



Centralna banka
BOSNE I HERCEGOVINE
Централна банка
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka u BiH

(Izvešće za drugo tromjesečje 2023. godine)



Sadržaj

Uvod	3
1. Opće napomene	3
2. Krediti poduzećima	4
2.1 Ponuda	4
2.1.1 Kreditni standardi za kredite poduzećima	4
2.1.2 Uvjeti odobravanja kredita poduzećima	4
2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita poduzećima	5
2.2 Potražnja poduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama	6
3. Krediti stanovništvu	7
3.1 Ponuda	7
3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu	7
3.1.2 Uvjeti odobravanja kredita stanovništvu	8
3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu	9
3.2 Potražnja stanovništva za kreditima	9
DODATAK	11

Uvod

Rezultati Ankete o kreditnoj aktivnosti banaka odnose se na promjene u drugom tromjesečju 2023. godine i na očekivanja za treće tromjesečje 2023. godine. Reprezentativni uzorak banaka čini 8 najvećih banaka u Bosni i Hercegovini. U ovom krugu anketirano je ukupno 8 banaka, a stopa odgovorenosti bila je 100 %.

1. Opće napomene

Upitnik za anketu sadrži 16 standardnih pitanja o ostvarenim i očekivanim promjenama na strani ponude i potražnje za kreditima: 12 pitanja odnosi se na ostvarene promjene i 4 pitanja na buduće promjene. Pitanjima su obuhvaćene tri kategorije kredita: krediti ili kreditne linije poduzećima, stambeni krediti stanovništvu i potrošački i nenamjenski krediti stanovništvu. Za sve tri kategorije postavljaju se pitanja o kreditnim standardima koji se primjenjuju na odobravanje kredita, zatim o promjeni uvjeta odobravanja kredita, potražnji za kreditima, faktorima koji utječu na ponudu i potražnju za kreditima, kao i postotak odbijenih kreditnih zahtjeva. Anketna pitanja uglavnom se formuliraju u smislu promjena u posljednja tri mjeseca i očekivanih promjena u sljedeća tri mjeseca. Od sudionika u anketi traži se da na kvalitativan način naznače jačinu pooštavanja ili ublažavanja (za standarde i uvjete) ili jačinu smanjenja ili povećanja (za potražnju), na način da za izvještavanje o promjenama koriste sljedeću skalu od pet točki: (1) znatno pooštavanje/smanjenje, (2) umjereno pooštavanje/smanjenje, (3) u osnovi nema promjena, (4) umjereno ublažavanje/povećanje, ili (5) znatno ublažavanje/povećanje.

Pojedinačni odgovori banaka koje sudjeluju u anketi objedinjeni su i obrađeni da bi mogli dati sliku za cjelokupni bankarski sektor u Bosni i Hercegovini.

Rezultati ankete prikazani su u vidu neto postotka. Neto postotak za odgovore na pitanja o kreditnim standardima definiran je kao razlika između zbroja udjela banaka koje su odgovorile da su kreditni standardi „znatno ublaženi“ i „umjereno ublaženi“ i zbroja udjela banaka koje su odgovorile da su „znatno pooštreni“ i „umjereno pooštreni“.

Negativna vrijednost neto postotka ukazuje na to da je veći dio banaka pooštrio kreditne standarde („neto pooštavanje“), dok pozitivna vrijednost neto postotka ukazuje na to da je veći dio banaka ublažio kreditne standarde („neto ublažavanje“).

Isto tako, izraz „neto potražnja“ odnosi se na razliku između postotka banaka koje su odgovorile da je došlo do porasta potražnje i postotka banaka koje su odgovorile da je došlo do pada potražnje za kreditima. Neto potražnja će stoga biti pozitivna ako je veći dio banaka izvijestio o porastu potražnje za kreditima, dok negativna neto potražnja ukazuje na to da je veći dio banaka prijavio pad potražnje za kreditima.

Pored pokazatelja „neto postotak“, CBBiH također objavljuje „difuzni indeks“ kao alternativnu mjeru odgovora banaka na pitanja koja se odnose na promjene u kreditnim standardima i neto potražnji.

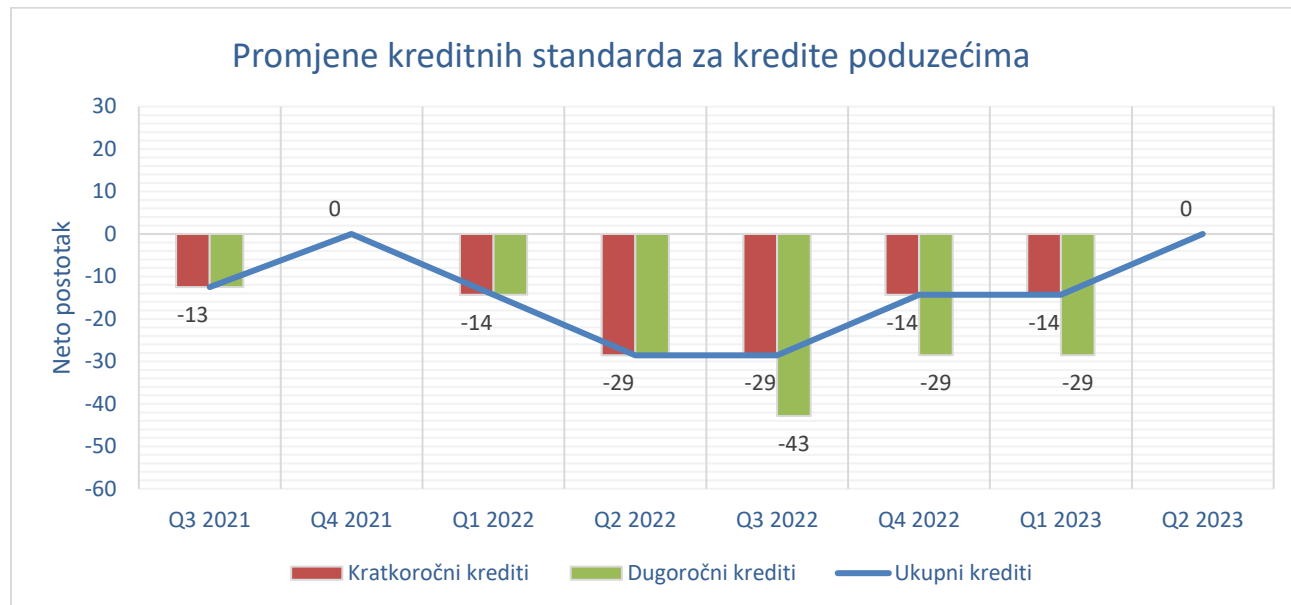
Difuzni indeks konstruiran je na sljedeći način: ako ispitanik odgovori „znatno”, odgovorima se dodjeljuje numerička vrijednost 1 koja je dvostruko veća od vrijednosti koja se dodjeljuje odgovorima „donekle” (ocjena 0,5). Tumačenje difuznog indeksa slijedi istu logiku kao i tumačenje neto postotka.

2. Krediti poduzećima

2.1 Ponuda

2.1.1 Kreditni standardi za kredite poduzećima

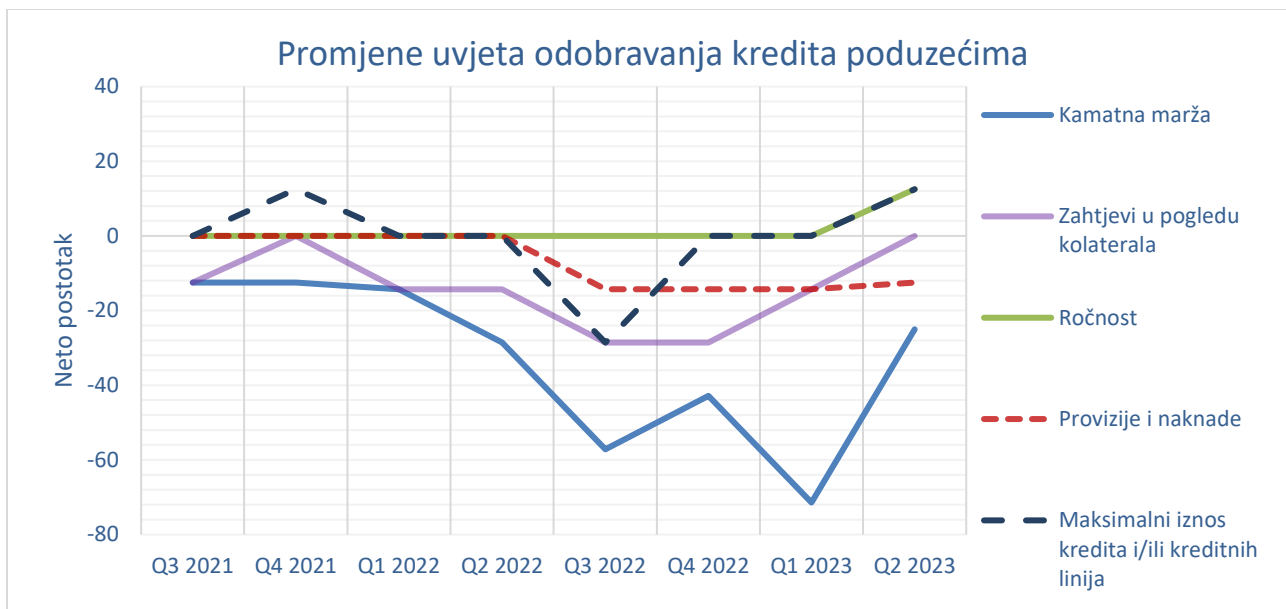
Za razliku od prethodnih pet tromjesečja u kojima je zabilježeno pooštavanje kreditnih standarda, u drugom tromjesečju 2023. godine neto postotak ukazuje na to da nije bilo promjene kreditnih standarda za kratkoročne, kao ni za dugoročne kredite poduzećima (vidi Dodatak, pitanje 1).



* Neto postotak ne mjeri intenzitet promjene. Manja (veća) vrijednost neto postotka pokazuje da je veći broj banaka pooštrio (ublažio) kreditne standarde u odnosu na prethodno tromjesečje. Kod svih grafikona usporedba se vrši u odnosu na prethodno tromjesečje.

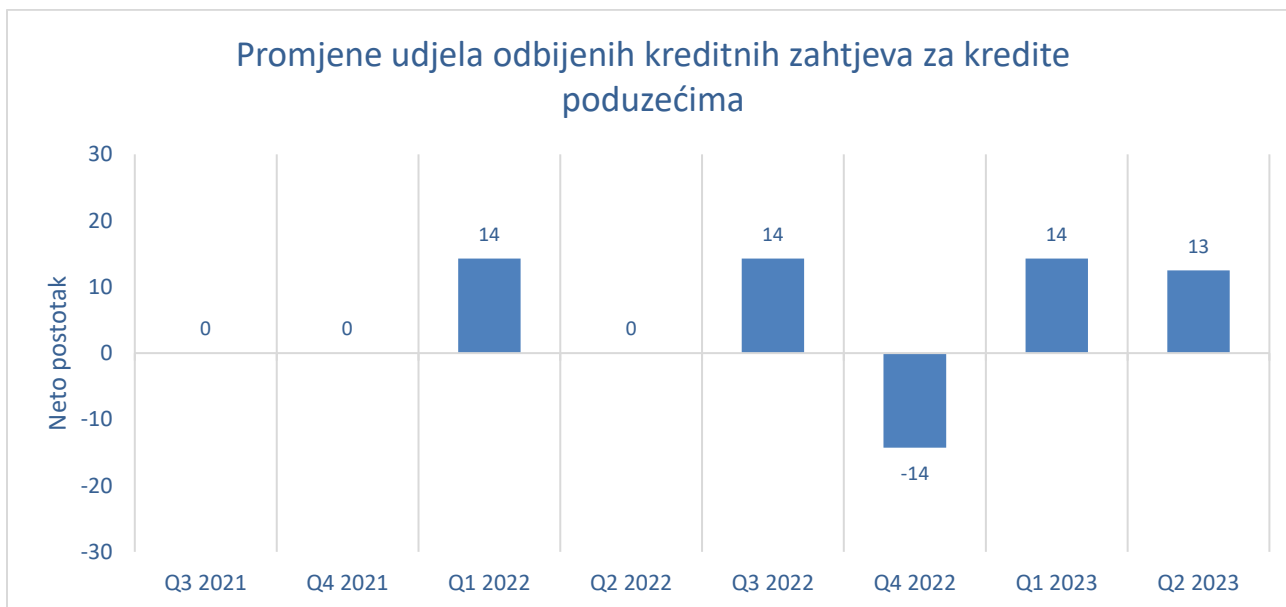
2.1.2 Uvjeti odobravanja kredita poduzećima

Kamatne marže kao i provizije i naknade su i dalje imale neto učinak pooštavanja, ali mnogo manje nego u prethodnom tromjesečju. S druge strane, u pogledu ročnosti i maksimalnog iznosa kredita došlo je do neto učinaka ublažavanja. Zahtjevi u pogledu kolaterala ostali su nepromijenjeni u odnosu na prethodno tromjesečje (vidi Dodatak, pitanje 3).



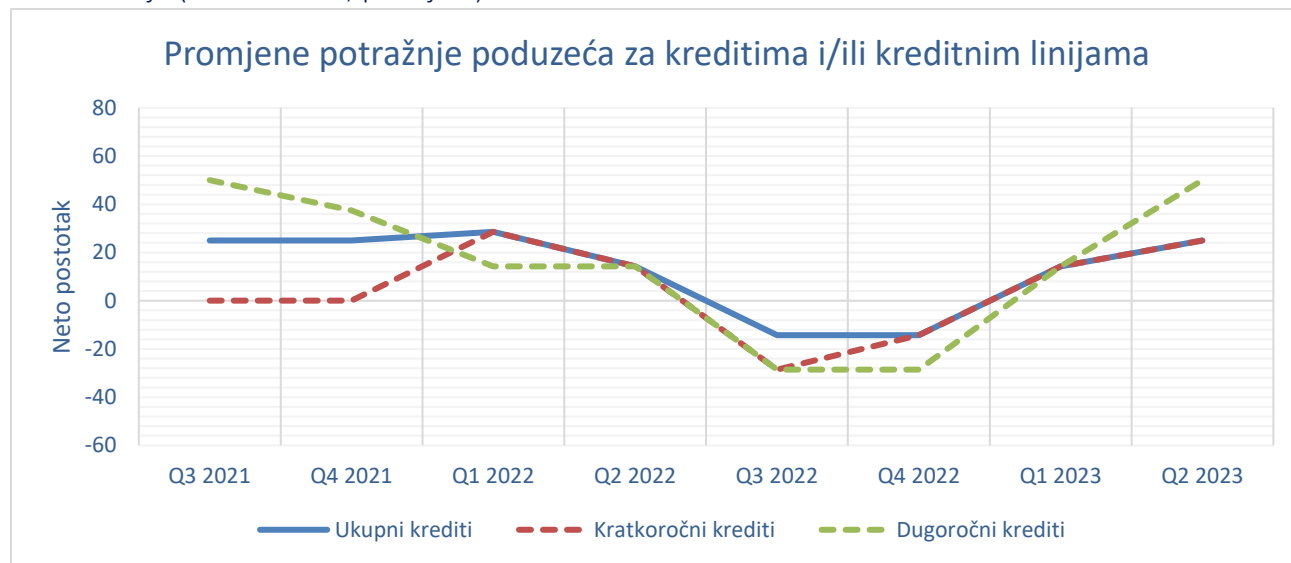
2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita poduzećima

U drugom tromjesečju 2023. godine, u pogledu udjela odbijenih zahtjeva za kredite poduzećima, došlo je do neznatnog povećanja u odnosu na prethodno tromjesečje (vidi Dodatak, pitanje 4).

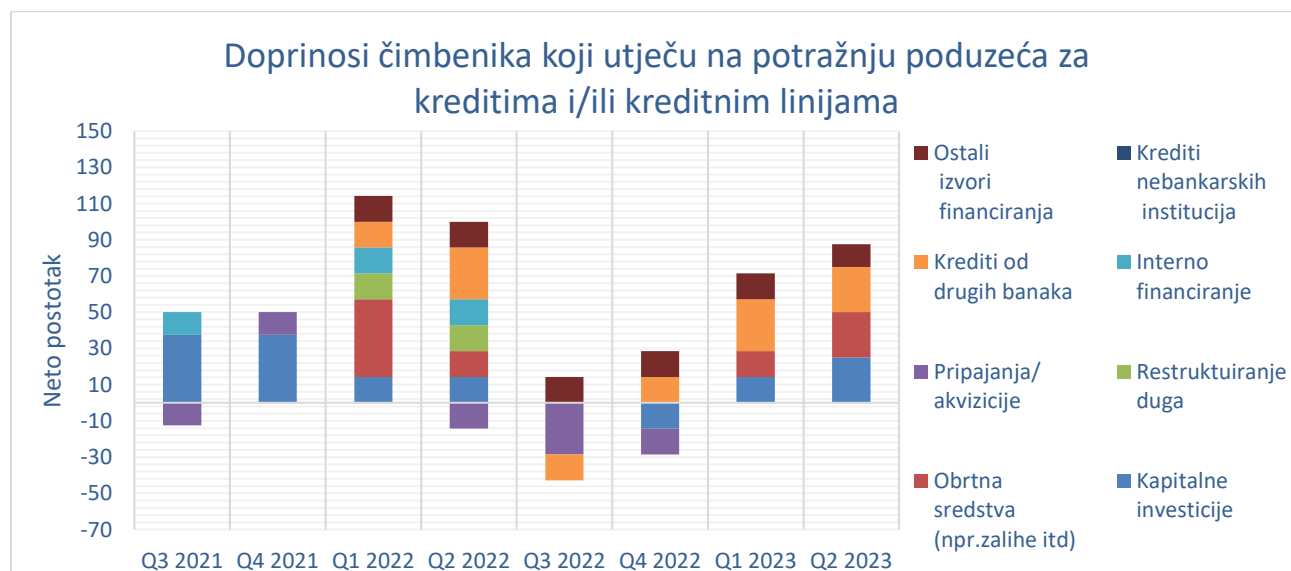


2.2 Potražnja poduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama

Potražnja poduzeća za kreditima nastavila je prilično intenzivno rasti u drugom tromjesečju 2023. godine. To se naročito odnosi na dugoročne kredite, jer je neto postotak povećanja potražnje poduzeća za dugoročnim kreditima bio 0,5 (ili 50 %), dok je potražnja za kratkoročne kredite porasla nešto manje (vidi Dodatak, pitanje 5).



Glavni faktori koji su doprinijeli rastu potražnje za kreditima u drugom tromjesečju 2023. godine su financijske potrebe za kapitalnim investicijama i obrtnim sredstvima. Također, u pogledu korištenja alternativnih izvora financiranja, banke kod kojih je došlo do povećanja potražnje izvijestile su da su na povećanje potražnje u njihovoj banci utjecali krediti od drugih banaka i ostali izvori financiranja. Na grafikonu ispod prikazan je neto postotak doprinosa faktora koji su utjecali na promjenu potražnje poduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama (vidi Dodatak, pitanje 6).



Očekivanja za treće tromjesečje 2023. godine

U pogledu očekivanja za treće tromjesečje 2023. godine, neto rezultat iz prikupljenih odgovora ukazuje na to da se očekuje neznatno ublažavanje standarda za odobravanje kratkoročnih, kao i dugoročnih kredita poduzećima (vidi Dodatak, pitanje 7).

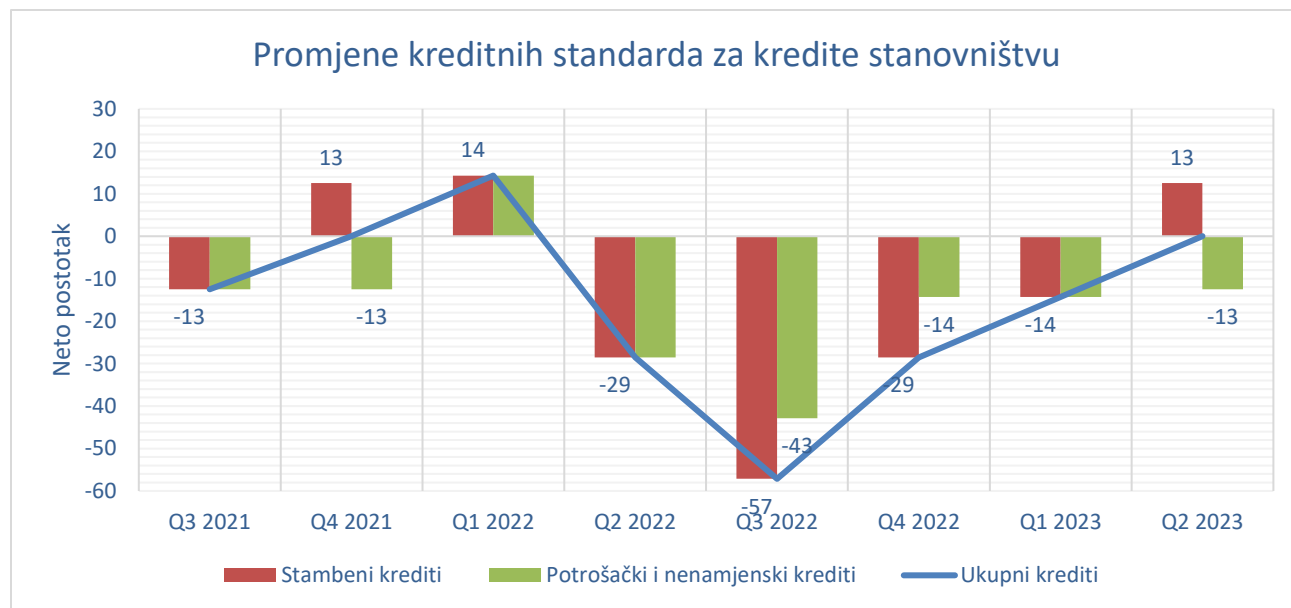
Istovremeno, banke očekuju da će doći do povećanja potražnje poduzeća za kratkoročnim, kao i za dugoročnim kreditima i/ili kreditnim linijama u trećem tromjesečju 2023. godine (vidi Dodatak, pitanje 8).

3. Krediti stanovništvu

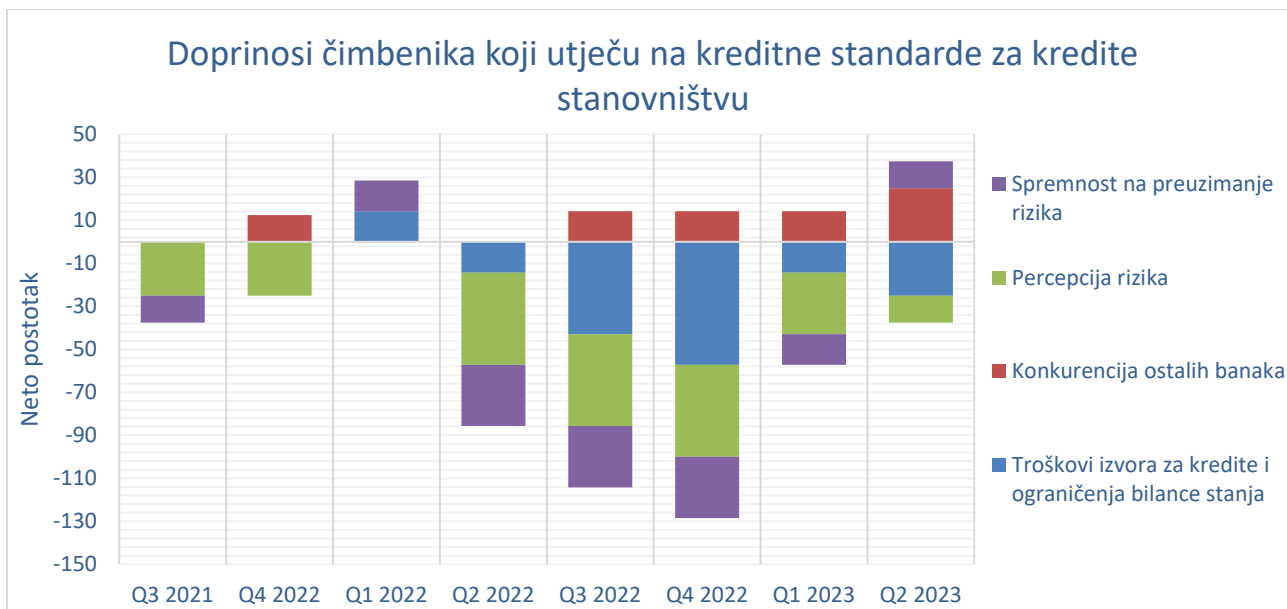
3.1 Ponuda

3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu

U drugom tromjesečju 2023. godine, neto postotak promjene ukazuje na to da je došlo do neznatnog pooštrevanja standarda za potrošačke i nenamjenske kredite, dok su standardi za stambene kredite ublaženi u odnosu na prethodno tromjesečje (vidi Dodatak, pitanje 9).

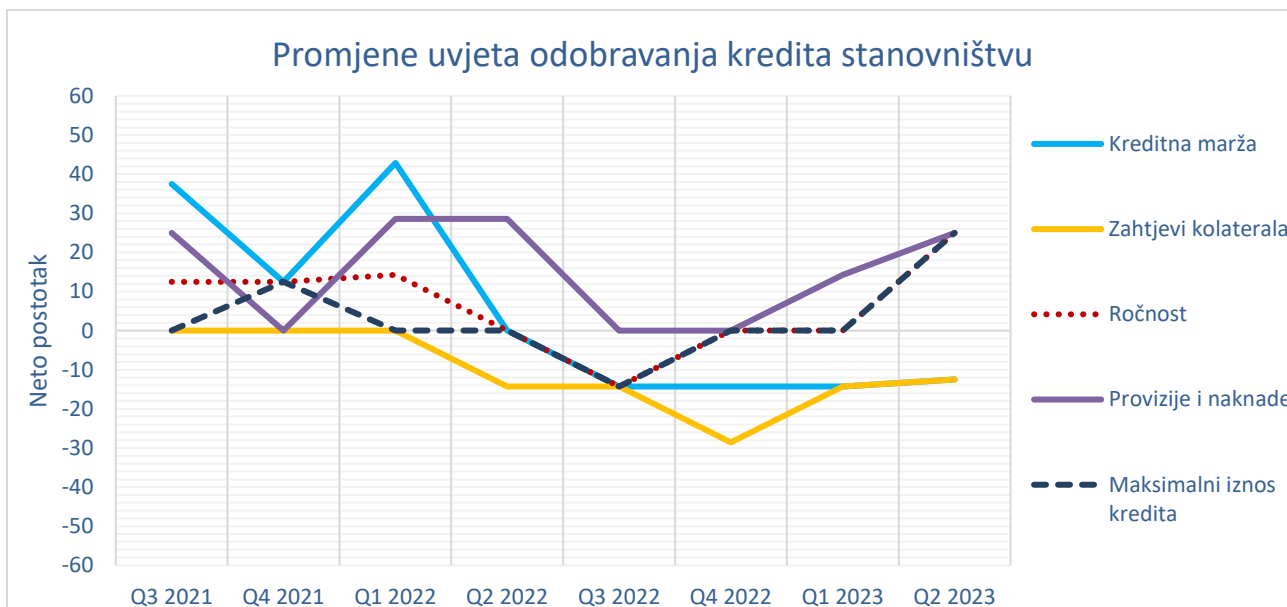


Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilance stanja, kao i percepcija rizika utjecali su na pooštrevanje standarda, dok su konkurencija ostalih banaka i spremnost na preuzimanje rizika utjecali na ublažavanje standarda koji se primjenjuju u odobravanju kredita stanovništvu (vidi Dodatak, pitanje 10).



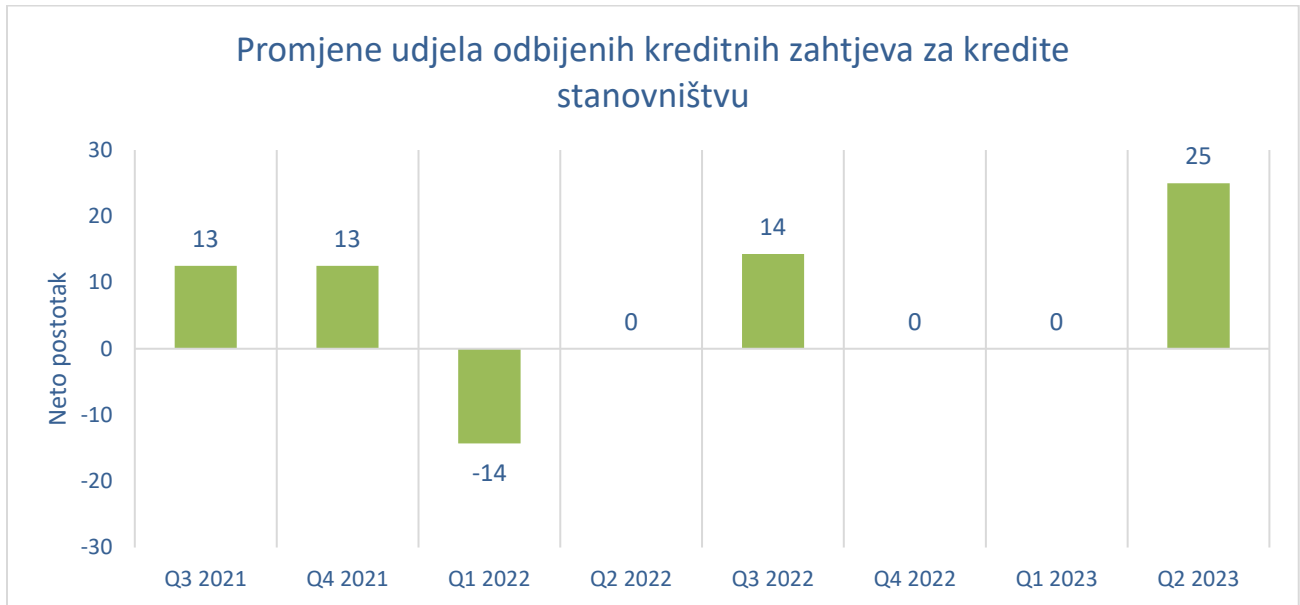
3.1.2 Uvjeti odobravanja kredita stanovništvu

Vezano za uvjete odobravanja kredita stanovništvu, smanjene provizije i naknade, produljeni rokovi i povećani maksimalni iznosi kredita utjecali su na ublažavanje, dok su se nastavili pooštřavati uvjeti vezani za povećane kamatne marže i zahtjeve kolaterala na kredite stanovništvu u drugom tromjesečju 2023. godine (vidi Dodatak, pitanje 11).



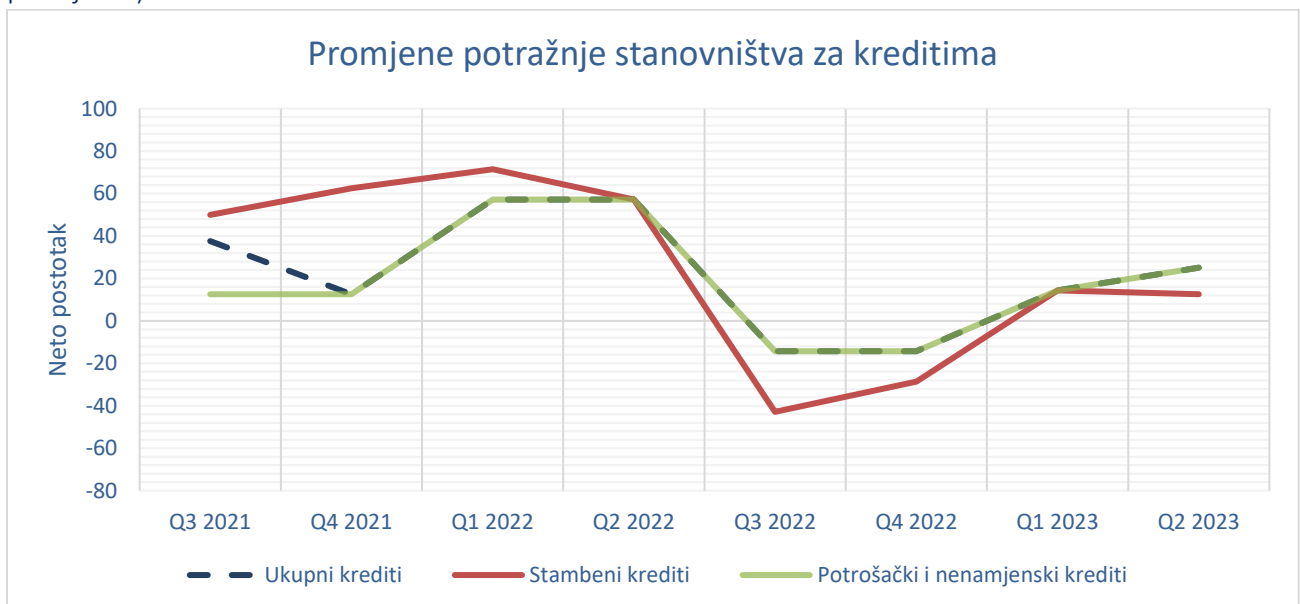
3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu

U drugom tromjesečju 2023. godine, udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu blago je povećan u odnosu na prethodno tromjesečje (vidi Dodatak, pitanje 12).

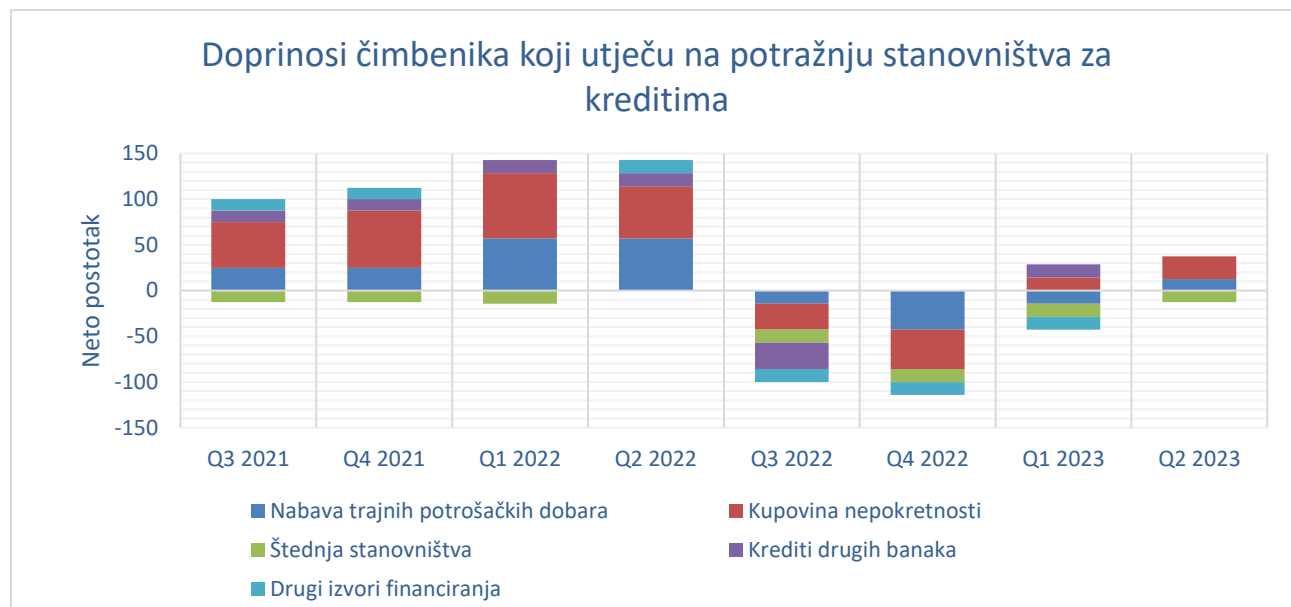


3.2 Potražnja stanovništva za kreditima

U drugom tromjesečju 2023. godine, banke su izvijestile da je došlo do rasta potražnje stanovništva za stambenim, kao i za potrošačkim i nenamjenskim kreditima. Rast potražnje za potrošačkim i nenamjenskim kreditima bio je nešto naglašeniji nego za stambenim kreditima (vidi Dodatak, pitanje 13).



Glavni faktori koji su utjecali na povećanje potražnje za kreditima vezani su za povećanu nabavu trajnih potrošačkih dobara i kupnju nekretnina, dok je štednja stanovništva imala negativan utjecaj na potražnju stanovništva. Na grafikonu ispod prikazan je neto postotak doprinosa faktora koji su utjecali na promjenu potražnje stanovništva za kreditima (vidi Dodatak, pitanje 14).



Očekivanja za treće tromjesečje 2023. godine

Na temelju pitanja o očekivanjima, banke predviđaju da će doći do neznatnog pooštavanja standarda za kredite stanovništvu u trećem tromjesečju 2023. godine (vidi Dodatak, pitanje 15).

Banke imaju optimističan pogled vezan za potražnju stanovništva za kreditima u trećem tromjesečju 2023. godine, pa se u tom smislu očekuje nešto veće povećanje potražnje za stambenim, i nešto blaži rast potražnje za potrošačkim i nenamjenskim kreditima (vidi Dodatak, pitanje 16).

DODATAK

Objedinjeni odgovori banaka za drugo tromjesečje 2023. godine, vezani za pitanja iz anketnog upitnika

I. Krediti i kreditne linije poduzećima

1. Kako su se promijenili kreditni standardi koje vaša banka primjenjuje u odobravanju kredita i/ili kreditnih linija poduzećima u posljednja tri mjeseca?

(u postotcima)

Razdoblje	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020	- 75	- 38	- 75	- 38	- 75	- 38
Q4 2020	- 50	- 25	- 50	- 25	- 50	- 25
Q1 2021	- 25	- 13	- 25	- 13	- 25	- 13
Q2 2021	- 13	- 6	- 13	- 6	- 13	- 6
Q3 2021	- 13	- 6	- 13	- 6	- 13	- 6
Q4 2021	0	0	0	0	0	0
Q1 2022	- 14	- 7	- 14	- 7	- 14	- 7
Q2 2022	- 29	- 14	- 29	- 14	- 29	- 14
Q3 2022	- 29	- 21	- 29	- 21	- 43	- 29
Q4 2022	- 14	- 7	- 14	- 7	- 29	- 14
Q1 2023	- 14	- 7	- 14	- 7	- 29	- 14
Q2 2023	0	0	0	0	0	0

2. Kako su navedeni faktori utjecali na kreditne standarde koje vaša banka primjenjuje u odobravanju kredita i/ili kreditnih linija poduzećima u posljednja tri mjeseca?

(u postotcima)

Razdoblje	Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilance stanja		Konkurencija ostalih banaka		Percepcija rizika		Spremnost na preuzimanje rizika	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020	- 13	- 6	- 13	- 6	- 88	- 56	- 75	- 38
Q4 2020	- 13	- 6	0	0	- 63	- 38	- 50	- 25
Q1 2021	0	0	0	0	- 38	- 19	- 25	- 13
Q2 2021	0	0	0	0	- 25	- 13	- 25	- 13
Q3 2021	0	0	0	0	- 13	- 6	- 13	- 6
Q4 2021	0	0	0	0	0	0	0	0
Q1 2022	0	0	0	0	- 14	- 7	- 14	- 7
Q2 2022	- 14	- 7	0	0	- 29	- 14	- 29	- 14
Q3 2022	- 29	- 21	- 14	- 7	- 43	- 29	- 29	- 21
Q4 2022	- 43	- 21	- 14	- 7	- 43	- 21	- 29	- 14
Q1 2023	- 14	- 7	- 14	- 7	- 43	- 21	- 29	- 14
Q2 2023	- 13	- 6	- 13	- 6	- 13	- 6	13	6

3. Kako su se promijenili uvjeti vaše banke za odobravanje kredita i/ili kreditnih linija poduzećima u posljednja tri mjeseca?

(u postotcima)

Razdoblje	Kamatna marža (veća marža = poošttravanje, manja marža = ublažavanje)		Zahtjevi u pogledu kolateralala		Ročnost		Provizije i naknade		Maksimalan iznos kredita i/ili kreditnih linija	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020	- 50	- 25	- 25	- 13	- 38	- 19	- 13	- 6	- 13	- 6
Q4 2020	- 25	- 13	- 13	- 6	- 13	- 6	- 13	- 6	- 13	- 6
Q1 2021	- 25	- 13	- 13	- 6	- 13	- 6	- 13	- 6	- 13	- 6
Q2 2021	0	0	13	6	0	0	13	6	0	0
Q3 2021	- 13	- 6	- 13	- 6	0	0	0	0	0	0
Q4 2021	- 13	- 6	0	0	0	0	0	0	13	6
Q1 2022	- 14	- 7	- 14	- 7	0	0	0	0	0	0
Q2 2022	- 29	- 14	- 14	- 7	0	0	0	0	0	0
Q3 2022	- 57	- 36	- 29	- 14	0	0	- 14	- 7	- 29	- 14
Q4 2022	- 43	- 21	- 29	- 14	0	0	- 14	- 7	0	0
Q1 2023	- 71	- 36	- 14	- 7	0	0	- 14	- 7	0	0
Q2 2023	- 25	- 13	0	0	13	6	- 13	- 6	13	6

4. Je li se u posljednja tri mjeseca (neovisno o uobičajenim sezonskim fluktuacijama) udio odbijenih kreditnih zahtjeva u vašoj banci smanjio, ostao nepromijenjen ili povećao u odnosu na ukupan iznos kreditnih zahtjeva poduzeća?*

(u postotcima)

Razdoblja	Udio odbijenih kreditnih zahtjeva	
	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020	25	13
Q4 2020	13	6
Q1 2021	13	6
Q2 2021	0	0
Q3 2021	0	0
Q4 2021	0	0
Q1 2022	14	7
Q2 2022	0	0
Q3 2022	14	7
Q4 2022	- 14	- 7
Q1 2023	14	7
Q2 2023	13	6

*Od drugog tromjesečja 2021. godine došlo je do promjena u analizi udjela odbijenih kreditnih zahtjeva u odnosu na prethodno tromjesečje. Umjesto broja odbijenih kreditnih zahtjeva daje se osvrt na promjenu iznosa odbijenih kreditnih zahtjeva u promatranom tromjesečju.

5. Kako se promijenila potražnja poduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama u vašoj banci (neovisno o uobičajenim sezonskim fluktuacijama) u posljednja tri mjeseca?

(u postotcima)

Razdoblje	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020	- 25	- 13	0	0	- 25	- 19
Q4 2020	- 13	- 6	13	6	- 25	- 13
Q1 2021	- 25	- 13	- 25	- 13	- 38	- 19
Q2 2021	38	19	38	19	50	25
Q3 2021	25	13	0	0	50	25
Q4 2021	25	13	0	0	38	19
Q1 2022	29	14	29	14	14	7
Q2 2022	14	7	14	7	14	7
Q3 2022	- 14	- 14	- 29	- 21	- 29	- 21
Q4 2022	- 14	- 7	- 14	- 7	- 29	- 14
Q1 2023	14	14	14	14	14	14
Q2 2023	25	19	25	19	50	31

6. Kako su navedeni faktori (neovisno o uobičajenim sezonskim fluktuacijama) utjecali na potražnju poduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama u posljednja tri mjeseca?

(u postotcima)

Razdoblje	FINANCIJSKE POTREBE							
	Kapitalne investicije		Obrtna sredstva		Restruktuiranje duga		Pripajanje/akvizicija	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020	- 50	- 31	13	13	25	19	- 25	- 19
Q4 2020	- 63	- 38	0	6	25	19	- 25	- 19
Q1 2021	- 63	- 44	0	6	38	25	- 13	- 13
Q2 2021	38	19	63	31	25	13	- 13	- 13
Q3 2021	38	19	0	0	0	0	- 13	- 13
Q4 2021	38	19	0	0	0	0	13	6
Q1 2022	14	7	43	21	14	7	0	0
Q2 2022	14	7	14	7	14	7	- 14	- 7
Q3 2022	0	- 7	0	- 7	0	0	- 29	- 21
Q4 2022	- 14	- 7	0	0	0	0	- 14	- 7
Q1 2023	14	7	14	7	0	0	0	0
Q2 2023	25	6	25	13	- 13	- 6	0	0

(u postotcima)

Razdoblje	KORIŠTENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANCIRANJA							
	Interno financiranje poduzeća		Kreditni drugih banaka poduzećima		Zajmovi nebankarskih institucija poduzećima		Drugi izvori financiranja poduzeća	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020	- 13	- 6	- 38	- 19	13	6	25	13
Q4 2020	- 25	- 13	- 50	- 25	0	0	13	6
Q1 2021	- 25	- 13	- 13	- 6	0	0	0	0
Q2 2021	0	0	- 13	- 6	0	0	0	0
Q3 2021	13	6	0	0	0	0	0	0
Q4 2021	0	0	0	0	0	0	0	0
Q1 2022	14	7	14	7	0	0	14	7
Q2 2022	14	7	29	14	0	0	14	7
Q3 2022	0	0	- 14	- 7	0	0	14	7
Q4 2022	0	0	14	7	0	0	14	7
Q1 2023	0	0	29	14	0	0	14	7
Q2 2023	0	0	25	13	0	0	13	6

7. Kako očekujete da će se kreditni standardi koje vaša banka primjenjuje u odobravanju kredita i/ili kreditnih linija poduzećima promijeniti u naredna tri mjeseca?

(u postotcima)

Razdoblje	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020	- 13	- 6	- 13	- 6	- 13	- 6
Q4 2020	- 13	- 6	- 13	- 6	- 13	- 6
Q1 2021	13	6	13	6	0	0
Q2 2021	0	0	0	0	- 13	- 6
Q3 2021	- 13	- 6	- 13	- 6	- 25	- 13
Q4 2021	- 13	- 6	- 13	- 6	- 25	- 13
Q1 2022	0	0	14	7	- 14	- 7
Q2 2022	- 43	- 29	- 43	- 29	- 43	- 29
Q3 2022	- 14	- 7	- 14	- 7	- 14	- 7
Q4 2022	- 14	- 7	- 14	- 7	- 14	- 7
Q1 2023	- 14	- 7	- 14	- 7	- 14	- 7
Q2 2023	13	6	13	6	13	6

*U tablici su prikazani odgovori tekućeg tromjesečja za naredno tromjesečje.

8. Kako očekujete da će se promijeniti potražnja poduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama u vašoj banci (neovisno o uobičajenim sezonskim fluktuacijama) u naredna tri mjeseca?

(u postotcima)

Razdoblje	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020	13	6	25	13	- 13	- 6
Q4 2020	0	0	13	6	- 25	- 13
Q1 2021	25	13	38	19	0	0
Q2 2021	13	6	38	19	0	0
Q3 2021	25	13	38	19	13	6
Q4 2021	25	13	38	19	13	6
Q1 2022	29	14	29	14	14	7
Q2 2022	- 14	- 7	- 14	- 7	- 29	- 14
Q3 2022	- 29	- 14	- 29	- 14	- 29	- 14
Q4 2022	- 29	- 14	- 29	- 14	- 29	- 14
Q1 2023	0	0	14	7	0	0
Q2 2023	13	6	13	6	13	6

*U tablici su prikazani odgovori tekućeg tromjesečja za naredno tromjesečje.

II. Krediti stanovništvu

9. Kako su se promijenili kreditni standardi koje vaša banka primjenjuje u odobravanju kredita stanovništvu u posljednja tri mjeseca?

(u postotcima)

Razdoblje	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020	- 50	- 25	- 63	- 38	- 63	- 31
Q4 2020	- 13	- 6	- 25	- 19	- 13	- 6
Q1 2021	- 25	- 13	- 25	- 19	- 13	- 6
Q2 2021	0	0	0	0	0	0
Q3 2021	- 13	- 6	- 13	- 6	- 13	- 6
Q4 2021	0	0	13	6	- 13	- 6
Q1 2022	14	7	14	7	14	7
Q2 2022	- 29	- 14	- 29	- 14	- 29	- 14
Q3 2022	- 57	- 36	- 57	- 36	- 43	- 29
Q4 2022	- 29	- 14	- 29	- 14	- 14	- 7
Q1 2023	- 14	- 7	- 14	- 7	- 14	- 7
Q2 2023	0	0	13	6	- 13	- 6

10. Kako su navedeni faktori utjecali na kreditne standarde koje vaša banka primjenjuje u odobravanju kredita stanovništvu u posljednja tri mjeseca?

(u postotcima)

Razdoblje	Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilance stanja		Konkurencija ostalih banaka		Percepcija rizika		Spremnost na preuzimanje rizika	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020	- 13	- 6	0	0	- 63	- 38	- 63	- 38
Q4 2020	- 13	- 6	13	6	- 50	- 31	- 25	- 19
Q1 2021	- 13	- 6	13	6	- 50	- 31	- 25	- 19
Q2 2021	0	0	0	0	0	0	0	0
Q3 2021	0	0	0	0	- 25	- 13	- 13	- 6
Q4 2021	0	0	13	13	- 25	- 13	0	0
Q1 2022	14	7	0	0	0	0	14	7
Q2 2022	- 14	- 7	0	0	- 43	- 21	- 29	- 14
Q3 2022	- 43	- 21	14	7	- 43	- 29	- 29	- 21
Q4 2022	- 57	- 29	14	7	- 43	- 21	- 29	- 14
Q1 2023	- 14	- 7	14	7	- 29	- 14	- 14	- 7
Q2 2023	- 25	- 13	25	13	- 13	- 6	13	6

11. Kako su se promijenili uvjeti vaše banke za odobravanje kredita stanovništvu u posljednja tri mjeseca?

(u postotcima)

Razdoblje	Kamatna marža (veća marža = pooštavanje, manja marža = ublažavanje)		Zahtjevi u pogledu kolaterala		Ročnost		Provizije i naknade		Maksimalan iznos kredita i/ili kreditnih linija	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020	- 50	- 25	- 38	- 25	- 13	- 6	25	13	0	0
Q4 2020	- 50	- 25	- 38	- 25	0	0	0	0	0	0
Q1 2021	- 25	- 13	- 38	- 25	- 13	- 6	38	19	0	0
Q2 2021	25	13	0	0	25	13	13	6	0	0
Q3 2021	38	19	0	0	13	6	25	13	0	0
Q4 2021	13	6	0	0	13	6	0	0	13	6
Q1 2022	43	21	0	0	14	7	29	14	0	0
Q2 2022	0	0	- 14	- 7	0	0	29	14	0	0
Q3 2022	- 14	0	- 14	- 7	- 14	- 7	0	0	- 14	- 7
Q4 2022	- 14	0	- 29	- 14	0	0	0	0	0	0
Q1 2023	- 14	- 7	- 14	- 7	0	0	14	7	0	0
Q2 2023	- 13	- 6	- 13	- 6	25	13	25	13	25	13

12. Je li se u posljednja tri mjeseca (neovisno o uobičajenim sezonskim fluktuacijama) udio odbijenih kreditnih zahtjeva u vašoj banci smanjio, ostao nepromijenjen ili povećao u odnosu na ukupan broj kreditnih zahtjeva stanovništva?*

(u postotcima)

Razdoblje	Udio odbijenih kreditnih zahtjeva	
	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020	25	13
Q4 2020	50	25
Q1 2021	38	19
Q2 2021	- 13	- 6
Q3 2021	13	6
Q4 2021	13	6
Q1 2022	- 14	- 7
Q2 2022	0	0
Q3 2022	14	7
Q4 2022	0	0
Q1 2023	0	0
Q2 2023	25	13

*Od drugog tromjesečja 2021. godine došlo je do promjena u analizi udjela odbijenih kreditnih zahtjeva u odnosu na prethodno tromjesečje. Umjesto broja odbijenih kreditnih zahtjeva daje se osvrt na promjenu iznosa odbijenih kreditnih zahtjeva u promatranom tromjesečju.

13. Kako se promijenila potražnja stanovništva za kreditima u vašoj banci (neovisno o uobičajenim sezonskim fluktuacijama) u posljednja tri mjeseca?

(u postotcima)

Razdoblje	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020	- 63	- 25	- 50	- 25	- 50	- 19
Q4 2020	- 63	- 38	- 50	- 38	- 63	- 38
Q1 2021	- 13	- 6	- 13	- 13	0	0
Q2 2021	88	44	50	31	88	44
Q3 2021	38	19	50	31	13	6
Q4 2021	13	6	63	38	13	6
Q1 2022	57	29	71	43	57	29
Q2 2022	57	29	57	29	57	29
Q3 2022	- 14	- 14	- 43	- 29	- 14	- 14
Q4 2022	- 14	- 7	- 29	- 14	- 14	- 7
Q1 2023	14	7	14	7	14	7
Q2 2023	25	13	13	6	25	13

14. Kako su navedeni faktori (neovisno o uobičajenim sezonskim fluktuacijama) utjecali na potražnju stanovništva za kreditima u posljednja tri mjeseca?

(u postotcima)

Razdoblje	FINANCIJSKE POTREBE				KORIŠTENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANCIRANJA STANOVNIŠTVA					
	Nabava trajnih potrošačkih dobara (automobila, namještaja i sl.)		Kupnja nekretnine		Štednja stanovništva		Krediti drugih banaka stanovništvu		Drugi izvori financiranja stanovništva	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020	- 50	- 25	- 50	- 19	- 38	- 19	- 38	- 19	- 25	- 13
Q4 2020	- 63	- 31	- 50	- 25	- 50	- 25	- 38	- 19	- 38	- 19
Q1 2021	- 25	- 13	- 13	- 6	- 25	- 13	- 25	- 13	- 13	- 6
Q2 2021	63	31	50	25	- 13	- 6	13	6	13	6
Q3 2021	25	13	50	25	- 13	- 6	13	6	13	6
Q4 2021	25	13	63	31	- 13	- 6	13	6	13	6
Q1 2022	57	29	71	36	- 14	- 7	14	7	0	0
Q2 2022	57	29	57	29	0	0	14	7	14	7
Q3 2022	- 14	- 14	- 29	- 21	- 14	- 7	- 29	- 14	- 14	- 7
Q4 2022	- 43	- 21	- 43	- 21	- 14	- 7	0	0	- 14	- 7
Q1 2023	- 14	- 7	14	7	- 14	- 7	14	7	- 14	- 7
Q2 2023	13	6	25	13	- 13	- 6	0	0	0	0

15. Kako očekujete da će se kreditni standardi koje vaša banka primjenjuje u odobravanju kredita stanovništvu promijeniti u naredna tri mjeseca?

(u postotcima)

Razdoblje	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020	- 13	- 6	- 25	- 13	- 13	- 6
Q4 2020	0	0	- 13	- 6	13	6
Q1 2021	- 13	- 6	- 25	- 13	- 13	- 6
Q2 2021	25	13	13	6	25	13
Q3 2021	13	6	38	19	25	13
Q4 2021	38	19	25	13	38	19
Q1 2022	0	0	0	0	14	7
Q2 2022	- 71	- 43	- 57	- 36	- 71	- 43
Q3 2022	- 14	- 7	- 14	- 7	0	0
Q4 2022	- 14	- 7	- 29	- 14	- 14	- 7
Q1 2023	14	7	14	7	14	7
Q2 2023	- 13	- 6	- 13	- 6	- 13	- 6

*U tablici su prikazani odgovori tekućeg tromjesečja za naredno tromjesečje.

16. Kako očekujete da će se promijeniti potražnja stanovništva za kreditima u vašoj banci (neovisno o uobičajenim sezonskim fluktuacijama) u naredna tri mjeseca?

(u postocima)

Razdoblje	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020	0	0	- 25	- 13	13	6
Q4 2020	0	0	0	0	13	6
Q1 2021	25	13	25	13	25	13
Q2 2021	63	31	63	31	63	31
Q3 2021	38	19	50	25	50	25
Q4 2021	50	25	50	25	50	25
Q1 2022	43	21	43	21	57	36
Q2 2022	- 29	- 14	0	0	- 29	- 14
Q3 2022	- 14	- 7	- 29	- 14	- 14	- 7
Q4 2022	43	21	29	14	43	21
Q1 2023	43	21	29	14	43	21
Q2 2023	13	6	50	25	13	6

*U tablici su prikazani odgovori tekućeg tromjesečja za naredno tromjesečje.