



Centralna banka
BOSNE I HERCEGOVINE
Централна банка
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka u BiH

(Izveštaj za treći kvartal 2023. godine)



Sadržaj

Uvod	3
1. Opće napomene	3
2. Krediti preduzećima	4
2.1 Ponuda	4
2.1.1 Kreditni standardi za kredite preduzećima.....	4
2.1.2 Uslovi odobravanja kredita preduzećima.....	5
2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita preduzećima	5
2.2 Potražnja preduzeća 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 Uslovi 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 trećem kvartalu 2023. godine i na očekivanja za četvrti kvartal 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 preduzećima, 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 uslova odobravanja kredita, potražnji za kreditima, faktorima koji utiču na ponudu i potražnju za kreditima kao i procenat odbijenih kreditnih zahtjeva. Anketna pitanja uglavnom se formulišu u smislu promjena u posljednja tri mjeseca i očekivanih promjena u sljedeća tri mjeseca. Od učesnika u anketi traži se da na kvalitativan način naznače jačinu pooštavanja ili ublažavanja (za standarde i uslove) ili jačinu smanjenja ili povećanja (za potražnju), na način da za izvještavanje o promjenama koriste sljedeću skalu od pet tačaka: (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 učestvuju 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 procenta. Neto procenat za odgovore na pitanja o kreditnim standardima definisan je kao razlika između zbira učešća banaka koje su odgovorile da su kreditni standardi “znatno ublaženi” i “umjereno ublaženi” i zbira učešća banaka koje su odgovorile da su “znatno pooštreni” i “umjereno pooštreni”.

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

Isto tako, izraz „neto potražnja“ odnosi se na razliku između procenta banaka koje su odgovorile da je došlo do porasta potražnje i procenta 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.

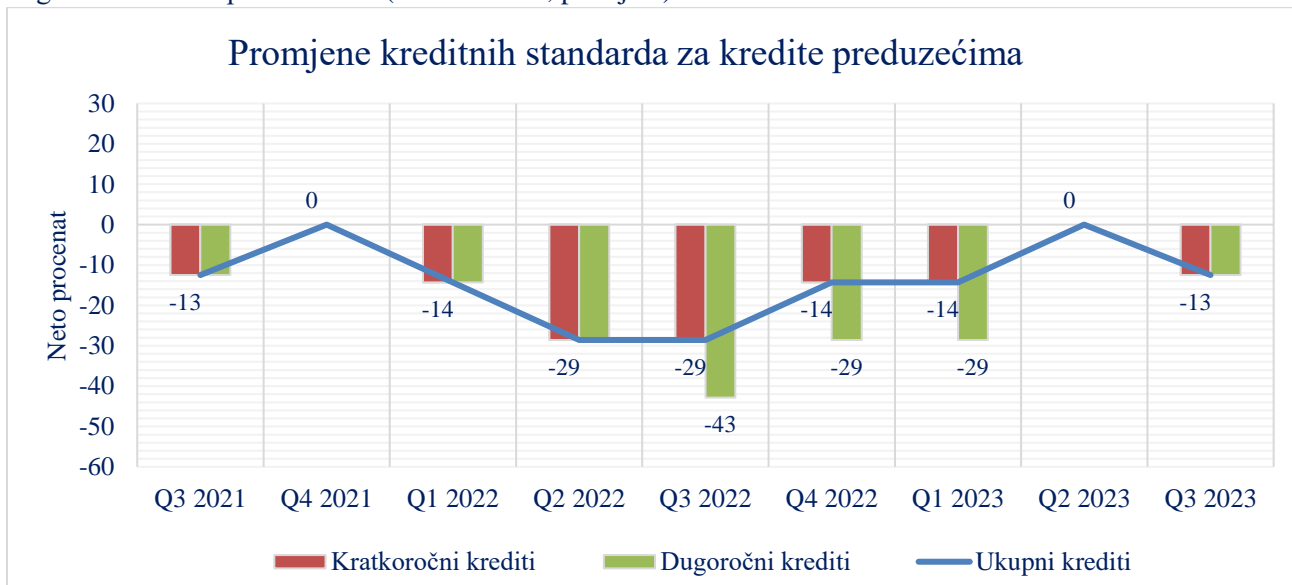
Pored pokazatelja „neto procenta“, CBBiH takođe objavljuje „difuzni indeks“ kao alternativnu mjeru odgovora banaka na pitanja koja se odnose na promjene u kreditnim standardima i neto potražnji. Difuzni indeks konstruisan je na sljedeći način: ako ispitanik odgovori „znatno“, odgovorima se dodjeljuje 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 procenta.

2. Krediti preduzećima

2.1 Ponuda

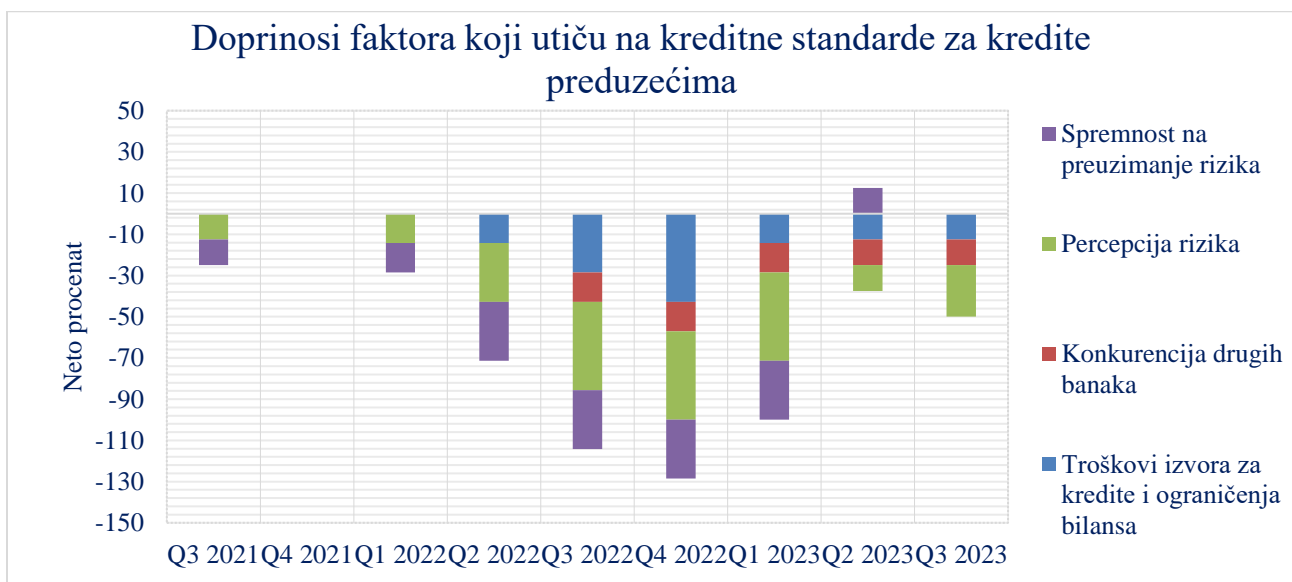
2.1.1 Kreditni standardi za kredite preduzećima

U trećem kvartalu 2023. godine, neto procenat ukazuje na pooštavanje kreditnih standarda i za kratkoročne i za dugoročne kredite preduzećima (vidi Dodatak, pitanje 1).



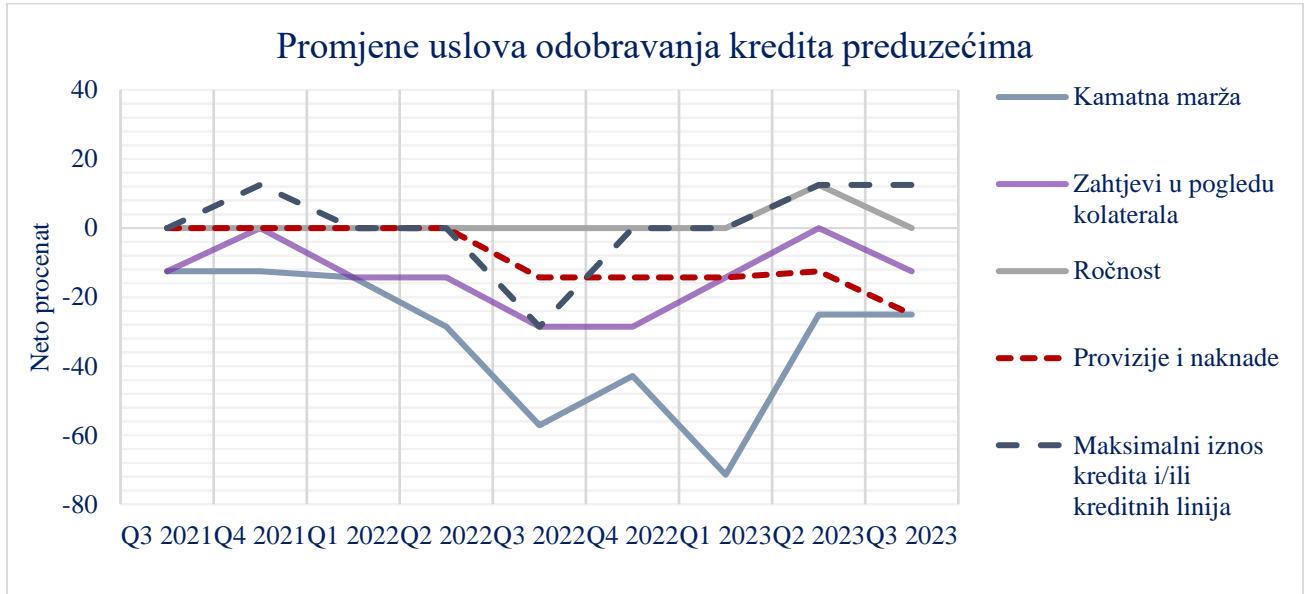
* Neto procenat ne mjeri intenzitet promjene. Manja (veća) vrijednost neto procenta pokazuje da je veći broj banaka pooštrio (ublažio) kreditne standarde u odnosu na prethodni kvartal. Kod svih grafikona poređenje se vrši u odnosu na prethodni kvartal.

Na grafikonu ispod prikazan je neto procenat doprinosa faktora koji su uticali na promjenu kreditnih standarda banaka koji se primjenjuju u procesu odobravanja kredita i/ili kreditnih linija preduzećima (vidi Dodatak, pitanje 2).



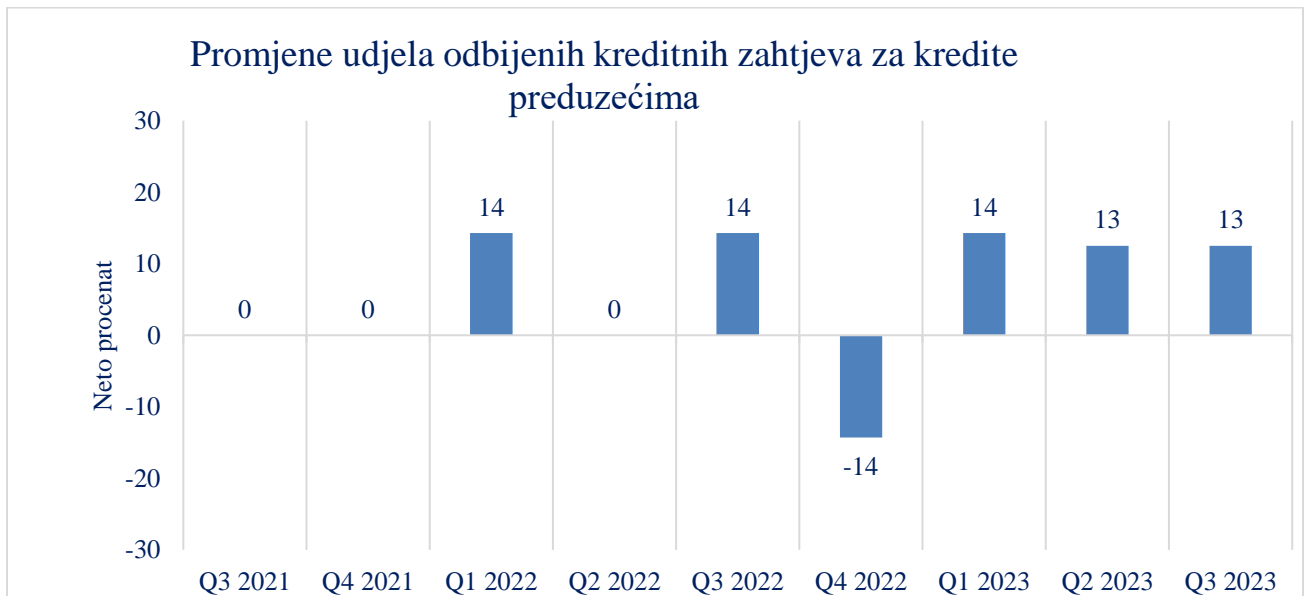
2.1.2 Uslovi odobravanja kredita preduzećima

U pogledu uslova odobravanja kredita preduzećima, kamatne marže, zahtjevi koleterala kao i provizije i naknade imale su neto efekat pooštavanja, kao i u prethodnom kvartalu. Nasuprot tome, u pogledu maksimalnog iznosa kredita došlo je do neto efekata ublažavanja, dok je ročnost ostala nepromijenjena (vidi Dodatak, pitanje 3).



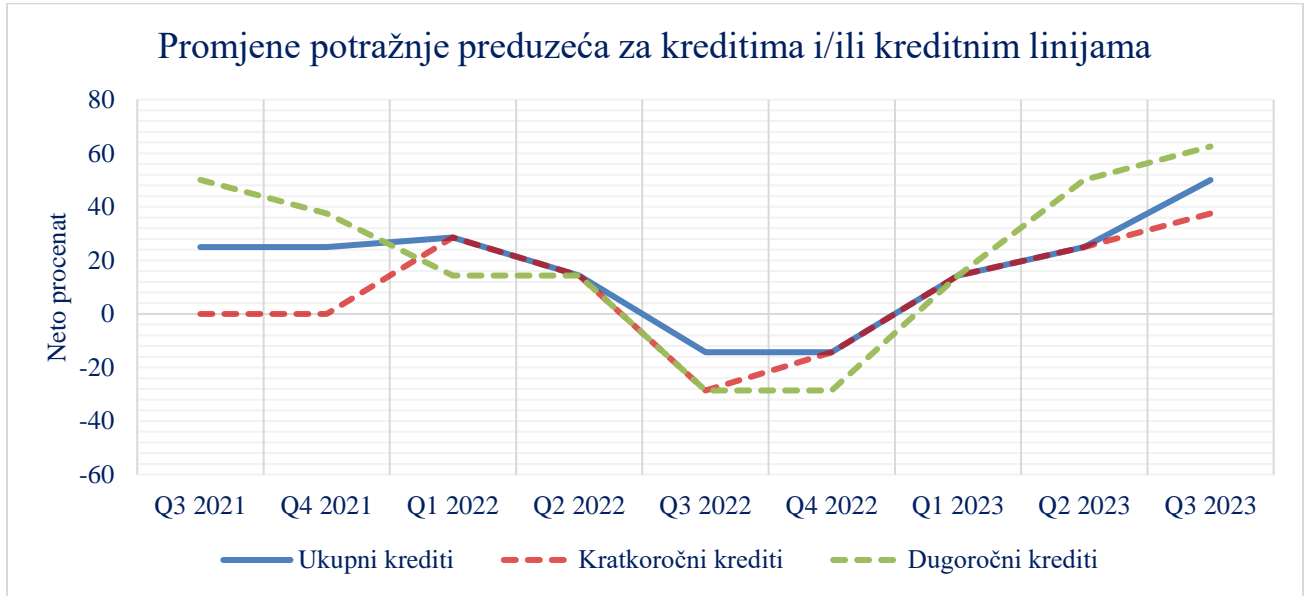
2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita preduzećima

U trećem kvartalu 2023. godine, u pogledu udjela odbijenih zahtjeva za kredite preduzećima došlo je do neznatnog povećanja u odnosu na prethodni kvartal (vidi Dodatak, pitanje 4).

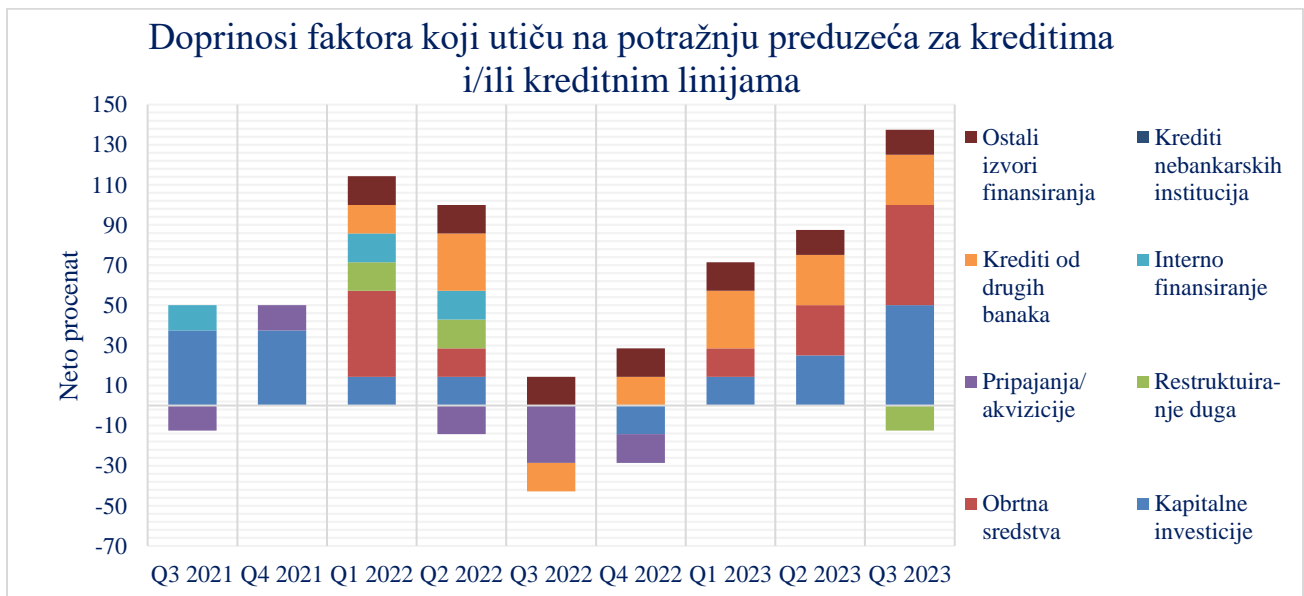


2.2 Potražnja preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama

Potražnja preduzeća za kreditima nastavila je da raste i u trećem kvartalu 2023. godine. Prema izvještajima banaka, potražnja za dugoročnim kreditima veća je od potražnje za kratkoročnim kreditima (vidi Dodatak pitanje 5).



Na grafikonu ispod prikazan je neto procenat doprinosa faktora koji su uticali na promjenu potražnje preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama (vidi Dodatak, pitanje 6).



Očekivanja za četvrti kvartal 2023. godine

U pogledu očekivanja za četvrti kvartal 2023. godine, neto rezultat iz prikupljenih odgovora ukazuje da će standardi za odobravanje kratkoročnih, kao i dugoročnih kredita preduzećima ostati nepromijenjeni (vidi Dodatak, pitanje 7).

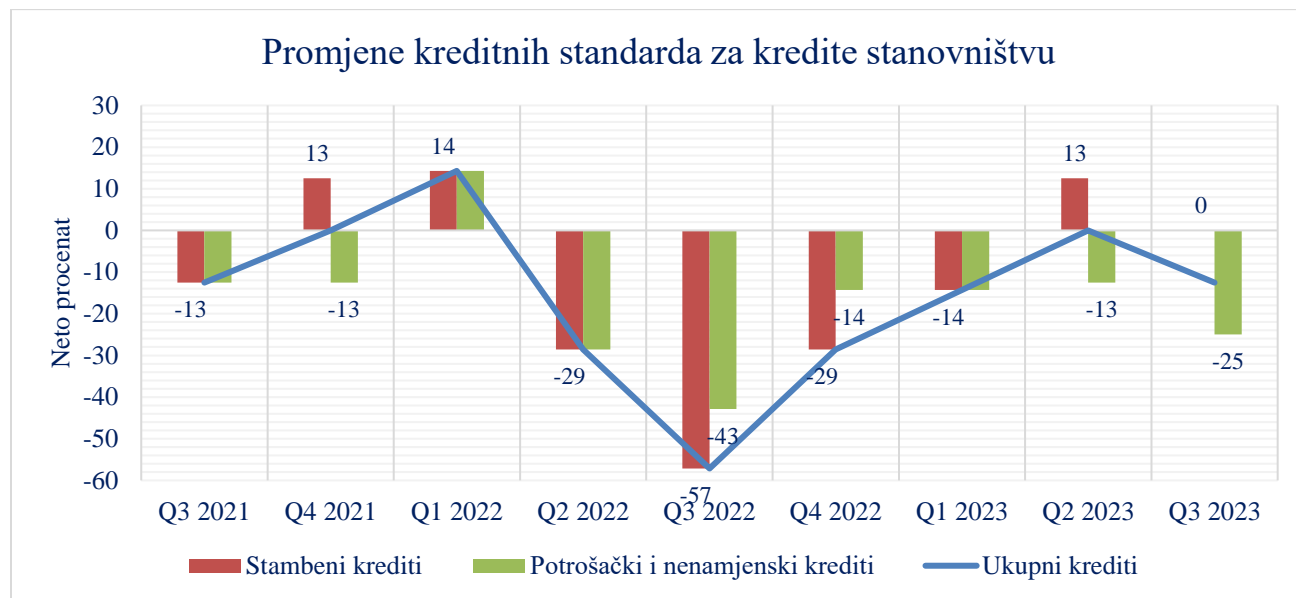
Istovremeno, banke očekuju da će doći do povećanja potražnje preduzeća za kratkoročnim, kao i za dugoročnim kreditima i/ili kreditnim linijama u četvrtom kvartalu 2023. godine (vidi Dodatak, pitanje 8).

3. Krediti stanovništvu

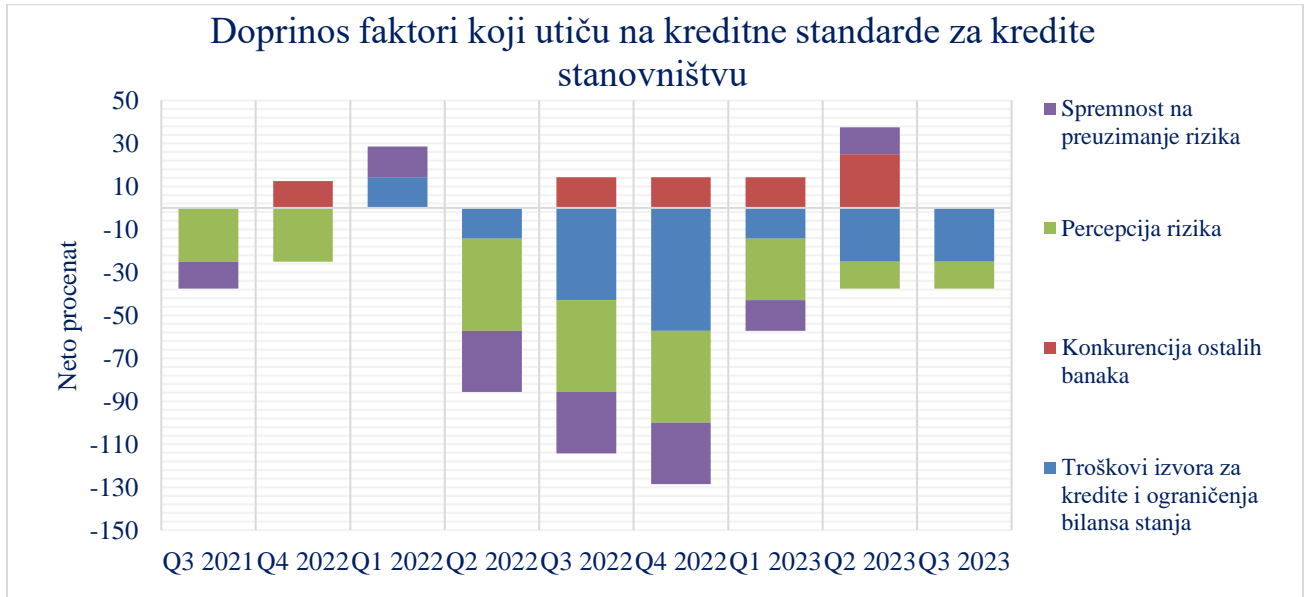
3.1 Ponuda

3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu

U trećem kvartalu 2023. godine, neto procenat promjene ukazuje da je došlo do neznatnog pooštavanja standarda za potrošačke i nenamjenske kredite, dok su standardi za odobravanje stambenih kredita ostali nepromijenjeni (vidi Dodatak, pitanje 9).

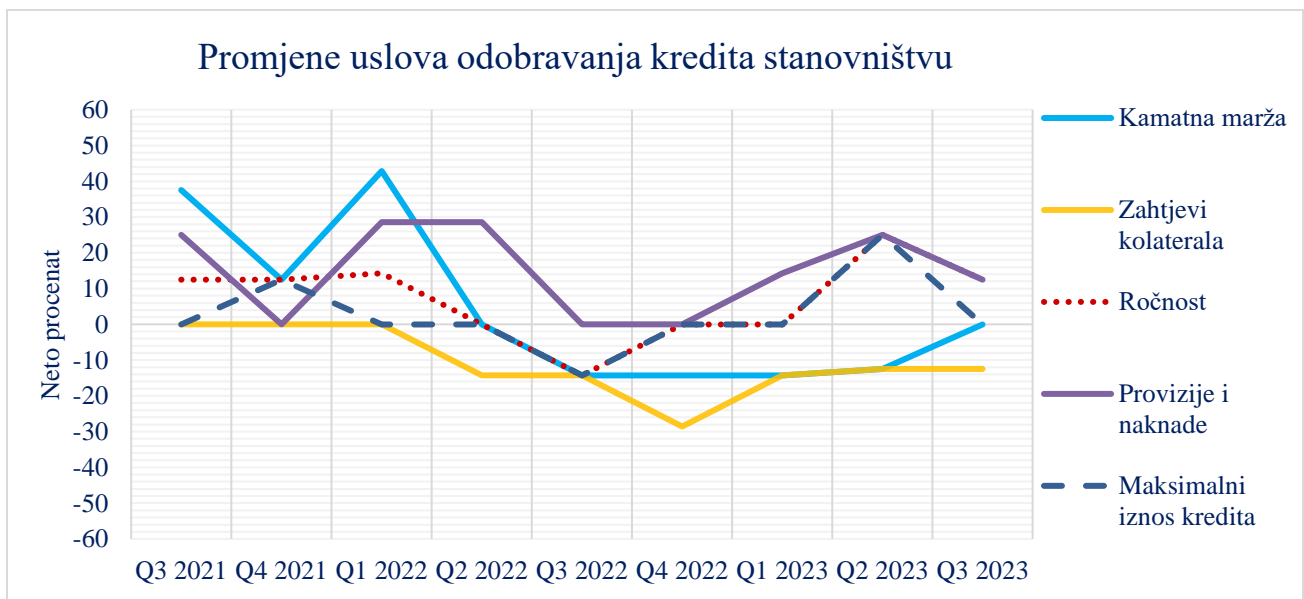


Na grafikonu ispod prikazan je neto procenat doprinosa faktora koji su uticali na promjenu kreditnih standarda banaka koji se primjenjuju u procesu odobravanja kredita stanovništvu (vidi Dodatak, pitanje 10).



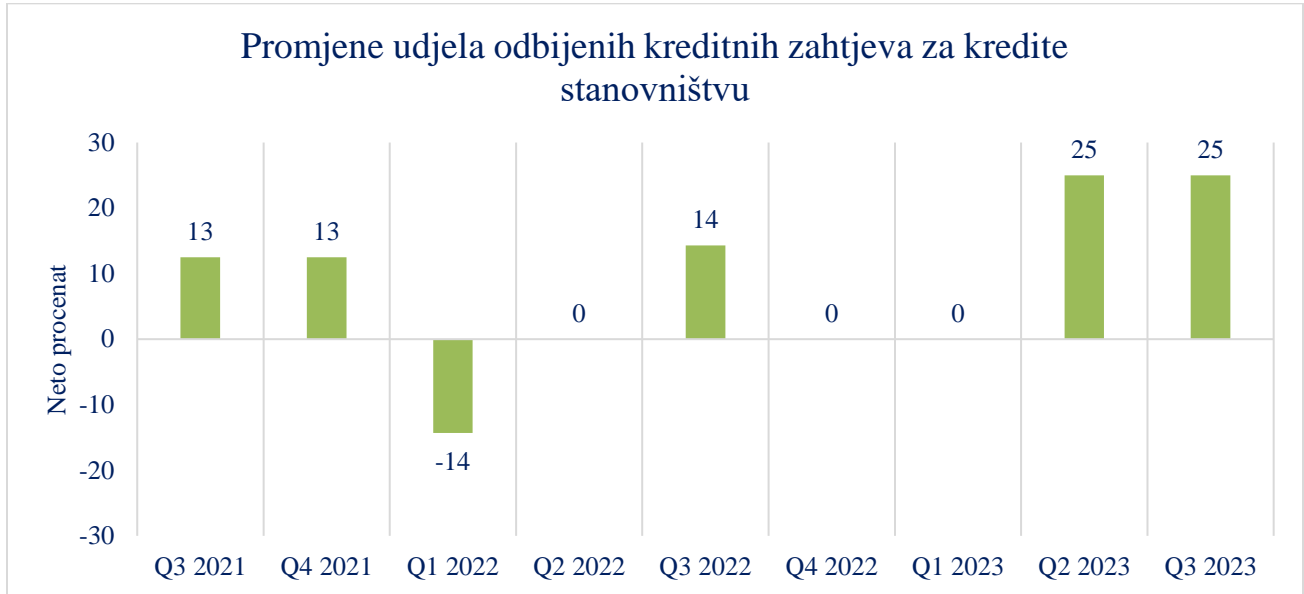
3.1.2 Uslovi odobravanja kredita stanovništvu

Vežano za uslove odobravanja kredita stanovništvu, smanjene provizije i naknade, produženi rokovi uticali su na ublažavanje, dok su nastavili da se poštravaju uslovi vezani za zahtjeve kolaterala na kredite stanovništvu u trećem kvartalu 2023. godine (vidi Dodatak, pitanje 11).



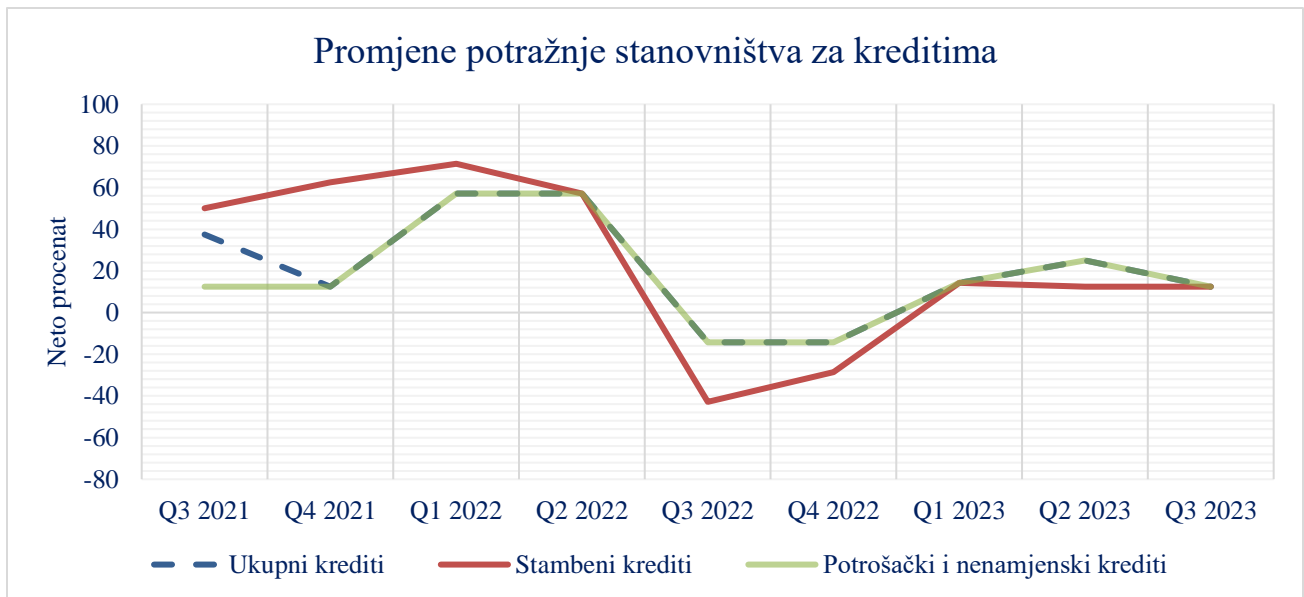
3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu

U trećem kvartalu 2023. godine, udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu blago je povećan u odnosu na prethodni kvartal (vidi Dodatak, pitanje 12).



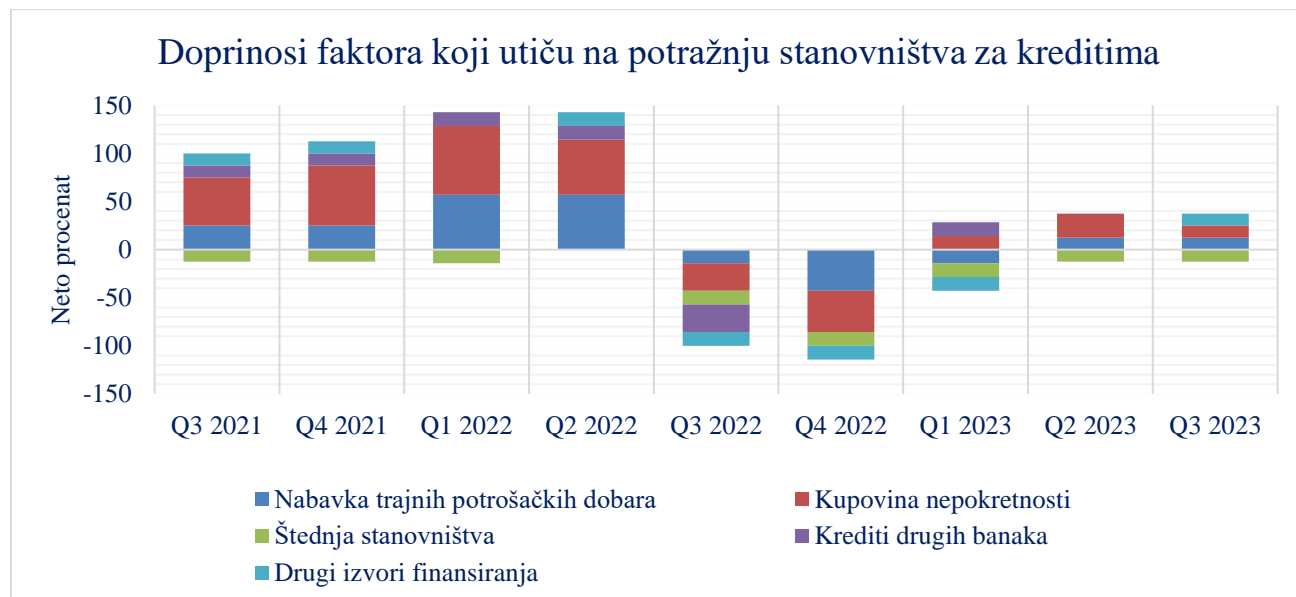
3.2 Potražnja stanovništva za kreditima

U trećem kvartalu 2023. godine, banke su izvjestile da je došlo do rasta potražnje stanovništva za stambenim, kao i za potrošačkim i nenamjenskim kreditima (vidi Dodatak, pitanje 13).



Glavni faktori koji su uticali na povećanje potražnje za kreditima vezani su za povećanu nabavku trajnih potrošačkih dobara, kupovinu nekretnina i drugi izvori finansiranja stanovništva, dok je štednja stanovništva imala negativan uticaj na potražnju stanovništva.

Na grafikonu ispod prikazan je neto procenat doprinosa faktora koji su uticali na promjenu potražnje stanovništva za kreditima (vidi Dodatak, pitanje 14).



Očekivanja za četvrti kvartal 2023. godine

Na osnovu pitanja o očekivanjima, banke predviđaju da će doći do pooštrevanja standarda za kredite stanovništvu u četvrtom kvartalu 2023. godine (vidi Dodatak, pitanje 15).

Banke imaju blago pesimističan pogled na potražnju stanovništva za kreditima u četvrtom kvartalu 2023. godine, pa se očekuje smanjenje potražnje za potrošačke i nenamjenske, kao i za stambene kredite (vidi Dodatak, pitanje 16).

DODATAK

Objedinjeni odgovori banaka za treći kvartal 2023. godine, vezano za pitanja iz anketnog upitnika

I. Krediti i kreditne linije preduzećima

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

(u procentima)

Periodi	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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
Q3 2023	-13	-6	-13	-6	-13	-6

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

(u procentima)

Periodi	Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilansa stanja		Konkurencija ostalih banaka		Percepcija rizika		Spremnost na preuzimanje rizika	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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
Q3 2023	-13	-6	-13	-6	-25	-19	0	0

3. Kako su se promijenili uslovi Vaše banke za odobravanje kredita i/ili kreditnih linija preduzećima u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

Periodi	Kamatna marža (veća marža = pooštravanje, manja marža = ublažavanje)		Zahtevi u pogledu kolateralala		Ročnost		Provizije i naknade		Maksimalan iznos kredita i/ili kreditnih linija	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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
Q3 2023	-25	-13	-13	-6	0	0	-25	-13	13	6

4. Da li se u posljednja tri mjeseca (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) udio odbijenih kreditnih zahtjeva u Vašoj banci smanjio, ostao nepromijenjen ili povećao u odnosu na ukupan iznos kreditnih zahtjeva preduzeća?*

(u procentima)

Periodi	Udio odbijenih kreditnih zahtjeva	
	Neto procenat	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
Q3 2023	13	6

*Od drugog kvartala 2021. godine, došlo je do promjena u analizi udjela odbijenih kreditnih zahtjeva u odnosu na prethodne kvartale. Umjesto broja odbijenih kreditnih zahtjeva, daje se osvrt na promjenu iznosa odbijenih kreditnih zahtjeva u posmatranom kvartalu.

5. Kako se promijenila potražnja preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama u Vašoj banci (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

Periodi	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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
Q3 2023	50	31	38	25	63	38

6. Kako su navedeni faktori (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) uticali na potražnju preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

Periodi	FINANSIJSKE POTREBE							
	Kapitalne investicije		Obrtna sredstva		Restruktuiranje duga		Pripajanje/akvizicija	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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	0	0	25	13	0	0	13	6
Q3 2023	50	19	50	25	-13	-6	0	0

(u procentima)

Periodi	KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA							
	Interno finansiranje preduzeća		Kreditni drugih banaka preduzećima		Zajmovi nebankarskih institucija preduzećima		Drugi izvori finansiranja preduzeća	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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
Q3 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 preduzećima promijeniti u naredna tri mjeseca?

(u procentima)

Periodi	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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
Q3 2023	0	0	0	0	0	0

*U tabeli su prikazani odgovori tekućeg kvartala za naredni kvartal.

8. Kako očekujete da će se promijeniti potražnja preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama u Vašoj banci (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) u naredna tri mjeseca?

(u procentima)

Periodi	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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
Q3 2023	63	31	38	19	63	31

*U tabeli su prikazani odgovori tekućeg kvartala za naredni kvartal.

II. Krediti stanovništvu

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

(u procentima)

Periodi	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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
Q3 2023	-13	-6	0	0	-25	-13

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

(u procentima)

Periodi	Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilansa stanja		Konkurencija ostalih banaka		Percepcija rizika		Spremnost na preuzimanje rizika	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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
Q3 2023	-25	-13	0	0	-13	-13	0	0

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

(u procentima)

Periodi	Kamatna marža (veća marža = pooštavanje, manja marža = ublažavanje)		Zahtjevi u pogledu kolaterala		Ročnost		Provizije i naknade		Maksimalan iznos kredita i/ili kreditnih linija	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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
Q3 2023	0	0	-13	-6	13	6	13	6	0	0

12. Da li se u posljednja tri mjeseca (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) udio odbijenih kreditnih zahtjeva u Vašoj banci smanjio, ostao nepromijenjen ili povećao u odnosu na ukupan broj kreditnih zahtjeva stanovništva?*

(u procentima)

Periodi	Udio odbijenih kreditnih zahtjeva	
	Neto procenat	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
Q3 2023	25	13

*Od drugog kvartala 2021. godine, došlo je do promjena u analizi udjela odbijenih kreditnih zahtjeva u odnosu na prethodne kvartale. Umjesto broja odbijenih kreditnih zahtjeva, daje se osvrt na promjenu iznosa odbijenih kreditnih zahtjeva u posmatranom kvartalu.

13. Kako se promijenila potražnja stanovništva za kreditima u Vašoj banci (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

Periodi	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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
Q3 2023	13	6	13	6	13	6

14. Kako su navedeni faktori (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) uticali na potražnju stanovništva za kreditima u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

Periodi	FINANSIJSKE POTREBE				KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA STANOVNIŠTVA					
	Nabavka trajnih potrošačkih dobara (automobila, namještaja i sl.)		Kupovina nepokretnosti		Štednja stanovništva		Krediti drugih banaka stanovništvu		Drugi izvori finansiranja stanovništva	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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
Q3 2023	13	6	13	6	-13	-6	0	0	13	6

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

(u procentima)

Periodi	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Petrošački i nenamjenski krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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
Q3 2023	-38	-19	-38	-19	-38	-25

*U tabeli su prikazani odgovori tekućeg kvartala za naredni kvartal.

16. Kako očekujete da će se promijeniti potražnja stanovništva za kreditima u Vašoj banci (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) u naredna tri mjeseca?

(u procentima)

Periodi	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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
Q3 2023	-25	-13	-38	-19	-25	-13

*U tabeli su prikazani odgovori tekućeg kvartala za naredni kvartal.