

Na osnovu člana 44 stav 2 tačka 3 i člana 35 stav 5 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore („Službeni list CG”, br. 40/10, 46/10, 06/13 i 70/17), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj 12.03.2018. godine, donio je

## **ODLUKU o utvrđivanju obrasca za dostavljanje informacija o kreditnoj aktivnosti**

### **Član 1**

Ovom odlukom utvrđuju se obveznici, sadržaj, odgovorno lice, način i rokovi za dostavljanje Centralnoj banci Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka) informacija o kreditnoj aktivnosti.

Informacije iz stava 1 ovog člana Centralna banka prikuplja i obrađuje u statističke svrhe, radi sprovođenja istraživanja o procjeni dinamike kreditne aktivnosti u Crnoj Gori.

### **Član 2**

Obveznici dostavljanja informacija po ovoj odluci su banka i druga kreditna institucija sa sjedištem u Crnoj Gori (u daljem tekstu: banka).

### **Član 3**

Banka je dužna da Centralnoj banci dostavlja informacije o kreditnoj aktivnosti na obrascu AKB – Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka (u daljem tekstu: obrazac), koji se daje u prilogu ove odluke i čini njen sastavni dio.

U Prilogu 1 ove odluke daju se značenja pojedinih pojmova koji se koriste u obrascu, a u Prilogu 2 sadržaj obrasca.

Centralna banka može, po potrebi, davati dodatna pojašnjenja i smjernice za popunjavanje obrasca.

### **Član 4**

Lice odgovorno za popunjavanje obrasca je lice koje učestvuje u kreiranju i/ili sprovođenju kreditne politike banke.

## **Član 5**

Informacije iz člana 3 stav 1 ove odluke banka je dužna da Centralnoj banci dostavlja kvartalno, u elektronskoj formi, najkasnije 15 dana od isteka kvartala na koji se informacije odnose.

## **Član 6**

Centralna banka objavljuje informacije o kreditnoj aktivnosti banaka na agregatnom nivou na svojoj internet stranici.

## **Član 7**

Ova odluka stupa na snagu narednog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore".

### **SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE**

O. br. 0101-2456-3/2018  
Podgorica, 12.03.2018. godine

**PREDSJEDAVAJUĆI  
GUVERNER,**

**dr Radoje Žugić, s.r.**

Značenje pojedinih pojmova koji se koriste u obrascu utvrđenom ovom odlukom:

| <b>Pojam</b>  | <b>Značenje</b>   |
|---|---|
| <b><i>Kamatna marža</i></b>                           | Razlika između aktivnih i pasivnih efektivnih kamatnih stopa banke.   |
| <b><i>Kolateral</i></b>                               | Obezbjedeње koje dužnik daje banci za otplatu kredita i/ili kreditnih linija u vidu hartija od vrijednosti (akcija ili dužnička hartija od vrijednosti), nekretnina i gotovinskog učešća.   |
| <b><i>Krediti</i></b>                                 | Novčana sredstva odobrena preduzećima i stanovništvu od strane banke.   |
| <b><i>Kreditna linija</i></b>                         | Maksimalan iznos kredita koji banka može odobriti preduzeću u bilo kom trenutku, odnosno maksimalan iznos koji preduzeće može povući ukoliko su mu potrebna dodatna novčana sredstva u određenom periodu, pri čemu taj iznos može biti obnovljen.   |
| <b><i>Kreditni standardi</i></b>                      | Kriterijumi 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.   |
| <b><i>Kreditni uslovi</i></b>                         | Obavezni elementi 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. |
| <b><i>Mikro, mala, srednja i velika preduzeća</i></b> | Razvrstavanje u skladu sa članom 5 Zakona o računovodstvu ("Službeni list Crne Gore", br. 52/16).   |
| <b><i>Nebankarska institucija</i></b>                 | Pružaoци finansijskih usluga odnosno lica koja obavljaju poslove finansijskog lizinga, mikrokreditiranja i Investiciono-razvojni fond Crne Gore a.d.  |
| <b><i>Percepcija rizika</i></b>                       | Viđenje banke o sistemskom riziku, razvoju opšte ekonomske situacije, položaju određene djelatnosti ili preduzeća, kreditne sposobnosti dužnika, kao i zahtijevanog kolaterala.   |
| <b><i>Preduzeće</i></b>                               | Privredno društvo utvrđeno Zakonom o privrednim društvima ("Službeni list Republike Crne Gore", br. 006/02, Službeni list Crne Gore", br. 017/07, 080/08, 040/10, 036/11 i 040/11).   |
| <b><i>Stanovništvo</i></b>                            | Fizička lica koja imaju status rezidenta u skladu sa članom 3 stav 1  |

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
|                                    | tačka 1 alineje 4 i 5 Zakona o tekućim i kapitalnim poslovima sa inostranstvom ("Službeni list Republike Crne Gore", br. 045/05, „Službeni list Crne Gore", br. 062/08, 040/11, 062/13 i 070/17). |
| <b><i>Štednja stanovištva</i></b>  | Oročeni novčani depoziti i procjena banke o raspoloživim prihodima stanovništva koji se ne nalaze na računima banke.  |
| <b><i>Tražnja za kreditima</i></b> | Procjena ukupnih potreba za kreditima od strane preduzeća i stanovništva, uključujući obnavljanje kredita, a ne uzimajući u obzir uobičajene sezonske fluktuacije.                                |
| <b><i>Zajam</i></b>                | Zajam utvrđen Zakonom o obligacionim odnosima ("Službeni list Crne Gore", br. 047/08, 004/11 i 022/17).   |

**PRILOG 2**

**OBRAZAC AKB**

**ANKETA O KREDITNOJ AKTIVNOSTI BANAKA**

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Naziv banke</b>        |  |
| <b>Matični broj</b>       |  |
| <b>Izvještajni period</b> |  |
| <b>Odgovorno lice</b>     |  |
| <b>E-mail</b>             |  |
| <b>Telefon</b>            |  |

## I. Krediti i/ili kreditne linije preduzećima

1. Kako su se u banci promijenili kreditni standardi prema preduzećima u posljednja tri mjeseca u odnosu na prethodna tri mjeseca? Kakva su očekivanja da će se ti standardi mijenjati u naredna tri mjeseca?<sup>1</sup>

|          |                          |                          |                                  |                       |                       |
|----------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Legenda: | - 2 = značajno pooštreni | - 1 = umjereno pooštreni | 0 = nepromijenjeni (bez uticaja) | 1 = umjereno ublaženi | 2 = značajno ublaženi |
|----------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|

A) Ukupni krediti i/ili kreditne linije

Dugoročni (preko 1 godine)

Kratkoročni (do 1 godine)

B) Krediti i/ili kreditne linije prema mikro, malim i srednjim preduzećima

C) Krediti i/ili kreditne linije prema velikim preduzećima

| Posljednja tri mjeseca |    |   |   |   |
|------------------------|----|---|---|---|
| -2                     | -1 | 0 | 1 | 2 |
|                        |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |

| Naredna tri mjeseca |    |   |   |   |
|---------------------|----|---|---|---|
| -2                  | -1 | 0 | 1 | 2 |
|                     |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |

<sup>1</sup> Napomena: Pitanje se odnosi na promjene u kreditnim standardima, a ne na iznos odobrenih kredita.

2. Kako su u banci dolje navedeni faktori uticali na promjene kreditnih standarda prema preduzećima u posljednja tri mjeseca u odnosu na prethodna tri mjeseca? Kakva su očekivanja da će ti faktori uticati na promjene kreditnih standarda u naredna tri mjeseca?

|          |                          |                          |                                  |                       |                       |
|----------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Legenda: | - 2 = značajno pooštreni | - 1 = umjereno pooštreni | 0 = nepromijenjeni (bez uticaja) | 1 = umjereno ublaženi | 2 = značajno ublaženi |
|----------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|

|   | Posljednja tri mjeseca |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
|---|------------------------|----|---|---|---|--|----|---|---|---|------------------------------|----|---|---|---|
|   | Ukupno                 |    |   |   |   | Kreditni mikro, malim i srednjim preduzećima |    |   |   |   | Kreditni velikim preduzećima |    |   |   |   |
|   | -2                     | -1 | 0 | 1 | 2 | -2   | -1 | 0 | 1 | 2 | -2                           | -1 | 0 | 1 | 2 |
| A) Troškovi izvora sredstava                                  |                        |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| B) Konkurencija ostalih banaka                                |                        |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| C) Percepcija rizika  |                        |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| - Opšta ekonomska situacija i izgledi                         |                        |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| - Nenaplativost potraživanja                                  |                        |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| - Rizik zahtijevanog kolaterala                               |                        |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| D) Spremnost na preuzimanje rizika                            |                        |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| E) Drugi faktori ukoliko postoje<br>(potrebno je precizirati) |                        |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |

|   | Naredna tri mjeseca |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
|---|---------------------|----|---|---|---|--|----|---|---|---|------------------------------|----|---|---|---|
|   | Ukupno              |    |   |   |   | Kreditni mikro, malim i srednjim preduzećima |    |   |   |   | Kreditni velikim preduzećima |    |   |   |   |
|   | -2                  | -1 | 0 | 1 | 2 | -2   | -1 | 0 | 1 | 2 | -2                           | -1 | 0 | 1 | 2 |
| A) Troškovi izvora sredstava                                  |                     |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| B) Konkurencija ostalih banaka                                |                     |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| C) Percepcija rizika  |                     |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| - Opšta ekonomska situacija i izgledi                         |                     |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| - Nenaplativost potraživanja                                  |                     |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| - Rizik zahtijevanog kolaterala                               |                     |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| D) Spremnost na preuzimanje rizika                            |                     |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| E) Drugi faktori ukoliko postoje<br>(potrebno je precizirati) |                     |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |

3. Kako su se u banci promijenili kreditni uslovi za preduzeća u posljednja tri mjeseca u odnosu na prethodna tri mjeseca? Kakva su očekivanja da će se ti uslovi promijeniti u naredna tri mjeseca?

|          |                          |                          |                                  |                       |                       |
|----------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Legenda: | - 2 = značajno pooštreni | - 1 = umjereno pooštreni | 0 = nepromijenjeni (bez uticaja) | 1 = umjereno ublaženi | 2 = značajno ublaženi |
|----------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|

|  | Posljednja tri mjeseca |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
|--|------------------------|----|---|---|---|--|----|---|---|---|------------------------------|----|---|---|---|
|  | Ukupno                 |    |   |   |   | Kreditni mikro, malim i srednjim preduzećima |    |   |   |   | Kreditni velikim preduzećima |    |   |   |   |
|  | -2                     | -1 | 0 | 1 | 2 | -2   | -1 | 0 | 1 | 2 | -2                           | -1 | 0 | 1 | 2 |
| A) Kamatna marža*                                    |                        |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| B) Provizije i naknade*                              |                        |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| C) Maksimalni iznos kredita i/ili kreditnih linija** |                        |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| D) Zahtjevi u pogledu kolaterala*                    |                        |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| E) Ročnost**   |                        |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |

|  | Naredna tri mjeseca |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
|--|---------------------|----|---|---|---|--|----|---|---|---|------------------------------|----|---|---|---|
|  | Ukupno              |    |   |   |   | Kreditni mikro, malim i srednjim preduzećima |    |   |   |   | Kreditni velikim preduzećima |    |   |   |   |
|  | -2                  | -1 | 0 | 1 | 2 | -2   | -1 | 0 | 1 | 2 | -2                           | -1 | 0 | 1 | 2 |
| A) Kamatna marža*                                    |                     |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| B) Provizije i naknade*                              |                     |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| C) Maksimalni iznos kredita i/ili kreditnih linija** |                     |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| D) Zahtjevi u pogledu kolaterala*                    |                     |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
| E) Ročnost**   |                     |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |

Napomena: (\*) veće kamatne marže, provizije, naknade i zahtjevi u pogledu kolaterala znače pooštavanje, dok (\*\*\*) veći maksimalni iznosi kredita i/ili kreditnih linija i produženje ročnosti znače ublažavanje.



4. Da li se udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita i/ili kreditnih linija preduzećima od strane banke povećao, ostao nepromijenjen ili smanjio u posljednja tri mjeseca u odnosu na prethodna tri mjeseca (isključujući uobičajene sezonske fluktuacije)?

|          |                        |                        |                                 |                      |                      |
|----------|------------------------|------------------------|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| Legenda: | - 2 = značajno povećan | - 1 = umjereno povećan | 0 = nepromijenjen (bez uticaja) | 1 = umjereno smanjen | 2 = značajno smanjen |
|----------|------------------------|------------------------|---------------------------------|----------------------|----------------------|

| Udio odbijenih zahtjeva | Posljednja tri mjeseca |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |
|-------------------------|------------------------|----|---|---|---|--|----|---|---|---|------------------------------|----|---|---|---|
|                         | Ukupno                 |    |   |   |   | Kreditni mikro, malim i srednjim preduzećima |    |   |   |   | Kreditni velikim preduzećima |    |   |   |   |
|                         | -2                     | -1 | 0 | 1 | 2 | -2   | -1 | 0 | 1 | 2 | -2                           | -1 | 0 | 1 | 2 |
|                         |                        |    |   |   |   |  |    |   |   |   |                              |    |   |   |   |

5. Kako se promijenila tražnja preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama banke u posljednja tri mjeseca u odnosu na prethodna tri mjeseca (isključujući uobičajene sezonske fluktuacije)? Kakva su očekivanja da će se mijenjati tražnja preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama banke u naredna tri mjeseca? Tražnju preduzeća potrebno je predstaviti nezavisno od toga da li je zahtjev za kredit i/ili kreditnu liniju prihvaćen ili odbijen.

|          |                         |                         |                                  |                       |                       |
|----------|-------------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Legenda: | - 2 = značajno smanjena | - 1 = umjereno smanjena | 0 = nepromijenjena (bez uticaja) | 1 = umjereno povećana | 2 = značajno povećana |
|----------|-------------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|

- A) Tražnja ukupnih kredita i/ili kreditnih linija
  - Dugoročni (preko 1 godine)
  - Kratkoročni (do 1 godine)
- B) Tražnja mikro, malih i srednjih preduzeća
- C) Tražnja velikih preduzeća

| Posljednja tri mjeseca |    |   |   |   |  |
|------------------------|----|---|---|---|--|
| -2                     | -1 | 0 | 1 | 2 |  |
|                        |    |   |   |   |  |
|                        |    |   |   |   |  |
|                        |    |   |   |   |  |
|                        |    |   |   |   |  |
|                        |    |   |   |   |  |

| Naredna tri mjeseca |    |   |   |   |  |
|---------------------|----|---|---|---|--|
| -2                  | -1 | 0 | 1 | 2 |  |
|                     |    |   |   |   |  |
|                     |    |   |   |   |  |
|                     |    |   |   |   |  |
|                     |    |   |   |   |  |
|                     |    |   |   |   |  |

6. Kako su dolje navedeni faktori uticali na tražnju preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama banke u posljednja tri mjeseca u odnosu na prethodna tri mjeseca (isključujući uobičajene sezonske fluktuacije)? Kakva su očekivanja da će navedeni faktori uticati na tražnju preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama banke u naredna tri mjeseca?

|          |                          |                          |                                  |                       |                       |
|----------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Legenda: | - 2 = značajno pooštreni | - 1 = umjereno pooštreni | 0 = nepromijenjeni (bez uticaja) | 1 = umjereno ublaženi | 2 = značajno ublaženi |
|----------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|

A) FINANSIJSKE POTREBE PREDUZEĆA

- Za kapitalne investicije
- Za obrtna sredstva
- Za restrukturiranje duga
- Za pripajanja/akvizicije

B) KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA

- Interni izvori finansiranja
- Krediti drugih banaka
- Zajmovi od nebankarskih institucija

C) DRUGI FAKTORI (potrebno je precizirati)

| Posljednja tri mjeseca |    |   |   |   |
|------------------------|----|---|---|---|
| -2                     | -1 | 0 | 1 | 2 |
|                        |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |

| Naredna tri mjeseca |    |   |   |   |
|---------------------|----|---|---|---|
| -2                  | -1 | 0 | 1 | 2 |
|                     |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |

## II. Krediti stanovništvu

1. Kako su se u banci promijenili kreditni standardi prema stanovništvu u posljednja tri mjeseca u odnosu na prethodna tri mjeseca? Kakva su očekivanja da će se ti standardi mijenjati u naredna tri mjeseca?<sup>2</sup>

|          |                          |                          |                                  |                       |                       |
|----------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Legenda: | - 2 = značajno pooštreni | - 1 = umjereno pooštreni | 0 = nepromijenjeni (bez uticaja) | 1 = umjereno ublaženi | 2 = značajno ublaženi |
|----------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|

UKUPNI KREDITI

- Stambeni krediti

- Potrošački i ostali krediti

| Posljednja tri mjeseca |    |   |   |   |
|------------------------|----|---|---|---|
| -2                     | -1 | 0 | 1 | 2 |
|                        |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |

| Naredna tri mjeseca |    |   |   |   |
|---------------------|----|---|---|---|
| -2                  | -1 | 0 | 1 | 2 |
|                     |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |

<sup>2</sup> Napomena: Pitanje se odnosi na promjene u kreditnim standardima, a ne na iznos odobrenih kredita.

2. Kako su u banci dolje navedeni faktori uticali na promjene kreditnih standarda prema stanovništvu u posljednja tri mjeseca u odnosu na prethodna tri mjeseca? Kakva su očekivanja da će ti faktori uticati na promjene kreditnih standarda u naredna tri mjeseca?

|          |                          |                          |                                  |                       |                       |
|----------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Legenda: | - 2 = značajno pooštreni | - 1 = umjereno pooštreni | 0 = nepromijenjeni (bez uticaja) | 1 = umjereno ublaženi | 2 = značajno ublaženi |
|----------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|

|   | Posljednja tri mjeseca |    |   |   |   |   |    |   |   |   |                           |    |   |   |   |
|---|------------------------|----|---|---|---|---|----|---|---|---|---------------------------|----|---|---|---|
|   | Ukupno                 |    |   |   |   | Krediti mikro, malim i srednjim preduzećima |    |   |   |   | Kredit veliki preduzećima |    |   |   |   |
|   | -2                     | -1 | 0 | 1 | 2 | -2  | -1 | 0 | 1 | 2 | -2                        | -1 | 0 | 1 | 2 |
| A) Troškovi izvora sredstava                                  |                        |    |   |   |   |   |    |   |   |   |                           |    |   |   |   |
| B) Konkurencija ostalih banaka                                |                        |    |   |   |   |   |    |   |   |   |                           |    |   |   |   |
| C) Percepcija rizika  |                        |    |   |   |   |   |    |   |   |   |                           |    |   |   |   |
| - Opšta ekonomska situacija i izgledi                         |                        |    |   |   |   |   |    |   |   |   |                           |    |   |   |   |
| - Nenaplativost potraživanja                                  |                        |    |   |   |   |   |    |   |   |   |                           |    |   |   |   |
| - Rizik zahtijevanog kolaterala                               |                        |    |   |   |   |   |    |   |   |   |                           |    |   |   |   |
| D) Spremnost na preuzimanje rizika                            |                        |    |   |   |   |   |    |   |   |   |                           |    |   |   |   |
| E) Drugi faktori ukoliko postoje<br>(potrebno je precizirati) |                        |    |   |   |   |   |    |   |   |   |                           |    |   |   |   |

|   | Naredna tri mjeseca |    |   |   |   |   |    |   |   |   |                           |    |   |   |   |
|---|---------------------|----|---|---|---|---|----|---|---|---|---------------------------|----|---|---|---|
|   | Ukupno              |    |   |   |   | Krediti mikro, malim i srednjim preduzećima |    |   |   |   | Kredit veliki preduzećima |    |   |   |   |
|   | -2                  | -1 | 0 | 1 | 2 | -2  | -1 | 0 | 1 | 2 | -2                        | -1 | 0 | 1 | 2 |
| A) Troškovi izvora sredstava                                  |                     |    |   |   |   |   |    |   |   |   |                           |    |   |   |   |
| B) Konkurencija ostalih banaka                                |                     |    |   |   |   |   |    |   |   |   |                           |    |   |   |   |
| C) Percepcija rizika  |                     |    |   |   |   |   |    |   |   |   |                           |    |   |   |   |
| - Opšta ekonomska situacija i izgledi                         |                     |    |   |   |   |   |    |   |   |   |                           |    |   |   |   |
| - Nenaplativost potraživanja                                  |                     |    |   |   |   |   |    |   |   |   |                           |    |   |   |   |
| - Rizik zahtijevanog kolaterala                               |                     |    |   |   |   |   |    |   |   |   |                           |    |   |   |   |
| D) Spremnost na preuzimanje rizika                            |                     |    |   |   |   |   |    |   |   |   |                           |    |   |   |   |
| E) Drugi faktori ukoliko postoje<br>(potrebno je precizirati) |                     |    |   |   |   |   |    |   |   |   |                           |    |   |   |   |

3. Kako su se u banci promijenili kreditni uslovi prema stanovništvu u posljednja tri mjeseca u odnosu na prethodna tri mjeseca? Kakva su očekivanja da će se kreditni uslovi promijeniti u naredna tri mjeseca?

|          |                          |                          |                                  |                       |                       |
|----------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Legenda: | - 2 = značajno pooštreni | - 1 = umjereno pooštreni | 0 = nepromijenjeni (bez uticaja) | 1 = umjereno ublaženi | 2 = značajno ublaženi |
|----------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|

- A) Kamatna marža\*
- B) Zahtjevi u pogledu kolaterala\*
- C) Učešće i depoziti\*
- D) Vrijednost hipoteke\*
- E) Provizije i naknade\*
- F) Ročnost i grejs period\*\*
- G) Drugi faktori ukoliko postoje  
(potrebno je precizirati)

| Posljednja tri mjeseca |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |
|------------------------|----|---|---|---|------------------|----|---|---|---|-----------------------------|----|---|---|---|
| Ukupno                 |    |   |   |   | Stambeni krediti |    |   |   |   | Potrošački i ostali krediti |    |   |   |   |
| -2                     | -1 | 0 | 1 | 2 | -2               | -1 | 0 | 1 | 2 | -2                          | -1 | 0 | 1 | 2 |
|                        |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |
|                        |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |

- A) Kamatna marža\*
- B) Zahtjevi u pogledu kolaterala\*
- C) Učešće i depoziti\*
- D) Vrijednost hipoteke\*
- E) Provizije i naknade\*
- F) Ročnost i grejs period\*\*
- G) Drugi faktori ukoliko postoje  
(potrebno je precizirati)

| Naredna tri mjeseca |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |
|---------------------|----|---|---|---|------------------|----|---|---|---|-----------------------------|----|---|---|---|
| Ukupno              |    |   |   |   | Stambeni krediti |    |   |   |   | Potrošački i ostali krediti |    |   |   |   |
| -2                  | -1 | 0 | 1 | 2 | -2               | -1 | 0 | 1 | 2 | -2                          | -1 | 0 | 1 | 2 |
|                     |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |
|                     |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |

Napomena: (\*) veće kamatne marže, veći zahtjevi u pogledu kolaterala, veće učeće i depoziti, veća vrijednost hipoteke i veće provizije i naknade znače pooštavanje, dok (\*\*) poduženje ročnosti i grejs perioda znači ublažavanje.

4. Da li se udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu od strane banke povećao, ostao nepromijenjen ili smanjio u posljednja tri mjeseca u odnosu na prethodna tri mjeseca (isključujući uobičajene sezonske fluktuacije)?

|          |                        |                        |                                 |                      |                      |
|----------|------------------------|------------------------|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| Legenda: | - 2 = značajno povećan | - 1 = umjereno povećan | 0 = nepromijenjen (bez uticaja) | 1 = umjereno smanjen | 2 = značajno smanjen |
|----------|------------------------|------------------------|---------------------------------|----------------------|----------------------|

|                         |  | Posljednja tri mjeseca |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |
|-------------------------|--|------------------------|----|---|---|---|------------------|----|---|---|---|-----------------------------|----|---|---|---|
|                         |  | Ukupno                 |    |   |   |   | Stambeni krediti |    |   |   |   | Potrošački i ostali krediti |    |   |   |   |
|                         |  | -2                     | -1 | 0 | 1 | 2 | -2               | -1 | 0 | 1 | 2 | -2                          | -1 | 0 | 1 | 2 |
| Udio odbijenih zahtjeva |  |                        |    |   |   |   |                  |    |   |   |   |                             |    |   |   |   |

5. Kako se promijenila tražnja stanovništva za kreditima banke u posljednja tri mjeseca u odnosu na prethodna tri mjeseca (isključujući uobičajene sezonske fluktuacije)? Kakva su očekivanja da će se mijenjati tražnja stanovništva za kreditima banke u naredna tri mjeseca?

|          |                         |                         |                                  |                       |                       |
|----------|-------------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Legenda: | - 2 = značajno smanjena | - 1 = umjereno smanjena | 0 = nepromijenjena (bez uticaja) | 1 = umjereno povećana | 2 = značajno povećana |
|----------|-------------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|

|                               |  | Posljednja tri mjeseca |    |   |   |   | Naredna tri mjeseca |    |   |   |   |
|-------------------------------|--|------------------------|----|---|---|---|---------------------|----|---|---|---|
|                               |  | -2                     | -1 | 0 | 1 | 2 | -2                  | -1 | 0 | 1 | 2 |
| UKUPNI KREDITI                |  |                        |    |   |   |   |                     |    |   |   |   |
| - Stambeni krediti            |  |                        |    |   |   |   |                     |    |   |   |   |
| - Potrošački i ostali krediti |  |                        |    |   |   |   |                     |    |   |   |   |

6. Kako su dolje navedeni faktori uticali na tražnju stanovništva za kreditima banke u posljednja tri mjeseca u odnosu na prethodna tri mjeseca (isključujući uobičajene sezonske fluktuacije)? Kakva su očekivanja da će navedeni faktori uticati na tražnju stanovništva za kreditima banke u naredna tri mjeseca?

|          |                          |                          |                                  |                       |                       |
|----------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Legenda: | - 2 = značajno pooštreni | - 1 = umjereno pooštreni | 0 = nepromijenjeni (bez uticaja) | 1 = umjereno ublaženi | 2 = značajno ublaženi |
|----------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|

|   | Posljednja tri mjeseca |    |   |   |   | Naredna tri mjeseca |    |   |   |   |
|---|------------------------|----|---|---|---|---------------------|----|---|---|---|
|   | -2                     | -1 | 0 | 1 | 2 | -2                  | -1 | 0 | 1 | 2 |
| A) FINANSIJSKE POTREBE STANOVNIŠTVA                               |                        |    |   |   |   |                     |    |   |   |   |
| - Za refinansiranje   |                        |    |   |   |   |                     |    |   |   |   |
| - Za nabavku trajnih potrošačkih dobara (auta, namještaja, i sl.) |                        |    |   |   |   |                     |    |   |   |   |
| - Za kupovinu nepokretnosti                                       |                        |    |   |   |   |                     |    |   |   |   |
| B) OPŠTA EKONOMSKA SITUACIJA                                      |                        |    |   |   |   |                     |    |   |   |   |
| - Zarade  |                        |    |   |   |   |                     |    |   |   |   |
| - Zaposlenost   |                        |    |   |   |   |                     |    |   |   |   |
| - Situacija na tržištu nekretnina                                 |                        |    |   |   |   |                     |    |   |   |   |
| C) KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA                   |                        |    |   |   |   |                     |    |   |   |   |
| - Štednja stanovništva  |                        |    |   |   |   |                     |    |   |   |   |
| - Krediti drugih banaka stanovništvu                              |                        |    |   |   |   |                     |    |   |   |   |
| - Zajmovi kod nebankarskih institucija                            |                        |    |   |   |   |                     |    |   |   |   |
| D) DRUGI FAKTORI (potrebno je precizirati)                        |                        |    |   |   |   |                     |    |   |   |   |