

НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА



АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

ЧЕТВРТИ КВАРТАЛ, 2022 ГОДИНА

ЈАНУАРИ 2023 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: нето-заострување на вкупните кредитни услови, слично како и во претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: нето-зголемување на побарувачката на вкупните кредити, послабо во споредба со претходната анкета.
- Очекувања за првиот квартал на 2023 година: нето-заострување на кредитните услови, при нето-зголемување на побарувачката на корпоративни кредити.

Кредити на домаќинствата

- Кредитна политика: нето-заострување на вкупните кредитни услови, малку посилно во споредба со претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: нето-намалување на побарувачката на вкупните кредити, посилно во споредба со претходната анкета.
- Очекувања за првиот квартал на 2023 година: нето-заострување на кредитните услови, при сосема мало нето-намалување на побарувачката на кредити на домаќинствата.

2. Кредити на претпријатијата

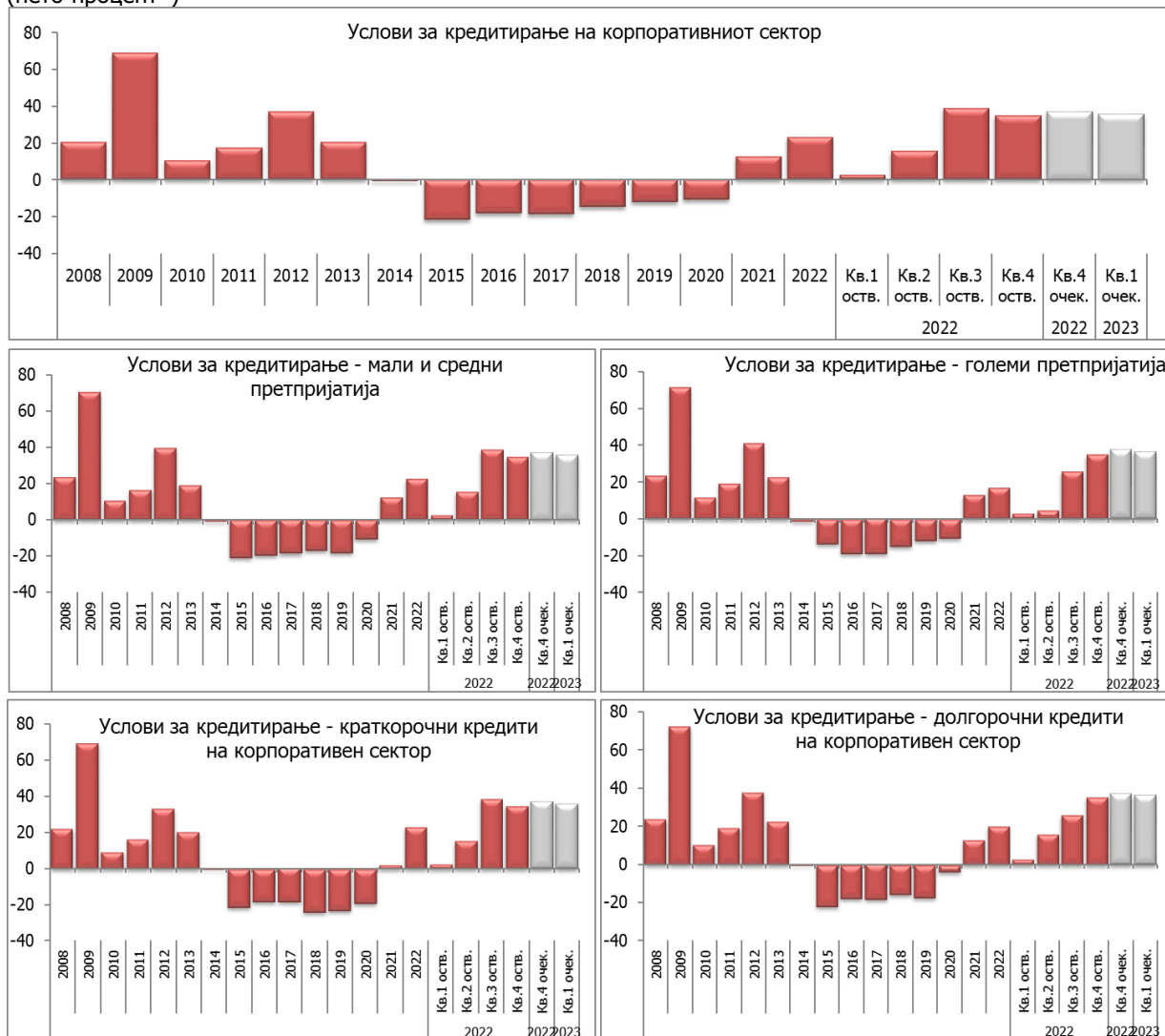
2.1 Услови за кредитирање

Во четвртиот квартал на 2022 година, Анкетата укажува на нето-заострување на условите за одобрување корпоративни кредити, слично како и во претходната анкета. Сепак, и понатаму поголем процент од банките (околу 65%) 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 малку послабо. За првиот квартал од 2023 година, банките очекуваат натамошно нето-заострување 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*)

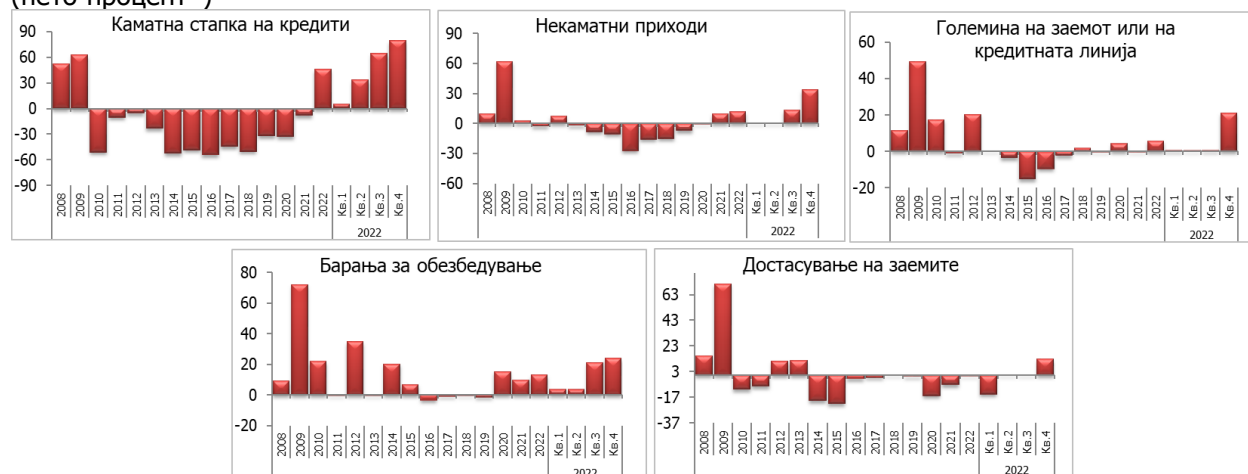


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за кредитирање на корпоративниот сектор, додека негативниот 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 сите услови, односно каматната стапка, некаматните приходи, барањата за обезбедување, големината на заемот или на кредитната линија и достасувањето на заемот, придонесуваат за нето-заострување на кредитните услови, посилно во споредба со претходната анкета.

Графикон 2

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

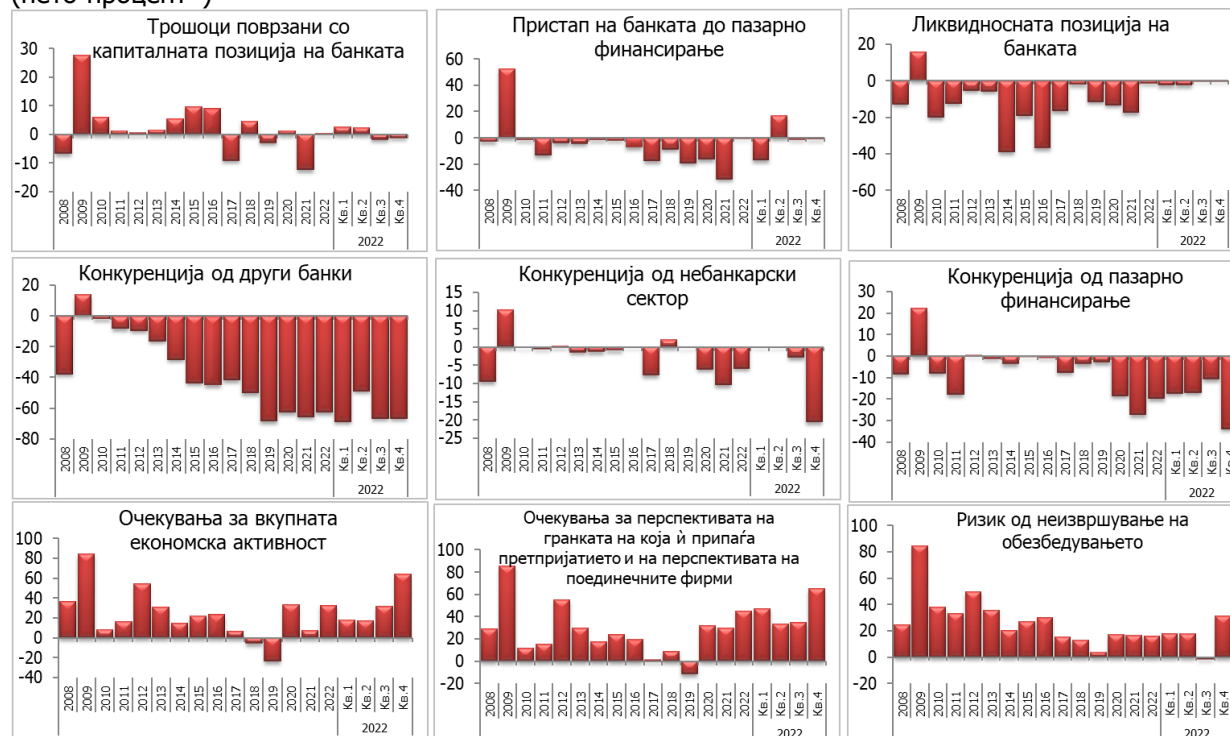


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на дестимулативно влијание на конкретниот услов при кредитирањето на корпоративниот 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 групите „трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба“ и „притисоци од конкуренцијата“, сите фактори придонесуваат за нето-олеснување на условите, слично како и во претходната анкета. Во рамките на групата „согледување на ризикот“, факторот очекувања за вкупната економска активност и факторот очекувања за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието и перспективата на поединечните фирми, и понатаму придонесуваат кон нето-заострување на кредитните услови, посилно во споредба со претходната анкета. Во рамките на оваа група, факторот ризик од неизвршување на обезбедувањето придонесува кон нето-заострување на кредитните услови, за разлика од малото нето-олеснување во претходниот квартал.

Графикон 3

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

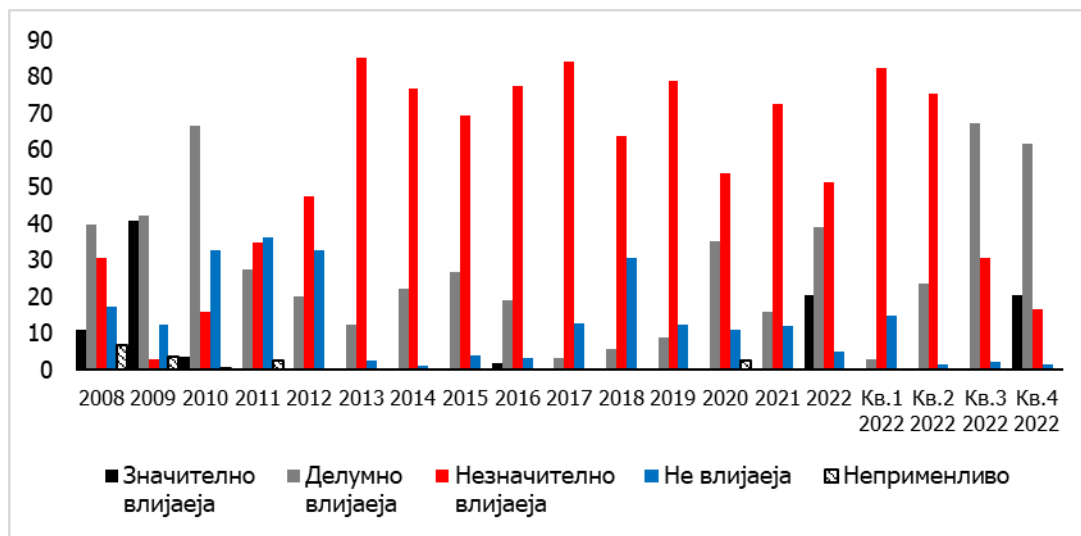


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „+“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „+“ (значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање). Позитивниот нето-процент укажува на придонес на факторот кон заострување на условите за кредитирање на корпоративниот сектор, додека негативниот нето-процент укажува на придонес на факторот кон 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 16% од банките укажуваат дека промените на монетарната политика влијаеле незначително врз нивната каматна политика (околу 30% во претходниот квартал), додека околу 62% од банките укажуваат дека промените во монетарната политика влијаеле делумно врз нивната каматна политика (67% во претходниот квартал). Слично како и во периодот од 2008 до 2010 година, и во оваа анкета, околу 21% од банките одговориле дека монетарната политика значително влијаела врз условите за кредитирање на корпоративниот сектор, што укажува на засилен пренос на промените во монетарната политика врз каматната политика на банките. Процентот на банките коишто укажуваат дека промените во монетарната политика не влијаеле врз нивната каматна политика е 1% (околу 2% во претходниот квартал).

Графикон 4

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

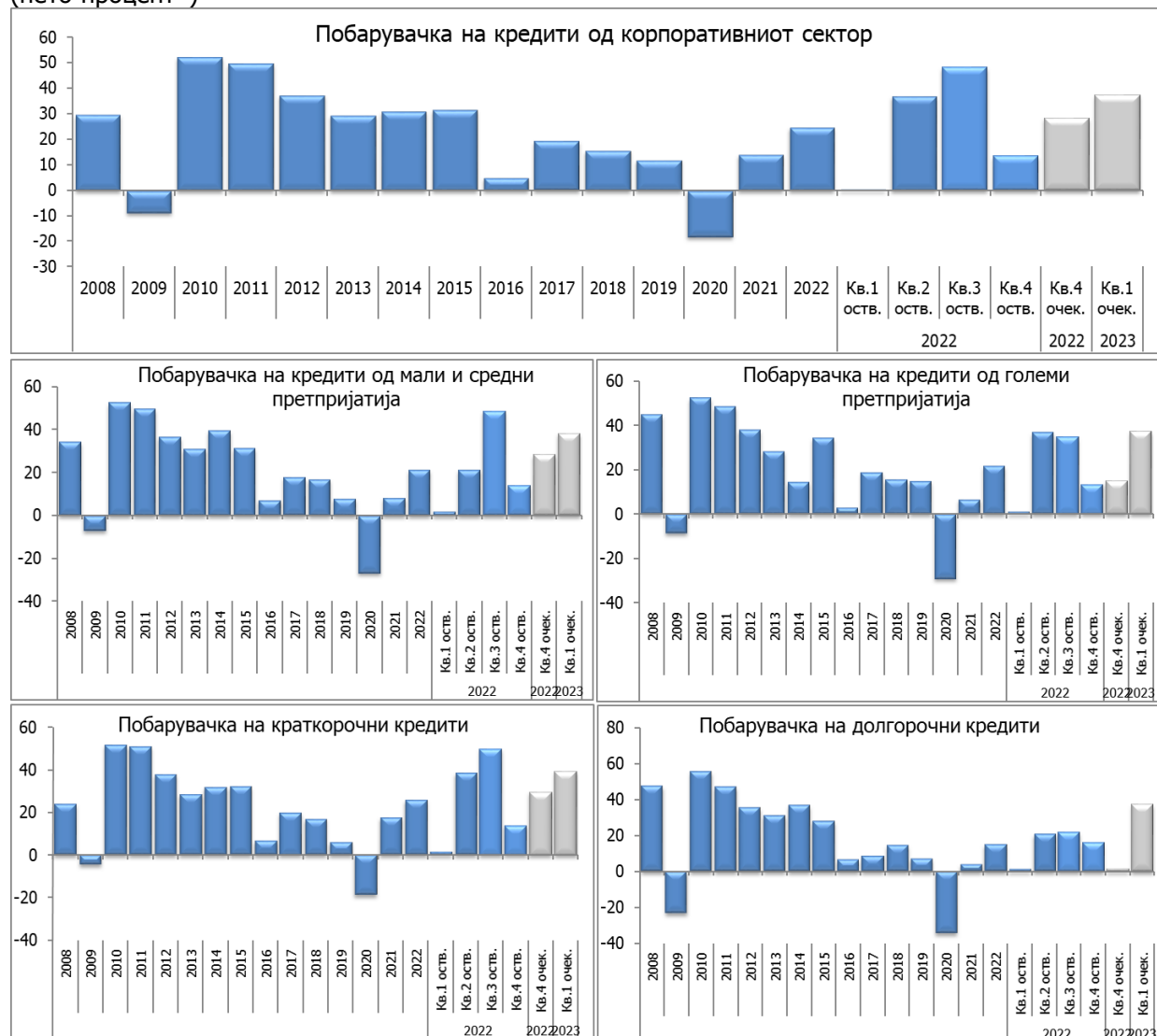


2.2 Побарувачка на кредити

Во четвртиот квартал на 2022 година, Анкетата укажува на послабо нето-зголемување на вкупната побарувачка на корпоративни кредити во однос на претходната анкета. Сепак, најголемиот процент од банките укажуваат на непроменета вкупна кредитна побарувачка (околу 87% од банките). Нето-зголемувањето на побарувачката во четвртиот квартал е послабо во споредба со очекувањата дадени во претходната анкета. За првиот квартал од 2023 година, банките очекуваат натамошно нето-зголемување на кредитната побарувачка од страна на претпријатијата.

Графикон 5

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



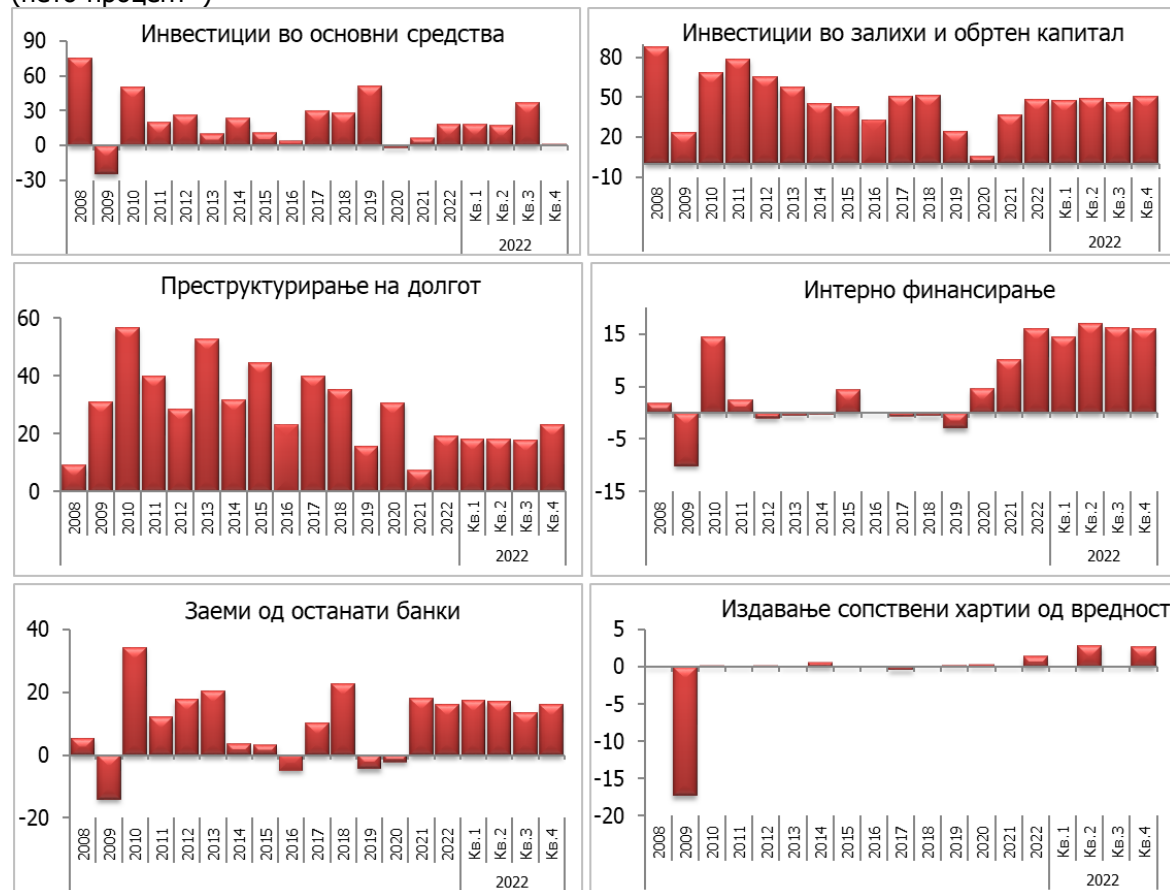
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката на кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Анализирано од аспект на факторите коишто влијаат врз побарувачката на корпоративните кредити, во рамките на групата „потреби од финансирање“, сите фактори придонесуваат кон нето-зголемување на побарувачката на корпоративни кредити, слично како и во претходната анкета. Но, во рамките на оваа група, забележливо е дека инвестициите во основни средства делуваат многу послабо, додека инвестициите во залихи и обртен капитал имаат посилен придонес, во споредба со претходната анкета. Исто така и во рамките на факторите од групата „употреба на алтернативно финансирање“, факторите интерно финансирање и заеми од останати банки придонесуваат кон нето-зголемување на побарувачката на корпоративни кредити, слично како и во претходната

анкета, додека факторот издавање сопствени хартии од вредност укажува на засилен позитивен придонес, за разлика од непроменетоста во претходната анкета.

Графикон 6

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



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

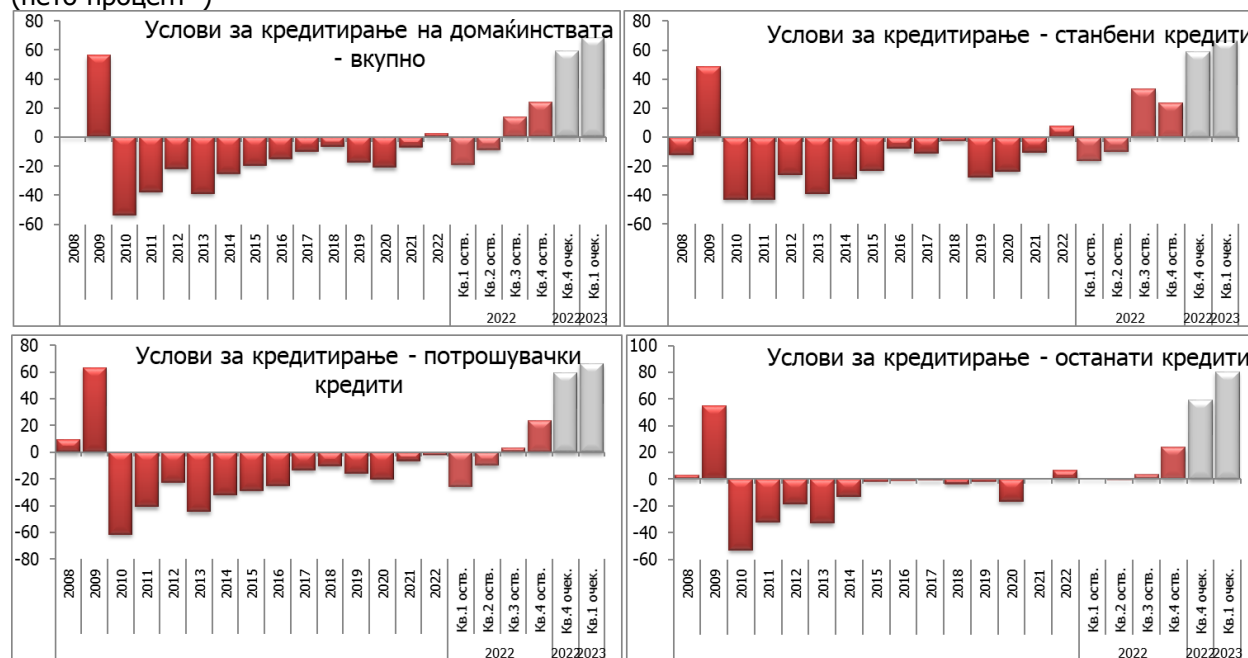
3. Кредити на домаќинствата

3.1 Услови за кредитирање

Во текот на четвртиот на 2022 година, банките укажуваат на нето-заострување на вкупните кредитни услови кај домаќинствата, малку посилно во споредба со претходниот квартал. Нето-заострувањето на кредитните услови во четвртиот квартал е многу послабо во споредба со очекувањата на банките дадени во претходната анкета. За првиот квартал од 2023 година, банките очекуваат изразено нето-заострување на кредитните услови кај кредитите на домаќинствата.

Графикон 7

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



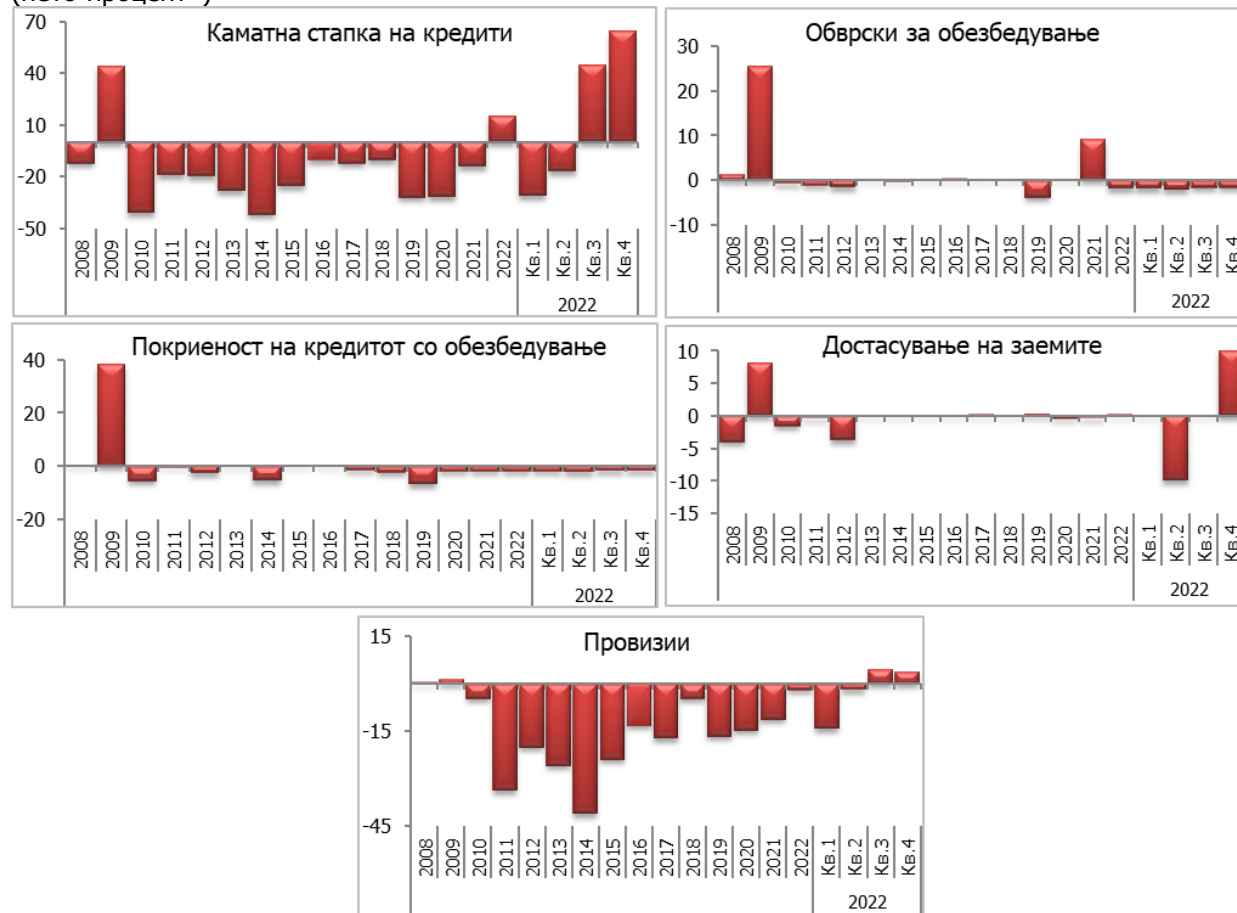
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за кредитирање на домаќинствата, додека негативниот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

Анализирано од аспект на поединечните кредитни услови, кај каматната стапка на станбените кредити се забележува посилно нето-заострување, додека кај потрошувачките кредити, банките укажуваат на слично нето-заострување, во споредба со минатата анкета. Исто така, провизиите кај станбените кредити укажуваат на умерено нето-заострување, слично како во претходната анкета, додека некаматните приходи кај потрошувачките кредити бележат посилно нето-заострување, во однос на претходната анкета. Достасувањата на заемите придонесуваат кон нето-заострување на кредитните услови кај двата вида кредити, за разлика од нето-олеснувањето во минатата анкета. Обврските за обезбедување и понатаму влијаат на мало нето-олеснување кај станбените кредити, слично како и во претходната анкета, додека кај потрошувачките кредити банките упатуваат на нето-заострување, за разлика од малото нето-олеснување од минатата анкета. Покриеноста

на кредитот со обезбедување во рамките на станбените кредити забележуваат мало нето-олеснување, исто како и во претходниот период.

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*)

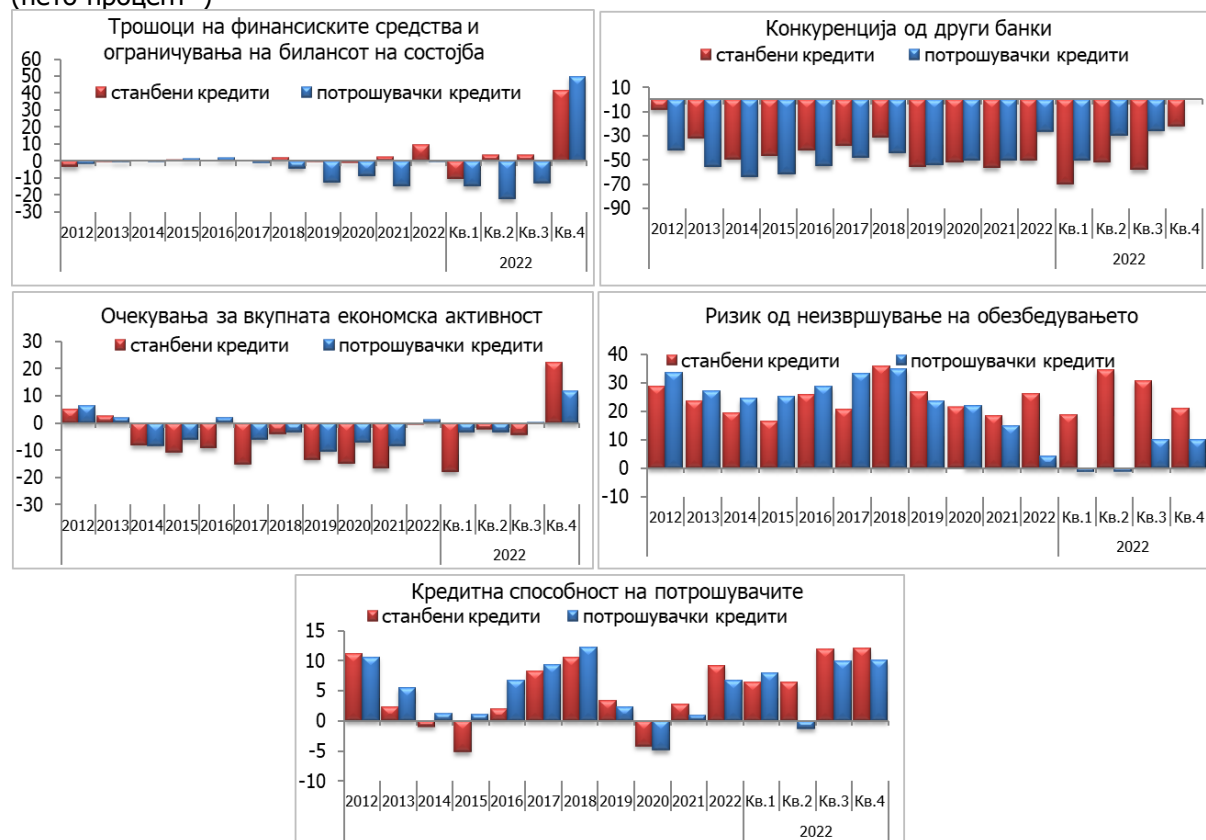


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за одобрување потрошувачки кредити на домаќинствата, 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 домаќинствата, конкуренцијата од другите банки и натаму е главниот фактор којшто придонесува за нето-олеснување на кредитните услови кај станбените кредити, слично како и во претходната анкета. Од друга страна, кај потрошувачките кредити, банките укажуваат дека конкуренцијата од другите банки предизвикува мало нето-заострување, за разлика од нето-олеснувањето во претходната анкета. Трошоците на финансиските средства и ограничувањата на билансот на состојба придонесуваат за посилно нето-заострување кај двата вида кредити, за разлика од малото нето-заострување кај станбените кредити и нето-олеснувањето кај потрошувачките кредити во претходната анкета. Од факторите од групата „согледување на ризикот“ се забележува засилен придонес на факторот очекувања за вкупната економска активност за нето-заострување на кредитните услови кај двата вида кредити, за разлика од умереното нето-олеснување во претходната анкета. Кредитната способност на потрошувачите придонесува кон нето-заострување на условите кај двата типа кредити, слично како во претходната анкета. Ризикот од неизвршување на обезбедувањето предизвикува нето-заострување на кредитните услови кај двата типа кредити, поумерено кај потрошувачките кредити во однос на претходната анкета.

Графикон 10

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

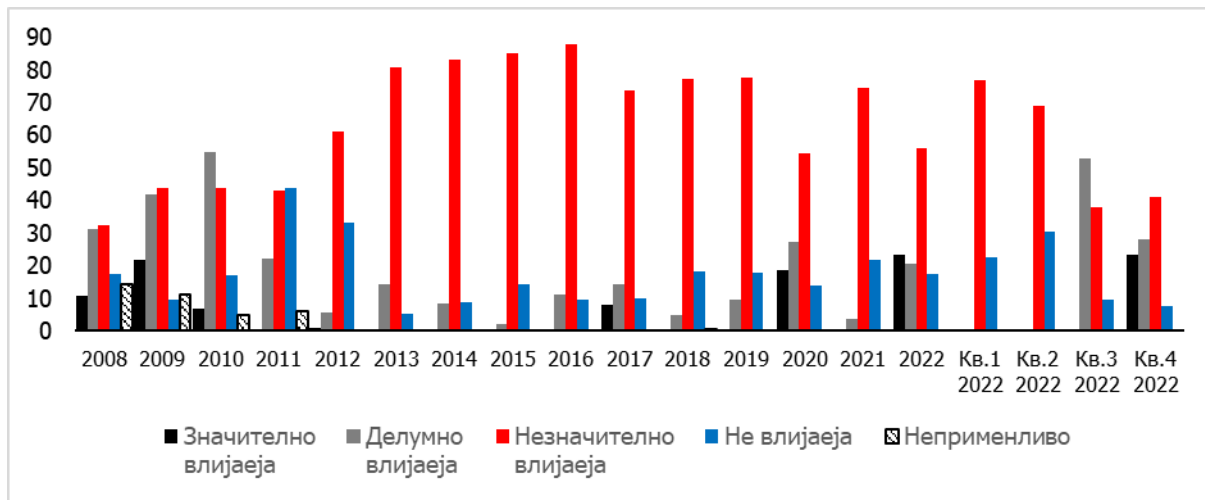


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „+“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за 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, најголемиот дел од банките (околу 41%) укажале дека промените во монетарната политика незначително влијаеле врз нивната каматна политика (38% во претходната анкета). Околу 28% од банките укажале дека промените во монетарната политика делумно влијаеле врз нивната каматна политика (53% во претходната анкета), додека околу 8% од банките укажале дека промените во монетарната политика немаат влијание врз нивната каматна политика. Истовремено, 23% од банките одговориле дека промените во монетарната политика значително влијаеле врз каматната политика на банките, слично како и во 2020 година.

Графикон 11

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

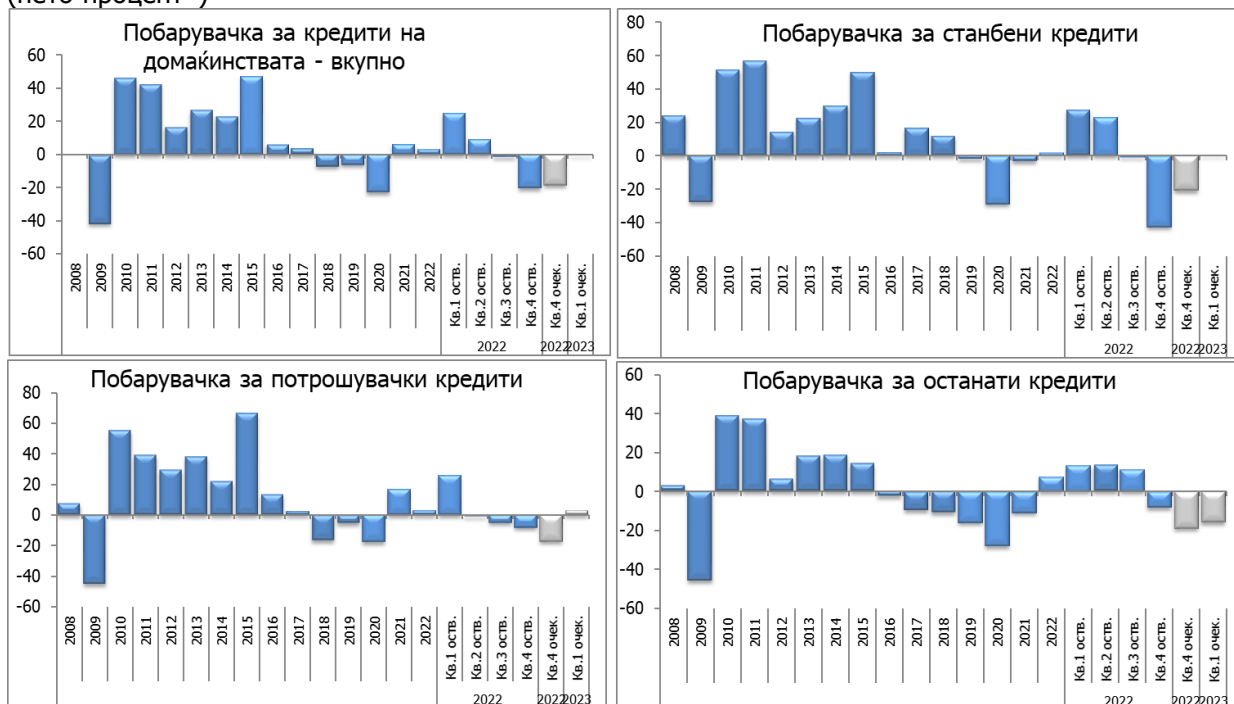


3.2 Побарувачка на кредити

Во четвртиот квартал на 2022 година, Анкетата укажува на посилно нето-намалување на побарувачката на вкупните кредити на секторот „домаќинства“, во споредба со претходната анкета. Нето-намалувањето на побарувачката на вкупните кредити на домаќинствата во четвртиот квартал е во рамките на очекувањата на банките дадени во претходната анкета. Во првиот квартал од 2023 година, банките очекуваат натамошно, но сосема мало нето-намалување на побарувачката на вкупните кредити од страна на домаќинствата.

Графикон 12

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

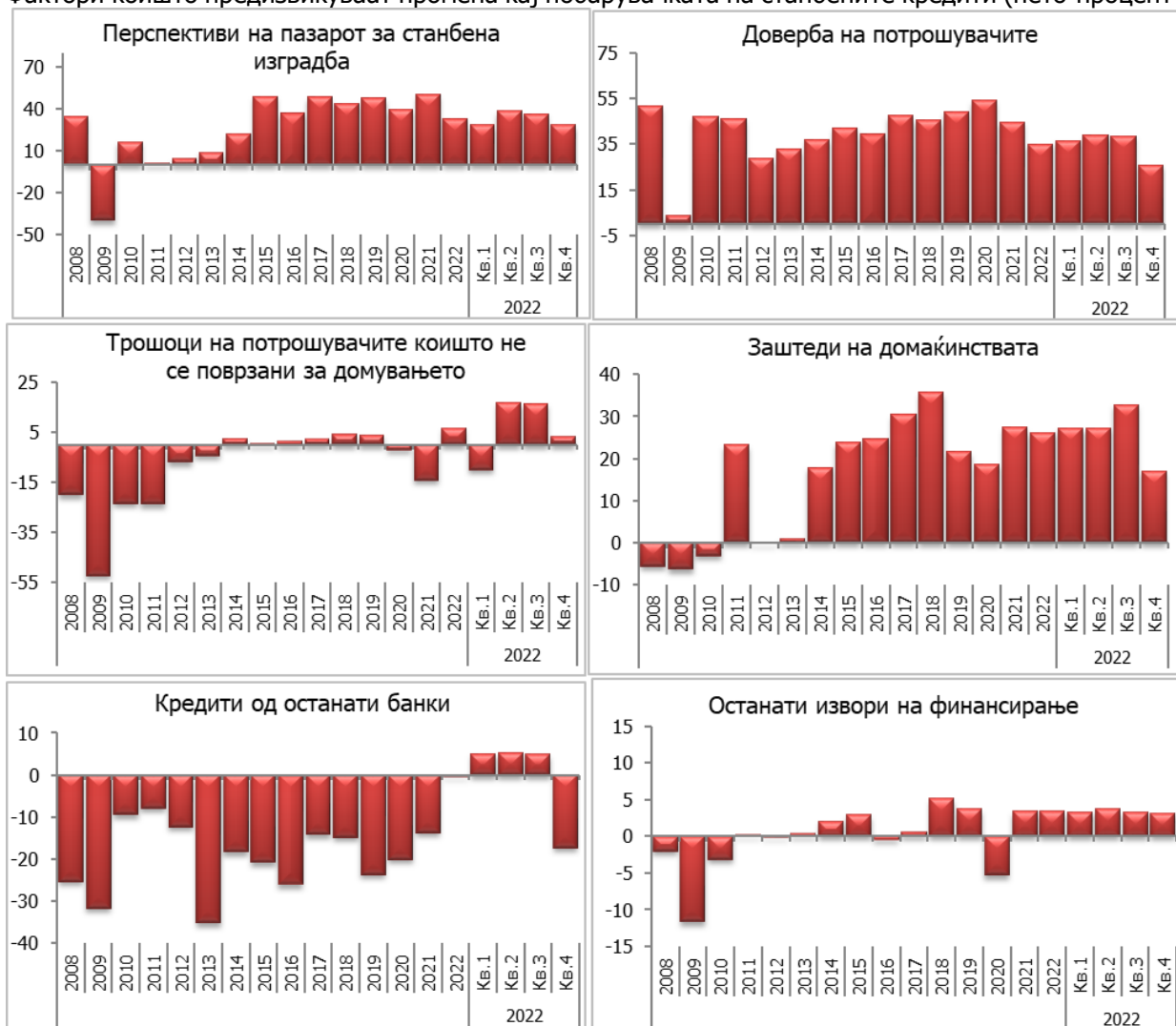


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката на кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Што се однесува до факторите коишто делуваат врз побарувачката на станбените кредити, сите фактори од групата „потреби за финансирање“ придонесуваат за послабо нето-зголемување на кредитната побарувачка, во однос на претходната анкета. Кај факторите од групата на „употреба на алтернативно финансирање“, се забележува дека заштедите на домаќинствата и останатите извори на финансирање придонесуваат за нето-зголемување на кредитната побарувачка, додека кредитите од останатите банки придонесуваат за намалување на побарувачката.

Графикон 13

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



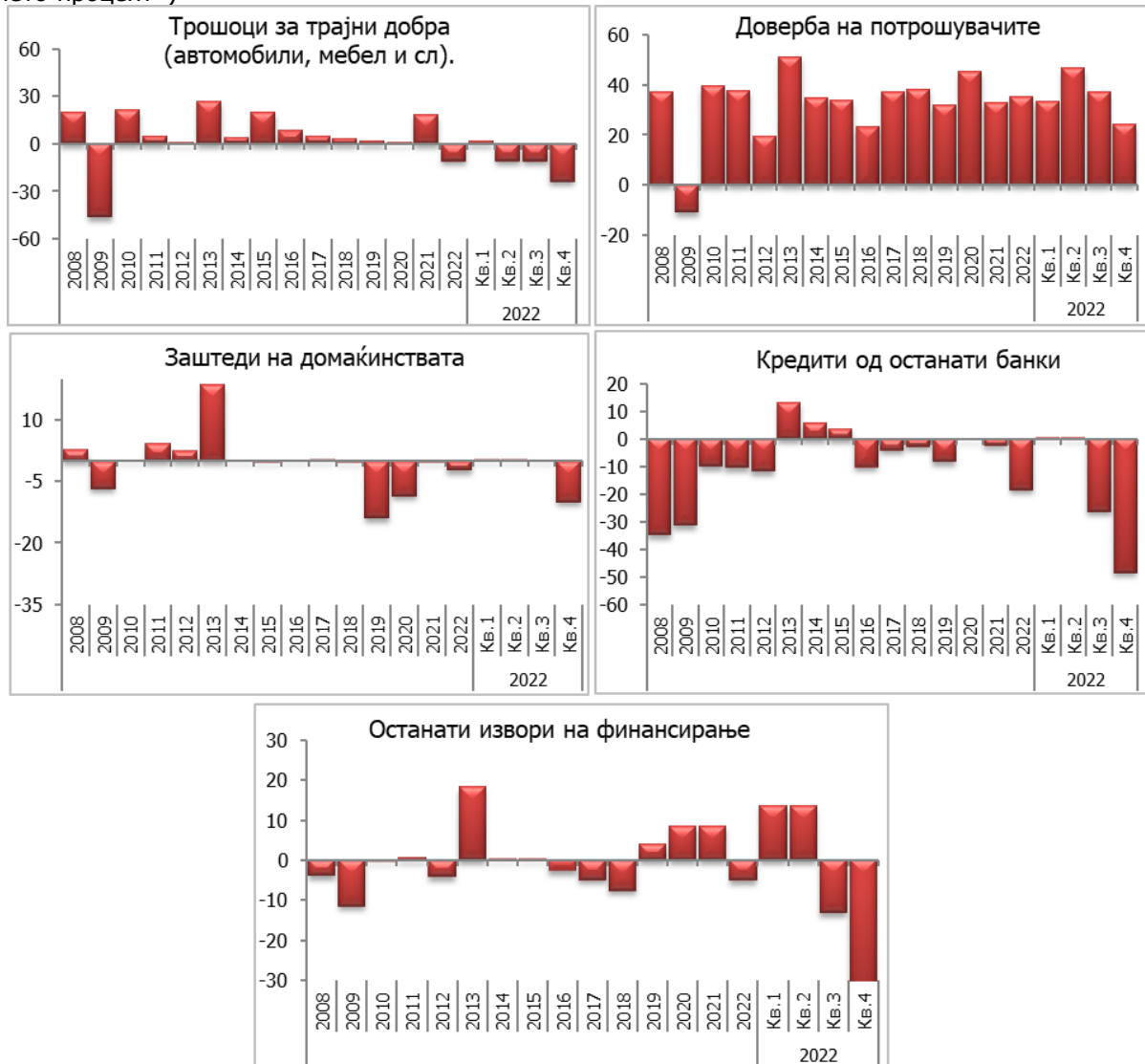
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката). Позитивниот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

Од факторите коишто делуваат врз побарувачката на потрошувачките кредити, довербата на потрошувачите придонесува за нето-зголемување на побарувачката, но послабо во однос на претходната анкета. Според банките, трошоците за трајни добра, кредитите од останатите банки, останатите извори на финансирање и заштедите на домаќинствата придонесуваат за нето-намалување на побарувачката на потрошувачки кредити.

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 кон зголемување на побарувачката на потрошувачки и останати кредити, додека негативниот нето-процент укажува на придонес на факторот кон 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 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022
Значително се заострени										
Делумно се заострени	38,9	35,1	38,9	35,1	25,9	35,1	38,9	35,1	25,9	35,1
Во основа останаа непроменети	61,1	64,9	60,7	64,5	74,1	64,9	60,7	64,5	74,1	64,9
Делумно се олеснети			0,4	0,4			0,4	0,4		
Значително се олеснети										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	38,9	35,1	38,5	34,7	25,9	35,1	38,5	34,7	25,9	35,1
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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2022	Кв.4 2022
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба								
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка		0,5	97,7	1,8			-1,9	-1,3
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)		15,1	68,8	16,1			-1,4	-1,0
-Ликвидносната позиција на Вашата банка		2,3	95,0	2,7			-0,4	-0,4
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од другите банки			33,4	65,9	0,7		-66,6	-66,6
-Конкуренција од небанкарски сектор			80	20,5			-2,8	-20,5
-Конкуренција од пазарното финансирање			66,1	33,9			-10,7	-33,9
В) Согледување за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност		64,3	35,7				31,7	64,3
- Очекувања за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми	20,5	44,5	35,0				34,6	65,0
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		31,0	69,0				-1,7	31,0
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

-- = потполно неважни

- = делумно важни

0 = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2022	Кв.4 2022
Познавање на клиентот преку деловен однос				36,7	63,3		100	100
Проценет бонитет на клиентот				29,4	70,6		100	100
Лојалност кон банката			64,7	30,6	4,7		35,7	35,3
Капиталната моќ на клиентот			12,8	66,5	20,7		71,2	87,2
Приходите на клиентот				26,7	73,3		100	100
Квалитетот на инвестицискиот проект				64,0	36,0		79,6	100
Квалитетот на управувањето во претпријатието			13,4	54,3	32,3		66,1	86,6
Вредноста на хипотеката			46,7	49,4	3,9		53,1	53,3
Приходната/капиталната моќ на гарантите			62,8	33,4	3,8		37,3	37,2
Висината на учеството во финансирањето			64,0	32,9	3,1		36,0	36,0
Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

-- = значително се заострени

- = делумно се заострени

0 = во основа се непроменети

+ = делумно се олеснети

++ = значително се олеснети

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2022	Кв.4 2022
А) Каматна стапка на кредитите	13,4	66,1	20,5				64,6	79,5
Б) Останати услови и рокови								
-Некаматни приходи		33,9	66				13,5	33,9
-Големина на заемот или на кредитната линија		21,2	78,8				0,8	21,2
-Барања за обезбедување	2,7	21,2	76,1				21,2	23,9
-Достасување на заемите		12,8	87,2				0,0	12,8
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).

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 2022	Кв. 4 2022	Кв. 3 2022	Кв. 4 2022	Кв. 3 2022	Кв. 4 2022	Кв. 3 2022	Кв. 4 2022	Кв. 3 2022	Кв. 4 2022
Значително влијаеја		20,5		20,5		20,5		20,5		20,5
Делумно влијаеја	67,4	61,7	67,4	61,7	54,4	61,7	0,0	61,7	54,4	48,9
Незначително влијаеја	30,4	16,4	30,4	16,4	30,4	16,4	67,4	16,4	30,4	29,2
Не влијаеја	2,2	1,4	2,2	1,4	2,2	1,4	30,4	1,4	15,2	1,4
Неприменливо					13		2,2			
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-2,2	19,1	-2,2	19,1	-2,2	19,1	-30,4	19,1	-15,2	19,1
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“.

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 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022
Значително е намалена										
Делумно е намалена										
Во основа остана непроменета	51,8	86,6	51,4	86,2	65,3	86,6	50	86,2	78,3	83,9
Делумно е зголемена	48,2	13,4	48,6	13,8	34,7	13,4	50,0	13,8	21,7	16,1
Значително е зголемена										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	48,2	13,4	48,6	13,8	34,7	13,4	50,0	13,8	21,7	16,1
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 2022	Кв.4 2022
А) Потребите од финансирање								
- Инвестиции во основни средства		20,5	57,7	20,6	1,2		36,9	1,3
-Инвестиции во залихи и обртен капитал			49,4	46,7	3,9		45,7	50,6
-Преструктурирање на долгот			76,3	23,2		0,5	17,9	23,2
Б) Употреба на алтернативно финансирање								
-Интерно финансирање			83,4	16,1		0,5	16,3	16,1
-Заеми од останати банки			83,4	13,4	2,7	0,5	13,5	16,1
-Издавање сопствени хартии од вредност			96,8	2,7		0,5	0,0	2,7
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително 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 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022
Значително ќе се заострат								12,8		
Делумно ќе се заострат	37,2	35,8	37,2	35,8	37,7	36,3	37,2	23,0	37,2	36,3
Во основа ќе останат непроменети	62,8	64,2	62,8	64,2	62,3	63,7	62,8	64,2	62,8	63,7
Делумно ќе се олеснат										
Значително ќе се олеснат										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	37,2	35,8	37,2	35,8	37,7	36,3	37,2	35,8	37,2	36,3
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 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022
Значително ќе се намали										
Делумно ќе се намали	14,9		14,9		14,9		14,9		14,9	
Во основа ќе остане непроменета	41,9	62,7	41,9	61,8	55,3	62,7	40,5	60,5	68,8	62,7
Делумно ќе се зголеми	43,2	37,3	43,2	38,2	29,8	37,3	44,6	39,5	16,3	37,3
Значително ќе се зголеми										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	28,3	37,3	28,3	38,2	14,9	37,3	29,7	39,5	1,4	37,3
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 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022
Значително се заострени								
Делумно се заострени	14,0	23,9	33,4	23,9	3,5	23,9	3,5	23,9
Во основа останаа непроменети	86,1	76,0	66,7	76	96,6	76	96,6	76,0
Делумно се олеснети								
Значително се олеснети								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	14,0	23,9	33,4	23,9	3,5	23,9	3,5	23,9
Број на банки коишто одговориле	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“.

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 2022	Кв.4 2022
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		41,7	57,8			0,4	3,5	41,7
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од други банки		13,1	51,8	30,2	4,8		-57,9	-21,9
В) Согледувања за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност		27,0	68,1	4,8			-4,3	22,2
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		24,3	72,4	3,2			30,6	21,1
-Кредитна способност на потрошувачите		12,1	87,8	0,0			12,0	12,1
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

-- = потполно неважни

- = делумно важни

o = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2022	Кв.4 2022
Познавање на клиентот преку деловен однос		26,0	37,6	15,5	20,8		0,2	10,3
Проценет бонитет на клиентот				85,7	14,2		100	100
Лојалност кон банката			72,2	16,8	10,9		28,0	27,7
Капиталната моќ на клиентот		26,0	1,6	44,2	28,1		46,1	46,3
Приходите на клиентот				24,4	75,5		100	100
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот	26,0		15,1	28,5	30,3		42,6	32,8
Вредност на хипотеката			11,8	25,4	62,7		98,4	88,1
Приходна/капитална моќ на гарантите			47,1	9,6	43,2		40,5	52,8
Висина на учеството во финансирањето		26,0	11,8	48,1	14,0		32,9	36,1
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 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022
Значително влијаеја		23,1		23,1		23,1		23,1		23,1
Делумно влијаеја	53,0	28,1	51,2	28,1	65,1	24,3	36,8	23,9	17,0	2,1
Незначително влијаеја	37,7	41,0	39,5	41	25,6	18,8	27,7	19,2	47,5	41
Не влијаеја	9,4	7,7	9,4	7,7	9,4	33,7	9,4	7,7	9,4	7,7
Неприменливо							26,2	26,0	26,2	26,0
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-9,4	15,4	-9,4	15,4	-9,4	-10,6	-9,4	15,4	-9,4	15,4
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“.

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 2022	Кв.4 2022
А) Цена		64,8	34,7	0,4			44,6	64,4
Б) Останати услови								
-Обврски за обезбедување			98,3	1,6			-1,6	-1,6
-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio)			98,3		1,6		-1,6	-1,6
-Достасување на заемите		10,0	89,9		0,0		0,0	10,0
-Провизии		5,9	92,0	0,4	1,6		4,5	3,9
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 2022	Кв.4 2022
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		53,0	43,3	3,2		0,4	-12,9	49,8
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од другите банки		13,1	74,0	12,8			-26,2	0,3
В) Согледувања за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност		11,7	88,2				0,2	11,7
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		11,7	86,6	1,6			10,0	10,1
- Кредитна способност на потрошувачите		11,7	86,6	1,6			10,0	10,1
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

16. Како се променети условите на Вашата банка за одобрување потрошувачки кредити и останати кредити на домаќинствата во изминатите три месеци? Ве молиме оценете го секој фактор, користејќи ја скалата:

-- = значително се заострени

- = делумно се заострени

0 = во основа се непроменети

+ = делумно се олеснети

++ = значително се олеснети

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2022	Кв.4 2022
А) Каматна стапка на кредитите	10,0	27,0	62,9				39,5	37,0
Б) Останати услови								
-Обврски за обезбедување		10,0	88,3	1,6			-1,6	8,4
-Достасување на заемите	10,0		88,3		1,6		-1,6	8,4
-Некаматни приходи		10,0	88,3	1,6			-1,6	8,4
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).

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 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022
Значително е намалена								
Делумно е намалена	23,2	22,2	23,7	44,4	28,0	10,0	1,8	10,0
Во основа остана непроменета	55,3	75,9	53,5	53,7	49,2	88,1	85,2	88,1
Делумно е зголемена	21,7	1,8	22,9	1,8	22,9	1,8	13,1	1,8
Значително е зголемена								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-1,5	-20,4	-0,8	-42,6	-5,1	-8,2	11,3	-8,2
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 2022	Кв.4 2022
А) Потребности за финансирање								
- Перспективи на пазарот за станбена изградба			71,1	28,8			36,6	28,8
- Доверба на потрошувачите			74,1	25,8			38,7	25,8
- Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето			96,7	3,2			16,4	3,2
Б) Употреба на алтернативно финансирање								
- Заштеди на населението		10,0	62,9	27,0			32,8	17,0
- Кредити од останатите банки		22,2	72,9	4,8			4,9	-17,4
- Останати извори на финансирање		0,0	96,7	3,2			3,3	3,2
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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2022	Кв.4 2022
А) Потребности за финансирање								
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.		26,0	71,8	2,1			-10,9	-23,9
-Доверба на потрошувачите			75,6	24,3			37,2	24,3
Б) Употреба на алтернативи за финансирање								
-Заштеди на населението		10,0	89,9				0,0	-10,0
-Кредити од останати банки		48,2	51,7				-26,2	-48,2
-Останати извори на финансирање		36,0	62,1	1,8			-13,1	-34,2
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).

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 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022
Значително ќе се заострат								
Делумно ќе се заострат	59,1	80,5	59,1	80,5	59,1	80,5	59,1	80,5
Во основа ќе останат непроменети	41,0	7,1	41,0	5,4	41	5,4	41	19,4
Делумно ќе се олеснат		12,3		14,0		14,0		
Значително ќе се олеснат								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	59,1	68,2	59,1	66,5	59,1	66,5	59,1	80,5
Број на банки коишто одговориле	12	12	12	12	12	12	12	12

Нето-процентот претставува разлика помеѓу 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 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022	Кв.3 2022	Кв.4 2022
Значително ќе се намали								
Делумно ќе се намали	32,1	23,8	50,2	38,1	22,3	15,9	22,3	15,9
Во основа ќе остане непроменета	54,6	52,8	20,4	23,6	72,7	65,3	74,5	84
Делумно ќе се зголеми	13,4	23,3	29,5	38,2	5,1	18,7	3,3	
Значително ќе се зголеми								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-18,7	-0,4	-20,7	0,1	-17,2	2,8	-19,0	-15,9
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	0,9	18,4	80,7				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	16,1	100					1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	79,8	4,9	15,3				1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	64,8	34,3					1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранти	54,0					32,6	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата	0,5	16,6	15,3	65,8			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	0,5	0,7	98,8				1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?		65,2	0,9	33,9			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите од 100.000 евра до 500.000 евра?	18,0	47,2		34,8			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?	20,5	19,5	43,0	17,0			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	1,8	51,7	28,9	14,9			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?	0,5	48,6	20,5	29,5	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?		90					1-не, 2-да,
Колку месеци вообичаено треба да биде вработен барателот на кредит во постојан работен однос?	91,6	8,3					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	66,9	43,0					1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	95,1	4,8					1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4-останато
Минимален број на жиранти	12,1	0,0				87,8	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*	10,4	56,9	16,6	48,2			1-помалку од една третина, 2- една третина, 3-повеќе од една третина, 4-останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	48,9	73,2					1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	10,4	52,9	24,4				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?	0,0	51,0	16,3	32,6			1-управниот одбор, 2- кредитниот одбор, 3- управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	38,9	61,0					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?	0,4	48,6	23,1	26,0	1,8		1-помалку од шест месеци, 2- од шест до дванаесет месеци, 3-една до две години, 4- повеќе од две години, 5- останато

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