

НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА



АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

ЧЕТВРТИ КВАРТАЛ, 2023 ГОДИНА

ЈАНУАРИ 2024 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, значително послабо во однос на претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: нето-намалување на побарувачката, поумерено во споредба со претходната анкета.
- Очекувања за првиот квартал на 2024 година: нето-олеснување на кредитните услови, при посилно нето-зголемување на побарувачката на корпоративните 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, поумерено во споредба со претходната анкета.
- Очекувања за првиот квартал на 2024 година: умерено нето-олеснување на кредитните услови, при изразено нето-зголемување на побарувачката на кредитите на домаќинствата.

2. Кредити на претпријатијата

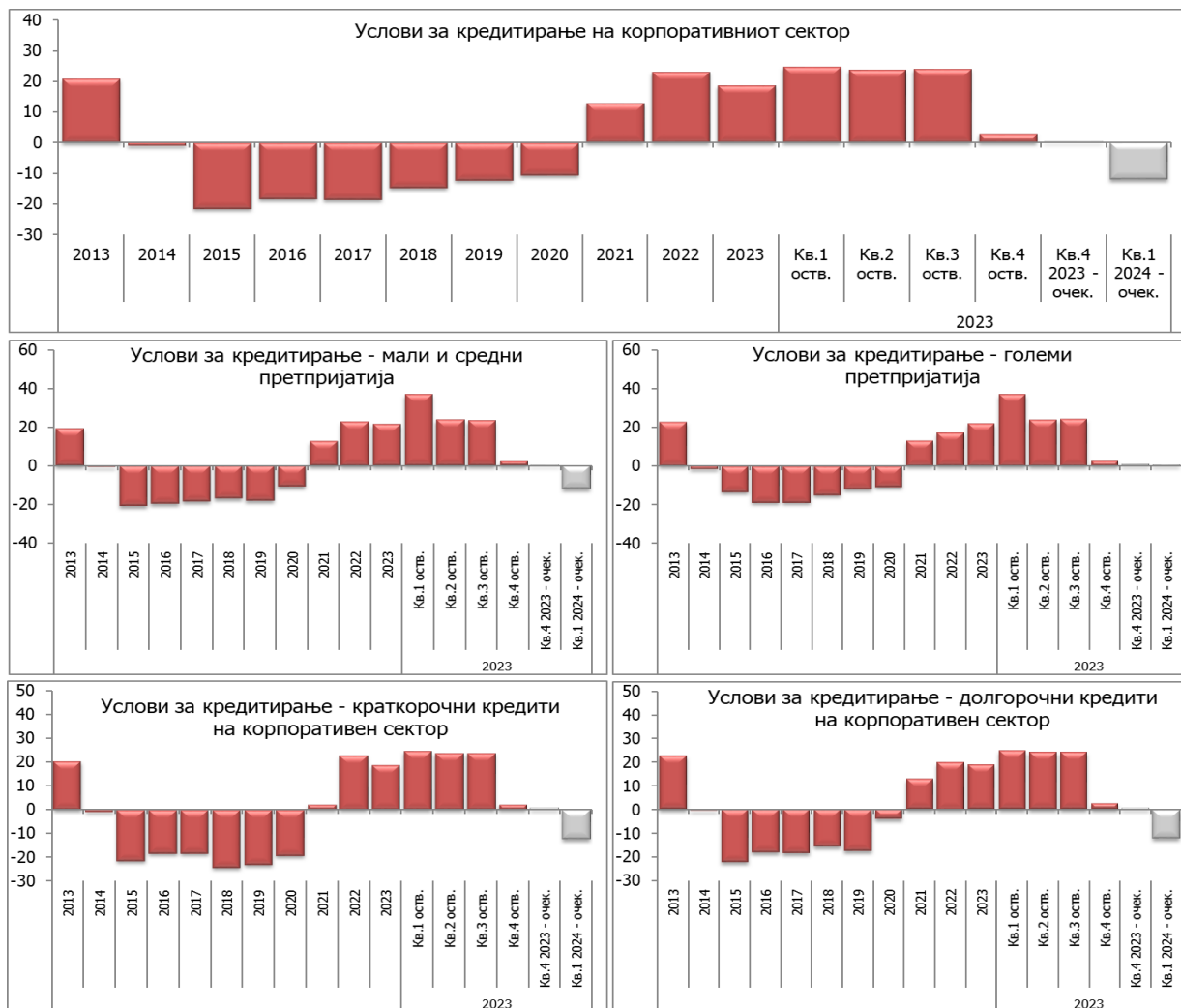
2.1 Услови за кредитирање

Во четвртиот квартал на 2023 година, Анкетата укажува на значително послабо нето-заострување на вкупните услови за одобрување корпоративни кредити, во споредба со претходната анкета. Сепак, голем процент од банките (околу 97%) укажуваат на непроменети кредитни услови. Малото нето-заострување на условите за кредитирање на претпријатијата во четвртиот квартал е во склад со очекувањата на банките, дадени во претходната анкета. За првиот квартал од 2024 година, се очекува 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*)

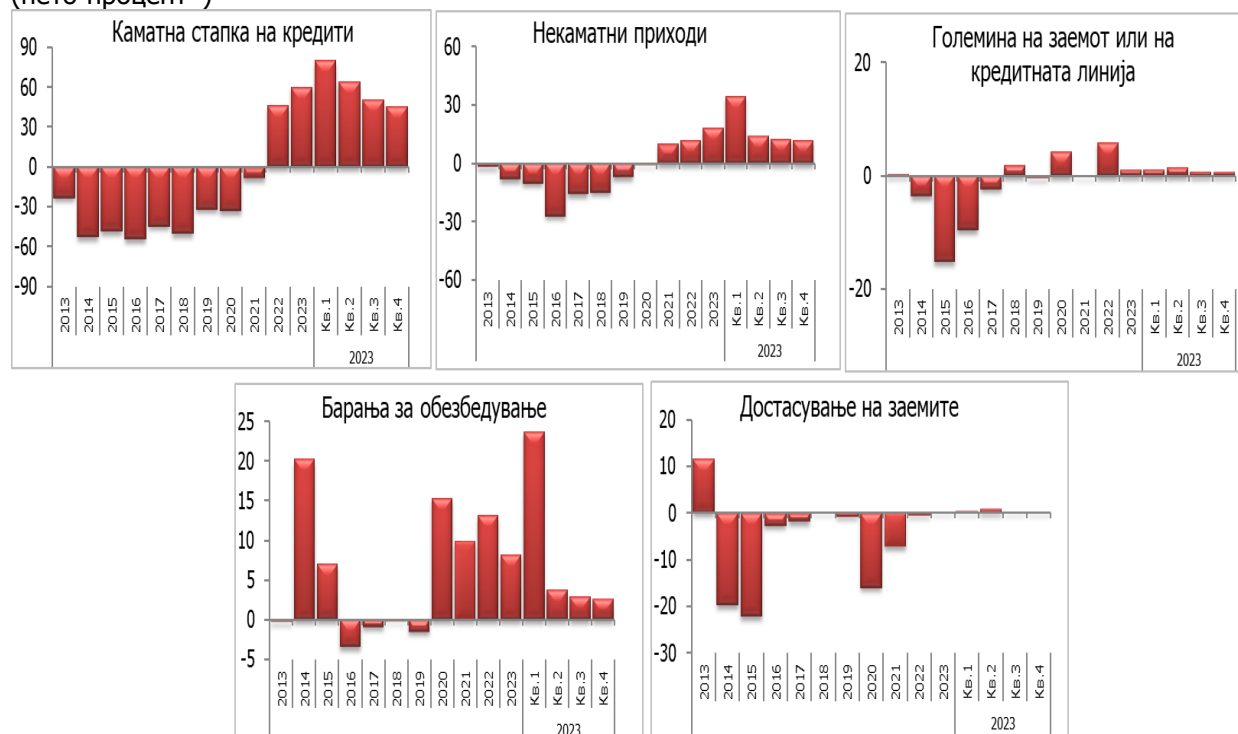


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за кредитирање на корпоративниот сектор, додека негативниот 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 кај повеќето кредитни услови, односно каматната стапка, некаматните приходи, големината на заемот или кредитната линија и кај барањата за обезбедување е забележано послабо нето-заострување во однос на претходната анкета.

Графикон 2

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

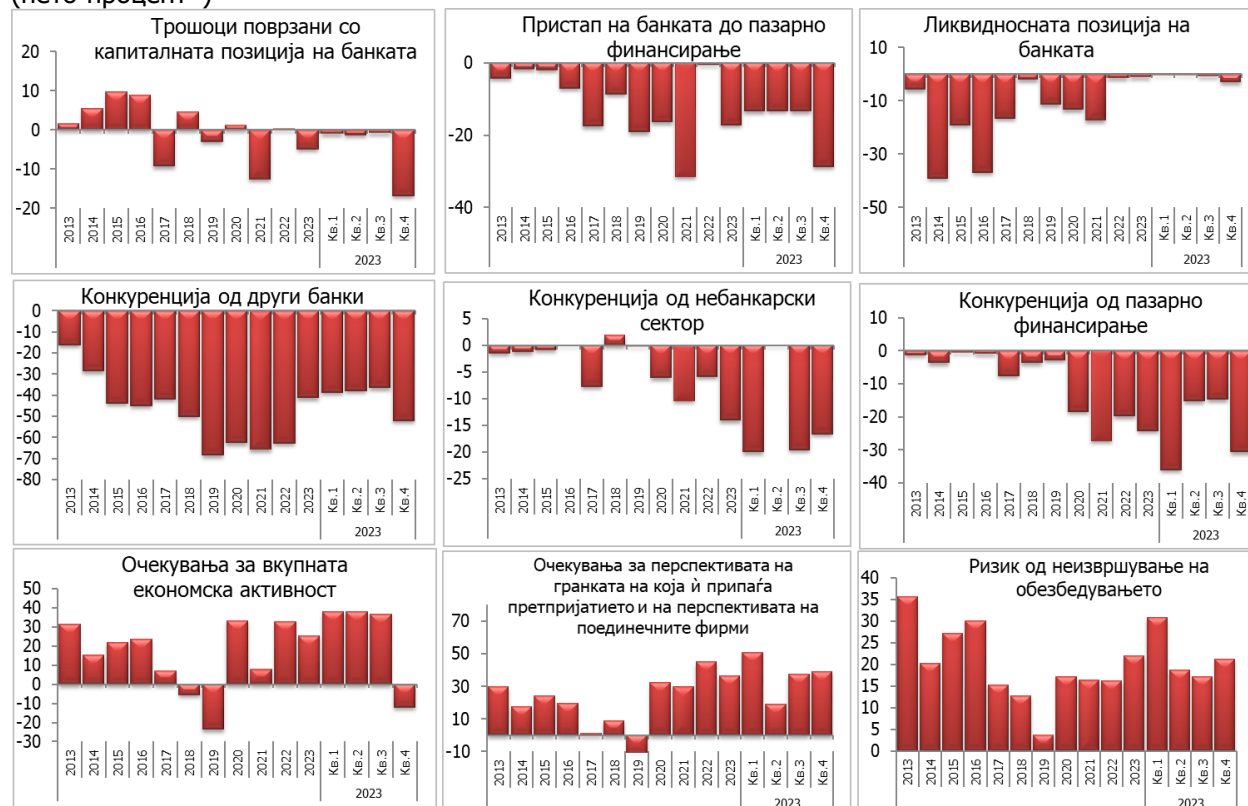


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на дестимулативно влијание на конкретниот услов при кредитирањето на корпоративниот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

Од аспект на факторите „трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба“ коишто делуваат врз условите за одобрување корпоративни кредити, сите фактори придонесуваат за поизразено нето-олеснување на условите во споредба со претходната анкета. Од факторите од групата „притисоци од конкуренцијата“, факторите конкуренција од други банки и конкуренција од пазарно финансирање поизразено придонесуваат за нето-олеснување, во однос на претходната анкета, додека кај факторот конкуренција од небанкарскиот сектор се забележува послабо влијание во однос на претходниот квартал. Факторите од групата „согледување на ризикот“ и понатаму придонесуваат за нето-заострување на кредитните услови, со исклучок на факторот очекувања за вкупната економска активност, каде што во овој квартал се забележува дека придонесува за нето-олеснување.

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 47% од банките укажуваат дека промените во монетарната политика влијаеле делумно врз нивната каматна политика (68% во претходниот квартал), додека 38% од банките укажуваат на нејзиното незначително влијание врз нивната каматна политика (17% во претходната анкета). Во оваа анкета, 2% од банките одговориле дека монетарната политика значително влијаела врз условите за кредитирање на корпоративниот сектор (исто како и во претходната анкета) и околу 13% од банките одговориле дека промените во монетарната политика не влијаеле врз нивната каматна политика (исто како и во претходната анкета).

Графикон 4

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

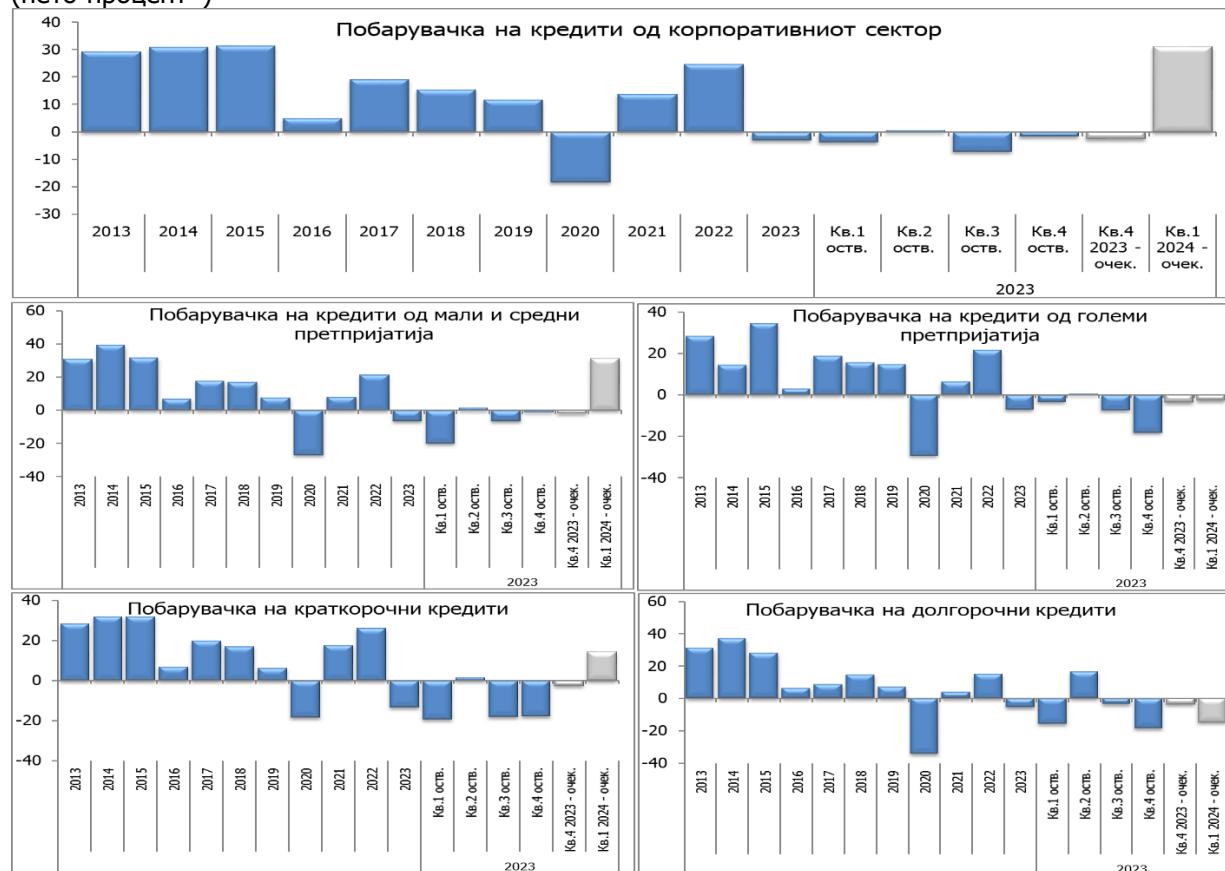


2.2 Побарувачка на кредити

Во четвртиот квартал на 2023 година, Анкетата укажува на поумерено нето-намалување на побарувачката на корпоративните кредити, во споредба со претходната анкета. Сепак, најголемиот процент од банките укажуваат на непроменета кредитна побарувачка (околу 98% од банките). Нето-намалувањето на побарувачката во четвртиот квартал е во согласност со очекувањата за нето-намалување, наведени во претходната анкета. За првиот квартал од 2024 година, банките очекуваат посилно нето-зголемување на кредитната побарувачка од страна на претпријатијата.

Графикон 5

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

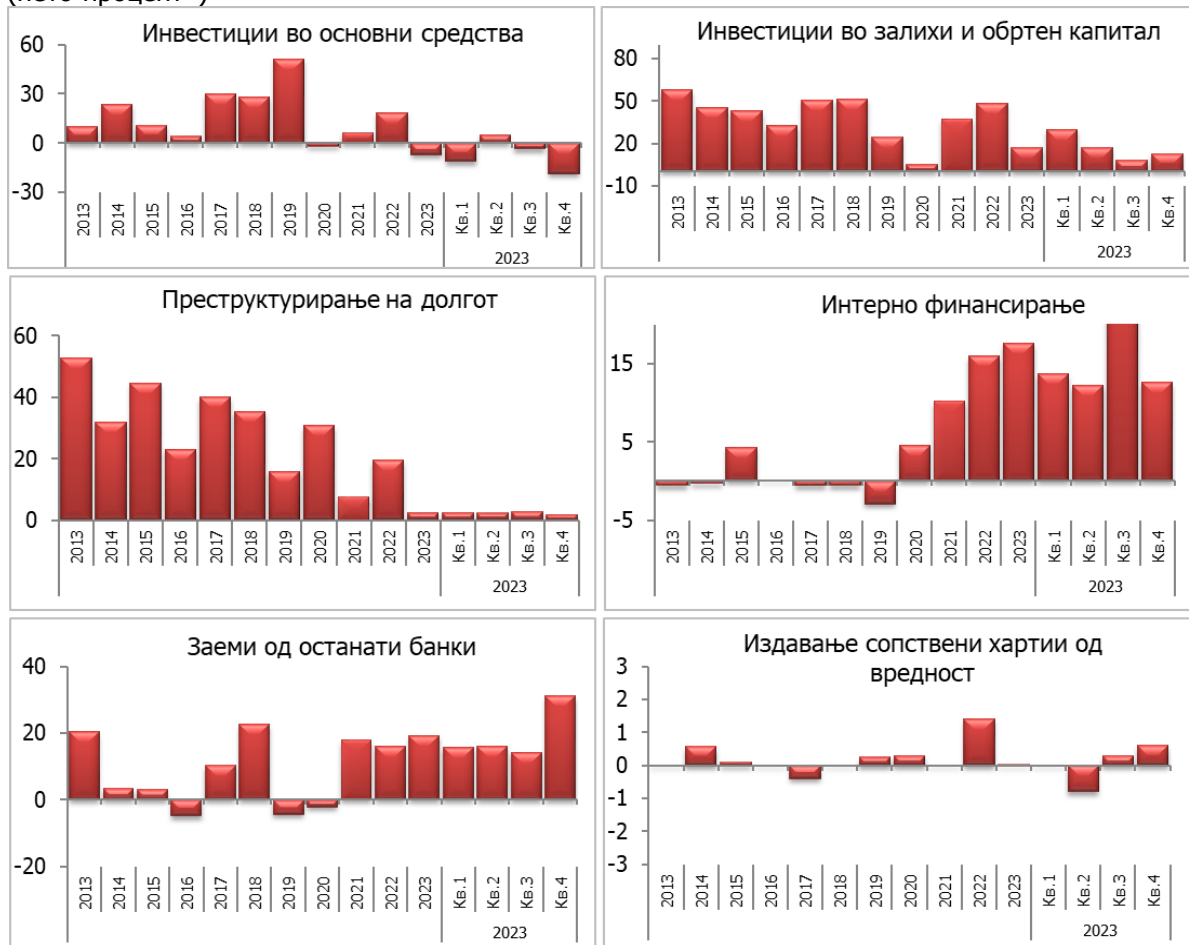


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката на кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Анализирано од аспект на факторите коишто влијаат врз побарувачката на корпоративните кредити, во групата „потреби од финансирање“, инвестициите во основни средства се клучен фактор којшто придонесува за нето-намалување на кредитната побарувачка, и тоа значително посилно во споредба со претходната анкета. Факторите поврзани со употребата на алтернативно финансирање придонесуваат кон умерен раст на побарувачката на корпоративните кредити.

Графикон 6

Фактори коишто предизвикуваат промена на побарувачката на кредитите 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.

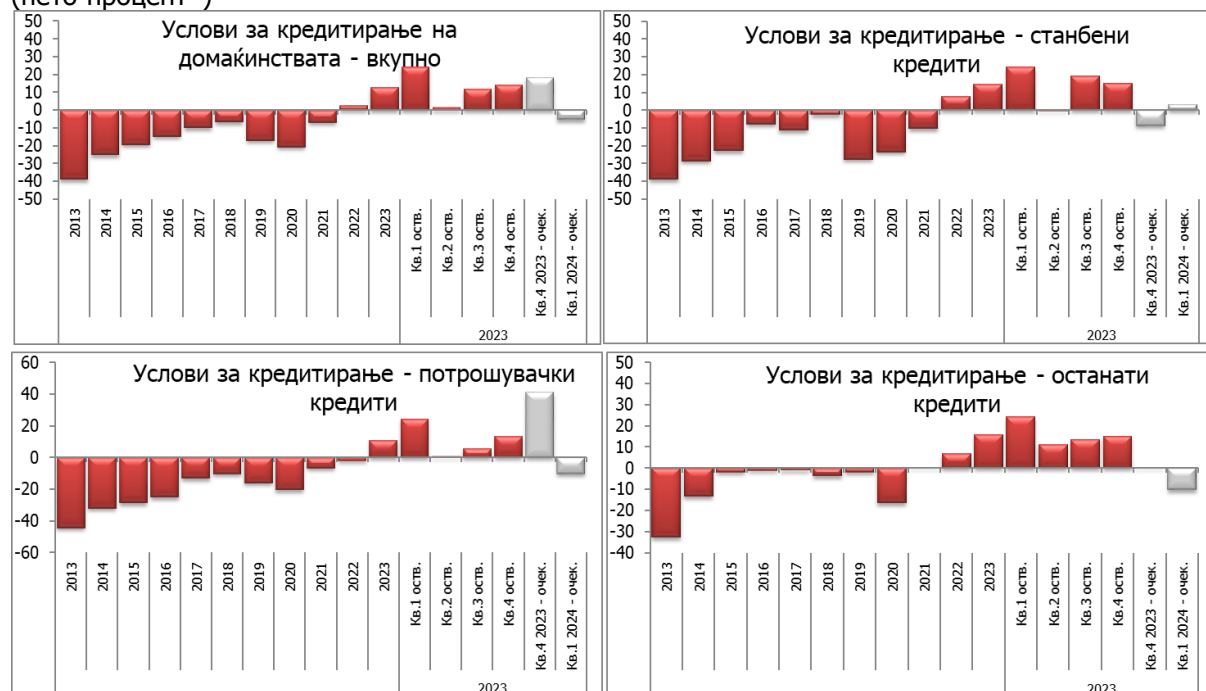
3. Кредити на домаќинствата

3.1 Услови за кредитирање

Во текот на четвртиот квартал од 2023 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 во рамките на очекувањата на банките дадени во претходната анкета. За првиот квартал од 2024 година, банките очекуваат умерено нето-олеснување на кредитните услови кај вкупните кредити 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.

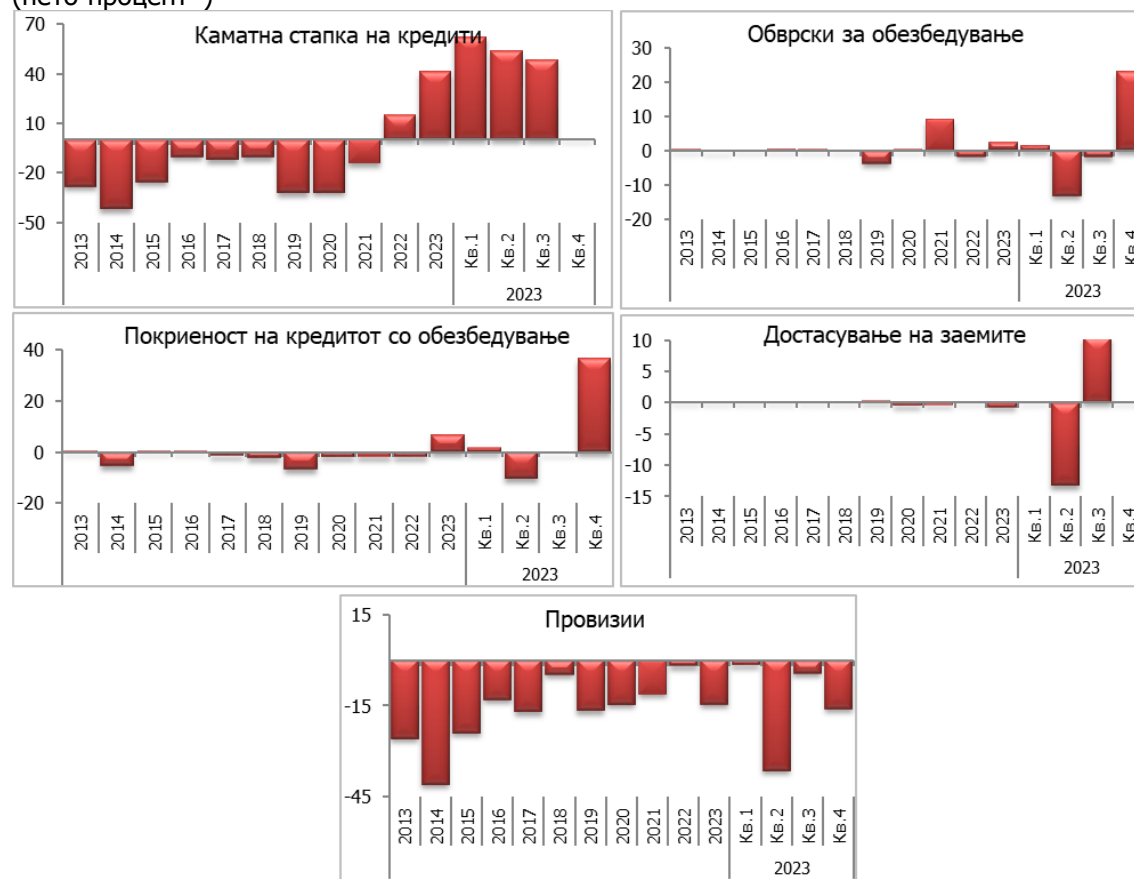
Анализирано од аспект на поединечните кредитни услови, се забележува доста послабо нето-заострување кај каматните стапки на станбените кредити, во споредба со анкетата од претходниот квартал, при мало нето-олеснување на каматните стапки на потрошувачките кредити. Провизиите кај станбените кредити бележат посилно нето-олеснување, за разлика од одговорите дадени од страна на банките во минатата анкета за умерено нето-олеснување. Кај потрошувачките кредити, некаматните приходи бележат мало нето-олеснување, за разлика од нето-заострувањето во претходната анкета. Нето-олеснување е забележано кај достасувањето на заемите кај потрошувачките кредити, за разлика од нето-заострувањето во минатата анкета, додека кај станбените кредити нема промена. Обврските за обезбедување, во овој квартал, забележале посилно нето-

заострување на кредитните услови кај станбените кредити, за разлика од умереното нето-олеснување во претходната анкета, додека кај потрошувачките кредити, банките упатуваат на сосема мало нето-заострување, слично како нето-заострувањето наведено во минатата анкета. Кај покриеноста на кредитот со обезбедување во рамките на станбените кредити се забележува силно нето-заострување.

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*)

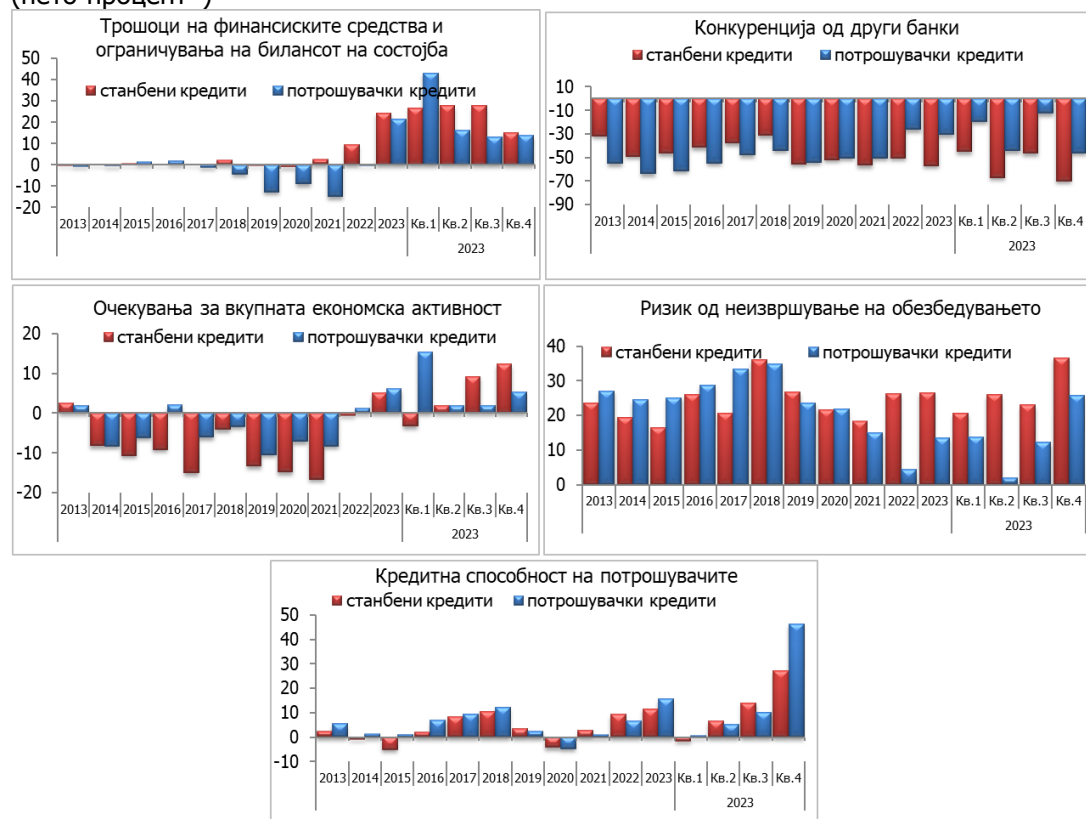


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за одобрување потрошувачки кредити на домаќинствата, 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 кај кредитите на домаќинствата, банките укажуваат дека „конкуренијата од другите банки“ и натаму е главниот фактор којшто придонесува за нето-олеснување на кредитните услови кај станбените и кај потрошувачките кредити, посилно во споредба со претходната анкета (особено кај потрошувачките кредити). Останатите фактори делуваат во обратна насока. Така, „трошоците на финансиските средства и ограничувањата на билансот на состојба“ придонесуваат за речиси исто нето-заострување кај потрошувачките кредити, при поумерено нето-заострување кај станбените кредит. Од факторите од групата „согледување на ризикот“, факторот за кредитната способност на потрошувачите придонесува за посилно нето-заострување на условите за кредитирање, и кај станбените, и кај потрошувачките кредити, во споредба со претходната анкета. Слично е и со факторите „очекувања за вкупната економска активност“ и „ризикот од неизвршување на обезбедувањето“, коишто придонесуваат за посилно нето-заострување на кредитните услови кај двата типа кредити, во однос на претходната анкета.

Графикон 10

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

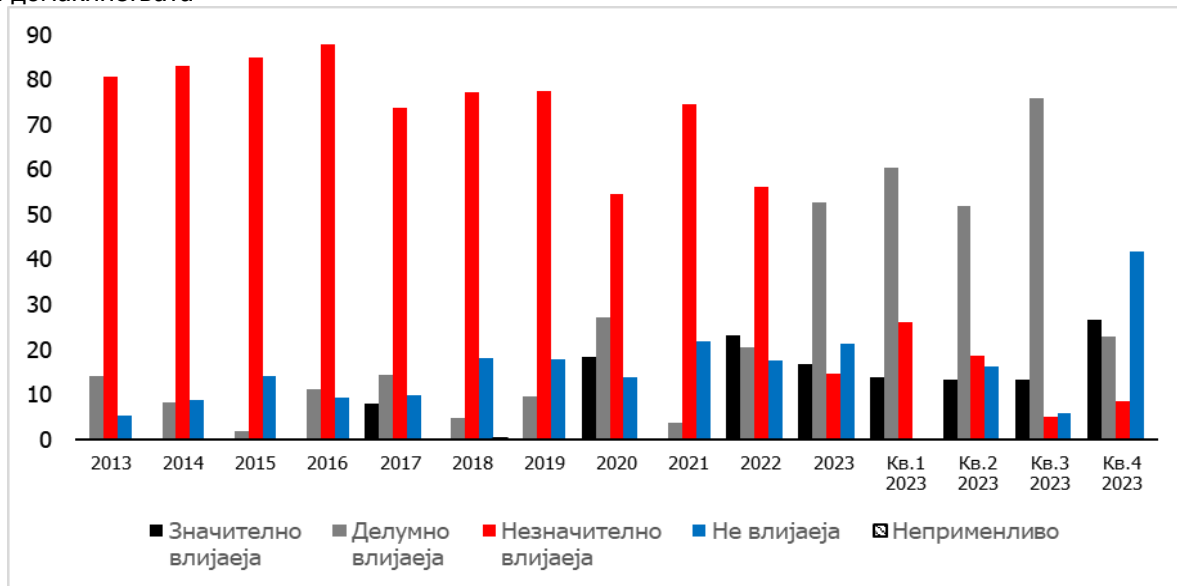


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „+“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за 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 42%) укажале дека промените во монетарната политика не влијаеле врз нивната каматна политика (6% во претходната анкета). Истовремено, околу 27% од банките одговориле дека промените во монетарната политика значително влијаеле врз каматната политика на банките (околу 13% во претходната анкета). Околу 23% од банките укажале дека промените во монетарната политика делумно влијаеле врз нивната каматна политика (околу 76% во претходната анкета), додека околу 9% од банките укажале дека промените во монетарната политика незначително влијаеле врз нивната каматна политика во овој период (5% во претходната анкета).

Графикон 11

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

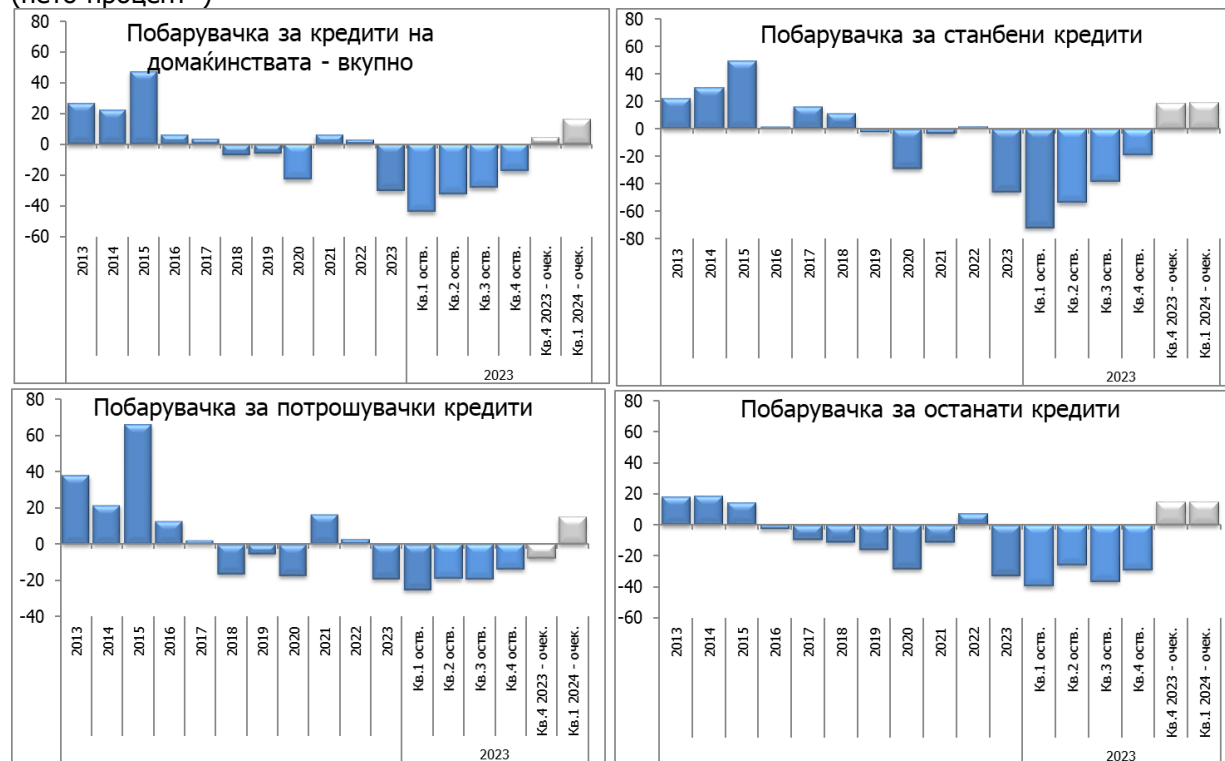


1.1 Побарувачка на кредити

Во четвртиот квартал на 2023 година, Анкетата укажува на поумерено 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 овој квартал отстапува од очекувањата за умерено нето-зголемување на побарувачката, дадени од страна на банките во претходната анкета. Во првиот квартал од 2024 година, банките повторно очекуваат изразено нето-зголемување на побарувачката на вкупните кредити од страна на домаќинствата.

Графикон 12

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

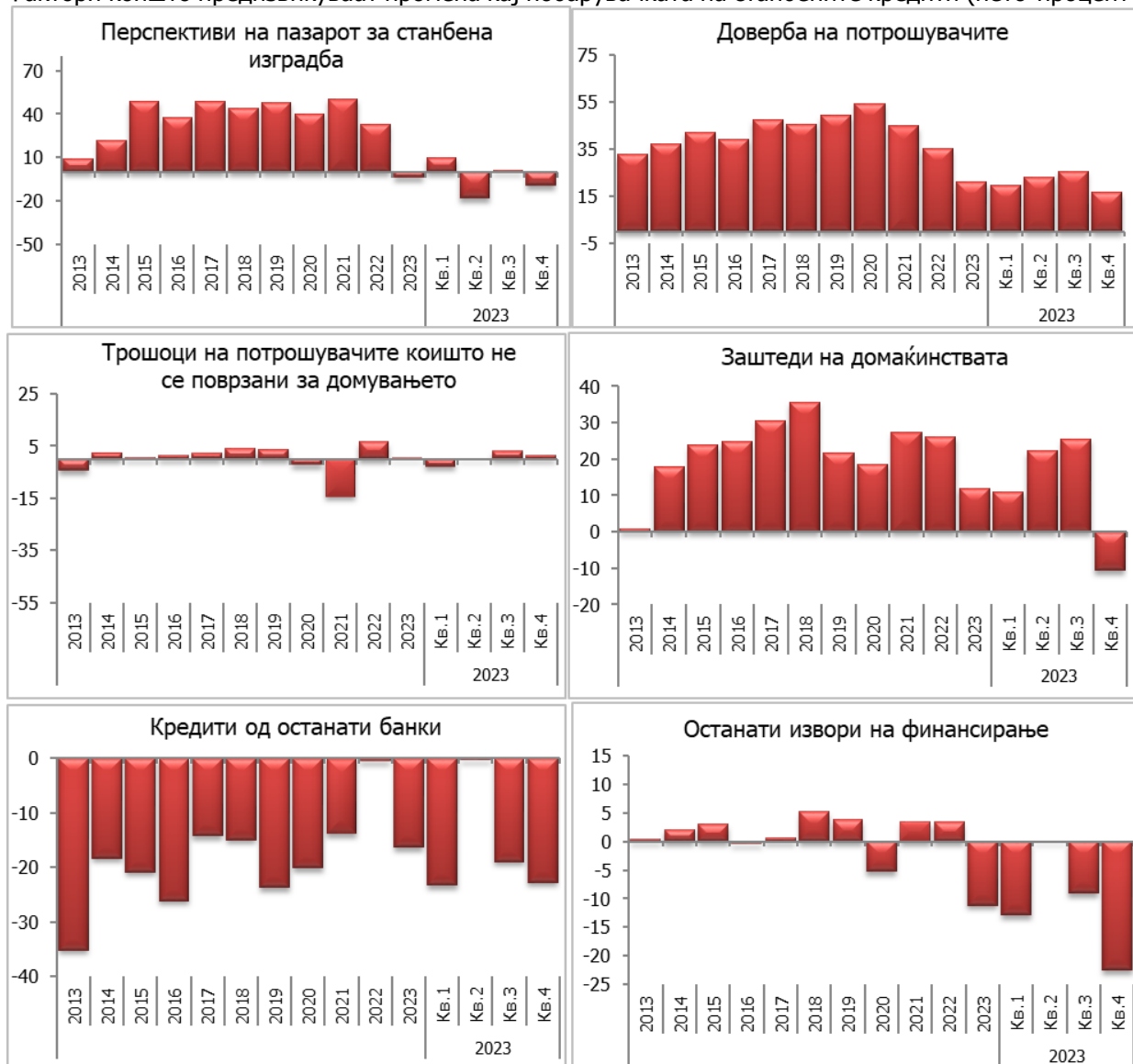


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката на кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Што се однесува до факторите коишто делуваат врз побарувачката на станбените кредити, факторите како што се „останати извори на финансирање“, „кредити од останати банки“, „заштеди на домаќинствата“ и „перспективи на пазарот за станбена изградба“ придонесуваат за нето-намалување на побарувачката на станбените кредити. Што се однесува до останатите фактори, „доверба на потрошувачите“ и „трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани со домувањето“, придонесуваат за мало нето-зголемување на кредитната побарувачка.

Графикон 13

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

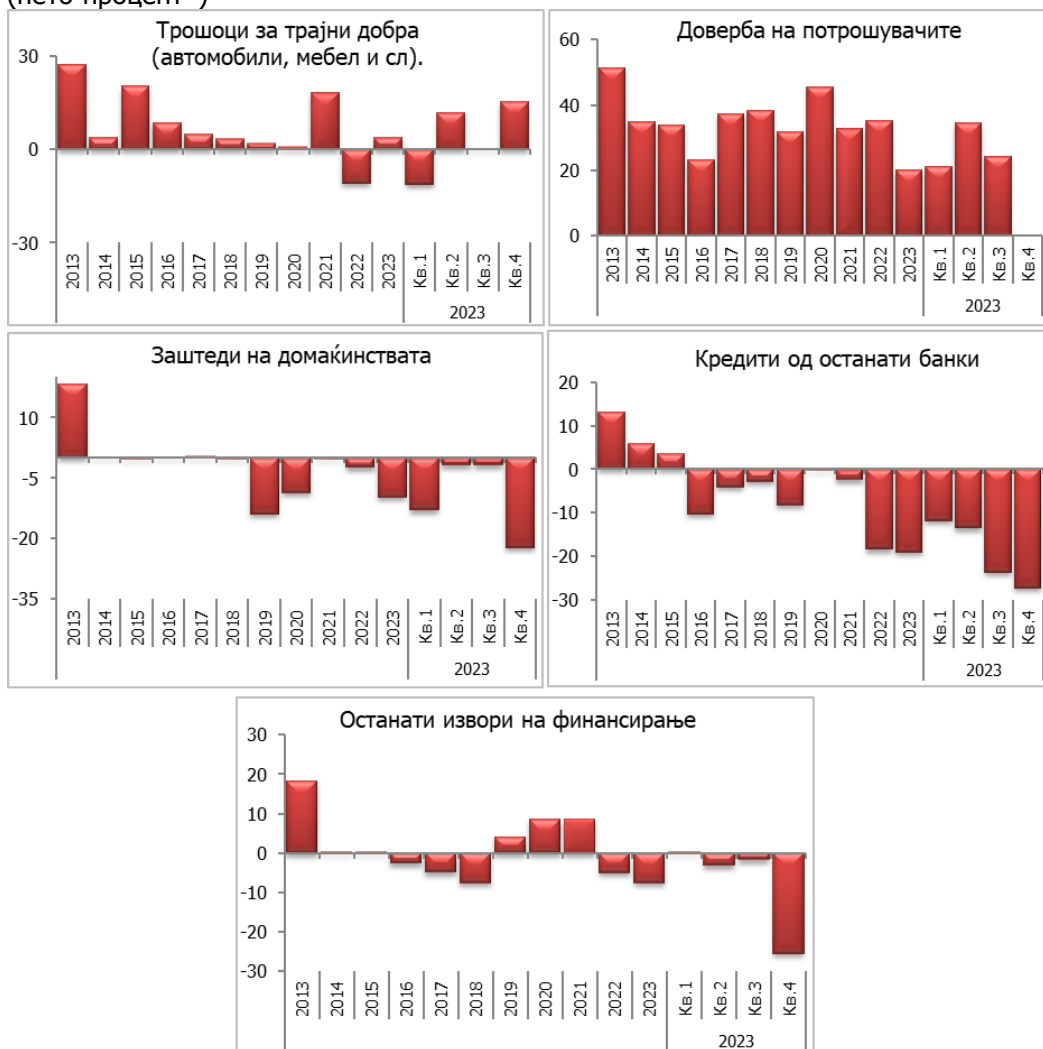


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката). Позитивниот 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, „заштедите на домаќинствата“, „кредитите од останатите банки“ и „останатите извори на финансирање“ придонесуваат за нето-намалување на побарувачката на потрошувачките кредити. Факторот „трошоци за трајни добра“ придонесува за нето-зголемување на побарувачката, за разлика од неутралното влијание во претходната анкета, додека факторот „доверба на потрошувачите“ има неутрално влијание врз побарувачката, за разлика од позитивното влијание од претходниот квартал.

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

2. Резултати од поединечните прашања

2.1 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 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023
Значително се заострени										
Делумно се заострени	24,1	2,7	24,1	2,7	24,1	2,7	24,1	2,7	24,1	2,7
Во основа останаа непроменети	75,8	97,3	75,1	96,9	75,8	97,3	75,5	96,9	75,8	97,3
Делумно се олеснети			0,7	0,4			0,3	0,4		
Значително се олеснети										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	24,1	2,7	23,4	2,3	24,1	2,7	23,8	2,3	24,1	2,7
Број на банки коишто одговориле	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително 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 2023	Кв.4 2023
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба								
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка		1,2	80,8	18,0			-0,7	-16,8
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)		1,9	67,5	14,0	16,6		-13,3	-28,7
-Ликвидносната позиција на Вашата банка		18,5	60,0	19,5	2,0		-0,7	-3,0
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од другите банки			47,9	34,9	17,2		-36,6	-52,1
-Конкуренција од небанкарски сектор			83		16,6		-19,6	-16,6
-Конкуренција од пазарното финансирање			69,4	14,0	16,6		-14,8	-30,6
В) Согледување за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност		4,6	78,8		16,6		36,7	-12,0
- Очекувања за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми		39,1	60,9				37,4	39,1
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	2,7	18,5	78,8				17,1	21,2
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

-- = потполно неважни

- = делумно важни

0 = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2023	Кв.4 2023
Познавање на клиентот преку деловен однос			0,5	34,6	64,9		100	99,5
Проценет бонитет на клиентот			0,5	29,4	70,1		100	99,5
Лојалност кон банката			64,1	33,5	2,4		54,5	35,9
Капиталната моќ на клиентот			12,7	82,2	5,1		87,6	87,3
Приходите на клиентот				79,9	20,1		100	100,0
Квалитетот на инвестицискиот проект			0,5	75,5	24,0		100	99,5
Квалитетот на управувањето во претпријатието		16,6	0,5	66,2	16,7		99,5	66,3
Вредноста на хипотеката			60,8	37,2	2,0		55,4	39,2
Приходната/капиталната моќ на гарантите			75,4	21,5	3,1		38,7	24,6
Висината на учеството во финансирањето			58,1	39,5	2,4		21,6	41,9
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 2023	Кв.4 2023
А) Каматна стапка на кредитите		45,6	54,4				50,8	45,6
Б) Останати услови и рокови								
-Некаматни приходи		12,0	88,0				12,6	12,0
-Големина на заемот или на кредитната линија		0,6	99,4				0,7	0,6
-Барања за обезбедување	2,0	0,6	97,4				2,9	2,6
-Достасување на заемите			100				0,0	0,0
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

5. 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 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023
Значително влијаеја	2,3	2,1	2,3	2,1	2,3	2,1	2,3	2,1	2,3	18,7
Делумно влијаеја	67,8	46,9	67,8	64,2	67,8	46,9	67,8	46,9	67,8	30,3
Незначително влијаеја	17,1	38,3	17,1	21,0	17,1	38,3	17,1	38,3	17,1	38,3
Не влијаеја	12,7	12,7	12,7	12,7	12,7	12,7	12,7	12,7	12,7	12,7
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-10,4	-10,6	-10,4	-10,6	-10,4	-10,6	-10,4	-10,6	-10,4	6,0
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 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023
Значително е намалена										
Делумно е намалена	20,4	2,1	19,6	2,1	20,4	18,4	19,6	18,4	20,4	18,4
Во основа остана непроменета	67	98	67,3	97,0	66,5	81,2	78,8	81,2	62,8	81,6
Делумно е зголемена	13,0	0,4	13,0	0,4	13,0	0,4	1,5	0,4	16,7	
Значително е зголемена				0,5						
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-7,4	-1,7	-6,6	-1,2	-7,4	-18,0	-18,1	-18,0	-3,7	-18,4
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 2023	Кв.4 2023
А) Потребите од финансирање								
- Инвестиции во основни средства			37,9	42,9	2,0	17,2	-3,4	-18,7
-Инвестиции во залихи и обртен капитал			18,4	50,4	12,0	19,2	8,1	12,8
-Преструктурирање на долгот			0,7	96,7	2,6		2,9	1,9
Б) Употреба на алтернативно финансирање								
-Интерно финансирање				87,4	12,6		31,7	12,6
-Заеми од останати банки				68,8	31,2		14,3	31,2
-Издавање сопствени хартии од вредност				99,4	0,6		0,3	0,6
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023
Значително ќе се заострат	0,8		0,8				0,8			
Делумно ќе се заострат		0,7		1,2	0,8	0,7		0,7	0,8	0,7
Во основа ќе останат непроменети	98,7	86,6	98,7	85,7	99,1	99,3	99,1	86,2	99,1	86,6
Делумно ќе се олеснат	0,4	12,7	0,4	13,1				13,1		12,7
Значително ќе се олеснат										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	0,4	-12,0	0,4	-11,9	0,8	0,7	0,8	-12,4	0,8	-12,0
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 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023
Значително ќе се намали										
Делумно ќе се намали	19,6	2,7	19,6	2,7	20,4	2,7	19,6	2,7	20,4	14,7
Во основа ќе остане непроменета	63,3	63,5	62,5	63,5	62,8	97,3	63,3	80,3	62,8	85,3
Делумно ќе се зголеми	17,0	33,8	17,8	33,8	16,7		17	17	16,7	
Значително ќе се зголеми										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-2,6	31,1	-1,8	31,1	-3,7	-2,7	-2,6	14,3	-3,7	-14,7
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“.

2.2 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 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023
Значително се заострени								
Делумно се заострени	18,9	15,2	19,6	15,2	19,6	15,2	13,8	15,2
Во основа останаа непроменети	73,7	83,6	80,1	84,7	66,6	82,6	85,9	84,7
Делумно се олеснети	7,3	1,1	0,3		13,8	2,1	0,3	
Значително се олеснети								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	11,6	14,1	19,3	15,2	5,8	13,1	13,5	15,2
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 домаќинствата 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 2023	Кв.4 2023
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот		15,2	84,7				27,7	15,2
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од други банки			29,8	67,1	3,0		-46,5	-70,1
В) Согледувања за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност		16,8	78,6	4,5			9,2	12,3
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	1,7	37,9	57,3	3,0			23,0	36,6
-Кредитна способност на потрошувачите	1,7	25,5	72,7				14,1	27,2
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

-- = потполно неважни

- = делумно важни

o = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2023	Кв.4 2023
Познавање на клиентот преку деловен однос			64,8	15,9	19,2		23,2	35,1
Проценет бонитет на клиентот				62,5	37,4		100	100
Лојалност кон банката			87,8	3,4	8,7		24,2	12,1
Капиталната моќ на клиентот		25,8	26,3	22,9	24,9		46,4	22,0
Приходите на клиентот				25,2	74,7		100	100
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот	25,8		53,9	5,7	14,5		42,4	-5,6
Вредност на хипотеката			35,3	16,8	47,8		98,0	64,6
Приходна/капитална моќ на гарантите			26,3	31,6	42,0		49,6	73,6
Висина на учеството во финансирањето			51,0	34,4	14,5		45,7	48,9
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		Потрошувачк и кредити		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023
Значително влијаеја	13,2	26,7	13,2	26,7	14,9	26,7	14,9	26,7	13,2	26,7
Делумно влијаеја	76,0	22,8	76,0	22,8	74,3	22,8	74,3	22,8	76,0	22,8
Незначително влијаеја	5,0	8,5	10,8	8,5	10,8	8,5	5	8,5	5	8,5
Не влијаеја	5,8	41,9		41,9		41,9	5,8	41,9	5,8	41,9
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	7,4	-15,2	13,2	-15,2	14,9	-15,2	9,1	-15,2	7,4	-15,2
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 2023	Кв.4 2023
А) Каматна стапка на кредитите		15,2	70,2	14,5			48,5	0,7
Б) Останати услови								
-Обврски за обезбедување	1,7	22,8	73,9	1,5			-1,9	23,0
-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio)	1,7	36,3	60,4		1,5		-0,2	36,5
-Достасување на заемите			99,9				10,4	0,0
-Провизии			83,9	14,5	1,5		-4,3	-16,0
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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 2023	Кв.4 2023
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба	1,7	15,1	80,1	3,0			13,2	13,8
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од другите банки		1,7	50,5	47,7			-12,5	-46,0
В) Согледувања за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност	1,7	15,1	71,6	11,5			2,0	5,3
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	1,7	25,5	71,2	1,5			12,2	25,7
- Кредитна способност на потрошувачите	1,7	48,3	46,3	3,6			10,2	46,4
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

-- = значително се заострени

- = делумно се заострени

0 = во основа се непроменети

+ = делумно се олеснети

++ = значително се олеснети

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3 2023	Кв.4 2023
А) Каматна стапка на кредитите	1,7	13,5	68,1	16,6			36,4	-1,4
Б) Останати услови								
-Обврски за обезбедување		1,7	96,7	1,5			0,1	0,2
-Достасување на заемите			96,3	2,1	1,5		8,5	-3,6
-Некаматни приходи			98,4	1,5			0,1	-1,5
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023
Значително е намалена	0,6		1,7					
Делумно е намалена	39,4	28,8	36,4	30,6	42,2	27,4	36,4	29,1
Во основа остана непроменета	48,0	59,7	61,9	57,5	34,9	58,9	63,6	70,8
Делумно е зголемена	11,9	11,4		11,8	22,9	13,6		
Значително е зголемена								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-28,1	-17,3	-38,1	-18,8	-19,3	-13,8	-36,4	-29,1
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 2023	Кв.4 2023
А) Потребности за финансирање								
- Перспективи на пазарот за станбена изградба		27,5	54,4	18,0			1,2	-9,5
-Доверба на потрошувачите			83,4	16,5			25,6	16,5
-Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето		1,7	95,2	3,0			3,0	1,3
Б) Употреба на алтернативно финансирање								
-Заштеди на населението		15,2	80,2	4,5			25,5	-10,7
-Кредити од останатите банки		27,2	68,2	4,5			-19,0	-22,7
- Останати извори на финансирање		25,5	71,4	3,0			-9,1	-22,5
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 2023	Кв.4 2023
А) Потребности за финансирање								
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.			84,7	15,2			0,0	15,2
-Доверба на потрошувачите			99,9				24,3	0,0
Б) Употреба на алтернативи за финансирање								
-Заштеди на населението		23,9	74,3	1,7			-1,7	-22,2
-Кредити од останати банки		27,2	72,7				-23,6	-27,2
-Останати извори на финансирање		25,5	74,4				-1,7	-25,5
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023
Значително ќе се заострат								
Делумно ќе се заострат	22,2	3,3	1,7	3,3	41,1	3,3	1,7	3,3
Во основа ќе останат непроменети	73,8	88,1	87,9	96,6	58,9	83,1	96,7	83,1
Делумно ќе се олеснат	4,0	8,5	10,4			13,5	1,6	13,5
Значително ќе се олеснат								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	18,3	-5,2	-8,7	3,3	41,1	-10,2	0,1	-10,2
Број на банки коишто одговориле	12	12	12	12	12	12	12	12

Нето-процентот преставува 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 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023	Кв.3 2023	Кв.4 2023
Значително ќе се намали								
Делумно ќе се намали	13,6	2,2		3,1	26	1,6		1,6
Во основа ќе остане непроменета	68,3	79,2	81,0	74,6	55,8	81,8	85,1	81,8
Делумно ќе се зголеми	18,1	18,6	19,0	22,2	18,2	16,5	14,9	16,5
Значително ќе се зголеми								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	4,5	16,4	19,0	19,1	-7,8	14,9	14,9	14,9
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		53,9	46,1				1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти		16,6	83				1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.
Најчеста намена на одобрените кредити	16,3	100					1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	96,2	3,8					1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	66,1	33,9					1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранти	56,2					31,8	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата	0,5	32,3	20,2	45,6			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	20,7	0,6	78,7	0,0			1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?		66,9	1,6	31,5			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите од 100.000 евра до 500.000 евра?		50,3	19,3	32,4			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?	19,5	18,3	49,3	12,9			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	3,4	33,7	45,6	17,3			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?	0,5	34,4	36,1	29,0			1) помалку од шест месеци; 2) од шест до дванаесет месеци; 3) од една до две години; 4) повеќе од две години; 5) останато.

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

Кредитирање на домаќинствата*

Фактор/услов	1	2	3	4	5	0	
Дали бројот на месеци на постојано вработување на барателот на кредит е релевантен при одобрувањето на кредит?		100					1-не, 2-да,
Колку месеци вообичаено треба да биде вработен барателот на кредит во постојан работен однос?	40,9	59,0					1-до шест месеци, 2-од шест до дванаесет месеци, 3-од 1 година до две години, 4-над две години
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	66,8	33,1					1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	89,7	10,2					1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4-останато
Минимален број на жиранти	12,3	3,0				84,6	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*		53,2	31,3	48,6			1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4- останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	36,2	86,5					1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	12,4	75,1	22,8				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?	3,0	48,2	15,5	33,2			1-управниот одбор, 2- кредитниот одбор, 3- управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	50,0	60,3					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?	0,3	48,2	23,9	27,5			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.