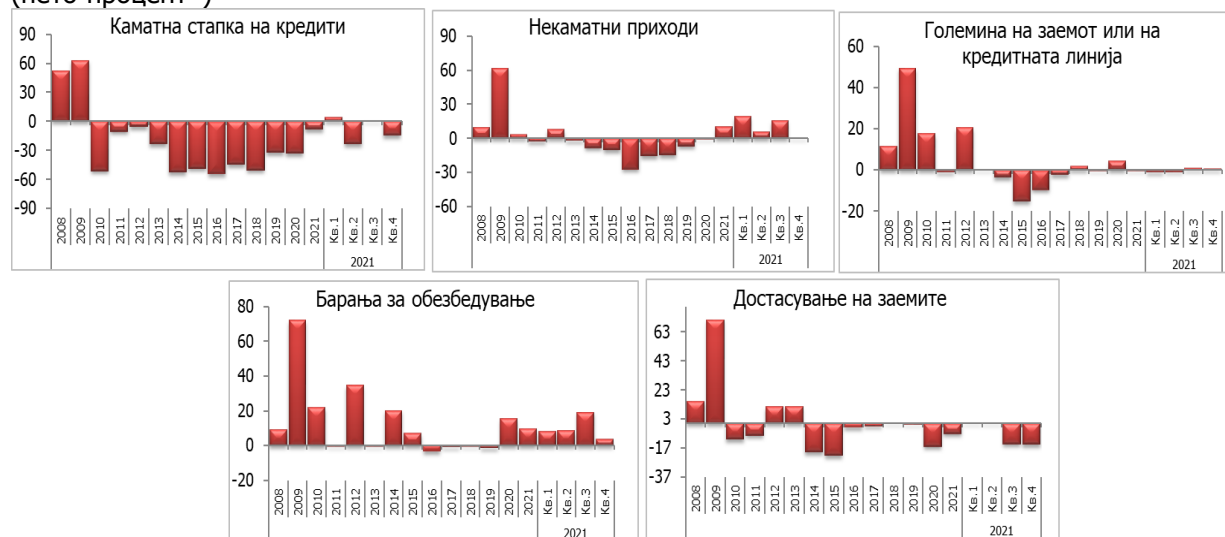


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за кредитирање на корпоративниот сектор, додека негативниот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

Анализирано од аспект на поединечните услови за кредитирање на претпријатијата, во четвртиот квартал на годината банките укажуваат дека каматната стапка и достасувањето на заемите придонесуваат за нето-олеснување на кредитните услови, наспроти непроменетоста кај каматната стапка во претходниот квартал. Барањата за обезбедување укажуваат за натамошно нето-заострување на условите за кредитирање, но послабо во споредба со претходната анкета. Кај некаматните приходи, банките укажуваат на непроменетост на кредитните услови, за разлика од нето-заострувањето во претходната анкета. Факторот големина на заемот или на кредитната линија не забележа позначителна промена во споредба со претходната анкета.

Графикон 2

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

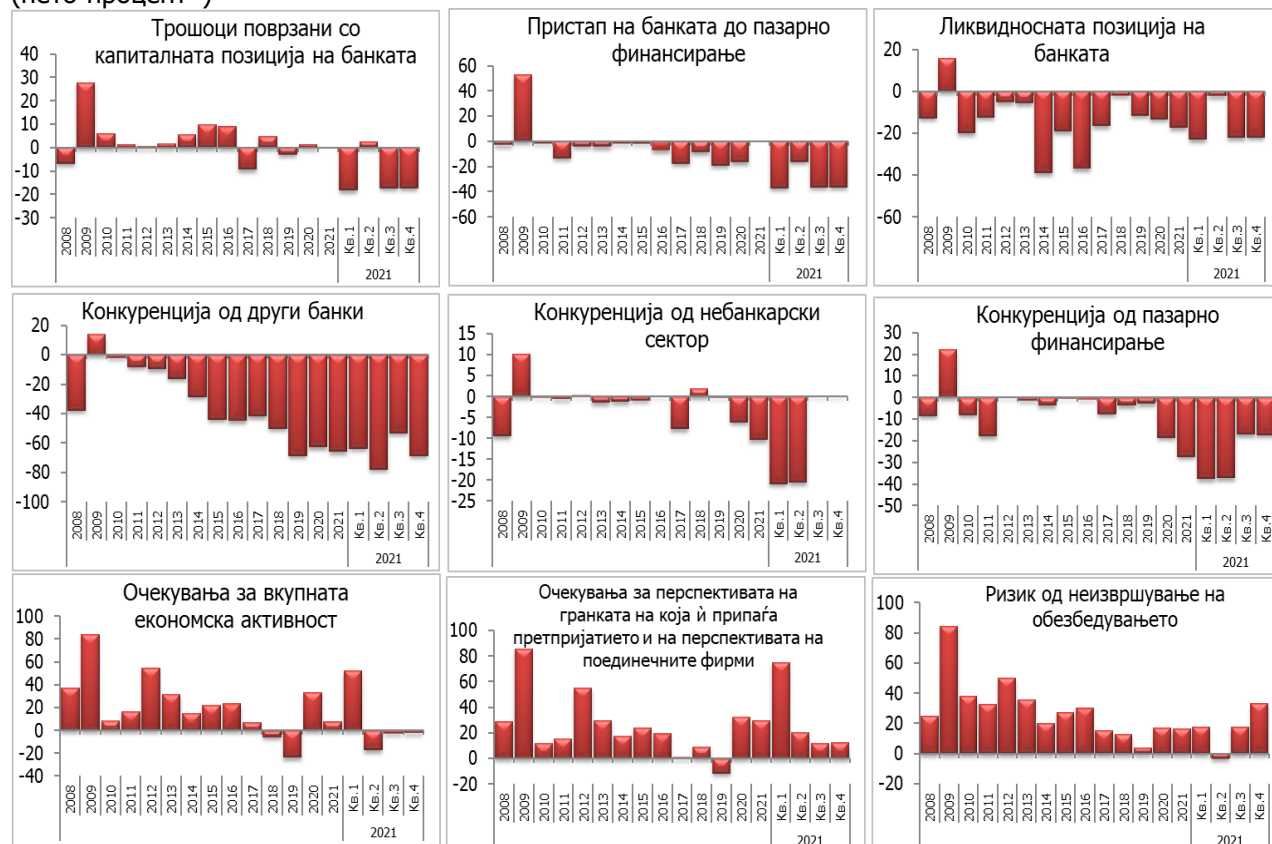


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на дестимулативно влијание на конкретниот услов при кредитирањето на корпоративниот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

Од аспект на факторите коишто делуваат врз условите за одобрување корпоративни кредити, во рамките на групата „трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба“, трошоците поврзани со капиталната позиција на банката, пристапот на банката до пазарно финансирање и ликвидносната позиција на банката се фактори коишто придонесуваат кон нето-олеснување на кредитните услови, исто како и во претходната анкета. Кај групата „притисоци од конкуренцијата“, конкуренцијата од другите банки и конкуренцијата од пазарното финансирање и понатаму придонесуваат за нето-олеснување на кредитните услови, слично како и во претходната анкета. Во рамките на групата „согледување на ризикот“, факторите очекувања за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието и ризикот од неизвршување на обезбедувањето придонесуваат кон нето-заострување на кредитните услови, слично како и во претходната анкета. Факторот за очекувањата за вкупната економска активност и понатаму придонесува кон нето-олеснување на кредитните услови, исто како и во претходниот квартал.

Графикон 3

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

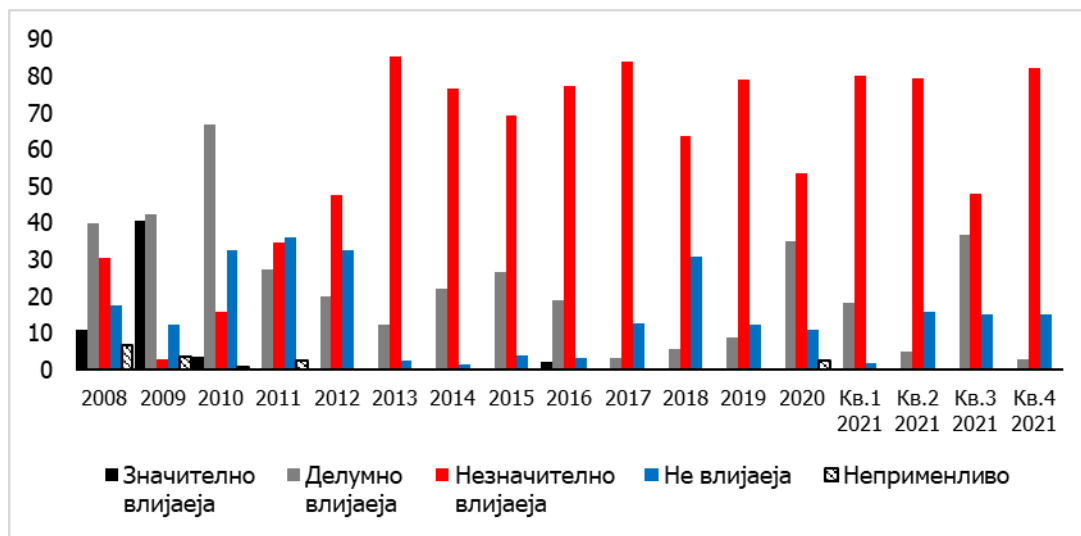


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „+“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за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

Од аспект на влијанието на монетарната политика врз условите за кредитирање на корпоративниот сектор во четвртиот квартал од годината, околу 82% од банките укажуваат дека промените на монетарната политика влијаеле незначително врз нивната каматна политика (48% од банките во претходниот квартал), додека околу 3% од банките укажуваат дека промените во монетарната политика влијаеле делумно врз нивната каматна политика (37% од банките во претходната анкета). Процентот на банките коишто укажуваат дека промените во монетарната политика не влијаеле врз нивната каматна политика не забележа промени во однос на претходната анкета и тоа се околу 15% од банките.

Графикон 4

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

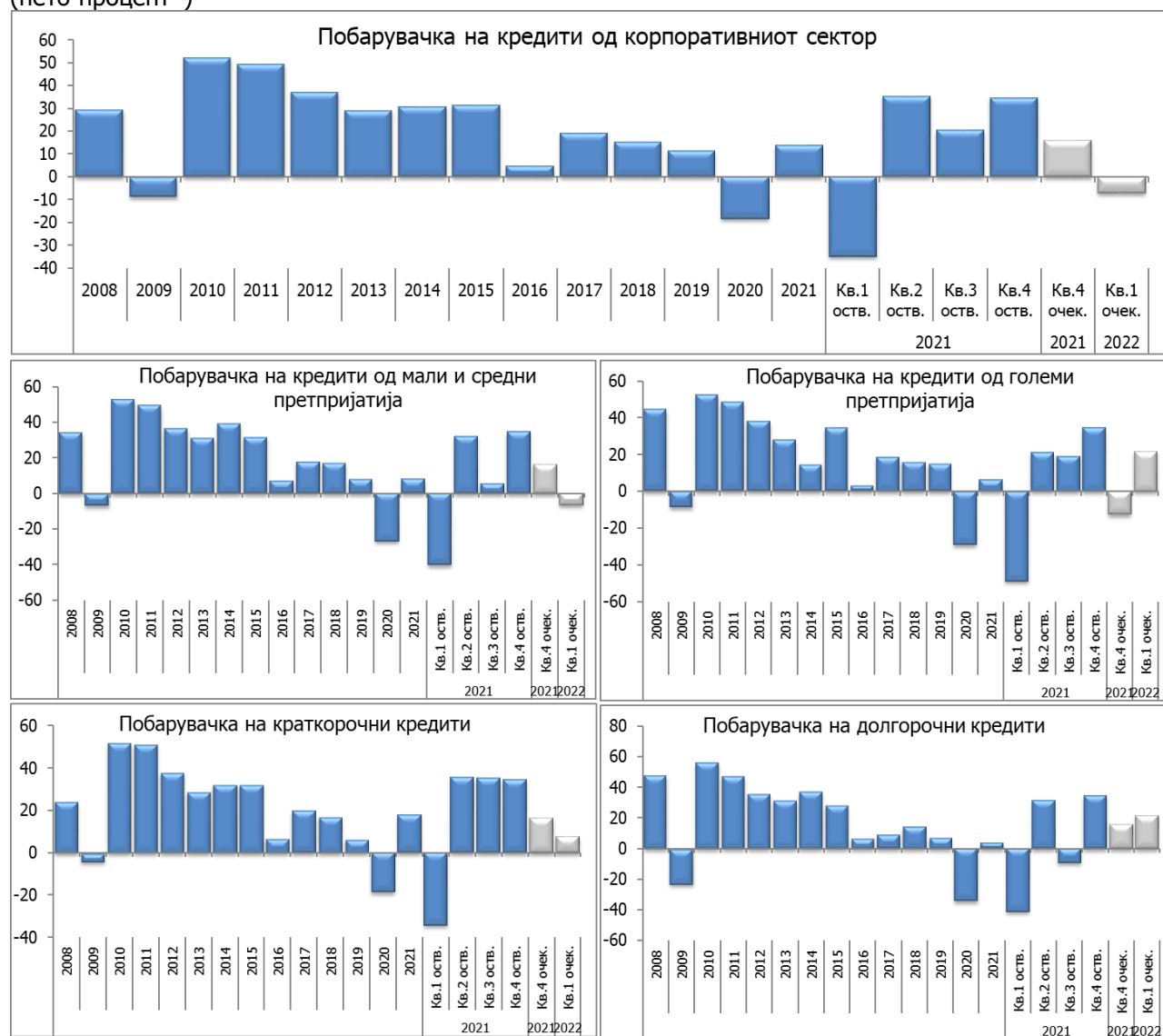


2.2 Побарувачка на кредити

Во четвртиот квартал на 2021 година, Анкетата укажува на нето-зголемување на вкупната побарувачка на корпоративни кредити, изразено во однос на претходната анкета. И понатаму поголем процент од банките укажуваат на непроменета вкупна кредитна побарувачка (околу 65% од банките). Нето-зголемувањето на побарувачката во четвртиот квартал е во рамките на очекувањата на банките дадени во претходната анкета, но посилно. За првото тримесечје на 2022 година, банките очекуваат мало нето-намалување на кредитната побарувачка од страна на претпријатијата.

Графикон 5

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

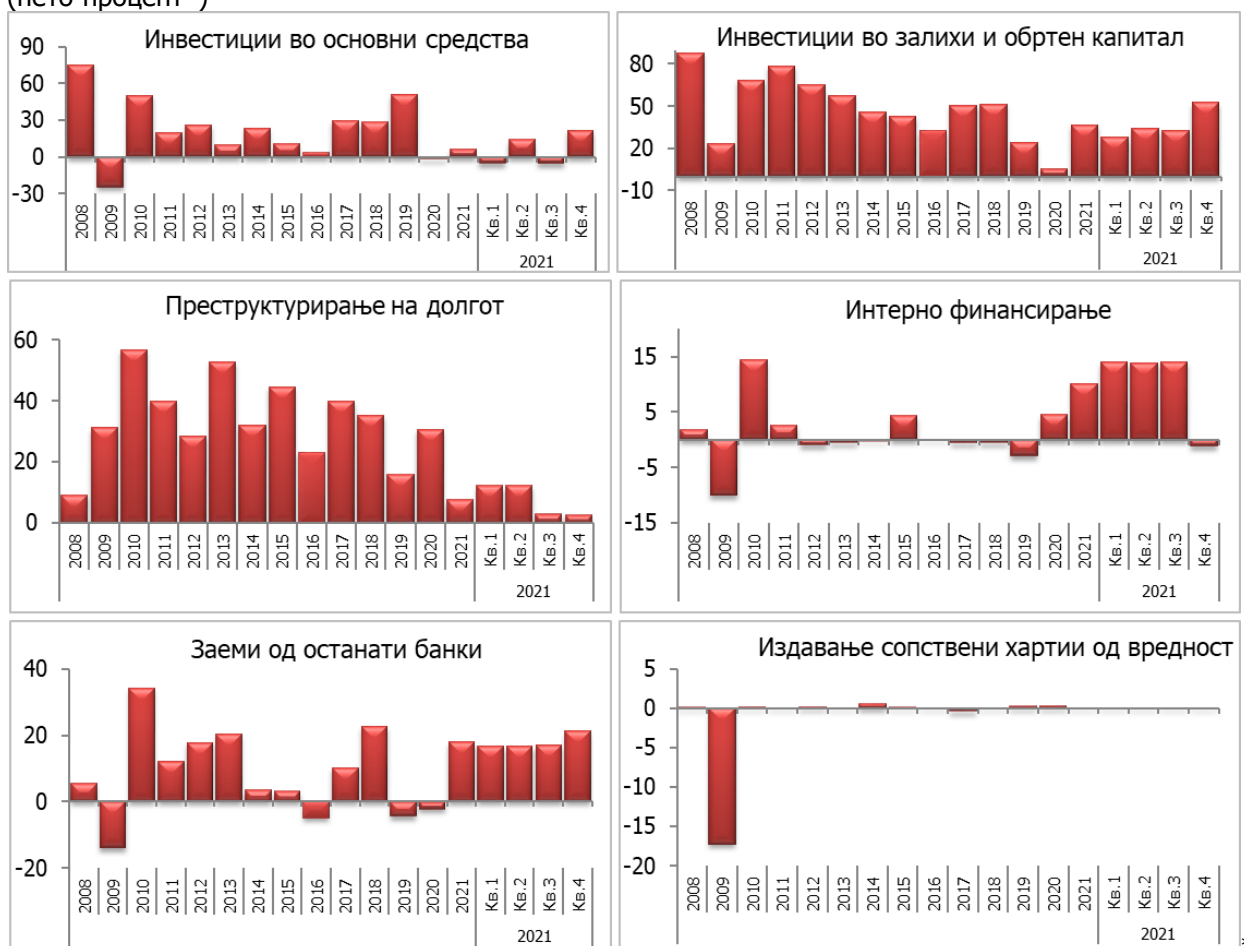


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката на кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

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

Графикон 6

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



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

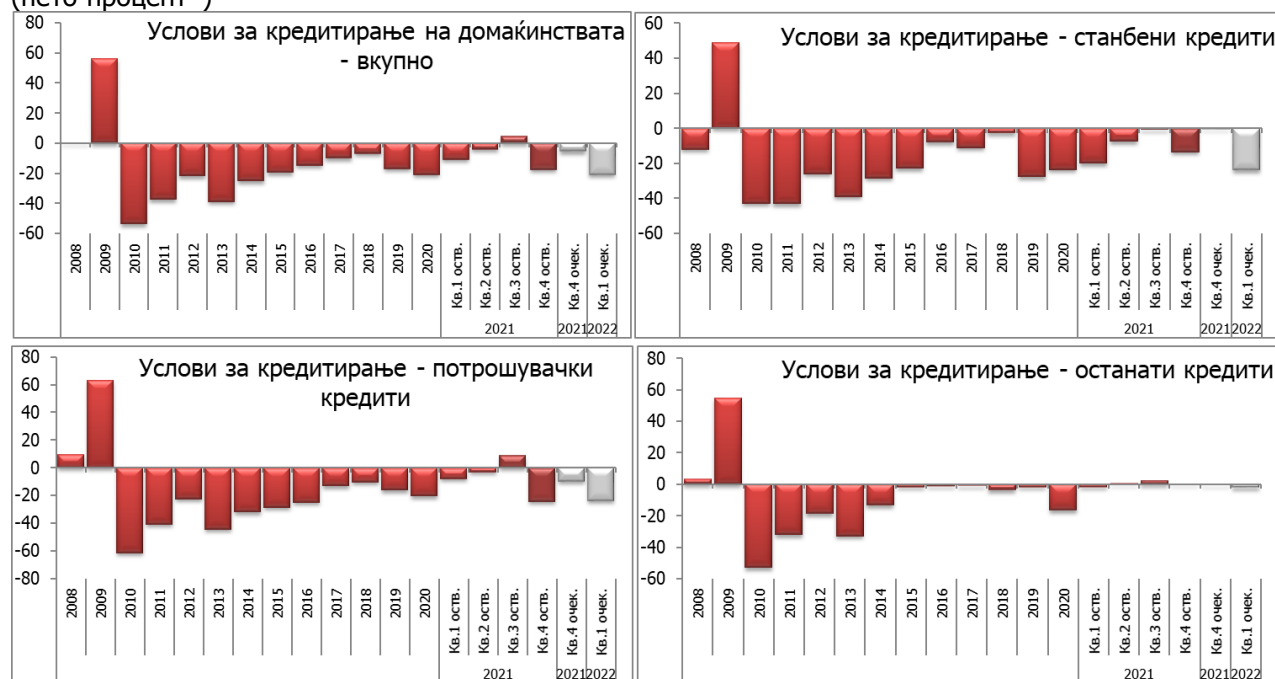
3. Кредити на домаќинствата

3.1 Услови за кредитирање

Во четвртиот квартал на 2021 година, банките укажуваат на нето-олеснување на вкупните кредитни услови кај кредитите на домаќинствата, наспроти малото нето-заострување искажано во претходната анкета. Нето-олеснувањето на кредитните услови во четвртиот квартал е во рамките на очекувањата на банките дадени во претходната анкета, но посилно. За првиот квартал од 2022 година, банките очекуваат натамошно нето-олеснување на кредитните услови кај кредитите на домаќинствата.

Графикон 7

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

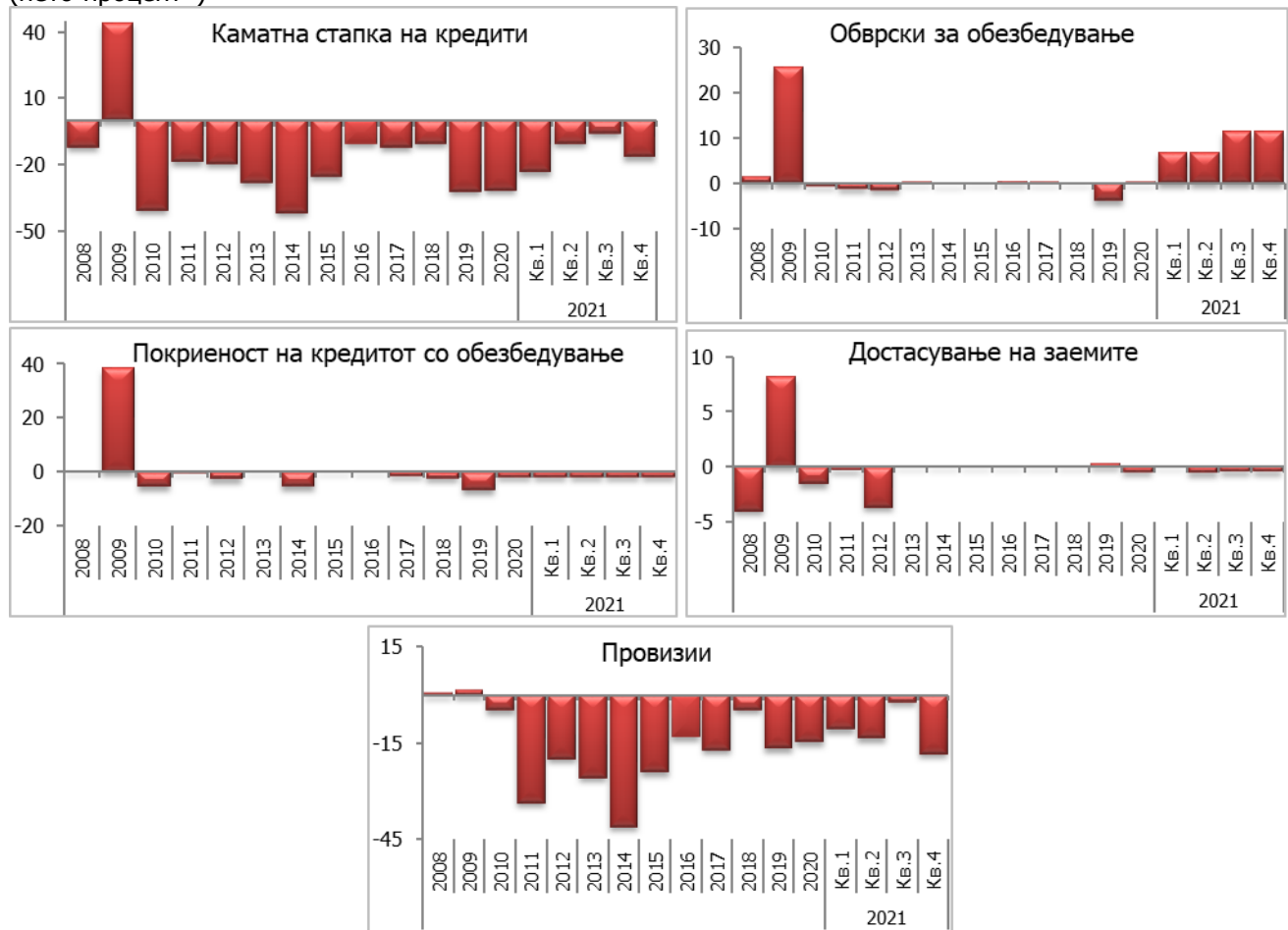


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за кредитирање на домаќинствата, додека негативниот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

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

Графикон 8

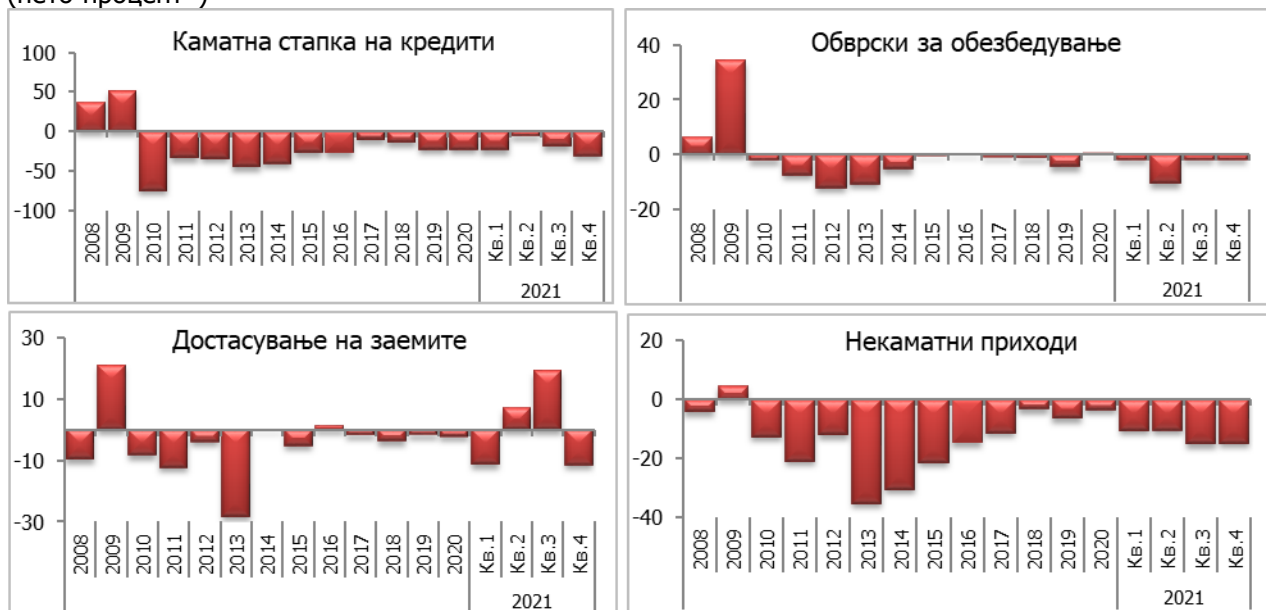
Поединечни кредитни услови при одобрување станбени кредити
(нето-процент*)



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

Графикон 9

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

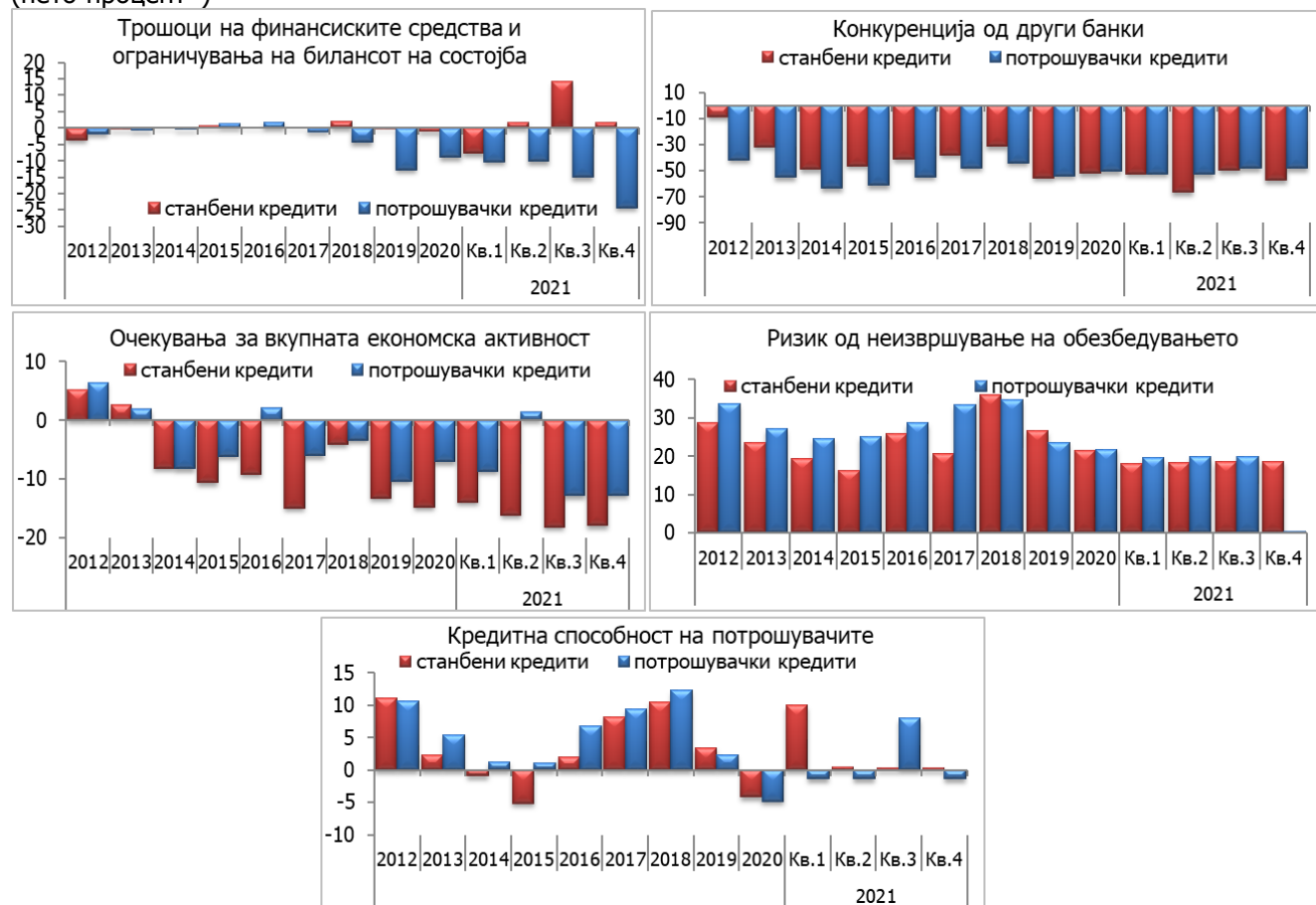


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за одобрување потрошувачки кредити на домаќинствата,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

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

Графикон 10

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

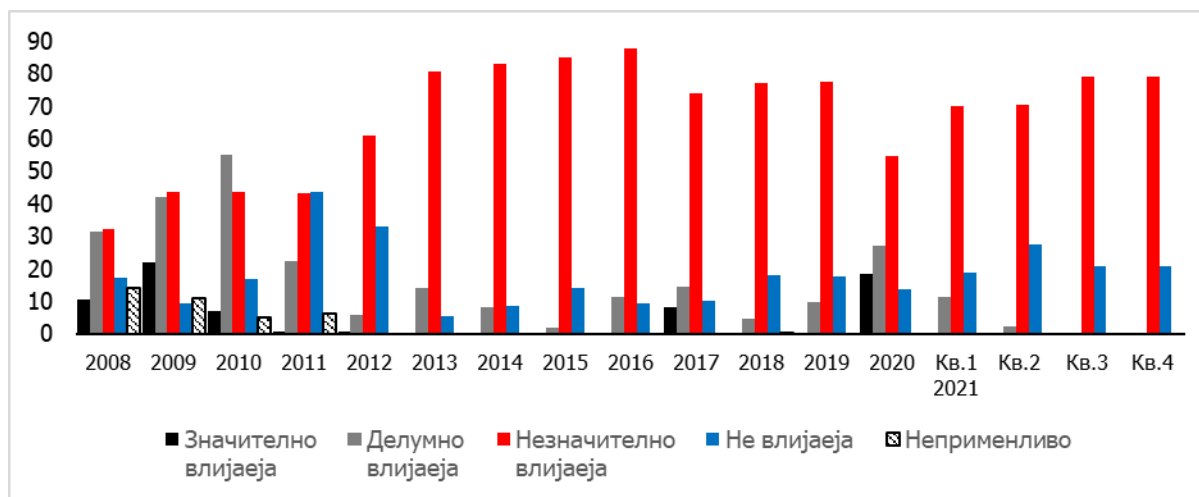


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „+“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за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

Од аспект на влијанието на промените на монетарната политика врз каматната политика на банките при одобрувањето кредити на домаќинствата, и понатаму најголемиот дел од банките (околу 79%) укажале дека промените во монетарната политика влијаеле незначително врз нивната каматна политика. Околу 21% од банките укажале дека промените во монетарната политика не влијаат врз нивната каматна политика, додека минимален процент од банките укажале дека промените во монетарната политика делумно влијаат врз нивната политика.

Графикон 11

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

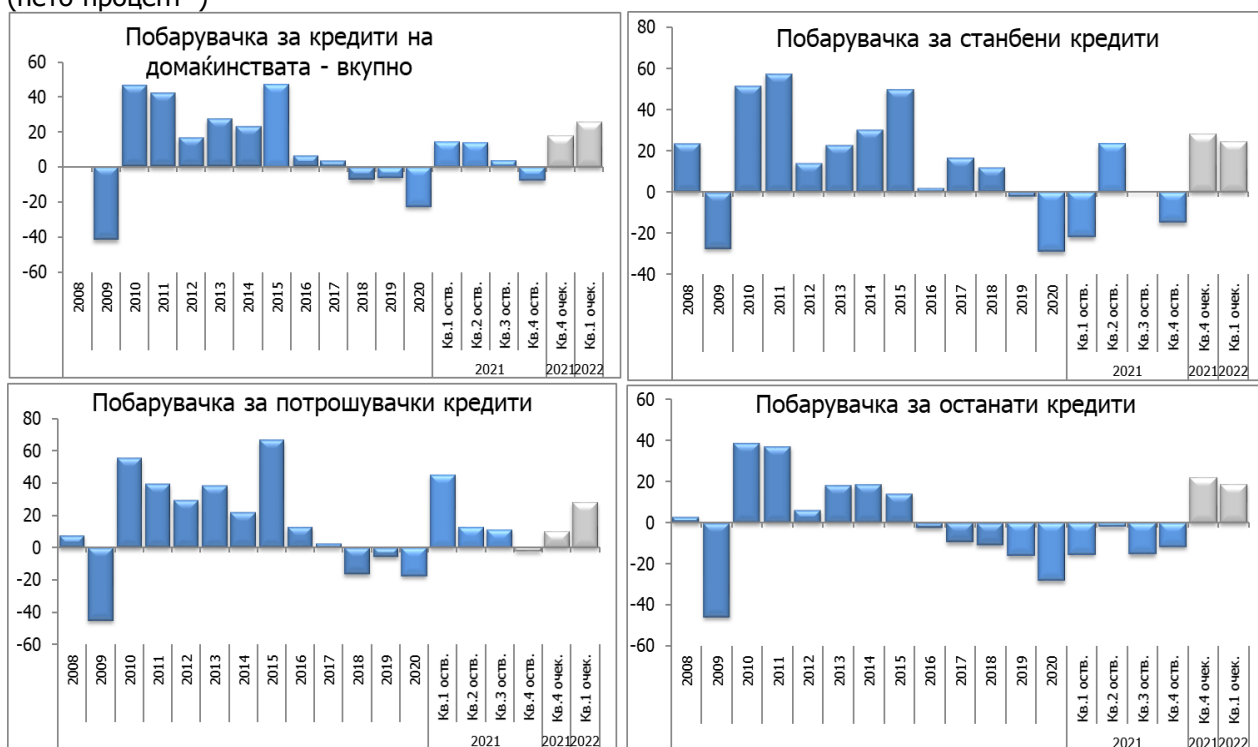


3.2 Побарувачка на кредити

Во четвртиот квартал на 2021 година, Анкетата укажува на нето-намалување на побарувачката на вкупните кредити на секторот „домаќинства“, за разлика од малото нето-зголемување во претходната анкета. Нето-намалувањето на побарувачката на вкупните кредити во четвртиот квартал не е во склад со очекувањата на банките за нето-зголемување на побарувачката дадени во претходната анкета. Во првиот квартал од 2022 година, банките очекуваат нето-зголемување на побарувачката на кредити од страна на домаќинствата.

Графикон 12

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

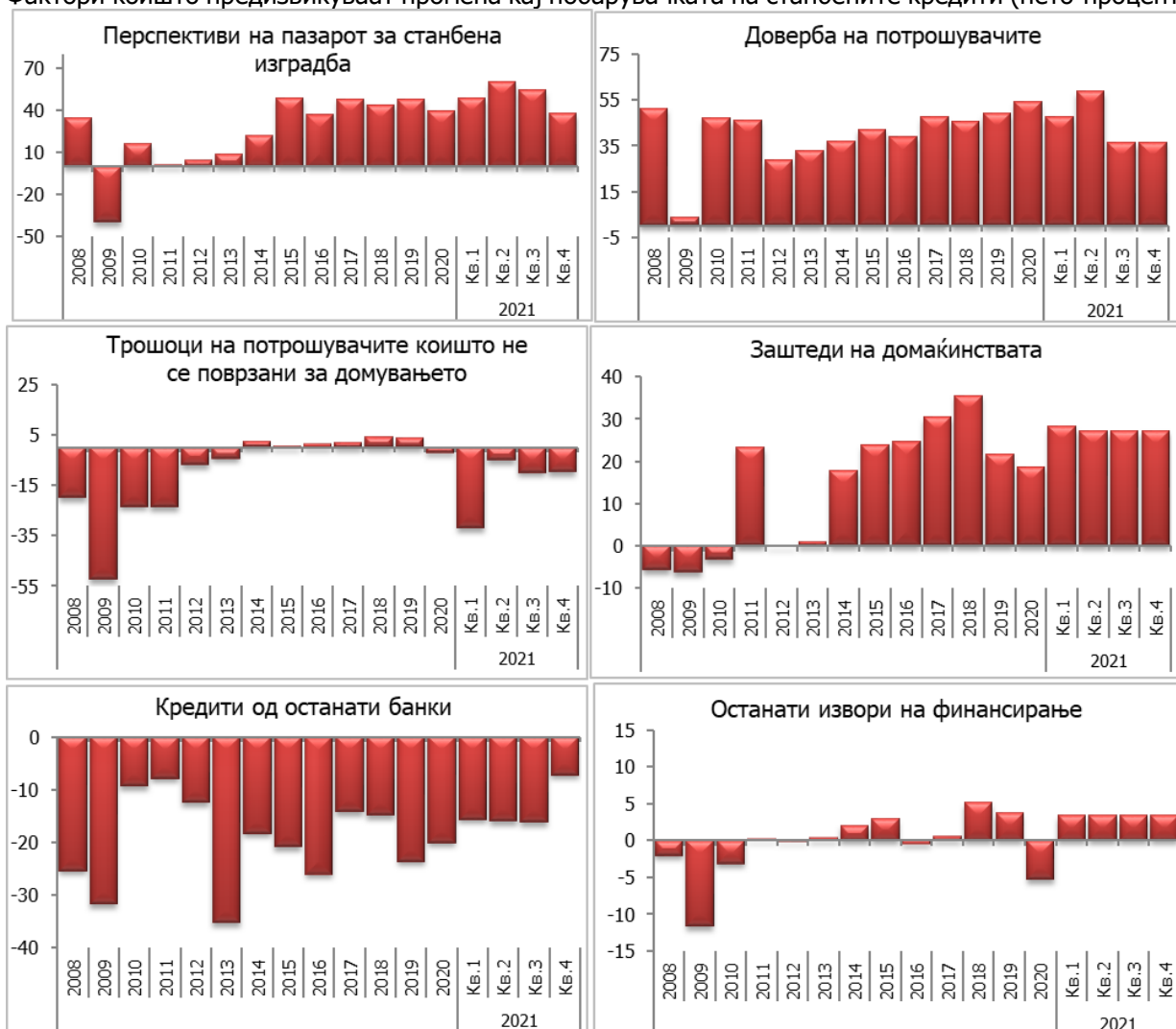


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката на кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Што се однесува до факторите коишто делуваат врз побарувачката на станбените кредити, перспективите на пазарот за станбена изградба, довербата на потрошувачите, заштедите на домаќинствата и останатите извори на финансирање и понатаму придонесуваат кон нето-зголемување на кредитната побарувачка. Кредитите од останатите банки и трошоците на потрошувачите коишто не се поврзани со домувањето се фактори коишто и понатаму придонесуваат за нето-намалување на побарувачката на станбени кредити.

Графикон 13

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



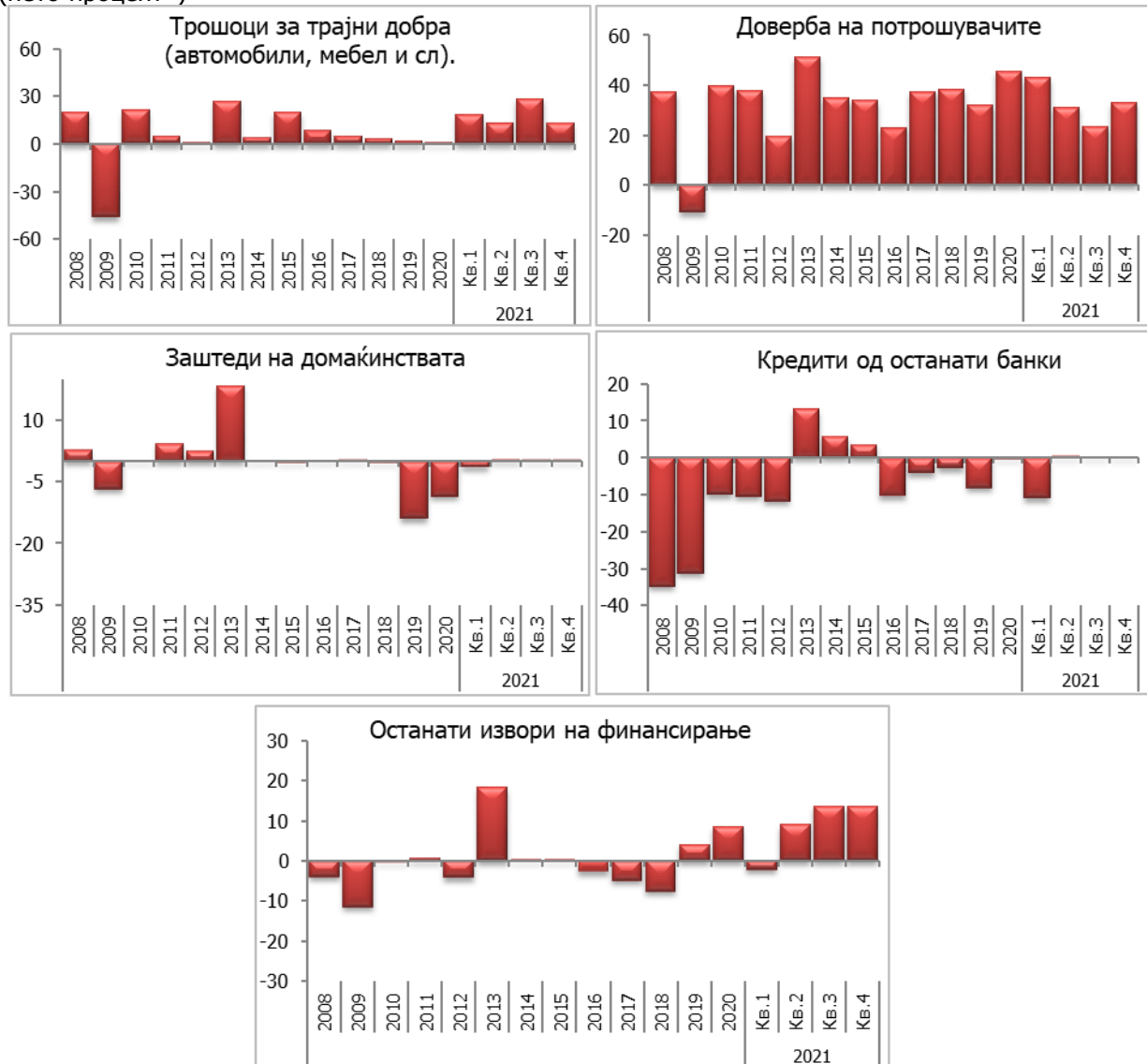
*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката). Позитивниот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

Од факторите коишто делуваат врз побарувачката на потрошувачките кредити, трошоците за трајни добра, довербата на потрошувачите и останатите извори на финансирање и понатаму се фактори коишто придонесуваат за нето-зголемување на побарувачката. Останатите фактори главно придонесуваат за непроменета кредитна побарувачка.

Графикон 14

Фактори коишто предизвикуваат промена кај побарувачката на потрошувачките и останатите кредити

(нето-процент*)



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

ПРИЛОГ 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 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021
Значително се заострени										
Делумно се заострени	18,3	2,8	18,3	2,8	18,3	2,8	2,9	2,8	18,3	2,8
Во основа останаа непроменети	81,6	97,1	81,1	96,6	81,6	97,1	96,5	96,6	81,6	97,1
Делумно се олеснети			0,5	0,5			0,5	0,5		
Значително се олеснети										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	18,3	2,8	17,8	2,3	18,3	2,8	2,4	2,3	18,3	2,8
Број на банки коишто одговориле	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12

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 најде на следнава врска: [Анкета за кредитната активност - временска серија](#)

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

-- = значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање

- = делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање

0 = придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање

+ = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2021	Кв.4 2021
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		2.0	46.4	19.7				
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка		2.5	77.7	19.7			-17.3	-17.2
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)		0.5	62.5	36.9			-36.3	-36.4
-Ликвидносната позиција на Вашата банка		0.5	76.9		22.5		-22.2	-22.0
Б) Притисок од конкуренција			30.8	17.6	19.7			
-Конкуренција од другите банки			31.3	48.1	20.5		-53.1	-68.6
-Конкуренција од небанкарски сектор			100				0.0	0.0
-Конкуренција од пазарното финансирање			82.7	17.2			-17.0	-17.2
В) Согледување за ризикот			48.4	19.7				
-Очекувања за вкупната економска активност		17.7	62.5	19.7			-2.3	-2.0
- Очекувања за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми		31.8	48.4	19.7			11.9	12.1
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	2.8	30.5	66.6				17.6	33.3
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			30.3			15.6		

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 2021	Кв.4 2021
Познавање на клиентот преку деловен однос			15.6	19.1	65.2		99.9	84.3
Проценет бонитет на клиентот				31.0	68.9		99.9	99.9
Лојалност кон банката		15.6	29.4	50.8	4.1		35.2	39.3
Капиталната моќ на клиентот			14.4	66.0	19.5		85.5	85.5
Приходите на клиентот				65.5	34.4		100	100
Квалитетот на инвестицискиот проект				80.4	19.5		100	100
Квалитетот на управувањето во претпријатието			30.0	41.1	28.8		85.8	69.9
Вредноста на хипотеката			64.1	31.6	4.2		51.5	35.8
Приходната/капиталната моќ на гарантите			79.1	17.5	3.3		35.6	20.8
Висината на учеството во финансирањето			51.0	45.5	3.4		50.9	48.9
Останати фактори, Ве молиме наведете ги			14.4	0.9		30.6		

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

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

-- = значително се заострени

- = делумно се заострени

0 = во основа се непроменети

+ = делумно се олеснети

++ = значително се олеснети

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2021	Кв.4 2021
А) Каматна стапка на кредитите			85.5	14.4			0.4	-14.4
Б) Останати услови и рокови			81.4					
-Некаматни приходи			99.9				15.4	0.0
-Големина на заемот или на кредитната линија		0.8	99.1				0.9	0.8
-Барања за обезбедување	2.8	0.8	96.3				19.2	3.6
-Достасување на заемите			86	14.4			-14.1	-14.4
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			30.3			15.6		

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 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја	36.9	2.8	22.8	2.8	36.9	2.8	22.8	2.8	36.9	2.8
Незначително влијаеја	48.0	82.2	62.1	82.2	48.0	82.2	62.1	82.2	48.0	82.2
Не влијаеја	15.0	14.9	15.0	14.9	15.0	14.9	15.0	14.9	15.0	14.9
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-15.0	-14.9	-15.0	-14.9	-15.0	-14.9	-15.0	-14.9	-15.0	-14.9
Број на банки коишто одговорише	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12

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 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021
Значително е намалена										
Делумно е намалена			15.4		0.9				29.8	
Во основа остана непроменета	79.4	65.3	63.5	65.3	79.1	65.3	64.5	65.3	49.6	65.3
Делумно е зголемена	20.5	34.6	21.0	34.6	19.9	34.6	35.4	34.6	20.5	34.6
Значително е зголемена										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	20.5	34.6	5.6	34.6	19.0	34.6	35.4	34.6	-9.3	34.6
Број на банки коишто одговориле	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12

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 2021	Кв.4 2021
А) Потребите од финансирање			48.4	19.7				
- Инвестиции во основни средства		16.4	45.3	36.9	1.3		-5.5	21.8
-Инвестиции во залихи и обртен капитал			47.3	48.5	4.1		32.9	52.6
-Преструктурирање на долгот			96.6	2.8		0.5	2.9	2.8
Б) Употреба на алтернативно финансирање			81.4					
-Интерно финансирање		15.6	69.4	14.4		0.5	14.1	-1.2
-Заеми од останати банки		15.6	46.9	36.9		0.5	17.0	21.3
-Издавање сопствени хартии од вредност			83.8			16.1	0.0	0.0
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			30.3					

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 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021
Значително ќе се заострат										
Делумно ќе се заострат	15.4		15.4		15.4		15.4		15.4	
Во основа ќе останат непроменети	82.5	97.9	82.5	97.9	82.5	97.9	82.5	97.9	82.5	97.9
Делумно ќе се олеснат	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
Значително ќе се олеснат										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	13.4	-2.0	13.4	-2.0	13.4	-2.0	13.4	-2.0	13.4	-2.0
Број на банки коишто одговориле	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12

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 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021
Значително ќе се намали										
Делумно ќе се намали	15.4	28.8	15.4	28.8	15.4		15.4	14.4	15.4	0.0
Во основа ќе остане непроменета	53.1	49.4	52.6	48.9	81.6	78.2	52.6	63.3	53.1	78.2
Делумно ќе се зголеми	31.4	21.7	31.9	22.2	2.9	21.7	31.9	22.2	31.4	21.7
Значително ќе се зголеми										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	16.0	-7.1	16.5	-6.6	-12.5	21.7	16.5	7.8	16.0	21.7
Број на банки коишто одговориле	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12

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 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021
Значително се заострени								
Делумно се заострени	17,7		14,4		23,8		2,3	
Во основа останаа непроменети	69,2	82,5	70,3	86,3	61,1	75,6	97,6	99,9
Делумно се олеснети	13,0	17,4	15,2	13,6	15	24,3		
Значително се олеснети								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	4,7	-17,4	-0,8	-13,6	8,8	-24,3	2,3	0,0
Број на банки коишто одговориле	12	12	12	12	12	12	12	12

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

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

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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2021	Кв.4 2021
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		1,7	97,8			0,4	14,2	1,7
Б) Притисок од конкуренција			55,6	11,1	3,4			
-Конкуренција од други банки			42,4	52,3	5,2		-49,6	-57,5
В) Согледувања за ризикот			66,7	3,4				
-Очекувања за вкупната економска активност		0,4	81,1	18,4			-18,2	-18,0
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		22,1	74,4	3,4			18,5	18,7
-Кредитна способност на потрошувачите		0,4	99,5				0,4	0,4
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			29,9	21,7	13,2			-34,9

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

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

-- = потполно неважни

- = делумно важни

o = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2021	Кв.4 2021
Познавање на клиентот преку деловен однос			37,6	43,2	19,1		53,0	62,3
Проценет бонитет на клиентот				36,9	63,0		99,9	99,9
Лојалност кон банката			71,6	19,0	9,3		28,5	28,3
Капиталната моќ на клиентот		26,4	14,3	31,3	27,9		32,7	32,8
Приходите на клиентот				25,6	74,3		99,9	100
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот			31,5	37,4	31,0		68,4	68,4
Вредност на хипотеката			1,6	62,1	36,2		95,0	98,3
Приходна/капитална моќ на гарантите		13,2	23,3	31,7	31,7		24,9	50,2
Висина на учеството во финансирањето			24,2	72,3	3,4		72,2	75,7
Останати фактори, Ве молиме наведете ги		1,6			1,9			

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 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4				0,4	
Незначително влијаеја	78,8	78,8	78,8	78,8	78,8	79,2	79,2	79,2	78,8	79,2
Не влијаеја	20,7	20,7	20,7	20,7	20,7	20,7	20,7	20,7	20,7	20,7
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-20,7	-20,7	-20,7	-20,7	-20,7	-20,7	-20,7	-20,7	-20,7	-20,7
Број на банки коишто одговориле	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12

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

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

-- = значително се заострени

- = делумно се заострени

0 = во основа се непроменети

+ = делумно се олеснети

++ = значително се олеснети

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2021	Кв.4 2021
А) Цена			83,3	16,6			-5,9	-16,6
Б) Останати услови			70,1					
-Обврски за обезбедување		13,2	84,9	1,8			11,4	11,4
-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio)			98,1		1,8		-1,9	-1,8
-Достасување на заемите			100		0,4		-0,4	-0,4
-Провизии			81,5	16,6	1,8		-2,3	-18,4
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

15. Како влијаеја долунаведените фактори врз условите за кредитирање на Вашата банка во изминатите три месеци од аспект на одобрувањето потрошувачки кредити и останати кредити на 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 2021	Кв.4 2021
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		1,7	71,8	26,0		0,4	-15,0	-24,3
Б) Притисок од конкуренција			29,9	40,2				
-Конкуренција од другите банки			51,6	48,3			-48,1	-48,3
В) Согледувања за ризикот		21,7	70,1					
-Очекувања за вкупната економска активност		0,4	86,3	13,2			-12,9	-12,8
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		0,4	99,5				20,0	0,4
- Кредитна способност на потрошувачите		0,4	97,7	1,8			8,0	-1,4
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			29,9	23,5				

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 2021	Кв.4 2021
А) Каматна стапка на кредитите			68,7	31,2			-18,8	-31,2
Б) Останати услови			70,1					
-Обврски за обезбедување			98,1	1,8			-1,9	-1,8
-Достасување на заемите			88,3	9,8	1,8		19,2	-11,6
-Некаматни приходи			84,9	15,0			-15,2	-15,0
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			28,0					

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 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021
Значително е намалена								
Делумно е намалена	19,4	17,4	27,7	25,7	15,2	13,2	15,2	13,2
Во основа остана непроменета	57,3	72,7	44,3	63,2	58,3	75,7	84,7	85,1
Делумно е зголемена	23,3	9,7	27,9	11,0	26,4	11,0		1,6
Значително е зголемена								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	3,9	-7,7	0,2	-14,7	11,2	-2,2	-15,2	-11,6
Број на банки коишто одговориле	12	12	12	12	12	12	12	12

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 2021	Кв.4 2021
А) Потребите за финансирање			57,3	12,8				
- Перспективи на пазарот за станбена изградба			62,0	37,9			54,7	37,9
- Доверба на потрошувачите			63,4	36,5			36,3	36,5
- Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето		13,2	83,3	3,4			-9,9	-9,8
Б) Употреба на алтернативно финансирање			66,7	3,4				
- Заштеди на населението			72,6	27,3			27,2	27,3
- Кредити од останатите банки		12,5	81,8	5,2		0,4	-16,2	-7,3
- Останати извори на финансирање			96,1	3,4		0,4	3,4	3,4
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			29,9	21,7				

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

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

--= значително придонесува за намалување на побарувачката

- = делумно придонесува за намалување на побарувачката

0= придонесува за непроменетост на побарувачката

+ = делумно придонесува за зголемување на побарувачката

++ = значително придонесува за зголемување на побарувачката

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2021	Кв.4 2021
А) Потребности за финансирање			57,4	12,7				
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.			86,8	12,7	0,4		28,5	13,1
-Доверба на потрошувачите			66,7	32,8	0,4		23,6	33,2
Б) Употреба на алтернативи за финансирање			70,1					
-Заштеди на населението			100	0,4			0,4	0,4
-Кредити од останати банки			99,5		0,4		0,4	0,4
-Останати извори на финансирање			86,3	13,2	0,4		13,7	13,6
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги		21,7	29,9					

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).

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 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021
Значително ќе се заострат								
Делумно ќе се заострат								
Во основа ќе останат непроменети	94,5	79,0	99,5	76,1	90	76,1	99,5	97,8
Делумно ќе се олеснат	5,4	20,9	0,4	23,8	9,9	23,8	0,4	2,1
Значително ќе се олеснат								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-5,4	-20,9	-0,4	-23,8	-9,9	-23,8	-0,4	-2,1
Број на банки коишто одговориле	12	12	12	12	12	12	12	12

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 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021	Кв.3 2021	Кв.4 2021
Значително ќе се намали								
Делумно ќе се намали	11,4				21,5			
Во основа ќе остане непроменета	59,3	74,2	71,8	75,3	46,7	71,8	77,7	81,2
Делумно ќе се зголеми	29,2	25,7	28,1	24,6	31,7	28,1	22,2	18,7
Значително ќе се зголеми								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	17,8	25,7	28,1	24,6	10,2	28,1	22,2	18,7
Број на банки коишто одговориле	12	12	12	12	12	12	12	12

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		21,4	78,5				1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти			100				1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.
Најчеста намена на одобрените кредити		100					1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	79,6	20,3					1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	81,6	18,3					1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранти	55,3					30,2	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата	16,1	18,5		63,3			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	20,2	0,8	98,6	2,8			1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?		61,1	1,9	19,7	17,2		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?	19,7	45,5	16,5	20,7	14,4		1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?	22,5	32,2	44,2	20,7			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато.
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	2,0	70,2	14,4	13,3			1) помалку од една седмица; 2) од една до две седмици; 3) повеќе од две седмици; 4) останато.
Колкав е просечниот период за реализација на хипотеките?		62,1	19,7		0,9		1) помалку од шест месеци; 2) од шест до дванаесет месеци; 3) од една до две години; 4) повеќе од две години; 5) останато.

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

Кредитирање на домаќинствата*

Фактор/услов	1	2	3	4	5	0	
Дали бројот на месеци на постојано вработување на барателот на кредит е релевантен при одобрувањето на кредит?		100					1-не, 2-да,
Колку месеци вообичаено треба да биде вработен барателот на кредит во постојан работен однос?	57,2	36,8	5,9				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	67,2	32,7					1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	88,8	11,1					1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4-останато
Минимален број на жиранти	24,7					47,6	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*	9,4	50,8	49,1	21,7			1-помалку од една третина, 2- една третина, 3-повеќе од една третина, 4-останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	48,1	73,5					1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	9,8	75,6	23,9				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?		49,9	40,6	9,4			1-управниот одбор, 2- кредитниот одбор, 3- управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	22,8	86,5					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?		75,4	22,6		1,9		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.