

НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА



АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

ВТОР КВАРТАЛ, 2017 ГОДИНА

јули 2017 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 населението	8
3.1 Услови за кредитирање	8
3.2 Побарувачка на кредити	12
4. Резултати од поединечните прашања.....	16
4.1 Кредити на претпријатијата	16
4.2 Кредити на населението	22

1. Резиме на резултатите¹

Кредити на претпријатијата

- Кредитна политика: натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови, слично како и во претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: мало нето-зголемување на побарувачката на корпоративни кредити, но умерено послабо во споредба со минатата анкета.
- Очекувања за третиот квартал на 2017 година: натамошно нето-олеснување на кредитните услови и раст на побарувачката на корпоративните кредити на нето-основа, но умерено послабо во однос на претходната анкета.

Кредити на населението

- Кредитна политика: натамошно нето-олеснување на вкупните кредитни услови, слично како и во претходната анкета.
- Кредитна побарувачка: нето-зголемување на побарувачката на вкупните кредити на населението, посилено во однос на минатата анкета.
- Очекувања за третиот квартал на 2017 година: мало нето-заострување на вкупните кредитни услови, за прв пат од четвртиот квартал 2011 година, наваму, при нето-зголемување на побарувачката на кредити, но послабо во споредба со очекувањата од претходната анкета.

2. Кредити на претпријатијата

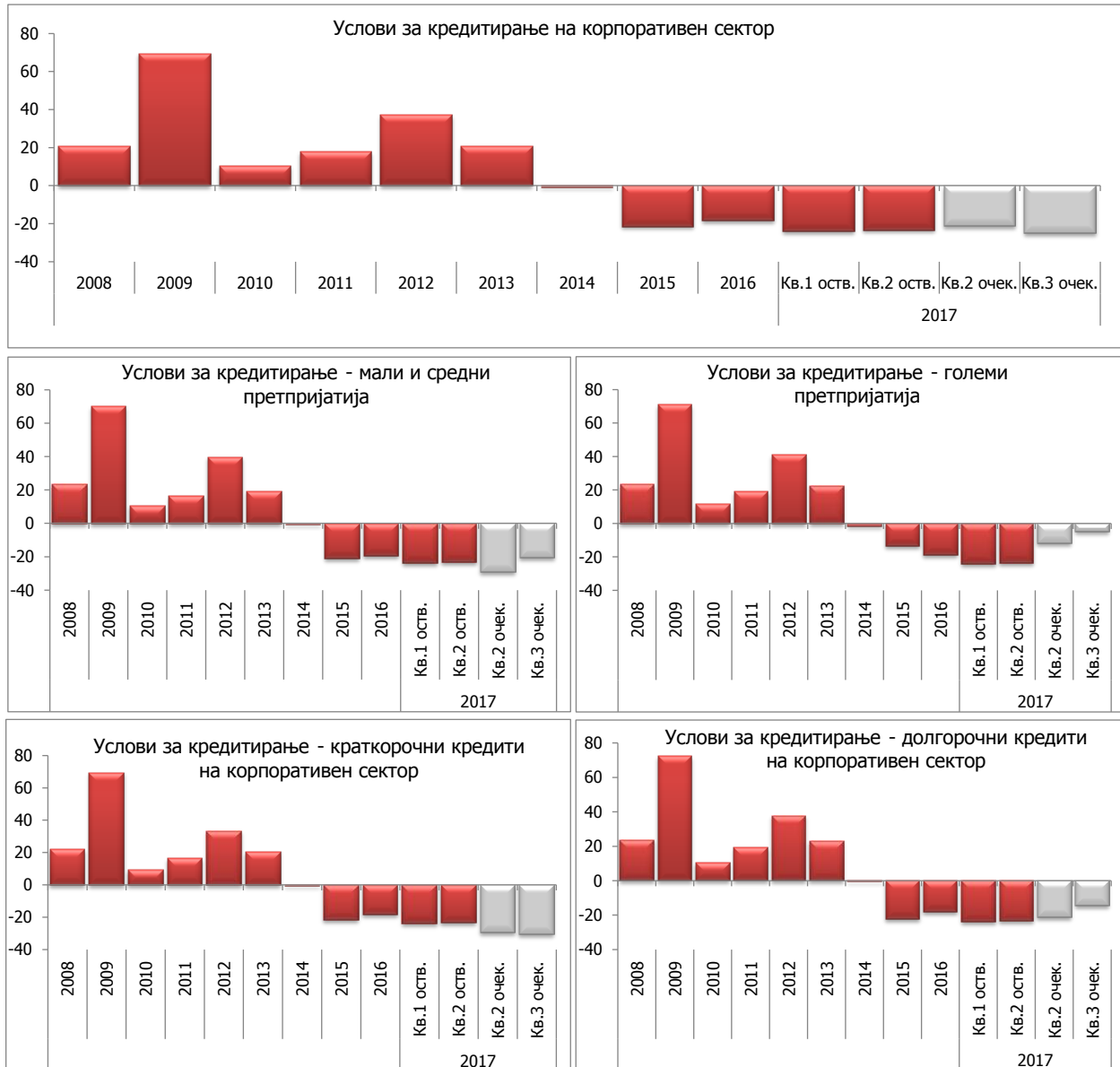
2.1 Услови за кредитирање

Во второто тримесечје на 2017 година се забележува натамошно нето-олеснување на вкупните услови за одобрување корпоративни кредити, слично како и во претходната анкета. Имено, и натаму, околу една четвртина од банките укажуваат на олеснети кредитни услови, додека една банка укажува на делумно заострени кредитни услови. Слично на оцените од минатата анкета, поголемиот дел од банките упатуваат на непроменети кредитни услови за одобрување кредити на претпријатијата. Оствареното олеснување на нето-основа соодветствува со очекувањата на банките дадени во рамки на претходната анкета. За наредниот квартал, банките упатуваат на задржување на динамиката на нето-олеснување на вкупните кредитни услови за одобрување корпоративни кредити.

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](#)

Графикон 1

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



*Него-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 конкретните кредитни услови, оценетото нето-олеснување на кредитните услови во вториот квартал во најголем дел произлегува од натамошното нето-олеснување кај каматната стапка, со иста динамика како и во претходната анкета. Исто така, олеснување на нето-основа се забележува кај некаматните приходи, но умерено послабо во споредба со претходните оценки. Останатите услови поврзани со големината на заемот или на кредитната линија, барањата за обезбедување и условите поврзани со достасувањето на заемите се

оценуваат како непроменети, наспроти нивното умерено нето-олеснување во минатата анкета.

Графикон 2

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

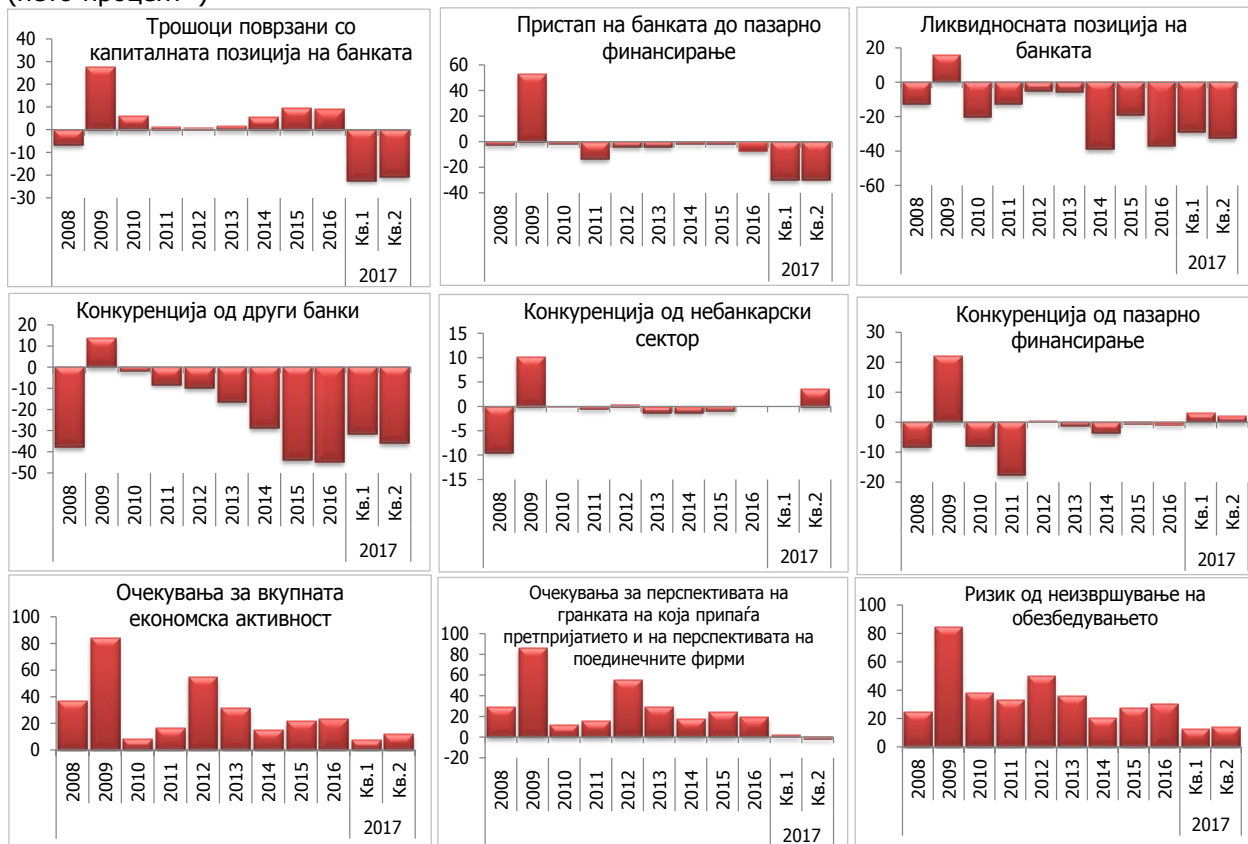


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на дестимулативно влијание на конкретниот услов при кредитирањето на корпоративниот 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, во второто тримесечје не се забележани позначителни поместувања во однос на оцените на банките од минатата анкета. Имено, конкуренцијата од другите банки и факторите поврзани со трошоците на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба (трошоци поврзани со капиталната позиција на банката, пристапот на банката до пазарно финансирање и ликвидносната позиција на банката) и натаму придонесуваат кон олеснувањето на вкупните кредитни услови, со слична динамика како и во претходната анкета. Останатите фактори поврзани со притисокот од конкуренцијата и натаму имаат неутрално влијание врз условите за одобрување корпоративни кредити. Во рамки на факторите поврзани со согледувањата за ризикот, слично на оцените од претходната анкета, најголемиот дел од банките оценуваат дека овие фактори имаат неутрално влијание врз кредитните услови, што упатува на натамошно стабилизирање на согледувањата на банките за ризиците во домашната економија.

Графикон 3

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

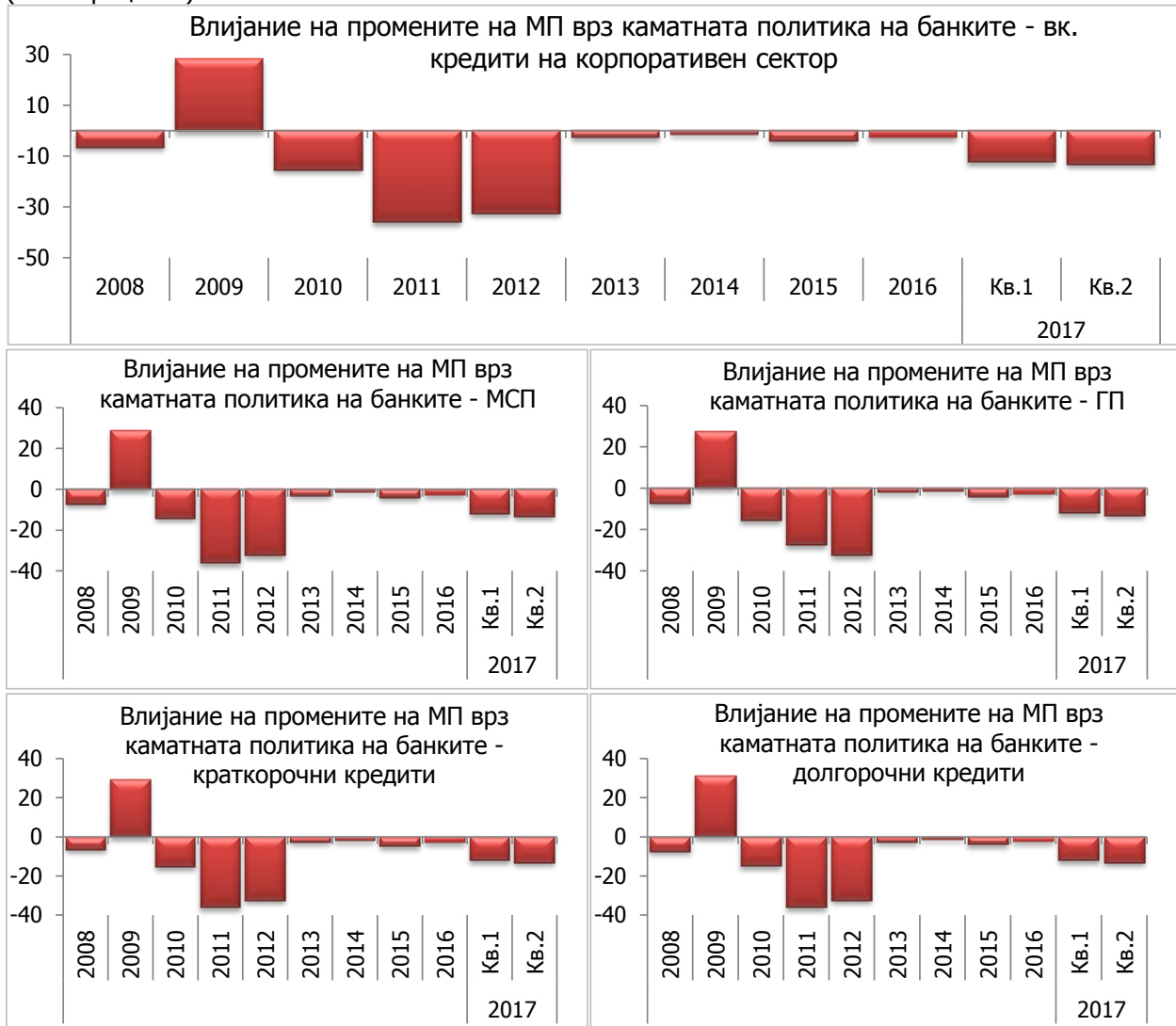


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за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

Од аспект на влијанието на промените во монетарната политика, слично како и во претходната анкета, најголемиот дел од банките (84%) укажуваат на незначително влијание на монетарната политика врз кредитните одлуки. Од друга страна, само 2,4% од банките упатуваат на делумно влијание на промените на монетарната политика 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*)



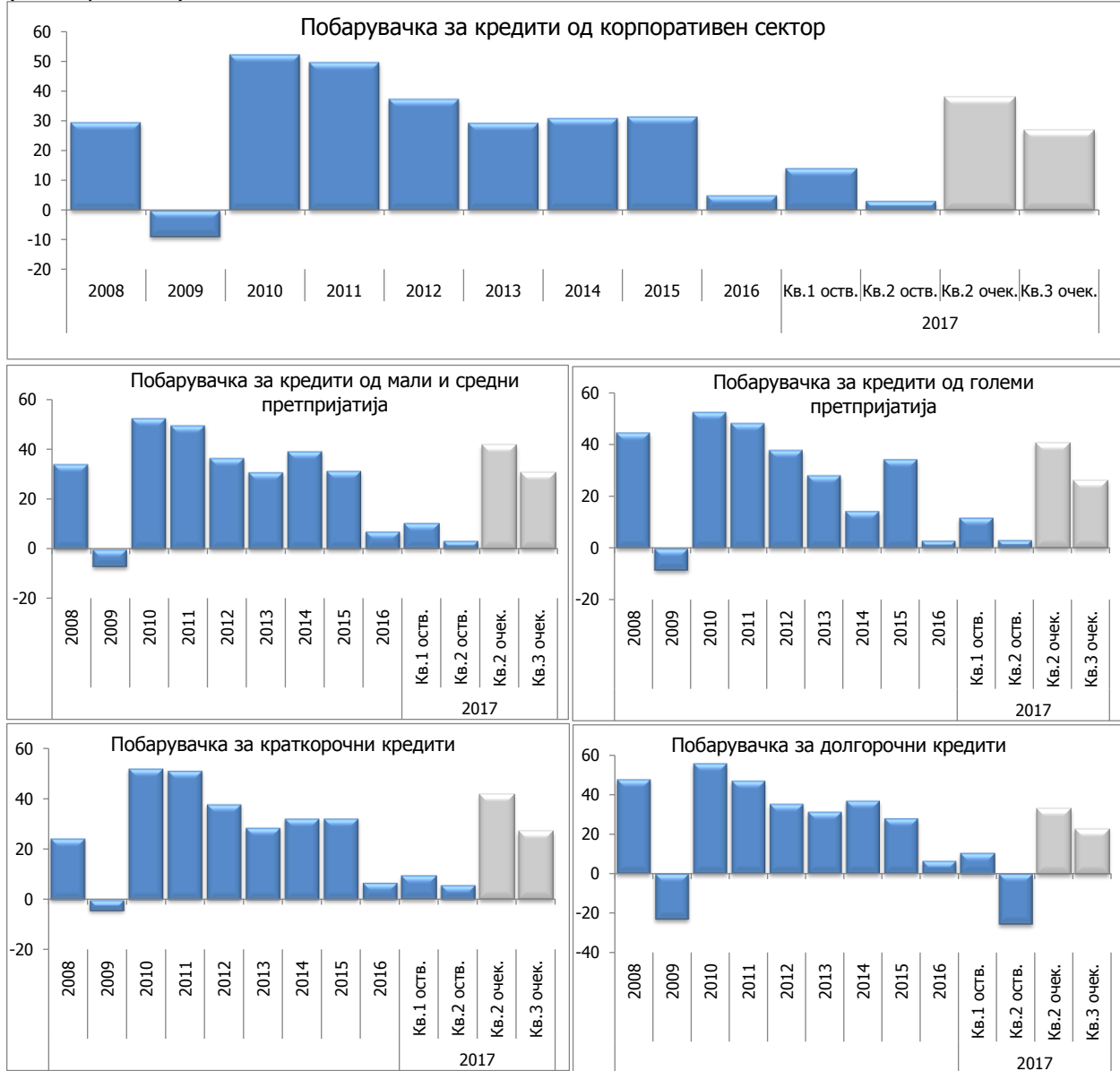
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу процентите „значително влијаеја“ и „не влијаеја“. Позитивниот нето-процент укажува на значително влијание на промените на монетарната политика врз каматната политика на банките при кредитирање на корпоративниот сектор, додека негативниот нето-процент укажува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

2.2 Побарувачка на кредити

Во вториот квартал на 2017 година се забележува мало зголемување на вкупната побарувачка на корпоративни кредити на нето-основа, но умерено послабо во споредба со претходната анкета. Во рамки на индивидуалните типови кредити, банките укажуваат на нето-зголемена побарувачка кај речиси сите типови корпоративни кредити, со исклучок на долгорочните корпоративни кредити каде што околу 30% од банките упатуваат на намалена побарувачка во второто тримесечје. Оствареното зголемување на нето-основа е значително послабо во однос од очекувањата на банките дадени во

минатата анкета. За наредните три месеци, банките упатуваат на натамошен раст на вкупната побарувачка, но умерено послабо во однос на претходната анкета.

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



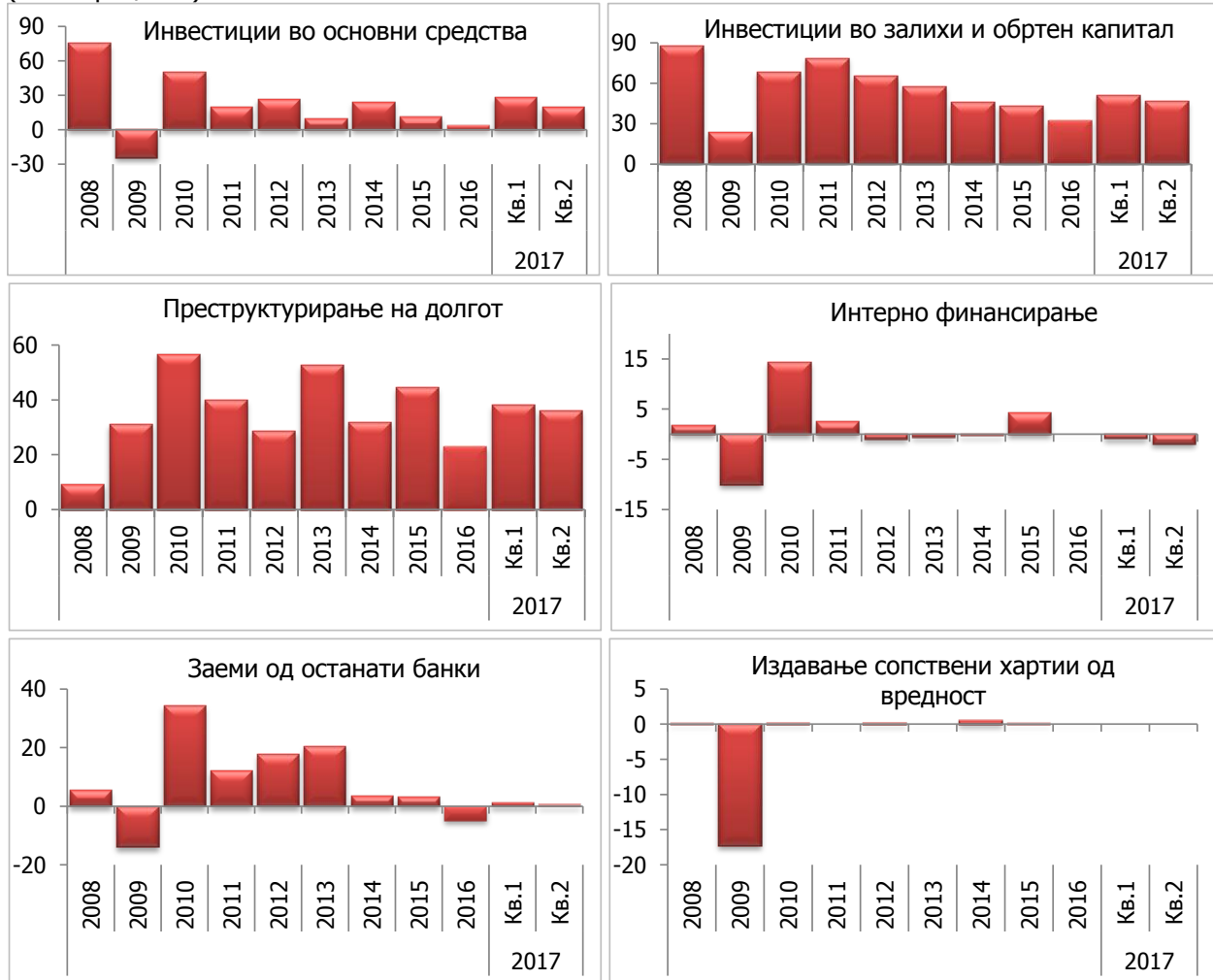
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката за кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Во поглед на факторите коишто ја условуваат побарувачката на корпоративните кредити, во второто тримесечје не се забележани позначителни поместувања во однос на оцените на банките од минатата анкета. Имено, индивидуалните фактори поврзани со потребите за финансирање и натаму придонесуваат за зголемување на побарувачката на нето-основа, со слична динамика како и во претходната анкета. Од друга страна, факторите

поврзани со потребата за алтернативно финансирање и натаму имаат неутрално влијание врз вкупната побарувачка.

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 населението

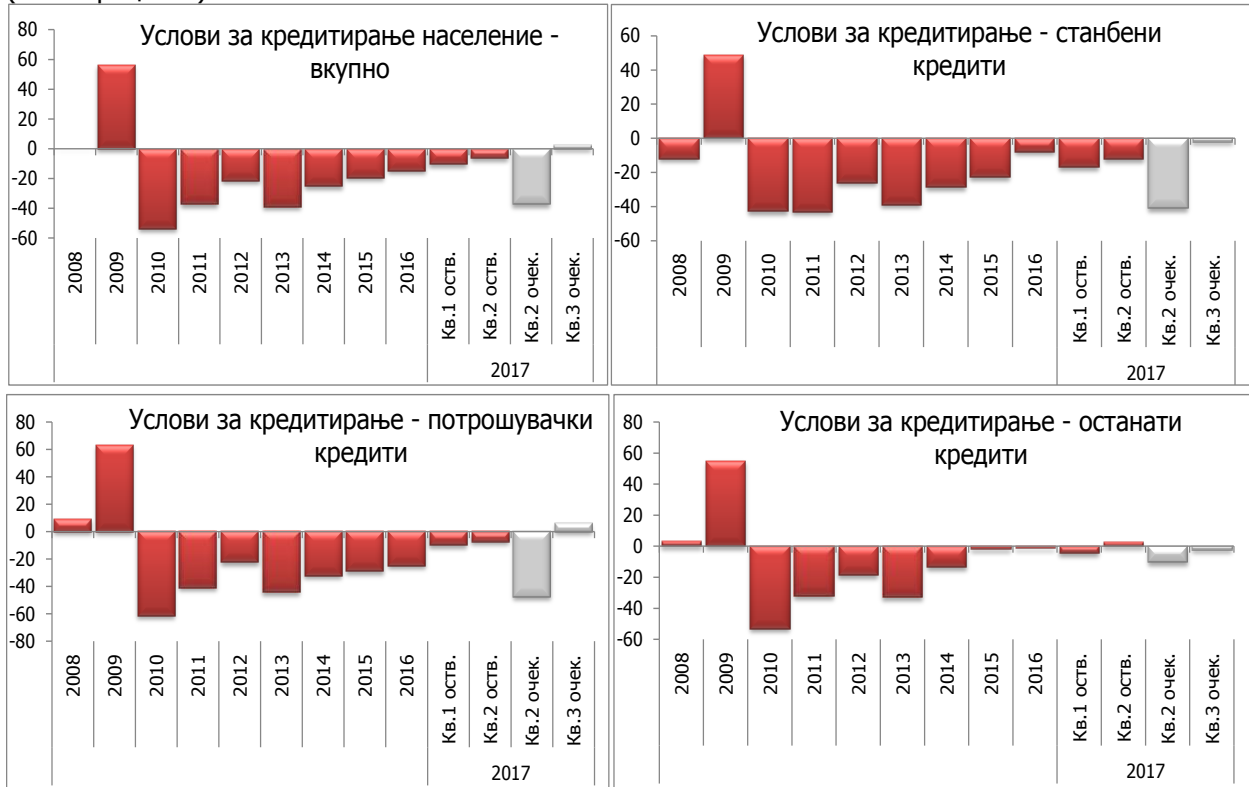
3.1 Услови за кредитирање

Во второто тримесечје на 2017 година, кај кредитите на населението се забележува натамошно нето-олеснување на вкупните услови за одобрување кредити, слично како и во претходната анкета. Притоа, една банка укажува на делумно заострување на кредитните услови кај сите типови кредити, за разлика од претходната анкета кога

ниедна банка не укажуваше на нивно заострување. Истовремено, поголемиот дел од банките и натаму упатуваат на непроменети кредитни услови при одобрување кредити на домаќинствата. Оствареното нето-олеснување на кредитните услови е значително послабо во однос на очекувањата на банките дадени во претходната анкета. Очекувањата за наредниот квартал се во насока на мало нето-заострување на вкупните кредитни услови (за прв пат од крајот на 2011 година, наваму), како резултат на умереното заострување на условите за одобрување потрошувачки кредити.

Графикон 7

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

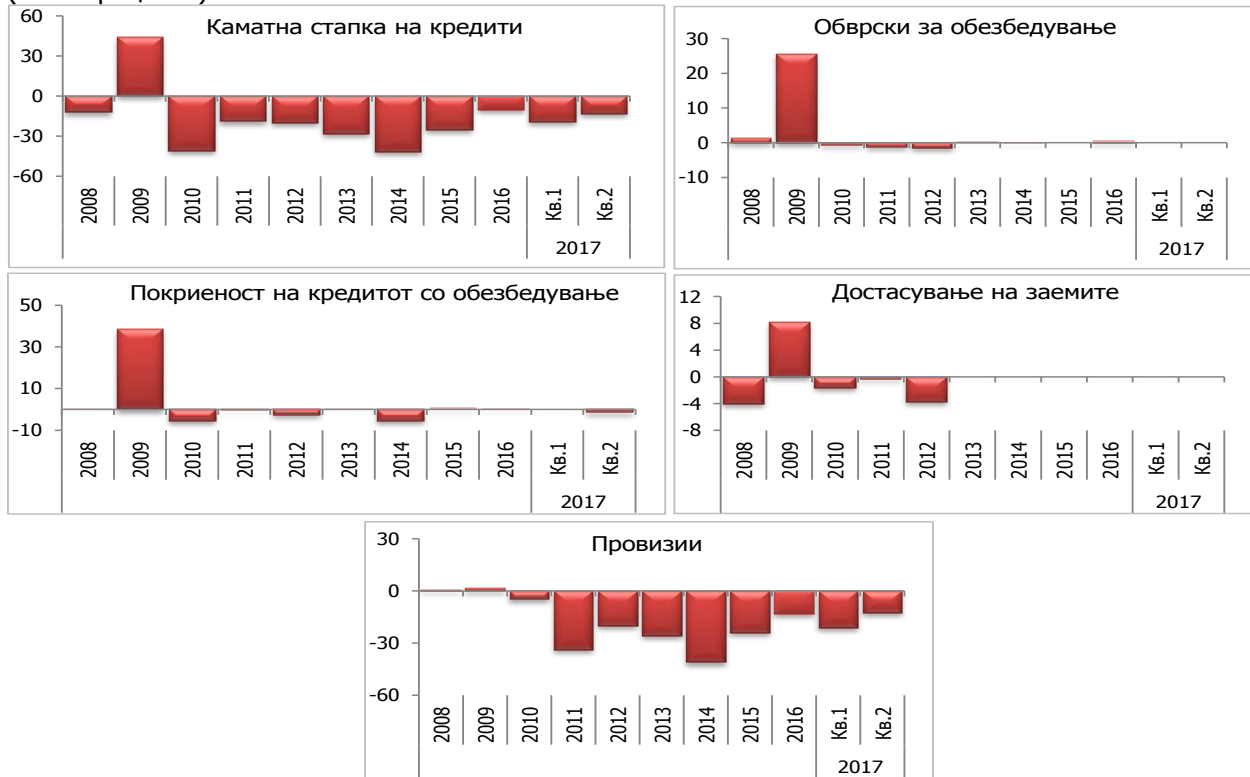


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за кредитирање на населението, додека негативниот нето-процент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

Што се однесува до поединечните кредитни услови, нето-олеснувањето и натаму е под најголемо влијание на каматната стапка на кредитите, провизиите и некаматните приходи. Притоа, оценетото нето-олеснување кај каматната стапка кај двата типа кредити е со слична динамика како и во претходната анкета. Кај провизиите и некаматните приходи кај станбените, односно потрошувачките кредити, се забележува натамошно нето-олеснување, но е со побавно темпо кај станбените кредити во споредба со претходната анкета. Останатите кредитни услови главно се задржани непроменети.

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 населението, додека негативниот нето-процент укажува на олеснување на условите за одобрување станбени кредити на населението.

Графикон 9

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

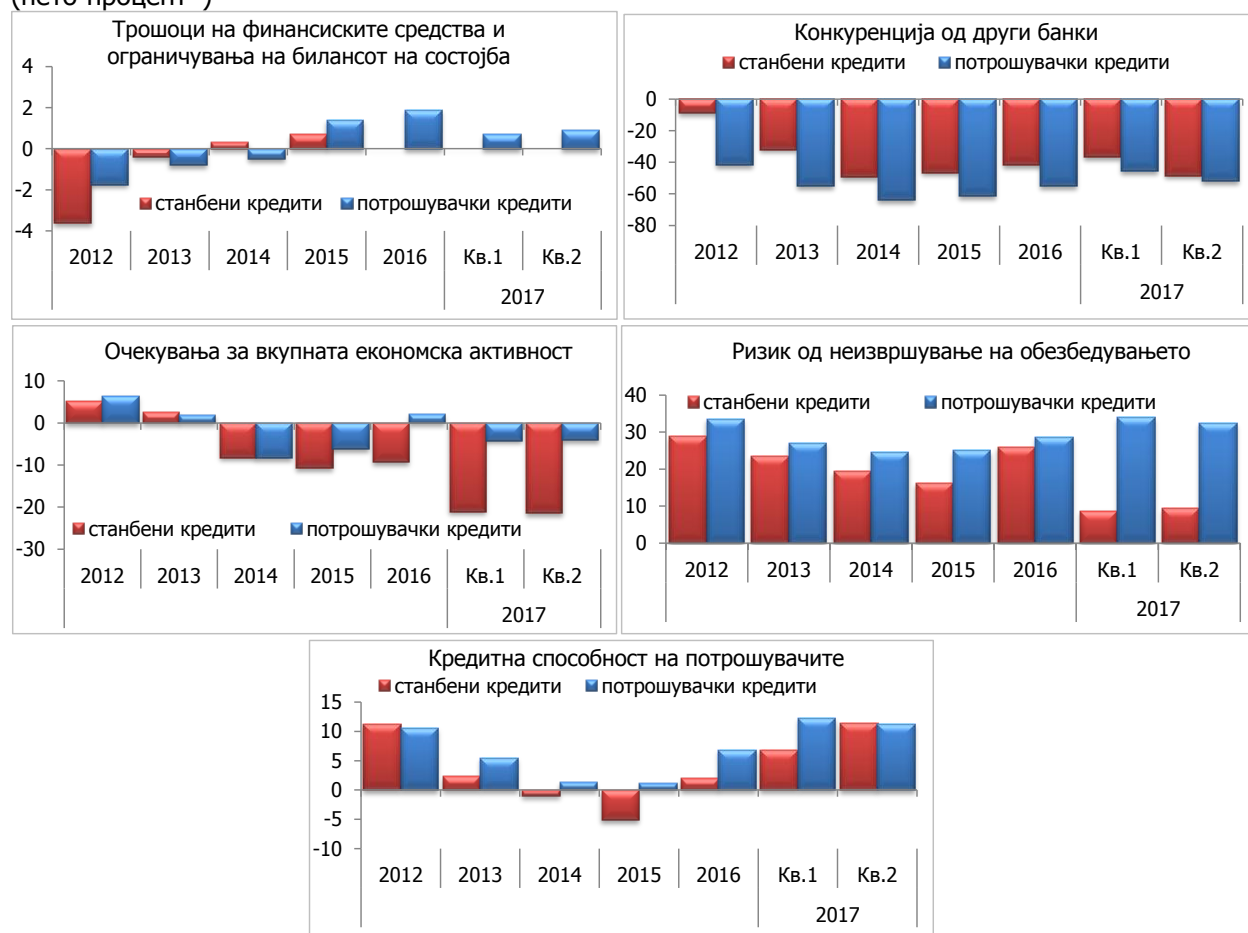


* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“ и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“. Позитивниот нето-процент укажува на заострување на условите за одобрување потрошувачки кредити на населението, додека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

Од факторите кои предизвикуваат промена на условите за одобрување кредити, конкуренцијата од другите банки и натаму е најголем фактор којшто делува врз нето-олеснување на условите за одобрување станбени и потрошувачки кредити, но со поизразен интензитет во споредба со претходната анкета. Во насока на нето-олеснување на условите за одобрување кредити влијаат и очекувањата за вкупната економска активност, кои се поизразени кај станбените кредити. Што се однесува до останатите услови, ризикот од неизвршување на обезбедувањето и кредитната способност на потрошувачите придонесуваат за нето-заострување на условите при одобрувањето кредити на населението, со слична динамика како и во претходната анкета.

Графикон 10

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



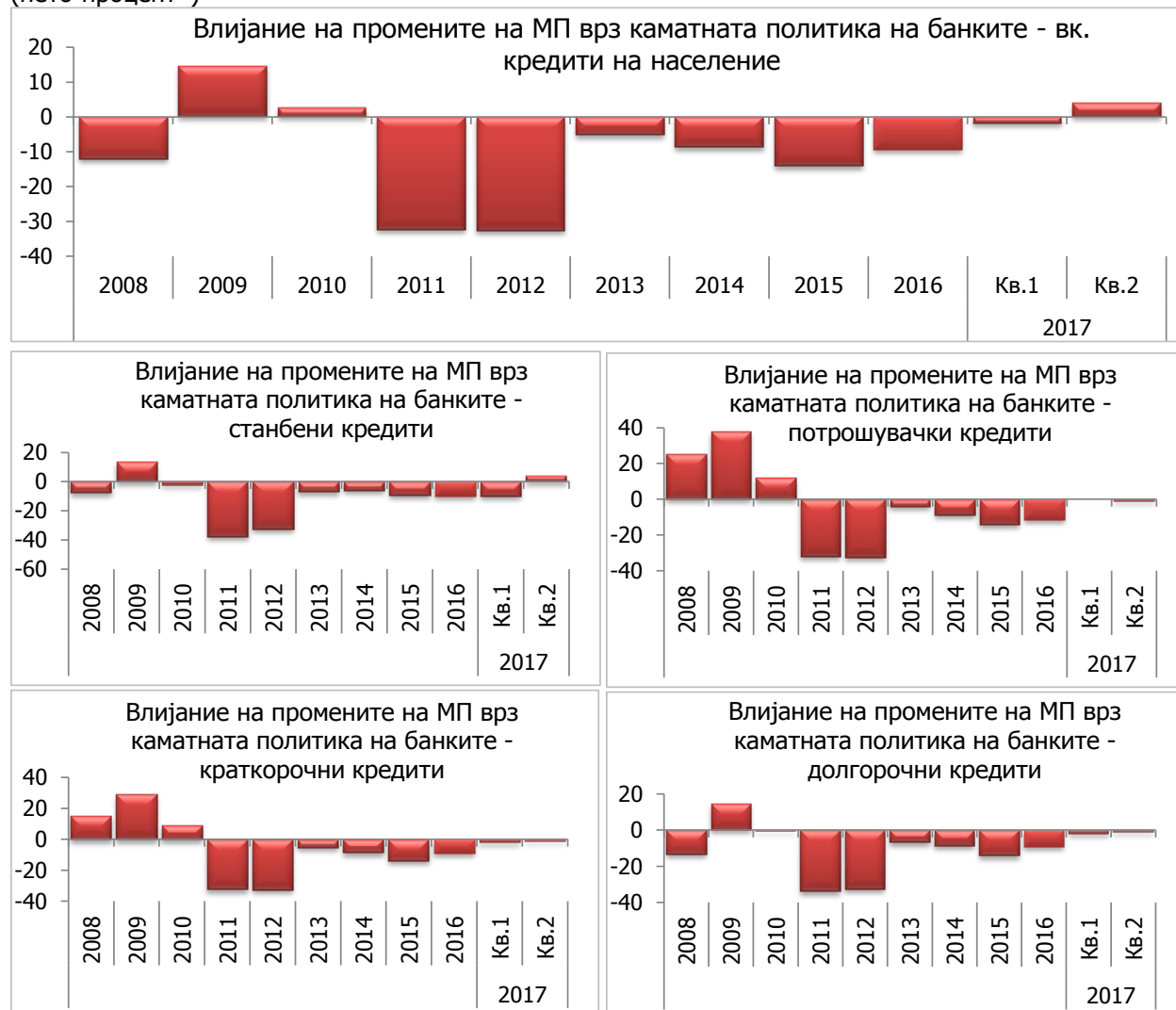
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат за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

Од аспект на влијанието на промените во монетарната политика врз каматната политика на банките при одобрувањето кредити, во второто тримесечје на 2017 година, најголемиот дел од банките (околу 76%) одговориле дека промените на монетарната политика незначително влијаела врз нивната политика на одредување на каматните

стапки. Притоа, 8% од банките упатуваат на значително влијание на монетарната политика врз каматната политика при одобрување кредити на домаќинствата, наспроти ниту една банка во претходната анкета.

Графикон 11

Влијание на промените на монетарната политика врз каматната политика при одобрување кредити на населението (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 населението, додека негативниот нето-процент укажува дека промените на монетарната политика немаат влијание врз каматната политика на банките при кредитирање на населението.

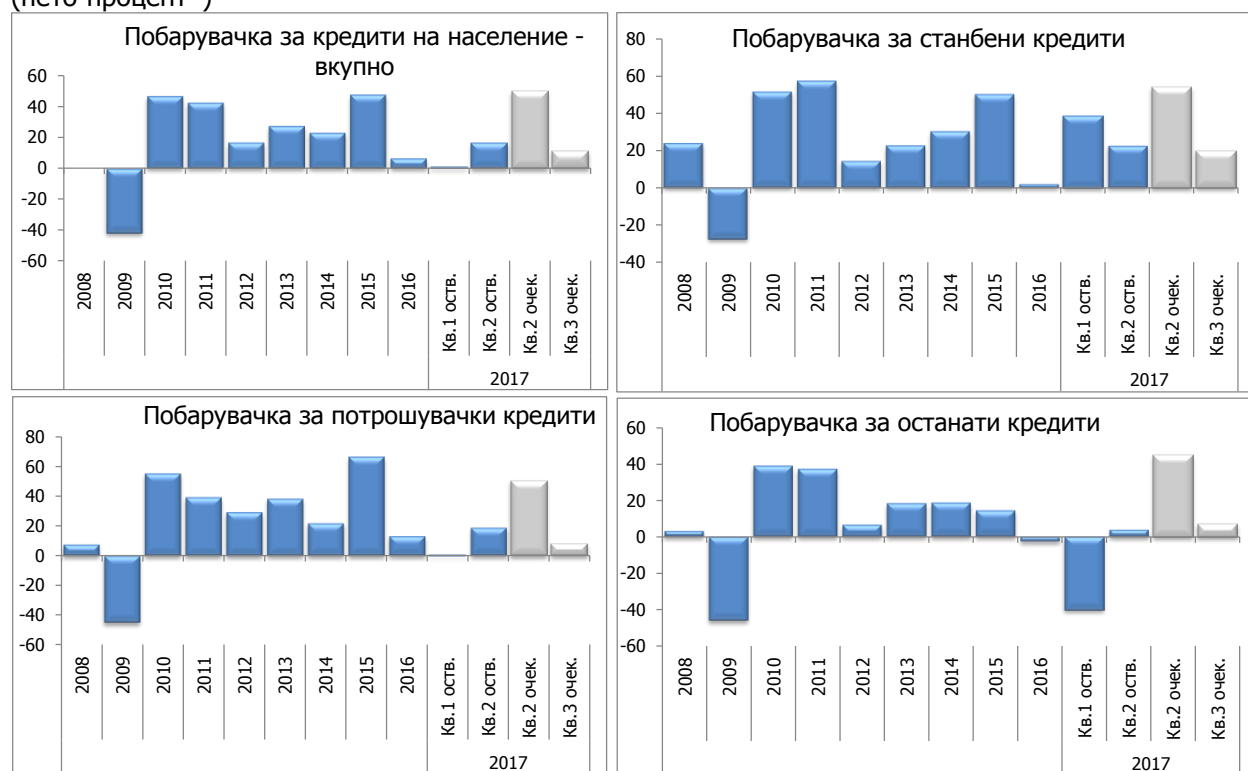
3.2 Побарувачка на кредити

Во вториот квартал на 2017 година се забележува нето-зголемување на побарувачката на вкупните кредити на секторот „население“, но со поголем интензитет во споредба со

претходната анкета. Анализирани по индивидуални типови на кредити, нето-зголемувањето е поизразено кај станбените кредити, но со побавна динамика споредено со претходната анкета. Кај потрошувачките кредити се забележува зголемена побарувачка на нето-основа, наспроти минималното нето-намалување во минатата анкета, при што ниту една банка не укажува на намалување на побарувачката (наспроти 11% од банките во претходната анкета). Нето-зголемувањето на вкупната побарувачка кај кредитите наменети за населението е со значително побавно темпо во однос на очекувањата во минатата анкета. Во третиот квартал на 2017 година, банките очекуваат натамошно нето-зголемување на побарувачката на кредитите за населението, но со послаб интензитет во споредба со очекувањата дадени во претходната анкета.

Графикон 12

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



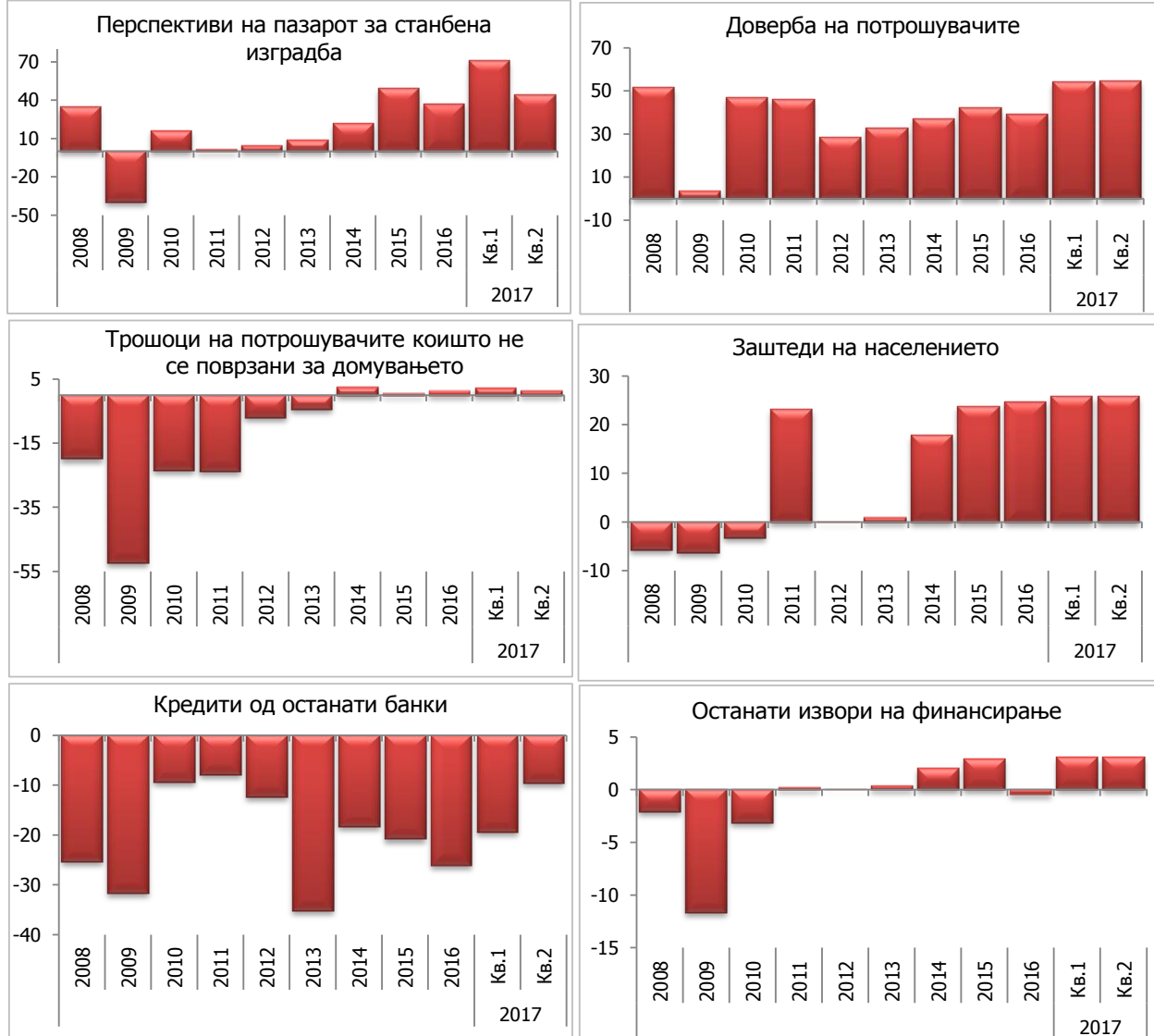
* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“. Позитивниот нето-процент укажува на зголемување на побарувачката за кредити, додека негативниот нето-процент укажува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

Што се однесува до факторите коишто делуваат врз побарувачката, кај станбените кредити, перспективите на пазарот за станбена изградба и натаму претставуваат фактор кој придонесува за зголемена побарувачка, но со послабо влијание во однос на претходната анкета. Исто така, стимулативно влијание произлегува и од довербата на потрошувачите и заштедите на населението, слично како и во минатата анкета. Од аспект на потрошувачките кредити, оценетото нето-зголемување на побарувачката во најголем дел и натаму произлегува од довербата на потрошувачите. Трошоците за трајни добра имаат умерено влијание врз нето-зголемувањето на побарувачката, слично како и во

претходната анкета. Останатите фактори во овој период главно придонесуваат кон непроменета побарувачка на станбени и потрошувачки кредити.

Графикон 13

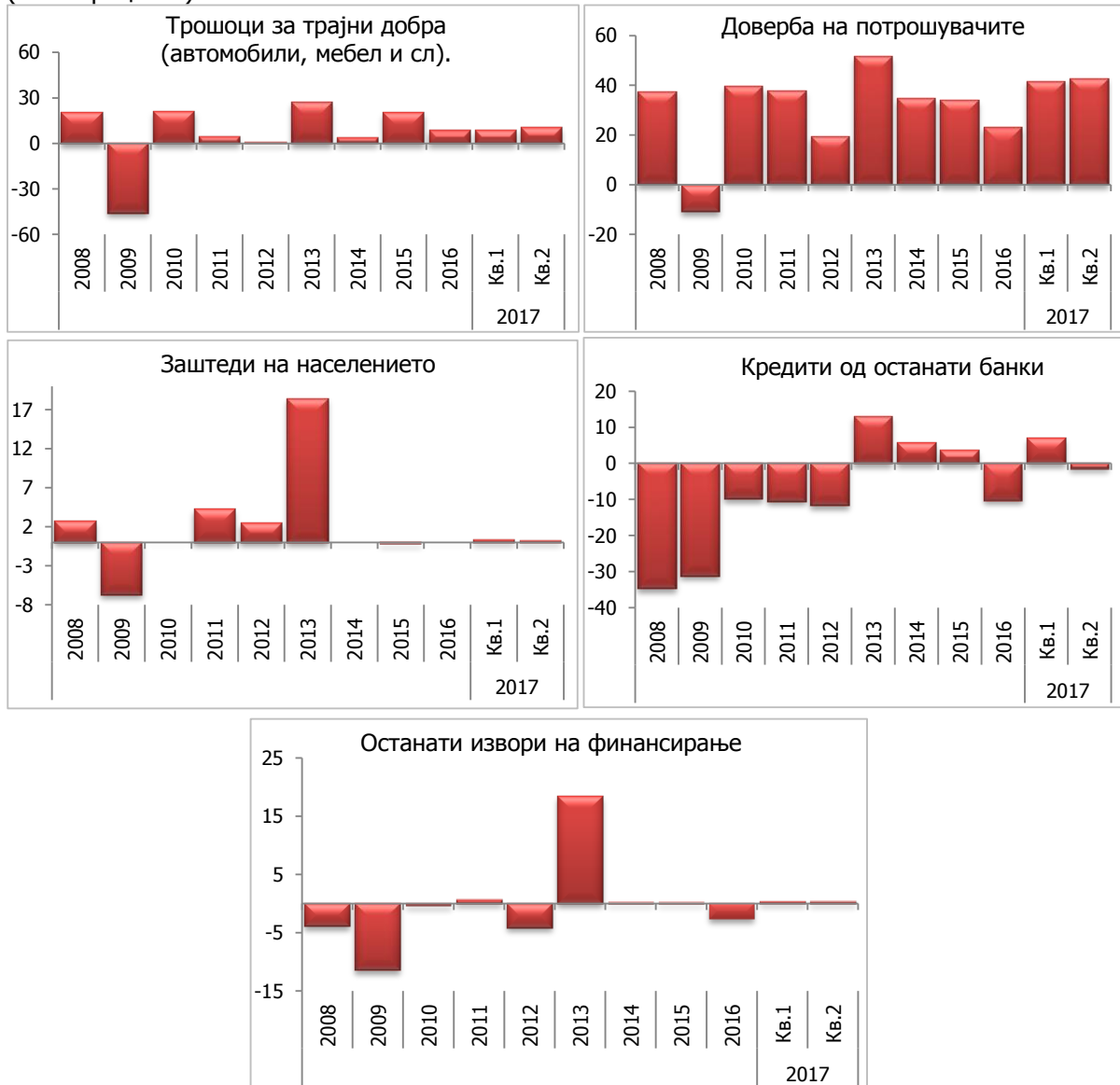
Фактори што предизвикуваат промена кај побарувачката на станбени кредити (нето-процент*)



* 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 потрошувачки и останати 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 1²

4. Резултати од поединечните прашања

4.1 Кредити на претпријатијата

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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2
Значително се заострени										
Делумно се заострени	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
Во основа останаа непроменети	73,8	74,5	73,8	74,5	73,8	74,5	73,8	74,5	73,8	74,5
Делумно се олеснети	25,0	24,4	25,0	24,4	25,0	24,4	25,0	24,4	25,0	24,4
Значително се олеснети										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-24,0	-23,4	-24,0	-23,4	-24,0	-23,4	-24,0	-23,4	-24,0	-23,4
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“.

² 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.1 2017	Кв.2
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба			42,1	28,9				
-Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка		3,7	71,7	24,5			-22,4	-20,8
-Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)			70,3	29,6			-30,0	-29,6
-Ликвидносната позиција на Вашата банка			67,7	29,8	2,4		-28,9	-32,2
Б) Притисок од конкуренција			58,1	2,7				
-Конкуренција од другите банки			64,1	32,1	3,7		-31,3	-35,8
-Конкуренција од небанкарски сектор		3,6	96,3				0,0	3,6
-Конкуренција од пазарното финансирање		4,4	93,1	2,4			3,1	2,0
В) Согледување за ризикот		1,0	59,8					
-Очекувања за вкупната економска активност		13,9	83,6	2,4			7,8	11,5
- Очекувања за перспективата на гранката на која припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните		11,2	75,9	12,8			2,0	-1,6
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето	11,9	1,9	86,1				12,4	13,8
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			23,7			5,3		

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.1 2017	Кв.2
Познавање на клиентот преку деловен однос		0,9		57,2	41,8		94,4	98,1
Процент бонитет на клиентот				4,6	95,3		99,8	100
Лојалност кон банката			29,6	56,5	13,8		70,6	70,3
Капиталната моќ на клиентот			4,4	53,9	41,6		94,5	95,5
Приходите на клиентот			1,0	42,8	56,1		99	98,9
Квалитетот на инвестицискиот проект			1,0	39,1	59,8		98,8	98,9
Квалитетот на управувањето во претпријатието			20,3	20,3	59,3		73,7	79,6
Вредноста на хипотеката			33,3	38,1	28,5		59,9	66,6
Приходната/капиталната моќ на гарантите		4,4	43,0	47,6	4,9		42,3	48,1
Висината на учеството во финансирањето			29,8	66,5	3,6		62,8	70,1
Останати фактори, Ве молиме наведете ги						30,6	0,0	

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

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

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

	--	-	0	+	++	НП	Нето-процент	
							Кв.1 2017	Кв.2
А) Каматна стапка на кредитите			42,0	54,2	3,7		-57,9	-57,9
Б) Останати услови и рокови			71,0					
-Некаматни приходи			80,7	14,8	4,4		-28,3	-19,2
-Големина на заемот или на кредитната линија		1,0	97,6		1,3		-10,2	-0,3
-Барања за обезбедување		1,0	98,9				-6,2	1,0
-Достасување на заемите			100				-8,8	0,0
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			14,1			16,5		

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.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2
Значително влијаеја										
Делумно влијаеја	2,2	2,4	2,2	6,0	2,2	2,4	5,8	6,0	5,8	2,4
Незначително влијаеја	85,4	84,2	85,4	80,6	85,4	84,2	81,8	80,6	81,8	84,2
Не влијаеја	12,2	13,3	12,2	13,3	12,2	13,3	12,2	13,3	12,2	13,3
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-12,2	-13,3	-12,2	-13,3	-12,2	-13,3	-12,2	-13,3	-12,2	-13,3
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.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2
Значително е намалена									3,6	
Делумно е намалена		1,0	3,6	4,4	3,6	1,0	3,6	1,0		29,9
Во основа остана непроменета	86,0	94,7	82,4	87,7	81	94,7	83,3	92	82,4	65,8
Делумно е зголемена	13,8	4,2	13,8	7,8	15,2	4,2	12,9	6,9	13,8	4,2
Значително е зголемена										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	13,8	3,2	10,2	3,4	11,6	3,2	9,3	5,9	10,2	-25,7
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.1 2017	Кв.2	
А) Потребни од финансирање				59,9	11,1				
- Инвестиции во основни средства			4,4	71,2	24,3			27,9	19,9
-Инвестиции во залихи и обртен капитал			1,0	51,0	36,0	11,9		51,1	46,9
-Преструктурирање на долгот			1,0	47,0	37,1		14,8	38,1	36,1
Б) Употреба на алтернативно финансирање			0,9	61,2					
-Интерно финансирање			1,9	98,0				-0,9	-1,9
-Заеми од останати банки			1,9	95,6	2,4			1,3	0,5
-Издавање сопствени хартии од вредност				74,0			25,9	0,0	0,0
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги				14,1			16,5		

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

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

	Вкупно		Кредити на малите и средните претпријатија		Кредити на големите претпријатија		Краткорочни кредити		Долгорочни кредити	
	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2
Значително ќе се заострат										
Делумно ќе се заострат	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	10,6	1,0	1,0	1,0	1,0
Во основа ќе останат непроменети	76,4	73,0	68,5	77,5	85,9	73,6	68,5	67,3	76,4	83,2
Делумно ќе се олеснат	22,4	25,9	30,3	21,4	12,9	15,7	30,3	31,6	22,4	15,7
Значително ќе се олеснат										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-21,4	-24,9	-29,3	-20,4	-11,9	-5,1	-29,3	-30,6	-21,4	-14,7
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.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2
Значително ќе се намали										
Делумно ќе се намали	1,4	1,0	1,4	1,0	1,4	1,0	1,4	1,0	5,7	5,4
Во основа ќе остане непроменета	58,9	70,8	55,3	67,2	56,2	71,7	55,3	70,8	55,5	66,4
Делумно ќе се зголеми	39,5	28,1	43,1	31,7	42,2	27,2	43,1	28,1	38,6	28,1
Значително ќе се зголеми										
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	38,1	27,1	41,7	30,7	40,8	26,2	41,7	27,1	32,9	22,7
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 населението

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.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2
Значително се заострени								
Делумно се заострени		4,3		4,3		4,3		4,3
Во основа останаа непроменети	89,4	85,1	83,1	79,2	90,1	84,2	95,3	94,2
Делумно се олеснети	10,5	10,6	16,8	16,5	9,8	11,5	4,6	1,5
Значително се олеснети								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-10,5	-6,3	-16,8	-12,2	-9,8	-7,2	-4,6	2,8
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14

Нето-процентот преставува 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.1 2017	Кв.2
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот			100				0,0	0,0
Б) Притисок од конкуренција			45,4	15,7	3,1			
-Конкуренција од други банки			51,7	43,7	4,6		-36,7	-48,3
В) Согледувања за ризикот		4,3	48,0	11,9				
-Очекувања за вкупната економска активност			78,6	21,4			-21,0	-21,4
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		21,3	66,8	11,9			8,7	9,4
-Кредитна способност на потрошувачите		13,1	85,2	1,7			6,8	11,4
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			31,6	21,3		10,0		

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.1 2017	Кв.2
Познавање на клиентот преку деловен однос			26,1	68,9	5,0		72,8	73,9
Процент бонитет на клиентот				30,6	69,4		100	100
Лојалност кон банката		1,7	65,0	25,2	8,1		31,7	31,6
Капиталната моќ на клиентот		30,6	12,3	35,6	21,5		26,2	26,5
Приходите на клиентот				30,6	69,4		100	100
Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот			35,4	61,5	3,1		55,8	64,6
Вредност на хипотеката			16,4	44,5	39,1		93,6	83,6
Приходна/капитална моќ на гарантите		8,0	38,3	20,0	33,7		55,1	45,7
Висина на учеството во финансирањето			29,5	63,1	7,4		69,4	70,5
Останати фактори, Ве молиме наведете ги					0,0	44,9		

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.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2
Значително влијаеја		8,0		8,0		8,0		8,0		8,0
Делумно влијаеја	19,9	11,9	12,0	11,9	19,9	11,9	11,4	3,1	19,9	11,9
Незначително влијаеја	78,1	76,1	78,1	76,1	80,0	71,1	86,6	79,9	78,1	71,1
Не влијаеја	1,9	4,0	9,8	4,0		9,0	1,9	9,0	1,9	9,0
Неприменливо										
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-1,9	4,0	-9,8	4,0	0,0	-1,0	-1,9	-1,0	-1,9	-1,0
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 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.1 2017	Кв.2
А) Цена			86,9	13,1			-19,5	-13,1
Б) Останати услови			61,1					
-Обврски за обезбедување			100				0,0	0,0
-Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio)			98,5	1,5			0,0	-1,5
-Достасување на заемите			100				0,0	0,0
-Провизии			87,4	12,6			-21,0	-12,6
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			30,9			9,7		

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.1 2017	Кв.2
А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба		4,3	92,3	3,4			0,7	0,9
Б) Притисок од конкуренција			48,4	15,8				
-Конкуренција од другите банки			48,4	51,6			-45,8	-51,6
В) Согледувања за ризикот		13,1	50,8	0,3				
-Очекувања за вкупната економска активност		4,3	87,4	8,3			-4,1	-4,0
-Ризик од неизвршување на обезбедувањето		34,4	63,8	1,8			34,0	32,6
- Кредитна способност на потрошувачите		13,1	85,1	1,8			12,3	11,3
Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			30,6	21,6		14,0	-21,3	

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.1 2017	Кв.2
А) Каматна стапка на кредитите			84,1	14,4	1,5		-12,9	-15,9
Б) Останати услови			63,2	1,0				
-Обврски за обезбедување			97,5	2,5			0,0	-2,5
-Достасување на заемите			97,5	1,0	1,5		-1,5	-2,5
-Некаматни приходи			90,5	9,5			-9,8	-9,5
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			30,9			14,0		

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.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2
Значително е намалена								
Делумно е намалена	17,8		10,6		10,6		42,4	
Во основа остана непроменета	63,3	83,5	40,2	77,4	79,1	81,2	55,2	96,2
Делумно е зголемена	16,2	16,5	40,6	22,6	9,8	18,8	1,9	3,8
Значително е зголемена	2,6		8,5		0,4		0,4	
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	1,0	16,5	38,5	22,6	-0,4	18,8	-40,1	3,8
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 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.1 2017	Кв.2
А) Потребности за финансирање			50,6	3,1	8,8			
- Перспективи на пазарот за станбена изградба	1,7		52,6	36,9	8,8		71,4	44,0
-Доверба на потрошувачите			45,4	54,6			54,3	54,6
-Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето		1,7	95,2	3,1			2,4	1,4
Б) Употреба на алтернативно финансирање			64,8	3,1				
-Заштеди на населението			74,1	25,9			25,9	25,9
-Кредити од останатите банки		23,0	63,6	13,4			-19,4	-9,6
- Останати извори на финансирање			96,9	3,1			3,1	3,1
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги			30,9	21,3		14,0		

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.1 2017	Кв.2
А) Потребности за финансирање			50,7	21,5				
- Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл.		1,7	85,9	12,4			8,7	10,7
-Доверба на потрошувачите			57,2	42,8			41,7	42,8
Б) Употреба на алтернативи за финансирање			71,9					
-Заштеди на населението			100	0,3			0,4	0,3
-Кредити од останати банки		1,7	98,0	0,3			7,2	-1,4
-Останати извори на финансирање			99,7	0,3			0,4	0,3
В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги		21,3	30,6			14,0		

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 населението во следните три месеци.

	Вкупно		Станбени кредити		Потрошувачки кредити		Останати кредити	
	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2
Значително ќе се заострат								
Делумно ќе се заострат		4,5				8,8		
Во основа ќе останат непроменети	62,6	93,3	59,1	98,0	52,3	88,9	89,5	97,7
Делумно ќе се олеснат	37,3	2,2	40,8	2,0	47,6	2,3	10,4	2,3
Значително ќе се олеснат								
Неприменливо								
Вкупно	100	100	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	-37,3	2,3	-40,8	-2,0	-47,6	6,5	-10,4	-2,3
Број на банки коишто одговориле	14	14	14	14	14	14	14	14

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.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2	Кв.1 2017	Кв.2
Значително ќе се намали								
Делумно ќе се намали		0,3		1,0				
Во основа ќе остане непроменета	49,6	88,4	45,6	78,1	49,4	91,9	54,8	92,9
Делумно ќе се зголеми	50,2	11,3	54,3	20,9	50,5	8,1	44,7	7,1
Значително ќе се зголеми	0,1						0,4	
Неприменливо								
Вкупно	99,9	100,0	100	100	100	100	100	100
Нето-процент	50,3	11,1	54,3	19,9	50,5	8,1	45,1	7,1
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		21,4	78,5	24,5			1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.
Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти		0,9	99,0				1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.
Најчеста намена на одобрените кредити	35,0	85,1	34,1	14,8			1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.
Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот	65,0	60,3	24,5	24,5			1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.
Достапност на кредитите без залог	66,2	23,5		35,6			1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.
Минимален број на гаранти	41,9	3,6				38,7	
Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата	28,9	52,8	24,5	49,7			1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	15,8	30,3	78,3				1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.
Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?	24,5	74,0	39,3	35,6			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?	24,5	70,6	41,7	39,9			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?	24,5	56,6	53,3	39,9			1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	5,1	60,9	48,9	9,5			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?		47,4	42,9	34,1	24,5		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?	45,7	64,7					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	69,1	29,9	1,0				1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато
Достапност на кредитите без залог	87,4	12,6					1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4-останато
Минимален број на жиранти	20,7	1,0				48,9	
Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*	10,4	53,4	46,6				1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4- останато
Автоматизирано одобрување кредити на населението	13,5	86,5					1-да, 2-не, 3-останато
Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање	11,4	76,9	22,1				1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато
Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?	3,1	52,2		44,7			1-управниот одбор, 2-кредитниот одбор, 3-управниот и кредитниот одбор, 4-останато
Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит	24,3	63,1	33,4				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?	9,3	72,3	18,4	10,4	10,4		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.