



CENTRALNA BANKA
CRNE GORE

IZVJEŠTAJ O REZULTATIMA ANKETE O KREDITNOJ AKTIVNOSTI BANAKA III KVARTAL 2024. GODINE

Podgorica, novembar 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

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

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 standarda¹, kao i o uticaju faktora na njihovu promjenu, zatim o promjeni uslova² 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 trećem kvartalu 2024. godine. U anketi su iskazani stavovi banaka o promjenama u kreditnoj politici tokom trećeg kvartala 2024. godine i očekivanim promjenama u četvrtom kvartalu 2024. godine. Kako bi se obezbijedila statistička reprezentativnost, odgovori pojedinačnih banaka se ponderišu sa njihovim tržišnim učešćem³, 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

¹ *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.

² *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.

³ 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

Rezultati ankete sprovedene u trećem kvartalu 2024. godine pokazuju da su, u odnosu na prethodni kvartal, kreditni standardi za privredu i stanovništvo ublaženi, a naročito kada su u pitanju potrošački i ostali krediti stanovništvu.

Očekivanja banaka za naredni kvartal pokazuju da će se nastaviti ublažavanje kreditnih standarda privredi i stanovništvu. U smjeru ublažavanja kreditnih standarda dominantno će uticati povoljnija opšta ekonomska situacija posebno prilikom odobravanja kredita stanovništvu. Ublažavanju standarda značajno će doprinijeti i povećana konkurencija ostalih banaka. Takođe, očekuje se da u istom smjeru djeluju i manja nenaplativost potraživanja i povećana spremnost na preuzimanje rizika.

Prema ocjeni banaka, u trećem kvartalu 2024. godine, u odnosu na prethodni kvartal, kreditni uslovi za privredu i stanovništvo su ublaženi. U smjeru ublažavanja kreditnih uslova za sektor privrede djelovao je pad kamatnih marži, provizija i naknada. Kada je riječ o sektoru stanovništva, pad kamatnih marži je dominantno uticao na ublažavanje kreditnih uslova prilikom odobravanja potrošačkih i ostalih kredita, uz blaže zahtjeve u pogledu kolaterala i vrijednosti hipoteke, kao i niže provizije i naknade. Kod odobravanja stambenih kredita, u smjeru ublažavanja kreditnih uslova djelovali su blaži zahtjevi u pogledu kolaterala i vrijednosti hipoteke. Banke u narednom kvartalu očekuju dodatno ublažavanje kreditnih uslova za preduzeća i stanovništvo dominantno vođeno značajnim smanjenjem kamatnih marži. Kod preduzeća, povoljniji kreditni uslovi mogli bi se ogledati i u nižim provizijama i naknadama, kao i većim maksimalnim iznosima kredita. U smjeru pooštavanja kreditnih uslova, mogli djelovati strožiji zahtjevi u pogledu kolaterala za privredu, odnosno nešto veće provizije i naknade prilikom odobravanja kredita stanovništvu.

Prema rezultatima ankete, u trećem kvartalu 2024. godine, tražnja privrede i stanovništva za kreditima je porasla, a posebno za potrošačkim i ostalim kreditima koji se odobravaju stanovništvu. Kao najuticajnije faktore rasta tražnje preduzeća banke su istakle povećane finansijske potrebe za ulaganje u obrtna sredstva i za kapitalne investicije. Na rast tražnje stanovništva uticale su povećane finansijske potrebe stanovništva za refinansiranje i kupovinu nepokretnosti i povećanje zarada, ali i povećane finansijske potrebe za nabavku trajnih potrošnih dobara, povećanje zaposlenosti i bolja situacija na tržištu nekretnina. U narednom kvartalu banke očekuju dalji rast tražnje privrede i stanovništva za kreditima koja će biti dominantno vođena istim faktorima kao u prethodnom kvartalu, uz veći uticaj zarada i manji uticaj finansijskih potreba za kupovinu nepokretnosti na rast tražnje stanovništva.

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

	Ponuda		Tražnja	
	Kreditni standardi		3. kvartal 2024.	4. kvartal 2024. (očekivanja)
	3. kvartal 2024.	4. kvartal 2024. (očekivanja)		
Kreditni privredi	↓	↓	↑	↑
Dugoročni krediti	↓	↓	↑	↑
Kratkoročni krediti	↓	↓	↑	↑
Kreditni mikro, malim i srednjim preduzećima	↓	↓	↑	↑
Kreditni za velika preduzeća	↓	↓	↑	↑
Kreditni stanovništvu	↓	↓	↑	↑
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%)

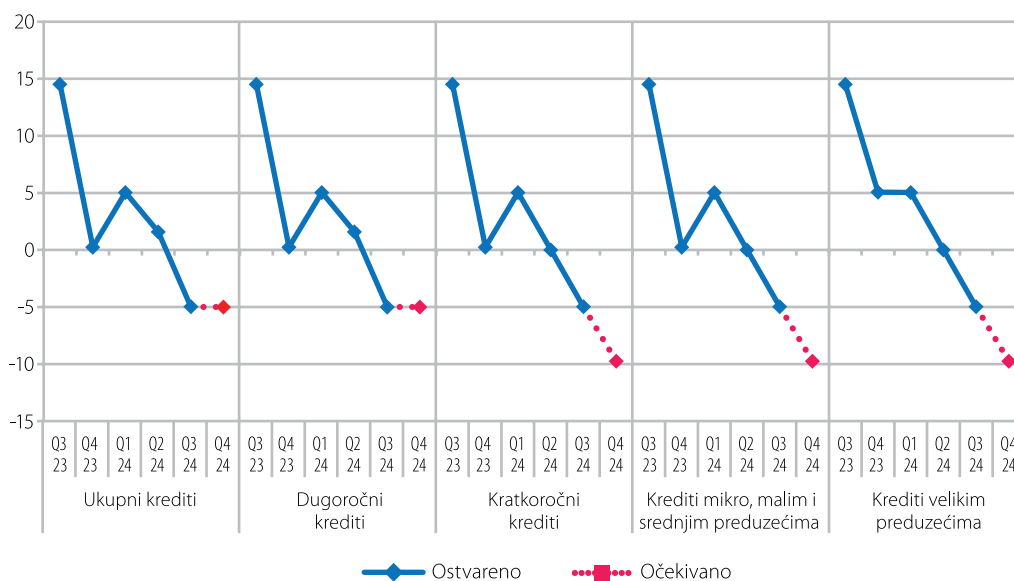
1. KREDITI PRIVREDI

1.1. Kreditni standardi i kreditni uslovi za privredu

Prema sprovedenoj anketi, u trećem kvartalu 2024. godine, u poređenju sa prethodnim kvartalom, kreditni standardi za privredu su ublaženi.

Očekivanja banaka pokazuju da bi i tokom četvrtog kvartala tekuće godine moglo doći do daljeg ublažavanja kreditnih standarda svim preduzećima, nezavisno od njihove veličine.

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



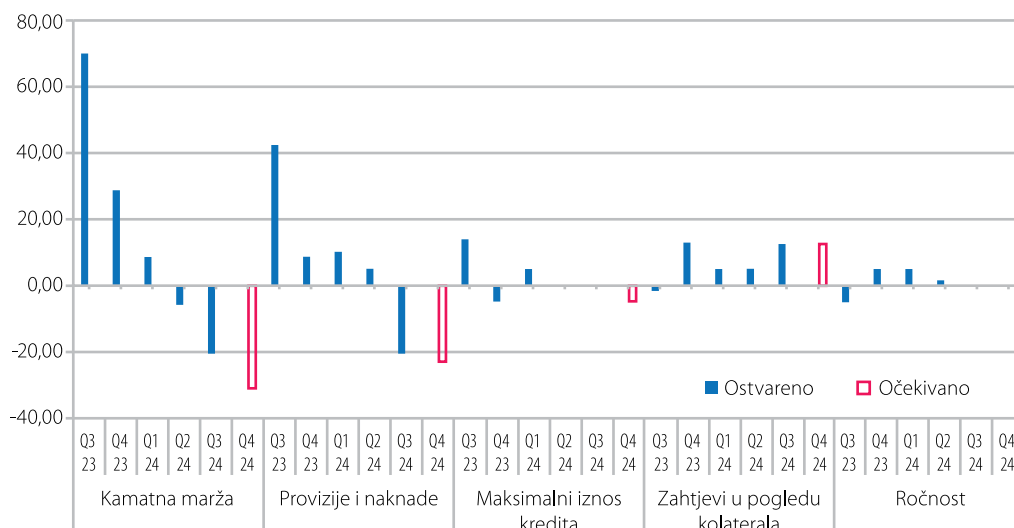
Izvor: CBCG

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.

Na ublažavanje kreditnih standarda za privredu tokom trećeg kvartala tekuće godine dominantno je uticala povećana konkurencija. Pored toga, na ublažavanje kreditnih standarda za privredu uticali su i sledeći faktori: poboljšana ekonomska situacija, smanjena nenaplativost potraživanja i povećana spremnost na preuzimanje rizika.

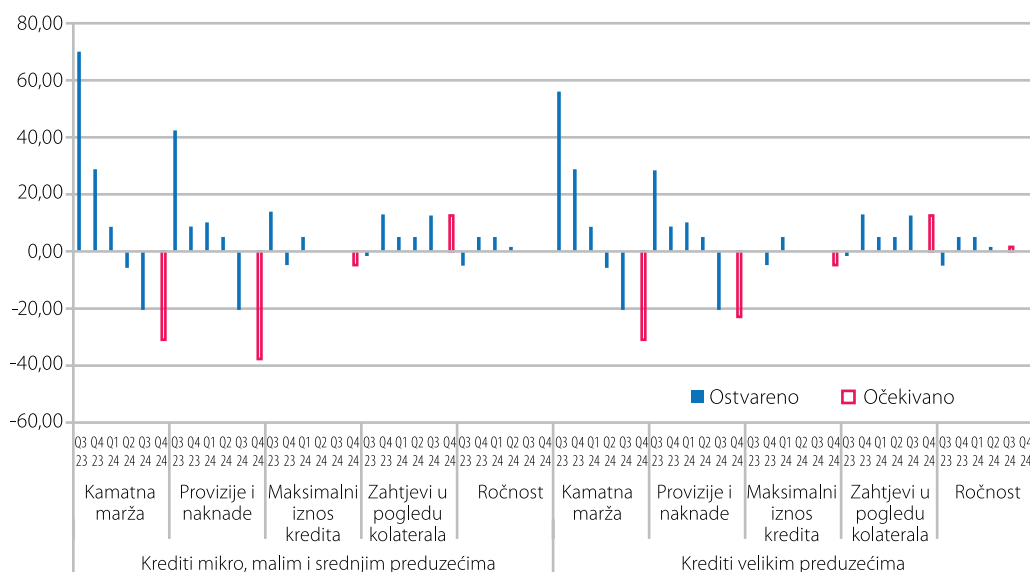
Promjena uslova za odobranje kredita preduzećima Grafikon 3
(u neto procentima)



Izvor: CBCG

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

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

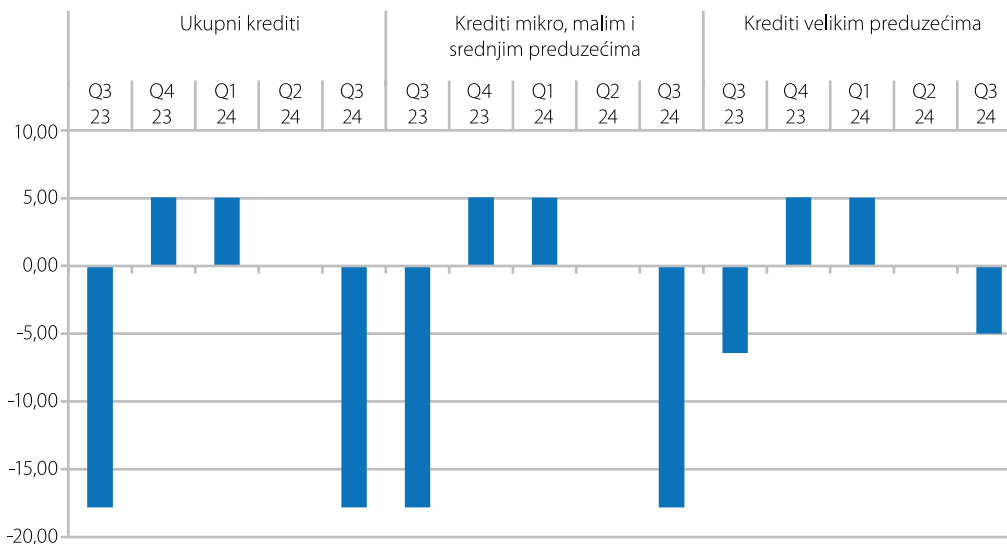


Izvor: CBCG

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

Rezultati ankete, u trećem kvartalu 2024. godine, pokazali su da je, u odnosu na prethodni kvartal, smanjen broj odbijenih zahtjeva za odobravanje kredita kako mikro, malim i srednjim, 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.

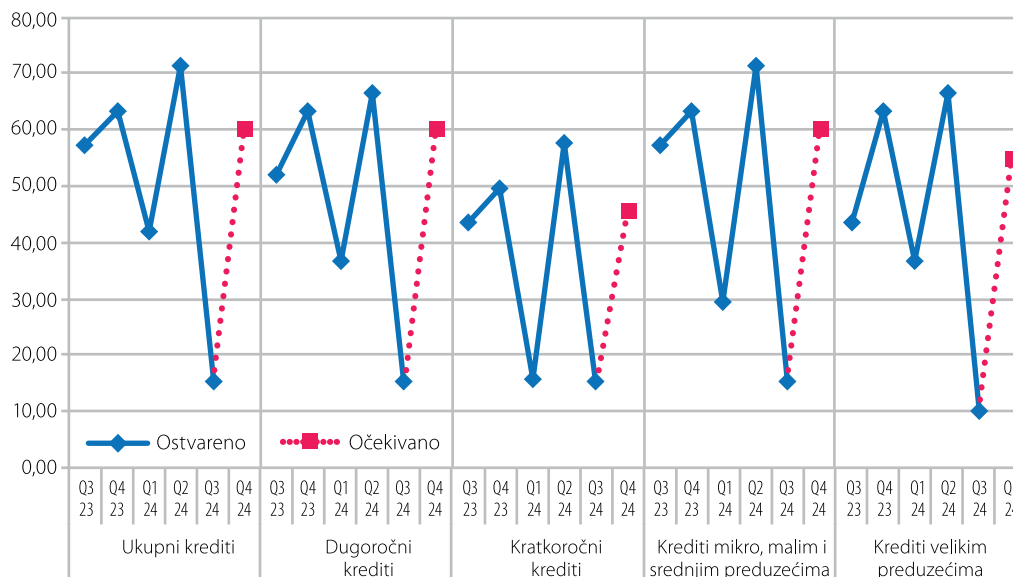
* Na grafikonu je prikazan neto procenat koji ukazuje na pravac promjene, a ne njen intenzitet.

1.2. Tražnja privrede za kreditima

Prema rezultatima ankete, u trećem kvartalu 2024. godine u odnosu na prethodni kvartal, tražnja preduzeća za kreditima je porasla. Kao najuticajnije faktore rasta tražnje banke su istakle povećane finansijske potrebe preduzeća za ulaganje u obrtna sredstva i za kapitalne investicije.

Očekivanja banaka pokazuju da će tražnja privrede za kreditima nastaviti značajnije da raste tokom četvrtog kvartala 2024. godine, dominantno vođena istim faktorima kao i u prethodnom kvartalu.

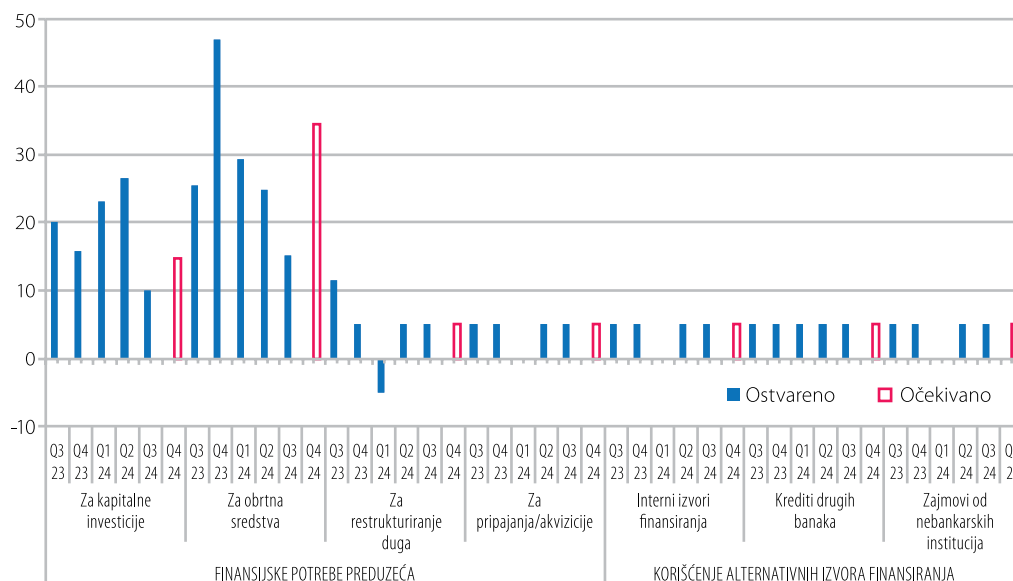
Promjena tražnje preduzeća za kreditima Grafikon 5
(u neto procentima)



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.

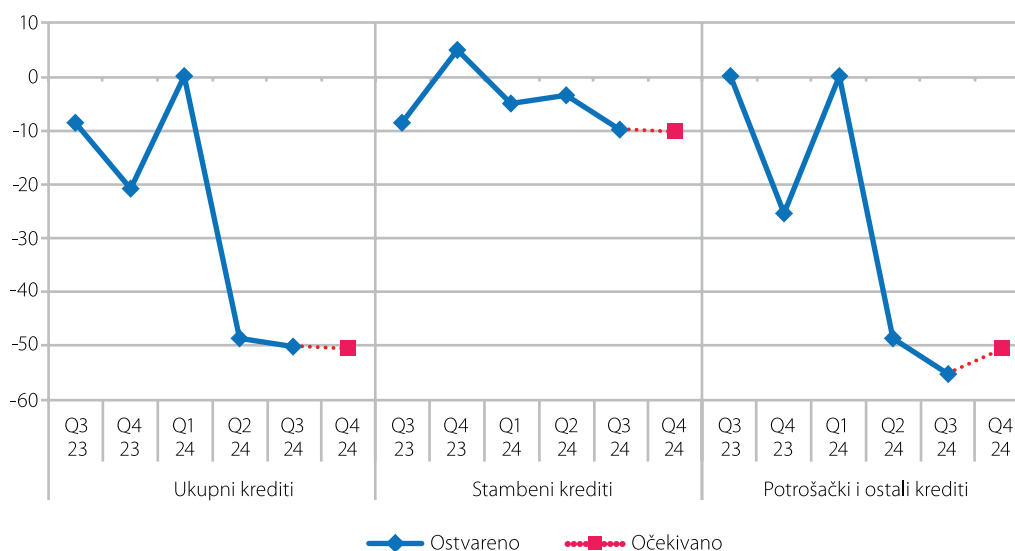
2. KREDITI STANOVNIŠTVU

2.1. Kreditni standardi i kreditni uslovi za stanovništvo

Prema rezultatima sprovedene ankete, u trećem kvartalu 2024. godine u odnosu na prethodni kvartal, kreditni standardi za stanovništvo su značajno ublaženi, a naročito kada su u pitanju potrošački i ostali krediti.

Očekivanja banaka su da će i u četvrtom kvartalu 2024. godine doći do ublažavanja kreditnih standarda za sve vrste kredita koji se odobravaju stanovništvu, kao i da će se nastaviti trend intenzivnijeg ublažavanja standarda za potrošačke i ostale kredite.

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



Izvor: CBCG

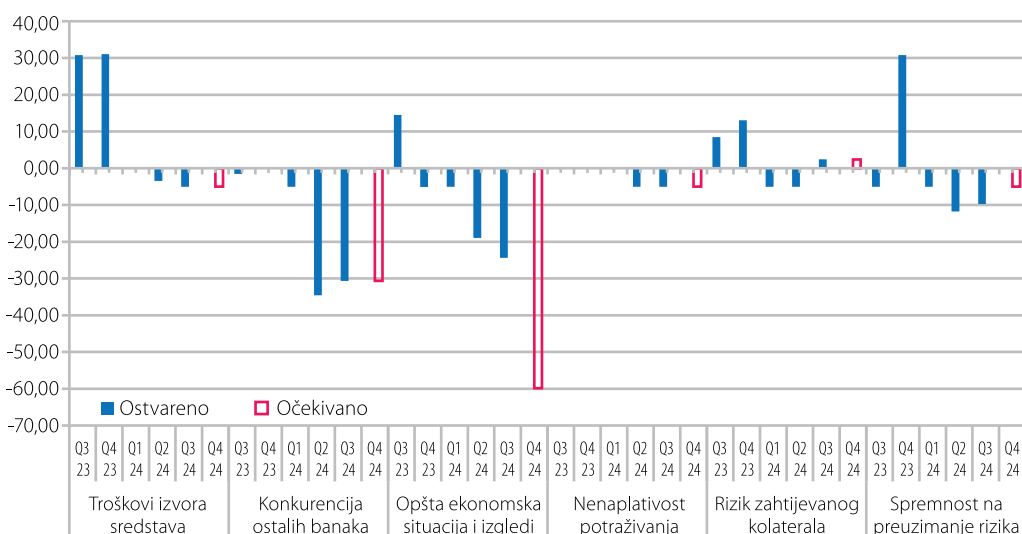
Napomena: Pozitivna vrijednost ukazuje na pooštavanje kreditnih standarda, a negativna na ublažavanje kreditnih standarda.

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

Kao i kod kreditnih standarda za privredu, povećana konkurencija banaka glavni je faktor koji je doprinio ublažavanju standarda za kreditiranje stanovništva. Pored toga, ublažavanju kreditnih standarda doprinijeli su: poboljšana opšta ekonomska situacija, veća spremnost na preuzimanje rizika, smanjena nenaplativnost potraživanja i manji troškovi izvora sredstava. U smjeru pooštavanja kreditnih standarda stanovništvu u manjoj mjeri djelovao je povećani rizik zahtijevanog kolaterala.

Prema očekivanjima banaka, u narednom kvartalu, moglo bi doći do daljeg ublažavanja kreditnih standarda stanovništvu, najviše usljed povoljnije opšte ekonomske situacije i povećane konkurencije ostalih banaka. Takođe, niži troškovi izvora sredstava, manja nenaplativnost potraživanja i povećana spremnost na preuzimanje rizika mogu djelovati u smjeru ublažavanja kreditnih standarda za sektor stanovništva. Sa druge strane, očekivanja banaka su da bi povećani rizik zahtijevanog kolaterala i dalje blago mogao djelovati u pravcu pooštrenja kreditnih standarda za stanovništvo.

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



Izvor: CBCG

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

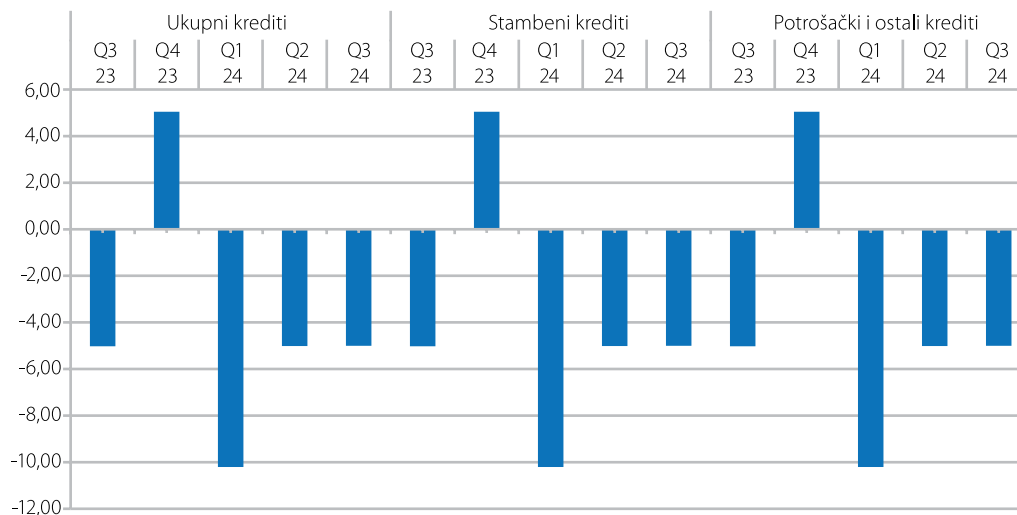
* Na grafikonu je prikazan neto procenat koji ukazuje na pravac promjene, a ne njen intenzitet.

Rezultati ankete su pokazali da su, tokom trećeg kvartala tekuće godine, značajno smanjenje kamatnih marži, blaži zahtjevi u pogledu kolaterala i vrijednosti hipoteke, kao i manje provizije i naknade uticali na ublažavanje kreditnih uslova prilikom odobravanja potrošačkih i ostalih kredita stanovništvu. Ublažavanju kreditnih uslova za stambene kredite doprinijeli su blaži zahtjevi u pogledu kolaterala i vrijednosti hipoteke. Povećanje provizija i naknada blago je uticalo na pooštrenje kreditnih uslova za stambene kredite, dok kamatne marže nijesu imale uticaj na uslove za ovu kategoriju kredite. Zahtjevi u pogledu učešća i depozita, ročnost i grejs period nijesu imali uticaj na kreditne uslove stanovništvu prilikom odobravanja svih vrsta kredita.

U četvrtom kvartalu tekuće godine, banke očekuju da će značajan pad kamatnih marži nastaviti da utiče na ublažavanje kreditnih uslova prilikom odobravanja svih kredita stanovništvu. Sa druge strane, mali dio bankarskog sistema očekuje da će rast provizija i naknada djelovati u smjeru pooštrenja kreditnih uslova. Ostali faktori neće imati uticaja.

Na osnovu rezultata ankete, u trećem kvartalu 2024. godine, u odnosu na prethodni kvartal, smanjen je broj odbijenih zahtjeva za odobravanje 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

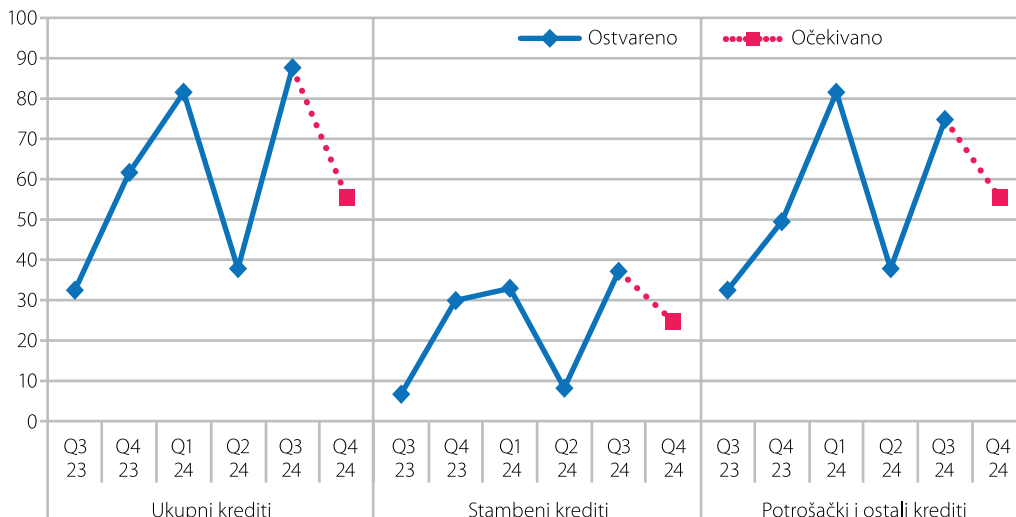
* Na grafikonu je prikazan neto procenat koji ukazuje na pravac promjene, a ne njen intenzitet.

2.2. Tražnja stanovništva za kreditima

Rezultati ankete pokazali su da je tražnja stanovništva za kreditima, u trećem kvartalu 2024. godine u odnosu na prethodni kvartal, značajno povećana, prevashodno kada je riječ o potrošačkim i ostalim kreditima. Kao faktore rasta tražnje banke dominantno navode povećane finansijske potrebe stanovništva za refinansiranje i kupovinu nepokretnosti, kao i povećanje zarada. Takođe, na rast tražnje uticalo je i povećanje finansijskih potreba za nabavku trajnih potrošnih dobara, zatim povećanje zaposlenosti i poboljšanje situacije 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 narednom kvartalu nastaviti da raste, posebno za potrošačkim i ostalim kreditima. Banke očekuju da će rast tražnje biti dominantno vođen rastom zarada, kao i finansijskim potrebama stanovništva za refinansiranje. Pored toga, povećane finansijske potrebe za nabavku potrošnih dobara i kupovinu nepokretnosti, rast zaposlenosti, poboljšana situacija na tržištu nekretnina, kao i smanjeni krediti drugih banaka mogli bi da utiču na povećanje tražnje stanovništva za kreditima.

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

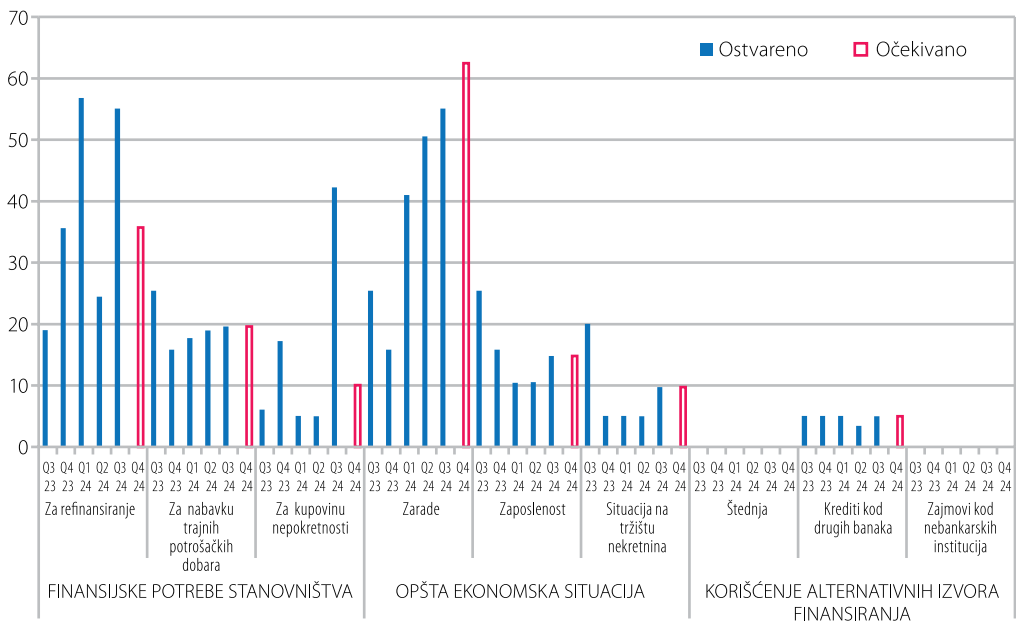


Izvor: CBCG

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 trećem kvartalu 2024. godine

1. Kreditni standardi za preduzeća

	Posljednja tri mjeseca	Naredna tri mjeseca
A) Ukupni krediti i/ili kreditne linije	-5,00	-5,00
Dugoročni (preko 1 godine)	-5,00	-5,00
Kratkoročni (do 1 godine)	-5,00	-9,75
B) Krediti i/ili kreditne linije prema mikro, malim i srednjim preduzećima	-5,00	-9,75
C) Krediti i/ili kreditne linije prema velikim preduzećima	-5,00	-9,75

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	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14
B) Konkurencija ostalih banaka	-30,66	-30,66	-30,66	-30,66	-30,66	-30,66
C) Percepcija rizika	-5,00	-5,00	-5,00	-9,75	-9,75	-9,75
- Opšta ekonomska situacija i izgledi	-5,00	-5,00	-5,00	-9,75	-9,75	-9,75
- Nenaplativost potraživanja	-5,00	-5,00	-5,00	-5,00	-5,00	-5,00
- Rizik zahtijevanog kolaterala	2,42	2,42	2,42	-2,34	-2,34	-2,34
D) Spremnost na preuzimanje rizika	-5,00	-5,00	-5,00	-5,00	-5,00	-5,00

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*	-20,52	-20,52	-20,52	-30,98	-30,98	-30,98
B) Provizije i naknade*	-20,52	-20,52	-20,52	-22,91	-37,74	-22,91
C) Maksimalni iznos kredita i/ili kreditnih linija**	0,00	0,00	0,00	-4,76	-4,76	-4,76
D) Zahtjevi u pogledu kolaterala*	12,56	12,56	12,56	12,56	12,56	12,56
E) Ročnost**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

4. Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita

	Posljednja tri mjeseca		
	Ukupno	Kreditni mikro, malim i srednjim preduzećima	Kreditni velikim preduzećima
Udio odbijenih zahtjeva	-17,82	-17,82	-17,82

5. Tražnja preduzeća za kreditima

	Posljednja tri mjeseca	Naredna tri mjeseca
A) Tražnja ukupnih kredita i/ili kreditnih linija	15,19	60,22
Dugoročni (preko 1 godine)	15,19	60,22
Kratkoročni (do 1 godine)	15,19	45,60
B) Tražnja mikro, malih i srednjih preduzeća	15,19	60,22
C) Tražnja velikih preduzeća	10,04	55,08

6. Faktori koji su uticali na tražnju preduzeća za kreditima

	Posljednja tri mjeseca	Naredna tri mjeseca
A) FINANSIJSKE POTREBE PREDUZEĆA	10,04	29,42
- Za kapitalne investicije	10,04	14,80
- Za obrtna sredstva	15,19	34,56
- Za restrukturiranje duga	5,00	5,00
- Za pripajanja/akvizicije	5,00	5,00
B) KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA	5,00	9,75
- Interni izvori finansiranja	5,00	5,00
- Krediti drugih banaka	5,00	5,00
- Zajmovi od nebankarskih institucija	5,00	5,00

7. Kreditni standardi za stanovništvo

	Posljednja tri mjeseca	Naredna tri mjeseca
Ukupni krediti	-50,03	-50,42
- Stambeni krediti	-9,75	-10,14
- Potrošački i ostali krediti	-55,18	-50,42

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	-5,00	-5,00	-5,00	-5,00	-5,00	-5,00
B) Konkurencija ostalih banaka	-30,66	-5,00	-30,66	-30,66	-5,00	-30,66
C) Percepcija rizika	-9,75	-9,75	-9,75	-19,58	-19,58	-19,58
- Opšta ekonomska situacija i izgledi	-24,37	-9,75	-24,37	-59,86	-19,58	-59,86
- Nenaplativost potraživanja	-5,00	-5,00	-5,00	-5,00	-5,00	-5,00
- Rizik zahtijevanog kolaterala	2,42	2,42	2,42	2,42	2,42	2,42
D) Spremnost na preuzimanje rizika	-9,75	-9,75	-9,75	-5,00	-5,00	-5,00

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*	-50,47	0,00	-50,47	-59,25	-28,54	-59,25
B) Zahtjevi u pogledu kolaterala*	-4,76	-4,76	-4,76	0,00	0,00	0,00
C) Učešće i depoziti*	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D) Vrijednost hipoteke*	-4,76	-4,76	-4,76	0,00	0,00	0,00
E) Provizije i naknade*	-2,39	2,66	-2,39	2,37	7,41	2,37
F) Ročnost i grejs period*	0,00	0,00	0,00	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	-5,00	-5,00	-5,00

11. Tražnja stanovništva za kreditima

	Posljednja tri mjeseca	Naredna tri mjeseca
Ukupni krediti	87,63	55,43
- Stambeni krediti	37,17	24,73
- Potrošački i ostali krediti	74,81	55,43

12. Faktori koji su uticali na tražnju stanovništva za kreditima

	Posljednja tri mjeseca	Naredna tri mjeseca
A) FINANSIJSKE POTREBE STANOVNIŠTVA	64,91	50,29
- Za refinansiranje	55,08	35,71
- Za nabavku trajnih potrošačkih dobara (auta, namještaja i sl.)	19,58	19,58
- Za kupovinu nepokretnosti	42,24	10,04
B) OPŠTA EKONOMSKA SITUACIJA	55,08	55,05
- Zarade	55,08	62,46
- Zaposlenost	14,80	14,80
- Situacija na tržištu nekretnina	9,75	9,75
C) KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA	5,00	0,00
- Štednja stanovništva	0,00	0,00
- Krediti drugih banaka stanovništvu	5,00	5,00
- Zajmovi kod nebankarskih institucija	0,00	0,00