



CENTRALNA BANKA  
CRNE GORE

# **IZVJEŠTAJ O REZULTATIMA ANKETE O KREDITNOJ AKTIVNOSTI BANAKA IV KVARTAL 2024. GODINE**

Podgorica, februar 2024. godine

**IZDAVAČ:** Centralna banka Crne Gore  
Bulevar Svetog Petra Cetinjskog broj 6  
81000 Podgorica  
Telefon: +382 20 665 331  
Fax: +382 20 665 336

**WEB ADRESA:** <http://www.cbcg.me>

**SAVJET CENTRALNE BANKE:** Dr Irena Radović, guvernerka  
Dr Nikola Fabris, viceguverner  
Dr Zorica Kalezić, viceguvernerka  
Dr Milorad Jovović  
Ruždija Tuzović

**GRAFIČKA PRIPREMA:** Nikola Nikolić  
Nikola Marđonović

Molimo korisnike ove publikacije da prilikom korišćenja podataka iz izvještaja obavezno navedu izvor

## SADRŽAJ

<b>UVODNE NAPOMENE.....</b>	<b>5</b>
<b>REZIME.....</b>	<b>7</b>
<b>1. KREDITI PRIVREDI .....</b>	<b>9</b>
1.1. Kreditni standardi i kreditni uslovi za privredu .....	9
1.2. Tražnja privrede za kreditima .....	12
<b>2. KREDITI STANOVNIŠTVU .....</b>	<b>14</b>
2.1. Kreditni standardi i kreditni uslovi za stanovništvo .....	14
2.2. Tražnja stanovništva za kreditima .....	17
<b>3. PRILOG – Agregirani rezultati ankete o kreditnoj aktivnosti banaka u četvrtom kvartalu 2024. godine .....</b>	<b>19</b>



## UVODNE NAPOMENE

Centralna banka Crne Gore od aprila 2018. godine sprovodi anketu o kreditnoj aktivnosti banaka, koja je usklađena sa anketom koja se sprovodi u centralnim bankama u eurozoni i posebno je prilagođena specifičnostima crnogorskog tržišta. Cilj ovog istraživanja je da Centralna banka dobije uvid u ključne determinante ponude i tražnje za kreditima privrede i stanovništva.

Anketa se sastoji od dvanaest pitanja koja se odnose na kreditiranje privrede i stanovništva. Ispitanici (banke) su odgovarali na pitanja o promjeni kreditnih standarda<sup>1</sup>, kao i o uticaju faktora na njihovu promjenu, zatim o promjeni uslova<sup>2</sup> odobravanja kredita, broju odbijenih kreditnih zahtjeva, promjeni tražnje za kreditima i uticaju faktora na promjenu tražnje. Pitanja su podijeljena u dva seta, od kojih se prvih šest pitanja odnose na kredite i/ili kreditne linije preduzeća, a preostalih šest pitanja na kredite stanovništvu. Kod pitanja koja se odnose na kredite i/ili kreditne linije preduzeća, pitanja se dalje dijele prema ročnosti odobravanja kredita (dugoročni i kratkoročni) i veličini preduzeća (mikro, mala, srednja i velika). Kod kredita stanovništvu, podjela je izvršena prema namjeni (stambeni, potrošački i ostali krediti).

U ovom Izvještaju sumirani su rezultati ankete sprovedene u četvrtom kvartalu 2024. godine. U anketi su iskazani stavovi banaka o promjenama u kreditnoj politici tokom četvrtog kvartala 2024. godine i očekivanim promjenama u prvom kvartalu 2025. godine. Kako bi se obezbijedila statistička reprezentativnost, odgovori pojedinačnih banaka se ponderišu sa njihovim tržišnim učešćem<sup>3</sup>, te se odgovoru banke sa većim tržišnim učešćem daje veći značaj. Rezultati ankete su prikazani u vidu neto procenta. Neto procenat za odgovore na pitanja o ponudi kredita tj. o kreditnim standardima i kreditnim uslovima definisan je kao razlika između zbira učešća banaka koje su odgovorile da su kreditni standardi „znatno pooštreni” i „umjereno pooštreni” i zbira učešća banaka koje su odgovorile da su „znatno ublaženi” i „umjereno ublaženi”. Pozitivna vrijednost neto procenta ukazuje na neto pooštavanje, a negativna na neto ublažavanje kreditnih

---

<sup>1</sup> *Kreditni standardi* podrazumijevaju kriterijume za odobrenje kredita i/ili kreditnih linija od strane banke kojima se definišu: vrsta kredita, prepoznati sektorski ili geografski prioriteti, prihvatljivost kolaterala, bonitet dužnika itd., uključujući interna uputstva, promjene u politici odobrenja kredita i njenoj primjeni.

<sup>2</sup> *Kreditni uslovi* podrazumijevaju obavezne elemente iz ugovora o kreditu odnosno kreditnoj liniji između banke i dužnika (iznos kredita, kamatna stopa, troškovi provizije i naknada, zahtijevani kolateral ili garancije koje dužnik treba da obezbijedi, ročnost itd.). Utvrđuju se u zavisnosti od boniteta dužnika i mogu se mijenjati istovremeno sa kreditnim standardima ili nezavisno od njih.

<sup>3</sup> U agregiranju odgovora pojedinačnih banaka koristi se ponder - učešće aktive banke u ukupnoj aktivni bankarskog sektora.

standarda. Neto procenat za odgovore na pitanja o faktorima koji utiču na promjenu kreditnih standarda, definisan je kao razlika između učešća banaka koje su odgovorile da je dati faktor doprinio pooštavanju i učešća banaka koje su odgovorile da je doprinio ublažavanju kreditnih standarda.

Kada je u pitanju tražnja za kreditima, neto procenat je definisan kao razlika između zbira učešća banaka koje su odgovorile da je ona „znatno povećana” i zbira učešća banaka koje su odgovorile da je ona „znatno smanjena”. Prema tome, pozitivna vrijednost neto procenta ukazuje na neto povećanje, a negativna na neto smanjenje tražnje.

## REZIME

Prema rezultatima ankete sprovedene među svim bankama u četvrtom kvartalu 2024. godine, u odnosu na prethodni kvartal, kreditni standardi za privredu i stanovništvo su ublaženi, a naročito kada su u pitanju potrošački i ostali krediti stanovništvu. Iskazano ublažavanje kreditnih standarda u skladu je sa očekivanjima banaka iz prethodnog izvještaja.

Prema očekivanjima banaka, u prvom kvartalu 2025. godine, moglo bi doći do daljeg ublažavanja kreditnih standarda privredi i stanovništvu. U smjeru ublažavanja kreditnih standarda dominantno će uticati povećana konkurencija banaka za oba sektora. Očekuje se nastavak smanjenja troškova izvora sredstava za oba sektora, pri čemu je ublažavanje veoma izraženo za sektor privrede. Takođe, očekuje se da za oba sektora u istom smjeru djeluju i povoljna ekonomska situacija, manja nenaplativost potraživanja, povećana spremnost na preuzimanje rizika i manji rizik zahtijevanog kolaterala.

Banke ocjenjuju da su, u četvrtom kvartalu 2024. godine u odnosu na prethodni kvartal, za privredu i stanovništvo kreditni uslovi ublaženi, na šta je dominantno uticao pad kamatnih marži. Na ublažavanje kreditnih uslova za preduzeća, nezavisno od veličine, dodatno je djelovalo produženje ročnosti, povećanje maksimalnih iznosa kredita i manje provizije i naknade, dok su strožiji zahtjevi u pogledu kolaterala uticali na pooštavanje kreditnih uslova. Kada je riječ o sektoru stanovništva, pored kamatnih marži, na ublažavanje kreditnih uslova djelovao je i pad provizija i naknada, dok je kod potrošačkih i ostalih kredita dodatno djelovalo produženje ročnosti i grejs perioda. U prvom kvartalu 2025. godine, očekuje se dalje ublažavanje kreditnih uslova za oba sektora, dominantno vođeno padom kamatnih marži. Takođe, navedeno je da će produženje ročnosti i grejs perioda (osim kod stambenih kredita za stanovništvo) i smanjene provizije i naknade djelovati na ublažavanje kreditnih uslova za oba sektora. U smjeru ublažavanja kreditnih uslova za privredu djelovaće i veći maksimalni iznosi kredita, dok će blaži zahtjevi u pogledu kolaterala, hipoteke, učešća i depozita dodatno ublažiti kreditne uslove za stanovništvo.

Na osnovu rezultata ankete, tokom četvrtog kvartala 2024. godine, tražnja privrede i stanovništva za kreditima je porasla, a posebno za potrošačkim i ostalim kreditima koji se odobravaju stanovništvu. Na rast tražnje privrede najviše su uticale povećane finansijske potrebe preduzeća za ulaganje u obrtna sredstva i kapitalne investicije. Kao faktore koji su najviše doprinijeli povećanju tražnje stanovništva za kreditima, banke ističu rast finansijskih potreba za refinansiranje, nabavku trajnih potrošnih dobara i kupovinu nepokretnosti, kao i rast zarada. Očekivanja banaka su da će tražnja privrede

i stanovništva za kreditima nastaviti da raste tokom narednog kvartala, vođena istim faktorima kao u četvrtom kvartalu 2024. godine.

**Tabela 1** Ocjena kreditnih standarda i tražnje za kreditima od strane banaka za četvrti kvartal 2024. i očekivanja za prvi kvartal 2025. godine

	Ponuda		Tražnja	
	Kreditni standardi		4. kvartal 2024.	1. kvartal 2025. (očekivanja)
	4. kvartal 2024.	1. kvartal 2025. (očekivanja)		
<b>Kreditni privredi</b>	↓	↓	↑	↑
Dugoročni krediti	↓	↓	↑	↑
Kratkoročni krediti	↓	↓	↑	↑
Kreditni mikro, malim i srednjim preduzećima	↓	↓	↑	↑
Kreditni za velika preduzeća	↓	↓	↑	↑
<b>Kreditni stanovništvu</b>	↓	↓	↑	↑
Stambeni krediti	↓	↓	↑	↑
Potrošački i ostali krediti	↓	↓	↑	↑

Napomena: U tabeli je prikazan pravac promjene, a ne njen intezitet.

↑ = pooštavanje kreditnih standarda/uslova (neto procenat veći od 5%)

↑ = povećanje tražnje (neto procenat veći od 5%)

↗ = pooštavanje kreditnih standarda i uslova/povećanje tražnje (neto procenat do 5%)

- = bez promjene

↘ = ublažavanje kreditnih standarda i uslova/smanjenje tražnje (neto procenat do 5%)

↓ = ublažavanje kreditnih standarda i uslova (neto procenat veći od 5%)

↓ = smanjenje tražnje (neto procenat veći od 5%)



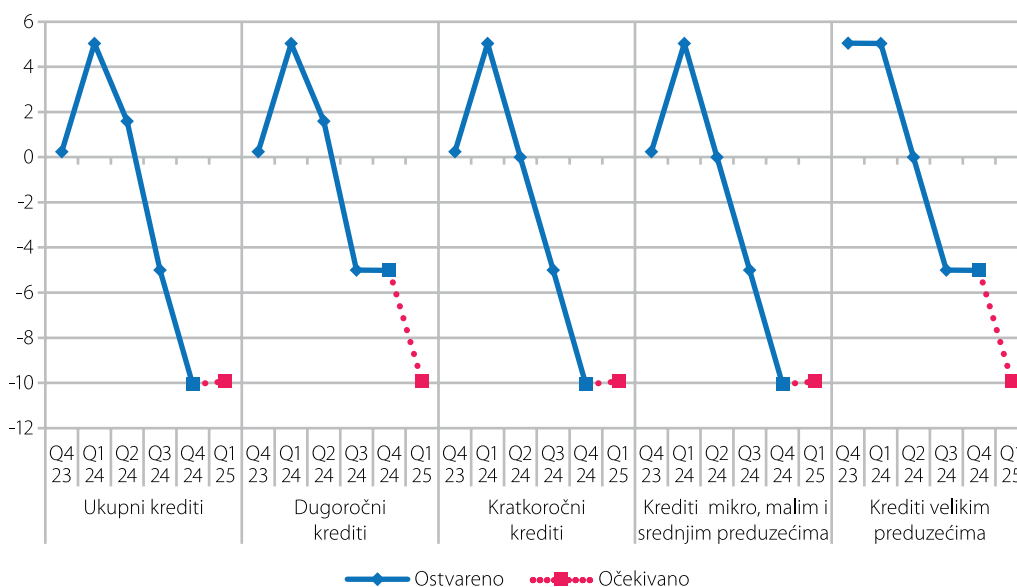
# 1. KREDITI PRIVREDI

## 1.1. Kreditni standardi i kreditni uslovi za privredu

Rezultati ankete sprovedene u četvrtom kvartalu 2024. godine, u poređenju sa trećim kvartalom, pokazuju da su kreditni standardi za privredu ublaženi.

Prema očekivanjima banaka, ublažavanje kreditnih standarda privredi nastaviće se i tokom prvog kvartala 2025. godine.

Promjena kreditnih standarda u odobravanju kredita preduzećima **Grafikon 1**  
(u neto procentima\*)



Izvor: CBCG

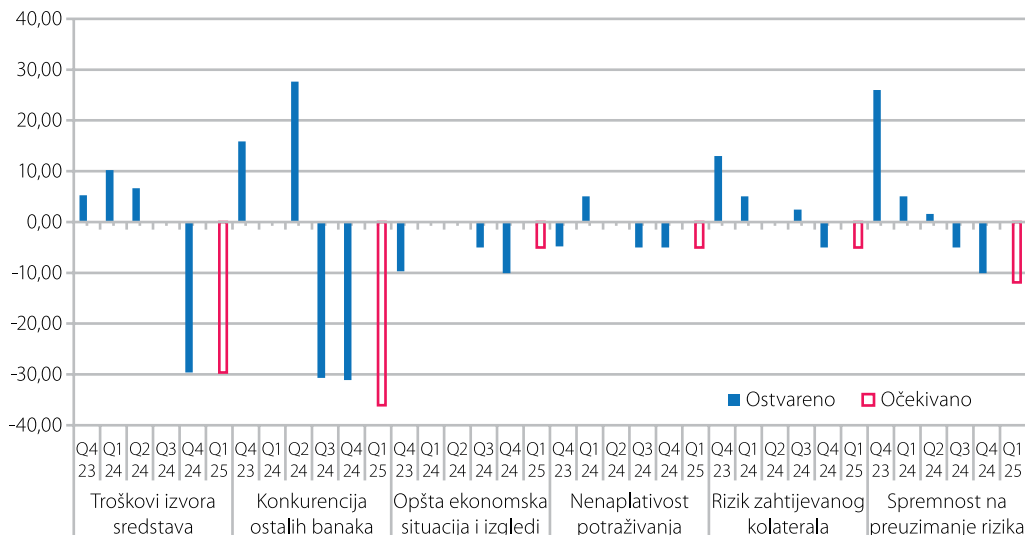
Napomena: Pozitivna vrijednost ukazuje na pooštavanje kreditnih standarda, a negativna na ublažavanje kreditnih standarda.

\* Na grafikonu je prikazan neto procenat koji ukazuje na pravac promjene, a ne njen intenzitet.

U toku četvrtog kvartala 2024. godine, prema ocjeni banaka, povećana konkurencija u bankarskom sektoru i manji troškovi izvora sredstava dominantno su uticali na ublažavanje kreditnih standarda privredi. Takođe, u smjeru ublažavanja standarda privredi doprinijela je i poboljšana ekonomska situacija, povećanje spremnosti banaka na preuzimanje rizika, smanjena nenaplativost potraživanja, kao i smanjen rizik zahtijevanog kolaterala.

Prema očekivanjima banaka, i u narednom kvartalu, na moguće ublažavanje standarda prilikom odobravanja kredita privredi djelovaće isti faktori kao u prethodnom kvartalu.

**Grafikon 2 Uticaj faktora na promjenu kreditnih standarda u odobravanju kredita (u neto procentima)**



Izvor: CBCG

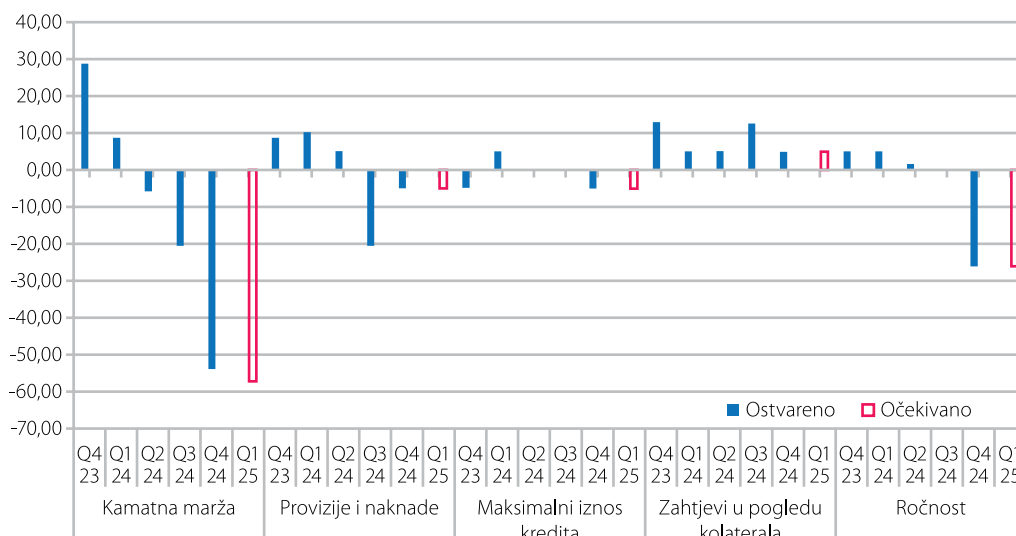
Napomena: Pozitivna vrijednost ukazuje na doprinos određenog faktora pooštavanju kreditnih standarda, a negativna vrijednost ukazuje na doprinos određenog faktora ublažavanju kreditnih standarda.

\* Na grafikonu je prikazan neto procenat koji ukazuje na pravac promjene, a ne njen intenzitet.

U sprovedenoj anketi, banke su iskazale da je smanjenje kamatnih marži i produženje ročnosti dominantno uticalo na ublažavanje kreditnih uslova prilikom odobravanja kredita preduzećima u četvrtom kvartalu 2024. godine. U istom smjeru djelovalo je povećanje maksimalnog iznosa kredita i smanjenje naknada i provizija, dok su u smjeru pooštavanja kreditnih uslova za preduzeća djelovali strožiji zahtjevi u pogledu kolaterala.

Banke očekuju da će se u prvom kvartalu 2025. godine nastaviti ublažavanje kriterijuma koji utiču na kreditne uslove za preduzeća (osim zahtjeva u pogledu kolaterala koji će biti strožiji), među kojima su značajno istaknuti smanjenje kamatnih marži i produženje ročnosti kredita za sve kategorije preduzeća.

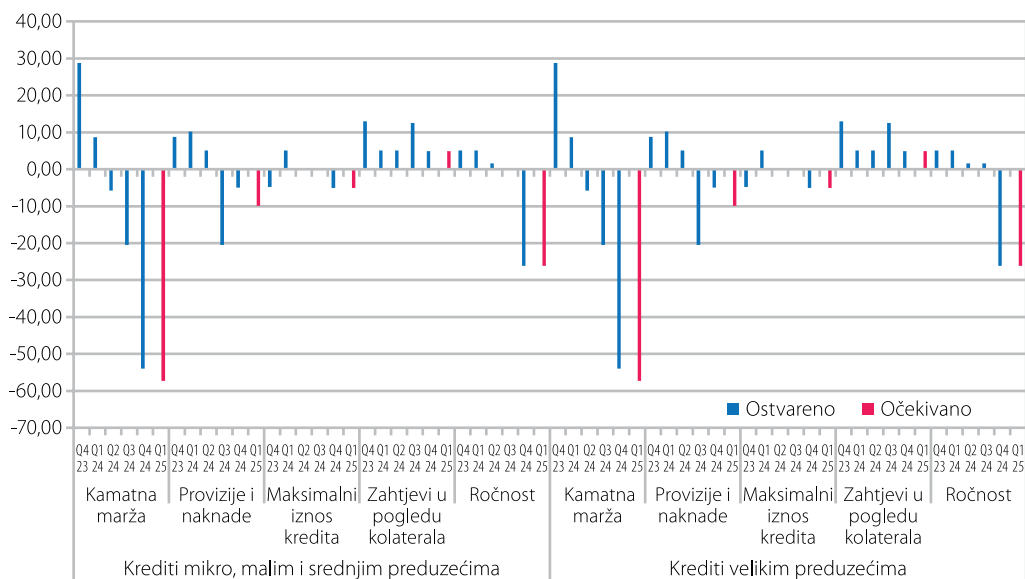
**Promjena uslova za odobravanje kredita preduzećima Grafikon 3**  
(u neto procentima)



Izvor: CBCG

Napomena: Na grafikonu je prikazan neto procenat koji ukazuje na pravac promjene, a ne njen intenzitet.

**Promjena uslova za odobravanje kredita po veličini preduzeća Grafikon 3a**  
(u neto procentima)

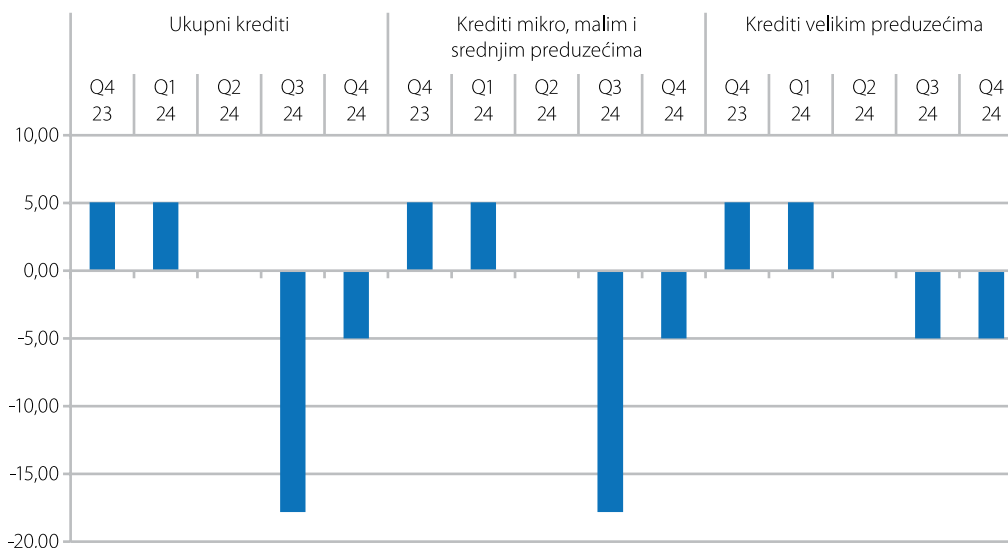


Izvor: CBCG

Napomena: Na grafikonu je prikazan neto procenat koji ukazuje na pravac promjene, a ne njen intenzitet.

Na osnovu rezultata ankete, u četvrtom kvartalu 2024. godine, u odnosu na prethodni kvartal, smanjen je broj odbijenih zahtjeva za odobravanje kredita kako mikro, malim i srednjim preduzećima, tako i velikim preduzećima.

**Grafikon 4 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita preduzećima**



Izvor: CBCG

Napomena: Pozitivna vrijednost ukazuje na povećanje odbijenih zahtjeva, a negativna na smanjenje odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita preduzećima.

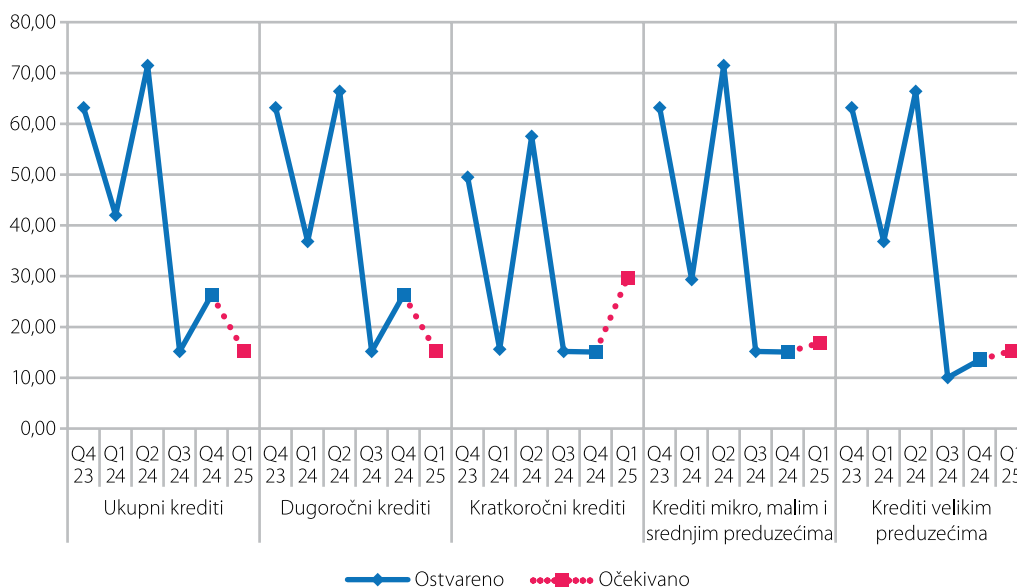
\* Na grafikonu je prikazan neto procenat koji ukazuje na pravac promjene, a ne njen intenzitet.

## 1.2. Tražnja privrede za kreditima

Rezultati sprovedene ankete pokazuju da je u četvrtom kvartalu 2024. godine, u odnosu na prethodni kvartal, porasla tražnja preduzeća za kreditima, gledano i prema ročnosti i veličini preduzeća. Kao dominantne faktore rasta tražnje banke su istakle povećane finansijske potrebe preduzeća za ulaganje u obrtna sredstva i kapitalne investicije.

Prema očekivanjima banaka, u prvom kvartalu 2025. godine, moglo bi doći do daljeg rasta tražnje preduzeća za kreditima, nezavisno do ročnosti i veličine preduzeća, vođene istim faktorima kao u prethodnom kvartalu.

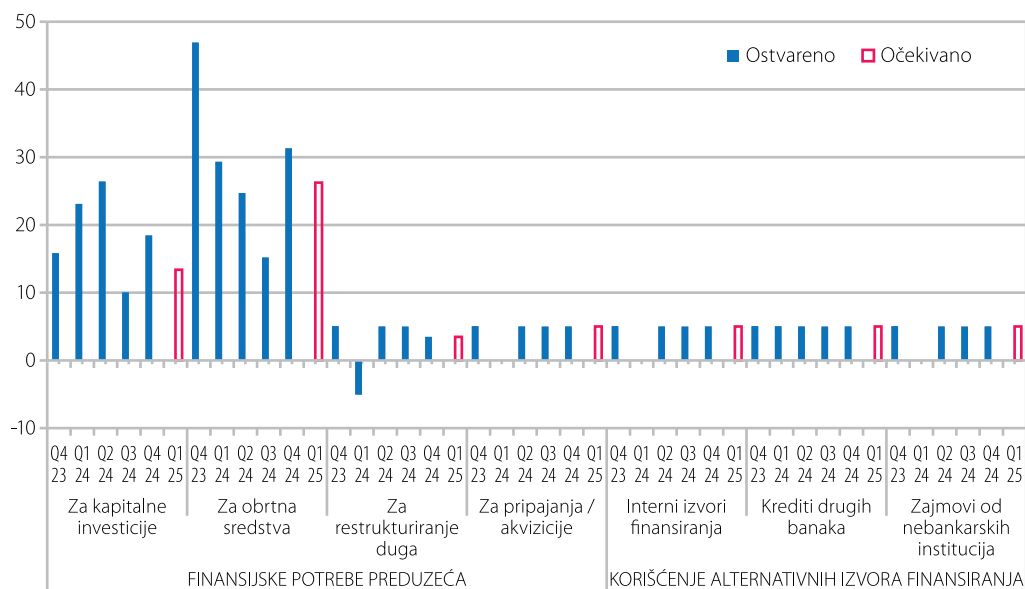
**Promjena tražnje preduzeća za kreditima Grafikon 5**  
(u neto procentima)



Izvor: CBCG

Napomena: Pozitivna vrijednost ukazuje na povećanje tražnje, a negativna na smanjenje tražnje.  
\* Na grafikonu je prikazan neto procenat koji ukazuje na pravac promjene, a ne njen intenzitet.

**Uticaj faktora na promjenu tražnje preduzeća za kreditima Grafikon 6**  
(u neto procentima)



Izvor: CBCG

Napomena: Pozitivna vrijednost ukazuje na doprinos određenog faktora povećanju tražnje, a negativna na doprinos određenog faktora smanjenju tražnje.  
\* Na grafikonu je prikazan neto procenat koji ukazuje na pravac promjene, a ne njen intenzitet.

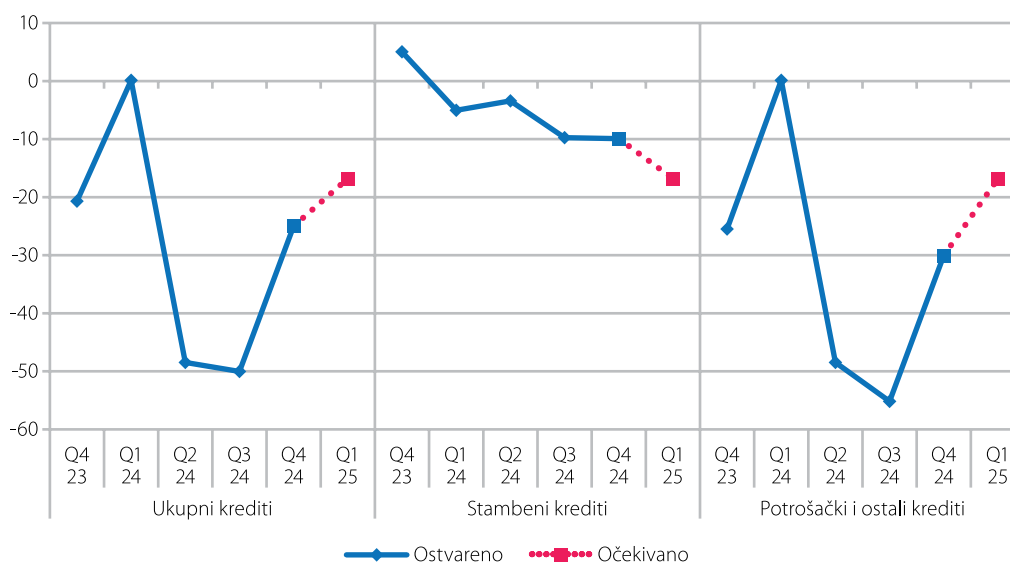
## 2. KREDITI STANOVNIŠTVU

### 2.1. Kreditni standardi i kreditni uslovi za stanovništvo

Na osnovu rezultata sprovedene ankete, u četvrtom kvartalu 2024. godine u odnosu na prethodni kvartal, kreditni standardi za stanovništvo su ublaženi, naročito za potrošačke i ostale kredite.

Prema očekivanjima banaka, u prvom kvartalu 2025. godine moglo bi doći do daljeg ublažavanja kreditnih standarda za sve kategorije kredita koji se odobravaju stanovništvu, ali u manjoj mjeri u odnosu na drugi kvartal, osim kada su u pitanju stambeni krediti, kod kojih se očekuje značajnije ublažavanje nego u četvrtom kvartalu prethodne.

**Grafikon 7** Promjena kreditnih standarda u odobranju kredita stanovništvu (u neto procentima)



Izvor: CBCG

Napomena: Pozitivna vrijednost ukazuje na pooštavanje kreditnih standarda, a negativna na ublažavanje kreditnih standarda.

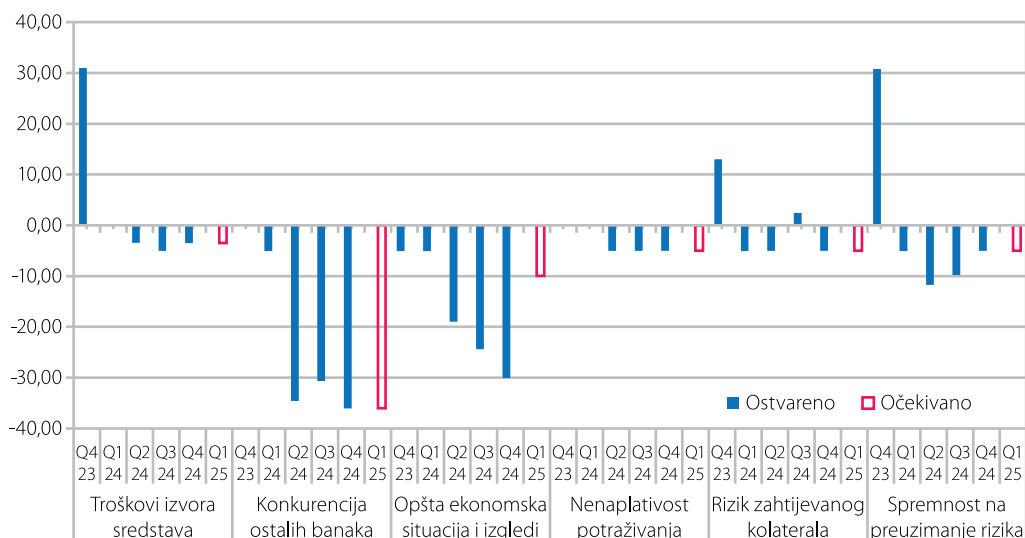
\* Na grafikonu je prikazan neto procenat koji ukazuje na pravac promjene, a ne njen intenzitet.

U četvrtom kvartalu 2024. u poređenju sa prethodnim kvartalom, povećana konkurencija ostalih banaka i povoljnija opšta ekonomska situacija dominantno su uticali na ublažavanje kreditnih standarda za sektor stanovništva. Pored toga, u smjeru ublažavanja kreditnih standarda za stanovništvo djelovala je i povećana spremnost na pre-

uzimanje rizika prilikom odobravanja kredita, smanjeni rizik zahtjevanog kolaterala, smanjena nenaplativnost potraživanja, kao i manji troškovi izvora sredstava.

U prvom kvartalu 2025. godine, banke očekuju da bi moglo doći do daljeg ublažavanja kreditnih standarda stanovništvu najviše usljed povećane konkurencije ostalih banaka. Takođe, povoljnija opšta ekonomska situacija, veća spremnost za preuzimanje rizika, smanjeni rizik zahtijevanog kolaterala, manja nenaplativnost potraživanja i manji troškovi izvora sredstava mogu djelovati u smjeru ublažavanja kreditnih standarda za sektor stanovništva.

**Uticaj faktora na promjenu kreditnih standarda u odobravanju kredita stanovništvu (u neto procentima)** **Grafikon 8**



Izvor: CBCG

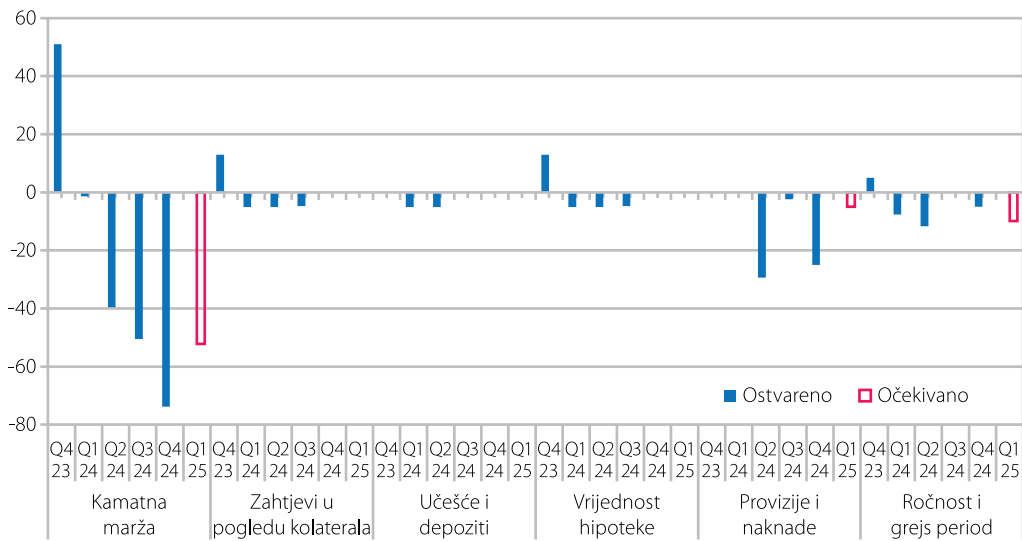
Napomena: Pozitivna vrijednost ukazuje na pooštavanje kreditnih standarda, a negativna na ublažavanje kreditnih standarda.

\* Na grafikonu je prikazan neto procenat koji ukazuje na pravac promjene, a ne njen intenzitet.

Prema sprovedenoj anketi, u četvrtom kvartalu 2024. godine u odnosu na prethodni kvartal, značajno smanjenje kamatnih marži, provizija i naknada dominantno je uticalo na ublažavanje kreditnih uslova za sektor stanovništva. Dodatno, ublažavanju kreditnih uslova za potrošačke i ostale kredite doprinijelo je i produženje ročnosti i grejs perioda, dok ostali faktori nijesu imali uticaj.

Banke očekuju da će se i u prvom kvartalu 2025. godine nastaviti ublažavanje kreditnih uslova prilikom odobravanja kredita stanovništvu dominantno vođeno značajnim smanjenjem kamatnih marži, ali i usljed smanjenja provizija i naknada koje će ipak biti blaže nego u prethodnom kvartalu. U pravcu ublažavanja kreditnih uslova za potrošačke i ostale kredite djelovaće i produženje ročnosti i grejs perioda, kao i blaži zahtjevi u pogledu kolaterala, vrijednosti hipoteke, učešća i depozita.

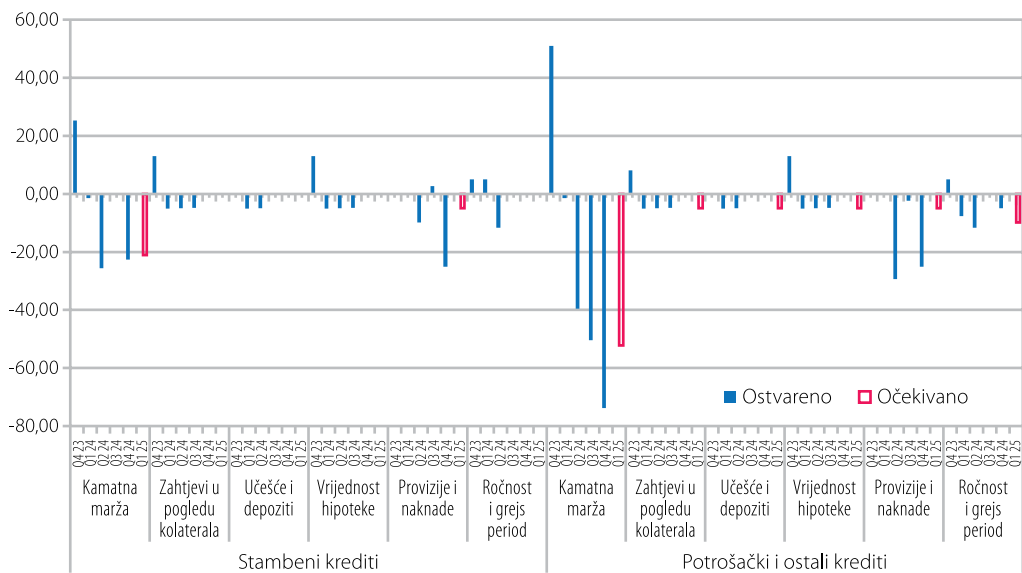
**Grafikon 9 Promjena uslova za odobranje kredita stanovništvu (u neto procentima)**



Izvor: CBCG

Napomena: Na grafikonu je prikazan neto procenat koji ukazuje na pravac promjene, a ne njen intenzitet.

**Grafikon 9a Promjena uslova za odobranje stambenih kredita i potrošačkih i ostalih kredita (u neto procentima)**



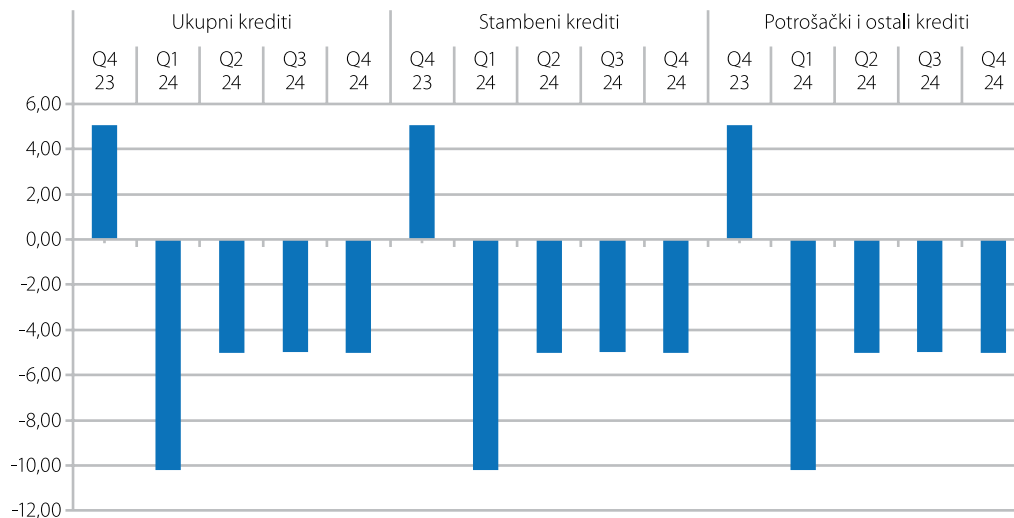
Izvor: CBCG

Napomena: Na grafikonu je prikazan neto procenat koji ukazuje na pravac promjene, a ne njen intenzitet.



Rezultati ankete pokazuju da je u četvrtom kvartalu 2024. godine, u odnosu na prethodni kvartal, došlo do smanjenja odbijenih zahtjeva prilikom odobravanja svih vrsta kredita stanovništvu.

**Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu** **Grafikon 10**



Izvor: CBCG

Napomena: Pozitivna vrijednost ukazuje na povećanje odbijenih zahtjeva, a negativna na smanjenje odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu.

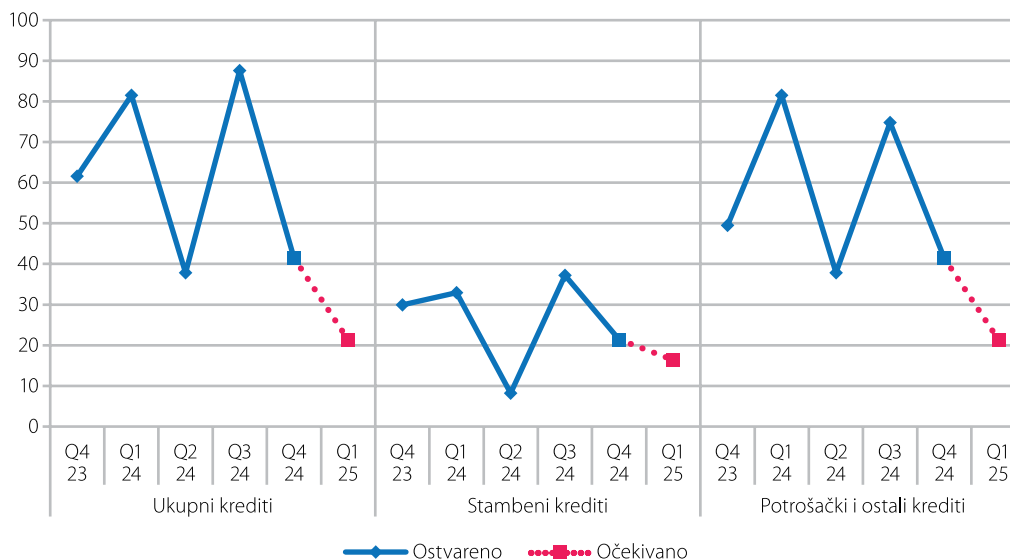
\* Na grafikonu je prikazan neto procenat koji ukazuje na pravac promjene, a ne njen intenzitet.

## 2.2. Tražnja stanovništva za kreditima

Shodno rezultatima ankete, u četvrtom kvartalu 2024. godine u odnosu na prethodni kvartal, tražnja stanovništva za kreditima je porasla. Na rast tražnje uticale su povećane finansijske potrebe stanovništva za refinansiranje, nabavku trajnih potrošnih dobara i kupovinu nepokretnosti. Banke navode da je rastu tražnje doprinijelo i povećanje zarada i zaposlenosti, ali i bolja situacija na tržištu nekretnina. Dodatno, na rast tražnje uticalo je i smanjeno kreditiranje stanovništva drugih banaka.

Banke očekuju da će tražnja stanovništva za kreditima i u prvom kvartalu 2025. godine nastaviti da raste, ali umjerenije nego u prethodnom kvartalu. Rast tražnje biće dominantno vođen finansijskim potrebama stanovništva za refinansiranje i rastom zarada. Pored toga, na rast tražnje moglo bi uticati povećanje finansijskih potreba stanovništva nabavku potrošnih dobara i kupovinu nepokretnosti, kao i povećanje zaposlenosti i poboljšanje situacije na tržištu nekretnina. Takođe, na rast tražnje moglo uticati i smanjeno kreditiranje drugih banaka.

**Grafikon 11 Promjena tražnje stanovništva za kreditima (u neto procentima)**

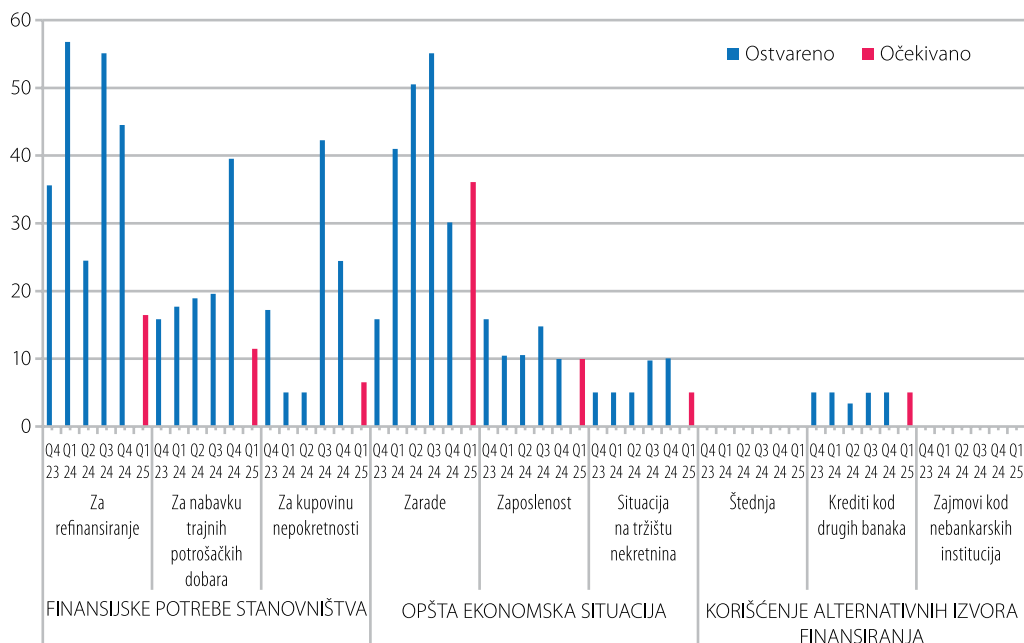


Izvor: CBCG

Napomena: Pozitivna vrijednost ukazuje na povećanje tražnje, a negativna na smanjenje tražnje.

\* Na grafikonu je prikazan neto procenat koji ukazuje na pravac promjene, a ne njen intenzitet.

**Grafikon 12 Uticaj faktora na promjenu tražnje stanovništva za kreditima (u neto procentima)**



Izvor: CBCG

Napomena: Pozitivna vrijednost ukazuje na doprinos određenog faktora povećanju tražnje, a negativna na doprinos određenog faktora smanjenju tražnje.

\* Na grafikonu je prikazan neto procenat koji ukazuje na pravac promjene, a ne njen intenzitet.

### 3. PRILOG – Agregirani rezultati ankete o kreditnoj aktivnosti banaka u četvrtom kvartalu 2024. godine

#### 1. Kreditni standardi za preduzeća

	Posljednja tri mjeseca	Naredna tri mjeseca
A) Ukupni krediti i/ili kreditne linije	-10,06	-9,93
Dugoročni (preko 1 godine)	-5,01	-9,93
Kratkoročni (do 1 godine)	-10,06	-9,93
B) Krediti i/ili kreditne linije prema mikro, malim i srednjim preduzećima	-10,06	-9,93
C) Krediti i/ili kreditne linije prema velikim preduzećima	-5,01	-9,93

#### 2. Faktori koji su uticali na promjenu kreditnih standarda za preduzeća

	Posljednja tri mjeseca			Naredna tri mjeseca		
	Ukupno	Kreditni mikro, malim i srednjim preduzećima	Kreditni velikim preduzećima	Ukupno	Kreditni mikro, malim i srednjim preduzećima	Kreditni velikim preduzećima
A) Troškovi izvora sredstava	-29,59	-29,59	-29,59	-29,59	-29,59	-29,59
B) Konkurencija ostalih banaka	-31,11	-31,11	-31,11	-36,04	-36,04	-36,04
C) Percepcija rizika	-10,06	-10,06	-10,06	-5,01	-5,01	-5,01
- Opšta ekonomska situacija i izgledi	-10,06	-10,06	-10,06	-5,01	-5,01	-5,01
- Nenaplativost potraživanja	-5,01	-5,01	-5,01	-5,01	-5,01	-5,01
- Rizik zahtijevanog kolaterala	-5,01	-5,01	-5,01	-5,01	-5,01	-5,01
D) Spremnost na preuzimanje rizika	-10,06	-10,06	-10,06	-11,88	-11,88	-11,88

#### 3. Kreditni uslovi za preduzeća

	Posljednja tri mjeseca			Naredna tri mjeseca		
	Ukupno	Kreditni mikro, malim i srednjim preduzećima	Kreditni velikim preduzećima	Ukupno	Kreditni mikro, malim i srednjim preduzećima	Kreditni velikim preduzećima
A) Kamatna marža*	-53,93	-53,93	-53,93	-57,25	-57,25	-57,25
B) Provizije i naknade*	-4,98	-4,98	-4,98	-4,98	-9,91	-9,91
C) Maksimalni iznos kredita i/ili kreditnih linija**	-5,05	-5,05	-5,05	-5,05	-5,05	-5,05
D) Zahtjevi u pogledu kolaterala*	4,92	4,92	4,92	4,92	4,92	4,92
E) Ročnost**	-26,11	-26,11	-26,11	-26,11	-26,11	-26,11

#### 4. Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita

	Posljednja tri mjeseca		
	Ukupno	Kreditni mikro, malim i srednjim preduzećima	Kreditni velikim preduzećima
Udio odbijenih zahtjeva	-5,01	-5,01	-5,01

#### 5. Tražnja preduzeća za kreditima

	Posljednja tri mjeseca	Naredna tri mjeseca
A) Tražnja ukupnih kredita i/ili kreditnih linija	26,38	15,34
Dugoročni (preko 1 godine)	26,38	15,34
Kratkoročni (do 1 godine)	15,05	29,72
B) Tražnja mikro, malih i srednjih preduzeća	15,05	16,86
C) Tražnja velikih preduzeća	13,52	15,34

#### 6. Faktori koji su uticali na tražnju preduzeća za kreditima

	Posljednja tri mjeseca	Naredna tri mjeseca
A) FINANSIJSKE POTREBE PREDUZEĆA	32,83	27,78
- Za kapitalne investicije	18,45	13,39
- Za obrtna sredstva	31,31	26,25
- Za restrukturiranje duga	3,48	3,48
- Za pripajanja/akvizicije	5,01	5,01
B) KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA	5,01	5,01
- Interni izvori finansiranja	5,01	5,01
- Krediti drugih banaka	5,01	5,01
- Zajmovi od nebankarskih institucija	5,01	5,01

#### 7. Kreditni standardi za stanovništvo

	Posljednja tri mjeseca	Naredna tri mjeseca
Ukupni krediti	-25,00	-16,80
- Stambeni krediti	-9,93	-16,80
- Potrošački i ostali krediti	-30,05	-16,80

## 8. Faktori koji su uticali na promjenu kreditnih standarda za stanovništvo

	Posljednja tri mjeseca			Naredna tri mjeseca		
	Ukupno	Stambeni krediti	Potrošački i ostali krediti	Ukupno	Stambeni krediti	Potrošački i ostali krediti
A) Troškovi izvora sredstava	-3,48	-3,48	-3,48	-3,48	-3,48	-3,48
B) Konkurencija ostalih banaka	-36,04	-9,93	-36,04	-36,04	-9,93	-36,04
C) Percepcija rizika	-25,13	-10,06	-25,13	-5,01	-5,01	-5,01
- Opšta ekonomska situacija i izgledi	-30,05	-14,99	-30,05	-9,93	-9,93	-9,93
- Nenaplativost potraživanja	-5,01	-5,01	-5,01	-5,01	-5,01	-5,01
- Rizik zahtijevanog kolaterala	-5,01	-5,01	-5,01	-5,01	-5,01	-5,01
D) Spremnost na preuzimanje rizika	-5,01	-5,01	-5,01	-5,01	-5,01	-5,01

## 9. Kreditni uslovi za stanovništvo

	Posljednja tri mjeseca			Naredna tri mjeseca		
	Ukupno	Stambeni krediti	Potrošački i ostali krediti	Ukupno	Stambeni krediti	Potrošački i ostali krediti
A) Kamatna marža*	-73,74	-22,66	-73,74	-52,19	-21,10	-52,19
B) Zahtjevi u pogledu kolaterala*	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-4,92
C) Učešće i depoziti*	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-4,92
D) Vrijednost hipoteke*	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-4,92
E) Provizije i naknade*	-25,04	-25,04	-25,04	-4,92	-4,92	-4,92
F) Ročnost i grejs period*	-4,98	0,00	-4,98	-9,91	0,00	-9,91

## 10. Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita

	Posljednja tri mjeseca		
	Ukupno	Stambeni krediti	Potrošački i ostali krediti
Udio odbijenih zahtjeva	-5,01	-5,01	-5,01

## 11. Tražnja stanovništva za kreditima

	Posljednja tri mjeseca	Naredna tri mjeseca
Ukupni krediti	41,45	21,33
- Stambeni krediti	21,40	16,34
- Potrošački i ostali krediti	41,45	21,33

## 12. Faktori koji su uticali na tražnju stanovništva za kreditima

	Posljednja tri mjeseca	Naredna tri mjeseca
A) FINANSIJSKE POTREBE STANOVNIŠTVA	44,50	16,44
- Za refinansiranje	44,50	42,55
- Za nabavku trajnih potrošačkih dobara (auta, namještaja i sl.)	39,52	11,46
- Za kupovinu nepokretnosti	24,45	6,54
B) OPŠTA EKONOMSKA SITUACIJA	30,11	36,10
- Zarade	30,11	36,10
- Zaposlenost	9,99	9,99
- Situacija na tržištu nekretnina	10,06	5,01
C) KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA	5,01	5,01
- Štednja stanovništva	0,00	0,00
- Krediti drugih banaka stanovništvu	5,01	5,01
- Zajmovi kod nebankarskih institucija	0,00	0,00