

Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka u BiH

(Izvješće za četvrto tromjesečje 2021. godine)

Odjeljenje za statistiku i publikacije

Služba za statistiku monetarnog i financijskog sektora

Centralna banka Bosne i Hercegovine

Kazalo

| | |
|--|-----------|
| 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 četvrtom tromjesečju 2021. godine i na očekivanja za prvo tromjesečje 2022. godine. Istraživanje je sprovedeno između 15. i 20. siječnja 2022. godine. Reprezentativni uzorak banaka čini 8 najvećih banaka u Bosni i Hercegovini. U ovom krugu anketirano je ukupno 8 banaka, a stopa odgovora 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: 4 pitanja se odnose na buduće i 12 pitanja na ostvarene promjene. Pitanjima su obuhvaćene tri kategorije kredita: krediti ili kreditne linije poduzećima; stambeni krediti stanovništvu; i potrošački i nemajenski krediti. 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, čimbenicima 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 se traži da na kvalitativan način naznače jačinu pooštovanja ili ublažavanja (za standarde i uvjete) ili jačinu smanjenja ili povećanja (za potražnju), na način da za izještavanje o promjenama koriste sljedeću skalu od pet točaka: (1) znatno pooštavanje / smanjenje, (2) umjereni pooštavanje / smanjenje, (3) u osnovi nema promjena, (4) umjereni ublažavanje / povećanje ili (5) znatno ublažavanje / povećanje.

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

Rezultati ankete su prikazani 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 "umjereni ublaženi" i zbroja udjela banaka koje su odgovorile da su "znatno pooštreni" i "umjereni pooštreni".

Negativna vrijednost neto postotak ukazuje na to da je veći dio banaka pooštio 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 izvjestio o porastu potražnje za kreditima, dok negativna neto potražnja ukazuje na to da je veći dio banaka prijavio pad potražnje za kreditima.

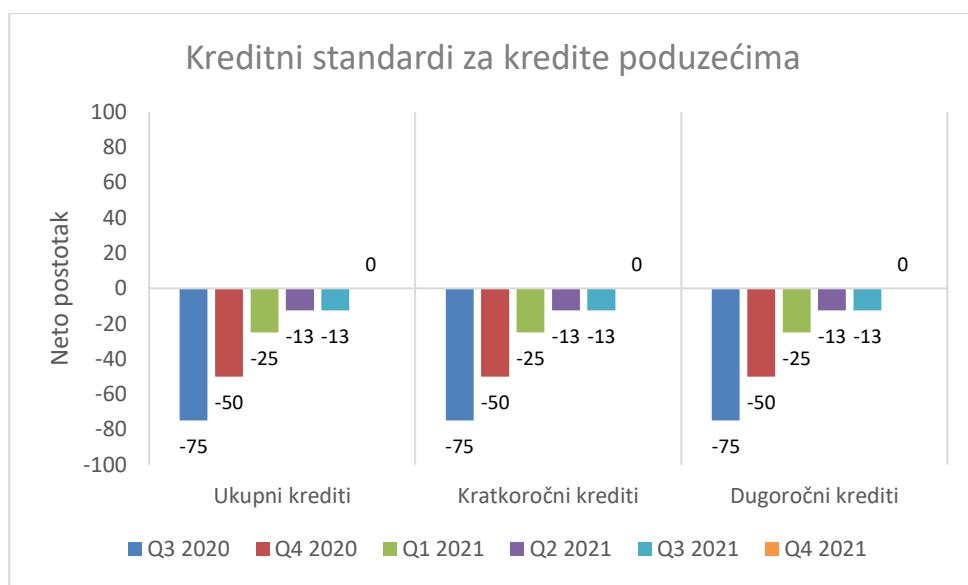
Pored pokazatelja „neto postotka“, CBBiH također objavljuje „difuzni indeks“ kao alternativnu mjeru odgovora banaka na pitanja koja se odnose na promjene u kreditnim standardima i neto potražnji. Difuzni indeks konstruiran je na sljedeći način: ako ispitanik odgovori „znatno“, odgovorima se dodjeljuje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

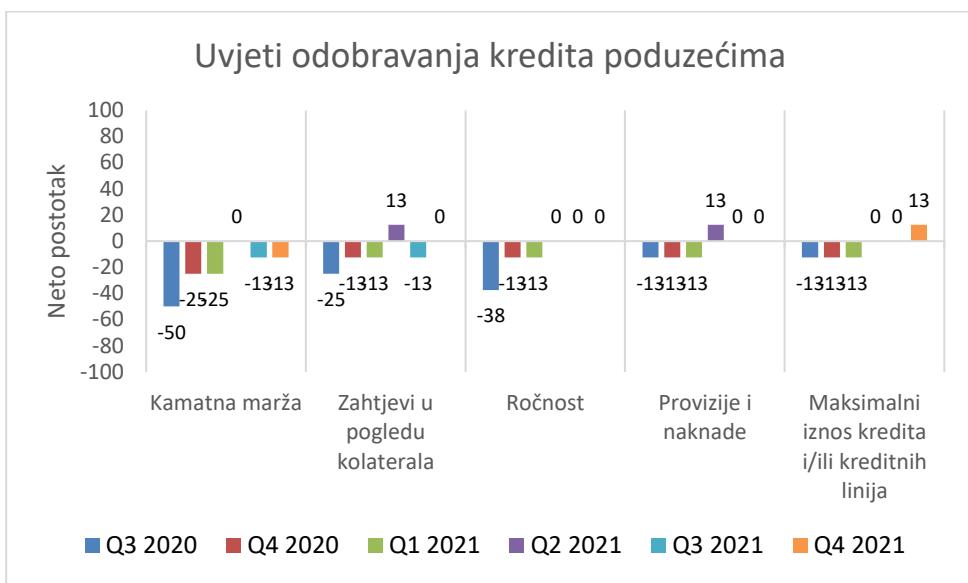
2.1.1 Kreditni standardi za kredite poduzećima

Za razliku od prethodnih tromjesečja kada je zabilježeno pooštravanje kreditnih standarda, u četvrtom tromjesečju 2021. godine banke su izvjestile da nije bilo promjene kreditnih standarda za kratkoročne, kao ni za dugoročne kredite poduzećima (vidi Dodatak, pitanje 1).



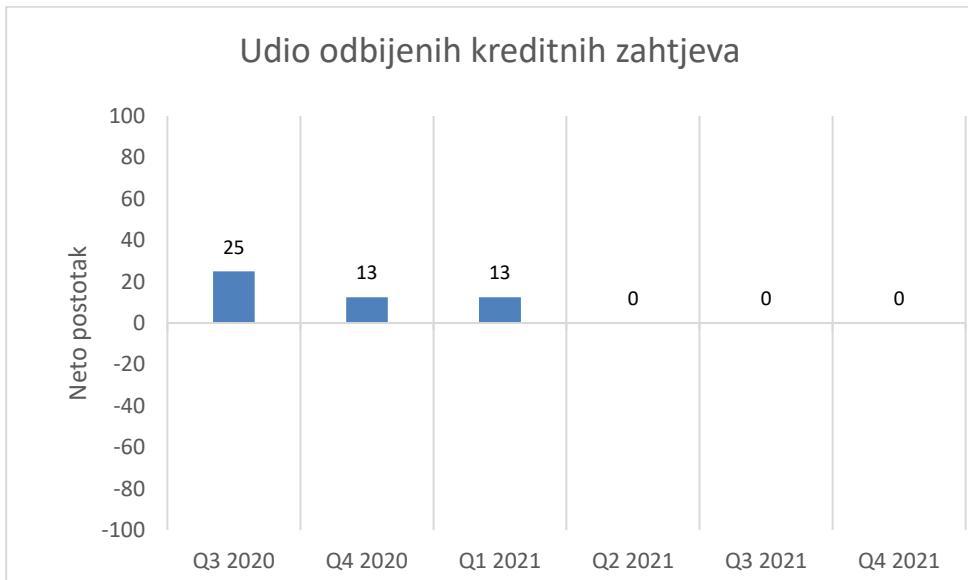
2.1.2 Uvjeti odobravanja kredita poduzećima

U četvrtom tromjesečju 2021. godine došlo je do neznatne promjene uvjeta odobravanja kredita poduzećima (tj. ugovornih odredbi iz kreditnih ugovora), a odnose se na kamatnu maržu i maksimalni iznos kredita. Kamatna marža je neznatno pooštrena (samo kod jedne banke došlo je do pooštravanja kreditne marže), dok je maksimalni iznos kredita poduzećima ublažen (samo jedna banka je izvjestila da je došlo do ublažavanja). Ostali uvjeti odobravanja kredita poduzećima su ostali nepromijenjeni u odnosu na prethodno tromjesečje (vidi Dodatak, pitanje 3).



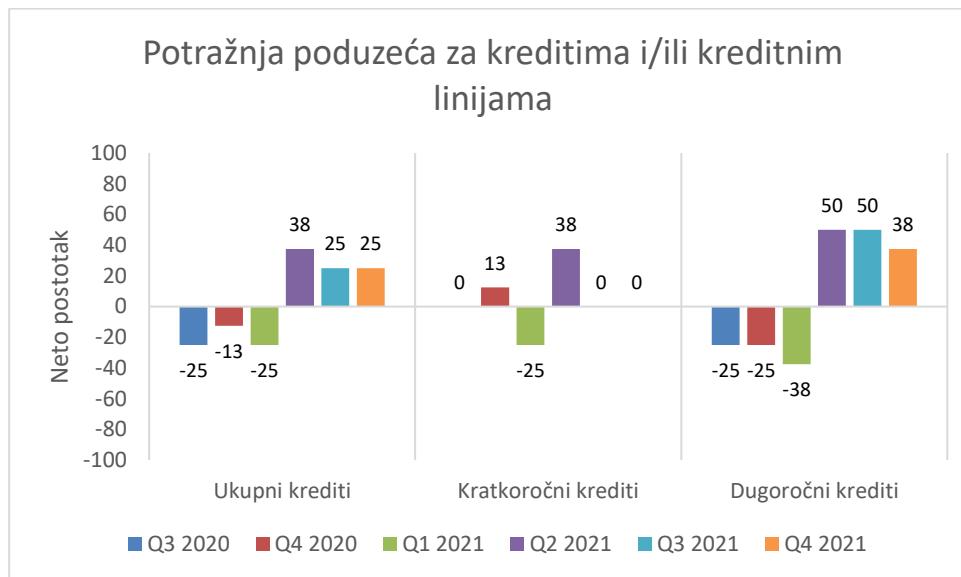
2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita poduzećima

Uočeno je da u četvrtom tromjesečju 2021. godine nije došlo do promjena u udjelu odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita poduzećima, što predstavlja treće uzastopno tromjeseče u kojem je udio odbijenih zahtjeva ostao na istoj razini (vidi Dodatak, pitanje 4).



2.2 Potražnja poduzeća za kreditima i / ili kreditnim linijama

Ukupna potražnja poduzeća za kreditima i / ili kreditnim linijama povećala se u četvrtom tromjesečju 2021. godine, zbog porasta potražnje za dugoročnim kreditima, dok je potražnja poduzeća za kratkoročnim kreditima ostala na istoj razini (vidi Dodatak pitanje 5). Nastavak veće potražnje za kreditima je odraz izlaska iz recesije u 2021. i većeg optimizma u pogledu zaduživanja.



Banke su izvijestile da su finansijske potrebe za kapitalnim investicijama kod njihovih klijenata i pripajanja / akvizicije pridonijele većoj potražnji poduzeća za kreditima u četvrtom tromjesečju 2021. godine, dok upotrebe alternativnih izvora financiranja nisu imale utjecaja na potražnju poduzeća za kreditima i / ili kreditnim linijama (vidi Dodatak, pitanje 6).

Očekivanja za prvo tromjeseče 2022. godine

U pogledu očekivanja za prvo tromjeseče, mali postotak banaka iz uzorka očekuje umjereni pooštravanje kreditnih standarda za odobravanje kredita i / ili kreditnih linija poduzećima , dok su očekivanja većine banaka da neće doći do promjene u kreditnim standardima (vidi Dodatak, pitanje 7).

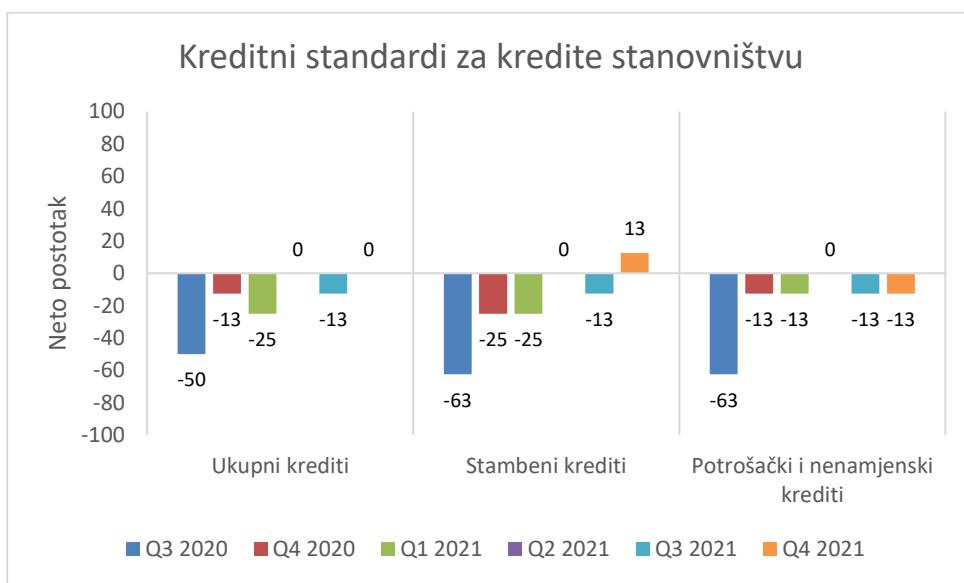
Banke očekuju da će se nastaviti trend povećanja potražnje i za kratkoročnim, kao i za dugoročnim kreditima poduzećima u prvom tromjesečju 2022. godine (vidi Dodatak, pitanje 8), s tim da se očekuje nešto veća potražnja za kratkoročnim, nego za dugoročnim kreditima i / ili kreditnim linijama poduzeća (veći broj banka očekuje povećanje potražnje za kratkoročnim nego za dugoročnim kreditima).

3 Krediti stanovništvu

3.1 Ponuda

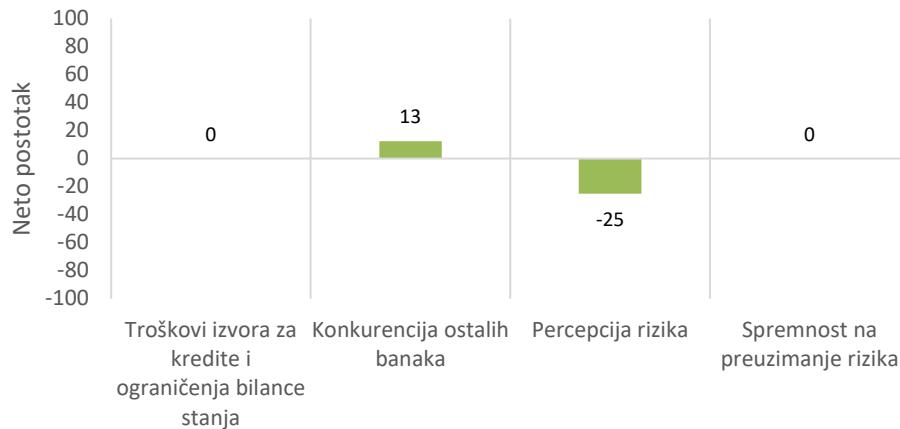
3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu

Neto postotak u četvrtom tromjesečju 2021. godine za kreditne standarde (tj. interne smjernice ili kriteriji odobravanja kredita) za stambene, potrošačke i nemajunske kredite kretao se u suprotnim pravcima. Dok su standardi za stambene kredite stanovništvu neznatno ublaženi (neto postotak 13%), kreditni standardi za potrošačke / nemajunske kredite su neznatno pooštreni (neto postotak -13%) (vidi Dodatak, pitanje 9).



Prema izvjeću banaka konkurenčija ostalih banaka je imala pozitivan utjecaj na kreditne standarde, dok je percepcija rizika utjecala na pooštavanje kreditnih standarda koji se primjenjuju u odobravanju kredita stanovništvu (vidi Dodatak, pitanje 10).

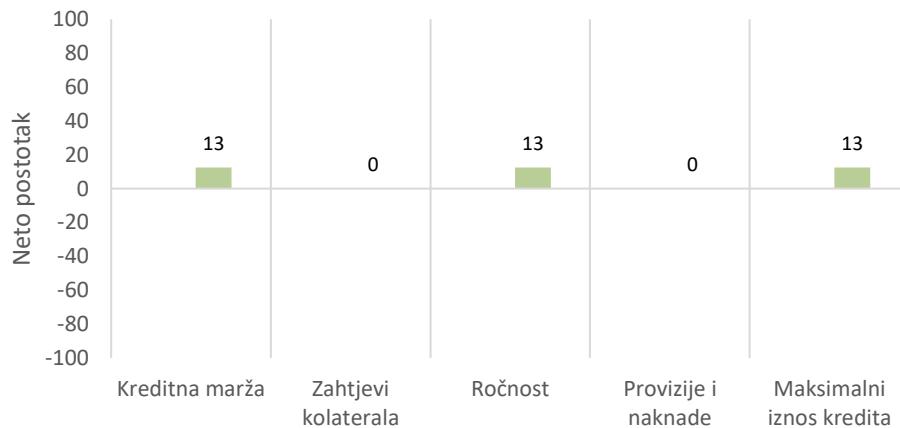
Čimbenici koji utječu na kreditne standarde (Q4 2021. god.)



3.1.2 Uvjeti odobravanja kredita stanovništvu

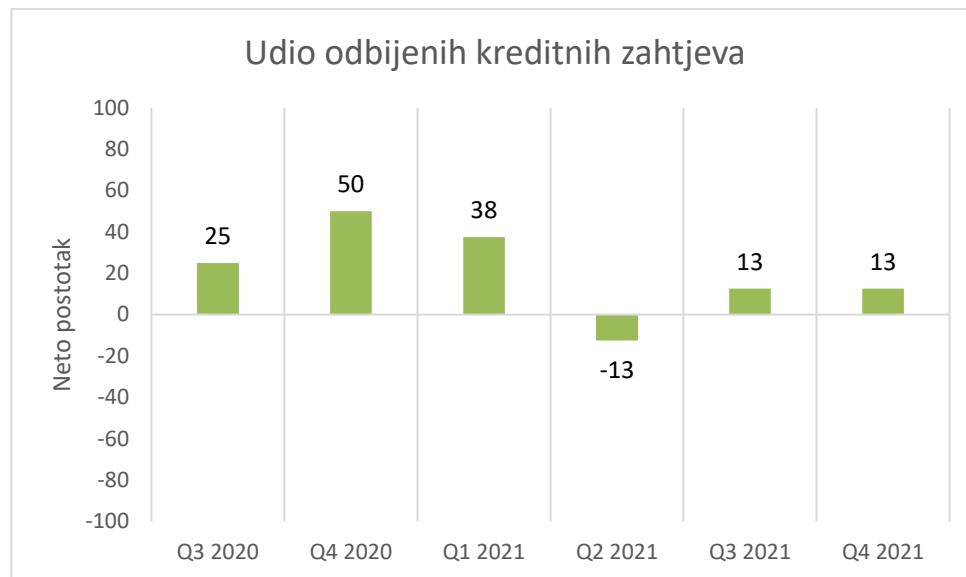
Uvjeti banaka (tj. ugovorne odredbe iz kreditnih ugovora) za odobravanje kredita stanovništvu su ublaženi u četvrtom tromjesečju 2021. godine. Ovo ublažavanje se odnosi na smanjenje kreditne marže, ročnost i maksimalni iznos kredita, dok su zahtjevi vezani za kolateral, kao i provizije i naknade ostali nepromijenjeni (vidi Dodatak, pitanje 11).

Uvjeti odobravanja kredita stanovništvu (Q4 2021. god.)



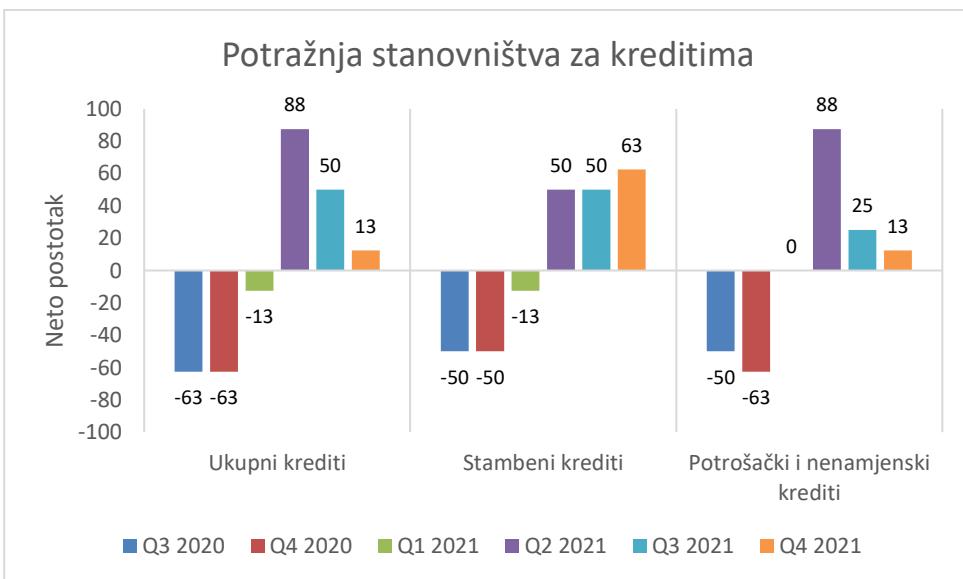
3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu

U četvrtom tromjesečju 2021. godine banke su ukazale na neznatno neto povećanje udjela odbijenih zahtjeva za kredite stanovništvu (vidi Dodatak, pitanje 12).

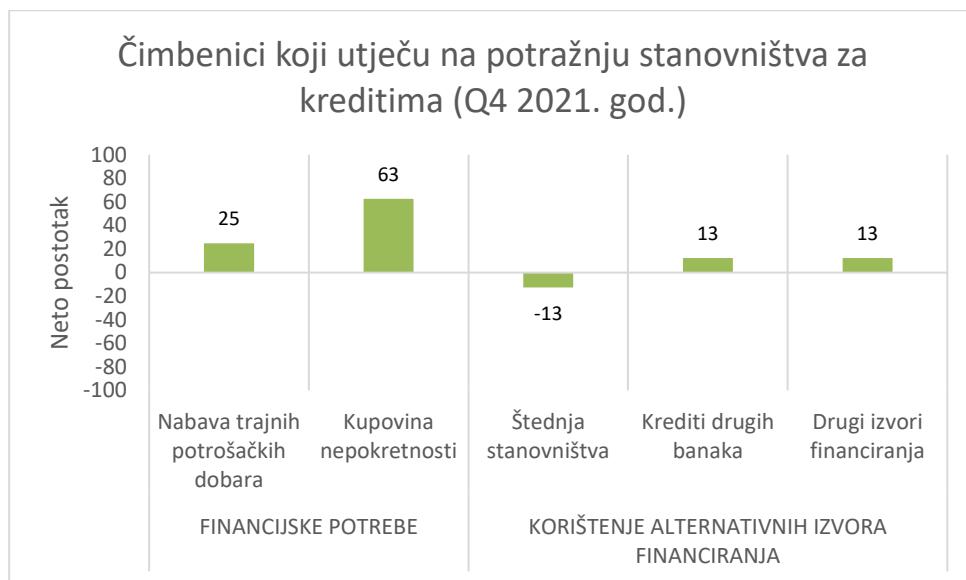


3.2. Potražnja stanovništva za kreditima

Banke su izvijestile da je u četvrtom tromjesečju 2021. godine došlo do povećanja potražnje stanovništva za kreditima, što je u skladu sa očekivanjima iz prethodnog kruga izvještavanja. Porast potražnje za stambenim kreditima je vrlo naglašen, dok je porast potražnje za potrošačkim i nemamjenskim kreditima mnogo manji (vidi Dodatak, pitanje 13). Interesantno je primjetiti da posljednja 3 tromjesečja bilježimo znatan porast potražnje, a što je odraz poboljšanja ekonomskih prilika i rasta u 2021. nakon razdoblja recesije u 2020. godini.



Tokom četvrtog tromjesečja 2021. godine, skoro svi čimbenici koji utječu na potražnju stanovništva (nabava trajnih potrošačkih dobara, kupovina nepokretnosti, krediti drugih banaka i drugi izvori financiranja) imali su pozitivan doprinos potražnji za kreditima. Iz perspektive korištenja alternativnih izvora financiranja, štednja stanovništva se ističe kao čimbenik koji je negativno utjecao na potražnju stanovništva za kreditima (vidi Dodatak, pitanje 14).



Očekivanja za prvo tromjeseče 2022. godine

Na temelju pitanja o očekivanjima, banke predviđaju neto ublažavanje kreditnih standarda za kredite stanovništvu u prvom tromjesečju 2022. godine. Veći broj banaka očekuje ublažavanje standarda za potrošačke i nemamjenske kredite nego za stambene kredite (vidi Dodatak, pitanje 15).

Banke imaju prilično optimističan pogled na potražnju stanovništva za kreditima u prvom tromjesečju 2022. godine, pa se očekuje povećanje potražnje za potrošačke i nemamjenske kredite kao i potražnje za stambene kredite stanovništvu (vidi Dodatak, pitanje 16).

DODATAK

Objedinjeni odgovori banaka za četvrtu tromjesečje 2021. godine vezano 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) | Ukupni krediti | Kratkoročni krediti | Dugoročni krediti |
|----------------------|----------------|---------------------|-------------------|
| Znatno pooštavanje | 0 | 0 | 0 |
| Umjereno pooštavanje | 0 | 0 | 0 |
| Bez promjene | 100 | 100 | 100 |
| Umjereno ublažavanje | 0 | 0 | 0 |
| Znatno ublažavanje | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | 0 | 0 | 0 |
| Difuzni indeks | 0 | 0 | 0 |

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

| (u postotcima) | Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilance | Konkurencaj ostalih banaka | Percepacija rizika | Spremnost na preuzimanje rizika |
|---------------------------------|--|----------------------------|--------------------|---------------------------------|
| Znatan utjecaj na pooštavanje | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Umjereni utjecaj na pooštavanje | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bez utjecaja | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Umjereni utjecaj na ublažavanje | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Znatan utjecaj na ublažavanje | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Difuzni indeks | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

| (u postotcima) | Kamatna marža (veća marža = pooštavanje, manja marža = ublažavanje) | Zahtjevi u pogledu kolaterala | Ročnost | Provizije i naknade | Maksimalan iznos kredita i/ili kreditnih linija |
|----------------------|---|-------------------------------|---------|---------------------|---|
| Znatno pooštavanje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Umjereno pooštavanje | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bez promjene | 88 | 100 | 100 | 100 | 88 |
| Umjereno ublažavanje | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 |
| Znatno ublažavanje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | -13 | 0 | 0 | 0 | 13 |
| Difuzni indeks | -6 | 0 | 0 | 0 | 6 |

4. Da 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) | Udio odbijenih kreditnih zahtjeva |
|--------------------|-----------------------------------|
| Znatno smanjenje | 0 |
| Umjereno smanjenje | 0 |
| Bez promjene | 100 |
| Umjereno povećanje | 0 |
| Znatno povećanje | 0 |
| Ukupno | 100 |
| Neto postotak | 0 |
| Difuzni indeks | 0 |

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

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

| (u postotcima) | Ukupni krediti | Kratkoročni krediti | Dugoročni krediti |
|--------------------|----------------|---------------------|-------------------|
| Znatno smanjenje | 0 | 0 | 0 |
| Umjereno smanjenje | 0 | 0 | 0 |
| Bez promjene | 75 | 100 | 63 |
| Umjereno povećanje | 25 | 0 | 38 |
| Znatno povećanje | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | 25 | 0 | 38 |
| Difuzni indeks | 13 | 0 | 19 |

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

| (u postotcima) | FINANCIJSKE POTREBE | | | | KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANCIRANJA | | | |
|------------------------------|-----------------------|------------------------------------|------------------------|------------------------|--|----------------------------------|---|------------------------------------|
| | Kapitalne investicije | Obrtna sredstva (npr. zalihе itd.) | Restrukturi ranje duga | Pripajanja/ akvizicije | Interni financiranje poduzeća | Krediti drugih banaka poduzećima | Zajmovi nebankarskih institucija poduzećima | Drugi izvori financiranja poduzeća |
| Znatan uticaj na smanjenje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Umjereni uticaj na smanjenje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bez uticaja | 63 | 100 | 100 | 88 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Umjereni uticaj na povećanje | 38 | 0 | 0 | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Znatan uticaj na povećanje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | 38 | 0 | 0 | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Difuzni indeks | 19 | 0 | 0 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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) | Ukupni krediti | Kratkoročni krediti | Dugoročni krediti |
|----------------------|----------------|---------------------|-------------------|
| Znatno pooštovanje | 0 | 0 | 0 |
| Umjereni pooštavanje | 13 | 13 | 25 |
| Bez promjene | 88 | 88 | 75 |
| Umjereni ublažavanje | 0 | 0 | 0 |
| Znatno ublažavanje | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | -13 | -13 | -25 |
| Difuzni indeks | -6 | -6 | -13 |

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

| (u postotcima) | Ukupni krediti | Kratkoročni krediti | Dugoročni krediti |
|--------------------|----------------|---------------------|-------------------|
| Znatno smanjenje | 0 | 0 | 0 |
| Umjereni smanjenje | 13 | 13 | 25 |
| Bez promjene | 50 | 38 | 38 |
| Umjereni povećanje | 38 | 50 | 38 |
| Znatno povećanje | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | 25 | 38 | 13 |
| Difuzni indeks | 13 | 19 | 6 |

II. Krediti stanovništvu

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

| (u postotcima) | Ukupni krediti | Stambeni krediti | Potrošački i nenamjenski krediti |
|----------------------|----------------|------------------|----------------------------------|
| Znatno pooštovanje | 0 | 0 | 0 |
| Umjereni pooštavanje | 0 | 0 | 13 |
| Bez promjene | 100 | 88 | 88 |
| Umjereni ublažavanje | 0 | 13 | 0 |
| Znatno ublažavanje | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | 0 | 13 | -13 |
| Difuzni indeks | 0 | 6 | -6 |

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

| (u postotcima) | Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilansa stanja | Konkurencaj ostalih banaka | Percepacija rizika | Spremnost na preuzimanje rizika |
|----------------------------------|---|----------------------------|--------------------|---------------------------------|
| Znatan utjecaj na pooštravanje | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Umjereno utjecaj na pooštravanje | 0 | 0 | 25 | 0 |
| Bez utjecaja | 100 | 88 | 75 | 100 |
| Umjereno utjecaj na ublažavanje | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Znatan utjecaj na ublažavanje | 0 | 13 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | 0 | 13 | -25 | 0 |
| Difuzni indeks | 0 | 13 | -13 | 0 |

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

| (u postotcima) | Kamatna marža (veća marža = pooštravanje, manja marža = ublažavanje) | Zahtjevi u pogledu kolateralna | Ročnost | Provizije i naknade | Maksimalan iznos kredita |
|-----------------------|--|--------------------------------|------------|---------------------|--------------------------|
| Znatno pooštravanje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Umjereno pooštravanje | 13 | 0 | 0 | 13 | 0 |
| Bez promjene | 63 | 100 | 88 | 75 | 88 |
| Umjereno ublažavanje | 25 | 0 | 13 | 13 | 13 |
| Znatno ublažavanje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | 13 | 0 | 13 | 0 | 13 |
| Difuzni indeks | 6 | 0 | 6 | 0 | 6 |

12. Da 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) | Udio odbijenih kreditnih zahtjeva |
|----------------------|-----------------------------------|
| Znatno smanjenje | 0 |
| Umjereno smanjenje | 0 |
| Bez promjene | 88 |
| Umjereno povećanje | 13 |
| Znatno povećanje | 0 |
| Ukupno | 100 |
| Neto postotak | 13 |
| Difuzni indeks | 6 |

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

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

| (u postotcima) | Ukupni krediti | Stambeni krediti | Potrošački i nenamjenski krediti |
|--------------------|----------------|------------------|----------------------------------|
| Znatno smanjenje | 0 | 0 | 0 |
| Umjereno smanjenje | 38 | 0 | 38 |
| Bez promjene | 13 | 38 | 13 |
| Umjereno povećanje | 50 | 50 | 50 |
| Znatno povećanje | 0 | 13 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | 13 | 63 | 13 |
| Difuzni indeks | 6 | 38 | 6 |

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

| (u postotcima) | FINANCIJSKE POTREBE | | KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANCIRANJA STANOVNIŠTVA | | |
|------------------------------|--|------------------------|---|------------------------------------|--|
| | Nabavka trajnih potrošačkih dobara (automobila, nameštaja i sl.) | Kupovina nepokretnosti | Štednja stanovništva | Krediti drugih banaka stanovništvu | Drugi izvori financiranja stanovništva |
| Znatan uticaj na smanjenje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Umjereni uticaj na smanjenje | 13 | 0 | 13 | 0 | 0 |
| Bez uticaja | 50 | 38 | 88 | 88 | 88 |
| Umjereni uticaj na povećanje | 38 | 63 | 0 | 13 | 13 |
| Znatan uticaj na povećanje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | 25 | 63 | -13 | 13 | 13 |
| Difuzni indeks | 13 | 31 | -6 | 6 | 6 |

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

| (u postotcima) | Ukupni krediti | Stambeni krediti | Potrošački i nenamjenski krediti |
|-----------------------|----------------|------------------|----------------------------------|
| Znatno pooštravanje | 0 | 0 | 0 |
| Umjereno pooštravanje | 0 | 0 | 0 |
| Bez promjene | 63 | 75 | 63 |
| Umjereno ublažavanje | 38 | 25 | 38 |
| Znatno ublažavanje | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | 38 | 25 | 38 |
| Difuzni indeks | 19 | 13 | 19 |

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

| (u postotcima) | Ukupni krediti | Stambeni krediti | Potrošački i nenamjenski krediti |
|--------------------|----------------|------------------|--|
| Znatno smanjenje | 0 | 0 | 0 |
| Umjereno smanjenje | 13 | 0 | 13 |
| Bez promjene | 25 | 50 | 25 |
| Umjereno povećanje | 63 | 50 | 63 |
| Znatno povećanje | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | 50 | 50 | 50 |
| Difuzni indeks | 25 | 25 | 25 |