

**НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА**



# **АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ**

---

ЧЕТВРТИ КВАРТАЛ, 2017 ГОДИНА

јануари 2018 година

## Содржина

1.	Резиме на резултатите .....	2
2.	Кредити на претпријатијата .....	2
2.1	Услови за кредитирање .....	2
2.2	Побарувачка на кредити .....	6
3.	Кредити на домаќинствата .....	8
3.1	Услови за кредитирање .....	8
3.2	Побарувачка на кредити .....	14
4.	Резултати од поединечните прашања .....	17
4.1	Кредити на претпријатијата .....	17
4.2	Кредити на домаќинствата .....	23

# 1. Резиме на резултатите<sup>1</sup>

## *Кредити на претпријатијата*

- Кредитна политика: натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови, со речиси иста сила како и во претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: нето-зголемување на побарувачката на корпоративни кредити, но посилено во однос на претходната анкета.
- Очекувања за првиот квартал на 2018 година: натамошно нето-олеснување на кредитните услови и раст на побарувачката на корпоративните кредити на нето-основа.

## *Кредити на домаќинствата*

- Кредитна политика: натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови, слично како и во претходната анкета, но позабележително кај потрошувачките кредити.
- Кредитна побарувачка: нето-зголемување на побарувачката на вкупните кредити на домаќинствата, наспроти нето-намалувањето во претходната анкета.
- Очекувања за првиот квартал на 2018 година: натамошно нето-олеснување на кредитните услови и раст на побарувачката на кредити, со слична динамика како и во претходната анкета.

## 2. Кредити на претпријатијата

### 2.1 Услови за кредитирање

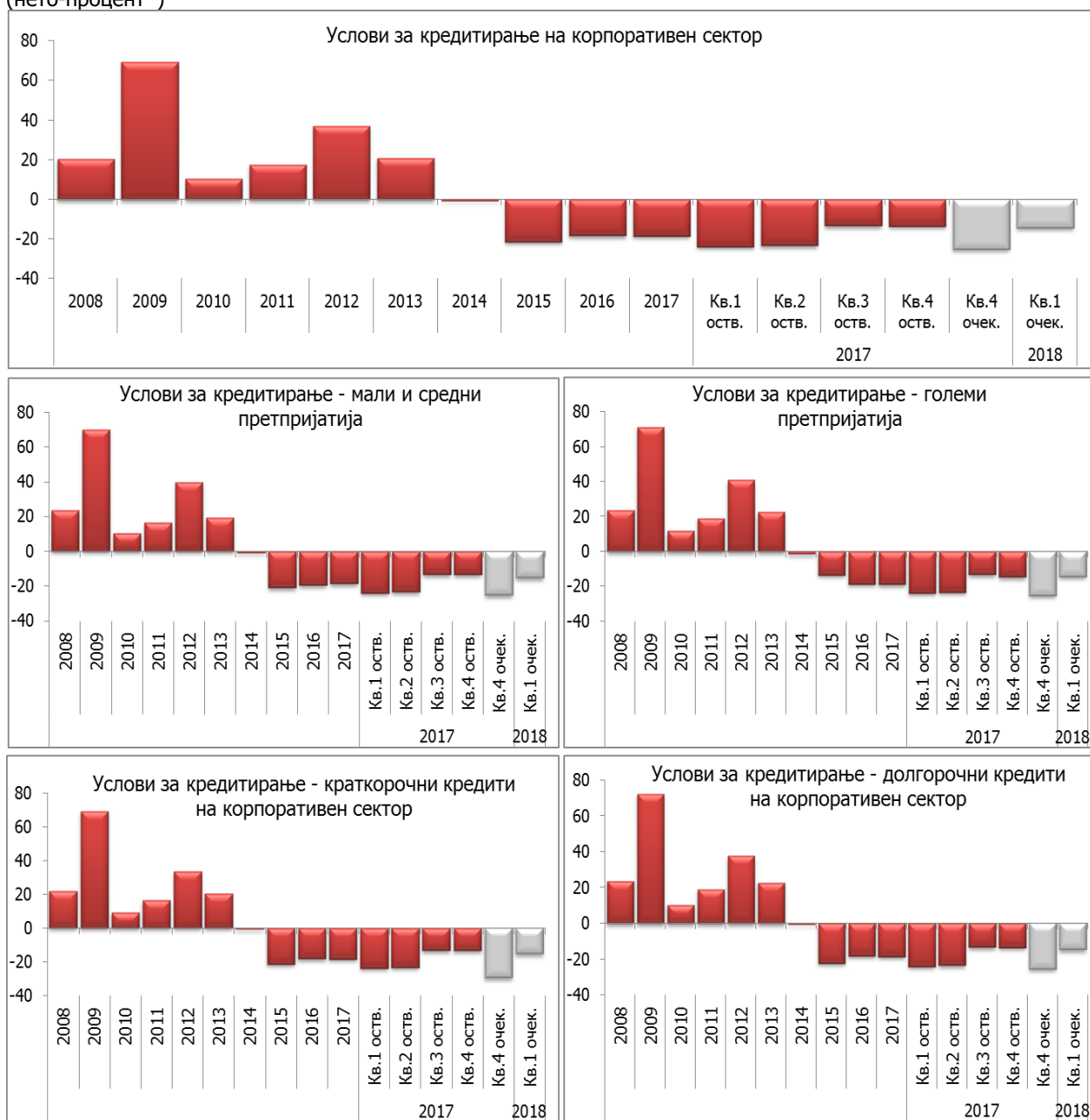
Во последното тримесечје на 2017 година продолжи нето-олеснувањето на вкупните услови за одобрување корпоративни кредити, со слично темпо како и во претходната анкета. Сепак, поголем дел од банките и натаму упатуваат на непроменети кредитни услови при одобрување кредити на претпријатијата. Нето-олеснувањето на условите за кредитирање во четвртиот квартал од годината е во согласност со очекувањата на банките дадени во рамки на претходната анкета, но е со послаба динамика. За првиот квартал од 2018 година, банките упатуваат на задржување на динамиката на нето-олеснување на вкупните кредитни услови за одобрување корпоративни кредити.

---

<sup>1</sup> 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](#)

Графикон 1

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



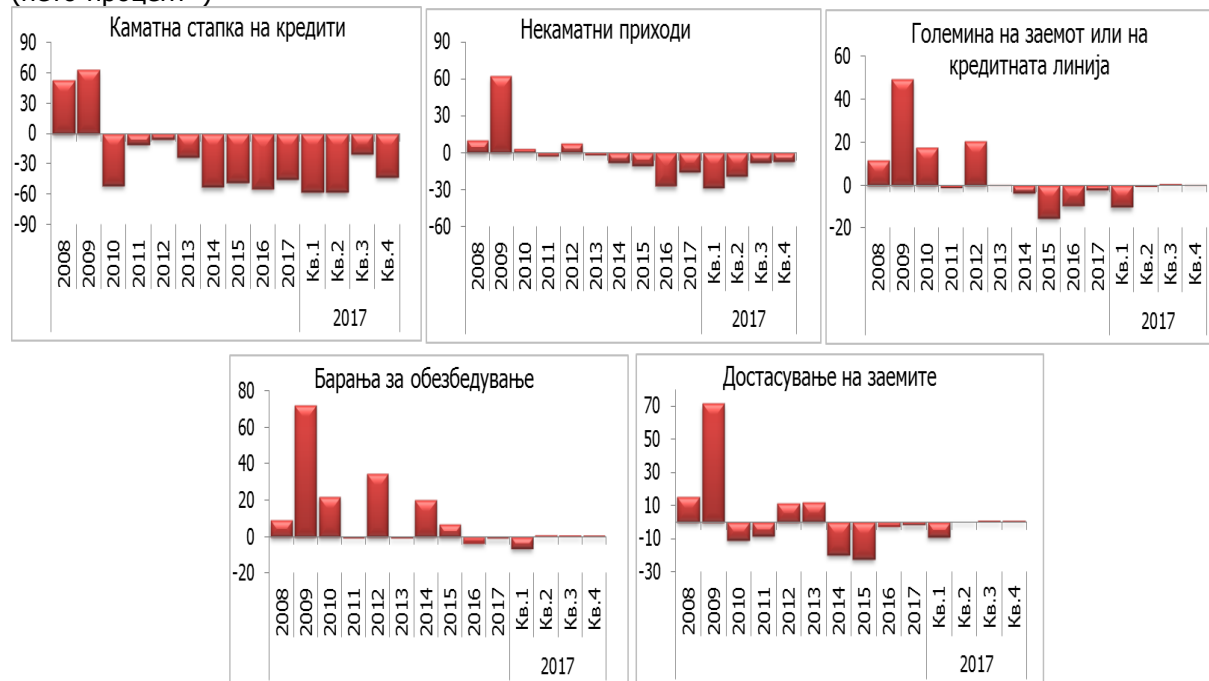
\*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за кредитирање на корпоративниот сектор, додека негативниот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

Според согледувањата на банките за кредитните услови, оценетото нето-олеснување на кредитните услови во четвртиот квартал од 2017 година и натаму во најголем дел произлегува од каматната стапка, но е поизразено во однос на олеснувањето од претходната анкета. Нето-олеснување се забележува и кај некаматните приходи, слично како и во претходната анкета. Во однос на останатите услови за кредитирање на

корпоративниот сектор, кои се поврзани со големината на заемот или кредитната линија, барањата за обезбедување и достасувањето на заемите, банките и понатаму укажуваат дека тие услови се релативно непроменети.

Графикон 2

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

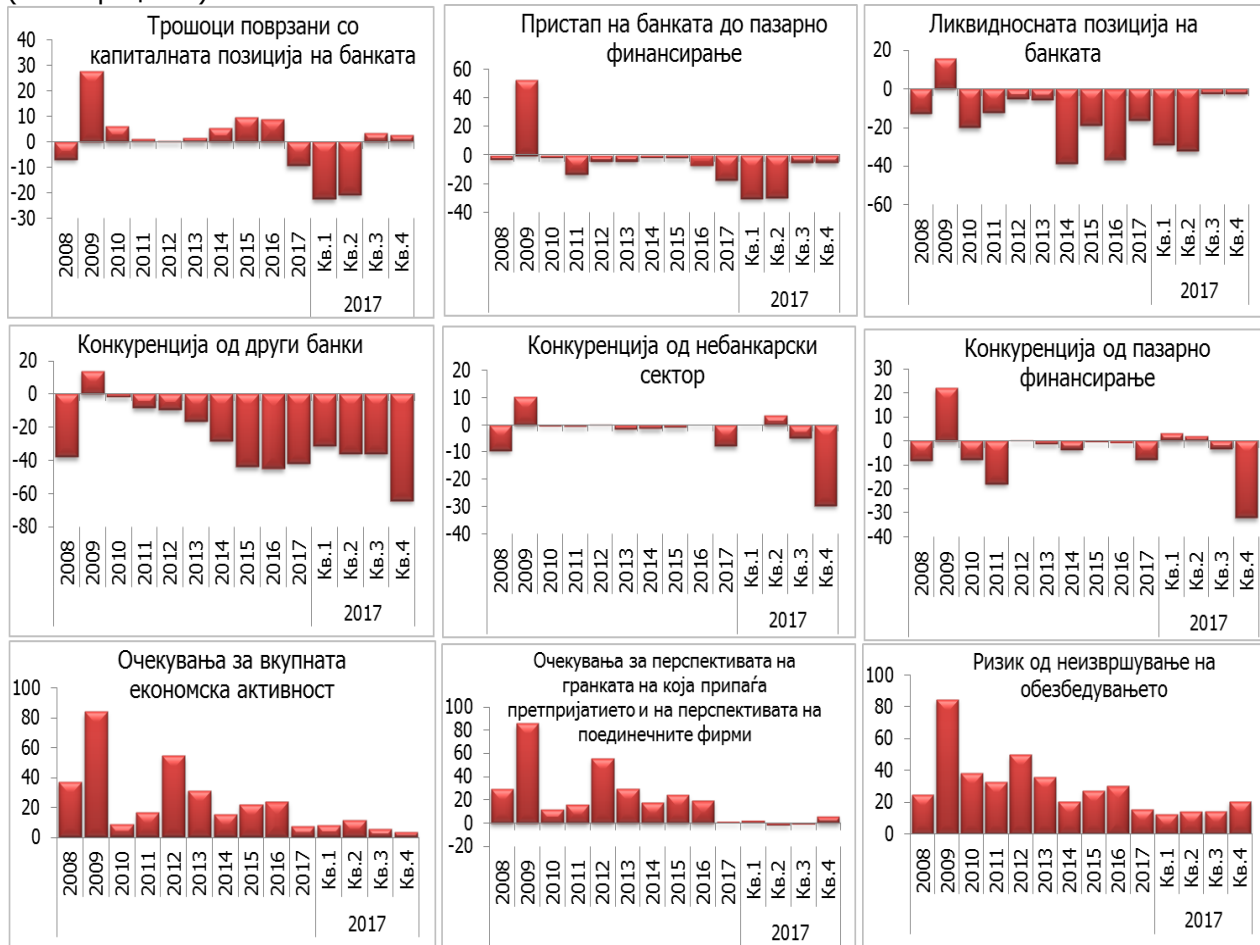


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на дестимулативно влијание на конкретниот услов при кредитирањето на корпоративниот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

Од аспект на факторите коишто делуваат врз условите за одобрување корпоративни кредити, во последното тримесечје на 2017 година се забележува изразено влијание на факторите од групата „притисок од конкуренцијата“, во насока на олеснување на кредитните услови. Трите фактори од споменатата група, односно: конкуренцијата од другите банки, конкуренцијата од небанкарскиот сектор и конкуренцијата од пазарното финансирање, по подолг период имаат особено изразено влијание врз условите за одобрување корпоративни кредити во насока на олеснување. Во рамки на факторите поврзани со согледувањата за ризикот, повеќето банки оценуваат дека ризикот од неизвршување на обезбедувањето и очекувањата за перспективата на гранката на која ѝ припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми, придонесуваат кон заострување на условите за корпоративно кредитирање. Кај факторите од групата трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојбата, банките не укажуваат на позначајни промени во споредба со претходната анкета.

Графикон 3

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

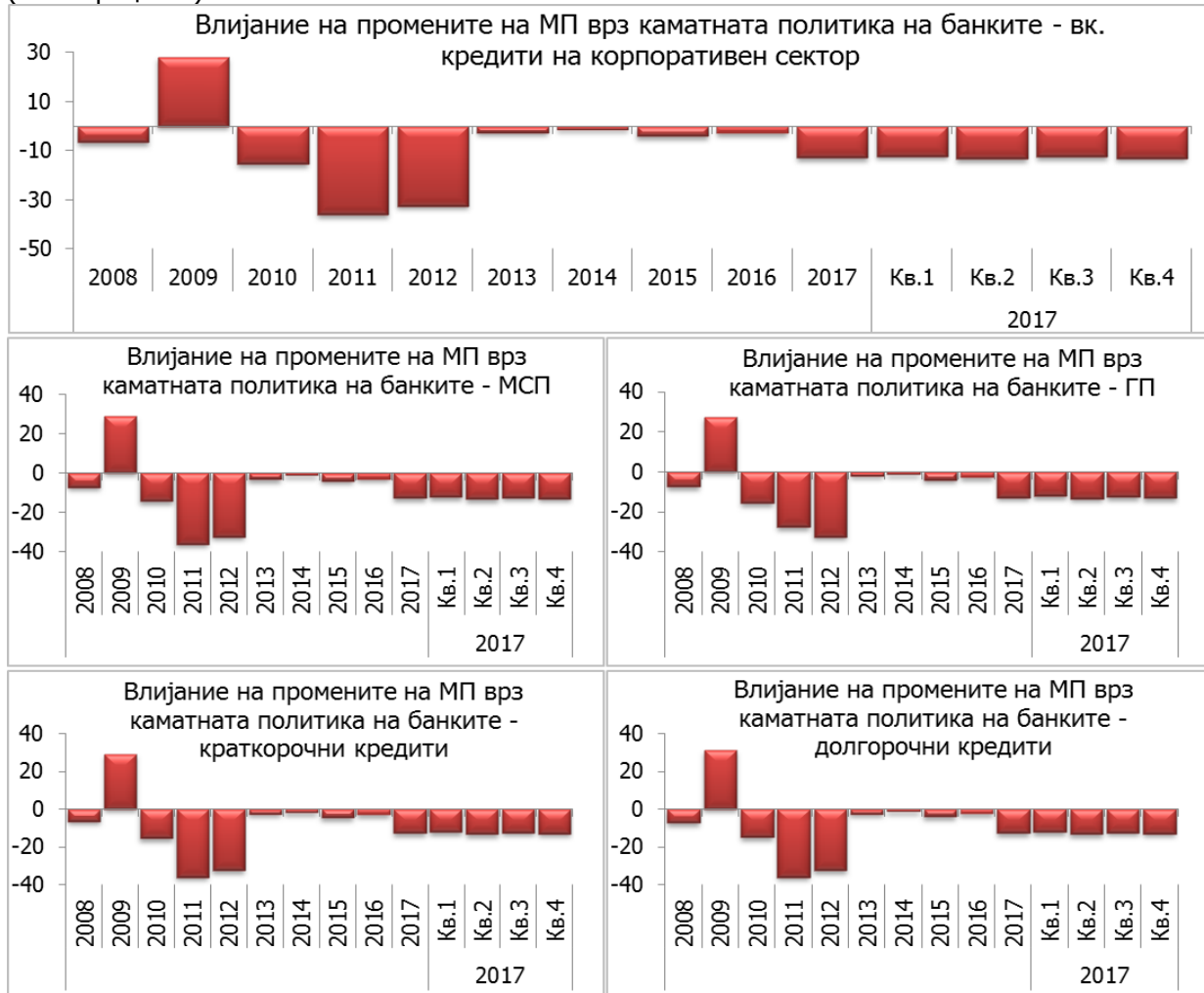


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „+“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за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

Слично како и во претходната анкета, 83% од банките укажуваат на незначително влијание на монетарната политика врз кредитните одлуки. Според тековната анкета, одговорите упатуваат дека промените на монетарната политика „делумно влијаеја“ и „не влијаеја“ кај само 4,3% и 13% од банките, соодветно, врз нивната каматна политика при одобрување на корпоративните кредити.

Графикон 4

Влијание на промените на монетарната политика врз каматната политика при одобрувањето кредити на корпоративниот сектор (нето-процент\*)

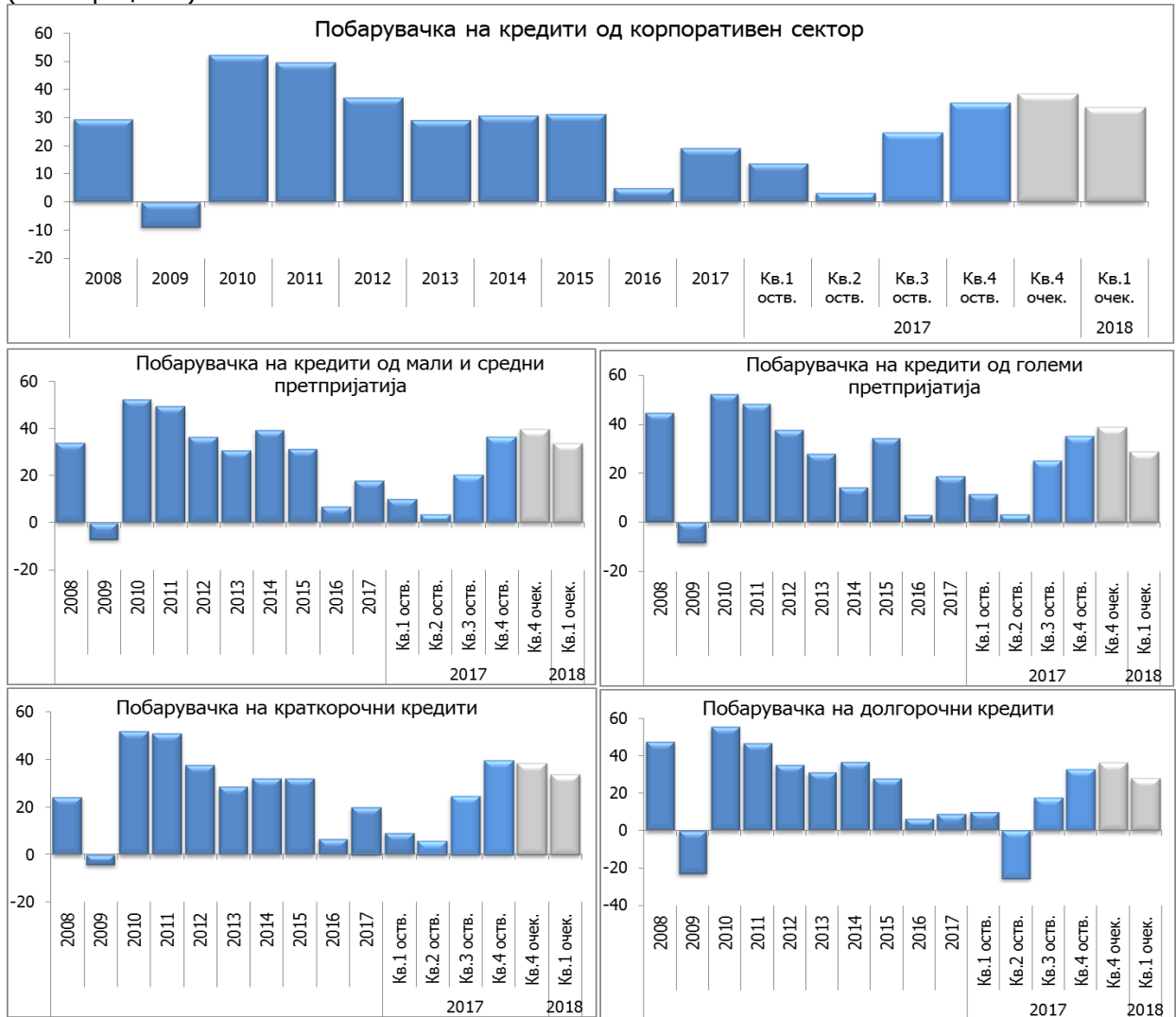


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу процентите „значително влијаеја“ и „не влијаеја“. Позитивниот нето-процент укажува на значително влијание на промените на монетарната политика врз каматната политика на банките при кредитирање на корпоративниот сектор, додека негативниот нето-процент укажува дека промените на монетарната политика немаат влијание врз каматната политика на банките при кредитирање на корпоративниот сектор.

## 2.2 Побарувачка на кредити

Во последниот квартал на 2017 година, банките укажуваат на натамошно нето-зголемување на вкупната побарувачка на корпоративни кредити, со посилна динамика во споредба со претходната анкета. Притоа, банките укажуваат на зголемена нето-побарувачка кај сите типови корпоративни кредити. Зголемувањето на побарувачката на кредити кај корпоративниот сектор во четвртиот квартал на нето-основа е во согласност со очекувањата на банките дадени во минатата анкета. За наредните три месеци банките укажуваат на натамошен раст на вкупната побарувачка, со умерено послаба динамика во однос на очекувањата од претходната анкета.

Графикон 5  
 Промена на побарувачката на кредити од страна на претпријатијата  
 (нето-процент\*)



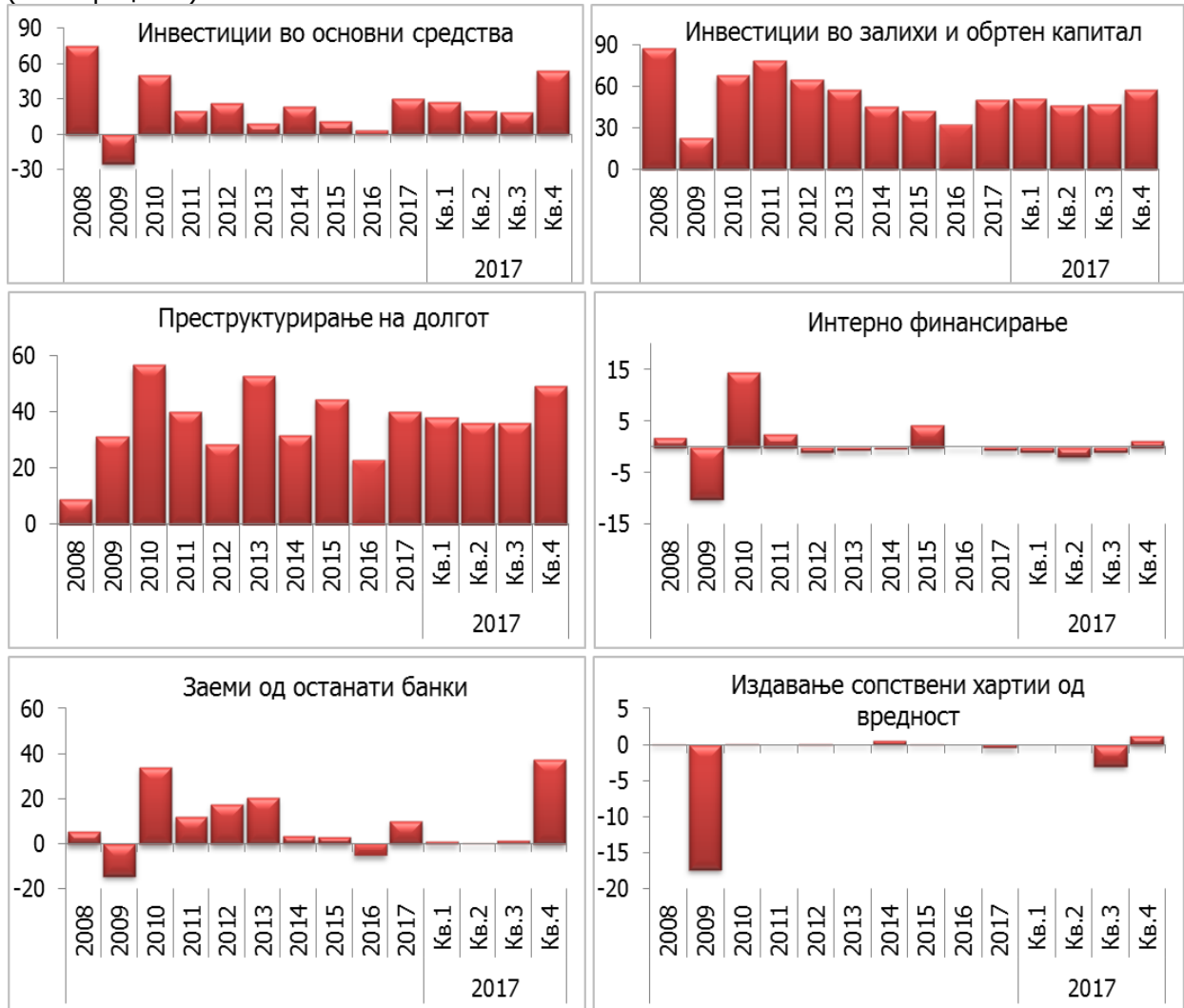
\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката за кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Во поглед на факторите коишто влијаат врз побарувачката на корпоративните кредити, во тековната анкета се забележуваат позначителни поместувања во факторите од алтернативното финансирање особено на заемите од останатите банки. Исто така, индивидуалните фактори поврзани со потребите за финансирање и натаму придонесуваат за зголемување на побарувачката на нето-основа, со посилна динамика во споредба со претходната анкета.



Графикон 6

Фактори што 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 за кредити на корпоративниот сектор, додека негативниот нето-процент укажува на влијание на факторот врз намалување на побарувачката за кредити на корпоративниот сектор.

### 3. Кредити на домаќинствата

#### 3.1 Услови за кредитирање

Во четвртото тримесечје на 2017 година, кај кредитите на домаќинствата се забележува натамошно нето-олеснување на вкупните услови за одобрување кредити, слично како и во претходната анкета. Умерено интензивирање на нето-олеснувањето на условите за кредитирање се забележува кај потрошувачките кредити, како резултат на поголемиот процент на банки коишто се определиле за олеснети кредитни услови. Сепак, поголем дел од банките и натаму упатуваат на непроменети кредитни услови при

одобрување кредити на домаќинствата. Оствареното нето-олеснување на кредитните услови е во линија со очекувањата дадени во претходната анкета, со поголем интензитет кај потрошувачките кредити. Очекувањата за првиот квартал од 2018 година се во насока на натамошно нето-олеснување на кредитните услови.

Графикон 7

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

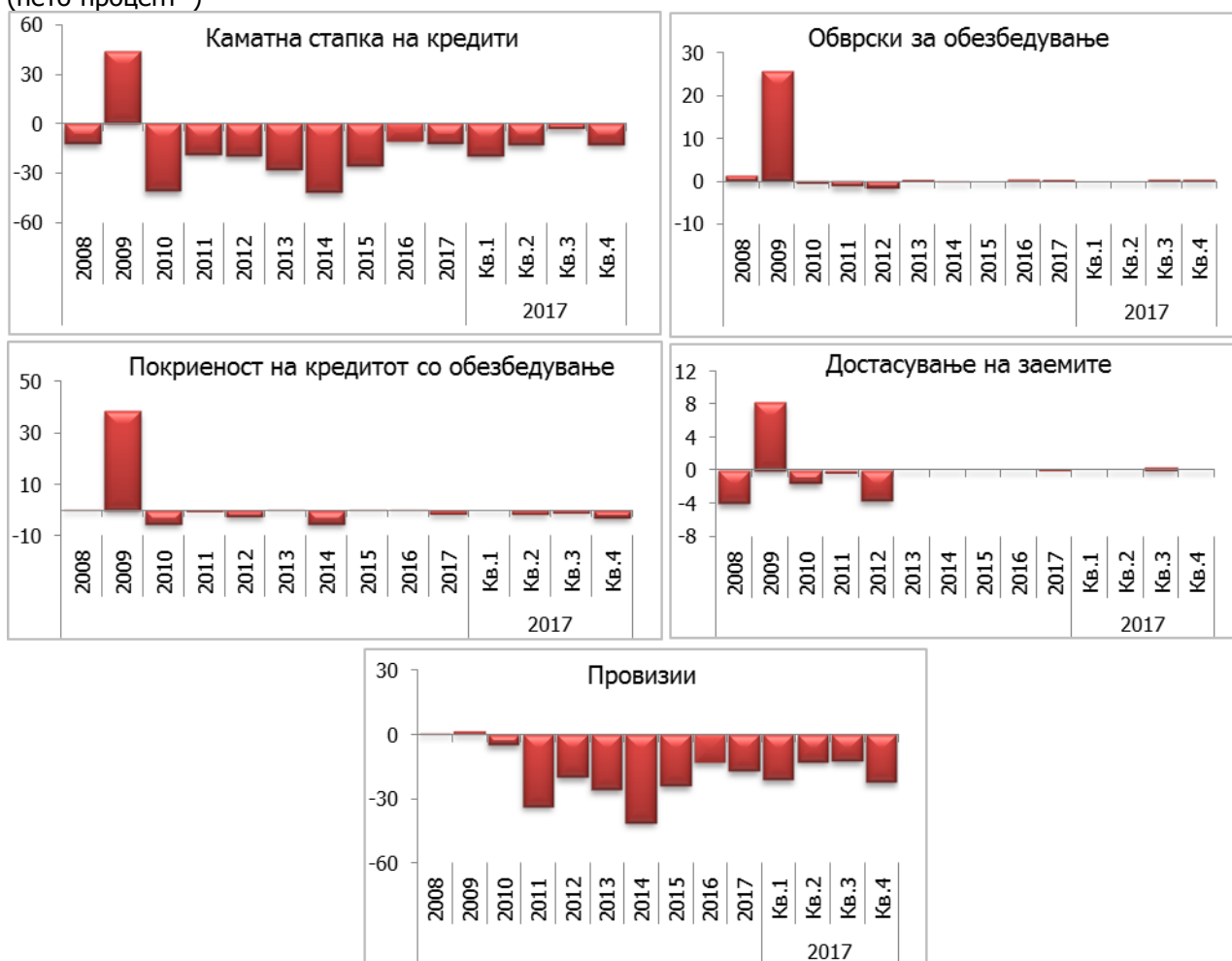


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за кредитирање на населението, додека негативниот нето-процент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

Што се однесува на поединечните кредитни услови, кај каматната стапка кај двата типа кредити во четвртиот квартал се забележува натамошно нето-олеснување, коешто е умерено посилно кај станбените кредити. Сепак, најголем процент од банките укажуваат на непроменета каматна стапка кај станбените и потрошувачките кредити. Поголемо нето-олеснување во однос на претходната анкета се забележува кај провизиите и кај двата типови на кредити. Кај останатите кредитни услови не се забележани позначителни промени во однос на претходната анкета.

Графикон 8

Поединечни кредитни услови при одобрување на станбените 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 населението, додека негативниот нето-процент укажува на олеснување на условите за одобрување станбени кредити на населението.

Графикон 9

Поединечни кредитни услови при одобрување на потрошувачките кредити  
(нето-процент\*)

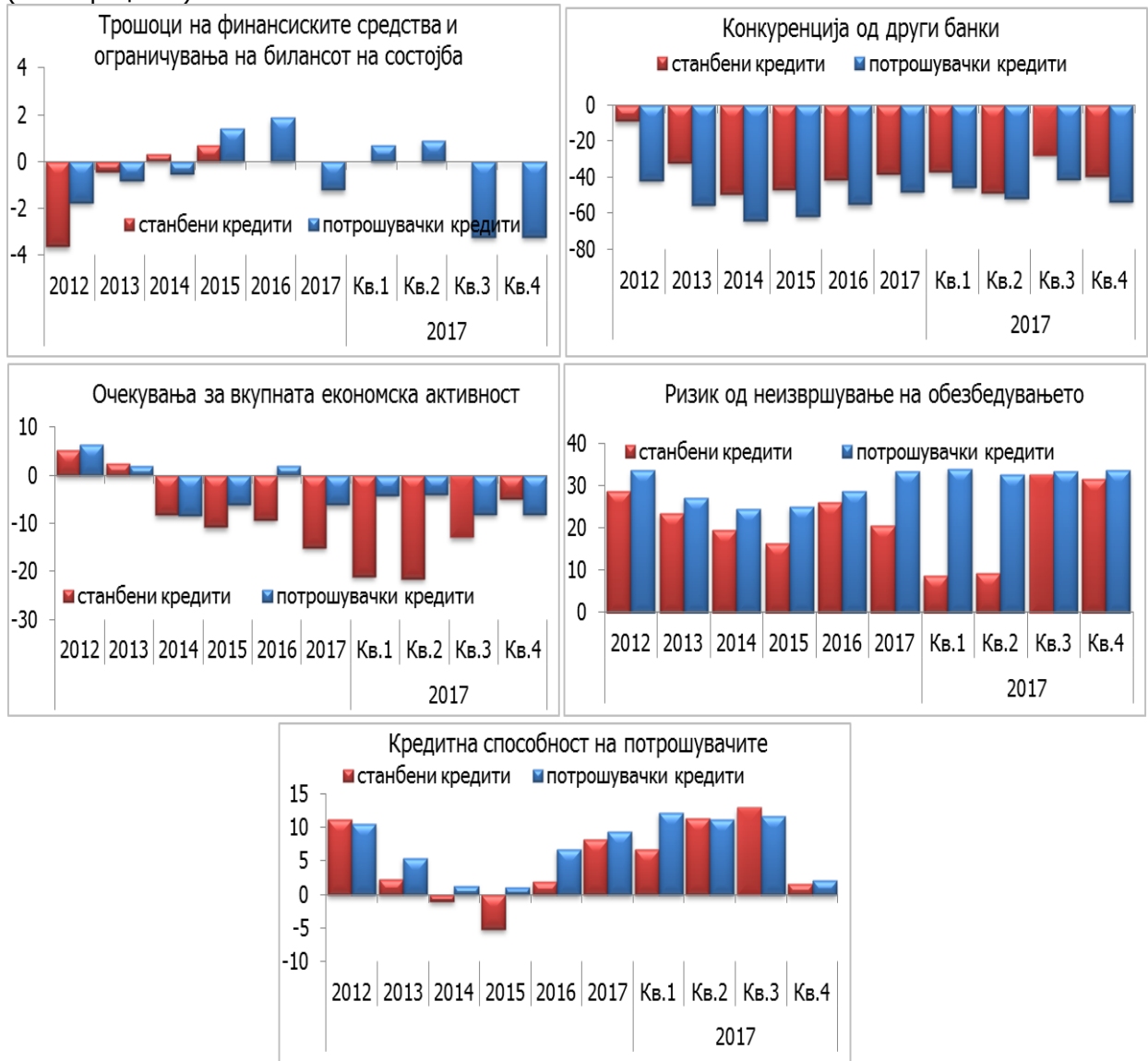


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за одобрување потрошувачки кредити на домаќинствата,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

Од факторите кои предизвикуваат промена на условите за одобрување кредити, “конкуренијата од другите банки” и натаму е најголем фактор којшто делува врз нето-олеснување на условите за одобрување на двата типа кредити на домаќинствата, но со посилен интензитет во споредба со претходната анкета. Во насока на нето-олеснување на условите за одобрување кредити влијаат и очекувањата за вкупната економска активност, со послаб интензитет кај станбените кредити во однос на претходната анкета. Сепак, најголем дел од банките (околу 92%) укажуваат дека овој фактор делува кон непроменети услови за одобрување на станбени и потрошувачки кредити. Што се однесува на останатите услови, ризикот од неизвршување на обезбедувањето и понатаму е доминантен фактор којшто делува кон нето-заострување на условите при одобрување кредити на домаќинствата. Кредитната способност на потрошувачите, исто така, е фактор кој и понатаму придонесува во оваа насока, но со значително послаб интензитет во однос на претходната анкета.

Графикон 10

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



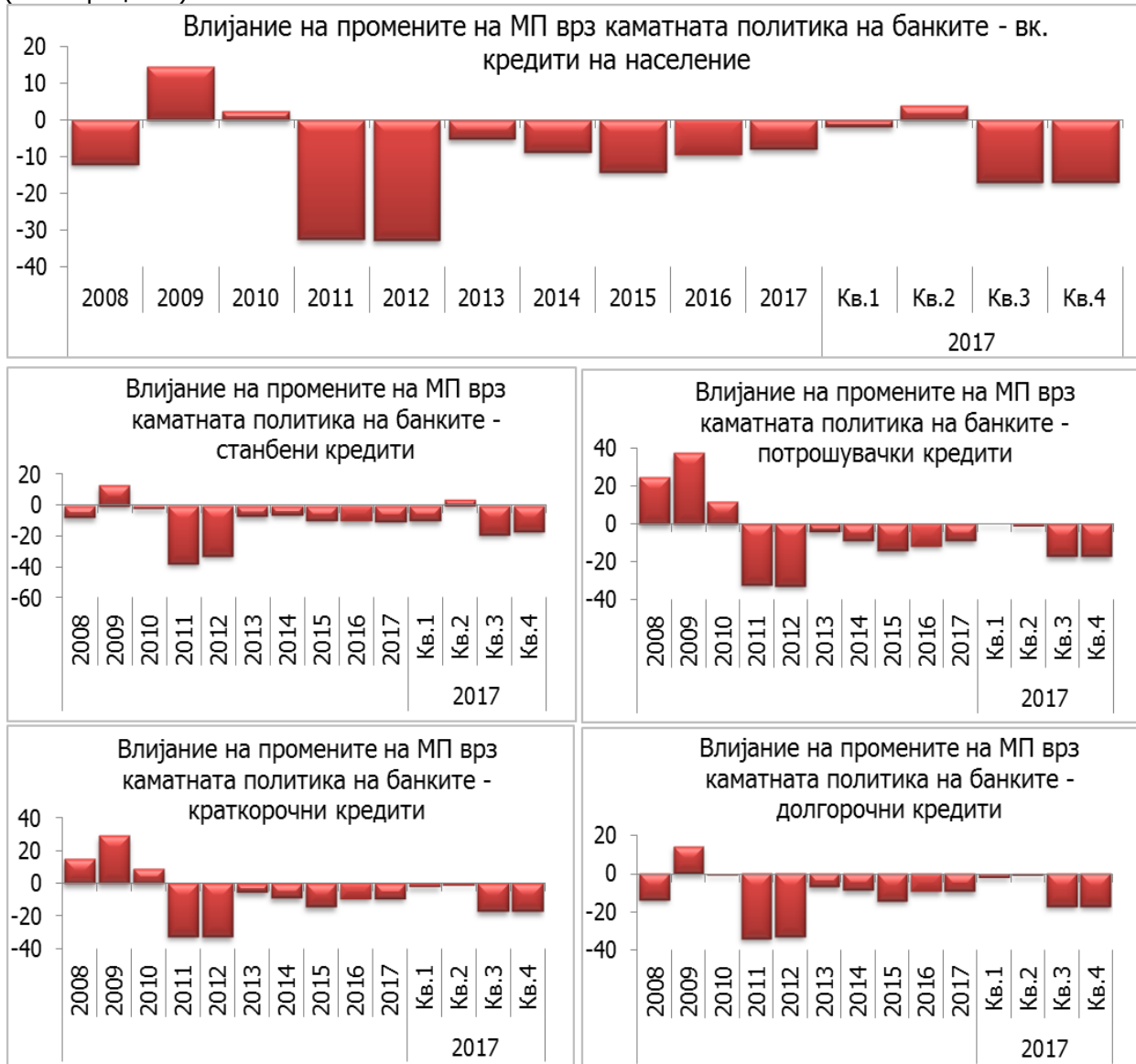
\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат 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 во монетарната политика врз каматната политика на банките при одобрувањето кредити, во четвртото тримесечје на 2017 година банките одговориле речиси еднакво како и во претходната анкета. Имено, и понатаму околу 17% од банките укажуваат дека промените на монетарната политика не влијаат врз нивната политика на одредување на каматните стапки. Притоа, најголем дел од банките (70%) упатуваат на незначително влијание на монетарната политика врз каматната политика при одобрување кредити на домаќинствата. Слично како и во претходната

анкета, околу 12% од банките укажуваат дека монетарната политика делумно влијае врз нивната каматна политика.

Графикон 11

Влијание на промените на монетарната политика врз каматната политика при одобрувањето кредити на домаќинствата (нето-процент\*)

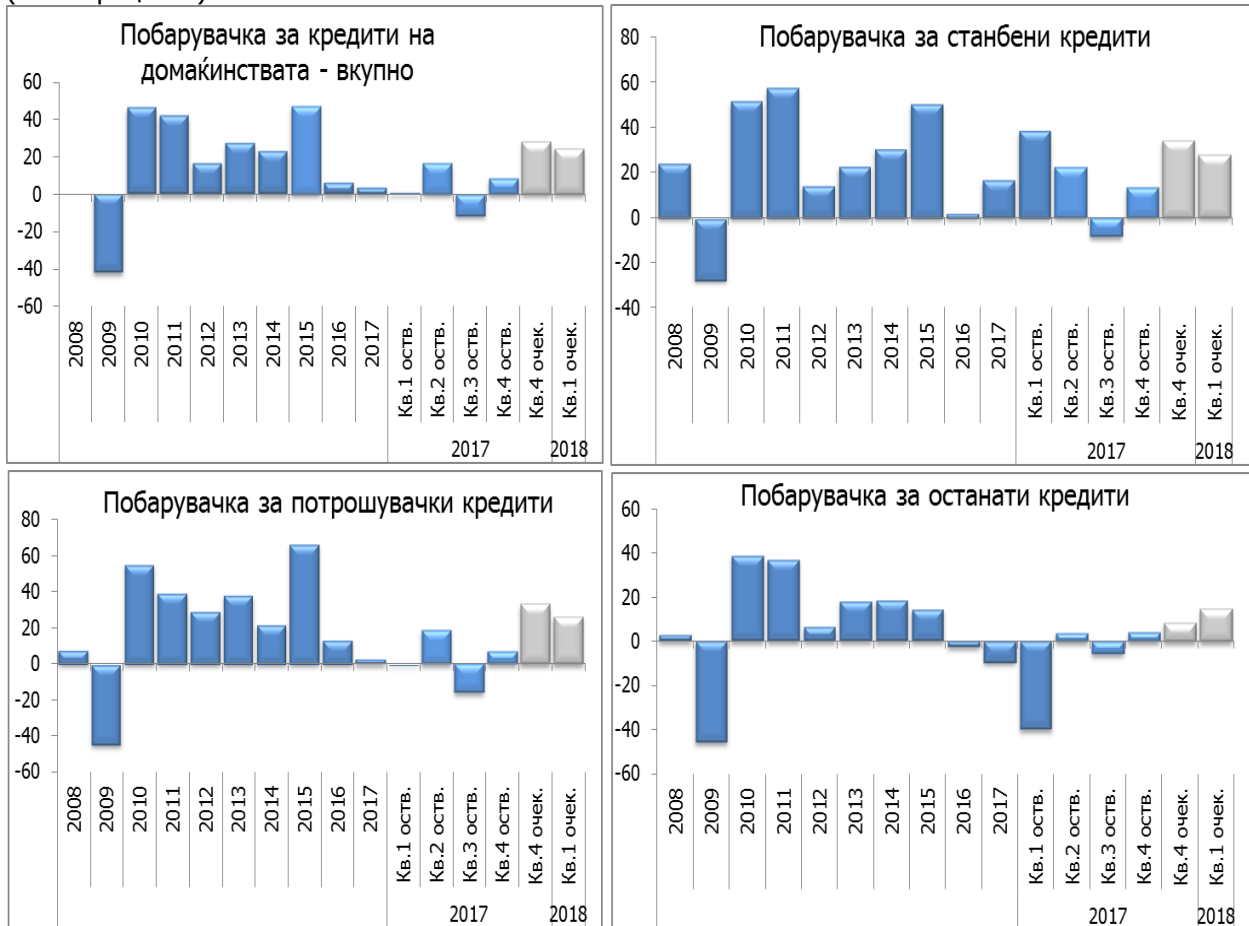


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу процентите „значително влијаеја“ и „не влијаеја“. Позитивниот нето-процент укажува на значително влијание на промените на монетарната политика врз каматната политика на банките при кредитирање на домаќинствата, додека негативниот нето-процент укажува дека промените на монетарната политика немаат влијание врз каматната политика на банките при кредитирање на домаќинствата.

### 3.2 Побарувачка на кредити

Во четвртиот квартал на 2017 година банките укажуваат на нето-зголемување на побарувачката на кредити кај секторот „домаќинства“, наспроти нето-намалувањето во претходната анкета. Оценетото зголемување на побарувачката на нето-основа произлегува од поголемиот процент на банки кои укажале на зголемена кредитна побарувачка на станбени и потрошувачки кредити. Притоа, кај станбените кредити ниту една банка не укажува на намалена побарувачка, за разлика од претходната анкета (околу 10% од банките). Сепак, и натаму најголем процент на банките (околу 82%) укажуваат на непроменета побарувачка на кредити од страна на домаќинствата. Нето-зголемувањето на побарувачката за кредити кај секторот „домаќинства“ во четвртиот квартал ги исполнува очекувањата на банките дадени во претходната анкета, но со послаб интензитет. За првиот квартал од 2018 година, банките очекуваат натамошно нето-зголемување на побарувачката на станбени и потрошувачки кредити.

Графикон 12  
Промена на побарувачката на кредити од страна на домаќинствата  
(нето-процент\*)

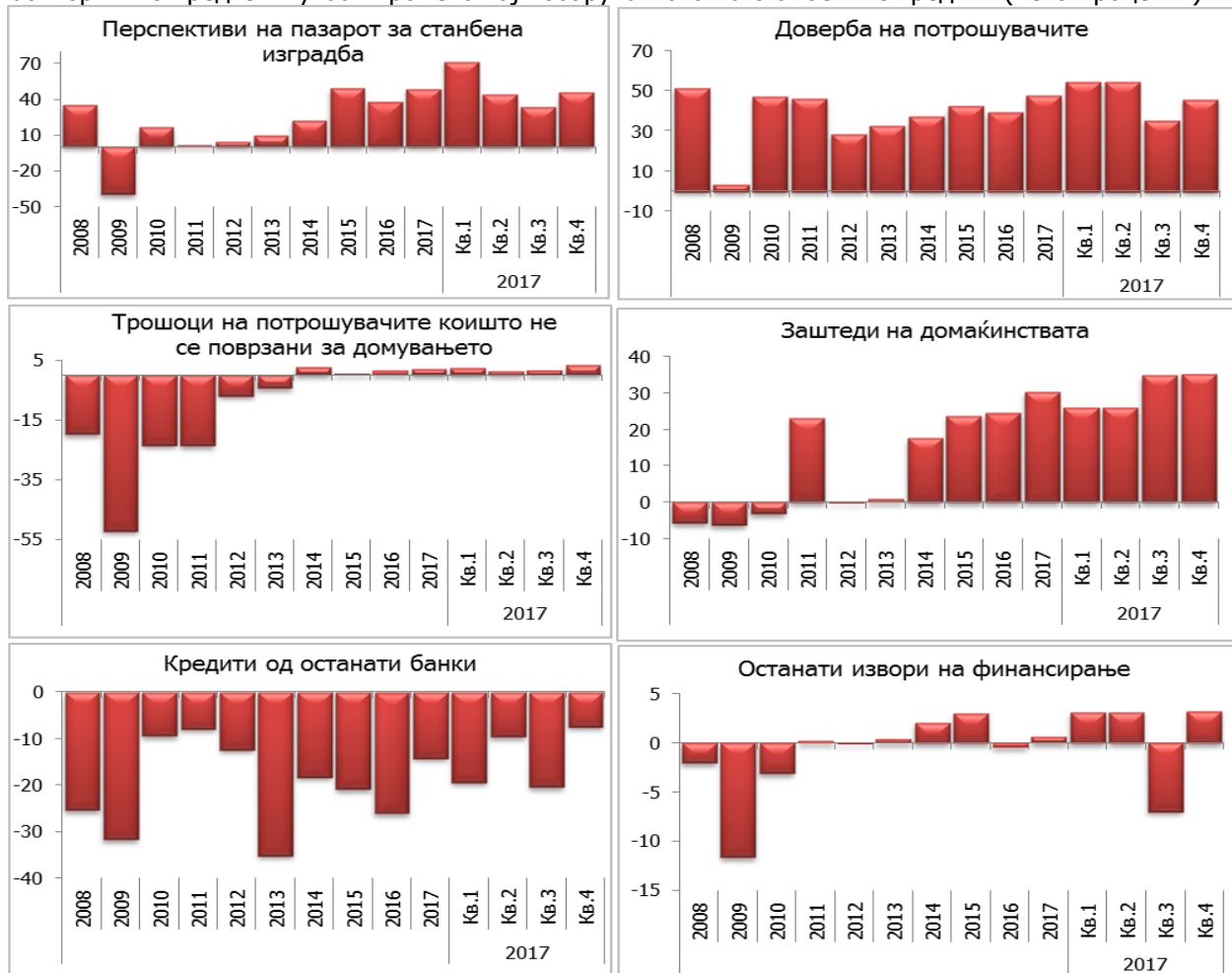


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката за кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Што се однесува на факторите коишто делуваат врз побарувачката, кај станбените кредити перспективите на пазарот за станбена изградба и довербата на потрошувачите и натаму претставуваат фактори кои придонесуваат за зголемена побарувачка, со посилено влијание во однос на претходната анкета. Исто така, стимулативно влијание имаат и заштедите на домаќинствата, со речиси иста динамика во однос на претходната анкета. Кредитите од останатите банки пак делуваат кон намалување на побарувачката за станбени кредити, но со послаба динамика во однос на претходниот период. Од аспект на потрошувачките кредити, оценетото нето-зголемување на побарувачката во најголем дел и натаму произлегува од довербата на потрошувачите, чијшто ефект е ист како и во претходната анкета. Кредитите од останатите банки како и останатите извори на финансирање делуваат кон нето-намалување на побарувачката, со слична динамика како и во претходната анкета.

Графикон 13

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

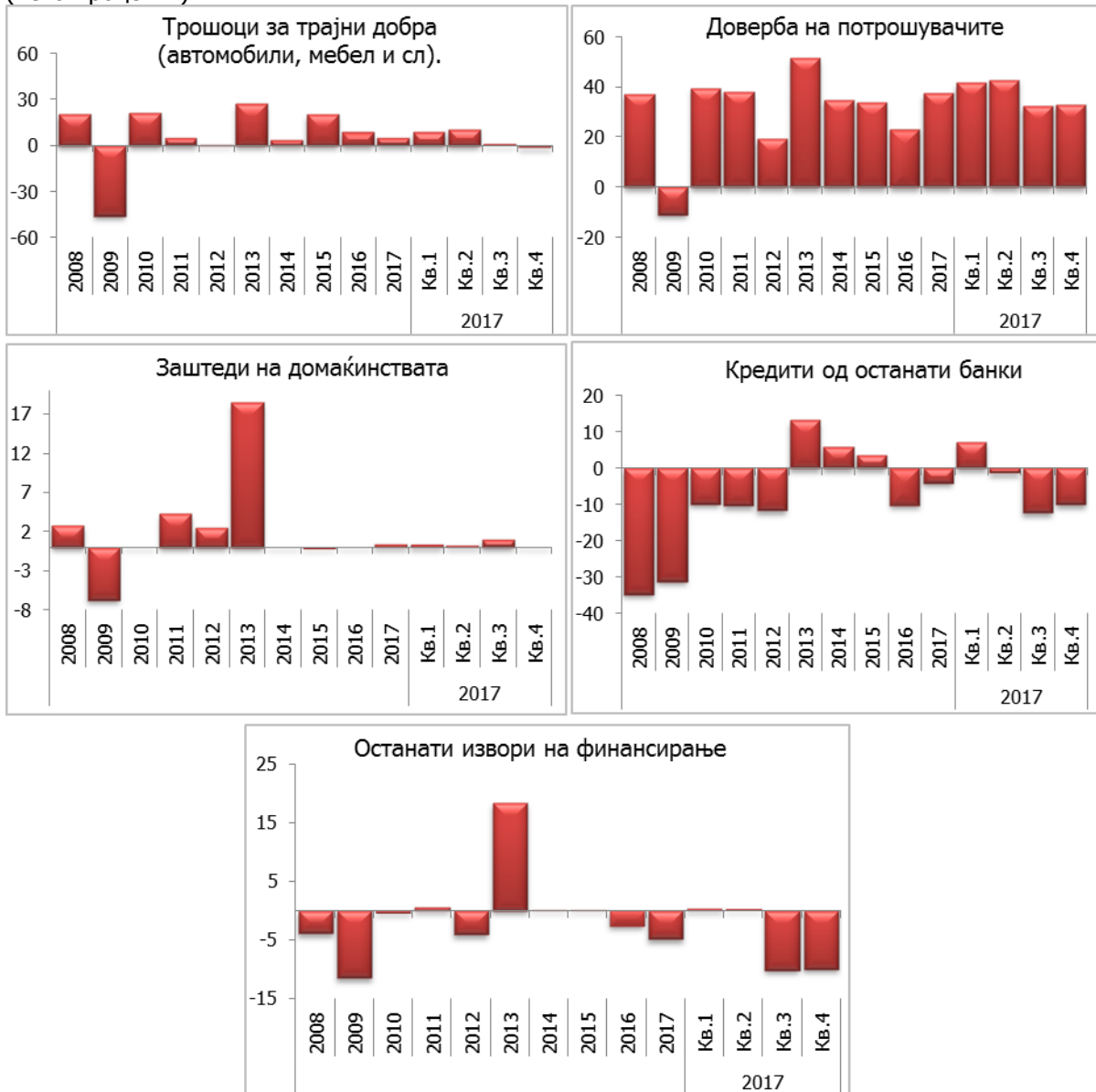


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „+“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „-“ (значително придонесува за намалување на побарувачката). Позитивниот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



Графикон 14

Фактори што 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 зголемување на побарувачката за потрошувачки и останати кредити, додека негативниот нето-процент укажува на намалување на побарувачката за потрошувачки и останати кредити.

## ПРИЛОГ 1<sup>2</sup>

### 4. Резултати од поединечните прашања

#### 4.1 Кредити на претпријатијата

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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4
<b>Значително се заострени</b>	0.9				0.9	0.8			0.9	
<b>Делумно се заострени</b>		0.8	0.9	0.8			0.9	0.8		0.8
<b>Во основа останаа непроменети</b>	85.0	84.9	85	84.9	85.0	83.6	85.0	84.9	85.0	84.9
<b>Делумно се олеснети</b>	14.2	14.3	14.2	14.3	14.2	15.6	14.2	14.3	14.2	14.3
<b>Значително се олеснети</b>										
<b>Неприменливо</b>										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-13.3</b>	<b>-13.5</b>	<b>-13.3</b>	<b>-13.5</b>	<b>-13.3</b>	<b>-14.8</b>	<b>-13.3</b>	<b>-13.5</b>	<b>-13.3</b>	<b>-13.5</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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“.

<sup>2</sup> Временска серија од податоците на Анкетата за кредитната активност може да се најдат на следнава врска: [Анкета за кредитната активност - временска серија](#)

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

-- = значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање

- = делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање

0 = придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање

+ = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3	Кв.4
<b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба</b>		3.8	66.9					
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка		2.7	97.3				3.6	2.7
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)			94.8	5.2			-5.1	-5.2
-Ликвидносната позиција на Вашата банка			97.5		2.5		-2.4	-2.5
<b>Б) Притисок од конкуренција</b>			33.6	37.1				
-Конкуренција од другите банки			35.9	60.3	3.8		-36.0	-64.1
-Конкуренција од небанкарски сектор			70.5	29.5			-4.8	-29.5
-Конкуренција од пазарното финансирање			68.0	32.0			-3.4	-32.0
<b>В) Согледување за ризикот</b>		0.8	65.8	4.1				
-Очекувања за вкупната економска активност		11.2	80.9	7.9			5.7	3.3
- Очекувања за перспективата на гранката на која припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните		12.0	81.4	6.6			-0.4	5.4
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	12.7	11.8	71.4	4.1			14.3	20.4
<b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			27.7			4.1		

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

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

-- = потполно неважни

- = делумно важни

0 = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3	Кв.4
<b>Познавање на клиентот преку деловен однос</b>				58.6	41.4		99.2	100.0
<b>Процент бонитет на клиентот</b>			10.3	1.8	87.9		90.3	89.7
<b>Лојалност кон банката</b>			39.0	17.8	43.2		60.0	61.0
<b>Капиталната моќ на клиентот</b>			16.2	43.2	40.6		84.1	83.8
<b>Приходите на клиентот</b>			1.0	29.5	69.5		99.1	99.0
<b>Квалитетот на инвестицискиот проект</b>			5.6	53.8	40.6		98.2	94.4
<b>Квалитетот на управувањето во претпријатието</b>			30.1	20.9	49.0		84.0	69.9
<b>Вредноста на хипотеката</b>			40.7	58.0	1.3		60.8	59.3
<b>Приходната/капиталната моќ на гарантите</b>		4.1	50.2	43.4	2.3		41.6	41.6
<b>Висината на учеството во финансирањето</b>			37.9	61.1	1.0		62.9	62.1
<b>Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>			10.3			18.5		

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

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

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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3	Кв.4
<b>А) Каматна стапка на кредитите</b>			57.5	40.0	2.5		-20.0	-42.5
<b>Б) Останати услови и рокови</b>			61.7					
-Некаматни приходи		11.1	70.5	18.4			-7.8	-7.3
-Големина на заемот или на кредитната линија		1.8	96.9		1.3		0.6	0.5
-Барања за обезбедување		0.8	99.2				0.9	0.8
-Достасување на заемите		0.8	99.2				0.9	0.8
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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. Како влијание имаа промените во монетарната политика врз Вашата каматна политика (камати на новоодобрените кредити на претпријатијата) во последните три месеци?

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4
<b>Значително влијаеја</b>										
<b>Делумно влијаеја</b>	4.3	4.3	8.1	4.3	8.1	4.3	4.3	4.3	4.3	4.3
<b>Незначително влијаеја</b>	83.3	82.7	79.5	82.7	79.5	82.7	83.3	82.7	83.3	82.7
<b>Не влијаеја</b>	12.5	13.0	12.5	13.0	12.5	13.0	12.5	13.0	12.5	13.0
<b>Неприменливо</b>										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-12.5</b>	<b>-13.0</b>	<b>-12.5</b>	<b>-13.0</b>	<b>-12.5</b>	<b>-13.0</b>	<b>-12.5</b>	<b>-13.0</b>	<b>-12.5</b>	<b>-13.0</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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

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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4
<b>Значително е намалена</b>					0.9	0.8				
<b>Делумно е намалена</b>	0.9	0.8	5.2	4.1			0.9		9.0	4.1
<b>Во основа остана непроменета</b>	73.6	63.2	69.3	55.1	73.3	63.2	73.6	60.2	64.5	58.9
<b>Делумно е зголемена</b>	1.0	10.3	1.0	16.4	1.3	10.3	1.0	38.5	2.0	12.6
<b>Значително е зголемена</b>	24.6	25.7	24.6	24.4	24.6	25.7	24.6	1.3	24.6	24.4
<b>Неприменливо</b>										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>24.7</b>	<b>35.2</b>	<b>20.4</b>	<b>36.7</b>	<b>25.0</b>	<b>35.2</b>	<b>24.7</b>	<b>39.8</b>	<b>17.6</b>	<b>32.9</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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

7. Како влијаеја наведените фактори врз побарувачката на кредити од страна на претпријатијата (се однесува на одговорот на прашањето 6 во колоната „вкупно“)? Ве молиме оценете го секој фактор употребувајќи ја скалата:

-- = значително придонесува за намалување на побарувачката

- = делумно придонесува за намалување на побарувачка

0 = придонесува за непроменетост на побарувачката

+ = делумно придонесува за зголемување на побарувачката

++ = значително придонесува за повисока побарувачка

НП = неприменливо

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3	Кв.4
<b>А) Потребности од финансирање</b>	3.8		32.5	24.4				
- Инвестиции во основни средства		4.9	36.4	57.4	1.3		18.6	53.8
-Инвестиции во залихи и обртен капитал		0.8	40.5	54.9	3.8		47.5	57.9
-Преструктурирање на долгот			36.4	49.3		14.3	36.2	49.3
<b>Б) Употреба на алтернативно финансирање</b>			59.9	0.8				
-Интерно финансирање			98.7	1.3			-0.9	1.3
-Заеми од останати банки		0.8	60.7	38.5			1.5	37.7
-Издавање сопствени хартии од вредност			74.4	1.3		24.3	-2.9	1.3
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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

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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4
<b>Значително ќе се заострат</b>										
<b>Делумно ќе се заострат</b>		0.8				0.8				0.8
<b>Во основа ќе останат непроменети</b>	74.8	83.9	74.8	84.7	74.8	83.9	70.5	84.7	74.8	83.9
<b>Делумно ќе се олеснат</b>	25.3	15.3	25.3	15.3	25.3	15.3	29.6	15.3	25.3	15.3
<b>Значително ќе се олеснат</b>										
<b>Неприменливо</b>										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-25.3</b>	<b>-14.5</b>	<b>-25.3</b>	<b>-15.3</b>	<b>-25.3</b>	<b>-14.5</b>	<b>-29.6</b>	<b>-15.3</b>	<b>-25.3</b>	<b>-14.5</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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

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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4
<b>Значително ќе се намали</b>										
<b>Делумно ќе се намали</b>	0.9		0.9		0.9		0.9		0.9	
<b>Во основа ќе остане непроменета</b>	59.8	66.3	58.5	66.3	59.5	71.1	59.8	66.3	61.8	72.1
<b>Делумно ќе се зголеми</b>	39.4	33.7	40.7	33.7	39.7	28.9	39.4	33.7	37.4	27.9
<b>Значително ќе се зголеми</b>										
<b>Неприменливо</b>										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>38.5</b>	<b>33.7</b>	<b>39.8</b>	<b>33.7</b>	<b>38.8</b>	<b>28.9</b>	<b>38.5</b>	<b>33.7</b>	<b>36.5</b>	<b>27.9</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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 населението во изминатите три месеци?

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4
<b>Значително се заострени</b>	0.1		0.4					
<b>Делумно се заострени</b>	0.2				0.4			
<b>Во основа останаа непроменети</b>	89.7	86.8	91.5	91.9	85.2	78.5	98.0	100.0
<b>Делумно се олеснети</b>	10.0	13.2	8.1	8.1	14.4	21.5	2.0	
<b>Значително се олеснети</b>								
<b>Неприменливо</b>								
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-9.7</b>	<b>-13.2</b>	<b>-7.7</b>	<b>-8.1</b>	<b>-14.0</b>	<b>-21.5</b>	<b>-2.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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

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

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



	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3	Кв.4
<b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот</b>			100.0				0.0	0.0
<b>Б) Притисок од конкуренција</b>			55.6	13.1	3.2			
<b>-Конкуренција од други банки</b>			60.7	34.5	4.8		-27.5	-39.3
<b>В) Согледувања за ризикот</b>		13.4	47.2	3.2				
<b>-Очекувања за вкупната економска активност</b>			95.2	4.8			-12.8	-4.8
<b>-Ризик од неизвршување на обезбедувањето</b>		34.8	62.0	3.2			32.7	31.6
<b>-Кредитна способност на потрошувачите</b>		13.4	74.9	11.7			13.0	1.7
<b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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 населението.

-- = потполно неважни

- = делумно важни

o = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3	Кв.4
<b>Познавање на клиентот преку деловен однос</b>			36.3	58.6	5.1		73.1	63.7
<b>Процент бонитет на клиентот</b>				41.2	58.8		100	100
<b>Лојалност кон банката</b>		1.7	67.2	21.7	9.4		29.3	29.4
<b>Капиталната моќ на клиентот</b>		30.3	10.7	46.6	12.4		26.5	28.7
<b>Приходите на клиентот</b>				50.7	49.3		100	100
<b>Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот</b>		1.7	43.9	51.2	3.2		65.5	52.7
<b>Вредност на хипотеката</b>			17.7	41.8	40.5		93.6	82.3
<b>Приходна/капитална моќ на гарантите</b>		8.1	46.5	11.9	33.5		56.1	37.3
<b>Висина на учеството во финансирањето</b>			28.9	67.9	3.2		70.9	71.1
<b>Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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 населението) во последните три месеци?

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4
<b>Значително влијаеја</b>										
<b>Делумно влијаеја</b>	12.6	12.7	12.6	12.7	12.6	12.7	13.6	12.7	12.6	12.7
<b>Незначително влијаеја</b>	70.4	70.4	68.4	70.4	70.4	70.4	69.4	70.4	70.4	70.4
<b>Не влијаеја</b>	17.0	16.9	19.0	16.9	17.0	16.9	17.0	16.9	17.0	16.9
<b>Неприменливо</b>										
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-17.0</b>	<b>-16.9</b>	<b>-19.0</b>	<b>-16.9</b>	<b>-17.0</b>	<b>-16.9</b>	<b>-17.0</b>	<b>-16.9</b>	<b>-17.0</b>	<b>-16.9</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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 населението, во изминатите три месеци? Ве молиме оценете го секој фактор користејќи ја скалата:

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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3	Кв.4
<b>А) Цена</b>		0.4	86.6	11.3	1.7		-3.2	-12.6
<b>Б) Останати услови</b>		0.4	47.7	1.7				
<b>-Обврски за обезбедување</b>		0.4	100				0.4	0.4
<b>-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio)</b>		0.4	96.3	3.3			-1.1	-2.9
<b>-Достасување на заемите</b>			100				0.4	0.0
<b>-Провизии</b>		2.4	73.0	24.6			-12.4	-22.2
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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 населението (се однесува на одговорот на прашањето 10)? Ве молиме оценете го придонесот на наведените фактори за заострувањето или олеснувањето на условите за кредитирање користејќи ја следнава скала:

-- = значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање

- = делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање

0 = во основа придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање

+ = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

НП = неприменливо

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3	Кв.4
<b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот</b>			96.8	3.2			-3.2	-3.2
<b>Б) Притисок од конкуренција</b>			46.9	15.2				
-Конкуренција од другите банки			46.5	53.5			-41.0	-53.5
<b>В) Согледувања за ризикот</b>		13.8	48.3					
-Очекувања за вкупната економска активност			91.9	8.1			-8.1	-8.1
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		35.2	63.2	1.6			33.4	33.6
- Кредитна способност на потрошувачите		13.8	74.6	11.6			11.8	2.2
<b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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 населението во изминатите три месеци? Ве молиме оценете го секој фактор користејќи ја скалата:

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

	--	-	o	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3	Кв.4
<b>А) Каматна стапка на кредитите</b>			91.5	6.9	1.6		-6.3	-8.5
<b>Б) Останати услови</b>			50.4	11.7				
-Обврски за обезбедување		1.5	96.9	1.6			-1.1	-0.1
-Достасување на заемите			98.0	0.4	1.6		-1.1	-2.0
-Некаматни приходи		2.4	77.9	19.7			-9.2	-17.3
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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 населението во последните три месеци, исклучувајќи ги вообичаените сезонски промени?

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4
<b>Значително е намалена</b>								
<b>Делумно е намалена</b>	13.9	5.1	10.2		18.3	10.0	8.1	
<b>Во основа остана непроменета</b>	83.8	81.6	87.8	86.6	79.3	72.8	89.5	96.0
<b>Делумно е зголемена</b>	2.3	12.8	2.0	11.7	2.4	17.2	2.4	3.6
<b>Значително е зголемена</b>		0.6		1.7				0.4
<b>Неприменливо</b>								
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-11.6</b>	<b>8.2</b>	<b>-8.2</b>	<b>13.4</b>	<b>-15.9</b>	<b>7.2</b>	<b>-5.7</b>	<b>4.0</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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 населението 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.3	Кв.4
<b>А) Потребности за финансирање</b>			38.1	20.8	3.2			
- Перспективи на пазарот за станбена изградба	1.7		51.3	42.1	4.9		33.2	45.3
-Доверба на потрошувачите			54.3	42.5	3.2		35.4	45.7
-Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето		1.7	93.4	1.7	3.2		1.5	3.2
<b>Б) Употреба на алтернативно финансирање</b>			56.3		3.2			
-Заштеди на населението			64.7	32.1	3.2		34.9	35.3
-Кредити од останатите банки		23.1	61.3	12.4	3.2		-20.4	-7.5
- Останати извори на финансирање			96.8		3.2		-7.0	3.2
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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 населението во изминатите три месеци (се однесува на одговорот на прашањето 17)? Ве молиме оценете го секој фактор посебно, употребувајќи ја скалата:

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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.3	Кв.4
<b>А) Потребности за финансирање</b>			54.3	9.5				
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.		1.7	97.9	0.4			1.3	-1.3
-Доверба на потрошувачите			67.1	32.9			32.2	32.9
<b>Б) Употреба на алтернативи за финансирање</b>			63.8					
-Заштеди на населението			100				1.0	0.0
-Кредити од останати банки		11.7	86.6	1.7			-12.3	-10.0
-Останати извори на финансирање		10.0	90.0				-10.2	-10.0
<b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>								

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

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4
<b>Значително ќе се заострат</b>								
<b>Делумно ќе се заострат</b>								
<b>Во основа ќе останат непроменети</b>	87.5	82.5	90.1	86.4	85.1	76.4	89.7	91.9
<b>Делумно ќе се олеснат</b>	12.5	17.5	9.9	13.6	14.9	23.6	10.3	8.1
<b>Значително ќе се олеснат</b>								
<b>Неприменливо</b>								
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>-12.5</b>	<b>-17.5</b>	<b>-9.9</b>	<b>-13.6</b>	<b>-14.9</b>	<b>-23.6</b>	<b>-10.3</b>	<b>-8.1</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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

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

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4	Кв.3	Кв.4
<b>Значително ќе се намали</b>								
<b>Делумно ќе се намали</b>		0.8				1.6		
<b>Во основа ќе остане непроменета</b>	71.9	74.1	65.7	72.1	66.8	70.5	91.6	85.3
<b>Делумно ќе се зголеми</b>	28.1	24.9	34.3	27.9	33.2	27.5	8.4	14.7
<b>Значително ќе се зголеми</b>		0.2				0.4		
<b>Неприменливо</b>								
<b>Вкупно</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Нето-процент</b>	<b>28.1</b>	<b>24.3</b>	<b>34.3</b>	<b>27.9</b>	<b>33.2</b>	<b>26.3</b>	<b>8.4</b>	<b>14.7</b>
<b>Број на банки коишто одговориле</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

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		47.0	77.4	24.4			1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти		25.4	99.0				1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.
Најчеста намена на одобрените кредити	11.3	75.4	24.4	38.7			1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	65.6	56.0	3.8	24.4			1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	65.8	23.4		35.2			1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранти	66.1	3.8				15.8	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата	28.5	54.3	24.4	48.0	1.0		1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	18.1	2.3	79.6	24.4			1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?	24.4	70.9	28.2	25.3			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?	24.4	67.6	30.7	28.6			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?	24.4	53.2	42.6	28.6			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	15.2	45.4	53.6	34.6	1.0		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?	10.0	37.2	42.5	34.7	24.4		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 населението\*

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?	39.5	55.4	5.1				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	63.4	33.8	1.1				1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	86.9	12.7		0.4			1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4-останато
Минимален број на жиранти	26.3					52.3	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*	15.1	53.0	41.9				1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4- останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	21.7	78.3					1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	11.1	76.5	22.4				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?	3.2	51.1	1.1	44.6			1-управниот одбор, 2-кредитниот одбор, 3-управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	19.1	66.7	34.2				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?	4.3	71.4	24.3	15.1			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.