

**Народна банка на Република Македонија**



**АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ**

мај, 2012 година

## АНКЕТА ЗА КРЕДИТНАТА АКТИВНОСТ

мај, 2012 година

Имајќи го предвид значењето на кредитите за функционирањето на целокупната економија, располагањето со специфични квалитативни информации за условите за кредитирање значително го олеснува разбирањето на начинот на функционирање на пазарот на кредити. Од тие причини, во јули 2006 година, НБРМ започна со спроведување Анкета за кредитната активност на банките, којашто е осмислена на речиси ист начин како и Анкетата на Европската централна банка. Главната цел на Анкетата е да обезбеди информации за некаमतните услови за кредитирање (коишто вообичаено не се расположливи). Воедно, Анкетата има за цел да даде процена на различните фактори што делуваат врз побарувачката на кредити.

Добиените информации од Анкетата би требало да овозможат посоодветно толкување на редовните статистички податоци за кредитната активност на банките. Имено, статистичките податоци го покажуваат износот на одобрените кредити, како и промените во текот на определен временски период, но не и факторите што делуваат врз таквите движења. Притоа, информациите од Анкетата коишто се однесуваат на очекуваните промени во стандардите за кредитирање и во побарувачката на кредити овозможуваат подобро разбирање на идните економски текови.

|                       |
|-----------------------|
| Структура на Анкетата |
|-----------------------|

Анкетата е наменета за лицата во банките одговорни за градење на кредитната политика на банката. Анкетата содржи дваесет и четири прашања за минатите и за очекуваните движења на пазарот на кредити. Прашањата се поделени во две главни категории: кредити за претпријатијата и кредити за населението. Секоја категорија е анализирана од аспект на кредитните услови, побарувачката на кредити и очекувањата на банките.

Обработката на добиените одговори на анкетните прашања се заснова врз добиениот нето-процент, односно нетирање на збирот на процентите на анкетираните субјекти кои одговориле со првите две и збирот на процентите на анкетираните субјекти кои одговориле со последните две алтернативи, или обратно во зависност од прашањето.

Резултати од Анкетата за кредитната активност на банките за првото тримесечје  
на  
2012 година<sup>1</sup>

Овој извештај е резултат на Анкетата за кредитната активност што ја спроведе Народната банка на Република Македонија во април 2012 година<sup>2</sup>.

**Резултатите од Анкетата за кредитната активност на банките за првото тримесечје на 2012 година, на нето-основа, покажуваат заострување на кредитните услови за одобрување кредити на претпријатијата и натамошно нето-олеснување на условите за одобрување кредити на населението.** Овие оценки не се совпаѓаат со очекувањата на банките, дадени во рамки на претходната анкета. Имено, во рамки на Анкетата од февруари, банките очекуваа нето-олеснување на кредитните услови за одобрување корпоративни кредити во првиот квартал. Промените во насоката на приспособување на кредитните услови кај претпријатијата во првиот квартал, во најголем дел, се должат на влошените согледувања на банките за ризикот. Во рамките на оваа анкета, околу половината од банките укажаа на придонес на факторите поврзани со очекувањата за вкупната економска активност, очекувањата за перспективите на компаниите и за ризикот од неизвршување на обезбедувањето, во насока на делумно заострување на условите за кредитирање. Кај населението, карактеристично е натамошно нето-олеснување на кредитните услови, но сепак со помал интензитет во споредба со претходниот квартал, првенствено како резултат на повисокиот процент на банки што се изјасниле за непроменетост на кредитните услови. Анализирани по типови на кредити, според резултатите од Анкетата може да се заклучи дека ваквите промени главно произлегуваат од приспособувањето на кредитните услови за одобрување станбени кредити. Имено, кај нив е забележано дека процентот на одговорите за непроменетост на условите е повисок за околу 50%, за сметка на намаленото учество на одговорите за нивно олеснување на квартална основа. Кај потрошувачките и кај останатите типови кредити на населението, резултатите покажуваат ист интензитет на нето-олеснување како и во претходниот квартал, без позначајни промени во распределбата на одговорите на банките.

**Од аспект на кредитната побарувачка,** кај корпоративниот сектор не се забележани поголеми промени кај нето кредитната побарувачка, во споредба со претходниот квартал. Притоа, одговорите на банките се распределени помеѓу непроменета и зголемена побарувачка, при забележано зголемување на растот на побарувачката, во споредба со оцените од претходниот квартал. Кај населението, банките укажуваат на намалување на нето-побарувачката за кредити, под влијание на намалениот процент на банки што укажале на делумно зголемување на кредитната побарувачка во првиот квартал.

<sup>1</sup> Одговорите се пондерирани во согласност со учеството на банките на одделните пазарни сегменти во определен квартал (кредитирање на претпријатијата и кредитирање на населението), согласно со расположливите податоци во текот на обработката на одговорите.

<sup>2</sup> Со Анкетата се опфатени 15 банки, при што одговори доставија 14 банки.

**Во поглед на очекувањата за промена на кредитните услови во наредните три месеци,** банките повторно укажуваат на нето-заострување на кредитните услови на корпоративниот сегмент, но сепак со значително помал интензитет, во споредба со оцените за првиот квартал. Кај населението, се очекува натамошно засилено нето-олеснување на условите во следниот квартал. **Од аспект на кредитната побарувачка,** банките очекуваат умерено зголемување на нето-побарувачката за кредити од страна на претпријатијата, во споредба со оценетите остварувања за првиот квартал. Исти се очекувањата и кај населението, при што зголемување на нето-побарувачката за кредити се очекува и кај станбените и кај потрошувачките кредити.

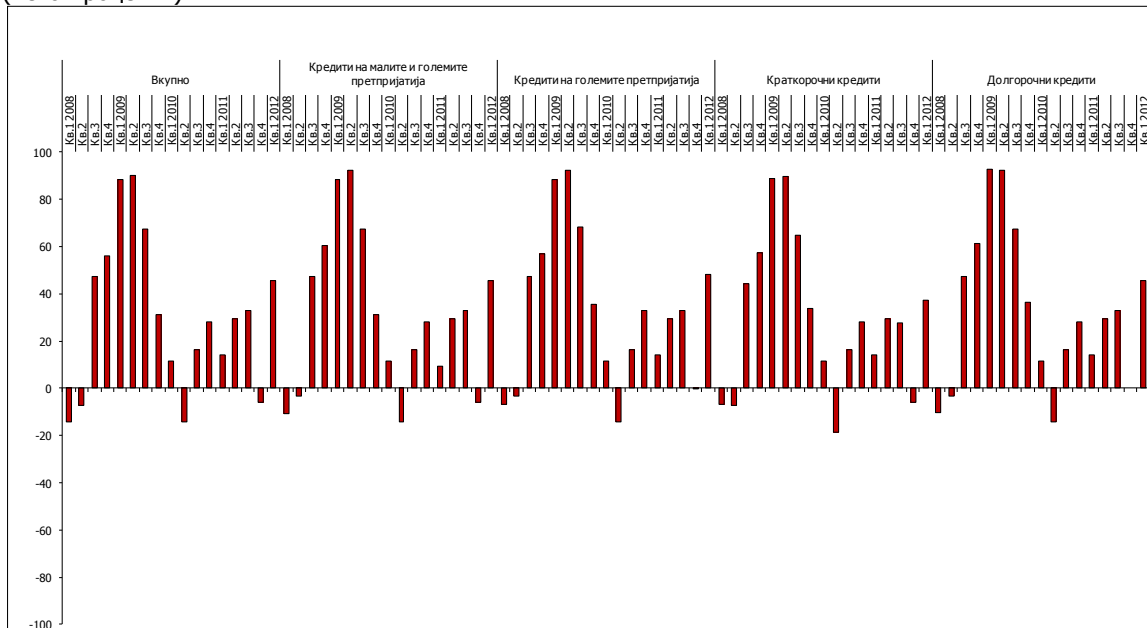
## Кредити на претпријатијата

### Услови за кредитирање

Во првиот квартал на 2012 година, речиси ист процент на банки се изјаснија за непроменетост на условите за кредитирање и за делумно заострување на условите на кредитирање на претпријатијата. Ваквите поместувања, на нето-основа, значеа заострување на кредитните услови, што отстапува од движењата од претходниот квартал, кога за првпат од почетокот на 2011 година банките пријавија нето-олеснување на условите за кредитирање на корпоративниот сектор, додека за заострување на условите не се изјасни ниту една банка. Оценките за промените во кредитните услови во првиот квартал отстапуваат и од очекувањата на банките дадени во февруарската анкета, којашто укажуваше на очекувано нето-олеснување на кредитните услови. Притоа, над 90% од банките очекуваа непроменетост на условите на кредитирање во првиот квартал. Заострувањето на кредитните услови во првиот квартал, според одговорите од банките се однесува како на големината на претпријатијата, така и на рочноста на пласираните корпоративни кредити.

#### 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“.

Од аспект на конкретните кредитни услови, резултатите од анкетата покажуваат дека нето-заострувањето на условите на кредитирање во првиот квартал се однесува на некампатните услови на кредитирање. Како и во претходната анкета, така и во оваа, најголем дел од банките ја оцениле каматната стапка на кредитите како фактор со влијание за

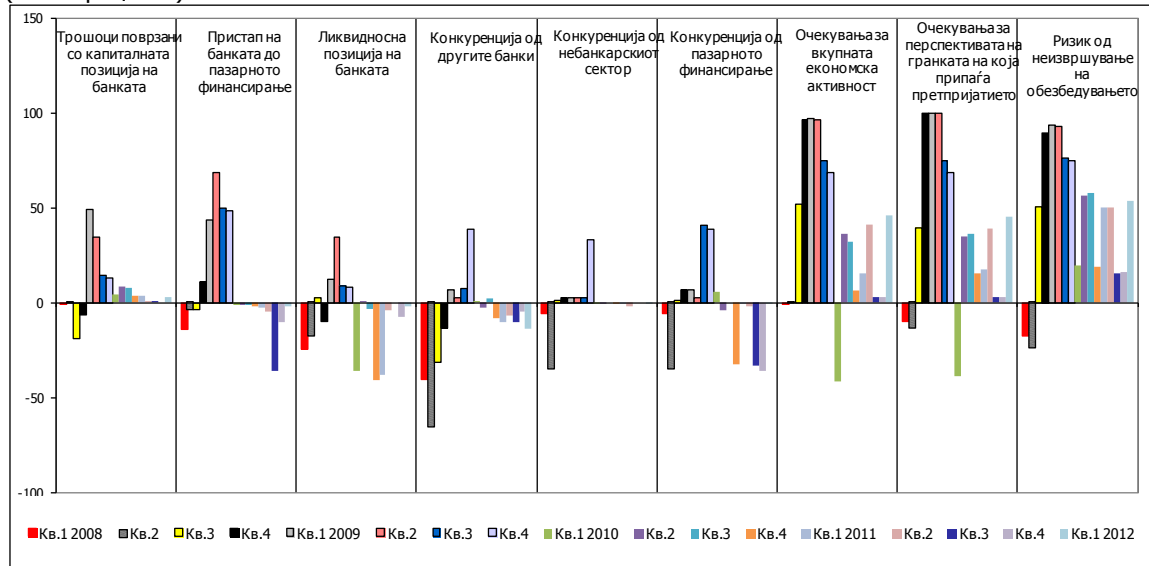
непроменетост на условите на кредитирање. Од друга страна, околу 35% од банките укажуваат дека останатите фактори придонесуваат за делумно заострување на кредитните услови, додека во претходната анкета за четвртиот квартал мнозинството банки укажале на нивно неутрално влијание врз промената на кредитните услови.

**Во однос на факторите коишто влијаат врз условите за одобрување корпоративни кредити, Анкетата укажува на влошени согледувања за ризикот од страна на банките, како главен фактор за нето-заострување на кредитните услови.** Така, во споредба со претходната анкета, процентот на банки коишто укажале на делумно влијание на согледувањата за ризикот за заострување на кредитните услови е зголемен и изнесува малку над 40%, за разлика од претходната анкета во којашто над 80% од банките упатиле на неутрално влијание на овој фактор. Во однос на останатите фактори, поврзани со капиталната и ликвидносната позиција на банката и притисокот од конкуренција, како и во претходната анкета, мнозинството банки укажуваат дека тие придонесуваат за непроменетост на условите на кредитирање.

**Од аспект на влијанието на монетарната политика врз кредитните одлуки на банките во првиот квартал на 2012 година, повеќе од половината од банките укажуваат дека промените во монетарната политика не влијаеле врз поставеноста на условите на кредитирање, што соодветствува со отсуството на промени во поставеноста на монетарната политика во овој период.** Околу 25% од банките укажуваат на делумно влијание на монетарната политика врз кредитната политика на банките во првиот квартал, додека помал процент (околу 17%) укажуваат на незначително влијание на промените во монетарната политика врз кредитните одлуки на банките. Во претходната анкета, околу 50% од банките упатија на незначително влијание на промените во монетарната политика врз кредитната политика на банките.

## Графикон 2

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



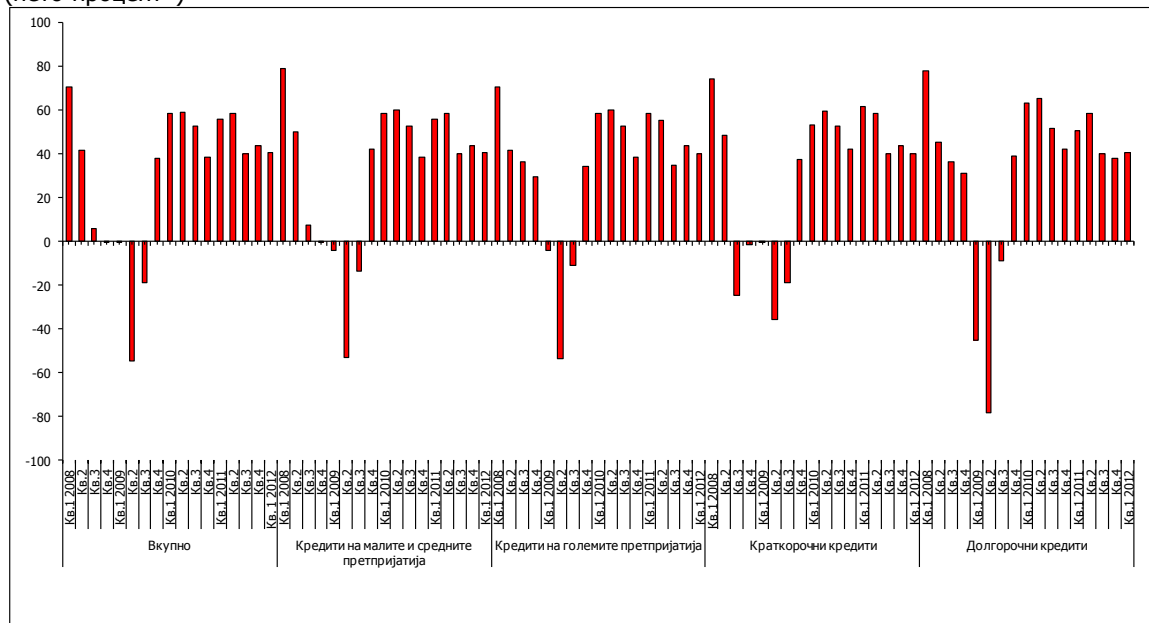
\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „--“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „-“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање) и „++“ (значително придонесуваат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

## Побарувачка на кредити

Во поглед на побарувачката, како и во претходната анкета, и во текот на првиот квартал преовладуваат согледувањата на банките за главно непроменета побарувачка за кредити (околу 57%). Сепак, во овој квартал речиси 35% од банките укажуваат на *значителен* раст на побарувачката, за разлика од претходниот квартал кога околу 47% се изјаснија за нејзино *делумно* зголемување, а ниту една банка не укажа на значително зголемување. При ваква распределба на одговорите, нивото на нето-побарувачката за кредити не бележи позначителни промени во однос на претходниот квартал.

Графикон 3

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



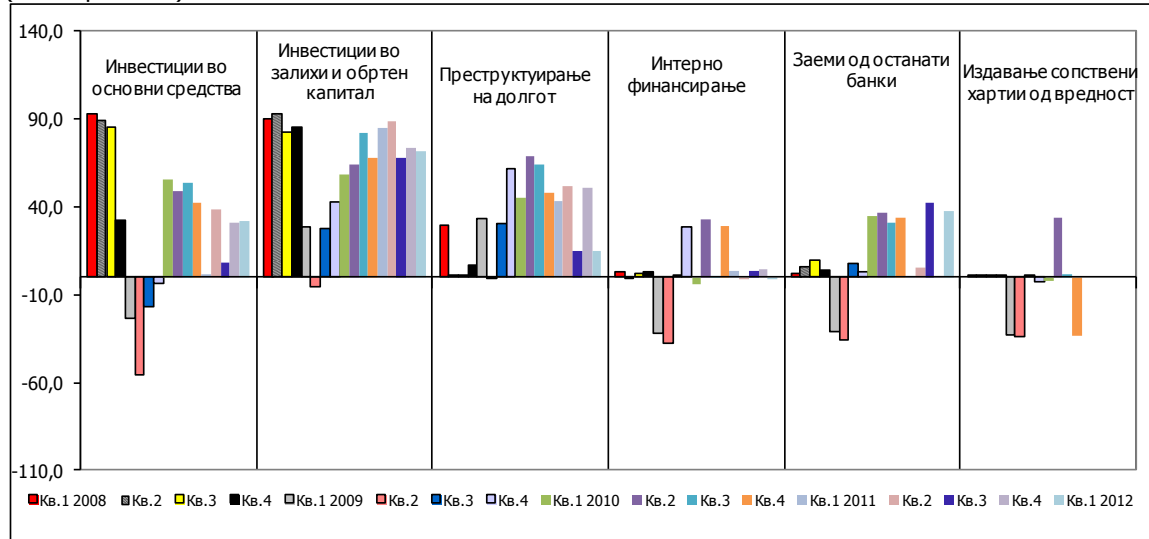
\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“.

**Во однос на факторите коишто влијаат врз побарувачката на кредити од страна на претпријатијата, околу 72% од банките укажуваат на потребите за инвестиции во залихи и обртен капитал како фактор со стимулативно дејство врз побарувачката на кредити.** Останатите фактори, поврзани со потребата од инвестиции во основни средства, потребата од реструктурирање на долгот, како и употребата на алтернативни извори на финансирање, мнозинството банки ги оценуваат како фактори со неутрално влијание врз побарувачката на кредити. Сепак, во оваа анкета, околу 37% од банките пријавуваат стимулативно влијание на заемите од останати банки, за разлика од претходната анкета кога околу 95% пријавија нивно неутрално влијание врз побарувачката за кредити.



Графикон 4

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



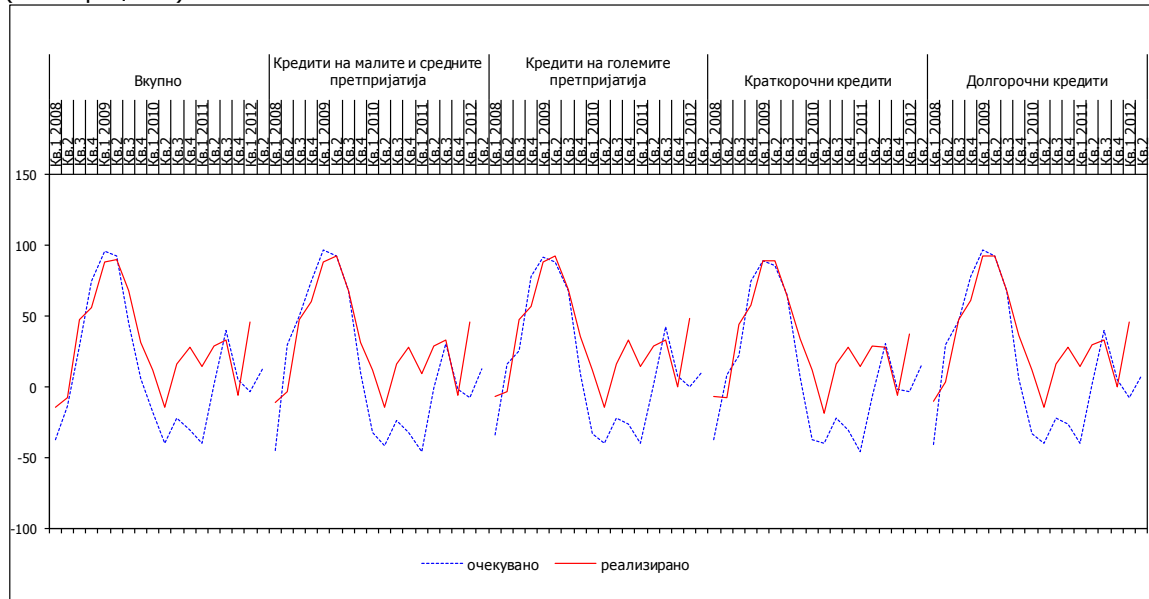
\*Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

## Очекувања

Во однос на очекувањата на банките за движењето на кредитните услови во вториот квартал на 2012 година, 87% од банките упатуваат на очекувања за непроменетост на кредитните услови, околу 10% укажуваат на делумно заострување и 3% на значително заострување. Во споредба со оцените за првиот квартал, **ваквите поместувања упатуваат на очекувања за нето-заострување на кредитните услови во следните три месеци, но со значително помал интензитет, во споредба со претходниот квартал.**

## Графикон 5

Очекувања на банките за промена на условите на кредитирање на корпоративниот сектор  
(нето-процент\*)

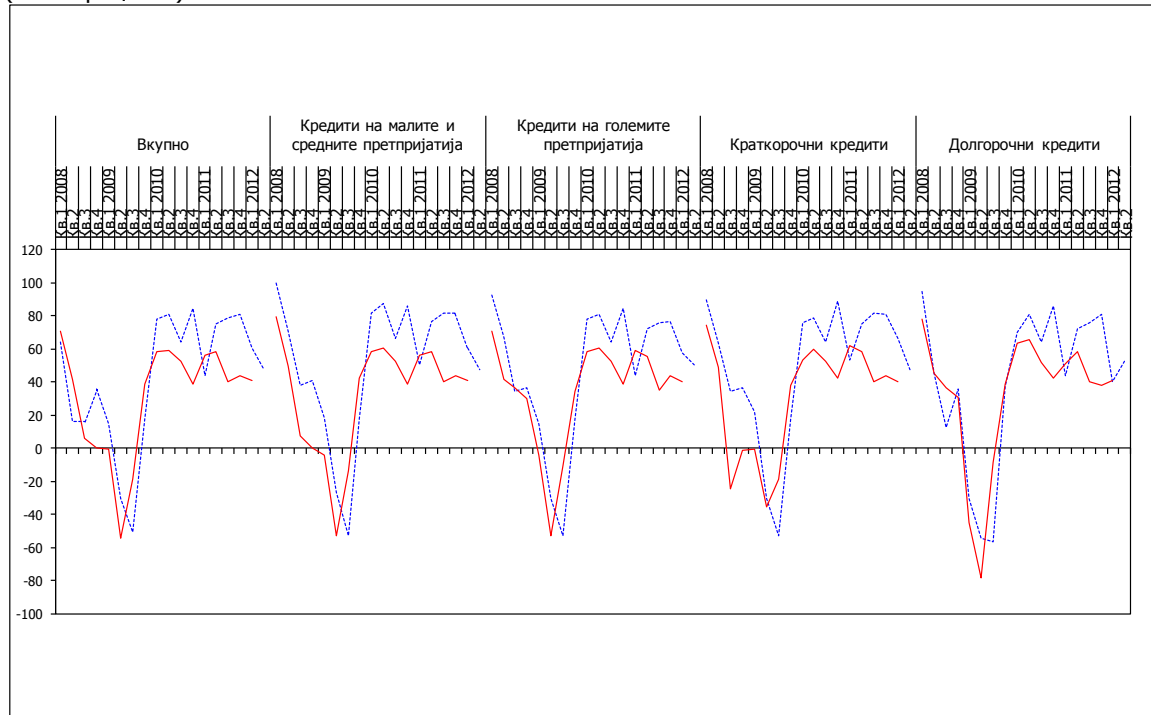


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се заострат“ и „делумно ќе се заострат“ и збирот на процентите „делумно ќе се олеснат“ и „значително ќе се олеснат“.

**Во однос на побарувачката,** околу 53% од банките очекуваат непроменетост на кредитната побарувачка во следниот квартал, додека со очекувања за нејзино делумно зголемување се 47% од банките. Ваквите поместувања, во споредба со пријавените остварувања во првиот квартал (кога околу 40% од банките укажуваа на зголемена побарувачка), **би значеле умерен раст на нето-побарувачката за кредити од страна на претпријатијата во следните три месеци.**

## Графикон 6

Очекувања на банките за промена на побарувачката за кредити од страна на корпоративниот сектор  
(нето-процент\*)



\* 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“.

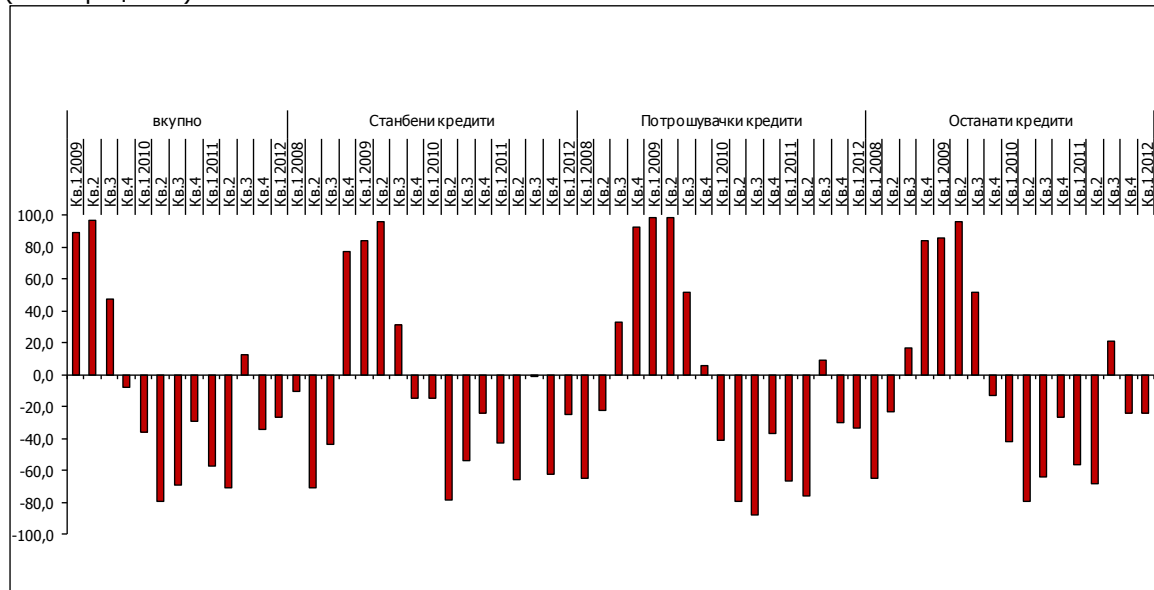
## Кредити на населението

### Услови на кредитирање

Во првиот квартал на 2012 година, како и во претходната анкета, најголем дел од банките посочуваат на главно непроменети кредитни услови и определени позитивни поместувања во насока на олеснување на кредитните услови. Поместувањата во оцените значеа натамошно нето-олеснување на кредитните услови, но со помал интензитет во споредба со претходниот квартал. Во однос на конкретните типови кредити, кај станбените кредити 31% од одговорите на банките укажаа на олеснување (за разлика од 63% во претходната анкета). Кај потрошувачките и останатите кредити, и натаму најзастапени се согледувањата за непроменети кредитни услови, но сепак, како и во претходната анкета, дел од банките укажаа и на олеснување на условите (33% и 25%, соодветно), додека една банка укажа на нивно делумно заострување. Во споредба со очекувањата на банките за првиот квартал дадени во претходната анкета, остварувањата се во спротивна насока кај сите типови кредити, односно пријавено е нето-олеснување, наспроти очекуваното нето-заострување на кредитните услови.

## Графикон 7

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



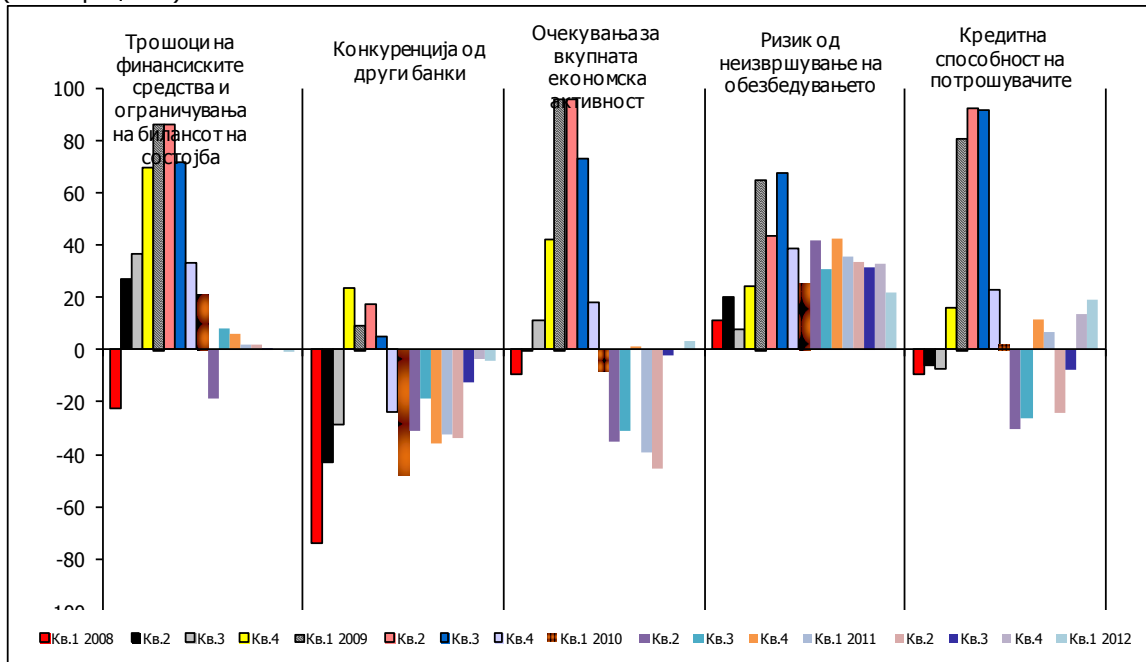
\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително се заострени“ и „делумно се заострени“, и збирот на процентите „делумно се олеснети“ и „значително се олеснети“.

**Од аспект на поединечните услови за одобрување станбени кредити, 30% од банките укажуваат на намалување на каматната стапка, наспроти претходната анкета кога 99% од банките го оценија овој услов како непроменет.** Во однос на останатите услови, речиси сите банки ги оцениле како непроменети, со исклучок на провизиите за кои околу 23% сметаат дека се делумно олеснети.

**Во однос на факторите коишто делуваат врз условите за одобрување станбени кредити, најголем дел од банките и во оваа анкета укажаа дека сите фактори придонесуваат за непроменетост на кредитните услови.** Сепак, банките повторно посочуваат дека факторот ризик од неизвршување на обезбедувањето и факторот кредитна способност на потрошувачите придонесуваат за заострување на кредитните услови (22% и 19,3 % од банките, соодветно).

Графикон 8

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



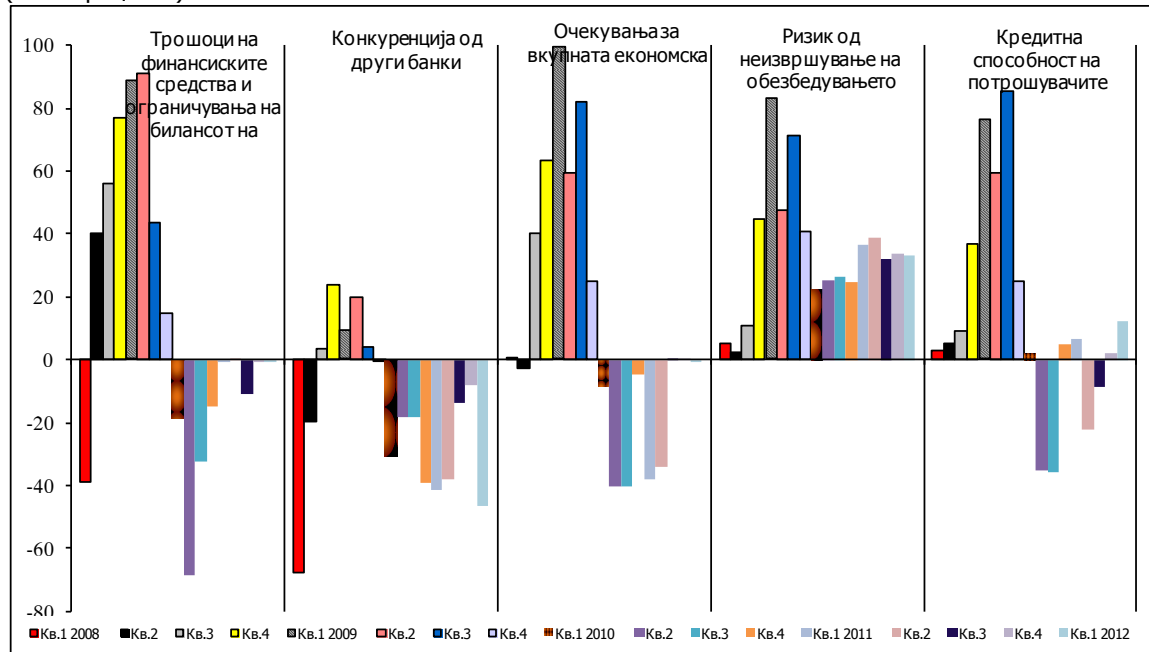
\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „-“ (значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и „+“ (делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање) и збирот на „+“ (делумно придонесуваат за олеснување на условите) и „++“ (значително придонесуваат за олеснување на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

**Во поглед на конкретните услови за одобрување потрошувачки кредити, најголем дел од банките (71%), како и во претходната анкета, упатуваат на задржување на истата каматна политика во првиот квартал.** Сепак, околу 29% од банките посочуваат и на определено намалување на каматата, а 28% од нив укажуваат и на олеснување на обврските за обезбедување (наспроти само 6% во претходната анкета). Кај некаматните приходи, сите банки укажаа на нивна непроменетост.

**Што се однесува до факторите коишто делуваат врз условите за одобрување потрошувачки кредити, резултатите укажуваат дека посочените фактори во Анкетата главно придонесуваат кон непроменетост на кредитните услови.** Фактор за кој и понатаму се смета дека придонесува за заострување (околу 34%) е ризикот од неизвршување на обезбедувањето. Се оценува дека конкуренцијата од другите банки придонесува за олеснување на условите за кредитирање (околу 47% од банките), за разлика од претходната анкета кога над 90% од банките ја оценија како фактор со неутрален ефект.

Графикон 9

Фактори што предизвикуваат промена на условите за одобрување потрошувачки 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) и „++“ (значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање).

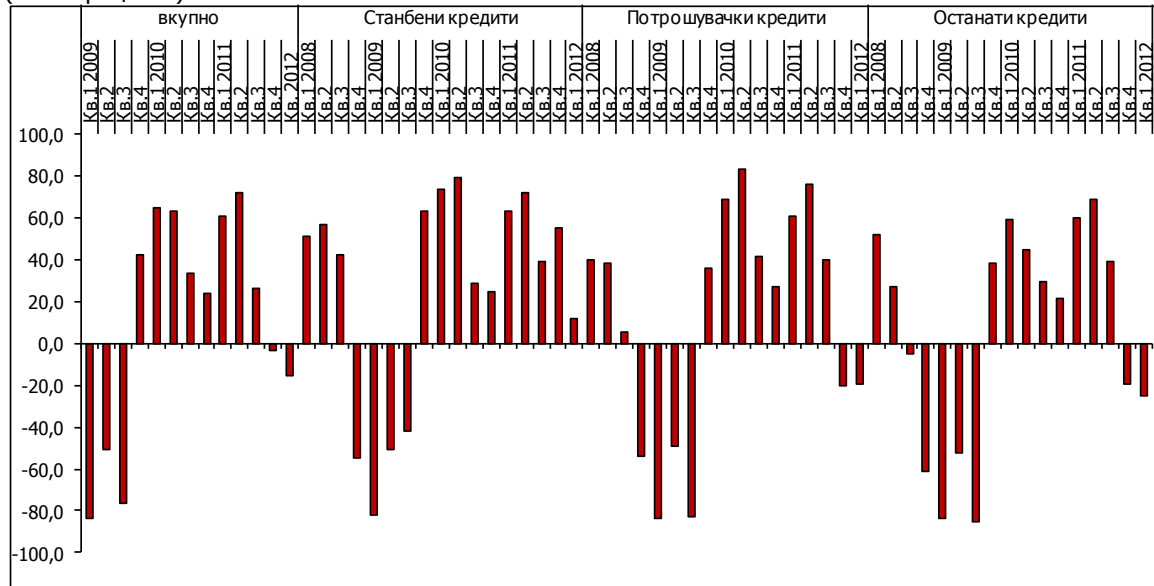
**Од аспект на влијанието на монетарната политика врз каматните одлуки на банките во првото тримесечје на 2012 година,** најголем дел од банките укажале дека монетарната политика незначително влијаела (46%), односно не влијаела (52%) врз каматните одлуки за одобрување кредити на населението.

### Побарувачка на кредити

**Резултатите од Анкетата упатуваат на различни согледувања на банките во однос на движењата кај побарувачката во текот на првото тримесечје на годината.** Така, околу 56% од банките укажуваат на главно непроменета побарувачка за сите видови кредити, наспроти 43% во претходната анкета. Истовремено, намален е процентот на банките што укажуваат на зголемување на побарувачката, што **на нето-основа покажува оценки за намалена нето-побарувачка за кредити, во споредба со претходниот квартал.** Кај потрошувачките и останатите кредити, околу 18% и 12% од банките, соодветно, укажуваат на раст на побарувачката, додека останатите 38% од банките укажуваат на намалување на кредитната побарувачка за овие кредити (слично на претходната анкета). Кај станбените кредити, околу 12% од банките укажуваат на раст на побарувачката, што е многу понизок процент, во споредба со претходната анкета (54%).

Графикон 10

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

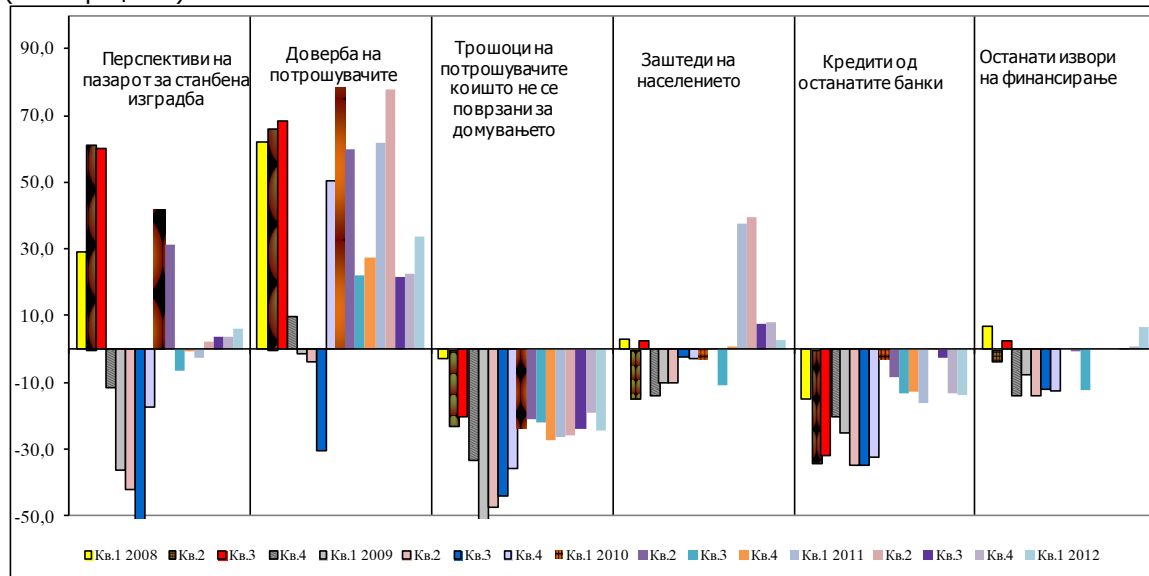


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително е зголемена“ и „делумно е зголемена“ и збирот на процентите „делумно е намалена“ и „значително е намалена“.

**Кај факторите коишто влијаат врз побарувачката за станбени кредити, најголем дел од банките повторно укажаа на нивно неутрално дејство.** Притоа, една третина од банките (34%) и понатаму сметаат дека факторот доверба на потрошувачите е фактор со стимулативно дејство, додека трошоците на потрошувачите коишто не се поврзани со домувањето и кредитите од останати банки се фактори коишто за дел од банките делуваа во спротивна насока.

Графикон 11

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



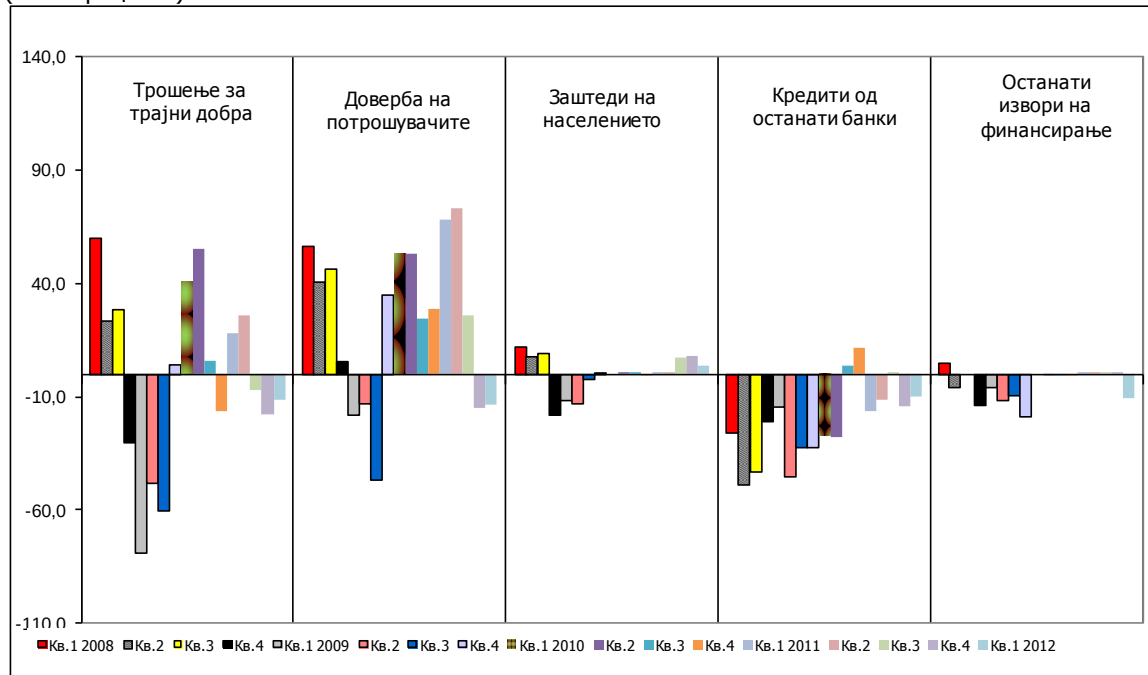
\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „+“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „-“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

**И кај факторите коишто влијаат врз побарувачката на потрошувачки кредити, најголемиот дел од банките укажуваат на нивно неутрално дејство.** Како и во претходната анкета, отстапување се јавува кај факторот доверба на потрошувачите, за кој банките се поделени помеѓу неутрално влијание и негативно влијание (38% во двете насоки, соодветно) и позитивно влијание за раст на побарувачката (23%). За факторот трошење трајни добра 26% од банките сметаат дека придонесува за намалување на побарувачката, додека приближно 14% укажуваат на негово влијание во спротивна насока.



## Графикон 12

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



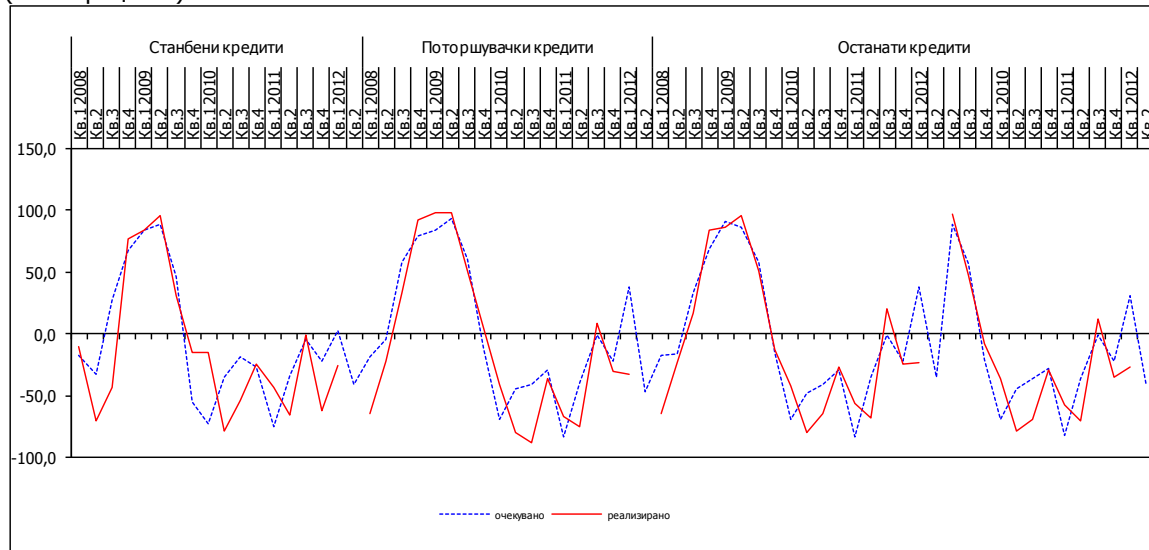
\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на „++“ (значително придонесува за повисока побарувачка) и „+“ (делумно придонесува за повисока побарувачка) и збирот на „-“ (делумно придонесува за намалување на побарувачката) и „--“ (значително придонесува за намалување на побарувачката).

## Очекувања

Во поглед на очекувањата на банките за кредитните услови за населението во наредните три месеци, позначителен дел од банките очекуваат дека ќе ги задржат условите непроменети. Околу 41% од банките очекуваат олеснување на условите кај сите видови кредити на населението. Во споредба со пријавените остварувања во првиот квартал, ваквите одговори упатуваат на заклучокот дека **банките, за следните три месеци, очекуваат натамошно засилено нето-олеснување на кредитните услови на населението.**

Графикон 13

Очекувања на банките за промена на условите за кредитирање на населението  
(нето-процент\*)

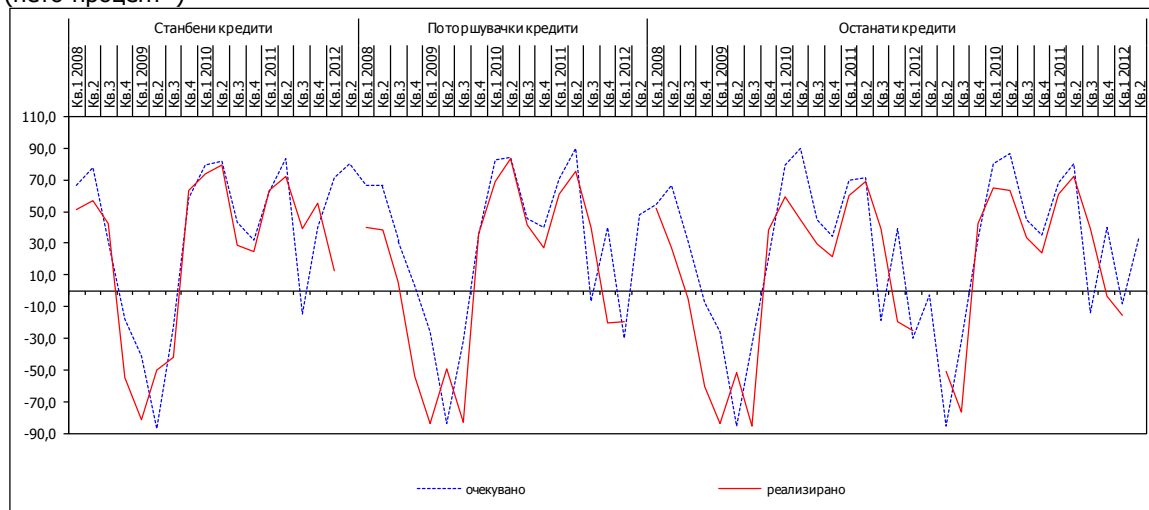


\* Нето-процентот претставува разлика помеѓу збирот на процентите „значително ќе се заострат“ и „делумно ќе се заострат“ и збирот на процентите „делумно ќе се олеснат“ и „значително ќе се олеснат“.

**Кај побарувачката, очекувањата на банките за наредните три месеци се различни.** Околу 50% од банките очекуваат дека вкупната побарувачка ќе расте, а особено усогласени се очекувањата за раст на побарувачката за станбени кредити (81% од вкупните одговори). **Во споредба со пријавените остварувања во првиот квартал, ваквите одговори упатуваат на очекувања за раст на вкупната нето-побарувачка за кредити во следните три месеци.**

Графикон 14

Очекувања на банките за промена на побарувачката на кредити од страна на населението  
(нето-процент\*)



\* 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“.

Резултати од индивидуалните прашања од Анкетата за кредитната активност на банките за првиот квартал на 2012 година

## I. 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 |             | Кредити на големите претпријатија |             | Краткорочни кредити |             | Долгорочни кредити |             |
|----------------------------------------|-------------|-------------|------------------------------|-------------|-----------------------------------|-------------|---------------------|-------------|--------------------|-------------|
|                                        | Кв.4        | Кв.1 2012   | Кв.4                         | Кв.1 2012   | Кв.4                              | Кв.1 2012   | Кв.4                | Кв.1 2012   | Кв.4               | Кв.1 2012   |
| Значително се заострени                |             |             |                              |             |                                   |             |                     |             |                    |             |
| Делумно се заострени                   |             | 45,5        |                              | 45,5        |                                   | 48,3        |                     | 37,4        |                    | 45,5        |
| Во основа останаа непроменети          | 94,2        | 54,4        | 94,2                         | 54,4        | 99,8                              | 51,6        | 94,2                | 62,4        | 100                | 54,4        |
| Делумно се олеснети                    | 5,8         |             | 5,8                          |             | 0,2                               |             | 5,8                 | 0,1         |                    |             |
| Значително се олеснети                 |             |             |                              |             |                                   |             |                     |             |                    |             |
| Неприменливо                           |             |             |                              |             |                                   |             |                     |             |                    |             |
| <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>-5,8</b> | <b>45,5</b> | <b>-5,8</b>                  | <b>45,5</b> | <b>-0,2</b>                       | <b>48,3</b> | <b>-5,8</b>         | <b>37,3</b> | <b>0</b>           | <b>45,5</b> |
| <b>Број на банки коишто одговориле</b> | <b>13</b>   | <b>14</b>   | <b>13</b>                    | <b>14</b>   | <b>13</b>                         | <b>14</b>   | <b>13</b>           | <b>14</b>   | <b>13</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“.

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

-- = значително придонесуваат за заострени услови за кредитирање

- = делумно придонесуваат за заострени услови за кредитирање

0 = придонесуваат за непроменетост на условите за кредитирање

+ = делумно придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

++ = значително придонесуваат за олеснување на условите за кредитирање

НП = неприменливо

|                                                                                                                  | --   | -    | 0    | +    | ++ | НП  | Нето-процент |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|------|------|----|-----|--------------|-----------|
|                                                                                                                  |      |      |      |      |    |     | Кв.4         | Кв.1 2012 |
| <b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба</b>                                |      | 2,9  | 69,8 | 2,0  |    |     |              |           |
| -Трошоци поврзани со капиталната позиција на Вашата банка                                                        |      | 2,9  | 97,0 |      |    |     | 0,0          | 2,9       |
| -Пристап на банката до пазарно финансирање (на пример, на пазарот на пари)                                       |      | 2,9  | 89,9 | 4,8  |    |     | -10,4        | -1,9      |
| -Ликвидносната позиција на Вашата банка                                                                          |      |      | 97,9 | 2,0  |    |     | -7,6         | -2        |
| <b>Б) Притисок од конкуренција</b>                                                                               |      |      | 64,3 | 2,3  |    |     |              |           |
| -Конкуренција од другите банки                                                                                   |      |      | 86,4 | 13,5 |    |     | -5,1         | -13,5     |
| -Конкуренција од небанкарски сектор                                                                              |      |      | 99,6 | 0,3  |    |     | 0,0          | -0,3      |
| -Конкуренција од пазарното финансирање                                                                           |      |      | 99,6 | 0,3  |    |     | -35,7        | -0,3      |
| <b>В) Согледување за ризикот</b>                                                                                 |      | 40,2 | 36,8 |      |    |     |              |           |
| -Очекувања за вкупната економска активност                                                                       |      | 48,3 | 49,3 | 2,3  |    |     | 3            | 46        |
| - Очекувања за перспективата на гранката на која припаѓа претпријатието и на перспективата на поединечните фирми |      | 48,4 | 48,7 | 2,8  |    |     | 2,7          | 45,6      |
| -Ризик од неизвршување на обезбедувањето                                                                         | 10,9 | 42,8 | 46,2 |      |    |     | 16,0         | 53,7      |
| <b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>                                                                | 0,0  | 8,1  | 16,9 |      |    | 1,6 |              |           |

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

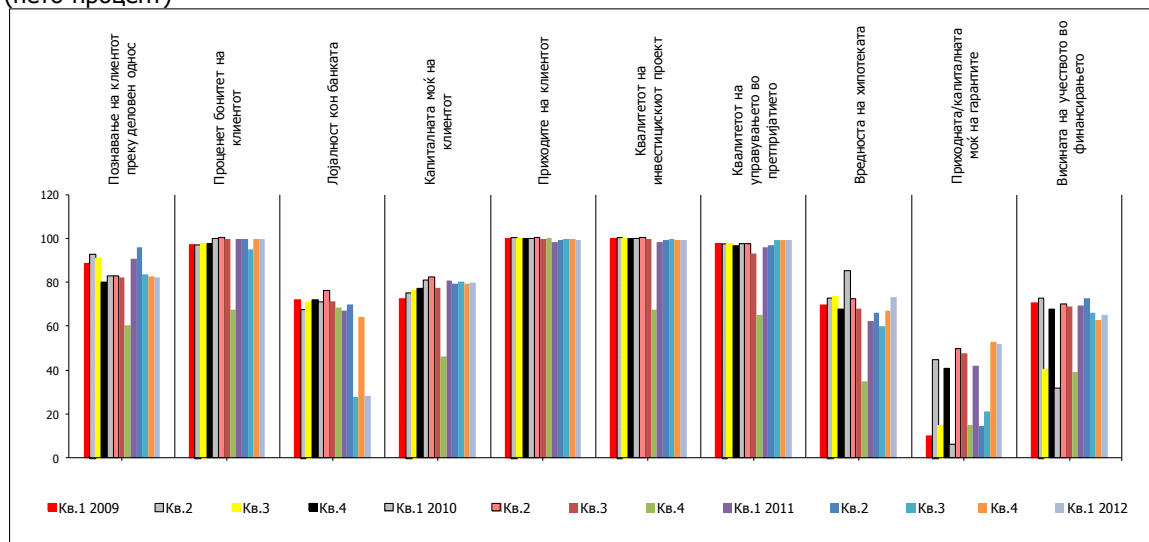
НП = неприменливо

|                                              | -- | -   | 0    | +    | ++   | НП   | Нето-процент |           |
|----------------------------------------------|----|-----|------|------|------|------|--------------|-----------|
|                                              |    |     |      |      |      |      | Кв.4         | Кв.1 2012 |
| Познавање на клиентот преку деловен однос    |    | 5,5 | 6,4  | 48,9 | 39,1 |      | 82,9         | 82,5      |
| Проценет бонитет на клиентот                 |    |     |      | 27,2 | 72,7 |      | 99,8         | 99,9      |
| Лојалност кон банката                        |    |     | 71,8 | 26,1 | 2,0  |      | 64,3         | 28,1      |
| Капиталната моќ на клиентот                  |    |     | 19,9 | 23,0 | 57,0 |      | 79,4         | 80,0      |
| Приходите на клиентот                        |    |     | 0,7  | 26,2 | 73,0 |      | 100          | 99,2      |
| Квалитетот на инвестицискиот проект          |    |     | 0,7  | 48,9 | 50,3 |      | 99           | 99,2      |
| Квалитетот на управувањето во претпријатието |    |     | 0,7  | 37,4 | 61,8 |      | 99,4         | 99,2      |
| Вредноста на хипотеката                      |    |     | 26,7 | 70,3 | 2,9  |      | 67,3         | 73,2      |
| Приходната/капиталната моќ на гарантите      |    |     | 48,0 | 46,8 | 5,1  |      | 52,7         | 51,9      |
| Висината на учеството во финансирањето       |    | 0,3 | 34,0 | 63,6 | 2,0  |      | 62,7         | 65,3      |
| Останати фактори, Ве молиме наведете ги      |    |     |      | 8,1  |      | 18,5 |              |           |

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

## Графикон 15

Важност на одделните фактори при проценка на кредитната способност на претпријатијата (нето-процент)



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 останаа непроменети

+ = делумно се олеснети

++ = значително се олеснети

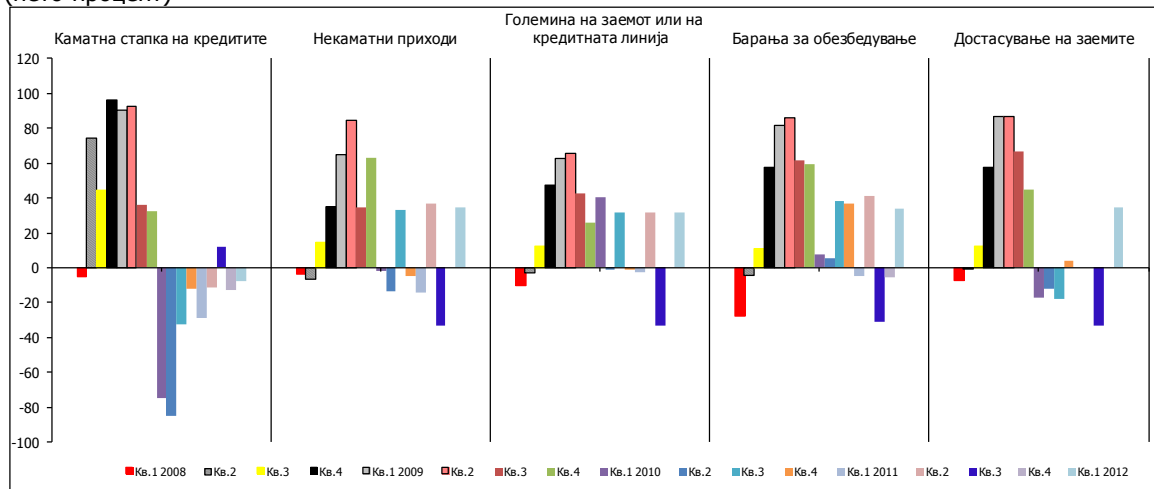
НП = неприменливо

|                                                   | -- | -    | o    | +   | ++ | НП  | Нето-процент |           |
|---------------------------------------------------|----|------|------|-----|----|-----|--------------|-----------|
|                                                   |    |      |      |     |    |     | Кв.4         | Кв.1 2012 |
| <b>А) Каматна стапка на кредитите</b>             |    |      | 92,2 | 7,7 |    |     | -12,9        | -7,7      |
| <b>Б) Останати услови и рокови</b>                |    | 34,5 | 29,3 | 2,8 |    |     |              |           |
| -Некаматни приходи                                |    | 34,5 | 65,4 |     |    |     | 0,0          | 34,5      |
| -Големина на заемот или на кредитната линија      |    | 34,5 | 62,6 | 2,8 |    |     | 0,0          | 31,7      |
| -Барања за обезбедување                           |    | 34,5 | 65,1 | 0,3 |    |     | -5,6         | 34,2      |
| -Повраток на заеми                                |    | 34,8 | 65,1 |     |    |     |              |           |
| -Достасување на заеми                             |    | 34,8 | 65,1 |     |    |     | 0,0          | 34,8      |
| <b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b> |    |      | 16,9 |     |    | 1,6 |              |           |

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

#### Графикон 16

Промена на условите за кредитирање на банките, од аспект на одобрувањето кредити на претпријатијата (нето-процент)



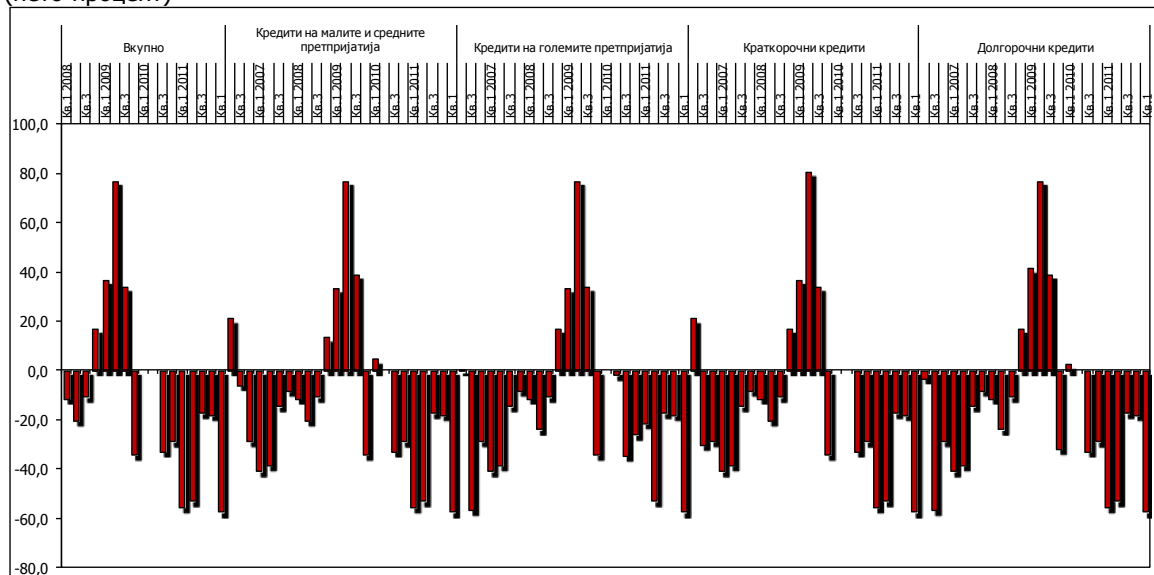
5. Какво влијание имаа промените во монетарната политика врз Вашата каматна политика (камати на новоодобрени кредити на претпријатијата) во последните три месеци?

|                                        | Вкупно       |              | Кредити на малите и средните претпријатија |              | Кредити на големите претпријатија |              | Краткорочни кредити |              | Долгорочни кредити |              |
|----------------------------------------|--------------|--------------|--------------------------------------------|--------------|-----------------------------------|--------------|---------------------|--------------|--------------------|--------------|
|                                        | Кв.4         | Кв.1 2012    | Кв.4                                       | Кв.1 2012    | Кв.4                              | Кв.1 2012    | Кв.4                | Кв.1 2012    | Кв.4               | Кв.1 2012    |
| <b>Значително влијаеја</b>             |              |              |                                            |              |                                   | 0            |                     |              |                    |              |
| <b>Делумно влијаеја</b>                | 29,6         | 25,1         | 29,6                                       | 23,1         | 26                                | 25,1         | 31,6                | 25,1         | 26                 | 25,1         |
| <b>Незначително влијаеја</b>           | 50,1         | 17,2         | 52,1                                       | 19,2         | 55,7                              | 17,2         | 50,1                | 17,2         | 55,7               | 17,2         |
| <b>Не влијаеја</b>                     | 18,3         | 57,6         | 18,3                                       | 57,6         | 18,3                              | 57,6         | 18,3                | 57,6         | 18,3               | 57,6         |
| <b>Неприменливо</b>                    | 2            |              |                                            |              |                                   | 0            |                     |              |                    |              |
| <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>-18,3</b> | <b>-57,6</b> | <b>-18,3</b>                               | <b>-57,6</b> | <b>-18,3</b>                      | <b>-57,6</b> | <b>-18,3</b>        | <b>-57,6</b> | <b>-18,3</b>       | <b>-57,6</b> |
| <b>Број на банки коишто одговорише</b> | <b>13</b>    | <b>14</b>    | <b>13</b>                                  | <b>14</b>    | <b>13</b>                         | <b>14</b>    | <b>13</b>           | <b>14</b>    | <b>13</b>          | <b>14</b>    |

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

Графикон 17

Влијание на промените во монетарната политика врз каматната политика (камати на новоодобрени кредити на претпријатијата) на банките (нето-процент)



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

|                                 | Вкупно |           | Кредити на малите и средните претпријатија |           | Кредити на големите претпријатија |           | Краткорочни кредити |           | Долгорочни кредити |           |
|---------------------------------|--------|-----------|--------------------------------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|---------------------|-----------|--------------------|-----------|
|                                 | Кв.4   | Кв.1 2012 | Кв.4                                       | Кв.1 2012 | Кв.4                              | Кв.1 2012 | Кв.4                | Кв.1 2012 | Кв.4               | Кв.1 2012 |
| Значително е намалена           |        |           |                                            |           |                                   |           |                     |           |                    |           |
| Делумно е намалена              | 2,3    |           | 2,3                                        |           | 2,3                               |           | 2,3                 |           | 2,3                |           |
| Во основа остана непроменета    | 51,4   | 56,6      | 51,4                                       | 59,4      | 51,6                              | 59,5      | 51,4                | 59,7      | 57,2               | 59,4      |
| Делумно е зголемена             | 46,3   | 6         | 46,3                                       | 6,0       | 46,1                              | 5,9       | 43,5                | 5,7       | 40,5               | 6         |
| Значително е зголемена          |        | 34,5      |                                            | 34,5      |                                   | 34,5      | 2,8                 | 34,5      |                    | 34,5      |
| Неприменливо                    |        | 2,8       |                                            |           |                                   |           |                     |           |                    |           |
| Вкупно                          | 100    | 100       | 100                                        | 100       | 100                               | 100       | 100                 | 100       | 100                | 100       |
| Нето-процент                    | 44,0   | 40,5      | 44,0                                       | 40,5      | 43,8                              | 40,4      | 44,0                | 40,2      | 38,2               | 40,5      |
| Број на банки коишто одговориле | 13     | 14        | 13                                         | 14        | 13                                | 14        | 13                  | 14        | 13                 | 14        |

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

7. Како влијаеја наведените фактори врз побарувачката на кредити од страна на претпријатијата (се однесува на одговорот на прашањето 6 во колоната „вкупно“)?

Ве молиме оценете го секој фактор употребувајќи ја скалата:

-- = значително придонесува за намалување на побарувачката

- = делумно придонесува за намалување на побарувачка

0 = придонесува за непроменетост на побарувачката

+ = делумно придонесува за зголемување на побарувачката

++ = значително придонесува за повисока побарувачка

НП = неприменливо

|                                                | -- | -   | 0    | +    | ++  | НП   | Нето-процент |           |
|------------------------------------------------|----|-----|------|------|-----|------|--------------|-----------|
|                                                |    |     |      |      |     |      | Кв.4         | Кв.1 2012 |
| <b>А) Потребности од финансирање</b>           |    |     | 22,9 | 37,4 | 0,3 | 2,0  |              |           |
| - Инвестиции во основни средства               |    | 2,3 | 61,1 | 34,5 |     | 2,0  | 31,0         | 32,2      |
| -Инвестиции во залихи и обртен капитал         |    |     | 26,4 | 71,5 |     | 2,0  | 73,3         | 71,5      |
| -Преструктурирање на долгот                    |    |     | 62,5 | 12,4 | 2,9 | 22,1 | 50,6         | 15,3      |
| <b>Б) Употреба на алтернативно финансирање</b> |    |     | 63,1 |      |     | 2,0  |              |           |
| -Интерно финансирање                           |    | 1,5 | 96,4 |      |     | 2,0  | 4,4          | -1,5      |
| -Заеми од останати банки                       |    |     | 60,6 | 37,3 |     | 2,0  | 0,4          | 37,3      |
| -Издавање сопствени хартии од вредност         |    |     | 68,2 |      |     | 31,7 | 0,0          | 0,0       |
| Ве молиме наведете ги                          |    |     |      |      |     |      |              |           |
| <b>В) Останати фактори</b>                     |    |     | 17,0 |      |     | 11,6 |              |           |

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

|                                        | Вкупно      |             | Кредити на малите и средните претпријатија |             | Кредити на големите претпријатија |             | Краткорочни кредити |             | Долгорочни кредити |            |
|----------------------------------------|-------------|-------------|--------------------------------------------|-------------|-----------------------------------|-------------|---------------------|-------------|--------------------|------------|
|                                        | Кв.4        | Кв.1 2012   | Кв.4                                       | Кв.1 2012   | Кв.4                              | Кв.1 2012   | Кв.4                | Кв.1 2012   | Кв.4               | Кв.1 2012  |
| Значително ќе се заострат              |             | 2,9         |                                            | 2,9         |                                   | 2,9         |                     | 2,9         |                    | 2,9        |
| Делумно ќе се заострат                 | 2,3         | 10,4        |                                            | 10,1        |                                   | 10,4        | 2,3                 | 12,4        |                    | 10,4       |
| Во основа ќе останат непроменети       | 92,1        | 86,6        | 92,1                                       | 86,9        | 100                               | 83,8        | 92,1                | 84,3        | 92,1               | 81,1       |
| Делумно ќе се олеснат                  | 5,6         |             | 7,9                                        |             |                                   | 2,8         | 5,6                 | 0,3         | 7,9                | 5,5        |
| Значително ќе се олеснат               |             |             |                                            |             |                                   |             |                     |             |                    |            |
| Неприменливо                           |             |             |                                            |             |                                   |             |                     |             |                    |            |
| <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>-3,3</b> | <b>13,3</b> | <b>-7,9</b>                                | <b>13,0</b> | <b>0,0</b>                        | <b>10,5</b> | <b>-3,3</b>         | <b>15,0</b> | <b>-7,9</b>        | <b>7,8</b> |
| <b>Број на банки коишто одговорите</b> | <b>13</b>   | <b>14</b>   | <b>13</b>                                  | <b>14</b>   | <b>13</b>                         | <b>14</b>   | <b>13</b>           | <b>14</b>   | <b>13</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 назначете каква промена очекувате кај побарувачката на кредити од страна на претпријатијата во следните три месеци (исклучувајќи ги вообичаените сезонски промени).

|                                        | Вкупно      |             | Кредити на малите и средните претпријатија |             | Кредити на големите претпријатија |             | Краткорочни кредити |             | Долгорочни кредити |             |
|----------------------------------------|-------------|-------------|--------------------------------------------|-------------|-----------------------------------|-------------|---------------------|-------------|--------------------|-------------|
|                                        | Кв.4        | Кв.1 2012   | Кв.4                                       | Кв.1 2012   | Кв.4                              | Кв.1 2012   | Кв.4                | Кв.1 2012   | Кв.4               | Кв.1 2012   |
| Значително ќе се намали                |             |             |                                            |             |                                   |             |                     |             |                    |             |
| Делумно ќе се намали                   |             |             |                                            |             |                                   |             |                     |             |                    |             |
| Во основа ќе остане непроменета        | 39,3        | 52,6        | 39,3                                       | 52,6        | 42,1                              | 49,8        | 33,7                | 52,6        | 59,8               | 47,1        |
| Делумно ќе се зголеми                  | 60,7        | 47,3        | 60,7                                       | 47,3        | 57,9                              | 50,1        | 66,3                | 47,3        | 40,2               | 52,8        |
| Значително ќе се зголеми               |             |             |                                            |             |                                   |             |                     |             |                    |             |
| Неприменливо                           |             |             |                                            |             |                                   |             |                     |             |                    |             |
| <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>60,7</b> | <b>47,3</b> | <b>60,7</b>                                | <b>47,3</b> | <b>57,9</b>                       | <b>50,1</b> | <b>66,3</b>         | <b>47,3</b> | <b>40,2</b>        | <b>52,8</b> |
| <b>Број на банки коишто одговорите</b> | <b>13</b>   | <b>14</b>   | <b>13</b>                                  | <b>14</b>   | <b>13</b>                         | <b>14</b>   | <b>13</b>           | <b>14</b>   | <b>13</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“.

## Кредити на населението

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

|                                        | <i>Вкупно</i> |              | Станбени кредити |              | Потрошувачки кредити |              | Останати кредити |              |
|----------------------------------------|---------------|--------------|------------------|--------------|----------------------|--------------|------------------|--------------|
|                                        | Кв.4          | Кв.1 2012    | Кв.4             | Кв.1 2012    | Кв.4                 | Кв.1 2012    | Кв.4             | Кв.1 2012    |
| Значително се заострени                |               |              |                  |              |                      |              |                  |              |
| Делумно се заострени                   |               | 1,9          |                  | 5,9          |                      | 0,8          |                  | 0,8          |
| Во основа останаа непроменети          | 65,9          | 68,8         | 37,4             | 62,9         | 70                   | 65           | 76               | 74           |
| Делумно се олеснети                    | 34,1          | 28,9         | 62,6             | 31,0         | 30,1                 | 33,3         | 24               | 24,7         |
| Значително се олеснети                 |               |              |                  |              |                      | 0,7          |                  |              |
| Неприменливо                           |               |              |                  |              |                      |              |                  |              |
| <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>-34,1</b>  | <b>-27,0</b> | <b>-62,6</b>     | <b>-25,1</b> | <b>-30,1</b>         | <b>-33,2</b> | <b>-24,0</b>     | <b>-23,9</b> |
| <b>Број на банки коишто одговориле</b> | <b>13</b>     | <b>14</b>    | <b>13</b>        | <b>14</b>    | <b>13</b>            | <b>14</b>    | <b>13</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

|                                                                                   | -- | -    | 0    | +   | ++ | НП  | Нето-процент |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----|------|------|-----|----|-----|--------------|-----------|
|                                                                                   |    |      |      |     |    |     | Кв.4         | Кв.1 2012 |
| <b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба</b> |    |      | 97,9 | 0,8 |    | 0,4 | 0,0          | -0,8      |
| <b>Б) Притисок од конкуренција</b>                                                |    |      | 62,2 | 2,2 |    | 0,4 |              |           |
| -Конкуренција од други банки                                                      |    |      | 95,4 | 4,0 |    | 0,4 | -3,3         | -4,0      |
| <b>В) Согледувања за ризикот</b>                                                  |    | 0,8  | 63,6 |     |    | 0,4 |              |           |
| -Очекувања за вкупната економска активност                                        |    | 11,8 | 79,3 | 8,3 |    | 0,4 | 0,0          | 3,5       |
| -Ризик од неизвршување на обезбедувањето                                          |    | 22,0 | 77,4 |     |    | 0,4 | 33,0         | 22,0      |
| -Кредитна способност на потрошувачите                                             |    | 19,3 | 80,1 |     |    | 0,4 | 13,4         | 19,3      |
| <b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>                                 |    |      | 38,1 |     |    | 4,7 |              |           |

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 процена на кредитната способност на населението.

-- = потполно неважни

- = делумно важни

0 = важни

+ = многу важни

++ = исклучително важни

НП = неприменливо

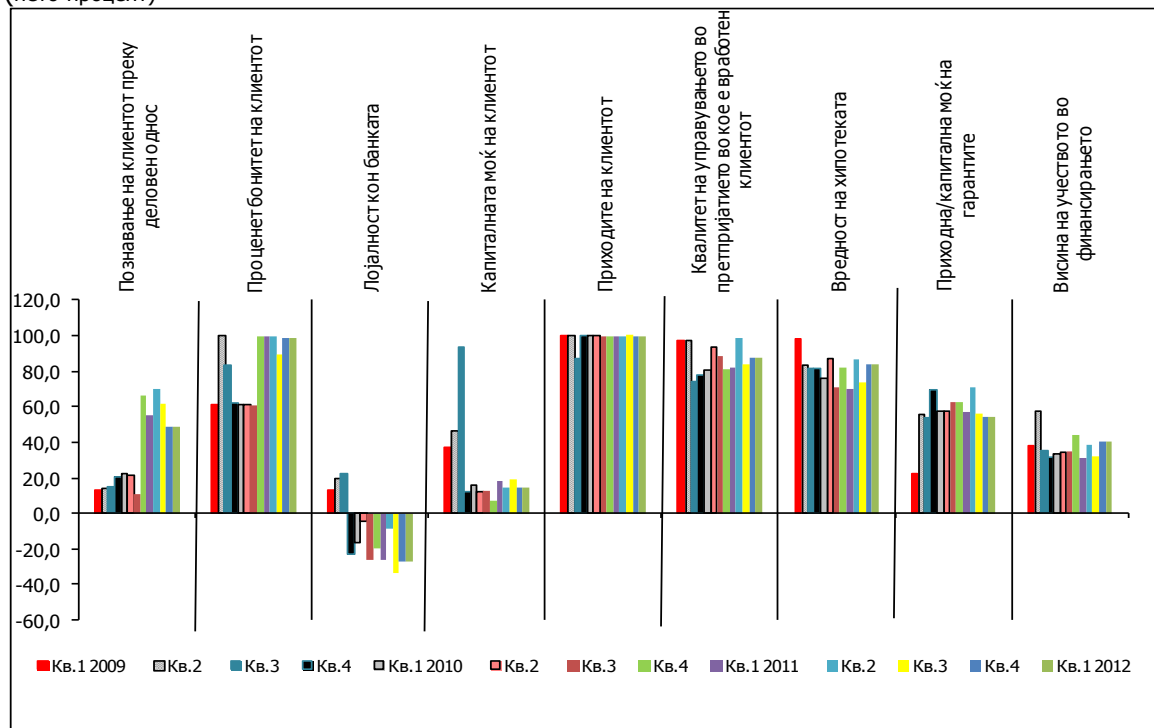
|                                                                       | -- | -    | 0    | +    | ++   | НП   | Нето-процент |           |
|-----------------------------------------------------------------------|----|------|------|------|------|------|--------------|-----------|
|                                                                       |    |      |      |      |      |      | Кв.4         | Кв.1 2012 |
| Познавање на клиентот преку деловен однос                             |    | 5,8  | 44,3 | 44,4 | 5,3  |      | 48,9         | -43,9     |
| Проценет бонитет на клиентот                                          |    | 0,7  | 6,5  | 76,6 | 16,0 |      | 98,6         | -91,9     |
| Лојалност кон банката                                                 |    | 41,9 | 52,2 | 1,0  | 4,7  |      | -27,1        | 36,2      |
| Капиталната моќ на клиентот                                           |    | 38,3 | 7,4  | 52,6 | 1,5  |      | 14,9         | -15,8     |
| Приходите на клиентот                                                 |    |      | 0,2  | 34,2 | 65,4 |      | 100,0        | -99,6     |
| Квалитет на управувањето во претпријатието во кое е вработен клиентот |    |      | 17,1 | 81,2 | 1,5  |      | 87,5         | -82,7     |
| Вредност на хипотека                                                  |    |      | 21,6 | 34,8 | 43,4 |      | 83,5         | -78,2     |
| Приходна/капитална моќ на гарантите                                   |    |      | 44,8 | 53,8 | 0,8  | 0,4  | 54,5         | -54,6     |
| Висина на учеството во финансирањето                                  |    | 10,8 | 41,6 | 9,5  | 37,9 |      | 40,5         | -36,6     |
| Останати фактори, Ве молиме наведете ги                               |    |      |      |      |      | 42,4 |              | 0,0       |

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

## Графикон 18

Важност на одделните фактори при процена на кредитната способност на населението

(нето-процент)



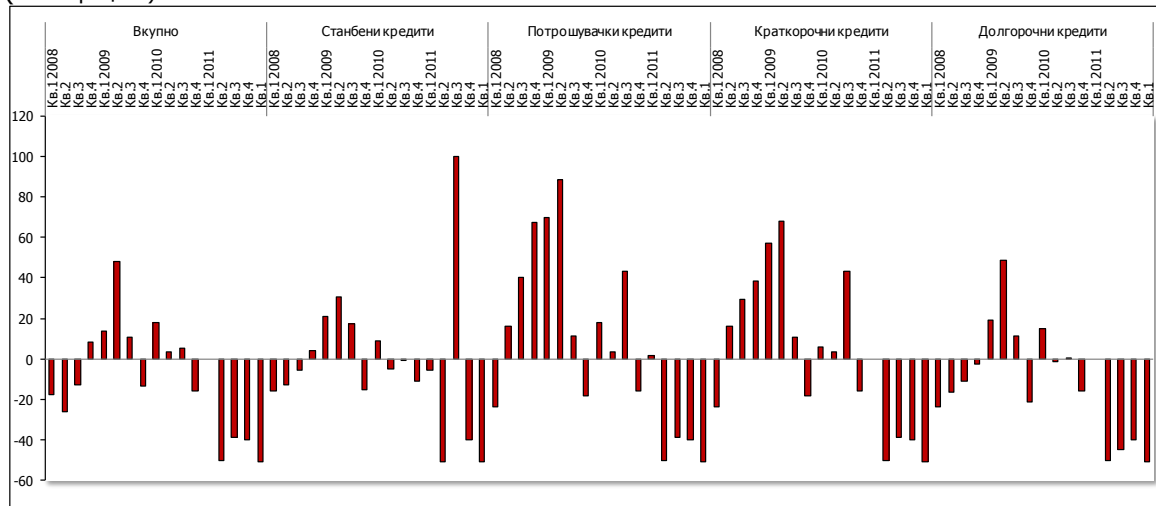
13. Какво влијание имаа промените во монетарната политика врз Вашата каматна политика (камати на новоодобрени кредити на населението) во последните три месеци?

|                                        | Вкупно       |              | Станбени кредити |              | Потрошувачки кредити |              | Краткорочни кредити |              | Долгорочни кредити |              |
|----------------------------------------|--------------|--------------|------------------|--------------|----------------------|--------------|---------------------|--------------|--------------------|--------------|
|                                        | Кв. 4        | Кв. 1 2012   | Кв. 4            | Кв. 1 2012   | Кв. 4                | Кв. 1 2012   | Кв. 4               | Кв. 1 2012   | Кв. 4              | Кв. 1 2012   |
| Значително влијаеја                    | 0,6          | 0,7          | 0,6              | 0,7          | 0,6                  | 0,7          | 0,6                 | 0,7          | 0,6                | 0,7          |
| Делумно влијаеја                       | 0,8          | 1,5          | 0,8              | 1,5          | 0,8                  | 1,5          | 0,8                 | 1,5          | 0,8                | 1,5          |
| Незначително влијаеја                  | 57,9         | 46,1         | 57,9             | 46,1         | 57,9                 | 46,1         | 57,9                | 46,1         | 57,9               | 46,1         |
| Не влијаеја                            | 40,7         | 51,5         | 40,7             | 51,5         | 40,7                 | 51,5         | 40,7                | 51,5         | 40,7               | 51,5         |
| Непримениливо                          |              |              |                  |              |                      |              |                     |              |                    |              |
| <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>-40,1</b> | <b>-50,8</b> | <b>-40,1</b>     | <b>-50,8</b> | <b>-40,1</b>         | <b>-50,8</b> | <b>-40,1</b>        | <b>-50,8</b> | <b>-40,1</b>       | <b>-50,8</b> |
| <b>Број на банки коишто одговориле</b> | <b>13</b>    | <b>14</b>    | <b>13</b>        | <b>14</b>    | <b>13</b>            | <b>14</b>    | <b>13</b>           | <b>14</b>    | <b>13</b>          | <b>14</b>    |

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

### Графикон 19

Влијание на промените во монетарната политика врз каматната политика (камати на новоодобрени кредити на населението) на банките (нето-процент)



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 останаа непроменети

+ = делумно се олеснети

++ = значително се олеснети

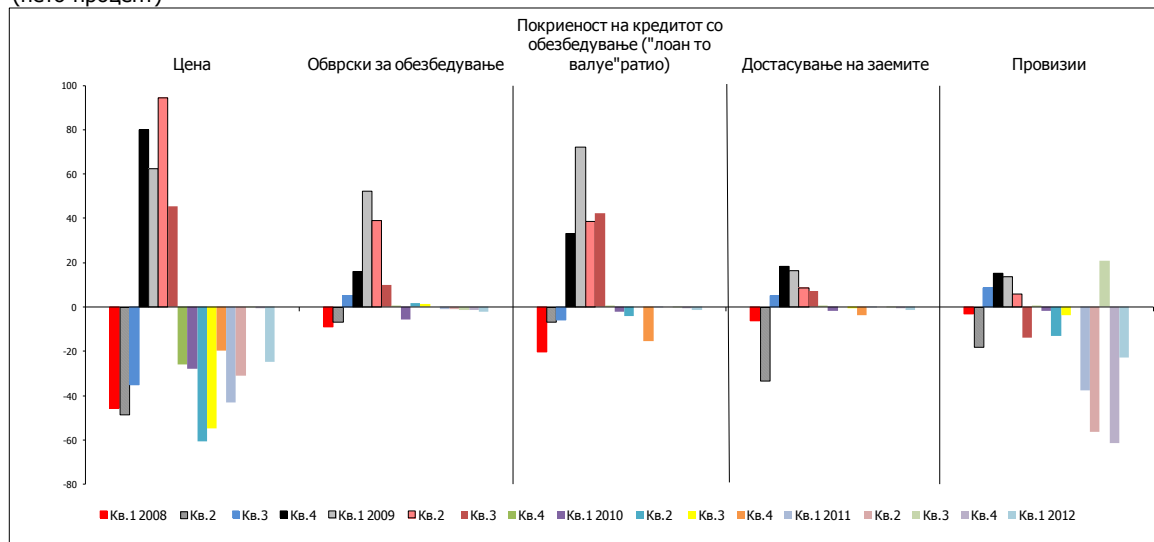
НП = неприменливо

|                                                                 | -- | -   | o    | +    | ++ | НП  | Нето-процент |           |
|-----------------------------------------------------------------|----|-----|------|------|----|-----|--------------|-----------|
|                                                                 |    |     |      |      |    |     | Кв.4         | Кв.1 2012 |
| <b>А) Цена</b>                                                  |    | 5,3 | 64   | 30,0 |    | 0,4 | -0,6         | -24,7     |
| <b>Б) Останати услови</b>                                       |    |     | 62,9 | 1,5  |    | 0,4 |              |           |
| -Обврски за обезбедување                                        |    |     | 97,2 | 2,2  |    | 0,4 | -1,4         | -2,2      |
| -Покриеност на кредитот со обезбедување ("loan to value" ratio) |    |     | 97,9 | 1,5  |    | 0,4 | -0,6         | -1,5      |
| -Достасување на заемите                                         |    | 0,2 | 97,7 | 1,5  |    | 0,4 | -0,6         | -1,3      |
| -Провизии                                                       |    |     | 76,7 | 22,7 |    | 0,4 | -61,3        | -22,7     |
| <b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>               |    |     | 37,9 |      |    | 4,9 |              |           |

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

## Графикон 20

Промена на условите на банките, од аспект на одобрувањето станбени кредити на населението  
(нето-процент)



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.4         | Кв.1 2012 |
| <b>А) Трошоци на финансиските средства и ограничувања на билансот на состојба</b> |     |      | 92   | 0,7  |    | 0,4 | -0,6         | -0,7      |
| <b>Б) Притисок од конкуренција</b>                                                |     |      | 46,6 | 18,2 |    |     |              |           |
| - Конкуренција од другите банки                                                   |     |      | 53,1 | 46,7 |    |     | -8,0         | -46,7     |
| <b>В) Согледувања за ризикот</b>                                                  |     | 0,7  | 63,4 | 0,7  |    |     |              |           |
| - Очекувања за вкупната економска активност                                       |     | 0,7  | 98,0 | 1,1  |    |     | 0,2          | -0,4      |
| - Ризик од неизвршување на обезбедувањето                                         |     | 33,7 | 65,4 | 0,7  |    |     | 33,6         | 33,0      |
| - Кредитна способност на потрошувачите                                            | 0,7 | 12,8 | 85,2 | 1,1  |    |     | 1,3          | 12,4      |
| <b>Г) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>                                 |     |      | 37,9 |      |    | 4,5 |              |           |

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 останаа непроменети

+ = делумно се олеснети

++ = значително се олеснети

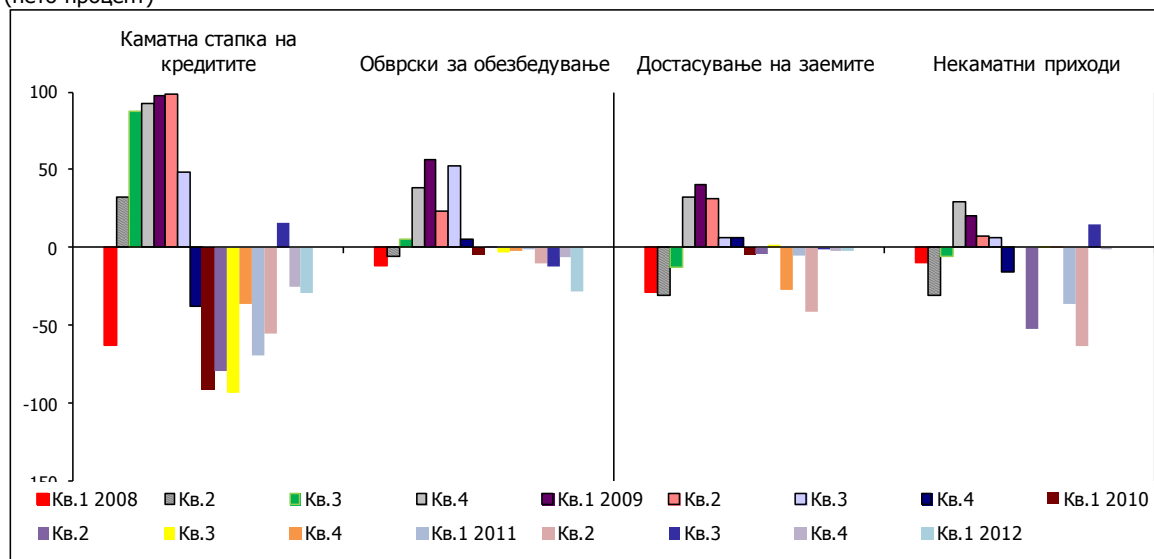
НП = неприменливо

|                                                   | -- | -   | 0    | +    | ++ | НП  | Нето-процент |           |
|---------------------------------------------------|----|-----|------|------|----|-----|--------------|-----------|
|                                                   |    |     |      |      |    |     | Кв.4         | Кв.1 2012 |
| <b>А) Каматна стапка на кредитите</b>             |    |     | 70,6 | 29,2 |    |     | -25,4        | -29,2     |
| <b>Б) Останати услови</b>                         |    |     | 64,0 |      |    |     |              |           |
| -Обврски за обезбедување                          |    |     | 71,7 | 28,1 |    |     | -6,1         | -28,1     |
| -Достасување на заемите                           |    | 0,2 | 97,1 | 2,5  |    |     | -2,5         | -2,3      |
| -Некаматни приходи                                |    |     | 99,8 |      |    |     | -0,6         | 0,0       |
| <b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b> |    |     | 37,9 |      |    | 4,5 |              |           |

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

### Графикон 21

Промена на условите на банките, од аспект на одобрувањето потрошувачки кредити и останати кредити на населението (нето-процент)





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.4   | Кв.1 2012 | Кв.4             | Кв.1 2012 | Кв.4                 | Кв.1 2012 | Кв.4             | Кв.1 2012 |
| Значително е намалена           |        |           |                  |           |                      |           |                  |           |
| Делумно е намалена              | 30,2   | 29,7      |                  |           | 38,6                 | 37,9      | 38,6             | 37,9      |
| Во основа остана непроменета    | 43,0   | 55,6      | 44,7             | 87,5      | 43                   | 43,6      | 42,2             | 49,4      |
| Делумно е зголемена             | 26,6   | 14,3      | 54,7             | 11,6      | 18                   | 18        | 19,2             | 12,3      |
| Значително е зголемена          | 0,1    | 0,2       | 0,6              | 0,7       |                      |           |                  | 0,2       |
| Неприменливо                    | 0,0    | 0,0       |                  |           |                      |           |                  |           |
| Вкупно                          | 100    | 100       | 100              | 100       | 100                  | 100       | 100              | 100       |
| Нето-процент                    | -3,5   | -15,1     | 55,3             | 12,3      | -20,2                | -19,6     | -19,4            | -25,4     |
| Број на банки коишто одговориле | 13     | 14        | 13               | 14        | 13                   | 14        | 13               | 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 долунаведените 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

|                                                               | --  | -    | 0    | +    | ++ | НП  | Нето-процент |           |
|---------------------------------------------------------------|-----|------|------|------|----|-----|--------------|-----------|
|                                                               |     |      |      |      |    |     | Кв.4         | Кв.1 2012 |
| <b>А) Потребности за финансирање</b>                          |     |      | 59,3 | 1,1  |    |     |              |           |
| - Перспективи на пазарот за станбена изградба                 | 3,6 |      | 86,4 | 9,8  |    |     | 3,9          | 6,2       |
| -Доверба на потрошувачите                                     |     |      | 65,9 | 33,9 |    |     | 22,7         | 33,9      |
| -Трошоци на потрошувачите коишто не се поврзани за домувањето |     | 25,6 | 72,8 | 1,4  |    |     | -18,9        | -24,2     |
| <b>Б) Употреба на алтернативно финансирање</b>                |     |      | 62,9 | 1,1  |    |     |              |           |
| -Заштеди на населението                                       |     |      | 97,3 | 2,5  |    |     | 8,1          | 2,5       |
| -Кредити од останатите банки                                  |     | 15,2 | 83,2 | 1,4  |    |     | -13,3        | -13,8     |
| - Останати извори на финансирање                              |     | 0,8  | 91,4 | 7,2  |    | 0,4 | 0,6          | 6,4       |
| <b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>             |     |      | 38,1 |      |    | 4,3 |              |           |

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.4         | Кв.1 2012 |
| <b>А) Потребности за финансирање</b>                           |    |      | 52,1 | 12,0 | 0,7 |     |              |           |
| - Трошење за трајни добра како што се: автомобили, мебел и сл. |    | 25,6 | 59,7 | 13,8 | 0,7 |     | -17,8        | -11,1     |
| -Доверба на потрошувачите                                      |    | 37,9 | 37,8 | 23,4 | 0,7 |     | -15,3        | -13,8     |
| <b>Б) Употреба на алтернативи за финансирање</b>               |    | 0,8  | 62,7 | 0,4  | 0,7 |     |              |           |
| -Заштеди на населението                                        |    |      | 95,9 | 3,2  | 0,7 |     | 8,1          | 3,9       |
| -Кредити од останати банки                                     |    | 15,9 | 78,1 | 5,1  | 0,7 |     | -14,5        | -10,1     |
| -Останати извори на финансирање                                |    | 11,6 | 87,1 | 0,4  | 0,7 |     | 1,0          | -10,5     |
| <b>В) Останати фактори, Ве молиме наведете ги</b>              |    |      | 37,9 |      |     | 4,3 |              |           |

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 назначете 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.4        | Кв.1 2012    | Кв.4             | Кв.1 2012    | Кв.4                 | Кв.1 2012    | Кв.4             | Кв.1 2012    |
| <b>Значително ќе се заострат</b>        |             |              |                  |              |                      |              |                  |              |
| <b>Делумно ќе се заострат</b>           | 38,6        |              | 38,6             | 0,2          | 38,6                 |              | 38,6             |              |
| <b>Во основа ќе останат непроменети</b> | 53,2        | 59,0         | 25,7             | 57,8         | 60,4                 | 53,4         | 61,2             | 64,3         |
| <b>Делумно ќе се олеснат</b>            | 8,2         | 40,8         | 35,7             | 41,8         | 1                    | 46,4         | 0,2              | 35,5         |
| <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>30,4</b> | <b>-40,8</b> | <b>2,9</b>       | <b>-41,6</b> | <b>37,6</b>          | <b>-46,4</b> | <b>38,4</b>      | <b>-35,5</b> |
| <b>Број на банки коишто одговориле</b>  | <b>13</b>   | <b>14</b>    | <b>13</b>        | <b>14</b>    | <b>13</b>            | <b>14</b>    | <b>13</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“.

21. Ве молиме назначете 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.4        | Кв.1 2012   | Кв.4             | Кв.1 2012   | Кв.4                 | Кв.1 2012   | Кв.4             | Кв.1 2012   |
| <b>Значително ќе се намали</b>         |             |             |                  |             |                      |             |                  |             |
| <b>Делумно ќе се намали</b>            | 31,2        | 16,0        | 4,7              |             | 38,6                 |             | 38,6             | 37,9        |
| <b>Во основа ќе остане непроменета</b> | 45,6        | 34,1        | 19,6             | 19,3        | 52,5                 | 52          | 53,1             | 26,3        |
| <b>Делумно ќе се зголеми</b>           | 23,1        | 49,7        | 75,7             | 80,5        | 8,9                  | 47,8        | 8,1              | 35,4        |
| <b>Значително ќе се зголеми</b>        | 0,1         | 0,1         |                  |             |                      |             | 0,2              | 0,2         |
| <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>-8,1</b> | <b>33,8</b> | <b>71,0</b>      | <b>80,5</b> | <b>-29,7</b>         | <b>47,8</b> | <b>-30,3</b>     | <b>-2,3</b> |
| <b>Број на банки коишто одговориле</b> | <b>13</b>   | <b>14</b>   | <b>13</b>        | <b>14</b>   | <b>13</b>            | <b>14</b>   | <b>13</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                  | 5,5  | 47,3 | 81,6 |      |     |      | 1) помалку од две; 2) две; 3) повеќе од две; 4) останато.                                                        |
| Фреквентност на посети на клиентите и на потенцијалните клиенти      |      | 1,2  | 98,7 |      |     |      | 1) никогаш; 2) понекогаш; 3) редовно; 4) останато.                                                               |
| Најчеста намена на одобрените кредити                                | 55,8 | 99,9 | 40,0 |      |     |      | 1) основни средства; 2) обртни средства; 3) ликвидност; 4) останато.                                             |
| Најчест сооднос на хипотеката и износот на кредитот                  | 68,4 | 67,2 | 34,5 |      |     |      | 1) помалку од два; 2) два; 3) повеќе од два; 4) останато.                                                        |
| Достапност на кредитите без залог                                    | 13,4 | 43,9 |      | 42,6 |     |      | 1) да; 2) не; 3) само рамковните; 4) останато.                                                                   |
| Минимален број на гаранти                                            | 16,4 | 17,0 |      |      |     | 46,4 |                                                                                                                  |
| Сооднос на приходите на гарантот и месечната отплата                 |      | 48,8 | 34,5 | 65,5 |     |      | 1) помалку од една третина; 2) една третина; 3) повеќе од една третина; 4) останато.                             |
| Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање | 54,6 | 9,1  | 36,2 |      |     |      | 1) да; 2) не; 3) за некои намени; 4) останато.                                                                   |
| Кој ги одобрува кредитите до 100.000 евра?                           | 34,5 | 69,0 | 34,5 | 63,4 |     |      | 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?           | 34,5 | 60,7 | 42,8 | 66,2 |     |      | 1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато                            |
| Кој ги одобрува кредитите над 500.000 евра?                          | 40,0 | 54,6 | 39,6 | 69,2 |     |      | 1) Управниот одбор; 2) Кредитниот одбор; 3) Управниот и Кредитниот одбор; 4) останато                            |
| Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит            | 2,8  | 58,1 | 71,5 | 2,0  |     |      | 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 хипотекиите?            | 2,0  | 57,7 | 57,7 | 51,4 | 0,1 |      | 1) помалку од шест месеци; 2) од шест до дванаесет месеци; 3) од една до две години; 4) повеќе од две години; 5) |

### 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? | 0,8  | 99,0 |      |      |     |      | 1-не, 2-да,                                                                                                       |
| Колку месеци вообичаено треба да биде вработен барателот на кредит во постојан работен однос?                  | 39,3 | 60,3 |      | 0,2  |     |      | 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                                                            | 28,5 | 44,9 | 0,7  | 37,9 |     |      | 1- помалку од два, 2-два, 3- повеќе од два, 4-останато                                                            |
| Достапност на кредитите без залог                                                                              | 89,0 | 10,8 |      | 10,8 |     |      | 1-да, 2-не, 3-само рамковните кредити, 4- останато                                                                |
| Минимален број на жиранти                                                                                      | 24,0 | 0,0  |      |      |     | 53,8 |                                                                                                                   |
| Сооднос на приходите на жирантот и месечната отплата*                                                          | 15,4 | 85,0 | 10,1 | 4,7  |     |      | 1-помалку од една третина, 2-една третина, 3-повеќе од една третина, 4- останато                                  |
| Автоматизирано одобрување кредити на населението                                                               | 12,3 | 87,1 | 0,4  |      |     |      | 1-да, 2-не, 3-останато                                                                                            |
| Задолжителен ексклузивен однос со банката при долгорочно кредитирање                                           | 10,8 | 80,4 | 12,9 |      |     |      | 1-да, 2-не, 3-за некои намени, 4-останато                                                                         |
| Кој ги одобрува кредитите во вредност поголема од 20.000 евра?                                                 | 10,8 | 65,7 | 11,5 | 37,7 |     |      | 1-управниот одбор, 2- кредитниот одбор, 3- управниот и кредитниот одбор, 4-останато                               |
| Вообичаено времетраење на постапката на одобрување кредит                                                      | 23,5 | 55,0 | 25,6 |      |     |      | 1-помалку од една седмица, 2-една до две седмици, 3- повеќе од две седмици, 4- останато                           |
| Колку изнесува просечното времетраење на реализација на хипотеките?                                            | 5,4  | 87,0 | 17,5 |      | 0,7 |      | 1-помалку од шест месеци, 2-од шест до дванаесет месеци, 3-една до две години, 4-повеќе од две години, 5-останато |

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