

НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА



АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

ПРВ КВАРТАЛ, 2020 ГОДИНА

април 2020 година

Содржина

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

1. Резиме на резултатите¹²

Кредити на претпријатијата

- Кредитна политика: натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови, но послабо во споредба со претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: нето-намалување на побарувачката на корпоративни кредити, наспроти нето-зголемувањето во претходната анкета.
- Очекувања за вториот квартал на 2020 година: олеснување на кредитните услови слично како и во претходната анкета и раст на побарувачката на корпоративните кредити, малку поизразен во споредба со претходната анкета.

Кредити на домаќинствата

- Кредитна политика: нето-олеснување на вкупните кредитни услови, поизразено во споредба со претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: нето-зголемување на побарувачката на вкупните кредити на домаќинствата, послабо во споредба со претходната анкета.
- Очекувања за вториот квартал на 2020 година: нето-олеснување на кредитните услови и нето-зголемување на вкупната побарувачка на кредитите на домаќинствата, слично како во претходната анкета.

2. Кредити на претпријатијата

2.1 Услови за кредитирање

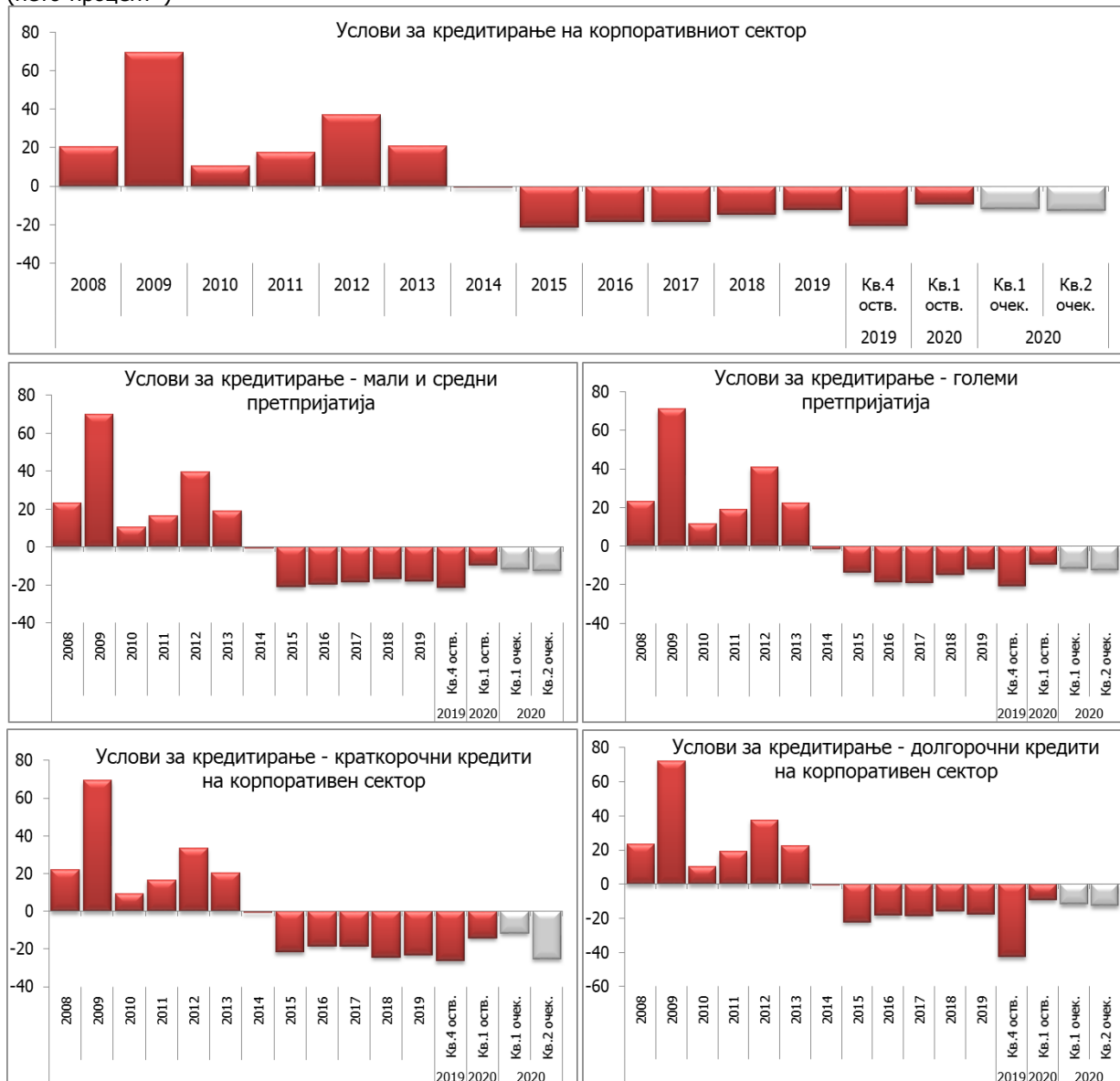
Нето-олеснувањето на условите за одобрување корпоративни кредити продолжи и во првиот квартал на 2020 година, но поумерено во споредба со последното тримесечје од 2019 година. Слично како и во претходната анкета, поголем процент од банките (околу 81%) и натаму укажуваат на непроменети услови при одобрувањето кредити на претпријатијата. Нето-олеснувањето на условите за кредитирање на претпријатијата во првиот квартал од годината е послабо во споредба со очекувањата на банките дадени во претходната анкета за истиот квартал. За вториот квартал од 2020 година, банките упатуваат на натамошно нето-олеснување на кредитните услови за одобрување корпоративни кредити, со ист интензитет како и во претходната анкета.

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

² Анкетата за кредитната активност беше спроведена во периодот од 11 до 27 март 2020 година, односно очекувањата на банките се формирани во период на прогласена пандемија на корона-вирусот, воведување вонредна состојба во државата, како и воспоставување монетарни и фискални мерки за борба против пандемијата и намалување на негативните ефекти врз домашната економија.

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.

Според согледувањата на банките за поединечните услови за кредитирање на корпоративниот сектор, најголемо олеснување во првиот квартал се забележува кај каматната стапка, при што нето-олеснувањето кај овој кредитен услов е поизразено во споредба со претходната анкета. Во однос на останатите услови, кај некаматните приходи се забележува мало заострување, за разлика од претходната анкета, кога овој фактор

придонесуваше за олеснување на кредитните услови, додека кај факторот барања за обезбедување се забележува посилно нето-заострување во споредба со претходната анкета. Во однос на останатите услови, не се забележуваат позначителни промени во споредба со претходната анкета.

Графикон 2

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

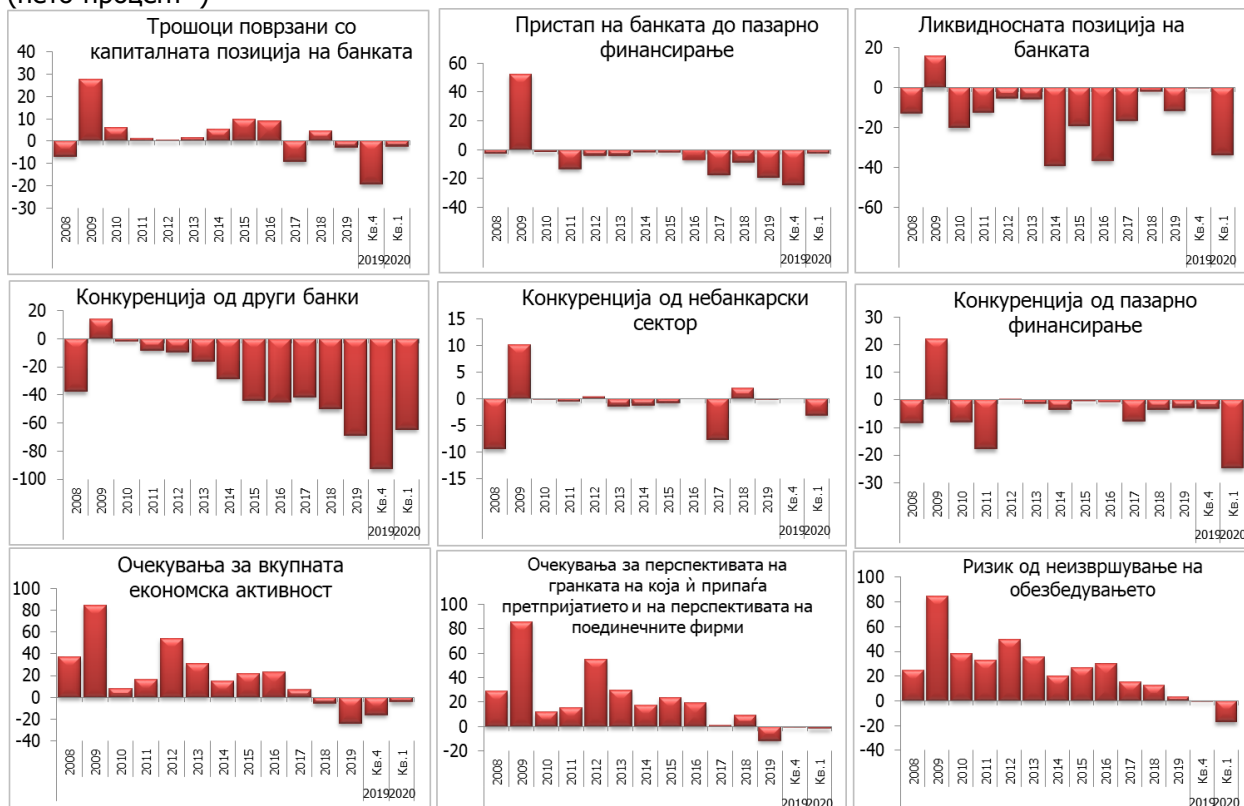


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на дестимулативно влијание на конкретниот услов при кредитирањето на корпоративниот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

Во поглед на факторите коишто делуваат врз условите за одобрување корпоративни кредити, натамошно нето-олеснување се забележува кај сите три фактори од групата „трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба“, но со поизразено влијание кај факторот ликвидносна позиција на банката, додека кај другите два фактора се забележува натамошно нето-олеснување на кредитните услови, поумерено во споредба со претходната анкета. Од факторите кај групата „притисоци од конкуренцијата“, конкуренцијата од други банки е водечки фактор којшто предизвикува олеснување на кредитните услови, но послабо во споредба со претходната анкета, додека кај останатите два фактора од оваа група (конкуренција од небанкарскиот сектор и конкуренција од пазарното финансирање), нето-олеснувањето е поизразено во споредба со претходната анкета. Што се однесува до групата фактори за „согледување на ризикот“, кај очекувањата за вкупната економска активност, резултатите упатуваат на поумерен придонес за нето-олеснување на кредитните услови, додека кај факторот ризик од неизвршување на обезбедувањето, резултатите посочуваат на поизразено нето-олеснување на кредитните услови, во споредба со претходната анкета.

Графикон 3

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

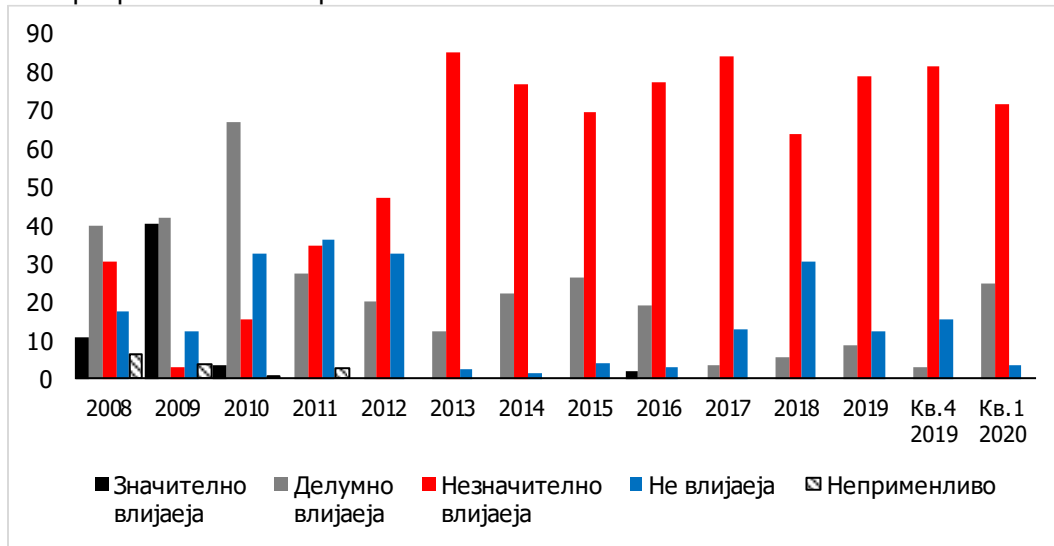


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за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

Од аспект на влијанието на монетарната политика врз условите за кредитирање на корпоративниот сектор во првиот квартал од годината, во оваа анкета помал процент на банките укажуваат дека промените на монетарната политика незначително влијаеле врз нивната политика за одредување каматни стапки за корпоративните кредити (71,6%), во споредба со претходната анкета (околу 81,3%). Процентот на банки коишто укажуваат дека промените во монетарната политика делумно влијаеле врз нивната каматна политика изнесува 24,8% (3,1% во претходната анкета), додека 3,5% од банките укажуваат дека промените во монетарната политика немале влијание врз каматната политика (15,6% во претходната анкета).

Графикон 4

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

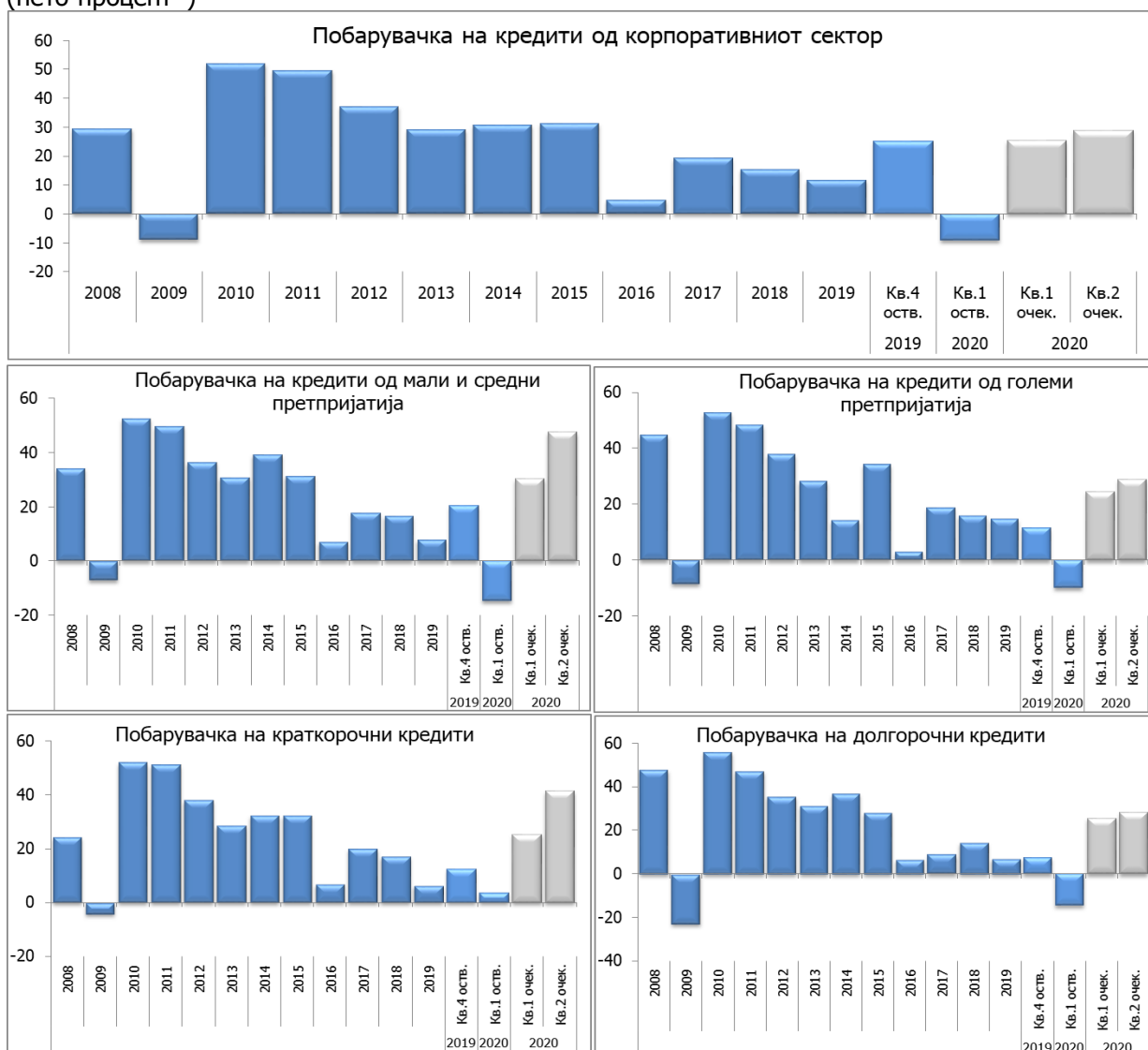


2.2 Побарувачка на кредити

Во првиот квартал на 2020 година, банките укажуваат на нето-намалување на вкупната побарувачка на корпоративни кредити, наспроти нето-зголемувањето на побарувачката за кредити во четвртиот квартал од 2019 година и наспроти нивните очекувања за зголемување на побарувачката за кредити во првиот квартал на годината. Од аспект на типовите на кредитите, освен кај побарувачката за краткорочни кредити каде што се забележува нето-зголемување на кредитите во споредба со претходната анкета, кај сите други типови кредити резултатите укажуваат на нето-намалување на кредитната побарувачка. За наредното тримесечје, банките укажуваат на раст на вкупната побарувачка, слично како и очекувањата дадени во претходната анкета.

Графикон 5

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



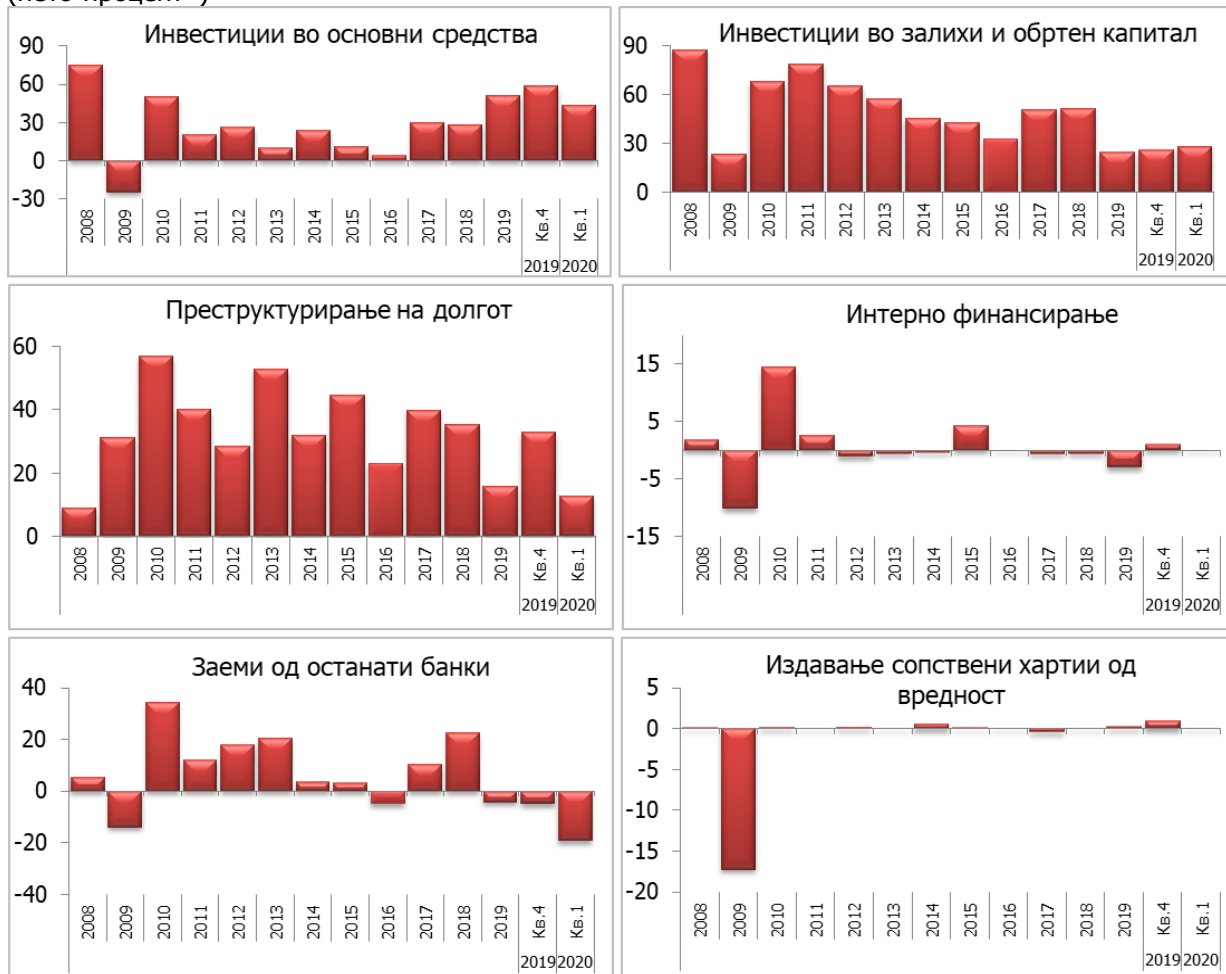
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката на кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Според анализата на факторите коишто влијаат врз побарувачката на корпоративните кредити, во рамките на групата фактори „употреба на алтернативно финансирање“, кај факторот заеми од останати банки се забележува посилен придонес за нето-намалување на побарувачката за кредити во споредба со претходниот квартал, додека кај факторите интерно финансирање и издавање сопствени хартии од вредност се забележува непроменетост на нивното делување врз побарувачката на кредити, за разлика од придонесот за минимално нето-зголемување на побарувачката во претходната анкета. Кај групата фактори „потреби од финансирање“, сите три фактори (инвестициите во

основни средства, инвестициите во залихи и обртен капитал и реструктурирањето на долгот) придонесуваат за зголемување на побарувачката, слично на претходната анкета.

Графикон 6

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



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

3. Кредити на домаќинствата

3.1 Услови за кредитирање

Во првиот квартал на 2020 година, банките укажуваат на натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови кај кредитите на домаќинствата, коешто е поизразено во споредба со претходната анкета. Притоа, нето-олеснување на условите се забележува кај сите типови кредити за домаќинства. Поголем процент на банки (околу 29%) укажуваат на олеснети кредитни услови кај станбените кредити во споредба со претходната анкета (околу 8%), додека останатите банки укажуваат на непроменети кредитни услови. Кај потрошувачките кредити, околу 27% од банките укажуваат на олеснување на кредитните услови (околу 11% во минатата анкета), при што и понатаму најголем процент од банките укажуваат на непроменети кредитни услови. Во споредба соочекувањата на банките за првиот квартал, дадени во претходната анкета, нето-олеснувањето на кредитните услови е поизразено. За вториот квартал од 2020 година банките укажуваат на натамошно нето-олеснување на кредитните услови на вкупните кредити на домаќинствата, слично во однос на претходната анкета. Од аспект на поделните типови кредити, банките очекуваат натамошно нето-олеснување на кредитните услови, коешто е малку послабо кај станбените и потрошувачките кредити, а поизразено кај останатите кредити во споредба со претходната анкета.

Графикон 7

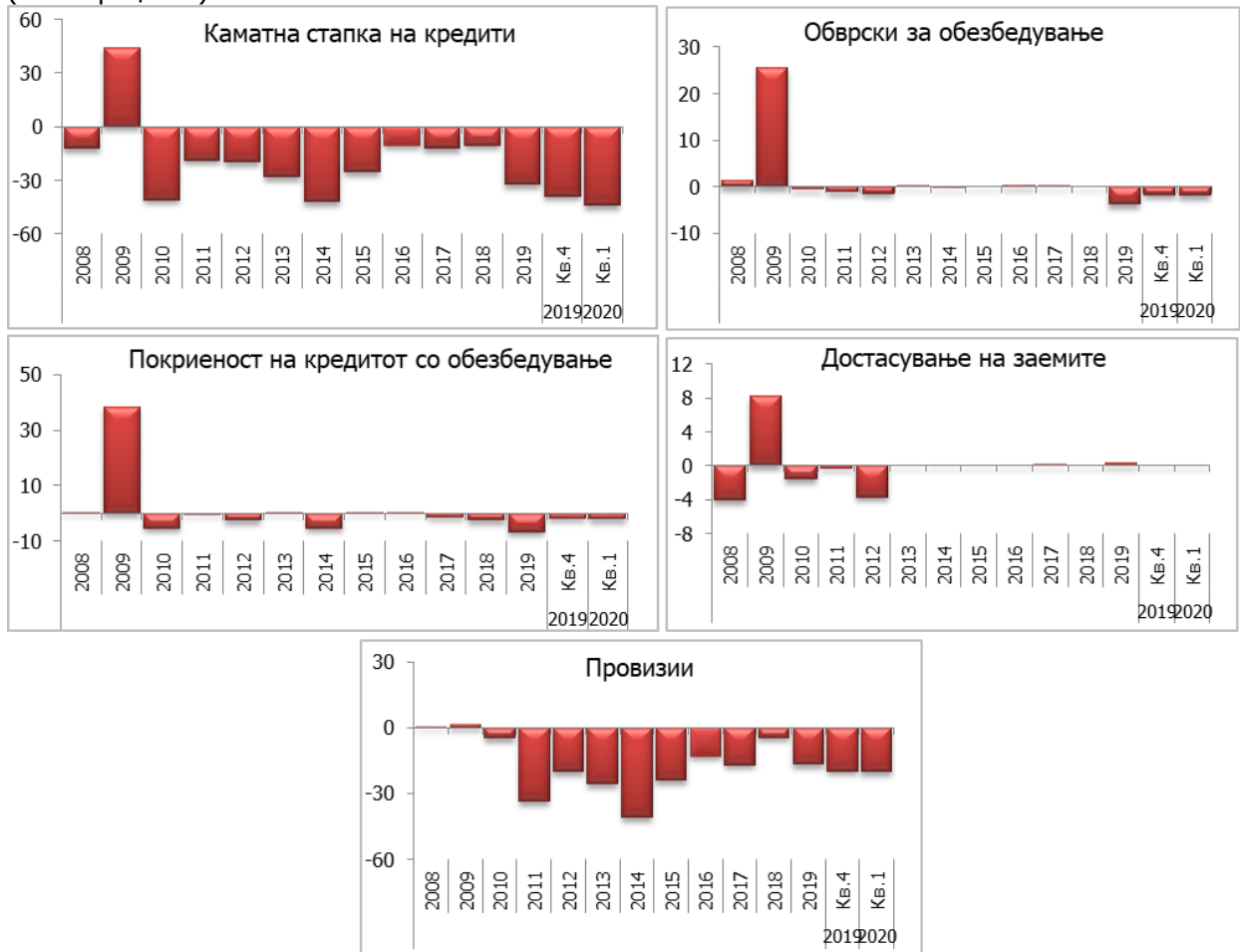
Услови за кредитирање при одобрувањето кредити на домаќинствата (нето-процент*)



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

Од аспект на поединечните кредитни услови, кај каматната стапка на кредитите за домаќинствата и понатаму се забележува нето-олеснување коешто е малку поизразено кај станбените кредити, додека кај потрошувачките кредити е малку послабо, во споредба со претходната анкета. Кај останатите кредитни услови за станбените и потрошувачките кредити, не се забележува поизразена промена во однос на претходниот квартал, со исклучок на промената кај условот достасување на заемите за потрошувачките кредити, каде што се забележува нето-олеснување, наспроти нето-заострувањето во претходната анкета.

Графикон 8
Поединечни кредитни услови при одобрување станбени кредити
(нето-процент*)



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

Графикон 9

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

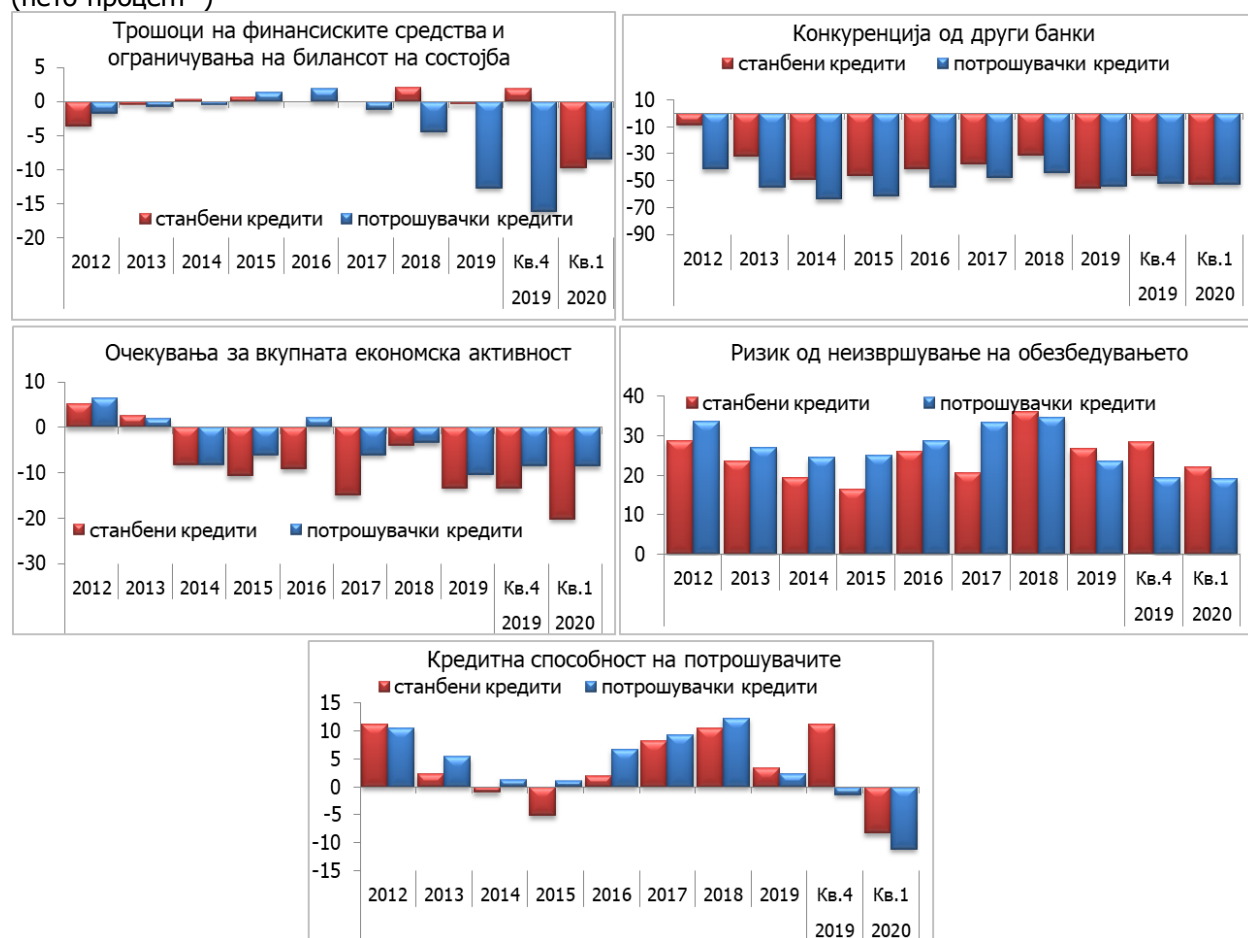


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за одобрување потрошувачки кредити на домаќинствата,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

Во однос на факторите коишто предизвикуваат промена на условите за одобрување кредити за домаќинства, конкуренцијата од другите банки и натаму е фактор со најизразен стимулативен придонес за нето-олеснување на кредитните услови, со сличен придонес како и минатата анкета. Трошоците на финансиските средства и ограничувањата на билансот на состојба предизвикуваат нето-олеснување на условите за одобрување станбени кредити, за разлика од малиот дестимулативен придонес во минатата анкета. Кај потрошувачките кредити, трошоците на финансиските средства и ограничувањата на билансот на состојба и натаму придонесуваат за нето-олеснување на кредитните услови, послабо во споредба со претходната анкета. Од факторите за согледување на ризикот, очекувањата за вкупната економска активност се фактор којшто и натаму придонесува за нето-олеснување на условите кај двата вида кредити на домаќинствата, со поизразен придонес кај станбените кредити и сличен придонес кај потрошувачките кредити, во споредба со претходната анкета. Ризикот од неизвршување на обезбедувањето и натаму предизвикува нето-заострување на кредитните услови, коешто е послабо кај станбените кредити и со слична динамика кај потрошувачките кредити, во однос на претходната анкета. Кредитната способност изразено придонесува за нето-олеснување на условите за одобрување на станбените и потрошувачките кредити, за разлика од претходната анкета кога банките укажаа на нето-заострување кај станбените кредити и мало нето-олеснување кај потрошувачките кредити.

Графикон 10

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

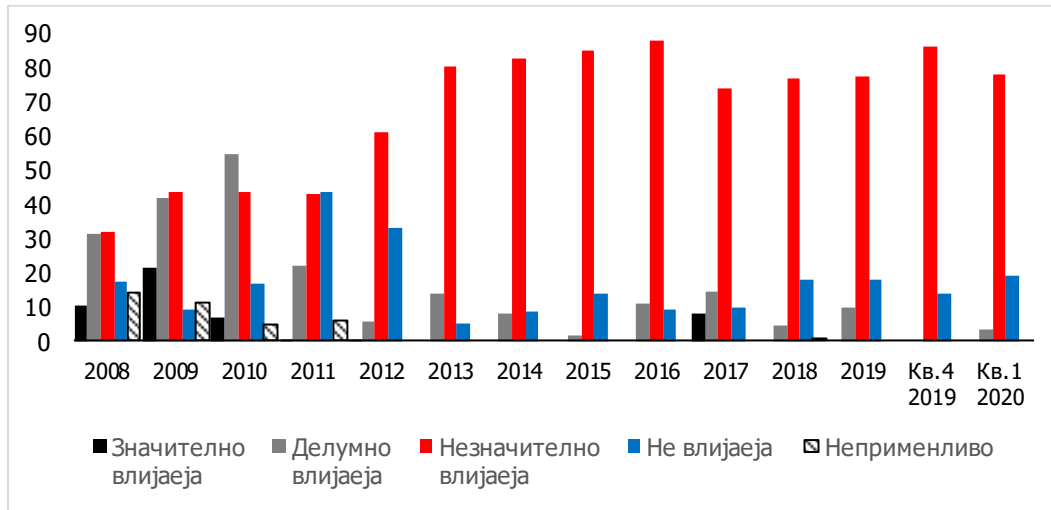


*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за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

Од аспект на влијанието на промените на монетарната политика врз каматната политика на банките при одобрувањето кредити на домаќинствата, процентот од банките коишто одговориле дека промените во монетарната политика незначително влијаеле врз нивната каматна политика изнесува околу 78% (околу 86% во минатата анкета). Процентот на банки коишто укажуваат дека промените во монетарната политика немале влијание врз каматната политика е зголемен и изнесува околу 19% (околу 14% во претходната анкета), додека 3% од банките укажуваат дека промените во монетарната политика делумно влијаеле врз нивната каматна политика (0% во претходната анкета).

Графикон 11

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

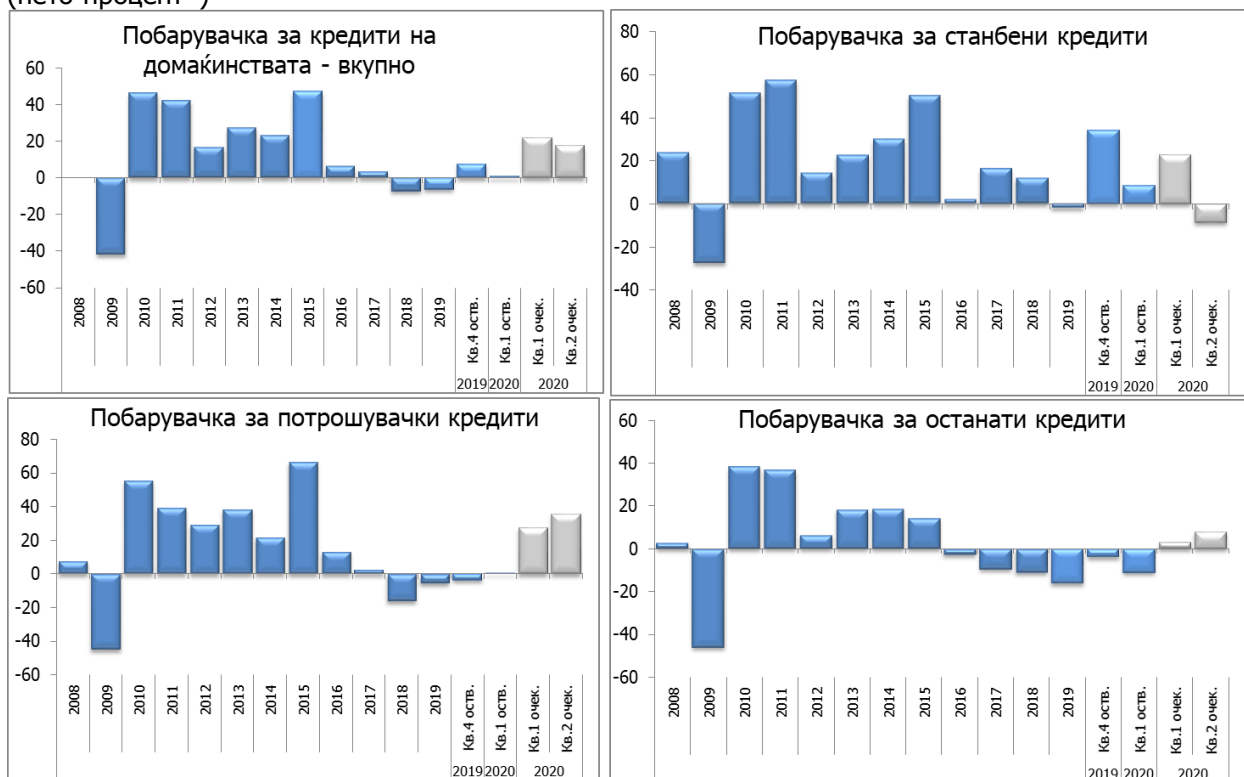


3.2 Побарувачка на кредити

Во првото тримесечје на 2020 година, одговорите на банките укажуваат на минимално нето-зголемување на побарувачката на вкупните кредити на секторот „домаќинства“, наспроти умереното нето-зголемување во претходната анкета. Кај станбените кредити се забележува нето-зголемување на побарувачката, коешто е послабо во споредба со претходната анкета. Кај потрошувачките кредити се забележува мало нето-зголемување на побарувачката, за разлика од малото нето-намалување согласно со резултатите во претходната анкета. Сепак, најголемиот процент од банките укажуваат на непроменета побарувачка на кредити од страна на домаќинствата. Нето-зголемувањето на побарувачката на вкупните кредити кај секторот „домаќинства“ во првиот квартал е послабо во споредба со очекувањата на банките дадени во претходната анкета. За вториот квартал од 2020 година, банките очекуваат умерено нето-зголемување на вкупната побарувачка на кредитите на домаќинствата, во споредба со претходната анкета. Гледано по поодделни типови кредити, банките укажуваат на натамошно нето-зголемување на побарувачката на потрошувачките кредити коешто е посилно во споредба со претходната анкета, додека кај станбените кредити се очекува нето-намалување на побарувачката.

Графикон 12

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

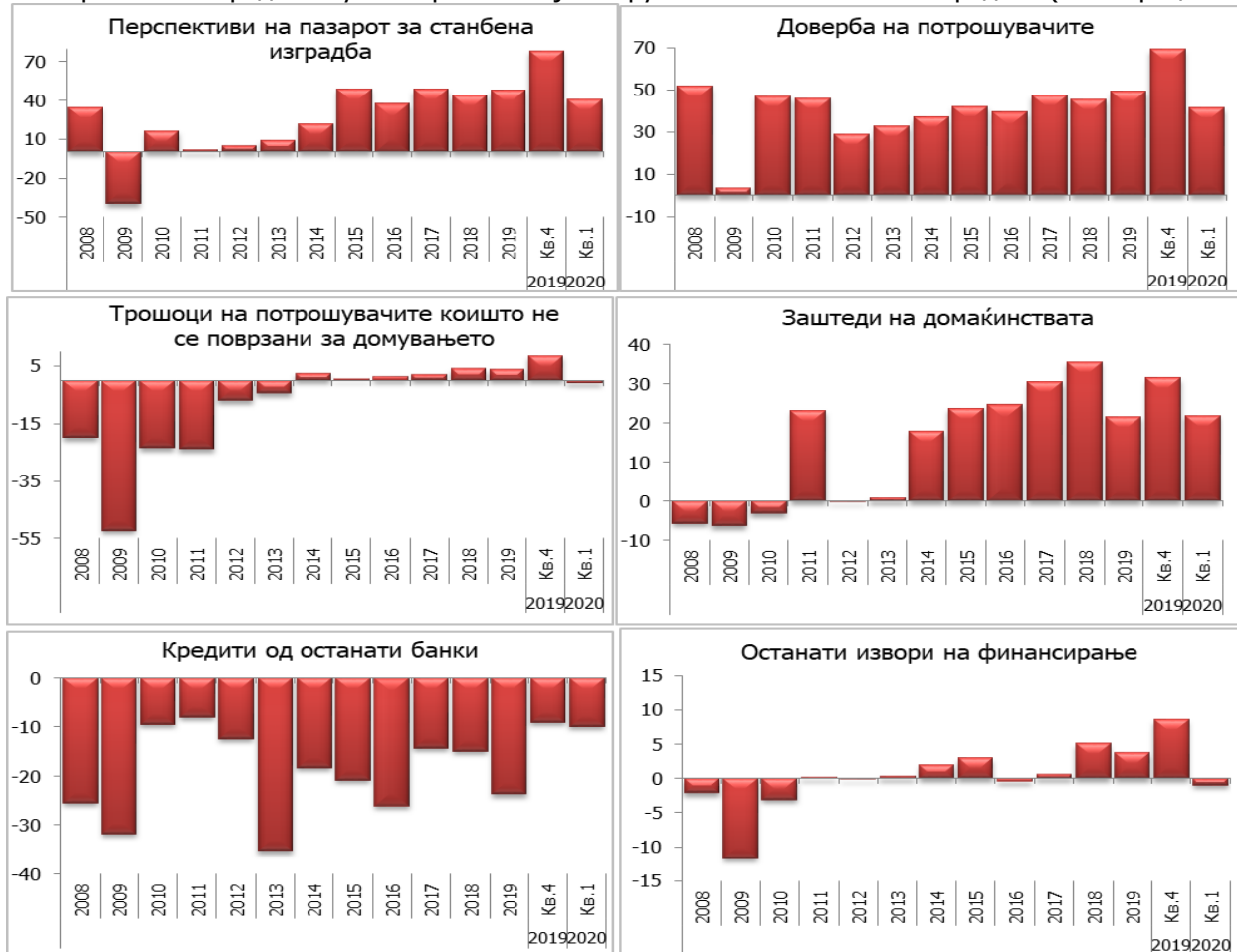


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката на кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Што се однесува на факторите коишто делуваат врз побарувачката на станбените кредити, перспективите на пазарот за станбена изградба, довербата на потрошувачите и заштедите на домаќинства и понатаму придонесуваат за нето-зголемување на кредитната побарувачка, послабо во споредба со претходната анкета. Кредитите од останатите банки и понатаму предизвикуваат нето-намалување на побарувачката на станбени кредити. Промена се забележува кај нето-процентот на факторите „трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето“ и „останати извори на финансирање“, коишто придонесуваат за нето-намалување на побарувачката, наспроти нивното стимулативно влијание согласно со резултатите во претходната анкета.

Графикон 13

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

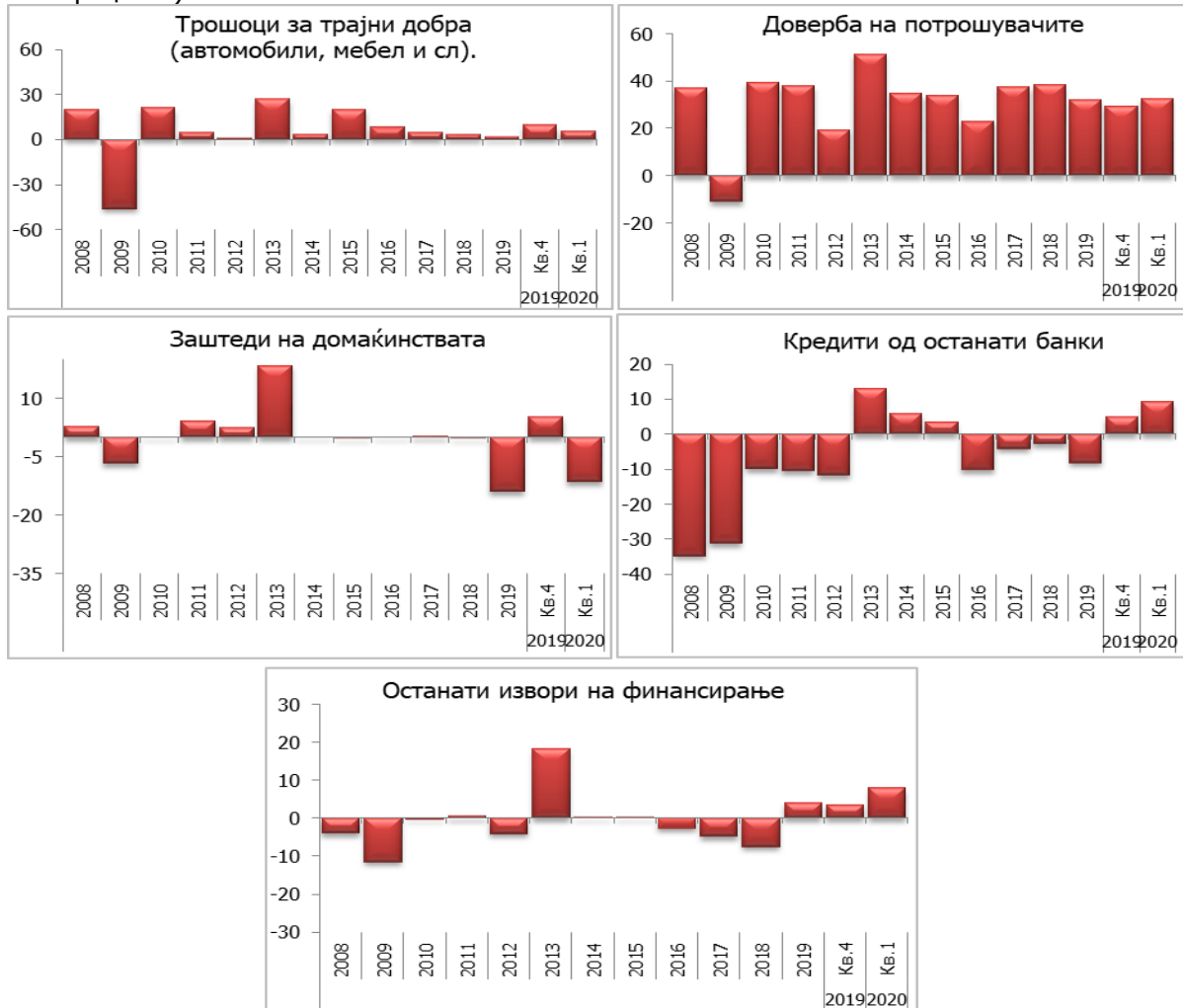


*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката). Позитивниот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

Од факторите коишто делуваат врз побарувачката на потрошувачките кредити, довербата на потрошувачите и понатаму е фактор којшто најмногу придонесува за нето-зголемување на побарувачката. Позначителна промена во првиот квартал на 2020 година се забележува кај заштедите на домаќинствата, коишто придонесуваат за нето-намалување на побарувачката, наспроти нето-зголемувањето во претходната анкета. Кредитите од останатите банки и останатите извори на финансирање придонесуваат за поизразено нето-зголемување на побарувачката, во споредба со претходната анкета, додека трошоците за трајни добра имаат малку послаб придонес за нето-зголемување на побарувачката кај потрошувачките кредити.

Графикон 14

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



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

ПРИЛОГ 1³

4. Резултати од поединечните прашања

4.1 Кредити на претпријатијата

1. Како се променети условите за кредитирање на Вашата банка, од аспект на одобрувањето кредити на претпријатијата во изминатите три месеци?

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020
Значително се заострени										
Делумно се заострени	4,9	4,8	4,9	4,8	4,9	4,8			4,9	4,8
Во основа останаа непроменети	69,5	80,9	68,7	80,9	69,5	80,9	73,6	85,7	47,6	80,9
Делумно се олеснети	25,6	14,2	26,4	14,2	25,6	14,2	26,4	14,2	47,5	14,2
Значително се олеснети										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-20,7	-9,4	-21,5	-9,4	-20,7	-9,4	-26,4	-14,2	-42,6	-9,4
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

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

³ Временска серија од податоците на Анкетата за кредитната активност може да се најде на следнава врска: [Анкета за кредитната активност - временска серија](#)

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

-- = значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање

- = делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање

0 = придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање

+ = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4 2019	Кв.1 2020
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба								
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка		0,6	93,5	3,1		2,7	-19,2	-2,5
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)		0,6	93,5		3,1	2,7	-24,4	-2,5
-Ликвидносната позиција на Вашата банка		0,6	59,3	34,2		5,8	-0,4	-33,6
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од другите банки			32,2	63,4	1,2	3,1	-92,7	-64,6
-Конкуренција од небанкарски сектор			94	3,1		2,7	0,0	-3,1
-Конкуренција од пазарното финансирање			72,4	21,7	3,1	2,7	-3,1	-24,8
В) Согледување за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност		13,1	69,5	14,2	3,1		-16,0	-4,2
- Очекувања за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми		15,8	66,8	14,2	3,1		-0,2	-1,5
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	3,1	15,8	45,1	35,9			-0,2	-17,0
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

-- = потполно неважни

- = делумно важни

0 = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4 2019	Кв.1 2020
Познавање на клиентот преку деловен однос				31,6	68,3		78,1	99,9
Процент бонитет на клиентот			12,7	0,6	86,6		65,2	87,2
Лојалност кон банката			40,9	32,0	27,0		59,5	59,0
Капиталната моќ на клиентот			15,4	55,6	28,9		59,0	84,5
Приходите на клиентот			3,3	48,6	48,0		78	96,6
Квалитетот на инвестицискиот проект				44,5	55,4		100	100
Квалитетот на управувањето во претпријатието			14,2	43,9	41,8		64,6	85,7
Вредноста на хипотеката			48,6	46,6	4,7		29,8	51,3
Приходната/капиталната моќ на гарантите			62,3	33,5	4,1		60,9	37,6
Висината на учеството во финансирањето			53,8	43,2	2,9		49,8	46,1
Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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.4 2019	Кв.1 2020
А) Каматна стапка на кредитите		4,8	29,7	65,4			-38,0	-60,6
Б) Останати услови и рокови								
-Некаматни приходи	4,8	12,5	68,4	14,2			-11,7	3,1
-Големина на заемот или на кредитната линија			98,7		1,2		-4,4	-1,2
-Барања за обезбедување		4,8	95				1,8	4,8
-Достасување на заемите			100				-3,1	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.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја	3,1	24,8	3,1	24,8	3,1	24,8	3,1	24,8	3,1	24,8
Незначително влијаеја	81,3	71,6	81,3	71,6	81,3	71,6	81,3	71,6	81,3	58,9
Не влијаеја	15,6	3,5	15,6	3,5	15,6	3,5	15,6	3,5	15,6	16,2
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-15,6	-3,5	-15,6	-3,5	-15,6	-3,5	-15,6	-3,5	-15,6	-16,2
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

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

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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020
Значително е намалена		9,7		9,7		9,7		9,7		9,7
Делумно е намалена			4,9	5,5		0,7			4,9	5,5
Во основа остана непроменета	74,7	89,6	69,8	84,1	88,4	88,9	87,6	76,9	82,7	84,1
Делумно е зголемена	25,3	0,6	25,3	0,6	11,6	0,6	12,4	13,3	12,4	0,6
Значително е зголемена										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	25,3	-9,1	20,4	-14,6	11,6	-9,8	12,4	3,6	7,5	-14,6
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително 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.4 2019	Кв.1 2020
А) Потребности од финансирање								
- Инвестиции во основни средства		5,5	45,6	47,0	1,8		58,6	43,3
-Инвестиции во залихи и обртен капитал			71,9	23,1	4,9		25,8	28,0
-Преструктурирање на долгот			72,3	12,8		14,8	32,9	12,8
Б) Употреба на алтернативно финансирање								
-Интерно финансирање			99,3			0,6	1,0	0,0
-Заеми од останати банки		22,4	73,8	3,1		0,6	-4,9	-19,3
-Издавање сопствени хартии од вредност			74,7			25,2	1,0	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.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020
Значително ќе се заострат										
Делумно ќе се заострат	4,9	4,8	4,9	4,8	4,9	4,8	4,9	4,8	4,9	4,8
Во основа ќе останат непроменети	78,5	77,8	78,5	77,8	78,5	77,8	78,5	65,1	78,5	77,8
Делумно ќе се олеснат	16,6	17,3	16,6	17,3	16,6	17,3	16,6	30	16,6	17,3
Значително ќе се олеснат										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-11,7	-12,5	-11,7	-12,5	-11,7	-12,5	-11,7	-25,2	-11,7	-12,5
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително 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.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020
Значително ќе се намали		9,7		9,7		9,7		9,7		9,7
Делумно ќе се намали	12,9		12,9		12,9		12,9		12,9	
Во основа ќе остане непроменета	48,8	51,7	43,9	33	49,6	51,7	48,8	39	48,8	52,4
Делумно ќе се зголеми	38,3	38,5	43,2	56,5	37,5	38,5	38,3	50,5	38,3	37,8
Значително ќе се зголеми				0,7				0,7		
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	25,4	28,8	30,3	47,5	24,6	28,8	25,4	41,5	25,4	28,1
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

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

4.2 Кредити на домаќинствата

10. Како се променети условите за кредитирање на Вашата банка од аспект на одобрувањето кредити на домаќинствата во изминатите три месеци?

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020
Значително се заострени								
Делумно се заострени	5,7				10,5			
Во основа останаа непроменети	85,8	74,8	91,2	71,1	78,8	73,0	99,6	88,0
Делумно се олеснети	8,3	22,2	8,4	18,8	10,7	27,2		11,7
Значително се олеснети		3,0		9,8				
Неприменливо	0,1	0,2		0,5			0,4	0,5
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-2,7	-25,2	-8,4	-28,6	-0,2	-27,2	0,0	-11,7
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14

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

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

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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4 2019	Кв.1 2020
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот			89,9	9,8		0,5	1,9	-9,8
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од други банки			47,1	42,2	10,4	0,5	-46,6	-52,6
В) Согледувања за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност			79,5	20,2		0,5	-13,5	-20,2
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	0,5	21,6	78,1				28,6	22,1
-Кредитна способност на потрошувачите	0,5	1,0	88,9	9,8			11,2	-8,3
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.4 2019	Кв.1 2020
Познавање на клиентот преку деловен однос			21,6	68,4	10,2		64,5	78,6
Процент бонитет на клиентот			1,0	37,4	61,8		99,0	99,2
Лојалност кон банката			69,4	29,1	1,7		33,6	30,8
Капиталната моќ на клиентот		27,8	9,4	32,1	30,9		41,0	35,2
Приходите на клиентот				29,4	70,8		100	100
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот			50,8	28,9	20,5		55,4	49,4
Вредност на хипотеката			18,2	38,4	43,6		88,2	82,0
Приходна/капитална моќ на гарантите		8,5	33,3	28,9	29,5		39,9	49,9
Висина на учеството во финансирањето			32,6	65,4	2,2		64,2	67,6
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 новоодобрен кредити на домаќинствата) во последните три месеци?

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја		3,2		3,2		1,9		1,9		1,9
Незначително влијаеја	86,3	77,9	86,3	77,9	86,3	77,9	86,3	77,9	86,3	77,9
Не влијаеја	13,7	19,1	13,7	19,1	13,7	20,4	13,7	20,4	13,7	20,4
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-13,7	-19,1	-13,7	-19,1	-13,7	-20,4	-13,7	-20,4	-13,7	-20,4
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

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

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

- = значително се заострени
- = делумно се заострени
- 0 = во основа се непроменети
- + = делумно се олеснети
- ++ = значително се олеснети
- НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.4 2019	Кв.1 2020
А) Цена			56,4	43,8			-38,7	-43,8
Б) Останати услови								
-Обврски за обезбедување			98,3	1,9			-1,8	-1,9
-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio)			98,3		1,9		-1,8	-1,9
-Достасување на заемите			100				0,0	0,0
-Провизии			80,0	18,3	1,9		-19,8	-20,2
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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.4 2019	Кв.1 2020
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот			91,2	8,5		0,5	-16,1	-8,5
Б) Притисок од конкуренција								
-Конкуренција од другите банки			47,1	44,1	8,50	0,5	-52,2	-52,6
В) Согледувања за ризикот								
-Очекувања за вкупната економска активност			91,2	8,5		0,5	-8,4	-8,5
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	0,5	20,6	77,2	1,9			19,3	19,2
- Кредитна способност на потрошувачите	0,5		88,0	11,7			-1,4	-11,2
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „o“ (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.4 2019	Кв.1 2020
А) Каматна стапка на кредитите			87,8	11,9		0,5	-19,9	-11,9
Б) Останати услови								
-Обврски за обезбедување			97,8	1,9		0,5	-1,8	-1,9
-Достасување на заемите			86,3	9,8	3,6	0,5	7,0	-13,4
-Некаматни приходи			89,3	10,4		0,5	-10,2	-10,4
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020
Значително е намалена								
Делумно е намалена	7,3	8,5		1,3	10,5	11,7	10,5	11,7
Во основа остана непроменета	77,6	82,2	65,6	89,1	82,8	76,5	82,8	88,0
Делумно е зголемена	6,6	9,5	6,3	9,8	6,7	12,0	6,7	0,5
Значително е зголемена	8,5		28,1					
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	7,8	1,0	34,4	8,5	-3,8	0,3	-3,8	-11,2
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14

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

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

- = значително придонесува за намалување на побарувачката
- = делумно придонесува за намалување на побарувачката
- 0 = придонесува за непроменетост на побарувачката
- + = делумно придонесува за зголемување на побарувачката
- ++ = значително придонесува за зголемување на побарувачката
- НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв. 4 2019	Кв. 1 2020
А) Потребности за финансирање								
- Перспективи на пазарот за станбена изградба			59,4	40,8			78,4	40,8
-Доверба на потрошувачите			58,9	40,8	0,5		69,1	41,3
-Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето		1,0	99,2				8,6	-1,0
Б) Употреба на алтернативно финансирање								
-Заштеди на населението		1,0	76,2	23,0			31,5	22,0
-Кредити од останатите банки		21,6	66,4	11,7		0,5	-9,0	-9,9
- Останати извори на финансирање		1,0	98,7			0,5	8,6	-1,0
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги								

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

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.4 2019	Кв.1 2020
А) Потребности за финансирање								
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.			94,4	5,3	0,5		9,9	5,8
-Доверба на потрошувачите			67,4	32,3	0,5		29,3	32,8
Б) Употреба на алтернативи за финансирање								
-Заштеди на населението		11,4	89				5,3	-11,4
-Кредити од останати банки		1,0	88,9	9,8	0,5		5,0	9,3
-Останати извори на финансирање		1,0	90,2	8,5	0,5		3,6	8,0
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.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020
Значително ќе се заострат								
Делумно ќе се заострат	7,1	7,2	8,4	8,5	8,4	8,5		
Во основа ќе останат непроменети	77,4	78,2	73,3	77,9	73,3	76,0	99,6	86,4
Делумно ќе се олеснат	15,5	14,8	18,3	13,8	18,3	15,7	0,4	13,8
Значително ќе се олеснат								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-8,4	-7,7	-9,9	-5,3	-9,9	-7,2	-0,4	-13,8
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14

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

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020	Кв.4 2019	Кв.1 2020
Значително ќе се намали								
Делумно ќе се намали		15,3		23,5		11,7		11,7
Во основа ќе остане непроменета	77,9	51,9	77,3	61,8	72,7	41,2	96,7	68,8
Делумно ќе се зголеми	21,9	29,7	22,7	5,1	26,9	46,8	2,9	19,2
Значително ќе се зголеми	0,2	3,3		9,8	0,4	0,5		0,5
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	22,1	17,7	22,7	-8,6	27,3	35,6	2,9	8,0
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14

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

Карактеристики на процесот на кредитирање во Вашата банка

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

Кредитирање на претпријатијата*

Фактор/услов	1	2	3	4	5	0	
Број на години за кои се бараат финансиски извештаи		45,6	54,3				1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти			99,9				1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.
Најчеста намена на одобрените кредити	2,7	85,7	1,0	14,2			1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	72,1	27,8					1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	73,4	16,8		9,7			1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранти	36,9					48,8	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата	5,5	20,3	1,0	57,0			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	14,2	23,5	62,2	0,0			1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?		48,9	27,1	23,9			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите од 100.000 евра до 500.000 евра?	1,0	44,1	7,9	51,0			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?	21,7	31,4	17,5	32,0			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	5,0	54,8	27,6	12,5			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?		80,7	35,9	2,7	1,7		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?	41,0	52,7	6,5				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	71,2	29,0					1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	91,3	8,4		0,5			1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4-останато
Минимален број на жиранти	32,7					46,9	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*	21,8	49,9	38,2	22,3			1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4- останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	40,0	77,4	3,4				1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	15,3	69,1	24,3				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?		55,1	5,6	39,5			1-управниот одбор, 2- кредитниот одбор, 3- управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	19,4	67,2	24,0				1-помалку од една седмица, 2-една до две седмици, 3- повеќе од две седмици, 4- останато
Колку изнесува просечното времетраење на реализација на хипотеките?	5,4	73,7	25,4	7,5	5,1		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.