



Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka za europodručje

anketni obrazac¹

(revidirana inačica uvedena u travnju 2024.)

¹ Vidi [Dodatak](#) izvješću stranice KAB-a za ad hoc pitanja.

1. Krediti ili kreditne linije poduzećima

1. Kako su se u posljednja tri mjeseca promijenili standardi⁽¹⁾ odobravanja kredita ili kreditnih linija poduzećima^(2, 3, 4) u vašoj banci? Napomena: pitanje se odnosi na promjenu u standardima odobravanja kredita, a ne na njihovu razinu.

	Ukupni krediti poduzećima	Krediti malim i srednjim poduzećima ⁽⁵⁾	Krediti velikim poduzećima ⁽⁵⁾	Kratkoročni krediti ⁽⁶⁾	Dugoročni krediti ⁽⁶⁾
Znatno su pooštreni					
Donekle su pooštreni					
Uglavnom su nepromijenjeni					
Donekle su ublaženi					
Znatno su ublaženi					
NP ⁽⁷⁾					

(1) Vidi Pojmovnik o standardima odobravanja kredita.

(2) Vidi Pojmovnik o kreditima.

(3) Vidi Pojmovnik o kreditnim linijama.

(4) Vidi Pojmovnik o poduzećima.

(5) Vidi Pojmovnik o veličini poduzeća.

(6) Vidi Pojmovnik o ročnosti.

(7) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako ne poslužete s odnosnom kategorijom kredita ili joj niste izloženi.

2. Kako su u posljednja tri mjeseca činitelji navedeni u sljedećoj tablici utjecali na standarde odobravanja kredita ili kreditnih linija poduzećima u vašoj banci (u skladu s bilješkama uz pitanje 1.)? Molimo ocijenite doprinos sljedećih činitelja pooštavanju ili ublažavanju standarda odobravanja kredita pomoću sljedeće ljestvice:

-- = znatno su pridonijeli pooštavanju standarda odobravanja kredita
 - = donekle su pridonijeli pooštavanju standarda odobravanja kredita
 ° = pridonijeli su nepromijenjenim standardima odobravanja kredita
 + = donekle su pridonijeli ublažavanju standarda odobravanja kredita
 ++ = znatno su pridonijeli ublažavanju standarda odobravanja kredita
 NP = nije primjenjivo

	Ukupan utjecaj na standarde odobravanja kredita u vašoj banci						Utjecaj na standarde odobravanja kredita u vašoj banci za kredite malim i srednjim poduzećima						Utjecaj na standarde odobravanja kredita u vašoj banci za kredite velikim poduzećima					
	--	-	°	+	++	NP ⁽⁷⁾	--	-	°	+	++	NP ⁽⁷⁾	--	-	°	+	++	NP ⁽⁷⁾
A) Trošak izvora sredstava i bilančna ograničenja⁽¹⁾																		
* Kapital vaše banke i troškovi vezani uz kapitalnu poziciju banke ⁽²⁾																		
* Mogućnost financiranja banke na tržištu (npr. financiranje na tržištu novca ili obveznica, uklj. sekuritizaciju stvarne prodaje ⁽³⁾)																		
* Likvidnost banke																		
B) Pritisak konkurencije																		
* Konkurencija drugih banaka																		
* Konkurencija nebankarskog sektora ⁽⁴⁾																		
* Konkurencija na tržištu financiranja																		
C) Percepcija rizika⁽⁵⁾																		
* Opće stanje gospodarstva i izgledi																		
* Stanje sektora ili pojedinog poduzeća i izgledi/kreditna sposobnost dužnika ⁽⁶⁾																		
* Rizik kolaterala																		
D) Tolerancija rizika vaše banke⁽⁵⁾																		
* Tolerancija rizika vaše banke																		
E) Ostali činitelji, molimo navedite koji																		

(1) Vidi Pojmovnik o trošku izvora sredstava i bilančnim ograničenjima.

(2) Odnosi se i na upotrebu kreditnih izvedenica, iako krediti ostaju u bilanci banke.

(3) Uključuje i prodaju kredita iz bilance banke, odnosno izvanbilančno financiranje.

(4) Vidi Pojmovnik o nebankarskom sektoru.

(5) Vidi Pojmovnik o percepciji rizika i toleranciji rizika.

(6) Rizici povezani s neprihodonosnim kreditima mogu se odraziti ne samo na „stanje sektora ili pojedinog poduzeća i izgleda/kreditnu sposobnost dužnika“, nego i na „trošak izvora sredstava i bilančna ograničenja“ banke.

(7) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako ne poslužete s odnosnom kategorijom kredita ili joj niste izloženi.

3. Kako su se u posljednja tri mjeseca promijenili uvjeti⁽¹⁾ odobravanja novih kredita ili kreditnih linija poduzećima u vašoj banci? Molimo ocijenite opće uvjete za ovu kategoriju kredita i za svaki od činitelja pomoću sljedeće ljestvice:

-- = znatno su pooštreni
 - = donekle su pooštreni
 ° = uglavnom su nepromijenjeni
 + = donekle su ublaženi
 ++ = znatno su ublaženi
 NP = nije primjenjivo

	Ukupni krediti poduzećima						Kreditni malim i srednjim poduzećima						Kreditni velikim poduzećima						
	--	-	°	+	++	NP ⁽⁶⁾	--	-	°	+	++	NP ⁽⁶⁾	--	-	°	+	++	NP ⁽⁶⁾	
A) Opći uvjeti⁽¹⁾																			
* Opći uvjeti																			
B) Kamatne stope i marže																			
Kamatne stope na kredite banke (viša stopa = pooštavanje, niža stopa = ublažavanje)																			
* Kreditna marža banke (odnosno marža za relevantnu tržišnu referentnu stopu) na prosječno rizične kredite (veća marža = pooštavanje, manja marža = ublažavanje) ⁽²⁾																			
* Kreditna marža banke (odnosno marža za relevantnu tržišnu referentnu stopu) na rizičnije kredite																			
C) Ostali uvjeti																			
* Naknade ⁽³⁾																			
* Veličina kredita ili kreditne linije																			
* Zahtjevi za kolateral ⁽⁴⁾																			
* Drugi oblici osiguranja od kreditnog rizika ⁽⁵⁾																			
* Ročnost																			
D) Ostali činitelji, molimo navedite koji																			

(1) Vidi Pojmovnik o uvjetima odobravanja kredita.

(2) Vidi Pojmovnik o kreditnoj marži/marži za relevantnu tržišnu referentnu stopu.

(3) Vidi Pojmovnik o naknadama.

(4) Vidi Pojmovnik o kolateralu.

(5) Vidi Pojmovnik o drugim oblicima osiguranja od kreditnog rizika.

(6) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako u posljednja tri mjeseca niste odobrili nove kredite ili kreditne linije u odnosnoj kategoriji kredita.

4. Kako su u posljednja tri mjeseca činitelji navedeni u sljedećoj tablici⁽¹⁾ utjecali na uvjete odobravanja novih kredita ili kreditnih linija poduzećima u vašoj banci (u skladu s bilješkama uz pitanje 3.)? Molimo ocijenite doprinos sljedećih činitelja pooštavanju ili ublažavanju uvjeta odobravanja kredita pomoću sljedeće ljestvice:

-- = znatno su pridonijeli pooštavanju uvjeta odobravanja kredita/ znatno su pridonijeli povećanju marži
 - = donekle su pridonijeli pooštavanju uvjeta odobravanja kredita/ donekle su pridonijeli povećanju marži
 ° = pridonijeli su nepromijenjenim uvjetima odobravanja kredita/ pridonijeli su nepromijenjenim maržama
 + = donekle su pridonijeli ublažavanju uvjeta odobravanja kredita/ donekle su pridonijeli smanjenju marži
 ++ = znatno su pridonijeli ublažavanju uvjeta odobravanja kredita/ znatno su pridonijeli smanjenju marži
 NP = nije primjenjivo

	od toga:																	
	Ukupan utjecaj na uvjete odobravanja kredita u vašoj banci						Utjecaj na maržu banke na prosječno rizične kredite						Utjecaj na maržu banke na rizičnije kredite					
	--	-	°	+	++	NP ⁽²⁾	--	-	°	+	++	NP ⁽²⁾	--	-	°	+	++	NP ⁽²⁾
A) Trošak izvora sredstava i bilančna ograničenja																		
* Kapital vaše banke i troškovi vezani uz kapitalnu poziciju banke																		
* Mogućnost financiranja banke na tržištu (npr. financiranje na tržištu novca ili obveznica, uklj. sekuritizaciju stvarne prodaje)																		
* Likvidnost banke																		
B) Pritisak konkurencije																		
* Konkurencija drugih banaka																		
* Konkurencija nebankarskog sektora																		
* Konkurencija na tržištu financiranja																		
C) Percepcija rizika																		
* Opće stanje gospodarstva i izgledi																		
* Stanje sektora ili pojedinog poduzeća/kreditna sposobnost dužnika																		
* Rizik kolaterala																		
D) Tolerancija rizika vaše banke																		
* Tolerancija rizika vaše banke																		
E) Ostali činitelji, molimo navedite koji																		

(1) Činitelji se odnose na iste podčinitelje kao u pitanju 2.

(2) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako u posljednja tri mjeseca niste odobrili nove kredite ili kreditne linije u odnosnoj kategoriji kredita.

5. Je li se u posljednja tri mjeseca (izuzevši uobičajena sezonska kolebanja) udio formalnih i neformalnih zahtjeva za odobrenje kredita poduzećima⁽¹⁾ koje je vaša banka u potpunosti odbila⁽²⁾ povećao, ostao nepromijenjen ili smanjio (iznos kredita u odnosu na ukupan iznos zahtjeva za odobrenje kredita u toj kategoriji kredita)?

	Udio odbijenih zahtjeva		
	Ukupni krediti poduzećima	Kreditni malim i srednjim poduzećima	Kreditni velikim poduzećima
Znatno se smanjio			
Donekle se smanjio			
Uglavnom je nepromijenjen			
Donekle se povećao			
Znatno se povećao			
NP ⁽³⁾			

(1) Vidi Pojmovnik o zahtjevu za odobrenje kredita.

(2) Vidi Pojmovnik o odbijanju kredita.

(3) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako u posljednja tri mjeseca niste primili zahtjeve za odobrenje kredita u odnosnoj kategoriji kredita.

6. Kako se u posljednja tri mjeseca (izuzevši uobičajena sezonska kolebanja) promijenila potražnja poduzeća za kreditima⁽¹⁾ ili kreditnim linijama⁽²⁾ vaše banke? Molimo uzmite u obzir potrebu poduzeća za financiranjem neovisno o tome hoće li ta potreba rezultirati kreditom ili neće.

	Ukupni krediti poduzećima	Kreditni malim i srednjim poduzećima	Kreditni velikim poduzećima	Kratkoročni krediti	Dugoročni krediti
Znatno se smanjila					
Donekle se smanjila					
Uglavnom je nepromijenjena					
Donekle se povećala					
Znatno se povećala					
NP ⁽³⁾					

(1) Vidi Pojmovnik o potražnji za kreditima.

(2) Vidi Pojmovnik o kreditnoj liniji.

(3) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako ne poslujete s odnosnom kategorijom kredita ili joj niste izloženi.

7. Kako su u posljednja tri mjeseca činitelji navedeni u sljedećoj tablici utjecali na ukupnu potražnju poduzeća za kreditima ili kreditnim linijama (u skladu s bilješkama uz pitanje 6.)? Molimo ocijenite svaki mogući činitelj pomoću sljedeće ljestvice:

-- = znatno su pridonijeli smanjenoj potražnji
 - = donekle su pridonijeli smanjenoj potražnji
 o = pridonijeli su razmjerno stabilnoj potražnji
 + = donekle su pridonijeli povećanju potražnje
 ++ = znatno su pridonijeli povećanju potražnje
 NP = nije primjenjivo

	Ukupni krediti poduzećima						Kreditni malim i srednjim poduzećima						Kreditni velikim poduzećima					
	--	-	o	+	++	NP ⁽³⁾	--	-	o	+	++	NP ⁽³⁾	--	-	o	+	++	NP ⁽³⁾
A) Potrebe za financiranjem/odnosni pokretači ili svrha potražnje za kreditima																		
* Investicije u fiksni kapital																		
* Zalihe i obrtni kapital																		
* Spajanja/preuzimanja i korporativno restrukturiranje																		
* Opća razina kamatnih stopa																		
* Refinanciranje/restrukturiranje i ponovno ugovaranje duga ⁽¹⁾ (u slučaju kada vodi do povećanja ili produljenja posuđenog iznosa)																		
B) Korištenje alternativnog izvora financiranja																		
* Interno financiranje																		
* Krediti drugih banaka																		
* Krediti od nebankarskog sektora																		
* Izdavanje/otkup dužničkih vrijednosnih papira																		
* Izdavanje/otkup dionica																		
C) Ostali činitelji, molimo navedite koji⁽²⁾																		

(1) Vidi Pojmovnik o refinanciranju/restrukturiranju i ponovnom ugovaranju duga.

(2) Vidi Pojmovnik o marketinškim kampanjama.

(3) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako ne poslužete s odnosnom kategorijom kredita ili joj niste izloženi.

8. Molimo navedite kako očekujete da će se u sljedeća tri mjeseca promijeniti standardi odobravanja kredita ili kreditnih linija vaše banke za poduzeća. Napomena: pitanje se odnosi na promjenu u standardima odobravanja kredita, a ne na njihovu razinu.

	Ukupni krediti poduzećima	Kreditni malim i srednjim poduzećima	Kreditni velikim poduzećima	Kratkoročni krediti	Dugoročni krediti
Znatno će se pooštriti					
Donekle će se pooštriti					
Ostat će uglavnom nepromijenjeni					
Donekle će se ublažiti					
Znatno će se ublažiti					
NP ⁽¹⁾					

(1) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako ne poslujete s odnosnom kategorijom kredita ili joj niste izloženi.

9. Molimo navedite kako očekujete da će se u sljedeća tri mjeseca promijeniti potražnja poduzeća za kreditima ili kreditnim linijama vaše banke (izuzevši uobičajena sezonska kolebanja). Molimo uzmite u obzir potrebu poduzeća za financiranjem neovisno o tome hoće li potreba rezultirati kreditom ili neće.

	Ukupni krediti poduzećima	Kreditni malim i srednjim poduzećima	Kreditni velikim poduzećima	Kratkoročni krediti	Dugoročni krediti
Znatno će se smanjiti					
Donekle će se smanjiti					
Ostat će uglavnom nepromijenjena					
Donekle će se povećati					
Znatno će se povećati					
NP ⁽¹⁾					

(1) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako ne poslujete s odnosnom kategorijom kredita ili joj niste izloženi.

2. Krediti stanovništvu

10. Kako su se u posljednja tri mjeseca promijenili standardi⁽¹⁾ odobravanja kredita⁽²⁾ stanovništvu⁽³⁾ u vašoj banci? Napomena: pitanje se odnosi na promjenu u standardima odobravanja kredita, a ne na njihovu razinu.

	Stambeni krediti	Potrošački i ostali krediti ⁽⁴⁾
Znatno su pooštreni		
Donekle su pooštreni		
Uglavnom su nepromijenjeni		
Donekle su ublaženi		
Znatno su ublaženi		
NP ⁽⁵⁾		

(1) Vidi Pojmovnik o standardima odobravanja kredita.

(2) Vidi Pojmovnik o kreditima.

(3) Vidi Pojmovnik o stanovništvu.

(4) Vidi Pojmovnik o potrošačkom i ostalom kreditiranju.

(5) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako ne poslužete s odnosnom kategorijom kredita ili joj niste izloženi.

11. Kako su u posljednja tri mjeseca činitelji navedeni u sljedećoj tablici utjecali na standarde odobravanja stambenih kredita stanovništvu u vašoj banci (u skladu s bilješkama uz pitanje 10.)? Molimo ocijenite doprinos sljedećih činitelja pooštavanju ili ublažavanju standarda odobravanja kredita pomoću sljedeće ljestvice:

-- = znatno su pridonijeli pooštavanju standarda odobravanja kredita
 - = donekle su pridonijeli pooštavanju standarda odobravanja kredita
 ° = pridonijeli su nepromijenjenim standardima odobravanja kredita
 + = donekle su pridonijeli ublažavanju standarda odobravanja kredita
 ++ = znatno su pridonijeli ublažavanju standarda odobravanja kredita
 NP = nije primjenjivo

	--	-	°	+	++	NP ⁽⁸⁾
A) Trošak izvora sredstava i bilančna ograničenja⁽¹⁾						
* Kapital vaše banke i troškovi vezani uz kapitalnu poziciju banke ⁽²⁾						
* Mogućnost financiranja banke na tržištu (npr. financiranje na tržištu novca ili obveznica, uklj. sekuritizaciju stvarne prodaje ⁽³⁾)						
* Likvidnost banke						
B) Pritisak konkurencije						
* Konkurencija drugih banaka						
* Konkurencija nebankarskog sektora ⁽⁴⁾						
C) Percepcija rizika⁽⁵⁾						
* Opće gospodarsko stanje i izgledi						
* Perspektiva tržišta nekretnina, uključujući očekivano kretanje cijena nekretnina ⁽⁶⁾						
* Kreditna sposobnost dužnika ⁽⁷⁾						
D) Tolerancija vaše banke na rizik⁽⁵⁾						
* Tolerancija rizika vaše banke						
E) Ostali činitelji, molimo navedite koji						

(1) Vidi Pojmovnik o trošku izvora sredstava i bilančnim ograničenjima.

(2) Odnosi se i na upotrebu kreditnih izvedenica, iako krediti ostaju u bilanci banke.

(3) Uključuje i prodaju kredita iz bilance banke, odnosno izvanbilančno financiranje.

(4) Vidi Pojmovnik o nebankarskom sektoru.

(5) Vidi Pojmovnik o percepciji rizika i toleranciji rizika.

(6) Vidi Pojmovnik o perspektivi tržišta nekretnina, uključujući očekivana kretanja cijena nekretnina.

(7) Rizici povezani s neprihodonosnim kreditima mogu se odraziti ne samo na „kreditnu sposobnost dužnika“, nego i na „trošak izvora sredstava i bilančna ograničenja“ banke.

(8) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako ne poslužete s odnosnom kategorijom kredita ili joj niste izloženi.

12. Kako su se u posljednja tri mjeseca promijenili uvjeti⁽¹⁾ odobravanja novih stambenih kredita stanovništvu u vašoj banci? Molimo ocijenite opće uvjete za ovu kategoriju kredita i za svaki od činitelja pomoću sljedeće ljestvice:

-- = znatno su pooštreni
 - = donekle su pooštreni
 ° = uglavnom su nepromijenjeni
 + = donekle su ublaženi
 ++ = znatno su ublaženi
 NP = nije primjenjivo

	--	-	°	+	++	NP ⁽⁶⁾
A) Opći uvjeti						
* Opći uvjeti						
B) Kamatne stope i marže						
* Kamatne stope na kredite banke (viša stopa = pooštavanje, niža stopa = ublažavanje)						
* Kreditna marža banke (odnosno marža za relevantnu tržišnu referentnu stopu) na prosječno rizične kredite (veća marža = pooštavanje, manja marža = ublažavanje) ⁽²⁾						
* Kreditna marža banke (odnosno marža za relevantnu tržišnu referentnu stopu) na rizičnije kredite						
C) Ostali kreditni uvjeti						
* Zahtjevi za kolateral ⁽³⁾						
* Omjer iznosa kredita i vrijednosti nekretnine ⁽⁴⁾						
* Ostala ograničenja veličine kredita						
* Ročnost						
* Naknade ⁽⁵⁾						
D) Ostali činitelji, molimo navedite koji						

(1) Vidi Pojmovnik o kreditnim uvjetima.

(2) Vidi Pojmovnik o kamatnoj marži/marži za relevantnu tržišnu referentnu stopu.

(3) Vidi Pojmovnik o kolateralu.

(4) Vidi Pojmovnik o omjeru iznosa kredita i vrijednosti nekretnine.

(5) Vidi Pojmovnik o naknadama.

(6) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako u posljednja tri mjeseca niste odobrili nove kredite u relevantnoj kategoriji kreditiranja.

13. Kako su u posljednja tri mjeseca činitelji navedeni u sljedećoj tablici⁽¹⁾ utjecali na kreditne uvjete odobravanja novih stambenih kredita stanovništvu (u skladu s bilješkama uz pitanje 12.)? Molimo ocijenite doprinos sljedećih činitelja pooštavanju ili ublažavanju uvjeta odobravanja kredita pomoću sljedeće ljestvice:

-- = znatno su pridonijeli pooštavanju uvjeta odobravanja kredita/ znatno su pridonijeli povećanju marži
 - = donekle su pridonijeli pooštavanju uvjeta odobravanja kredita/ donekle su pridonijeli povećanju marži
 ° = pridonijeli su nepromijenjenim uvjetima odobravanja kredita/ pridonijeli su nepromijenjenim maržama
 + = donekle su pridonijeli ublažavanju uvjeta odobravanja kredita/ donekle su pridonijeli smanjenju marži
 ++ = znatno su pridonijeli ublažavanju uvjeta odobravanja kredita/ znatno su pridonijeli smanjenju marži
 NP = nije primjenjivo

	od toga:																		
	Ukupan utjecaj na kreditne uvjete vaše banke						Utjecaj na maržu banke na prosječno rizične kredite					Utjecaj na maržu banke na rizičnije kredite							
	--	-	°	+	++	NP ⁽²⁾	--	-	°	+	++	NP ⁽²⁾	--	-	°	+	++	NP ⁽²⁾	
A) Trošak izvora sredstava i bilančna ograničenja																			
* Kapital vaše banke i troškovi vezani uz kapitalnu poziciju banke																			
* Mogućnost financiranja banke na tržištu (npr. financiranje na tržištu novca ili obveznica, uključujući sekuritizaciju stvarne prodaje)																			
* Likvidnost banke																			
B) Pritisak konkurencije																			
* Pritisak konkurencije																			
C) Percepcija rizika																			
* Percepcija rizika																			
D) Tolerancija rizika vaše banke																			
* Tolerancija rizika vaše banke																			
E) Ostali činitelji, molimo navedite koji																			

(1) Činitelji se odnose na iste podčinitelje kao u pitanju 11.

(2) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako u posljednja tri mjeseca niste odobrili nove kredite u odnosnoj kategoriji kreditiranja.

14. Kako su u posljednja tri mjeseca činitelji navedeni u sljedećoj tablici utjecali na standarde odobravanja potrošačkih i ostalih kredita stanovništvu u vašoj banci (u skladu s bilješkama uz pitanje 10.)? Molimo ocijenite doprinos sljedećih činitelja pooštavanju ili ublažavanju standarda odobravanja kredita pomoću sljedeće ljestvice:

-- = znatno su pridonijeli pooštavanju standarda odobravanja kredita
 - = donekle su pridonijeli pooštavanju standarda odobravanja kredita
 ° = pridonijeli su nepromijenjenim standardima odobravanja kredita
 + = donekle su pridonijeli ublažavanju standarda odobravanja kredita
 ++ = znatno su pridonijeli ublažavanju standarda odobravanja kredita
 NP = nije primjenjivo

	--	-	°	+	++	NP ⁽²⁾
A) Trošak izvora sredstava i bilančna ograničenja						
* Kapital vaše banke i troškovi vezani uz kapitalnu poziciju banke						
* Mogućnost financiranja banke na tržištu (npr. financiranje na tržištu novca ili obveznica, uklj. sekuritizaciju stvarne prodaje)						
* Likvidnost banke						
B) Pritisak konkurencije						
* Konkurencija drugih banaka						
* Konkurencija nebankarskog sektora						
C) Percepcija rizika						
* Opće gospodarsko stanje i izgledi						
* Kreditna sposobnost potrošača ⁽¹⁾						
* Rizik kolaterala						
D) Tolerancija rizika vaše banke						
* Tolerancija rizika vaše banke						
E) Ostali činitelji, molimo navedite koji						

(1) Rizici povezani s neprihodonosnim kreditima mogu se odraziti ne samo na „kreditnu sposobnost potrošača“, nego i na „trošak izvora sredstava i bilančna ograničenja“ banke.

(2) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako ne poslužete s odnosnom kategorijom kredita ili joj niste izloženi.

15. Kako su se u posljednja tri mjeseca promijenili uvjeti odobravanja novih potrošačkih i ostalih kredita stanovništvu u vašoj banci? Molimo ocijenite opće uvjete za ovu kategoriju kredita i za svaki od činitelja pomoću sljedeće ljestvice:

-- = znatno su pooštreni
 - = donekle su pooštreni
 ° = uglavnom su nepromijenjeni
 + = donekle su ublaženi
 ++ = znatno su ublaženi
 NP = nije primjenjivo

	--	-	°	+	++	NP ⁽¹⁾
A) Opći uvjeti						
* Opći uvjeti						
B) Kamatne stope i marže						
* Kamatne stope na kredite banke (viša stopa = pooštavanje, niža stopa = ublažavanje)						
* Kreditna marža banke (odnosno marža za relevantnu tržišnu referentnu stopu) na prosječno rizične kredite (veća marža = pooštavanje, manja marža = ublažavanje)						
* Kreditna marža banke (odnosno marža za relevantnu tržišnu referentnu stopu) na rizičnije kredite						
C) Ostali uvjeti						
* Zahtjevi za kolateral						
* Veličina kredita						
* Ročnost						
* Naknade						
D) Ostali činitelji, molimo navedite koji						

(1) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako u posljednja tri mjeseca niste odobrili nove kredite u relevantnoj kategoriji kreditiranja.

16. Kako su u posljednja tri mjeseca činitelji⁽¹⁾ navedeni u sljedećoj tablici utjecali na uvjete odobravanja novih potrošačkih i ostalih kredita stanovništvu u vašoj banci (u skladu s bilješkama uz pitanje 12.)? Molimo ocijenite doprinos sljedećih činitelja pooštavanju ili ublažavanju uvjeta odobravanja kredita pomoću sljedeće ljestvice:

-- = znatno su pridonijeli pooštavanju uvjeta odobravanja kredita/ znatno su pridonijeli povećanju marži
 - = donekle su pridonijeli pooštavanju uvjeta odobravanja kredita/ donekle su pridonijeli povećanju marži
 ° = pridonijeli su nepromijenjenim uvjetima odobravanja kredita/ pridonijeli su nepromijenjenim maržama
 + = donekle su pridonijeli ublažavanju uvjeta odobravanja kredita/ donekle su pridonijeli smanjenju marži
 ++ = znatno su pridonijeli ublažavanju uvjeta odobravanja kredita/ znatno su pridonijeli smanjenju marži
 NP = nije primjenjivo

	od toga:																	
	Ukupan utjecaj na kreditne uvjete vaše banke						Utjecaj na maržu banke na prosječno rizične kredite						Utjecaj na maržu banke na rizičnije kredite					
	--	-	°	+	++	NP ⁽²⁾	--	-	°	+	++	NP ⁽²⁾	--	-	°	+	++	NP ⁽²⁾
A) Trošak izvora sredstava i bilančna ograničenja																		
* Kapital vaše banke i troškovi vezani uz kapitalnu poziciju banke																		
* Mogućnost financiranja banke na tržištu (npr. financiranje na tržištu novca ili obveznica, uključujući sekuritizaciju stvarne prodaje)																		
* Likvidnost banke																		
B) Pritisak konkurencije																		
* Pritisak konkurencije																		
C) Percepcija rizika																		
* Percepcija rizika																		
D) Tolerancija rizika vaše banke																		
* Tolerancija rizika vaše banke																		
E) Ostali činitelji, molimo navedite koji																		

(1) Činitelji se odnose na iste podčinitelje kao u 14 pitanju.

(2) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako u posljednja tri mjeseca niste odobrili nove kredite u odnosnoj kategoriji kredita.

17. Je li se u posljednja tri mjeseca (izuzevši uobičajena sezonska kolebanja) udio formalnih i neformalnih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu⁽¹⁾ koje je vaša banka u potpunosti odbila⁽²⁾ povećao, ostao nepromijenjen ili smanjio (iznos kredita u odnosu na ukupan iznos kreditnih zahtjeva u toj kategoriji kredita)?

	Udio odbijenih zahtjeva	
	Stambeni krediti	Potrošački i ostali krediti
Znatno se smanjio		
Donekle se smanjio		
Uglavnom je nepromijenjen		
Donekle se povećao		
Znatno se povećao		
NP ⁽³⁾		

(1) Vidi Pojmovnik o zahtjevima za odobrenje kredita.

(2) Vidi Pojmovnik o odbijanju kredita.

(3) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako u posljednja tri mjeseca niste primili zahtjeve za odobrenje kredita u odnosnoj kategoriji kredita.

18. Kako se u posljednja tri mjeseca (izuzevši uobičajena sezonska kolebanja) promijenila potražnja stanovništva za kreditima⁽¹⁾ vaše banke? Molimo uzmite u obzir potrebu za financiranjem stanovništva neovisno o tome hoće li potreba rezultirati kreditom ili neće.

	Stambeni krediti	Potrošački i ostali krediti
Znatno se smanjila		
Donekle se smanjila		
Uglavnom je nepromijenjena		
Donekle se povećala		
Znatno se povećala		
NP ⁽²⁾		

(1) Vidi Pojmovnik o potražnji za kreditima.

(2) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako ne poslužete s odosnom kategorijom kredita ili joj niste izloženi.

19. Kako su u posljednja tri mjeseca činitelji navedeni u sljedećoj tablici utjecali na potražnju stanovništva za stambenim kreditima (u skladu s bilješkama uz pitanje 18.)?

Molimo ocijenite svaki od činitelja pomoću sljedeće ljestvice:

-- = znatno su pridonijeli smanjenoj potražnji
 - = donekle su pridonijeli smanjenoj potražnji
 o = pridonijeli su razmjerno stabilnoj potražnji
 + = donekle su pridonijeli povećanju potražnje
 ++ = znatno su pridonijeli povećanju potražnje
 NP = nije primjenjivo

	--	-	o	+	++	NP ⁽⁵⁾
A) Potrebe za financiranjem/odnosni pokretači ili svrha potražnje za kreditima						
* Perspektiva tržišta nekretnina, uključujući očekivana kretanja cijena nekretnina						
* Pouzdanje potrošača ⁽¹⁾						
* Opća razina kamatnih stopa						
* Refinanciranje/restrukturiranje i ponovno ugovaranje duga (u slučaju kada vodi povećanju ili produljenju posuđenog iznosa) ⁽²⁾						
* Regulatorni i fiskalni režim tržišta nekretnina						
B) Korištenje alternativnih izvora za stambeno financiranje (učinci supstitucije)						
* Interno financiranje kupnje nekretnine iz štednje/pologa (odnosno udio financiran vlastitim sredstvima stanovništva) ⁽³⁾						
* Krediti drugih banaka						
* Ostali izvori vanjskog financiranja						
C) Ostali činitelji, molimo navedite koji⁽⁴⁾						

(1) Vidi Pojmovnik o pouzdanju potrošača.

(2) Vidi Pojmovnik o refinanciranju/restrukturiranju i ponovnom ugovaranju duga.

(3) Vidi Pojmovnik o pologu.

(4) Vidi Pojmovnik o marketinškim kampanjama.

(5) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako ne poslužete s odnosnom kategorijom kredita ili joj niste izloženi.

20. Kako su u posljednja tri mjeseca činitelji navedeni u sljedećoj tablici utjecali na potražnju stanovništva za potrošačkim i ostalim kreditima (u skladu s bilješkama uz pitanje 18.)? Molimo ocijenite svaki od činitelja pomoću sljedeće ljestvice:

-- = znatno su pridonijeli smanjenoj potražnji
 - = donekle su pridonijeli smanjenoj potražnji
 o = pridonijeli su razmjerno stabilnoj potražnji
 + = donekle su pridonijeli povećanju potražnje
 ++ = znatno su pridonijeli povećanju potražnje
 NP = nije primjenjivo

	--	-	o	+	++	NP ⁽³⁾
A) Potrebe za financiranjem/odnosni pokretači ili svrha potražnje za kreditima						
* Potrošnja trajnih potrošnih dobara, kao što su automobili, namještaj itd.						
* Pouzdanje potrošača						
* Opća razina kamatnih stopa						
* Izdaci za potrošnju financirani kreditima za koje je jamstvo nekretnina („hipotekarni kredit u kojem se nekretnina koja je već u vlasništvu koristi kao zalog“) ⁽¹⁾						
B) Korištenje alternativnog financiranja						
* Interno financiranje iz štednje						
* Krediti drugih banaka						
* Ostali izvori vanjskog financiranja						
C) Ostali činitelji, molimo navedite koji⁽²⁾						

(1) Vidi Pojmovnik o izdacima za potrošnju financiranim putem kredita za koje je jamstvo nekretnina.

(2) Vidi Pojmovnik o marketinškim kampanjama.

(3) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako ne poslužete s odnosnom kategorijom kredita ili joj niste izloženi.

21. Molimo navedite kako očekujete da će se u sljedeća tri mjeseca promijeniti standardi odobravanja kredita vaše banke za stanovništvo. Napomena: pitanje se odnosi na promjenu u standardima odobravanja kredita, a ne na njihovu razinu.

	Stambeni krediti	Potrošački i ostali krediti
Znatno će se pooštriti		
Donekle će se pooštriti		
Ostat će uglavnom nepromijenjeni		
Donekle će se ublažiti		
Znatno će se ublažiti		
NP ⁽¹⁾		

(1) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako ne poslujete s odnosnom kategorijom kredita ili joj niste izloženi.

22. Molimo navedite kako očekujete da će se u sljedeća tri mjeseca promijeniti potražnja stanovništva za kreditima vaše banke (izuzevši uobičajena sezonska kolebanja). Molimo uzmite u obzir potrebu stanovništva za financiranjem neovisno o tome hoće li potreba rezultirati kreditom ili neće.

	Stambeni krediti	Potrošački i ostali krediti
Znatno će se smanjiti		
Donekle će se smanjiti		
Ostat će uglavnom nepromijenjena		
Donekle će se povećati		
Znatno će se povećati		
NP ⁽¹⁾		

(1) Odaberite NP (nije primjenjivo) samo ako ne poslužete s odnosnom kategorijom kredita ili joj niste izloženi.

3. Završno/otvoreno pitanje

23. Jesu li u posljednja tri mjeseca postojala neka druga pitanja od značaja za ponašanje kreditiranja banaka u europodručju ili u vašoj zemlji, a koja nisu obuhvaćena ovom anketom?