

НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА



АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

ВТОР КВАРТАЛ, 2024 ГОДИНА

ЈУЛИ 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-олеснување на вкупните кредитни услови, наспроти нето-заострувањето во претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: нето-зголемување на побарувачката, наспроти нето-намалувањето во претходната анкета.
- Очекувања за третиот квартал на 2024 година: мало нето-олеснување на кредитните услови, при нето-зголемување на побарувачката на корпоративните кредити.

Кредити на домаќинствата

- Кредитна политика: нето-олеснување на вкупните кредитни услови, наспроти незначителното нето-заострување во претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: нето-зголемување на побарувачката, наспроти нето-намалувањето во претходната анкета.
- Очекувања за третиот квартал на 2024 година: нето-олеснување на кредитните услови, при нето-зголемување на побарувачката на кредитите на домаќинствата.

2. Кредити на претпријатијата

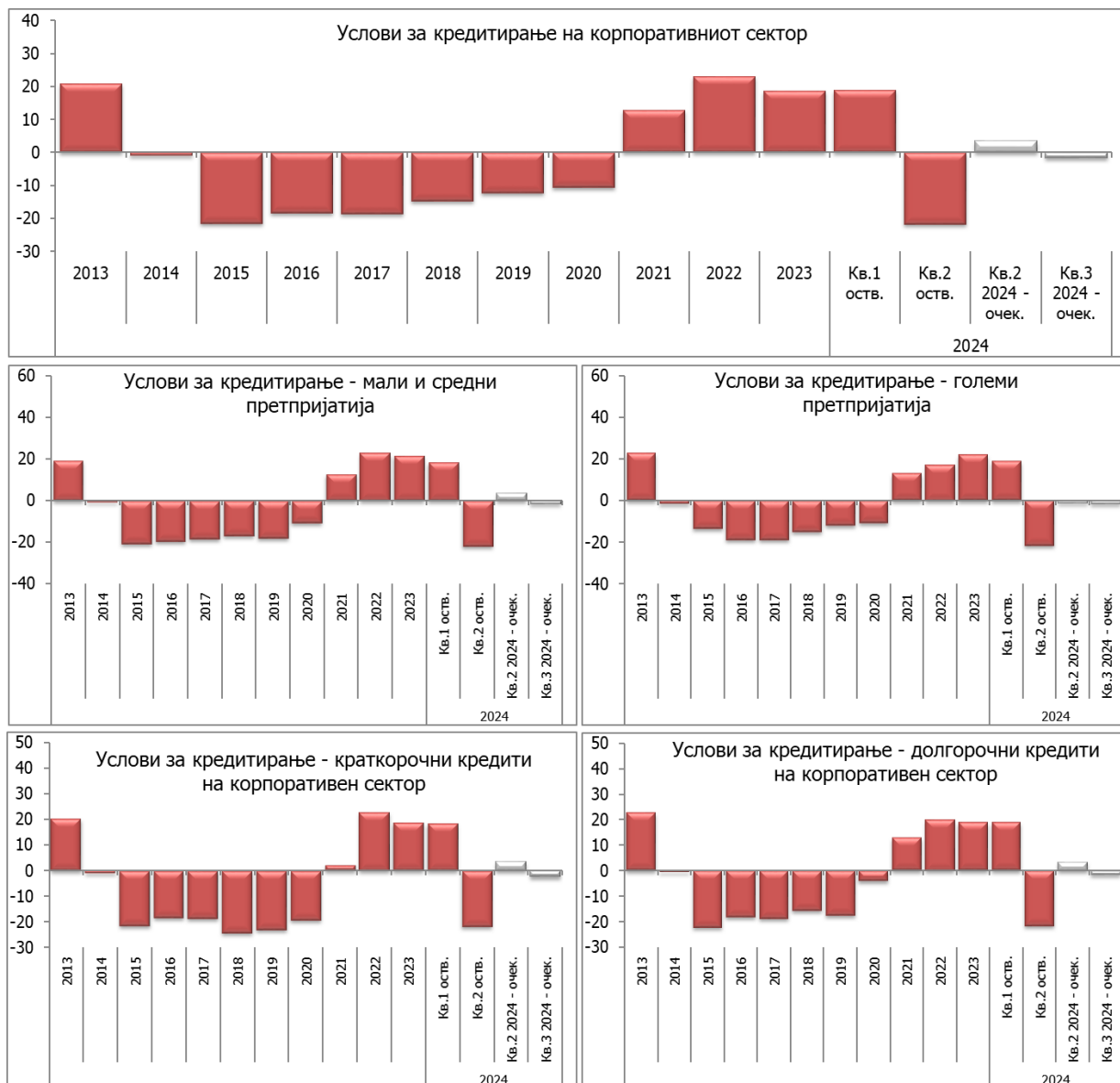
2.1 Услови за кредитирање

Во вториот квартал на 2024 година, Анкетата укажува на нето-олеснување на вкупните услови за одобрување корпоративни кредити, наспроти нето-заострувањето во претходниот квартал. Ова претставува прва оценка за нето-олеснување на кредитните услови на овој пазарен сегмент од второто тримесечје на 2020 година. Сепак, голем процент од банките (околу 78%) укажуваат на непроменети кредитни услови. Нето-олеснувањето на условите за кредитирање на претпријатијата во вториот квартал не е во согласност со очекувањата за умерено нето-заострување, дадени од банките во претходната анкета. За третиот квартал од 2024 година, се очекува мало 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*)

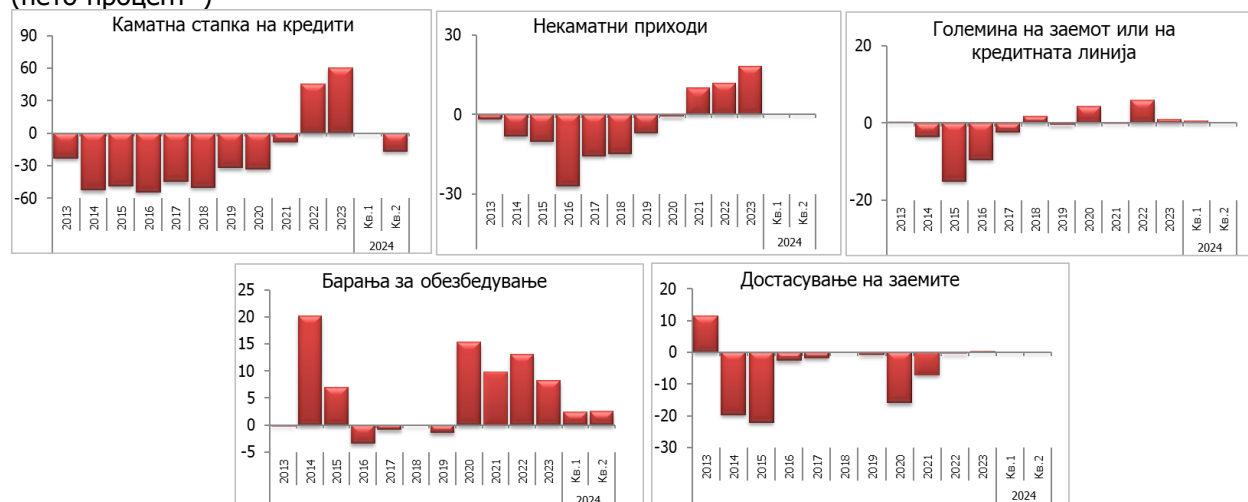


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за кредитирање на корпоративниот сектор, додека негативниот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

Анализирано од аспект на поединечните услови за кредитирање на претпријатијата, во вториот квартал на годината банките укажуваат дека кај каматната стапка се забележува нето-олеснување, при нето-заострување кај барањата за обезбедување. Кај условите „некаматни приходи“, „големина на заемот или на кредитната линија“ и „достасување на заемите“, не се забележува промена 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 од групата „трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба“, може да се забележи дека факторите: „пристап на банката до пазарното финансирање“ и „ликвидносната позиција на банката“, придонесуваат за нето-олеснување на кредитните услови. Исто така, сите фактори од групата „притисок од конкуренцијата“², придонесуваат за нето-олеснување на кредитните услови. Притоа, треба да се истакне дека факторите од групата „согледување на ризикот“³ придонесуваат за нето-олеснување на кредитните услови во оваа анкета, слично како и во претходната анкета⁴, за разлика од претходните четири години, кога сите фактори од оваа група придонесуваа за нето-заострување.

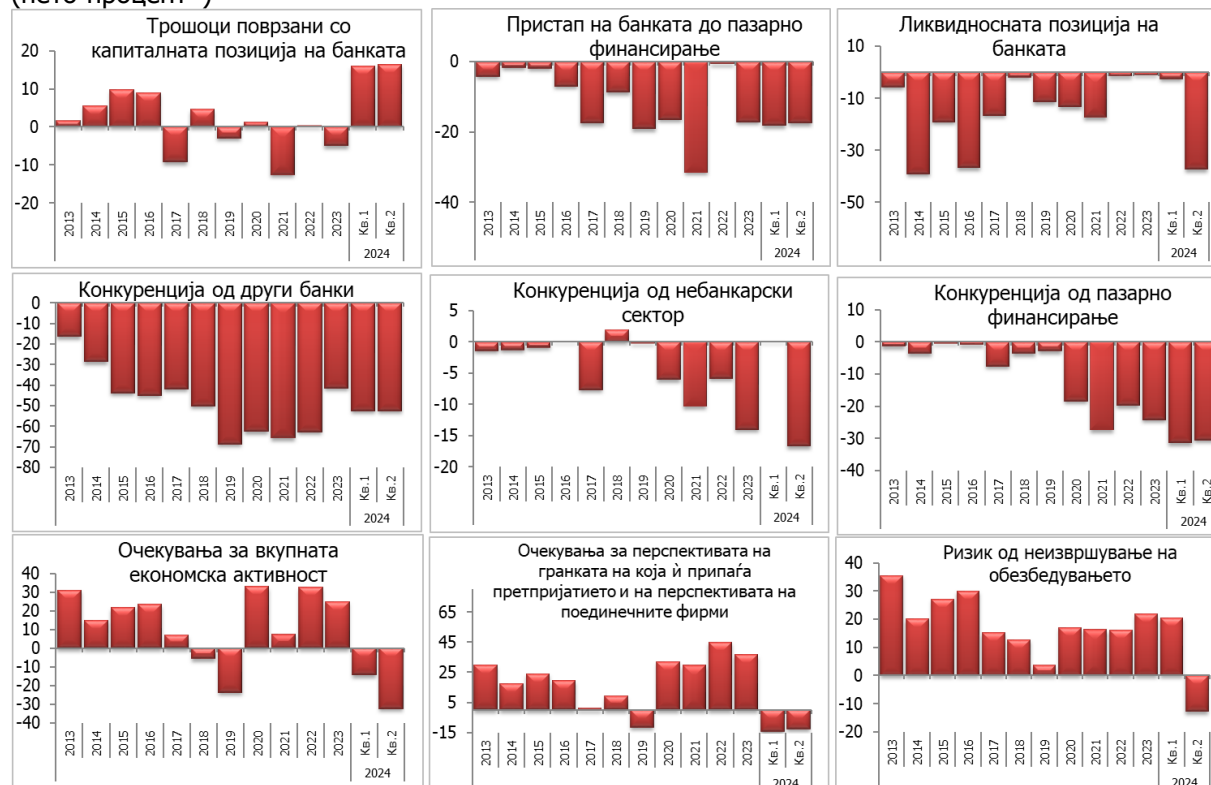
² Конкуренција од други банки, конкуренција од небанкарскиот сектор и конкуренција од пазарното финансирање.

³ Очекувањата за економската активност, очекувањата за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми и ризикот од неизвршување на обезбедувањето.

⁴ Исклучок во претходната анкета има само кај факторот ризик од неизвршување на обезбедувањето којшто придонесуваше за нето-заострување.

Графикон 3

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

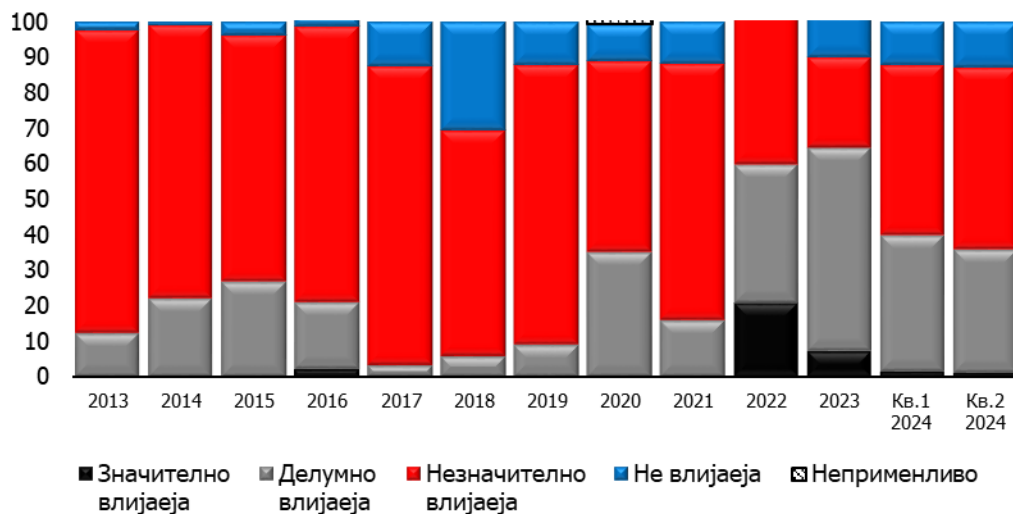


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за 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 вториот квартал од годината, 1% од банките одговориле дека монетарната политика значително влијаела врз условите за кредитирање на корпоративниот сектор (исто како во претходната анкета), околу 35% од банките укажуваат дека промените во монетарната политика влијаеле делумно врз нивната каматна политика (39% во претходниот квартал), додека 51% од банките укажуваат на нејзино незначително влијание врз нивната каматна политика (48% во претходната анкета). Во оваа анкета, околу 13% од банките одговориле дека промените во монетарната политика не влијаеле врз нивната каматна политика (12% во претходната анкета).

Графикон 4

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

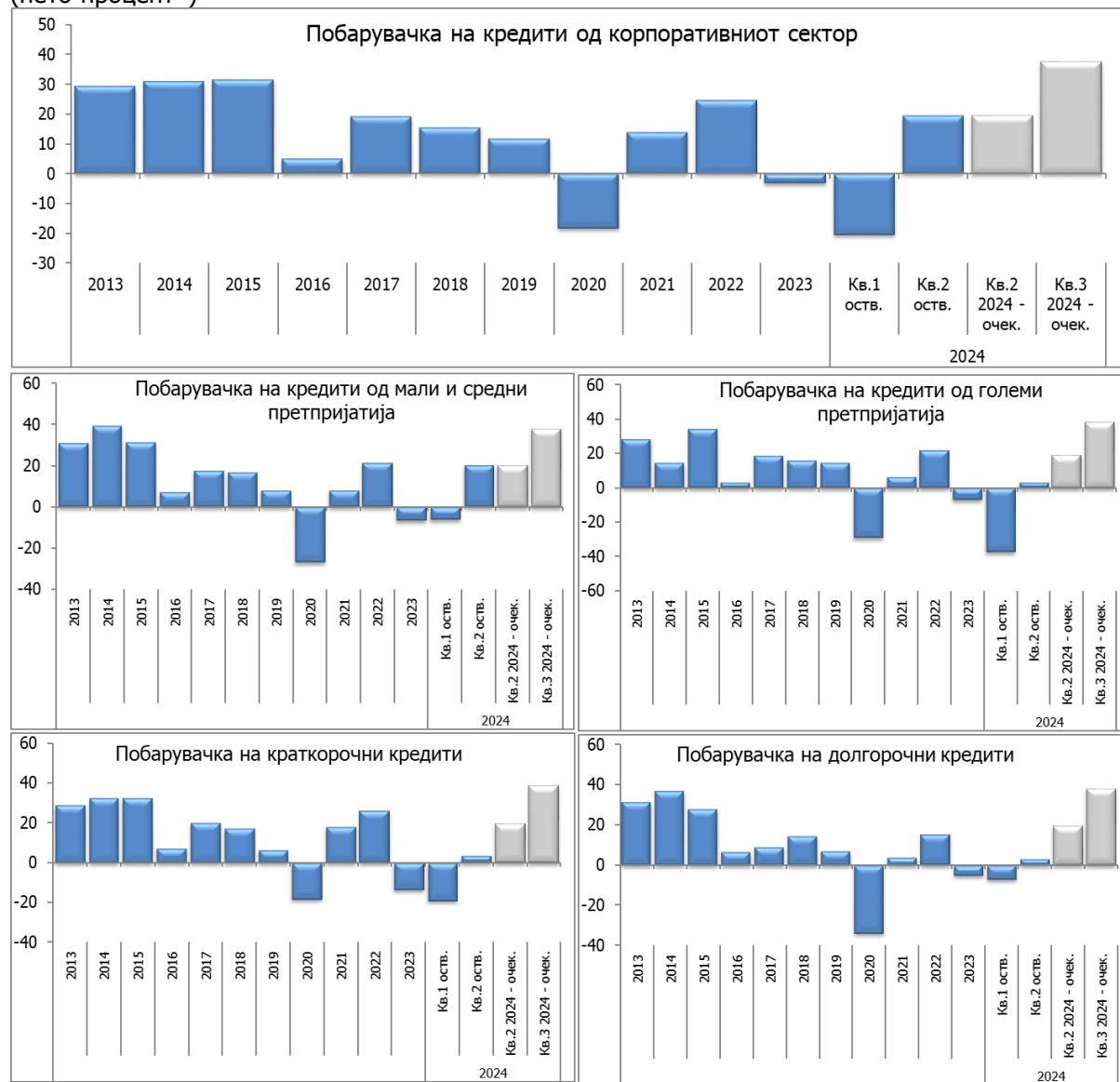


2.2 Побарувачка на кредити

Во вториот квартал на 2024 година, Анкетата укажува на нето-зголемување на побарувачката на корпоративните кредити, наспроти нето-намалувањето во претходните три квартали. Нето-зголемувањето на побарувачката во вториот квартал е во согласност со очекувањата за нето-зголемување наведени во претходната анкета. За третиот квартал од 2024 година, банките очекуваат натамошно нето-зголемување на кредитната побарувачка од страна на претпријатијата.

Графикон 5

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



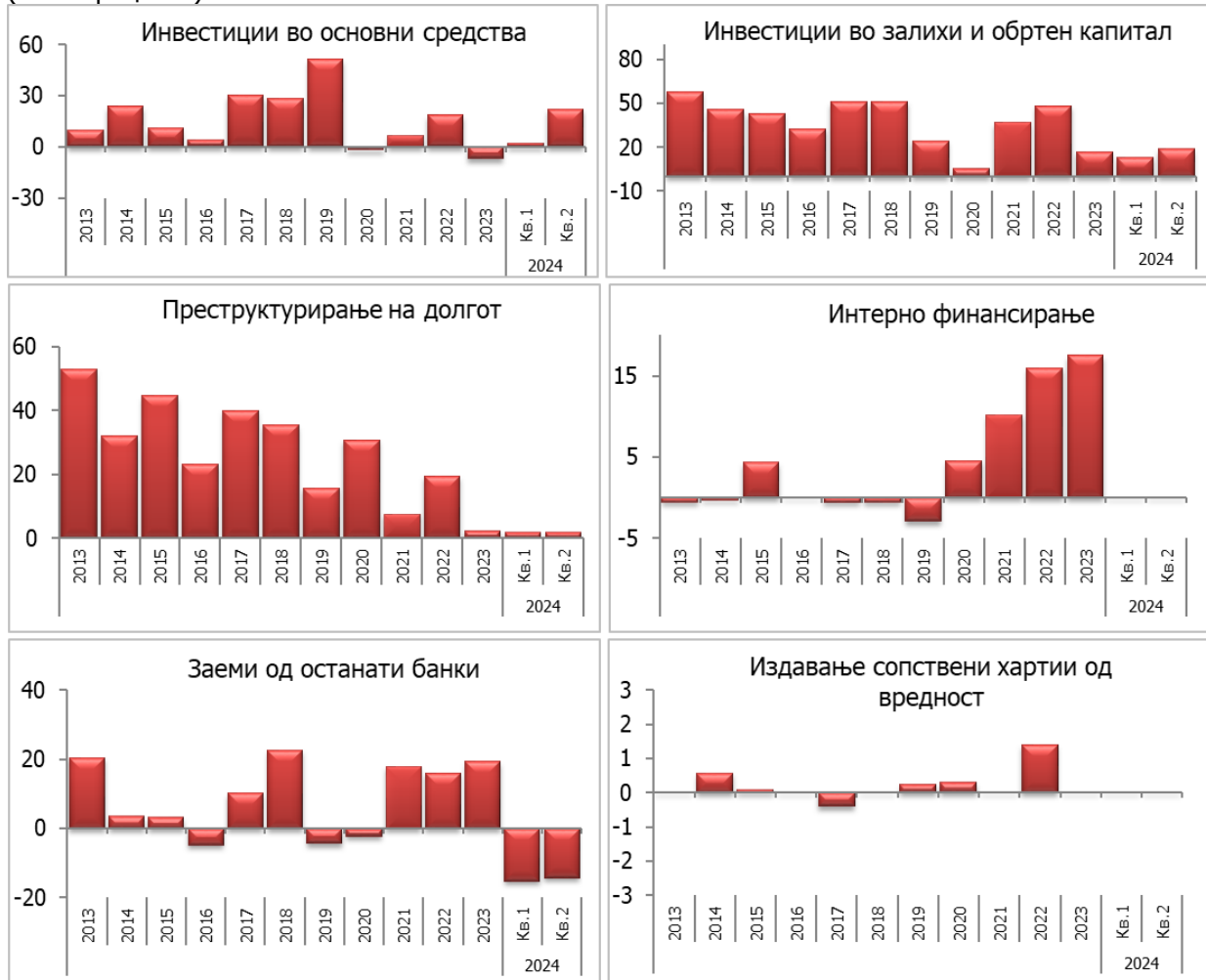
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката на кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Анализирано од аспект на факторите коишто влијаат врз побарувачката на корпоративните кредити, може да се забележи дека сите фактори од групите поврзани со „потребите од финансирање“⁵ придонесуваат за нето-зголемување на кредитната побарувачка. Од друга страна, од факторите во групата „употреба на алтернативно финансирање“, интерното финансирање и издавањето сопствени хартии од вредност придонесуваат за непроменета побарувачка на корпоративните кредити, со исклучок на факторот заеми од останатите банки којшто придонесува за нето-намалување.

⁵ Инвестиции во основни средства, инвестиции во залихи и обртен капитал и реструктурирање на долгот.

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.

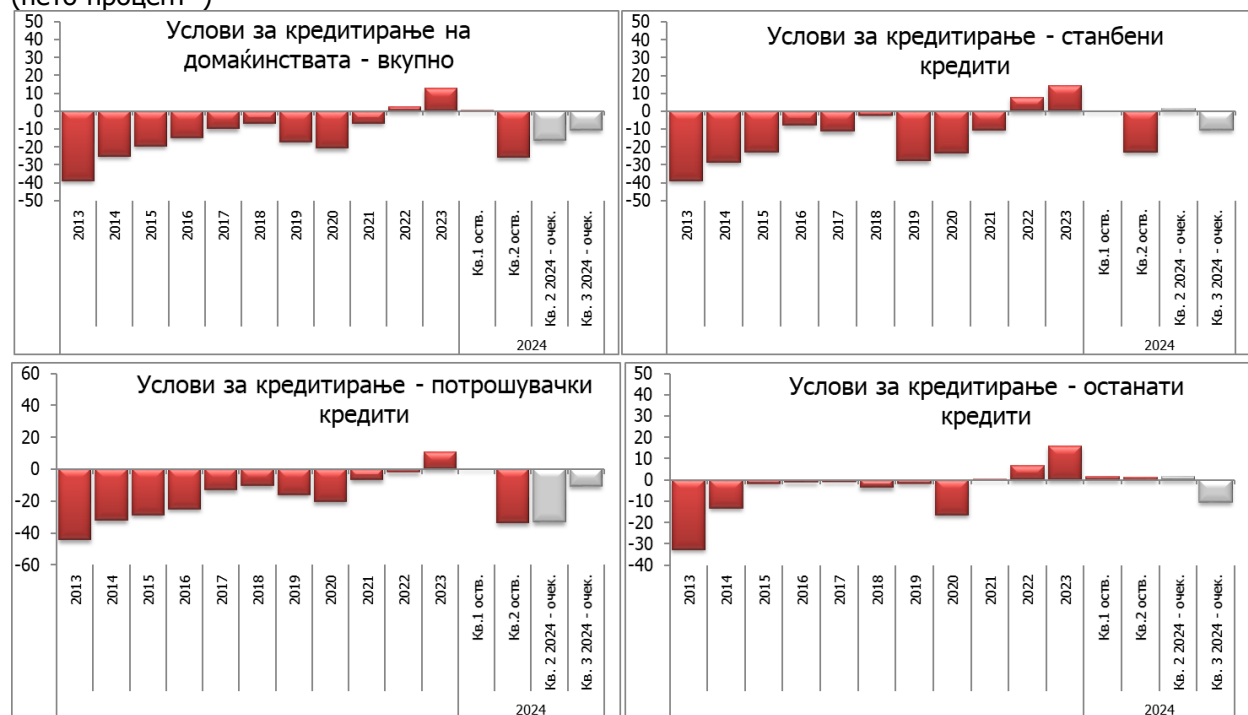
3. Кредити на домаќинствата

3.1 Услови за кредитирање

Во текот на вториот квартал од 2024 година, за првпат по седум квартали банките укажуваат на нето-олеснување на вкупните кредитни услови кај домаќинствата, наспроти незначителното нето-заострување во претходниот квартал. Нето-олеснувањето на кредитните услови во вториот квартал е во согласност со очекувањата на банките дадени во претходната анкета. За третиот 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*)

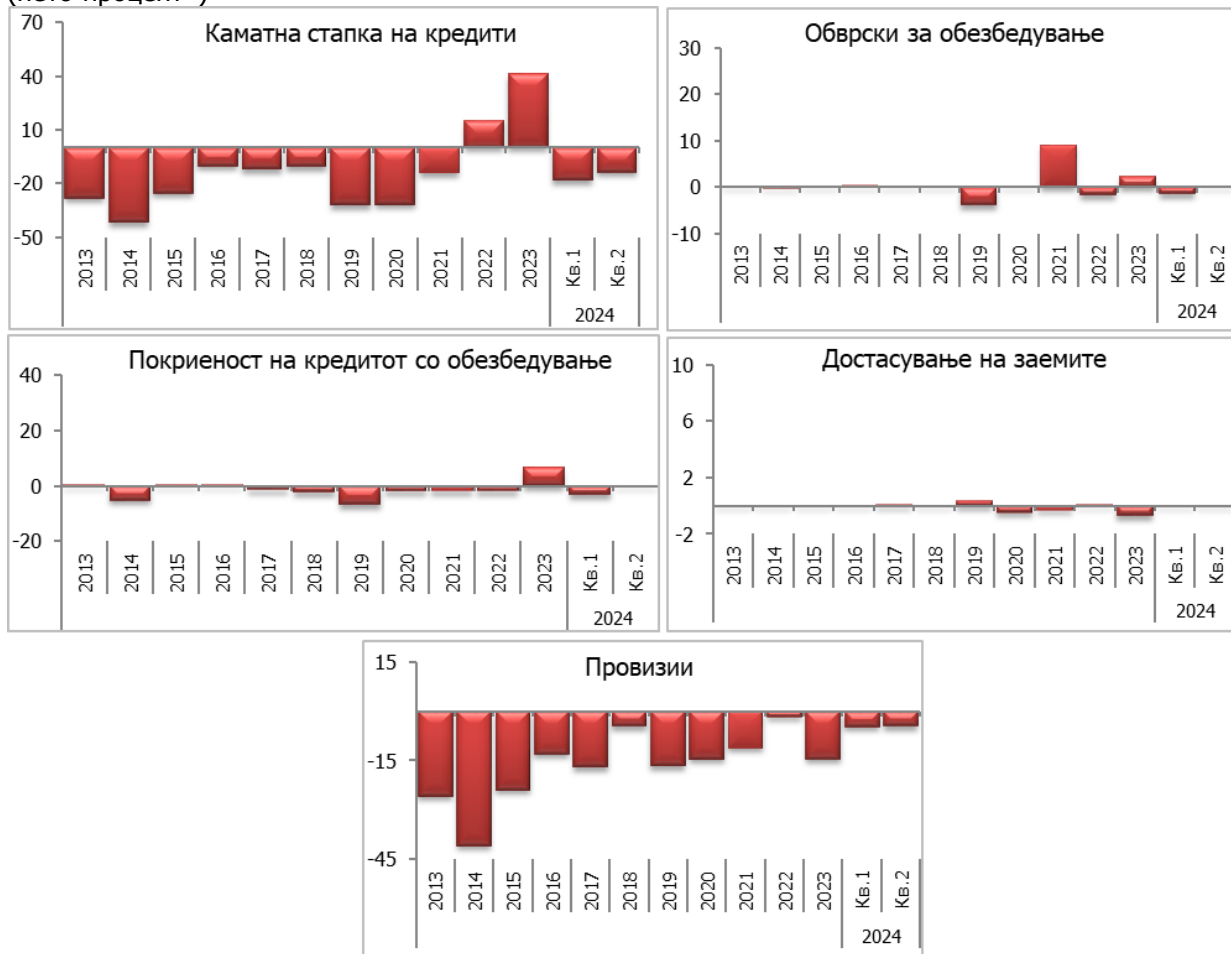


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за кредитирање на домаќинствата, додека негативниот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

Анализирано од аспект на поединечните кредитни услови, се забележува нето-олеснување кај каматните стапки на станбените и потрошувачките кредити. Кај станбените кредити, банките одговориле дека провизиите и натаму бележат нето-олеснување, слично како во претходната анкета, додека кај останатите услови не се забележува промена. Кај потрошувачките кредити, нето-олеснети се и условите: достасувања на заемите и обврски за обезбедување, додека кај некаматните приходи не е забележана промена во однос на претходниот квартал.

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*)

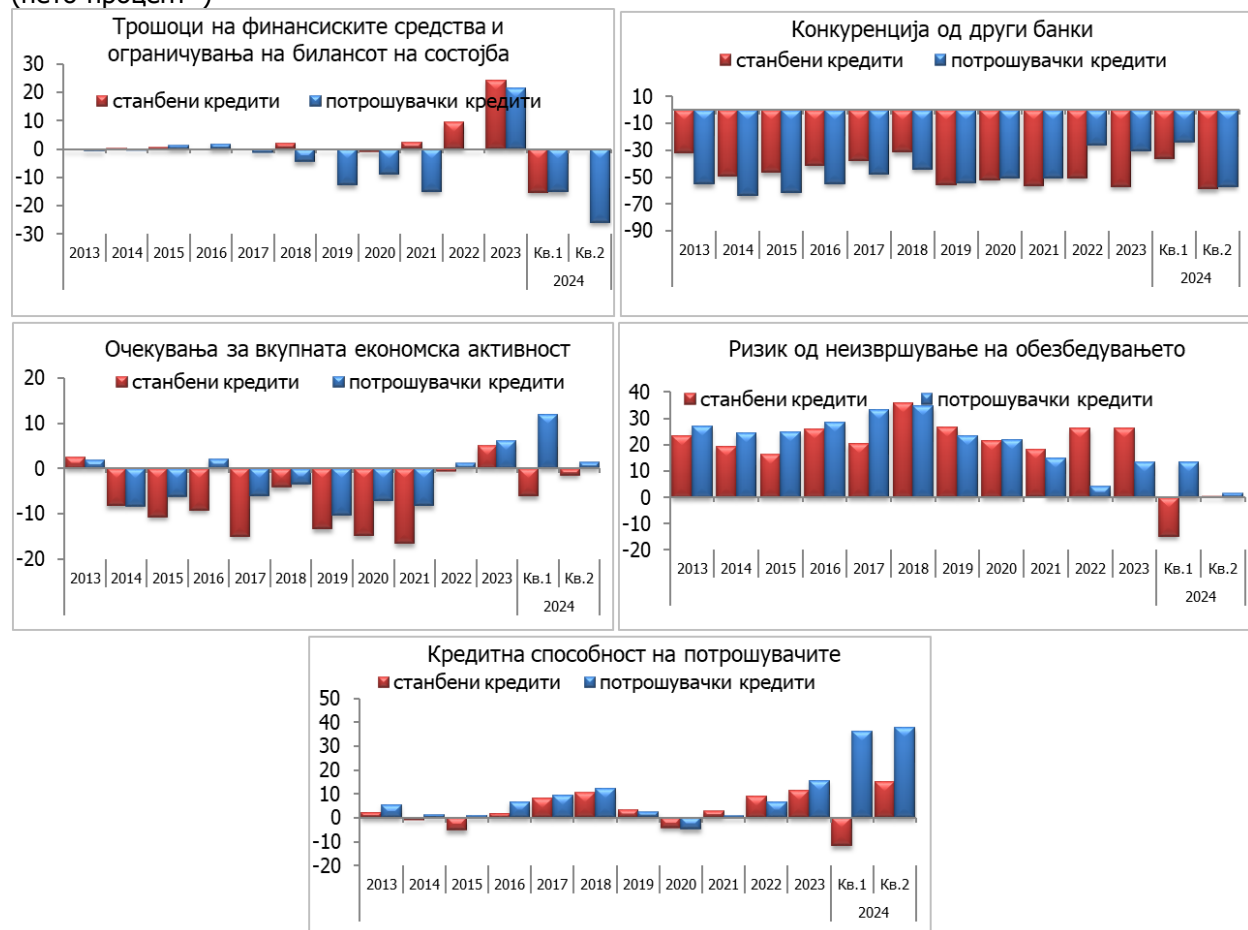


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за одобрување потрошувачки кредити на домаќинствата, 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 на кредитите на домаќинствата, банките укажуваат дека „конкурENCIЈАТА 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. „Трошоците на финансиските средства и ограничувањата на билансот на состојба“ придонесуваат за нето-олеснување кај потрошувачките кредити. Од факторите од групата „огледување на ризикот“, кај повеќето фактори се забележува дека придонесуваат за нето-заострување на условите и кај станбените и кај потрошувачките кредити, со исклучок само на факторот „очекувања за вкупната економска активност“, којшто придонесува за нето-олеснување кај станбените кредити.

Графикон 10

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

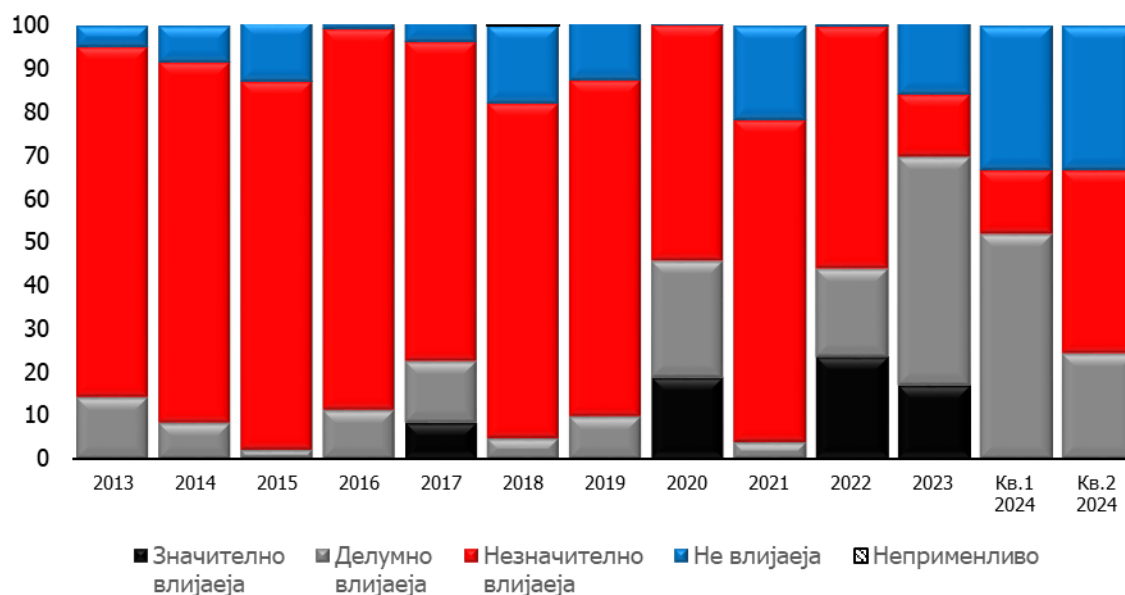


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „+“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за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

Од аспект на влијанието на промените на монетарната политика врз каматната политика на банките при одобрувањето кредити на домаќинствата, околу 24% укажале дека промените во монетарната политика делумно влијаеле врз нивната каматна политика (52% во претходната анкета). Истовремено, околу 43% од банките укажале дека промените во монетарната политика незначително влијаеле врз нивната каматна политика во овој период (15% во претходната анкета), додека околу 33% од банките одговориле дека промените во монетарната политика не влијаеле врз каматната политика на банките (исто како 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 вториот квартал на 2024 година, за првпат по седум тримесечја, Анкетата укажува на нето-зголемување на побарувачката на вкупните кредити на секторот „домаќинства“. Нето-зголемувањето на побарувачката на вкупните кредити на домаќинствата во овој квартал е во согласност со очекувањата дадени од страна на банките во претходната анкета, но со нешто помал интензитет. Во третиот квартал од 2024 година, банките повторно очекуваат нето-зголемување на побарувачката на вкупните кредити од страна на домаќинствата.

Графикон 12

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

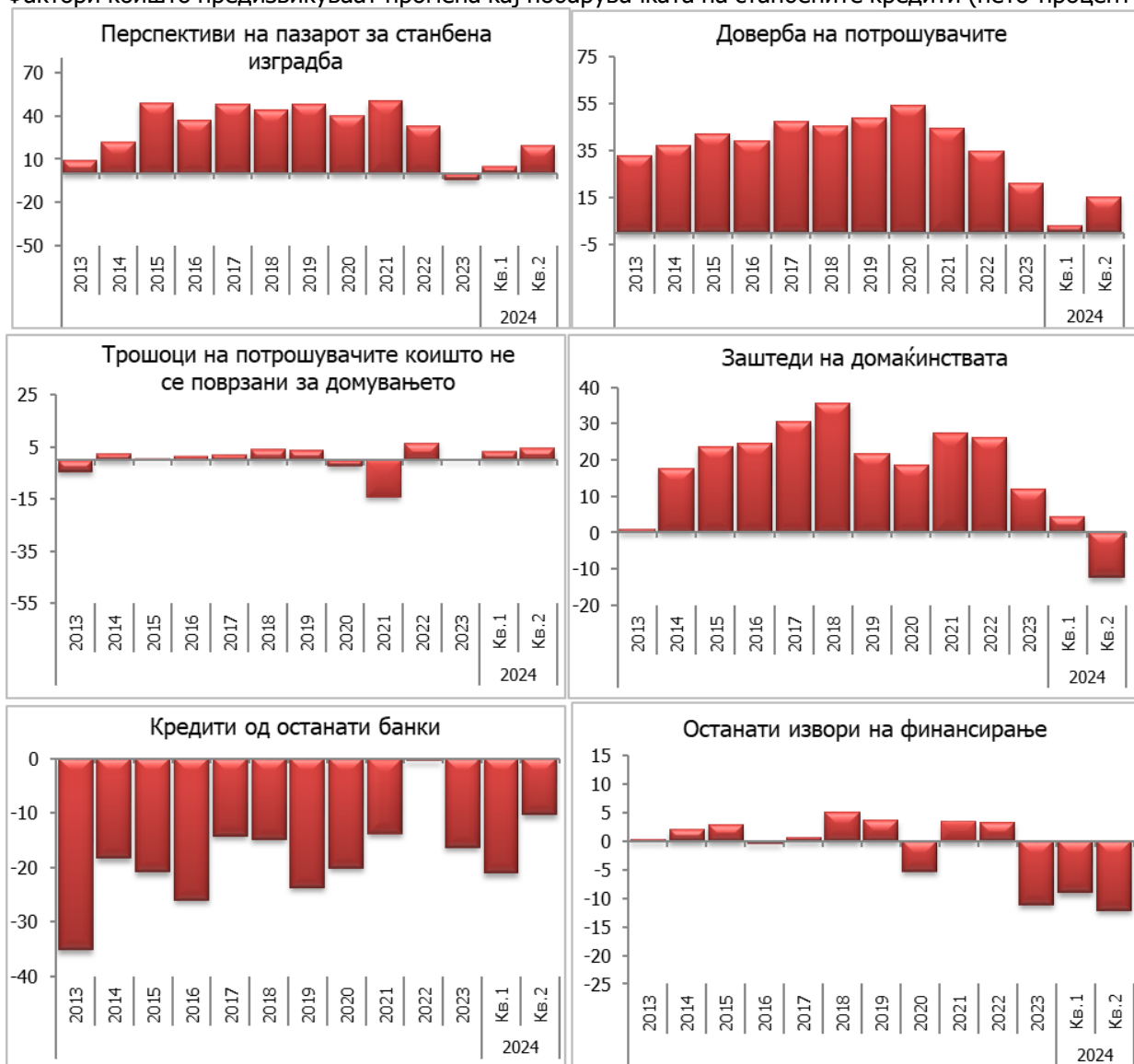


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката на кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Фактори коишто делуваат врз нето-зголемување на побарувачката на станбените кредити се „перспективите на пазарот за станбена изградба“, „довербата на потрошувачите“ и „трошоците на потрошувачите коишто не се поврзани со домувањето“. Што се однесува до останатите фактори, тие придонесуваат за мало нето-намалување на кредитната побарувачка.

Графикон 13

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

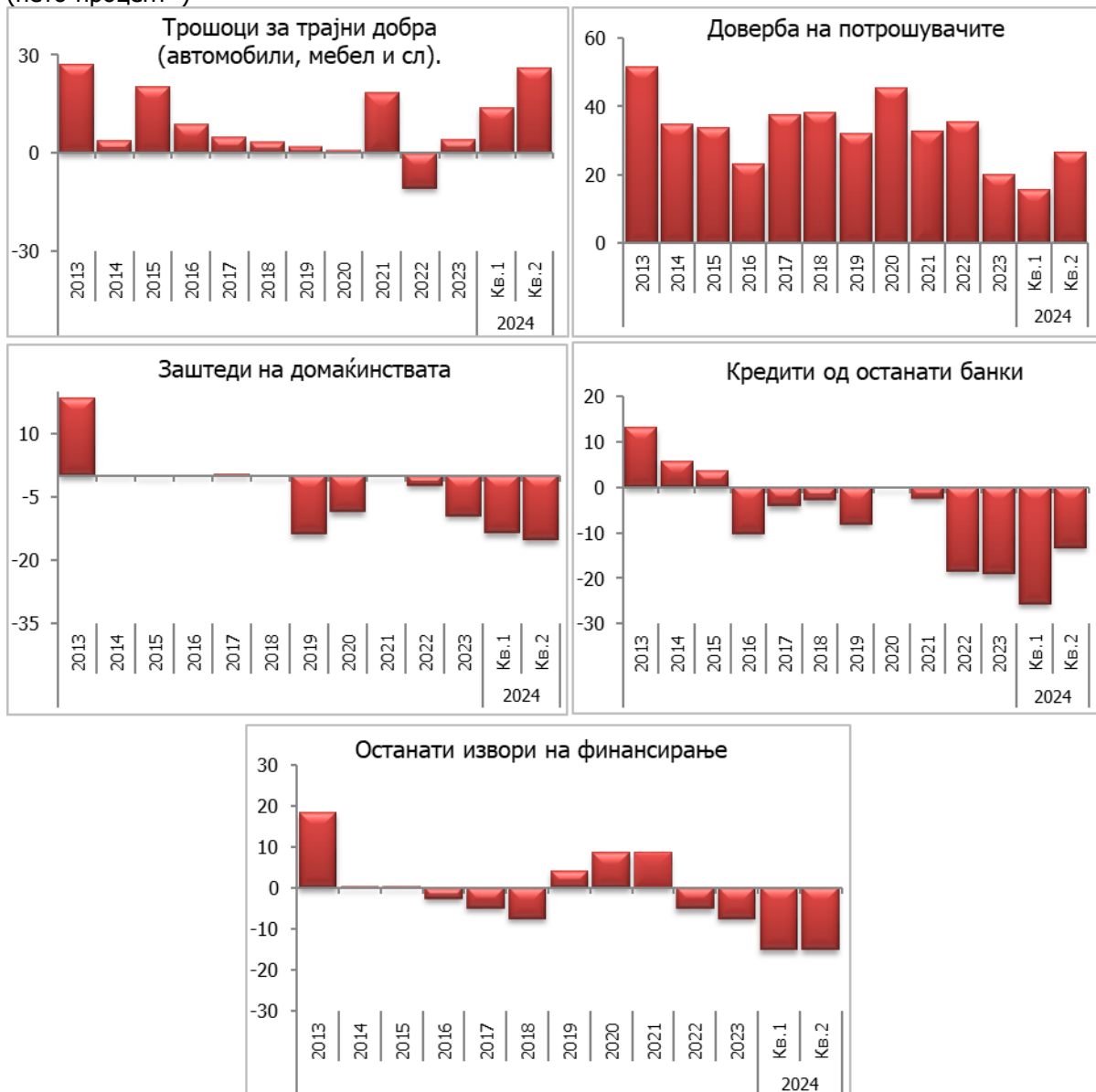


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката). Позитивниот 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, „трошоците за трајни добра“ и „довербата на потрошувачите“ придонесуваат за нето-зголемување на побарувачката на потрошувачките кредити, додека останатите фактори придонесуваат за нето-намалување на побарувачката.

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 потрошувачките и останатите кредити, додека негативниот нето-процент укажува на придонес на факторот кон намалување на побарувачката на потрошувачките и останатите кредити.

ПРИЛОГ 1⁶

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.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024
Значително се заострени										
Делумно се заострени	18,9		18,9		18,9		18,9		18,9	
Во основа останаа непроменети	81,1	78,3	80,7	78	81,1	78,3	80,7	78,0	81,1	78,3
Делумно се олеснети		21,6	0,4	21,9		21,6	0,4	21,9		21,6
Значително се олеснети										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	18,9	-21,6	18,5	-21,9	18,9	-21,6	18,5	-21,9	18,9	-21,6
Број на банки коишто одговориле	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12

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

⁶ Временската 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.1 2024	Кв.2 2024
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба								
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка		17,4	81,5	1,0			15,9	16,4
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)		1,0	80,4	18,5			-18,2	-17,5
-Ликвидносната позиција на Вашата банка		1,0	60,6	36,5	1,8		-2,6	-37,3
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од другите банки			47,4	35,8	16,7		-52,4	-52,5
-Конкуренција од небанкарски сектор			83		16,7		0,0	-16,7
-Конкуренција од пазарното финансирање			69,5	13,7	16,7		-31,3	-30,4
В) Согледување за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност		4,0	59,4	36,5			-14,4	-32,5
- Очекувања за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми		4,0	79,2	16,7			-14,5	-12,7
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	2,3	1,7	79,2	16,7			20,6	-12,7
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

-- = потполно неважни

- = делумно важни

0 = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2024	Кв.2 2024
Познавање на клиентот преку деловен однос			1,1	33,4	65,4		99,5	98,8
Проценет бонитет на клиентот			16,3	12,8	70,8		82,7	83,6
Лојалност кон банката			65,7	32,1	2,1		34,4	34,2
Капиталната моќ на клиентот			12,3	84,5	3,1		87,6	87,6
Приходите на клиентот				79,2	20,7		100	99,9
Квалитетот на инвестицискиот проект			0,5	95,6	3,8		81,4	99,4
Квалитетот на управувањето во претпријатието			20,3	62,3	17,3		63,8	79,6
Вредноста на хипотеката			60,3	37,9	1,7		39,8	39,6
Приходната/ капиталната моќ на гарантите			95,5	2,5	1,9		21,8	4,4
Висината на учеството во финансирањето			77,5	21,1	1,3		38,7	22,4
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.1 2024	Кв.2 2024
А) Каматна стапка на кредитите		16,7	49,9	33,3			-0,8	-16,6
Б) Останати услови и рокови								
-Некаматни приходи			100				0,0	0,0
-Големина на заемот или на кредитната линија			100				0,6	0,0
-Барања за обезбедување	1,8	0,7	97,4				2,4	2,5
-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.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024
Значително влијаеја	1,2	1,0	1,2	1,0	1,2	1,0	1,2	1,0	1,2	1,0
Делумно влијаеја	38,5	34,8	56,0	52,8	55,6	34,8	38,5	34,8	73,1	52,8
Незначително влијаеја	47,9	51,3	30,4	33,3	30,8	51,3	47,9	51,3	13,3	33,3
Не влијаеја	12,4	12,8	12,4	12,8	12,4	12,8	12,4	12,8	12,4	12,8
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-11,2	-11,8	-11,2	-11,8	-11,2	-11,8	-11,2	-11,8	-11,2	-11,8
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.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024
Значително е намалена										
Делумно е намалена	37,3	17,3	36,6	17,3	37,3	17,3	36,6	17,3	37,3	17,3
Во основа остана непроменета	45,6	45,8	33,0	45,1	62,7	62,3	45,9	61,8	32,7	62,3
Делумно е зголемена	17,1	36,8	30,4	37,5		20,3	17,5	20,8	30,0	20,3
Значително е зголемена										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-20,2	19,5	-6,2	20,2	-37,3	3,0	-19,1	3,5	-7,3	3,0
Број на банки коишто одговориле	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително 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.1 2024	Кв.2 2024
А) Потребности од финансирање								
- Инвестиции во основни средства		17,3	43,1	39,5			2,0	22,2
-Инвестиции во залихи и обртен капитал		1,0	79,2	1,2	18,5		13,3	18,7
-Преструктурирање на долгот			98,1	1,8			1,8	1,8
Б) Употреба на алтернативно финансирање								
-Интерно финансирање			100				0,0	0,0
-Заеми од останати банки		16,7	80,7	2,5			-15,3	-14,2
-Издавање сопствени хартии од вредност			100				0,0	0,0
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024
Значително ќе се заострат										
Делумно ќе се заострат	17,1		17,1				17,1		17,1	
Во основа ќе останат непроменети	69,3	98,3	69,3	98,3	98,8	98,3	69,3	97,6	69,3	98,3
Делумно ќе се олеснат	13,6	1,6	13,6	1,6	1,2	1,6	13,6	2,3	13,6	1,6
Значително ќе се олеснат										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	3,5	-1,6	3,5	-1,6	-1,2	-1,6	3,5	-2,3	3,5	-1,6
Број на банки коишто одговориле	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително 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.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024
Значително ќе се намали										
Делумно ќе се намали										
Во основа ќе остане непроменета	80,5	62,4	80,1	62,1	81	61,9	80,6	61,4	80,5	61,9
Делумно ќе се зголеми	19,5	37,5	19,9	37,8	19	38	19,4	38,5	19,5	38
Значително ќе се зголеми										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	19,5	37,5	19,9	37,8	19,0	38,0	19,4	38,5	19,5	38,0
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 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.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024
Значително се заострени								
Делумно се заострени	1,5	1,4	1,5	1,4	1,5	1,4	1,5	1,4
Во основа останаа непроменети	97,1	71,4	96,9	74,3	96,9	63,6	98,4	98,6
Делумно се олеснети	1,3	27,2	1,5	24,3	1,5	35		
Значително се олеснети								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	0,2	-25,8	0,0	-22,9	0,0	-33,6	1,5	1,4
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.1 2024	Кв.2 2024
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот			100,0				-15,3	0,0
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од други банки			41,2	42,3	16,5		-36,2	-58,8
В) Согледувања за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност		1,4	95,7	2,9			-6,1	-1,5
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		3,4	93,7	2,9			-14,8	0,5
-Кредитна способност на потрошувачите		15,3	84,7	0,0			-11,8	15,3
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.1 2024	Кв.2 2024
Познавање на клиентот преку деловен однос			76,8	2,3	20,9		35,4	23,2
Проценет бонитет на клиентот			0,3	62,2	37,5		100	99,7
Лојалност кон банката			89,5	2,0	8,5		10,4	10,5
Капиталната моќ на клиентот		25,2	24,3	21,8	28,7		10,7	25,3
Приходите на клиентот			0,0	38,9	61,1		86	100
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот	25,2		41,9	18,0	14,9		-5,2	7,7
Вредност на хипотеката			2,3	50,2	47,5		87,2	97,7
Приходна/капитална моќ на гарантите			49,6	8,6	41,8		64,1	50,4
Висина на учеството во финансирањето			53,7	31,4	14,9		61,4	46,3
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.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја	51,6	24,1	51,9	24,1	51,9	24,1	38,0	24,1	51,6	24,1
Незначително влијаеја	15,0	42,5	14,7	42,5	14,7	42,5	28,6	42,5	15	42,5
Не влијаеја	33,3	33,4	33,3	33,4	33,3	33,4	33,3	33,4	33,3	33,4
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-33,3	-33,4	-33,3	-33,4	-33,3	-33,4	-33,3	-33,4	-33,3	-33,4
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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2024	Кв.2 2024
А) Каматна стапка на кредитите		13,6	59,2	27,2			-18,3	-13,6
Б) Останати услови								
-Обврски за обезбедување			100,0				-1,5	0,0
-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio)			100,0				-3,2	0,0
-Достасување на заемите			100,0				0,0	0,0
-Провизии			95,5	4,5			-4,8	-4,5
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).

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.1 2024	Кв.2 2024
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		1,4	71,4	27,2			-15,1	-25,8
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од другите банки			42,9	43,5	13,60		-23,7	-57,1
В) Согледувања за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност	1,4		98,6				12,0	1,4
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	1,4	0,3	98,3				13,6	1,7
- Кредитна способност на потрошувачите		38,0	62,0				36,4	38,0
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) 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.1 2024	Кв.2 2024
А) Каматна стапка на кредитите		13,6	59,2	27,2			-28,3	-13,6
Б) Останати услови								
-Обврски за обезбедување			98,4	1,6			-1,5	-1,6
-Достасување на заеми			89,3	10,7			-1,5	-10,7
-Некаматни приходи			100,0				-1,5	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).

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.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024
Значително е намалена								
Делумно е намалена	28,0	5,3	12,0	1,4	37,5	3,7	37,5	26,6
Во основа остана непроменета	46,1	80,9	60,9	84,6	34,9	82,3	48,8	61,0
Делумно е зголемена	25,8	13,8	27,0	14,0	27,5	14,0	13,6	12,4
Значително е зголемена								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-2,3	8,5	15,0	12,6	-10,0	10,3	-23,9	-14,2
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.1 2024	Кв.2 2024
А) Потребности за финансирање								
- Перспективи на пазарот за станбена изградба			80,2	19,8			4,8	19,8
-Доверба на потрошувачите			84,7	15,3			3,0	15,3
-Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето			95,4	4,6			3,3	4,6
Б) Употреба на алтернативно финансирање								
-Заштеди на населението		15,3	81,8	2,9			4,5	-12,4
-Кредити од останатите банки		15,0	80,4	4,6			-21,1	-10,4
- Останати извори на финансирање		15,0	82,1	2,9			-9,0	-12,1
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.1 2024	Кв.2 2024
А) Потребности за финансирање								
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.			74,0	26,0			13,9	26,0
-Доверба на потрошувачите			73,4	26,6			15,8	26,6
Б) Употреба на алтернативи за финансирање								
-Заштеди на населението		15,3	84,7	0,0			-13,6	-15,3
-Кредити од останати банки		15,0	83,3	1,7			-25,6	-13,3
-Останати извори на финансирање		15,0	85,0	0,0			-15,1	-15,0
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително 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.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024
Значително ќе се заострат								
Делумно ќе се заострат	1,7	1,4	1,5	1,4	1,8	1,4	1,5	1,4
Во основа ќе останат непроменети	80,1	86,6	98,4	86,6	63,1	86,6	98,4	86,6
Делумно ќе се олеснат	18,1	12,0		12,0	35,0	12,0		12
Значително ќе се олеснат								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-16,5	-10,6	1,5	-10,6	-33,2	-10,6	1,5	-10,6
Број на банки коишто одговориле	12	12	12	12	12	12	12	12

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се заострат“ и „делумно ќе се заострат“, и збирот на процентите „делумно ќе се олеснат“ и „значително ќе се олеснат“.

21. Ве молиме наведете каква промена очекувате кај побарувачката на кредити од страна на домаќинствата во следните три месеци (исклучувајќи ги вообичаените сезонски промени).

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024	Кв.1 2024	Кв.2 2024
Значително ќе се намали								
Делумно ќе се намали	1,7	1,4	1,5	1,4	1,8	1,4	1,5	1,4
Во основа ќе остане непроменета	66,2	66,6	83,1	69,7	50,5	61,2	83,1	81,7
Делумно ќе се зголеми	32,0	32,0	15,3	28,9	47,6	37,4	15,3	16,9
Значително ќе се зголеми								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	30,4	30,6	13,8	27,5	45,8	36,0	13,8	15,5
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		52,2	47,7				1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти		16,7	83				1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.
Најчеста намена на одобрените кредити	28,6	88					1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	96,8	3,1					1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	82,7	17,2					1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранти	36,6					51,4	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата		15,5	17,4	66,0			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање		34,6	65,3				1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?		66,7	1,5	31,7			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?		48,2	19,2	34,3			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?	19,8	17,9	47,0	15,2			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	2,8	33,8	45,3	18,0			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	34,0	37,2	28,2			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?	13,6	86					1-не, 2-да,
Колку месеци вообичаено треба да биде вработен барателот на кредит во постојан работен однос?	33,7	89,0					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	67,2	32,8					1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	95,5	4,5					1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4-останато
Минимален број на жиранти	10,7					89,3	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*	10,7	52,5	22,3	47,9			1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4- останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	49,9	72,8					1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	36,3	63,1	34,0				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?	2,9	56,1	7,6	39,0			1-управниот одбор, 2-кредитниот одбор, 3-управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	77,1	56,3	10,7				1-помалку од една седмица, 2-една до две седмици, 3- повеќе од две седмици, 4- останато
Колку изнесува просечното времетраење на реализација на хипотеките?	0,3	48,5	26,0	25,2			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.