

23. rujna 2026.

Hrvatska narodna banka smanjuje dopuštena odstupanja od ograničenja kriterija kreditiranja potrošača

Hrvatska narodna banka od 1. listopada 2026. smanjuje udio kredita potrošačima koje banke mogu odobriti uz odstupanje od najviših dopuštenih vrijednosti omjera otplate duga i dohotka (DSTI) i omjera iznosa kredita i vrijednosti nekretnine (LTV)¹. Najviše dopuštene vrijednosti tih omjera i ograničenja ročnosti pritom ostaju nepromijenjeni.

Od 1. listopada 2026. banke u svakom tromjesečju mogu mimo DSTI ograničenja odobriti do 10% stambenih potrošačkih kredita (prethodno 20%) i do 5% nestambenih potrošačkih kredita (prethodno 10%), a mimo LTV ograničenja do 10% kredita (prethodno 20%). DSTI omjer i dalje je ograničen na 45% za stambene i 40% za nestambene kredite, a LTV omjer na 90%. Ročnost je i dalje ograničena na 30 godina za stambene i nestambene kredite osigurane nekretninom, odnosno na 10 godina za ostale nestambene kredite. Odstupanja pri odobravanju stambenih kredita i dalje se u najvećoj mjeri smiju primjenjivati za potrošače koji kreditom rješavaju svoje stambene potrebe.

U prvih godinu dana primjene mjera, uvedenih 1. srpnja 2025., novi su krediti u prosjeku ugovarani uz održivije kriterije, što se ogledalo u snažnom padu udjela kredita ugovorenih uz povišene razine DSTI i LTV omjera. Krediti su pritom nastavili rasti relativno snažno, što se dijelom se može pripisati sniženju kamatnih stopa i gotovo kontinuiranim promotivnim akcijama banaka. Visok rast kredita, osobito nestambenih, i nadalje predstavlja rizik za stabilnost financijskog sustava. Kvaliteta nedavno odobrenih kredita pogoršava se brže nego za kredite prethodnih godišta, što upućuje na mogućnost skorog preokreta dosadašnjeg trenda smanjivanja udjela neprihodonosnih kredita. Uz to, u uvjetima i nadalje snažnog rasta kredita dosadašnja kvota dopuštenih odstupanja ostavlja mogućnost da se dodatno ubrza kreditiranje upravo u segmentu kredita s najvišim DSTI i LTV omjerima².

Očekuje se da će smanjenje dopuštenih odstupanja dodatno ograničiti udio kredita koji se odobravaju uz povišene pokazatelje zaduženosti i ublažiti nakupljanje rizika povezanih sa zaduženošću kućanstava, uz relativno blag učinak na usporavanje ukupne kreditne aktivnosti.

¹ Odluka o kriterijima kreditiranja potrošača, Narodne novine 107/2026., stupa na snagu 1. listopada 2026. i zamjenjuje prethodnu istoimenu odluku na snazi od 1. srpnja 2025.

² Vidjeti Obrazloženje uz donošenje Odluke o kriterijima kreditiranja potrošača ([LINK](#))

Ograničavanje kriterija kreditiranja trajni je strukturni element makrobonitetne politike HNB-a. HNB će i dalje pratiti učinke mjera i prema potrebi ih prilagođavati razvoju sistemskih rizika i općim makrofinancijskim okolnostima, o čemu će pravovremeno informirati javnost.

Prije donošenja Odluke provedeno je javno savjetovanje od 19. kolovoza 2026. do 18. rujna 2026. Obrazloženje Odluke i očitovanje na zaprimljene primjedbe i prijedloge objavljeni su na internetskim stranicama HNB-a ([LINK](#)).