



CENTRALNA BANKA  
CRNE GORE

# **IZVJEŠTAJ O REZULTATIMA ANKETE O KREDITNOJ AKTIVNOSTI BANAKA I KVARTAL 2020. GODINE**

Podgorica, jun 2020. 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 Radoje Žugić, guverner  
Dr Nikola Fabris, viceguverner  
Miodrag Radonjić, viceguverner  
Dr Zorica Kalezić, viceguverner  
Dr Milorad Jovović  
Ruždija Tuzović  
Dr Nikola Milović

**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 .....	18
<b>3. PRILOG – Agregirani rezultati ankete o kreditnoj aktivnosti banaka u prvom kvartalu 2020. godine .....</b>	<b>20</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 prvom kvartalu 2020. godine. U anketi su iskazani stavovi banaka o promjenama u kreditnoj politici tokom prvog kvartala i očekivanim promjenama u drugom kvartalu 2020. 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 stan-

---

<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 pojedinih banaka koristi se ponder – učešće aktive banke u ukupnoj aktivni bankarskog sektora.

darda. 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

Rezultati sprovedene ankete ukazuju da su tokom prvog kvartala 2020. godine, prema ocjeni banaka, kreditni standardi za privredu blago ublaženi dok su za stanovništvo blago pooštreni, posebno u segmentu potrošačkih kredita. S obzirom na rezultate ove ankete, možemo zaključiti da su makroprudencione mjere koje je donijela CBCG po pitanju gotovinskih kredita u posljednjem kvartalu 2019. godine, djelovale u pravcu pooštavanja standarda pri odobravanju kredita stanovništva.

U narednom kvartalu veći dio bankarskog sektora ne očekuje značajnije promjene u kreditnim standardima. Blago ublažavanje standarda se očekuje za mikro, mala i srednja preuzeća i kod potrošačkih i ostalih kredita, dok manji dio bankarskog sektora očekuje blago pooštavanje kreditnih standarda za velika preduzeća i za stambene kredite.

Prema očekivanjima banaka za sljedeći kvartal, lošija ekonomska situacija izazvana pandemijom korona virusa, veći zahtijevani kolateral, nenaplativost potraživanja iz prethodnog perioda te niža spremnost na preuzimanje rizika će djelovati u smjeru pooštavanja standarda za odobrenje kredita i privredi i stanovništvu. Sa druge strane, u pravcu ublažavanja standarda za odobravanje kredita mogli bi jedino djelovati niži troškovi izvora sredstava.

Prema ocjeni banaka u prvom kvartalu 2020. godine smanjene su kamatne marže za kredite koji se odobravaju privredi i stanovništvu. Očekivanja banaka ukazuju da će tokom narednog kvartala kreditni uslovi biti ublaženi i za privredu i za stanovništvo. Ublažavanju kreditnih uslova doprinijeće i mjere koje je preduzela CBCG u cilju saniranja posljedica izazvanih pandemijom COVID-19. Naime, uvođenjem moratorijuma na kredite fizičkih i pravnih lica će se ublažiti uslovi zaduživanja posebno u kontekstu odlaganja otplate i produženja ročnosti kredita.

Ocjena banaka je da su tokom prvog kvartala 2020. godine preduzeća povećala tražnju, dok je stanovništvo smanjilo tražnju. Tražnja privrede bila je vođena potrebom za finansiranjem obrtnih sredstava i kapitalnih investicija. Pad tražnje stanovništva u prvom kvartalu bio je vođen pogoršanom ekonomskom situacijom u zemlji, usljed pojave korona virusa. Prema očekivanjima banaka u drugom kvartalu 2020. godine biće nastavljen rast tražnje privrede za kreditima izazvan pogoršanjem likvidnosti privrede usljed pandemije korona virusa. Sa druge strane banke očekuju da će stanovništvo nastaviti sa smanjenjem tražnje za kreditima, jer pogoršana ekonomska situacija utiče na smanjenje i odlaganje potrošnje.

**Tabela 1** Ocjena kreditnih standarda i tražnje za kreditima od strane banaka za prvi kvartal 2020. godine i očekivanja za drugi kvartal 2020.godine

	Ponuda		Tražnja	
	Kreditni standardi		1. Kvartal 2020.	2. Kvartal 2020. (očekivanja)
	1. Kvartal 2020.	2. Kvartal 2020. (očekivanja)		
<b>Kreditni privredi</b>	↖	↗	↗	↑
Dugoročni krediti	↖	↗	↗	↑
Kratkoročni krediti	↓	↗	↑	↑
Mikro, malim i srednjim preduzećima	↖	↓	↗	↑
Velika preduzeća	↖	↗	↗	↑
<b>Kreditni stanovništvu</b>	↗	-	↓	↓
Stambeni krediti	-	↑	↓	↓
Potrošački i ostali krediti	↗	↓	↓	↓

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

↑ = 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%)

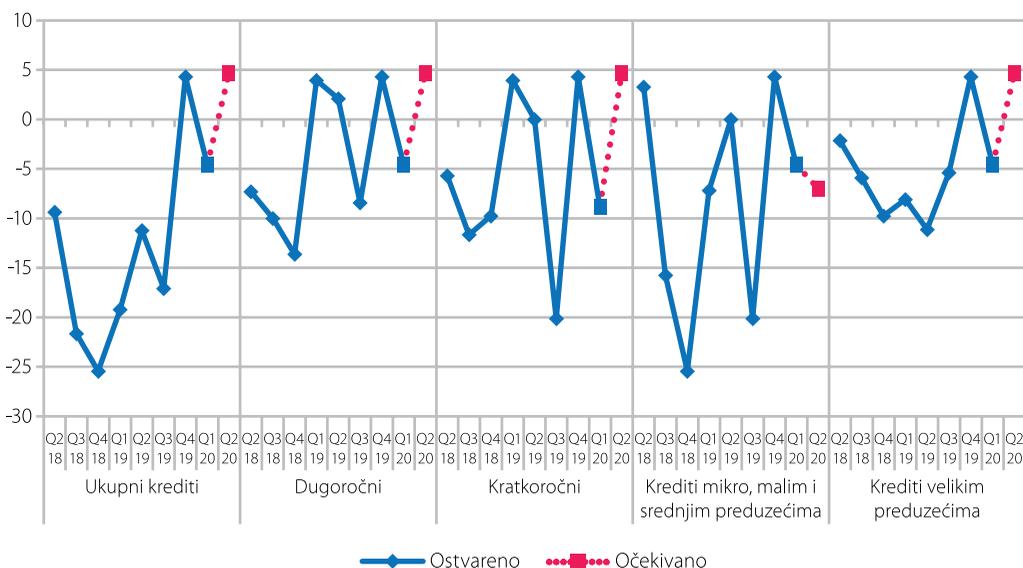
# 1. KREDITI PRIVREDI

## 1.1. Kreditni standardi i kreditni uslovi za privredu

Rezultati ankete pokazuju da je u prvom kvartalu 2020. godine došlo do blagog ublažavanja kreditnih standarda pri odobranju kredita privredi.

Prema očekivanjima banaka u drugom kvartalu 2020. godine može doći do blagog pooštrenja kreditnih standarda i to u kategoriji velikih preduzeća. Za mikro, mala i srednja preduzeća očekuje se nastavak ublažavanja kreditnih standarda.

Promjena kreditnih standarda u odobranju kredita preduzećima **Grafik 1**  
(u neto procentima\*)



Izvor: CBCG

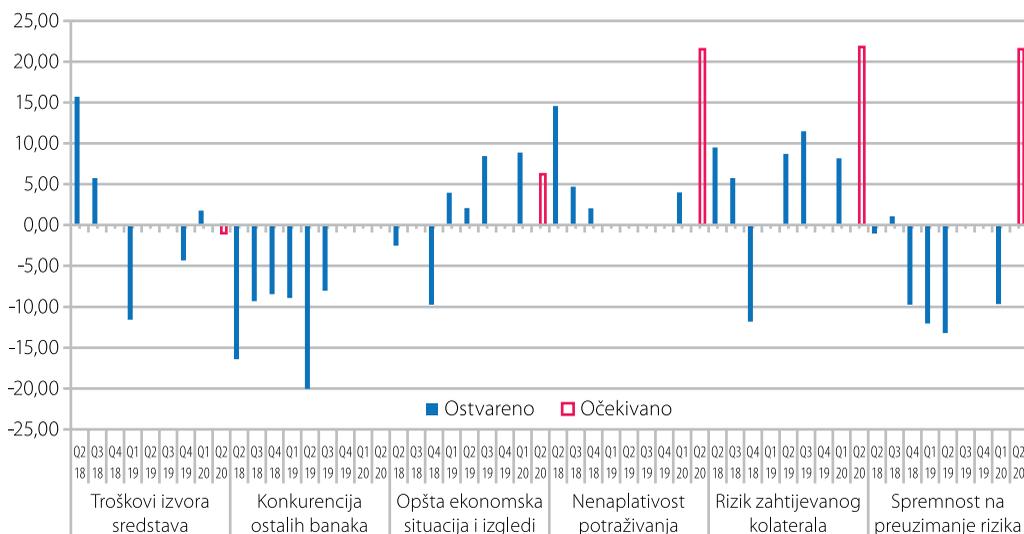
Napomena: Pozitivna vrijednost ukazuje na pooštrenje kreditnih standarda, a negativna na ublažavanje kreditnih standarda.

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

Imajući u vidu uticaj pandemije korona virusa očekuje se da će u narednom kvartalu kretanje kreditnih standarda prilikom odobranja kredita privredi biti pod uticajem značajno lošije ekonomske situacije izazvane pandemijom korona virusa, smanjene spremnosti ka preuzimanju rizika, povećanog rizika zahtijevanog kolateralu pri kredi-

tiranju, kao i moguće nenaplativosti potraživanja iz prethodnog perioda. Takođe, banke navode da bi niži troškovi izvora sredstava mogli djelovati u smjeru ublažavanja kreditnih standarda.

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



Izvor: CBCG

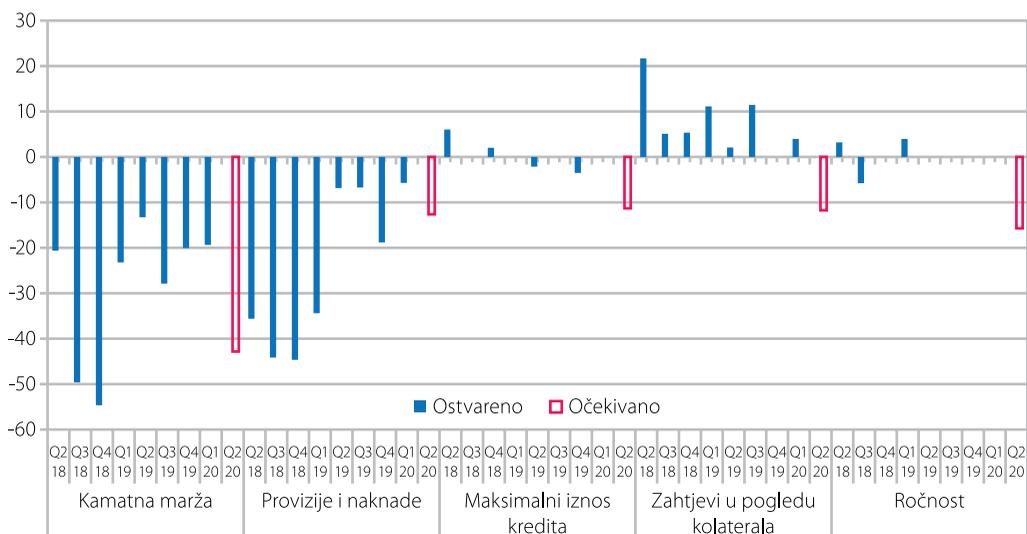
Napomena: Pozitivna vrijednost ukazuje na doprinos određenog faktora pooštavanju kreditnih standarda, a negativna vrijednost ukazuje doprinos određenog faktora ublažavanju kreditnih standarda.

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

Prema sprovedenoj anketi, smanjenje kamatnih marži, provizija i naknada za odobravanje kredita privredi nastavljeno je i u prvom kvartalu 2020. godine, što ukazuje na ublažavanje kreditnih uslova i u skladu je sa očekivanjima iz prethodnog kvartala. Sa druge strane, manji dio bankarskog sektora evidentirao je povećane zahtjeve za kolateralom što djeluje u smjeru pooštavanja kreditnih uslova.

Prema očekivanjima banaka tokom narednog kvartala biće nastavljeno ublažavanje kreditnih uslova za preduzeća, bez obzira na njihovu veličinu, a po pitanju smanjenja kamatnih marži, provizija i naknada. Takođe, očekuje se smanjenje zahtjevanog kolaterala i produženje ročnosti kredita, što će dodatno doprinijeti ublažavanju uslova za odobravanje kredita privredi.

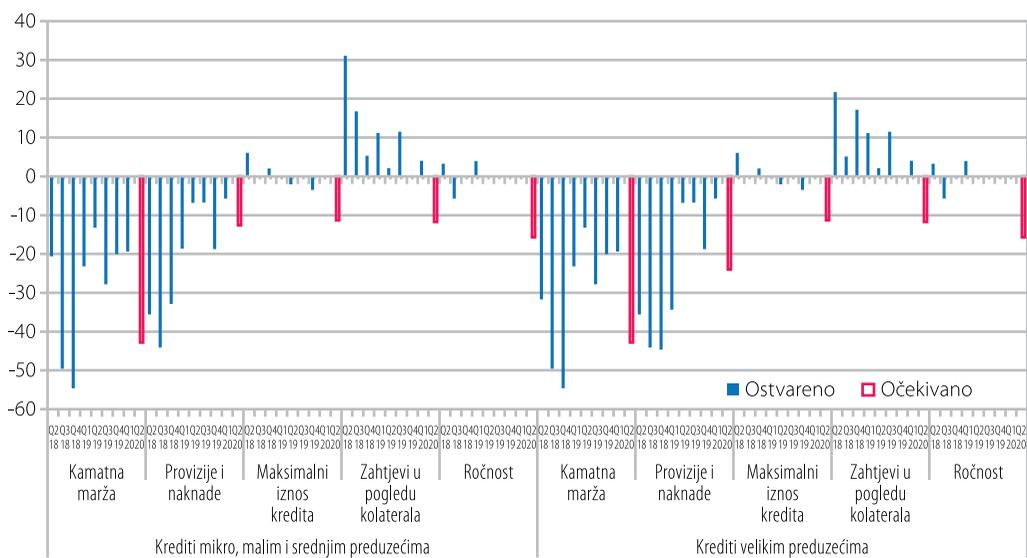
**Promjena uslova za odobranje kredita preduzećima (u neto procentima) Grafik 3**



Izvor: CBCG

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

**Promjena uslova za odobranje kredita po veličini preduzeća (u neto procentima) Grafik 3a**

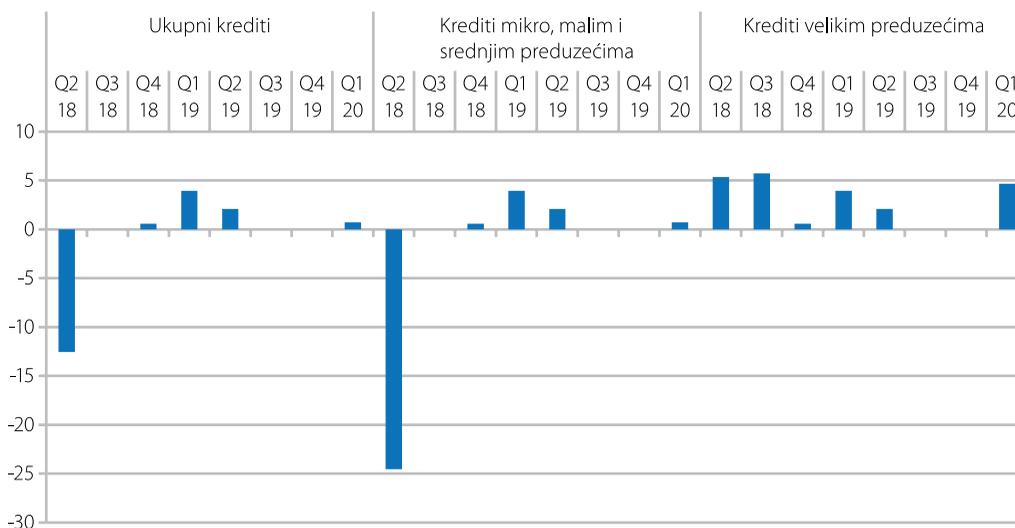


Izvor: CBCG

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

Prema rezultatima ankete u prvom kvartalu 2020. godine u odnosu na četvrti kvartal 2019. godine evidentiran je neznatan rast odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita preduzećima.

**Grafik 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.

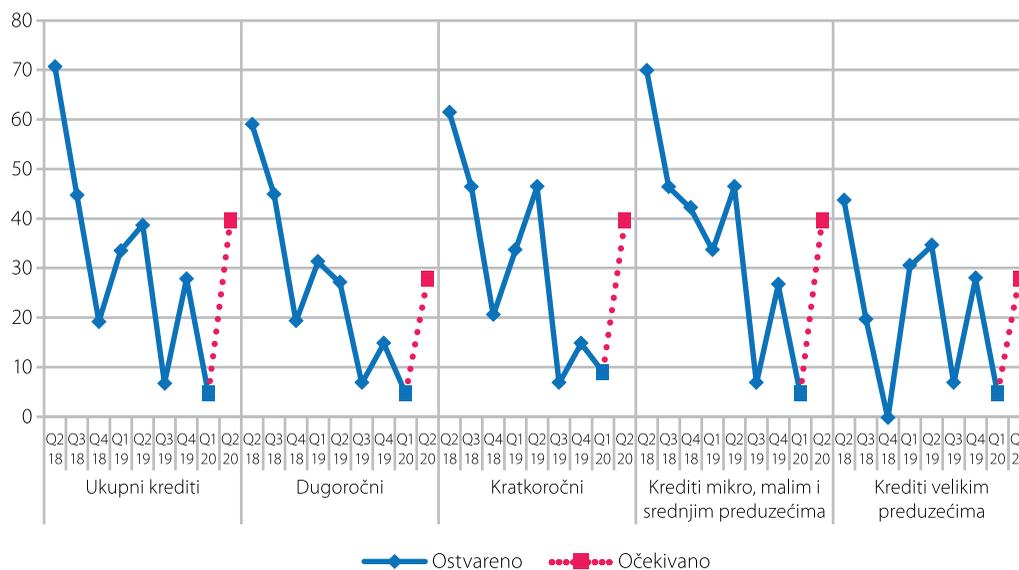
\*Na grafikonu je prikazan neto procenat koji ukazuje na pravac promjene, a ne njen intenzitet.

## 1.2. Tražnja privrede za kreditima

Prema sprovedenoj anketi, u prvom kvartalu 2020. godine banke su evidentirale rast tražnje za kreditima za sva preduzeća bez obzira na veličinu preduzeća i ročnost kredita, što je u skladu sa očekivanjima banaka iz prethodnog kvartala. Kao faktori rasta tražnje u anketi su istaknute potrebe za finansiranjem preduzeća tj. potrebe za kapitalnim investicijama i obrtnim sredstvima. Sa druge strane, krediti odobreni od strane nebankarskih institucija, djelovali su u smjeru smanjenja tražnje za kreditima od banaka.

Pandemija COVID-19 značajno je uticala na pogoršanje likvidnosti privrede, što će imati za posledicu rast zaduženosti ovog sektora i povećanu tražnju za kreditima, bez obzira na ročnost i veličinu preduzeća. Prema rezultatima ankete, rast tražnje biće uslovljen prevashodno finansijskim potrebama preduzeća i to posebno za obrtnim sredstvima i restrukturiranjem dugova. U smjeru smanjenja tražnje privrede za kreditima od banaka moglo bi da utiče finansiranje zajmovima od nebankarskih institucija.

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

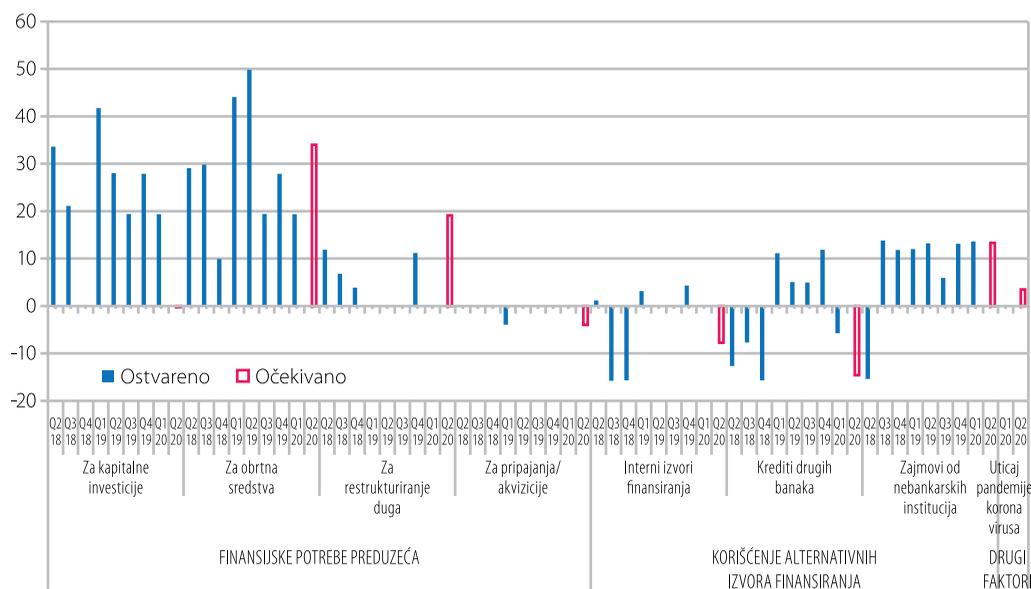


Izvor: CBCG

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 (u neto procentima) **Grafik 6**



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.

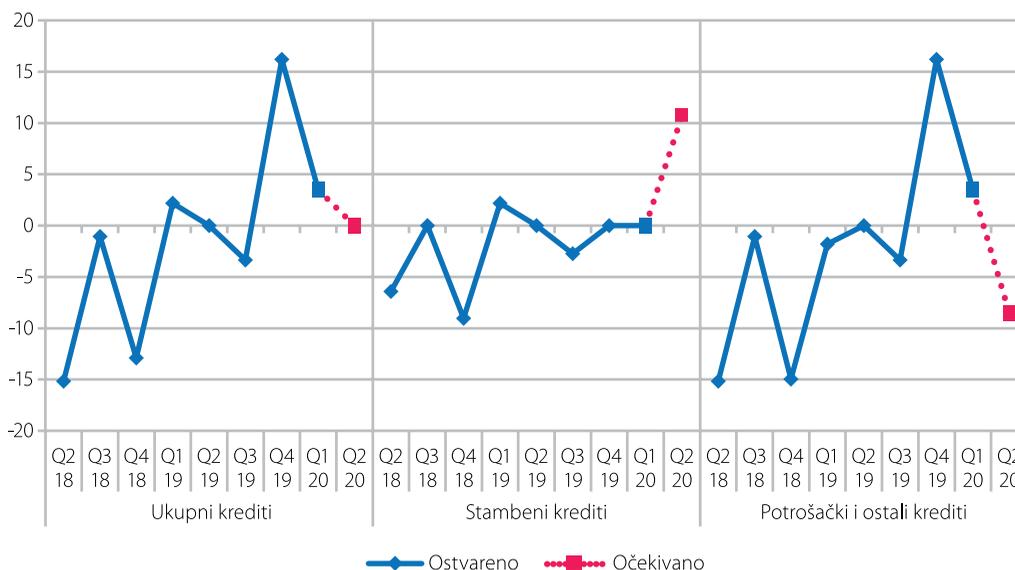
## 2. KREDITI STANOVNIŠTVU

### 2.1 Kreditni standardi i kreditni uslovi za stanovništvo

Prema ocjeni banaka u prvom kvartalu 2020. godine kreditni standardi za stanovništvo blago su pooštreni u odnosu na prethodni kvartal, što je u skladu sa očekivanjima banaka iz prethodne ankete. Banke su evidentirale pooštavanje standarda pri odobravanju potrošačkih i ostalih kredita. Imajući u vidu rezultate ove ankete, možemo zaključiti da su makroprudencione mjere koje je donijela CBCG po pitanju gotovinskih kredita u posljednjem kvartalu 2019. godine, a koje su počele da se primjenjuju u januaru 2020. godine, djelovale u pravcu pooštavanja standarda pri odobravanju kredita stanovništva.

Na agregatnom nivou, banke u narednom kvartalu očekuju da neće biti promjena u standardima kreditiranja stanovništva. Međutim, ukoliko analiziramo njihova očekivanja po kategorijama kredita, kod stambenih kredita će doći do pooštavanja standarda, dok bi kod potrošačkih i ostalih kredita moglo doći do ublažavanja standarda.

**Grafik 7** Promjena kreditnih standarda u odobravanju kredita stanovništvu (u neto procentima)



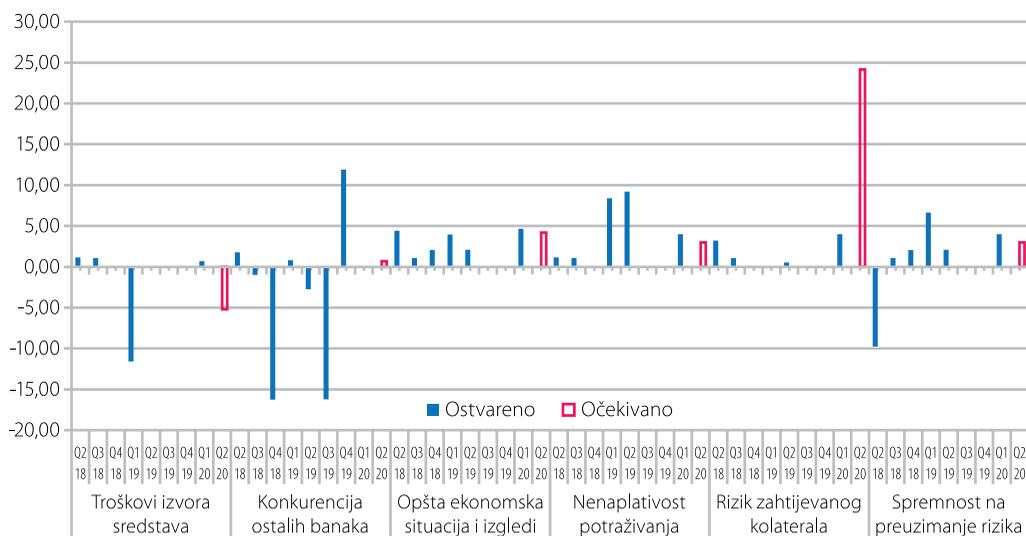
Izvor: CBCG

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.

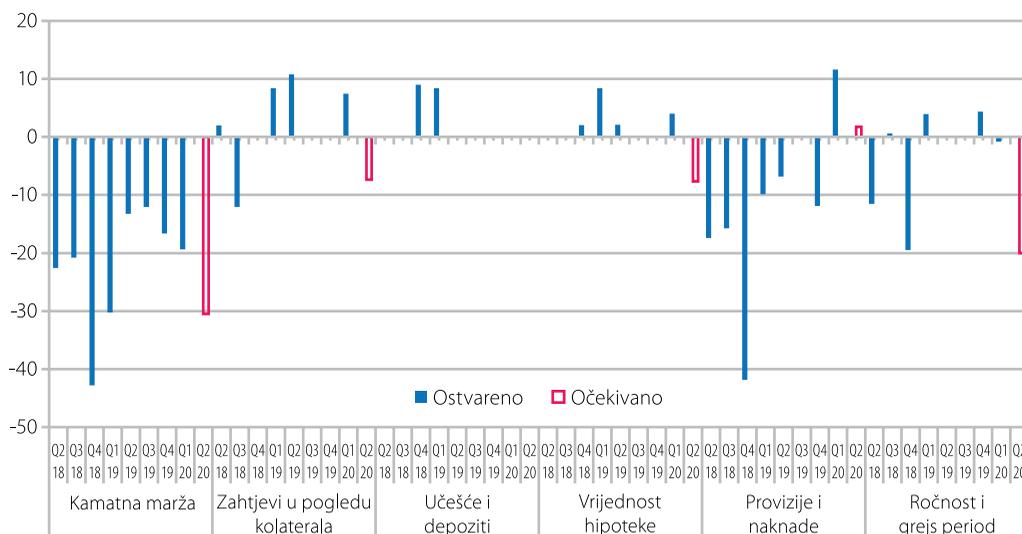
Prema ocjeni banaka na pooštavanje standarda u prvom kvartalu tekuće godine najviše je uticala pogoršana ekonomska situacija, veća nenaplativost potraživanja, rizik zahtijevanog kolaterala, kao i niža spremnost na preuzimanje rizika. Banke očekuju da će u narednom kvartalu, veći zahtijevani kolateral, lošija ekonomska situacija izazvana pandemijom korona virusa, nenaplativost potraživanja iz prethodnog perioda i niža spremnost na preuzimanje rizika djelovati u smjeru pooštavanja standarda za odobrenje kredita stanovništvu. Sa druge strane, u pravcu ublažavanja standarda za odobravanje kredita stanovništvu mogli bi djelovati jedino niži troškovi izvora sredstava. Takođe, manji dio bankarskog sektora je istakao da bi implementacija Odluke o makroprudencijalnim mjerama koje se odnose na kredite koje banke odobravaju fizičkim licima mogla dodatno uticati na pooštavanje standarda.

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



kreditnih uslova uticati i mjere koje je propisala Centralna banka s ciljem sanacije posljedica pandemije korona virusa.

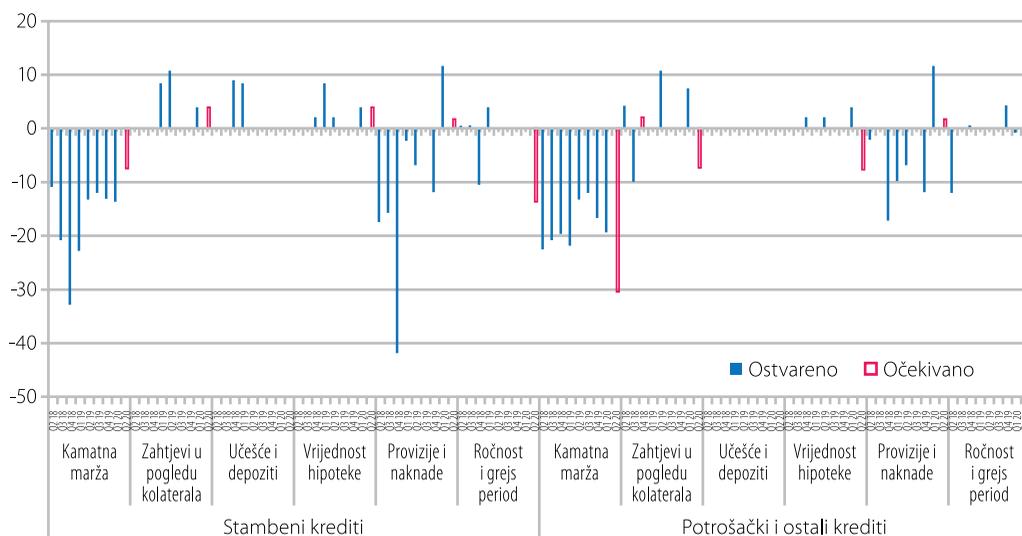
**Grafik 9 Promjena uslova za odobranje kredita stanovništvu (u neto procentima)**



Izvor: CBCG

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

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

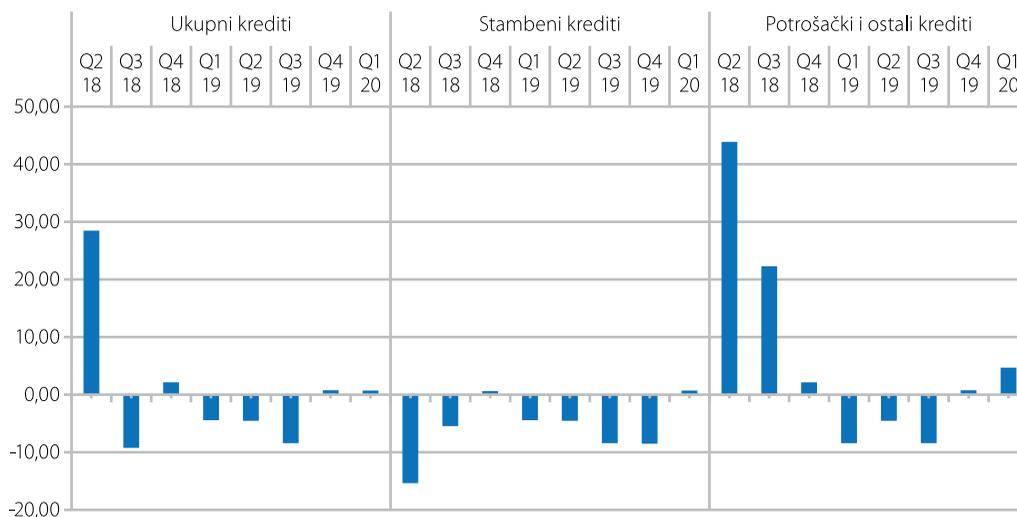


Izvor: CBCG

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

Rezultati ankete pokazuju da je u prvom kvartalu tekuće godine u odnosu na posljednji kvartal prethodne godine došlo do malog povećanja odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu, i to uglavnom kod potrošačkih i ostalih kredita.

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



Izvor: CBCG

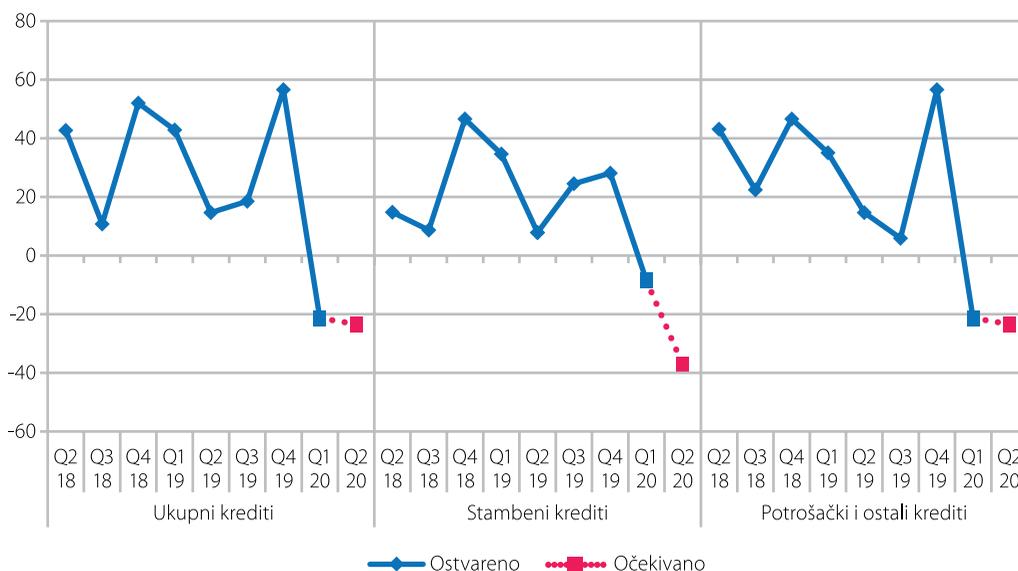
Napomena: Pozitivna vrijednost ukazuje na povećanje odbijenih zahtjeva, a negativna na smanjenje odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu

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

## 2.2. Tražnja stanovništva za kreditima

Rezultati ankete pokazuju da je u prvom kvartalu 2020. godine došlo do pada tražnje stanovništva za kreditima. Banke smatraju da je pad tražnje u prvom kvartalu bio vođen pogoršanom ekonomskom situacijom u zemlji, usljed pojave korona virusa. Kao faktor pada tražnje banke su evidentirale, prije svega, niže zarade, smanjenje zaposlenosti, kao i lošiju situaciju na tržištu nekretnina.

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



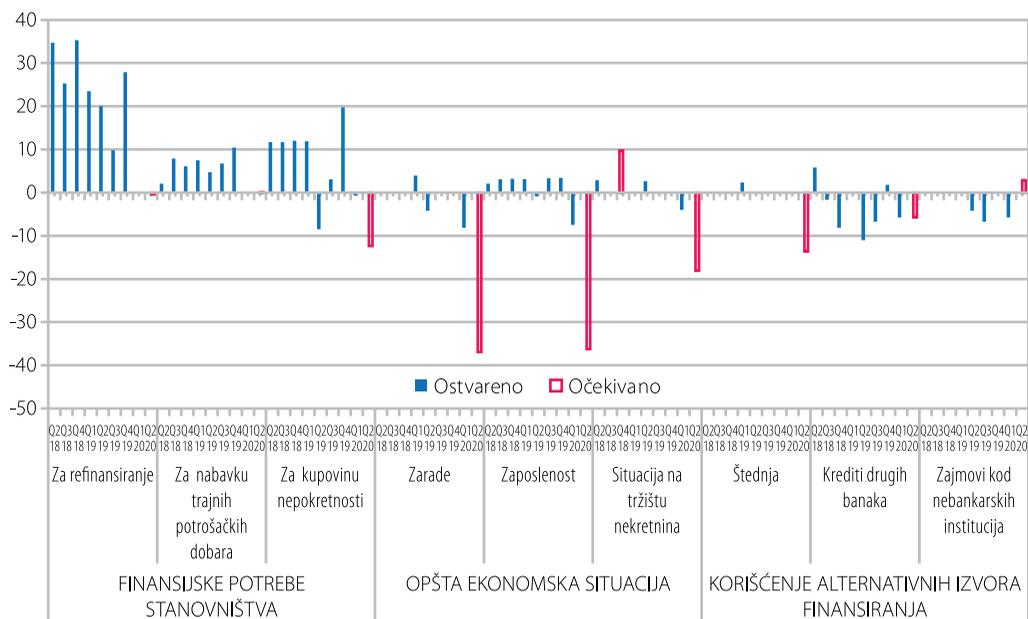
Izvor: CBCG

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.

Banke i u narednom kvartalu očekuju dalji pad tražnje stanovništva za kreditima, posebno za stambenim kreditima. U narednom kvartalu, pad tražnje objašnjavaju nižom ekonomskom aktivnošću usljed epidemije korona virusa, te pogoršanim ekonomskim pokazateljima. Takođe, manji dio bankarskog sektora ukazuje da bi novi Zakon o radu mogao indirektno uticati na smanjenje tražnje za kreditima stanovništva, imajući u vidu da isti pretpostavlja produžetak radnog odnosa na određeno vrijeme što može negativno uticati na rejting klijenata.

**Uticaj faktora na promjenu tražnje stanovništva za kreditima (u neto procentima) Grafik 12**  
(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 prvom kvartalu 2020. godine

#### 1. Kreditni standardi za preduzeća

	Posljednja tri mjeseca	Naredna tri mjeseca
A) Ukupni krediti i/ili kreditne linije	-4,59	4,66
Dugoročni (preko 1 godine)	-4,59	4,66
Kratkoročni (do 1 godine)	-8,97	4,66
B) Krediti i/ili kreditne linije prema mikro, malim i srednjim preduzećima	-4,59	-6,97
C) Krediti i/ili kreditne linije prema velikim preduzećima	-4,59	4,66

#### 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	1,76	1,76	1,76	-1,00	-1,00	-1,00
B) Konkurencija ostalih banaka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C) Percepcija rizika	14,30	14,30	14,30	21,51	21,51	21,51
- Opšta ekonomska situacija i izgledi	8,87	8,87	8,87	6,20	6,20	6,20
- Nenaplativost potraživanja	3,98	3,98	3,98	21,51	21,51	32,84
- Rizik zahtijevanog kolaterala	8,17	8,17	8,17	21,80	21,80	21,80
D) Spremnost na preuzimanje rizika	-9,65	-9,65	-9,65	21,51	21,51	21,51

#### 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*	-19,35	-19,35	-19,35	-42,81	-42,81	-42,81
B) Provizije i naknade*	-5,73	-5,73	-5,73	-12,65	-12,65	-23,98
C) Maksimalni iznos kredita i/ili kreditnih linija**	0,00	0,00	0,00	-11,33	-11,33	-11,33
D) Zahtjevi u pogledu kolaterala*	3,98	3,98	3,98	-11,73	-11,73	-11,73
E) Ročnost**	0,00	0,00	0,00	-15,70	-15,70	-15,70

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

	Posljednja tri mjeseca		
	Ukupno	Krediti mikro, malim i srednjim preduzećima	Krediti velikim preduzećima
Udio odbijenih zahtjeva	0,70	0,70	4,67

#### 5. Tražnja preduzeća za kreditima

	Posljednja tri mjeseca	Naredna tri mjeseca
A) Tražnja ukupnih kredita i/ili kreditnih linija	4,66	39,53
Dugoročni (preko 1 godine)	4,66	27,90
Kratkoročni (do 1 godine)	9,03	39,53
B) Tražnja mikro, malih i srednjih preduzeća	4,66	39,53
C) Tražnja velikih preduzeća	4,66	27,90

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

	Posljednja tri mjeseca	Naredna tri mjeseca
A) FINANSIJSKE POTREBE PREDUZEĆA	19,35	11,67
- Za kapitalne investicije	19,35	-0,25
- Za obrtna sredstva	19,35	34,02
- Za restrukturiranje duga	0,00	19,11
- Za pripajanja/akvizicije	0,00	-3,98
B) KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA	13,63	18,22
- Interni izvori finansiranja	0,00	-7,76
- Krediti drugih banaka	-5,73	-14,61
- Zajmovi od nebankarskih institucija	13,63	13,31
C) DRUGI FAKTORI (potrebno je precizirati)	0,00	3,49

#### 7. Kreditni standardi za stanovništvo

	Posljednja tri mjeseca	Naredna tri mjeseca
Ukupni krediti	3,49	0,01
- Stambeni krediti	0,00	10,65
- Potrošački i ostali krediti	3,49	-8,56

## 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	0,00	0,00	0,00	-5,20	6,13	-5,20
B) Konkurencija ostalih banaka	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70
C) Percepcija rizika	16,30	4,67	16,30	20,21	19,91	20,21
- Opšta ekonomska situacija i izgledi	4,67	4,67	4,67	4,21	19,91	15,54
- Nenaplativost potraživanja	3,98	12,54	12,54	2,97	14,30	2,97
- Rizik zahtijevanog kolaterala	3,98	12,54	12,54	24,18	24,18	24,18
D) Spremnost na preuzimanje rizika	3,98	3,98	3,98	2,97	14,30	2,97
E) Drugi faktori ukoliko postoje (potrebno je precizirati: Odluka o mjerama za ograničavanje ročnosti gotovinskih kredita)	3,49	0,00	3,49	0,00	0,00	0,00

## 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*	-19,35	-13,63	-19,35	-30,46	-7,50	-30,46
B) Zahtjevi u pogledu kolaterala*	7,46	3,98	7,46	-7,36	3,98	-7,36
C) Učešće i depoziti*	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D) Vrijednost hipoteke*	3,98	3,98	3,98	-7,66	3,98	-7,66
E) Provizije i naknade*	11,63	11,63	11,63	1,76	1,76	1,76
F) Ročnost i grejs period*	-0,81	0,00	-0,81	-20,05	-13,63	-20,05
G) Drugi faktori ukoliko postoje (potrebno je precizirati) Mjere CBCG sa ciljem ublažavanja posljedica izazvanih pandemijom koronavirusa	-3,49	-3,49	-3,49	0,00	0,00	0,00

## 10. Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita

	Posljednja tri mjeseca		
	Ukupno	Stambeni krediti	Potrošački i ostali krediti
Udio odbijenih zahtjeva	7,42	0,70	9,18

## 11. Tražnja stanovništva za kreditima

	Posljednja tri mjeseca	Naredna tri mjeseca
Ukupni krediti	-21,38	-23,52
- Stambeni krediti	-8,57	-37,39
- Potrošački i ostali krediti	-21,38	-23,52

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

	Posljednja tri mjeseca	Naredna tri mjeseca
A) FINANSIJSKE POTREBE STANOVNIŠTVA	0,12	-21,07
- Za refinansiranje	0,12	-3,72
- Za nabavku trajnih potrošačkih dobara (auta, namještaja, i sl.)	0,12	0,04
- Za kupovinu nepokretnosti	-0,70	-12,34
B) OPŠTA EKONOMSKA SITUACIJA	-8,16	-36,92
- Zarade	-8,16	-36,92
- Zaposlenost	-7,46	-36,22
- Situacija na tržištu nekretnina	-3,98	-18,08
C) KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA	-5,73	-10,78
- Štednja stanovništva	0,00	-13,63
- Krediti drugih banaka stanovništvu	-5,73	-5,73
- Zajmovi kod nebankarskih institucija	-5,73	2,84
D) DRUGI FAKTORI (potrebno je precizirati: Makroprudencione mjere CBCG i Odluka o privremenim mjerama za ublažavanje negativnih uticaja novog koronavirusa na finansijski sistem; Posljedice pandemije; i Novi Zakon o radu)	-3,49	-3,49