



Centralna banka
BOSNE I HERCEGOVINE
Централна банка
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka u BiH

(Izvešće za prvo tromjesečje 2024. godine)



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 | 5 |
| 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 | 8 |
| 3.2 Potražnja stanovništva za kreditima | 9 |
| DODATAK | 10 |

Uvod

Rezultati Ankete o kreditnoj aktivnosti banaka odnose se na promjene u prvom tromjesečju 2024. godine i na očekivanja za drugo tromjesečje 2024. godine. Reprezentativni uzorak banaka čini 8 najvećih banaka u Bosni i Hercegovini. U ovom je krugu anketirano 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 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, 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 traži se da na kvalitativan način naznače intenzitet pooštavanja ili ublažavanja (za standarde i uvjete) ili intenzitet smanjenja ili povećanja (za potražnju), na način da za izvješćivanje o promjenama koriste sljedeću skalu od pet točaka: (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 zbira sudjelovanja banaka koje su odgovorile da su kreditni standardi “znatno ublaženi” i “umjereno ublaženi” i zbira sudjelovanja 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.

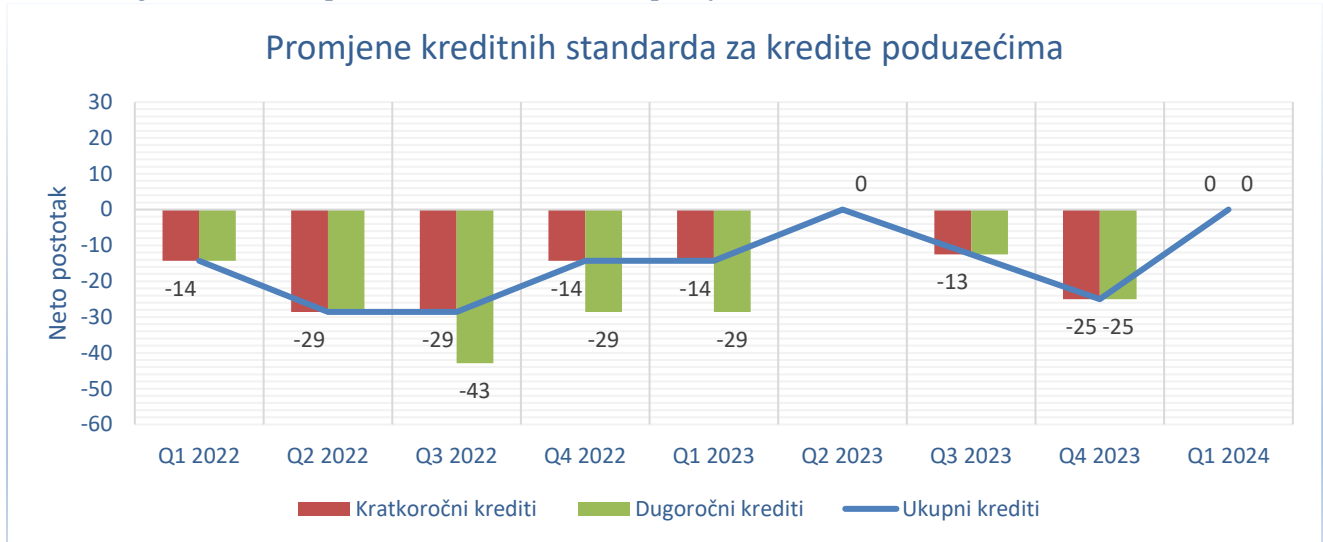
Pored pokazatelja “neto postotka“, CBBiH također objavljuje “difuzni indeks“ kao alternativnu mjeru odgovora banaka na pitanja koja se odnose na promjene u kreditnim standardima i neto potražnji. Difuzni indeks konstruiran je na sljedeći način: ako ispitanik odgovori “znatno”, odgovorima se dodjeljuje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

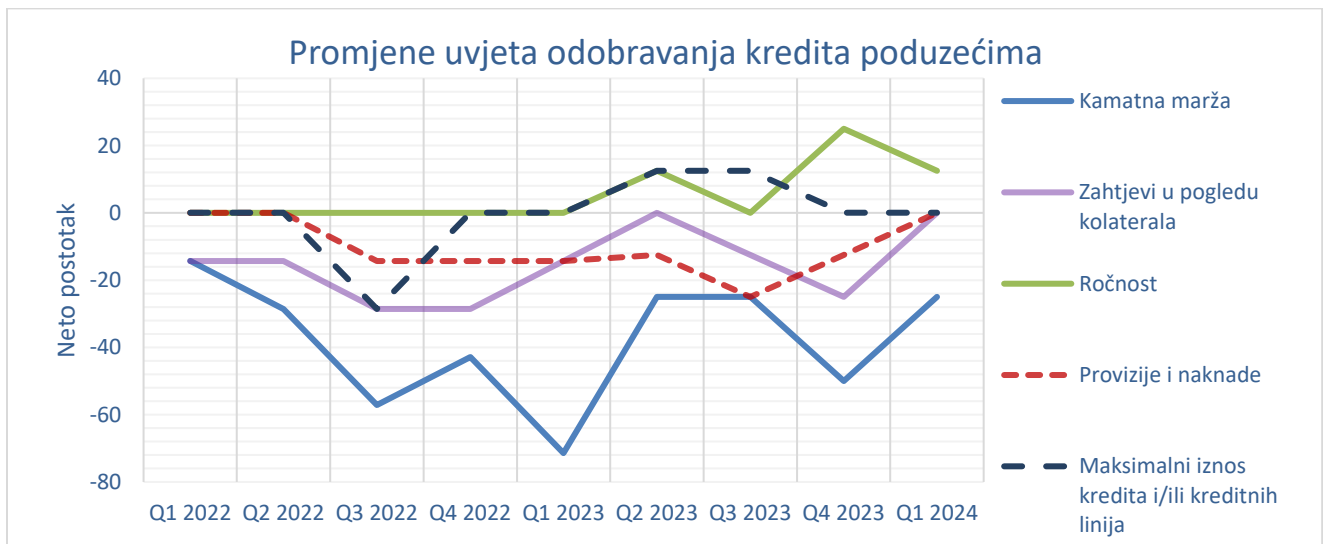
U prvom tromjesečju 2024. godine neto postotak ukazuje da nije bilo promjene kreditnih standarda za kratkoročne kao i za dugoročne kredite poduzećima (vidi Dodatak, pitanje 1).



* 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

U pogledu uvjeta odobravanja kredita poduzećima, kamatne marže su imale neto efekt pooštavanja. Nasuprot tome, u pogledu ročnosti došlo je do neto efekta ublažavanja, dok su provizije i naknade, zahtjevi u pogledu kolaterala i maksimalni iznos kredita ostali nepromijenjeni (vidi Dodatak, pitanje 3).



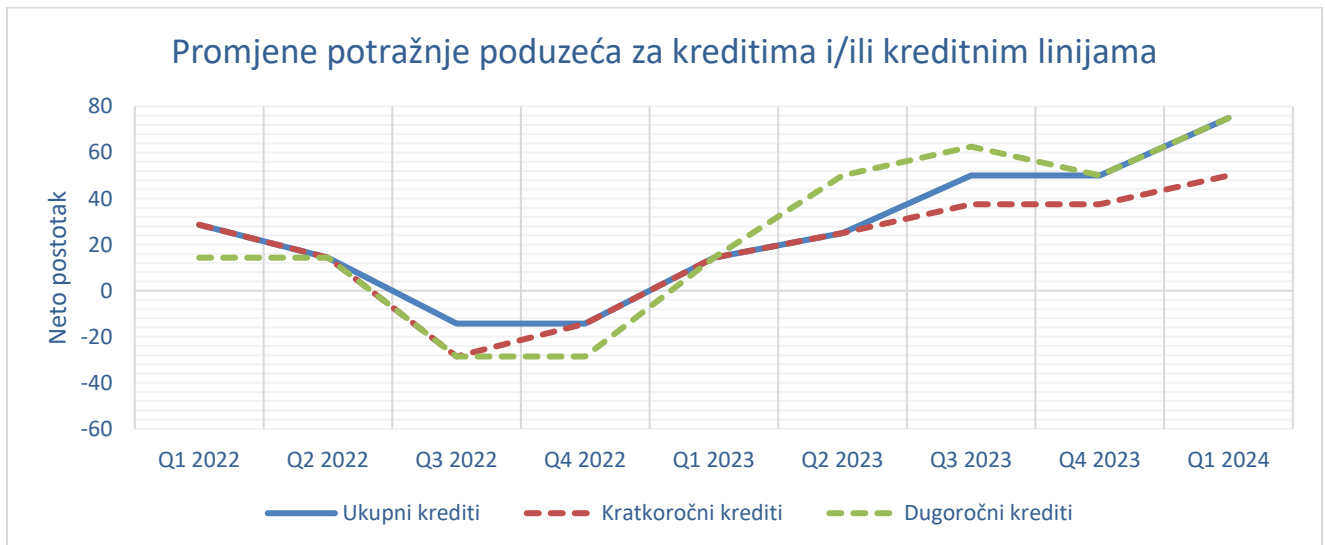
2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita poduzećima

U prvom tromjesečju 2024. godine neto rezultat iz prikupljenih odgovora ukazuje da je došlo do neznatnog pada udjela odbijenih zahtjeva za kredite poduzećima u odnosu na prethodno razdoblje (vidi Dodatak, pitanje 4).

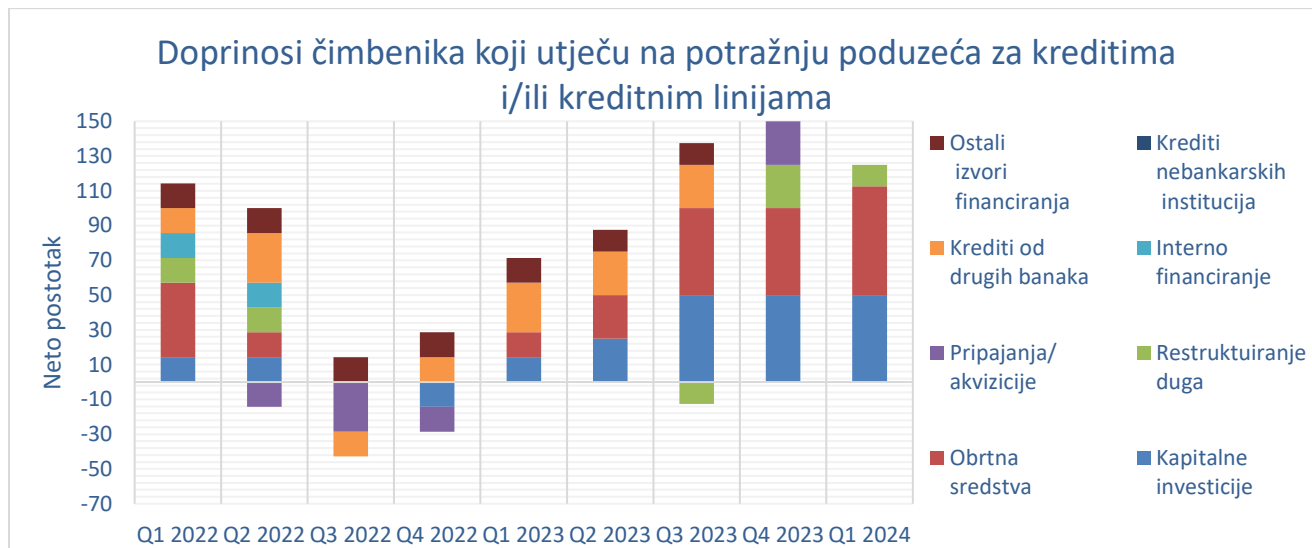


2.2 Potražnja poduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama

Potražnja poduzeća za kreditima nastavila je da raste i u prvom tromjesečju 2024. godine. Prema izvješćima banaka, potražnja za dugoročnim kreditima veća je od potražnje za kratkoročnim kreditima (vidi Dodatak, pitanje 5).



Na grafikonu ispod prikazan je neto postotak doprinosa čimbenika koji su utjecali na promjenu potražnje poduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama (vidi Dodatak, pitanje 6).



Očekivanja za drugo tromjesečje 2024. godine

U pogledu očekivanja za drugo tromjesečje 2024. godine, neto rezultat iz prikupljenih odgovora ukazuje da banke očekuju ublažavanje kreditnih standarda za odobravanje kratkoročnih, kao i dugoročnih kredita poduzećima (vidi Dodatak, pitanje 7).

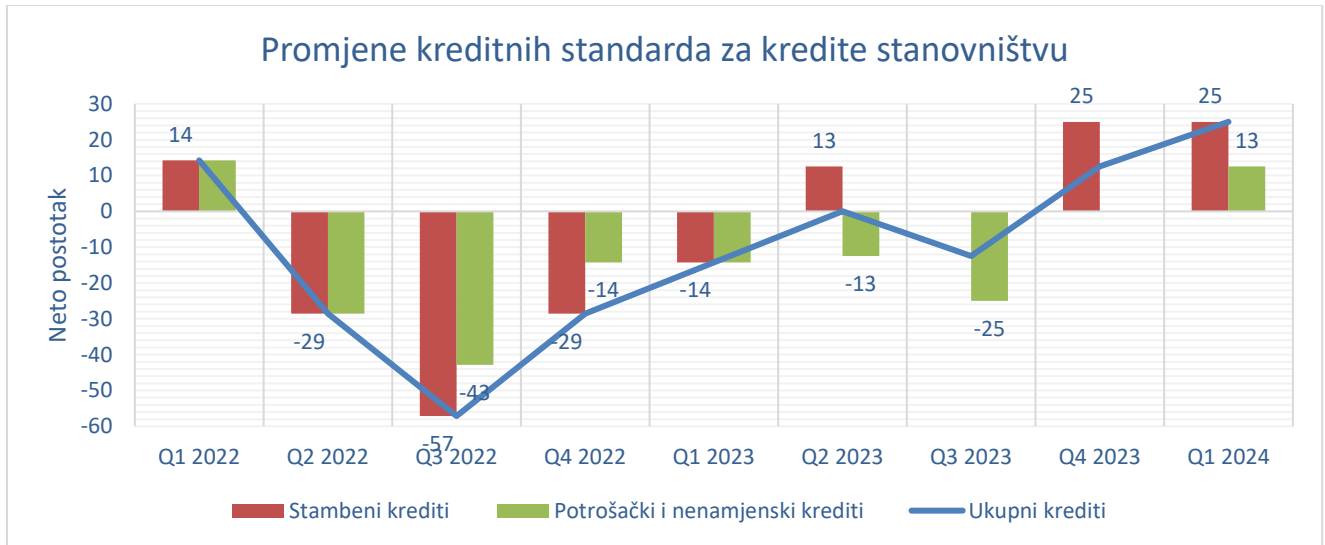
Istodobno, banke očekuju da će doći do povećanja potražnje poduzeća za kratkoročnim, kao i za dugoročnim kreditima i/ili kreditnim linijama u drugom tromjesečju 2024. godine (vidi Dodatak, pitanje 8).

3. Krediti stanovništvu

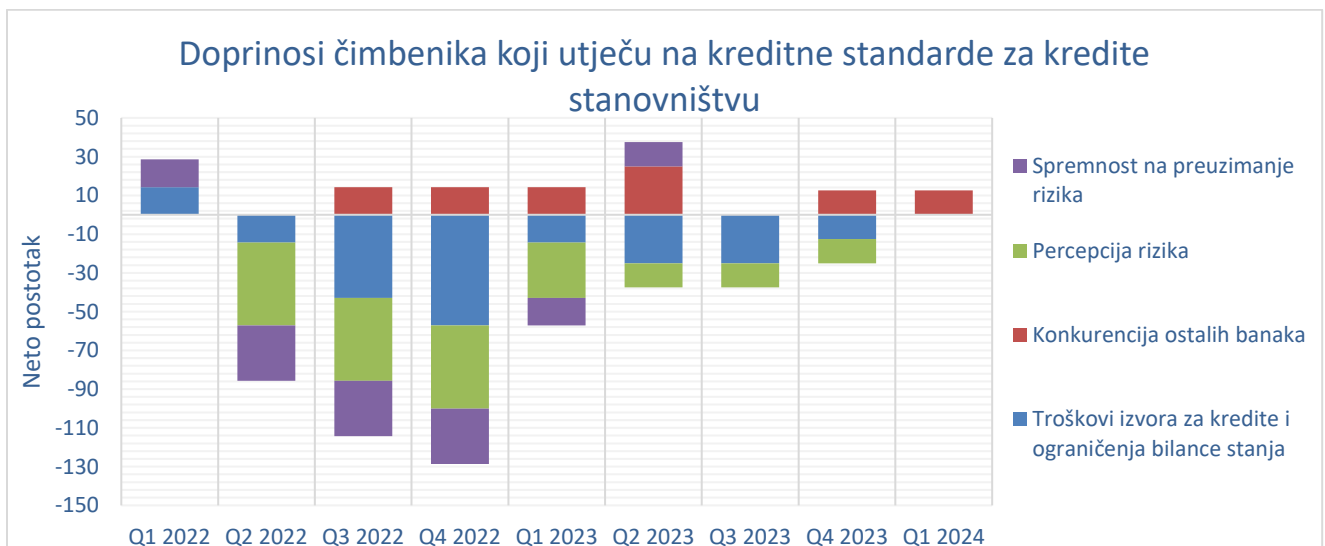
3.1 Ponuda

3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu

U prvom tromjesečju 2024. godine neto postotak promjene ukazuje da je došlo do ublažavanja standarda za odobravanje stambenih kredita kao i potrošačkih i nenamjenskih kredita u odnosu na prethodno tromjesečje (vidi Dodatak, pitanje 9).

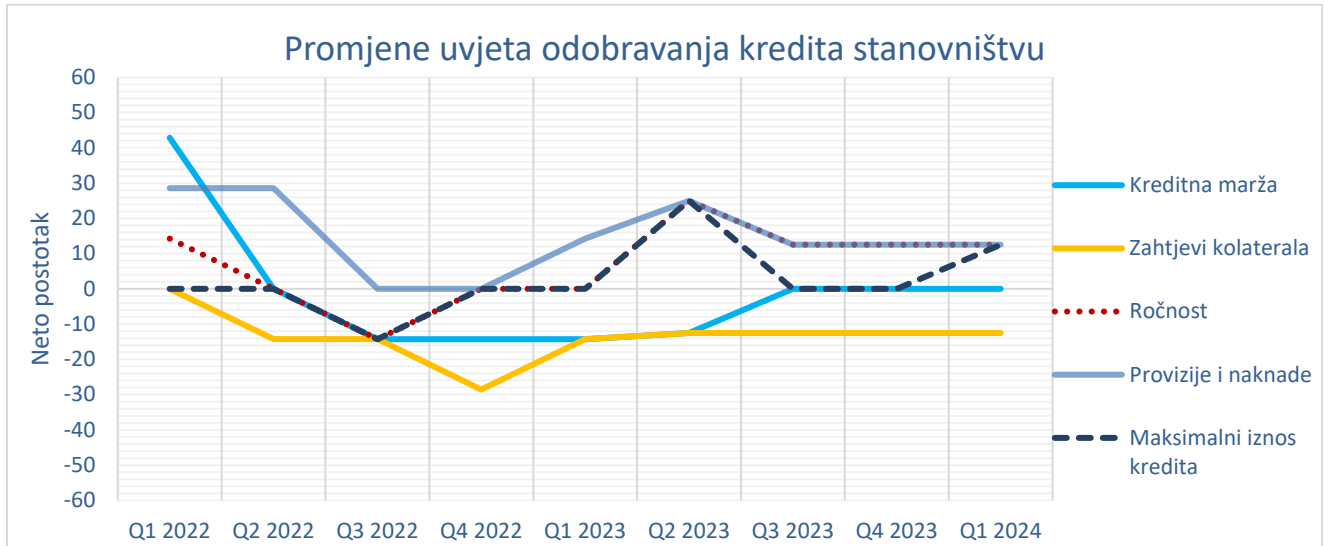


Na grafikonu ispod prikazan je neto postotak doprinosa čimbenika koji su utjecali na promjenu kreditnih standarda banaka koji se primjenjuju u procesu odobravanja kredita stanovništvu (vidi Dodatak, pitanje 10).



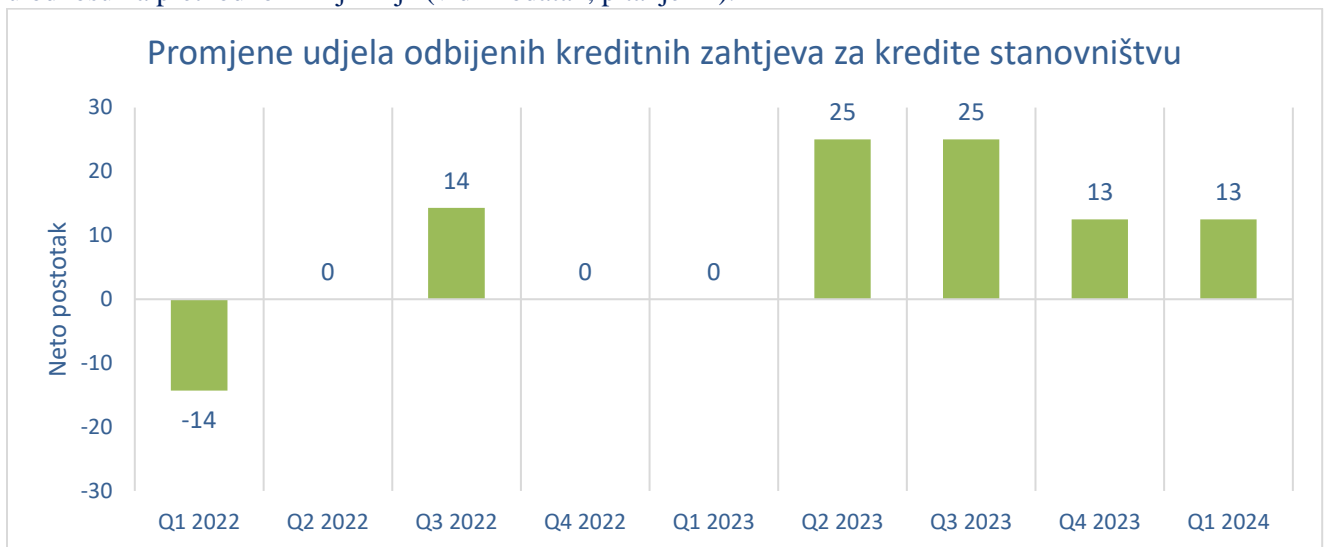
3.1.2 Uvjeti odobravanja kredita stanovništvu

Vezano za uvjete odobravanja kredita stanovništvu, smanjene provizije i naknade, produženi rokovi i maksimalni iznosi kredita utjecali su na ublažavanje, dok su nastavili da se pooštavaju uvjeti vezani za zahtjeve kolaterala na kredite stanovništvu i u prvom tromjesečju 2024. godine (vidi Dodatak, pitanje 11).



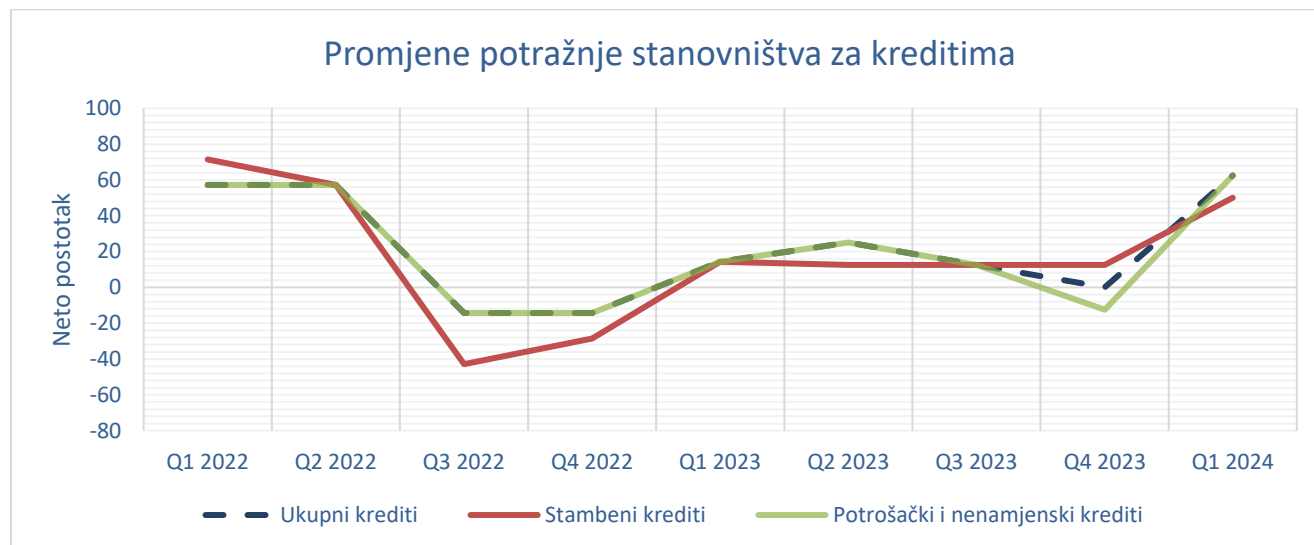
3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu

U prvom tromjesečju 2024. godine, udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu blago je povećan u odnosu na prethodno tromjesečje (vidi Dodatak, pitanje 12).

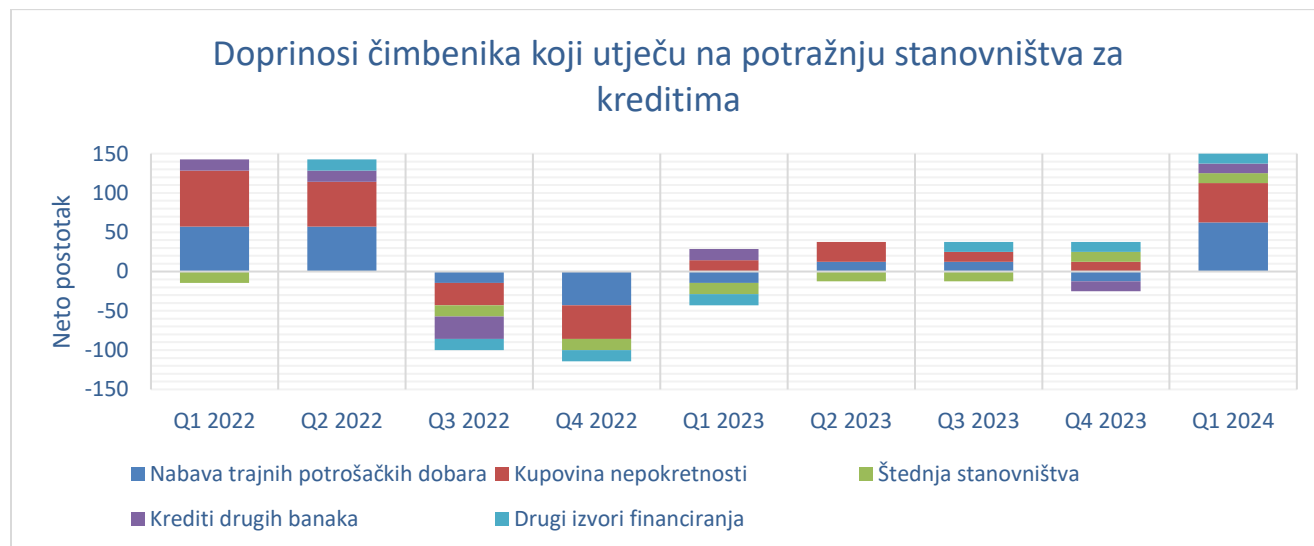


3.2 Potražnja stanovništva za kreditima

U prvom tromjesečju 2024. godine neto postotak ukazuje da je došlo do rasta potražnje stanovništva za stambenim, kao i za potrošačkim i nenamjenskim kreditima, u odnosu na prethodno tromjesečje (vidi Dodatak, pitanje 13).



Na grafikonu ispod prikazan je neto postotak doprinosa čimbenika koji su utjecali na promjenu potražnje stanovništva za kreditima (vidi Dodatak, pitanje 14).



Očekivanja za drugo tromjesečje 2024. godine

Temeljem pitanja o očekivanjima, banke predviđaju da će doći do pooštavanja standarda za potrošačke i nenamjenske kredite stanovništvu u drugom tromjesečju 2024. godine (vidi Dodatak, pitanje 15).

Banke imaju optimističan pogled na potražnju stanovništva za kreditima u drugom tromjesečju 2024. godine (vidi Dodatak, pitanje 16).

DODATAK

Objedinjeni odgovori banaka za prvo tromjesečje 2024. 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)

| Razdoblja | 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 |
| Q3 2023 | -13 | -6 | -13 | -6 | -13 | -6 |
| Q4 2023 | -25 | -13 | -25 | -13 | -25 | -13 |
| Q1 2024 | 0 | 0 | 0 | 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)

| Razdoblja | 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 |
| 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 |

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

(u postotcima)

| Razdoblja | Kamatna marža (veća marža = poštravanje, manja marža = ublažavanje) | | Zahtjevi u pogledu kolaterala | | Ročnost | | Provizije i naknade | | Maksimalan iznos kredita i/ili kreditnih linija | |
|-----------|---|-------------------|----------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---|-------------------|
| | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | 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 |

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)

| Razdoblja | Udio odbijenih kreditnih zahtjeva | |
|-----------|-----------------------------------|----------------|
| | Neto postotsk | 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 |

*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 potražnja poduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama u Vašoj banci (neovisno o uobičajenim sezonskim fluktuacijama) u posljednja tri mjeseca?

(u postotcima)

| Razdoblja | 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 |
| Q3 2023 | 50 | 31 | 38 | 25 | 63 | 38 |
| Q4 2023 | 50 | 31 | 38 | 25 | 50 | 31 |
| Q1 2024 | 75 | 44 | 50 | 31 | 75 | 44 |

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

(u postotcima)

| Razdoblja | 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 |
| 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 |

(u postotcima)

| Razdoblja | KORIŠTENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANCIRANJA | | | | | | | |
|-----------|--|----------------|-----------------------------------|----------------|---|----------------|------------------------------------|----------------|
| | Interno financiranje poduzeća | | Kreditni drugih banaka poduzećima | | Zajmovi nebankarskih institucija poduzećima | | Drugi izvori financiranja poduzeća | |
| | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | 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 |

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)

| Razdoblja | Ukupni krediti | | Kratkoročni krediti | | Dugoročni krediti | |
|-----------|----------------|----------------|---------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | 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 |

*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)

| Razdoblja | Ukupni krediti | | Kratkoročni krediti | | Dugoročni krediti | |
|-----------|----------------|----------------|---------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | 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 |

*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)

| Razdoblja | Ukupni krediti | | Stambeni krediti | | Potrošački i nenamjenski krediti | |
|-----------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
| | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | 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 |

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

(u postotcima)

| Razdoblja | Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilance stanja | | Konkurencija ostalih banaka | | Percepcija rizika | | Spremnost na preuzimanje rizika | |
|-----------|---|----------------|-----------------------------|----------------|-------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
| | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | 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 |

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

(u postotcima)

| | | | | | | | | | | |
|---------|-----|-----|-----|-----|-----|----|----|----|-----|----|
| 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 |

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)

| Razdoblja | Udio odbijenih kreditnih zahtjeva | |
|-----------|-----------------------------------|----------------|
| | Neto postotsk | 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 |

*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 potražnja stanovništva za kreditima u Vašoj banci (neovisno o uobičajenim sezonskim fluktuacijama) u posljednja tri mjeseca?

(u postotcima)

| Razdoblja | Ukupni krediti | | Stambeni krediti | | Potrošački i nenamjenski krediti | |
|-----------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
| | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | 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 |

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

(u postotcima)

| Razdoblja | FINANCIJSKE POTREBE | | | | KORIŠTENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANCIRANJA STANOVNIŠTVA | | | | | |
|-----------|---|----------------|------------------------|----------------|---|----------------|------------------------------------|----------------|--|----------------|
| | Nabavka trajnih potrošačkih dobara (automobila, namještaja i sl.) | | Kupovina nepokretnosti | | Štednja stanovništva | | Krediti drugih banaka stanovništvu | | Drugi izvori financiranja stanovništva | |
| | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | 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 |

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

(u postotcima)

| Razdoblja | Ukupni krediti | | Stambeni krediti | | Potrošački i nenamjenski krediti | |
|-----------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
| | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | Difuzni indeks | Neto postotsk | 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 |
| Q4 2023 | -25 | -13 | -25 | -13 | -25 | -19 |
| Q1 2024 | -13 | -6 | 0 | 0 | -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 (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) u naredna tri mjeseca?

(u postocima)

| Razdoblja | 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 |
| Q3 2023 | -25 | -13 | -38 | -19 | -25 | -13 |
| Q4 2023 | -13 | -6 | 0 | 0 | -13 | -6 |
| Q1 2024 | 50 | 31 | 50 | 25 | 50 | 31 |

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