



Centralna banka
BOSNE I HERCEGOVINE
Централна банка
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka u BiH

(Izveštaj za četvrti kvartal 2024. 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 četvrtom kvartalu 2024. godine i na očekivanja za prvi kvartal 2025. godine. Reprezentativni uzorak banaka čini 8 najvećih banaka u Bosni i Hercegovini. U ovom krugu anketirano je ukupno 8 banaka, a stopa odgovora na anketu 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, a 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 intenzitet pooštavanja ili ublažavanja (za standarde i uslove) ili intenzitet 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.

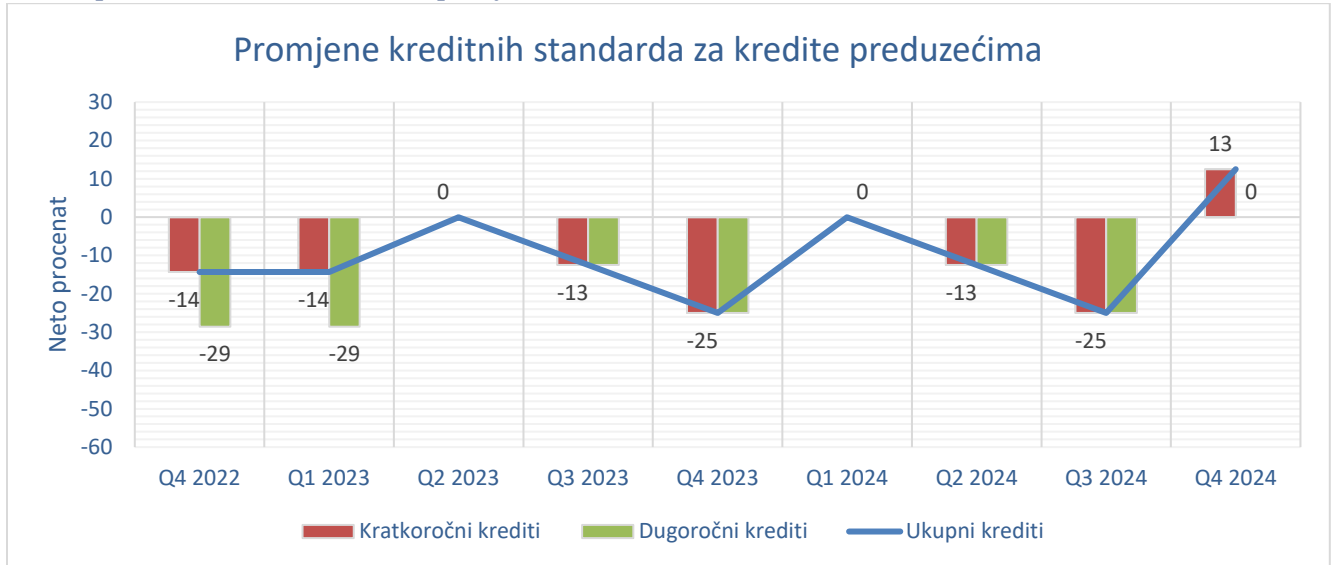
Pored pokazatelja “neto procenta“, CBBiH također objavljuje “difuzni indeks“ kao alternativnu mjeru odgovora banaka na pitanja koja se odnose na promjene u kreditnim standardima i neto potražnji. Difuzni indeks konstruisan je na sljedeći način: ako ispitanik odgovori “znatno”, odgovorima se dodjeljuje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

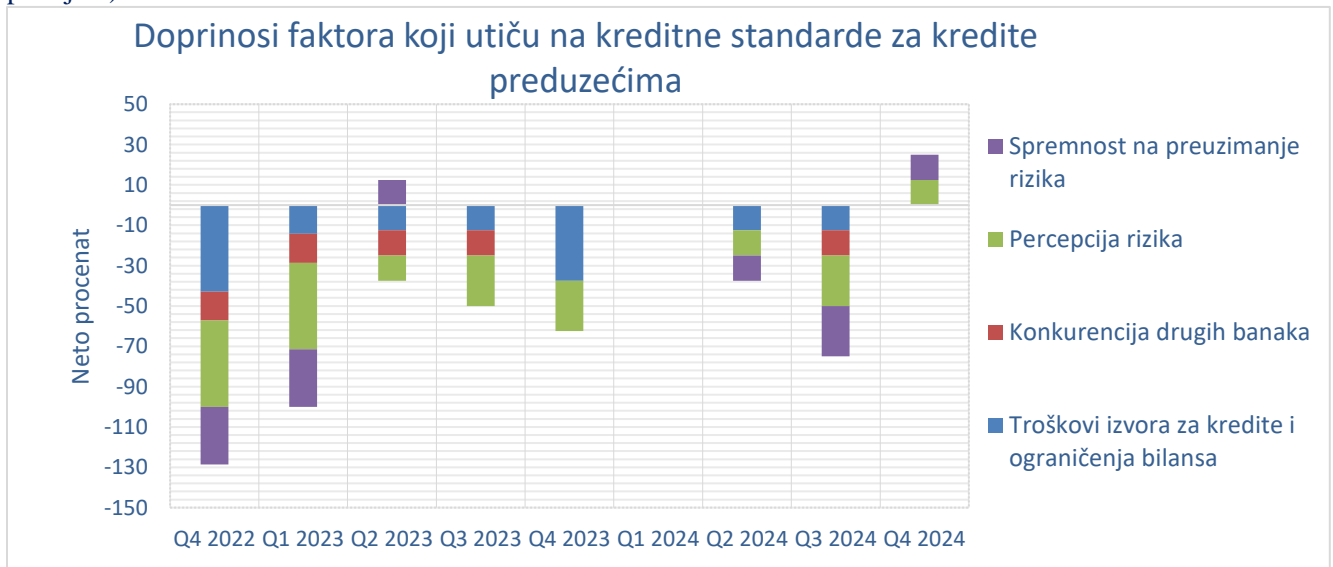
2.1.1 Kreditni standardi za kredite preduzećima

U četvrtom kvartalu 2024. godine neto procenat ukazuje na ublažavanje kreditnih standarda za kratkoročne kredite preduzećima (vidi Dodatak, pitanje 1).



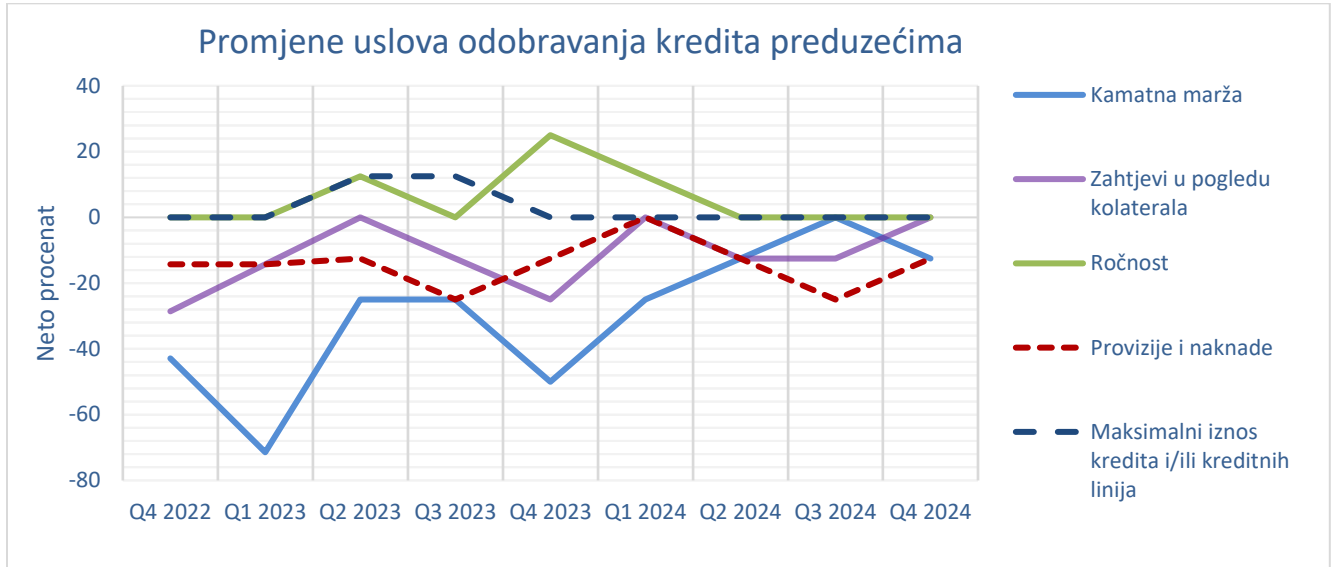
* *Neto procenat ne mjeri intenzitet promjene. Manja (veća) vrijednost neto procenta pokazuje da je veći broj banaka pooštrio (ublažio) kreditne standarde u odnosu na prethodni kvartal. Kod svih grafikona poređenje se vrši u odnosu na prethodni kvartal.*

Na grafikonu ispod je prikazan 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).



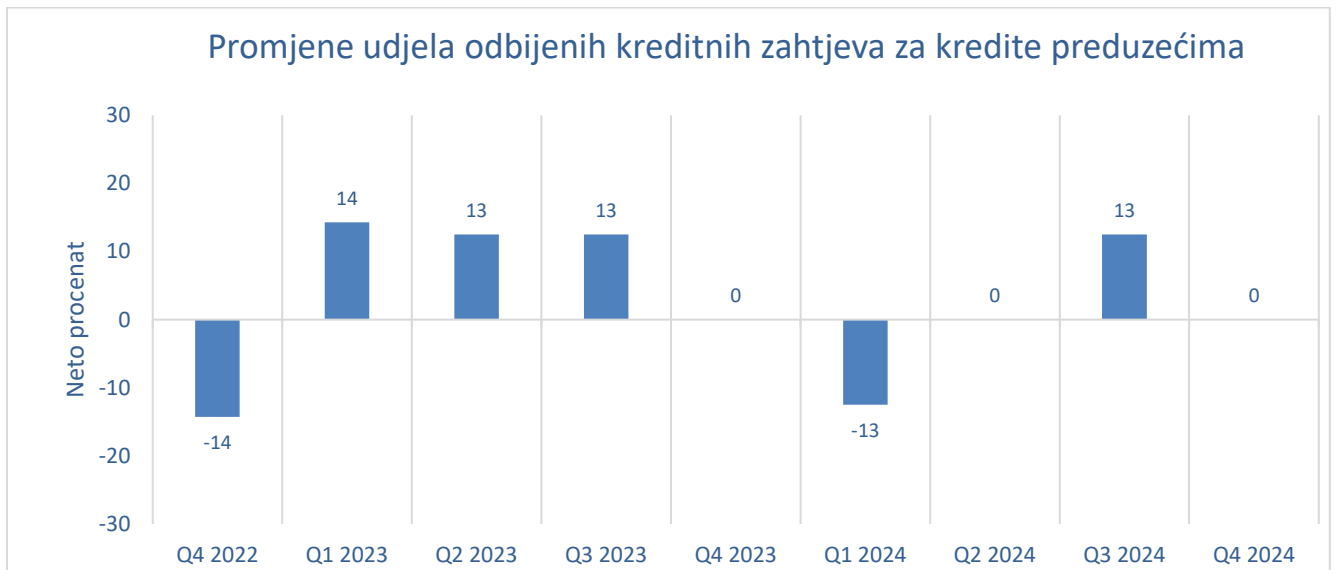
2.1.2 Uslovi odobravanja kredita preduzećima

U pogledu uslova odobravanja kredita preduzećima u četvrtom kvartalu 2024. godine, kamatna marža i provizije i naknade su imale neto efekat blagog pooštavanja, dok su zahtjevi u pogledu kolaterala, ročnost i maksimalni iznos kredita ostali nepromijenjeni u odnosu na prethodni kvartal (vidi Dodatak, pitanje 3).



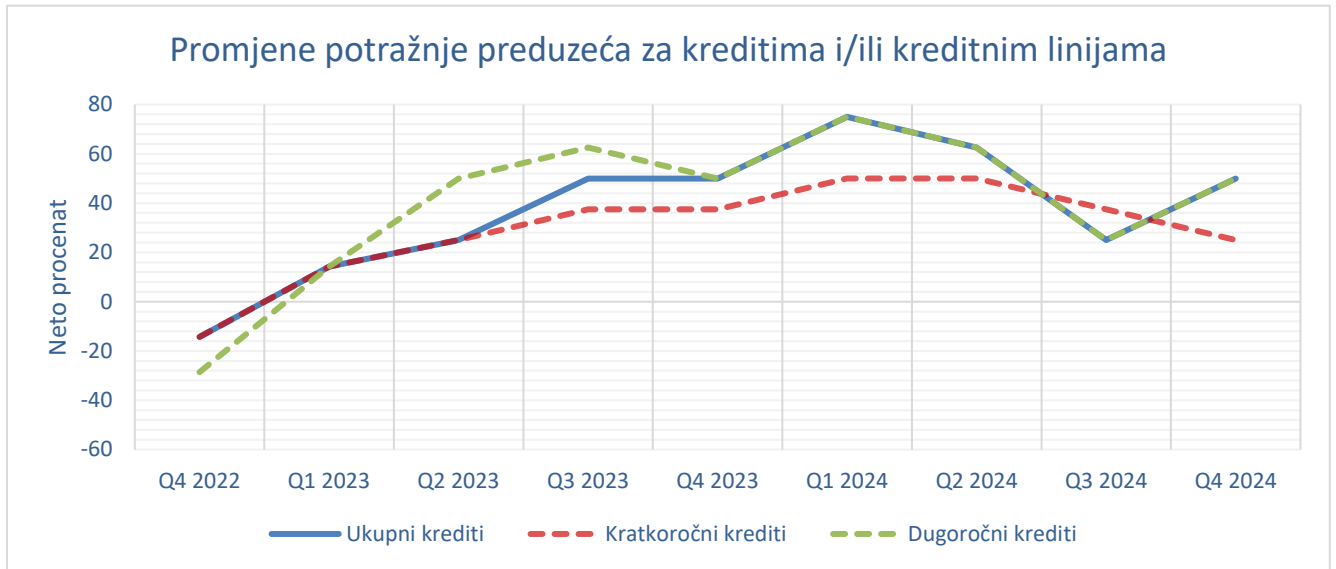
2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita preduzećima

U četvrtom kvartalu 2024. godine neto rezultat iz prikupljenih odgovora ukazuje da nije bilo promjene u pogledu udjela odbijenih zahtjeva za kredite preduzećima u odnosu na prethodni period (vidi Dodatak, pitanje 4).

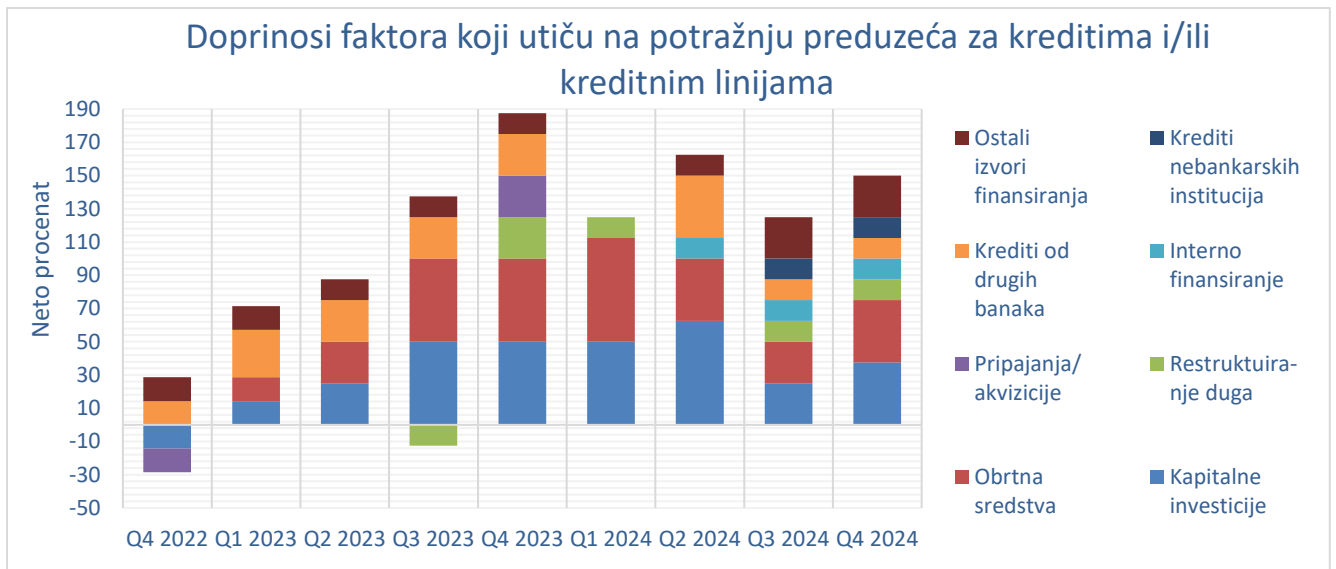


2.2 Potražnja preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama

Potražnja preduzeća za kreditima nastavila je da raste i u četvrtom kvartalu 2024. godine. Neto rezultat iz odgovora banaka ukazuje da je više banaka prijavilo da je došlo do porasta potražnje za dugoročnim, nego 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 prvi kvartal 2025. godine

Neto rezultat iz prikupljenih odgovora banaka ukazuje da banke očekuju da će se kreditni standardi za odobravanje kredita preduzećima pooštriti u prvom kvartalu 2025. godine (vidi Dodatak, pitanje 7).

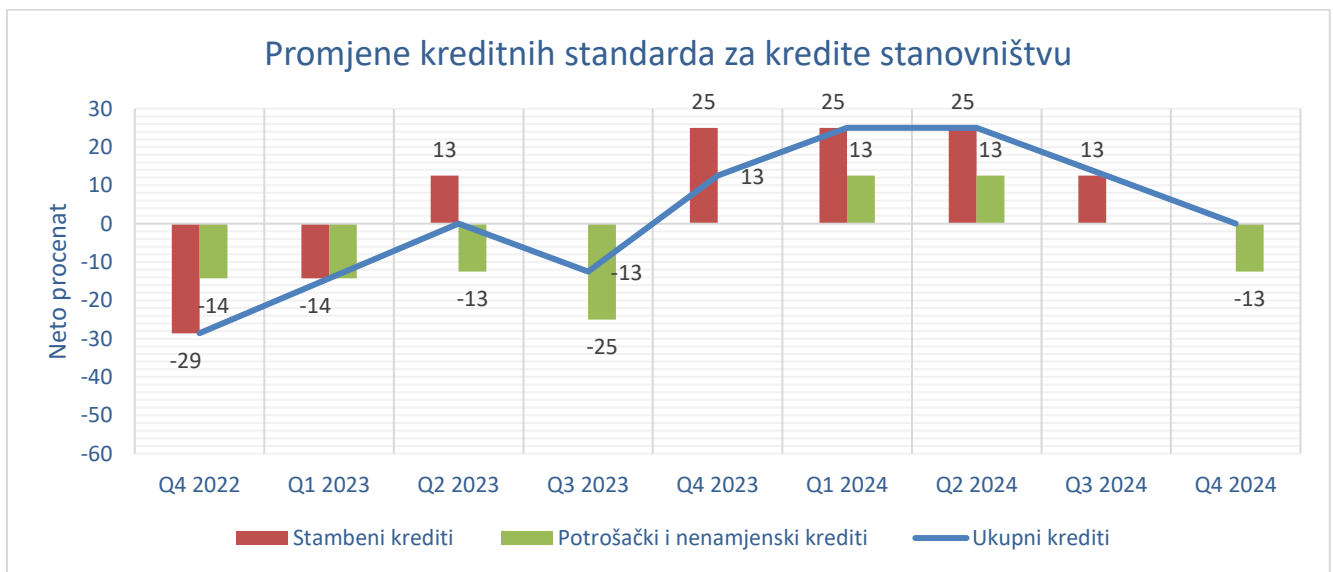
Istovremeno, banke očekuju da će doći do povećanja potražnje preduzeća za kratkoročnim kao i za dugoročnim kreditima i/ili kreditnim linijama u prvom kvartalu 2025. godine (vidi Dodatak, pitanje 8).

3. Krediti stanovništvu

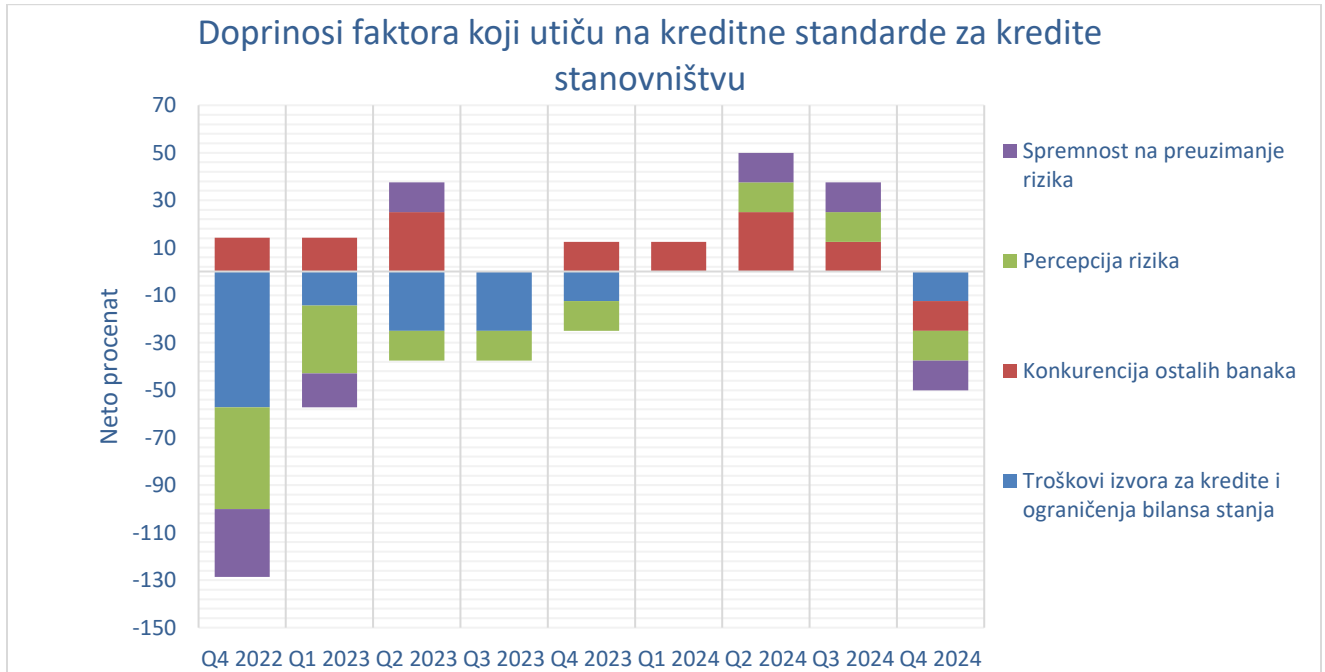
3.1 Ponuda

3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu

U četvrtom kvartalu 2024. godine neto procenat promjene ukazuje na pooštavanje standarda za odobravanje potrošačkih i nenamjenskih kredita, dok su standardi za odobravanje stambenih kredita ostali nepromijenjeni u odnosu na prethodni kvartal (vidi Dodatak, pitanje 9).

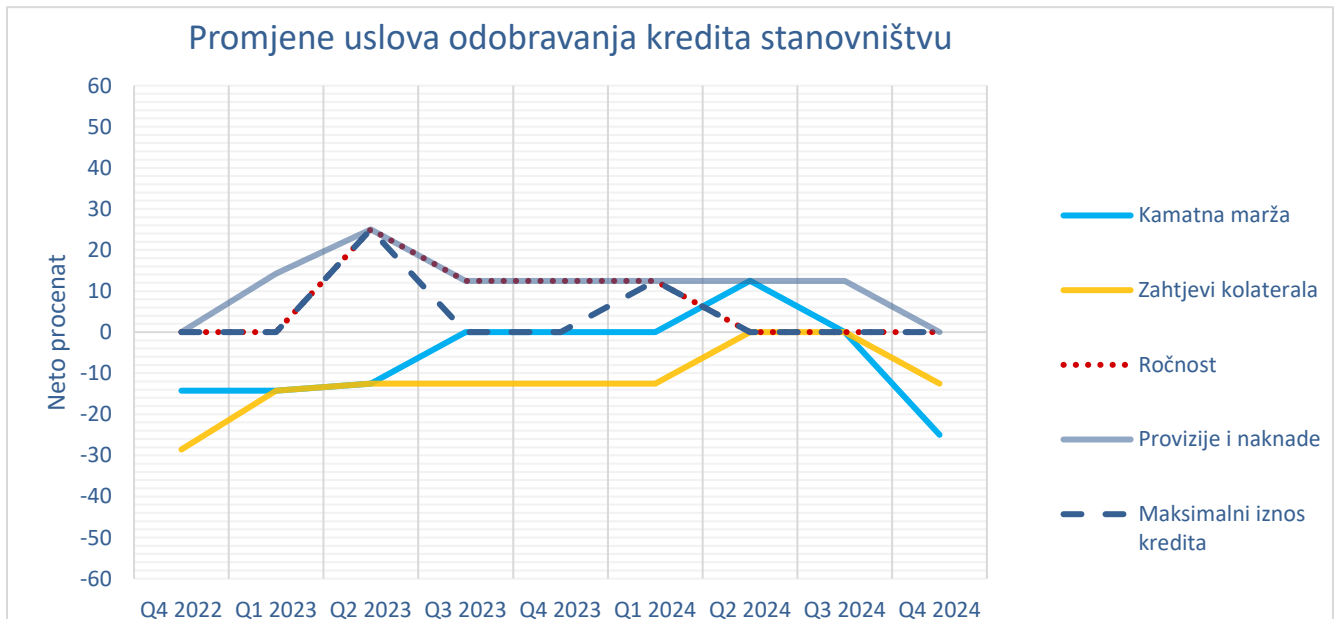


Na grafikonu ispod prikazan je neto procenat doprinosa faktora koji su uticali na promjenu kreditnih standarda banaka koji se primjenjuju u procesu odobravanja kredita stanovništvu (vidi Dodatak, pitanje 10).



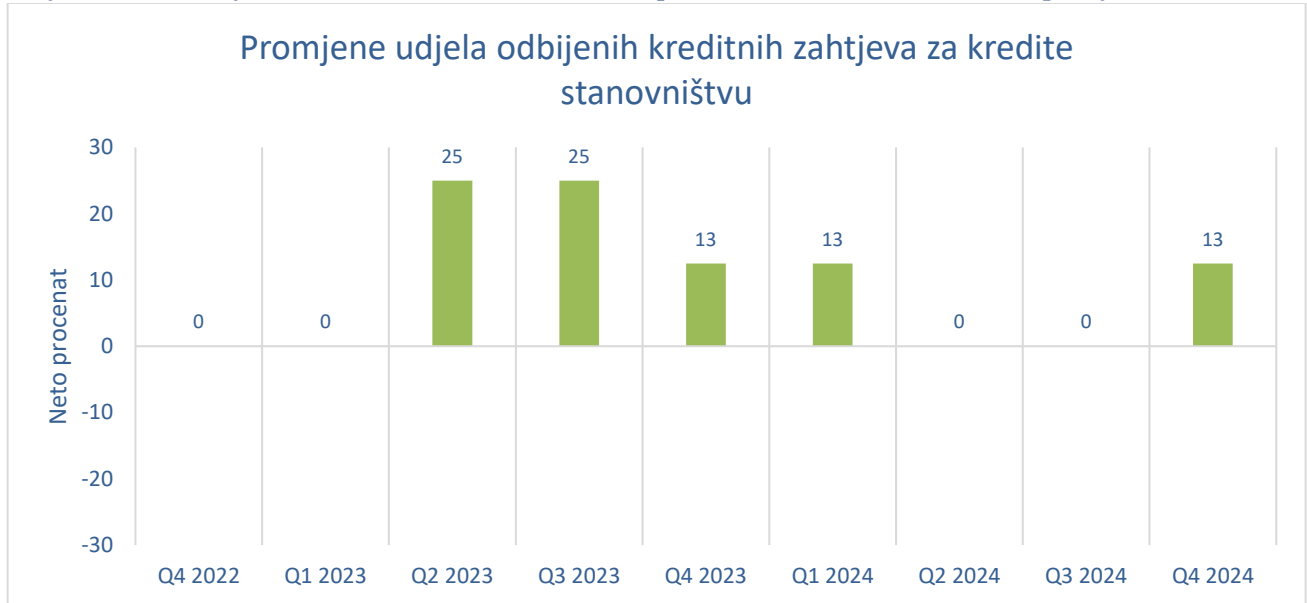
3.1.2 Uslovi odobravanja kredita stanovništvu

U pogledu uslova odobravanja kredita stanovništvu u četvrtom kvartalu 2024. godine, kamatna marža i zahtjevi kolaterala su imali neto efekat pooštavanja, dok su ročnost, provizije i naknade i maksimalni iznos kredita ostali nepromijenjeni u odnosu na prethodni kvartal. (vidi Dodatak, pitanje 11).



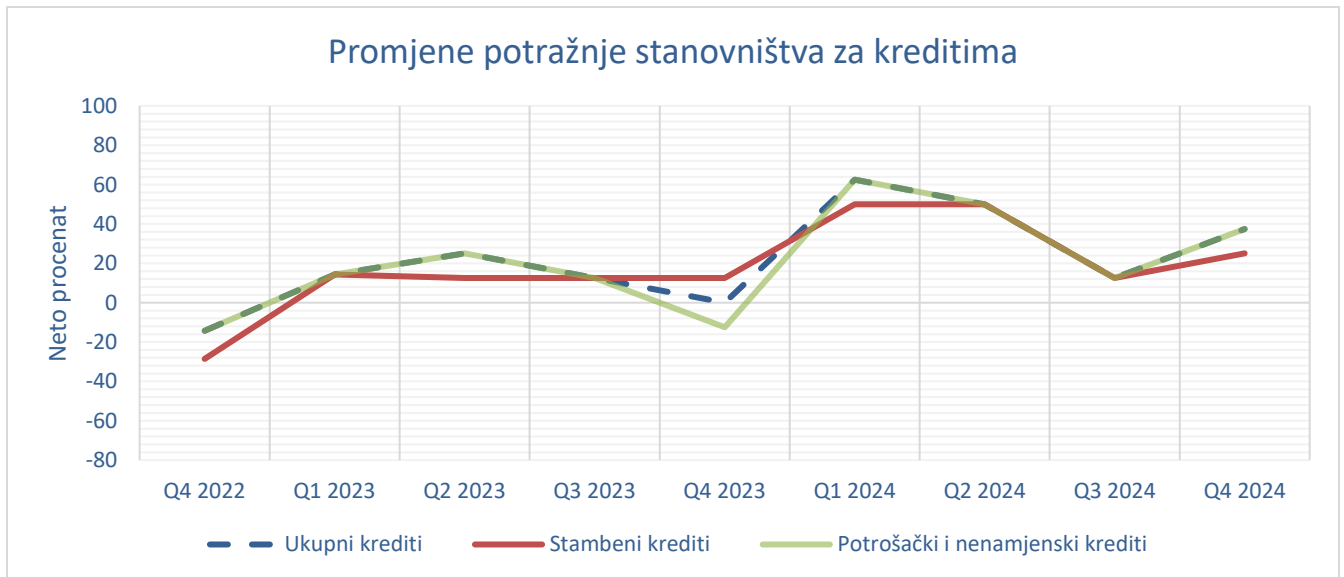
3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu

U četvrtom kvartalu 2024. godine neto rezultat iz prikupljenih odgovora ukazuje na povećanje udjela odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu u odnosu na prethodni kvartal (vidi Dodatak, pitanje 12).

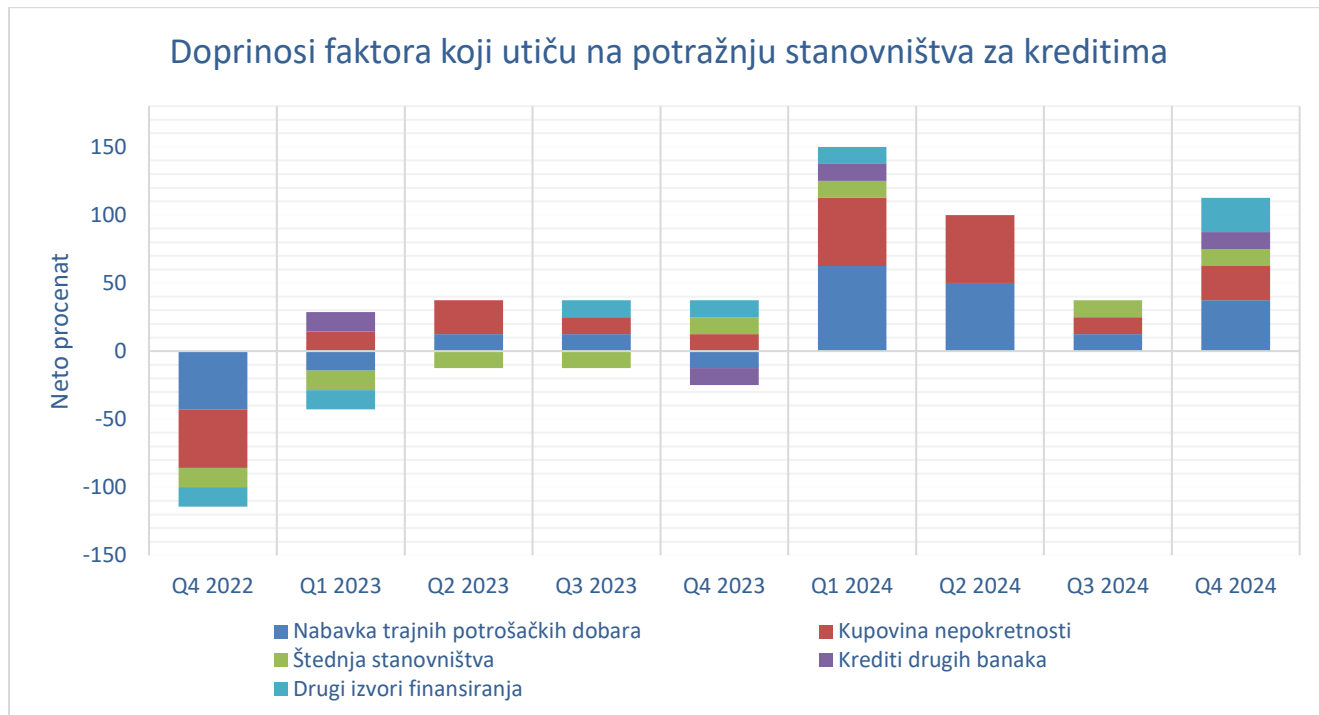


3.2 Potražnja stanovništva za kreditima

Neto procenat ukazuje da je došlo do rasta potražnje stanovništva za stambenim, kao i za potrošačkim i nenamjenskim kreditima u četvrtom kvartalu 2024. godine u odnosu na prethodni kvartal (vidi Dodatak, pitanje 13).



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



Očekivanja za prvi kvartal 2025. godine

Neto rezultat iz prikupljenih odgovora banaka ukazuje da banke očekuju de će se kreditni standardi za odobravanje kredita stanovništvu ublažiti u prvom kvartalu 2025. godine (vidi Dodatak, pitanje 15).

Banke imaju optimističan pogled na potražnju stanovništva za kreditima, pa se očekuje porast potražnje u prvom kvartalu 2025. godine (vidi Dodatak, pitanje 16).

DODATAK

Objedinjeni odgovori banaka za četvrti kvartal 2024. 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
Q4 2023	-25	-13	-25	-13	-25	-13
Q1 2024	0	0	0	0	0	0
Q2 2024	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q3 2024	-25	-13	-25	-13	-25	-13
Q4 2024	13	6	13	6	0	0

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
Q4 2023	-38	-19	0	0	-25	-13	0	0
Q1 2024	0	0	0	0	0	0	0	0
Q2 2024	-13	-6	0	0	-13	-6	-13	-6
Q3 2024	-13	-6	-13	-6	-25	-13	-25	-13
Q4 2024	0	0	0	0	13	6	13	6

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)		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	-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
Q4 2023	-50	-25	-25	-13	25	13	-13	-6	0	0
Q1 2024	-25	-13	0	0	13	6	0	0	0	0
Q2 2024	-13	-6	-13	-6	0	0	-13	-6	0	0
Q3 2024	0	0	-13	-6	0	0	-25	-13	0	0
Q4 2024	-13	-6	0	0	0	0	-13	-6	0	0

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
Q4 2023	0	0
Q1 2024	-13	-6
Q2 2024	0	0
Q3 2024	13	6
Q4 2024	0	0

*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
Q4 2023	50	31	38	25	50	31
Q1 2024	75	44	50	31	75	44
Q2 2024	63	31	50	25	63	31
Q3 2024	25	13	38	19	25	13
Q4 2024	50	25	25	13	50	25

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		Restrukturisanje 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	25	6	25	13	-13	-6	0	0
Q3 2023	50	19	50	25	-13	-6	0	0
Q4 2023	50	31	50	31	25	13	25	13
Q1 2024	50	25	63	38	13	13	0	0
Q2 2024	63	31	38	19	0	0	0	0
Q3 2024	25	13	25	13	13	6	0	0
Q4 2024	38	19	38	19	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
Q4 2023	0	0	25	13	0	0	13	6
Q1 2024	0	0	0	0	0	0	0	0
Q2 2024	13	6	38	19	0	0	13	6
Q3 2024	13	6	13	6	13	6	25	13
Q4 2024	13	6	13	6	13	6	25	13

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
Q4 2023	13	6	25	13	13	6
Q1 2024	13	6	25	13	13	6
Q2 2024	0	0	0	0	0	0
Q3 2024	0	0	0	0	0	0
Q4 2024	-13	-6	-13	-6	-13	-6

*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
Q4 2023	38	19	13	6	38	19
Q1 2024	50	31	25	19	50	31
Q2 2024	25	13	13	6	25	19
Q3 2024	25	13	0	0	25	13
Q4 2024	25	13	25	13	25	13

*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
Q4 2023	13	6	25	13	0	0
Q1 2024	25	13	25	13	13	6
Q2 2024	25	13	25	13	13	6
Q3 2024	13	6	13	6	0	0
Q4 2024	0	0	0	0	-13	-6

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
Q4 2023	-13	-6	13	6	-13	-13	0	0
Q1 2024	0	0	13	6	0	0	0	0
Q2 2024	0	0	25	13	13	6	13	6
Q3 2024	0	0	13	6	13	6	13	6
Q4 2024	-13	-6	-13	-6	-13	-6	-13	-6

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
Q4 2023	0	0	-13	-6	13	6	13	6	0	0
Q1 2024	0	0	-13	-6	13	13	13	6	13	13
Q2 2024	13	6	0	0	0	0	13	6	0	0
Q3 2024	0	0	0	0	0	0	13	6	0	0
Q4 2024	-25	-13	-13	-6	0	0	0	0	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
Q4 2023	13	6
Q1 2024	13	6
Q2 2024	0	0
Q3 2024	0	0
Q4 2024	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.

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
Q4 2023	0	0	13	6	-13	-6
Q1 2024	63	38	50	25	63	38
Q2 2024	50	25	50	25	50	25
Q3 2024	13	6	13	6	13	6
Q4 2024	38	19	25	13	38	19

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
Q4 2023	-13	-6	13	6	13	6	-13	-6	13	6
Q1 2024	63	38	50	25	13	13	13	6	13	6
Q2 2024	50	25	50	25	0	0	0	0	0	0
Q3 2024	13	6	13	6	13	6	0	0	0	0
Q4 2024	38	19	25	13	13	6	13	6	25	13

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		Potrošački 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	-19
Q4 2023	-25	-13	-25	-13	-25	-19
Q1 2024	-13	-6	0	0	-13	-6
Q2 2024	0	0	0	0	0	0
Q3 2024	0	0	0	0	0	0
Q4 2024	13	6	25	13	13	6

*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
Q4 2023	-13	-6	0	0	-13	-6
Q1 2024	50	31	50	25	50	31
Q2 2024	50	25	38	19	50	25
Q3 2024	25	13	25	13	38	19
Q4 2024	38	19	38	19	25	13

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