

**Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka u BiH  
(Izvješće za četvrto tromjesečje 2020. godine)**

*Odjeljenje za statistiku i publikacije*

*Služba za statistiku monetarnog i finansijskog sektora*

*Centralna banka Bosne i Hercegovine*

# Kazalo

<b>Uvod.....</b>	<b>3</b>
<b>    1 Opće napomene.....</b>	<b>3</b>
<b>    2 Krediti poduzećima.....</b>	<b>4</b>
2.1 Ponuda .....	4
2.1.1 Kreditni standardi za kredite poduzećima .....	4
2.1.2 Uvjeti odobravanja kredita poduzećima.....	5
2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita poduzećima .....	6
2.2 Potražnja poduzeća za kreditima i / ili kreditnim linijama.....	6
<b>    3 Krediti stanovništvu .....</b>	<b>8</b>
3.1 Ponuda .....	8
3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu .....	8
3.1.2 Uvjeti odobravanja kredita stanovništvu.....	9
3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu .....	10
3.2. Potražnja stanovništva za kreditima .....	11
<b>DODATAK.....</b>	<b>13</b>

## Uvod

Rezultati Ankete o kreditnoj aktivnosti banaka odnose se na promjene u trećem i četvrtom tromjesečju 2020. godine i na očekivanja za prvo tromjesečje 2021. godine. Istraživanje je provedeno između 10. i 15. listopada i 11. i 15. siječnja 2021. 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; krediti stanovništvu za kupovinu kuća; 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 pooštravanja ili ublažavanja (za standarde i uvjete) ili jačinu smanjenja ili povećanja (za potražnju), na način da za izvještavanje o promjenama koriste sljedeću skalu od pet točaka: (1) znatno pooštravanje / smanjenje, (2) umjereno pooštravanje / smanjenje, (3) u osnovi nema promjena, (4) umjereno 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 ukupnog udjela banaka koje su odgovorile da su kreditni standardi "znatno ublaženi" i "umjereno ublaženi" i ukupnog udjela banaka koje su odgovorile da su "znatno pooštreni" i "umjereno pooštreni".

Negativna vrijednost neto postotak ukazuje na to da je veći dio banaka pooštrio kreditne standarde („neto pooštravanje“), 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.

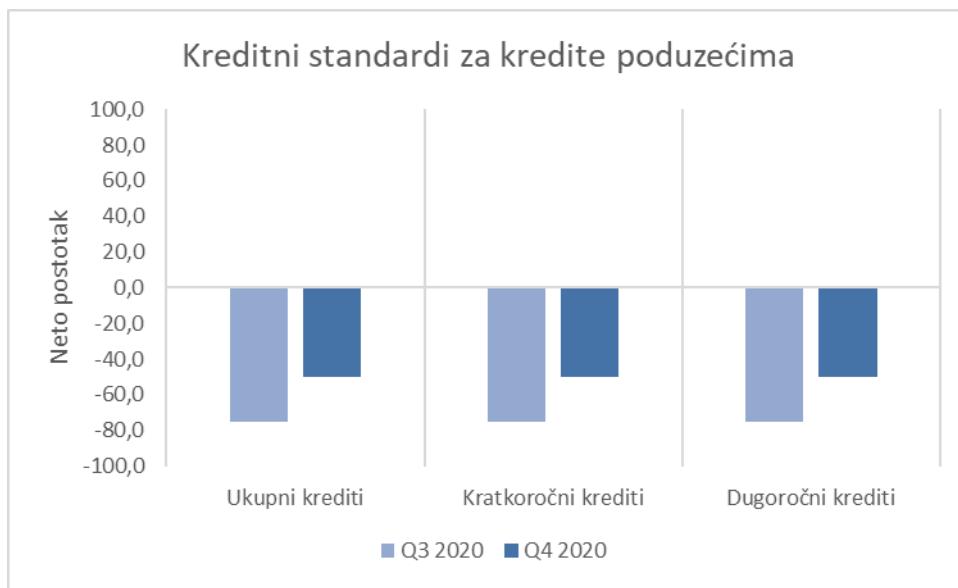
Pored pokazatelja „neto postotka“, CBBiH također objavljuje „difuzni indeks“ kao alternativnu mjeru odgovora banaka na pitanja koja se odnose na promjene u kreditnim standardima i neto potražnji. Difuzni indeks konstruiran je na sljedeći način: ako ispitanik odgovori „znatno“ odgovorima se dodjeljuje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

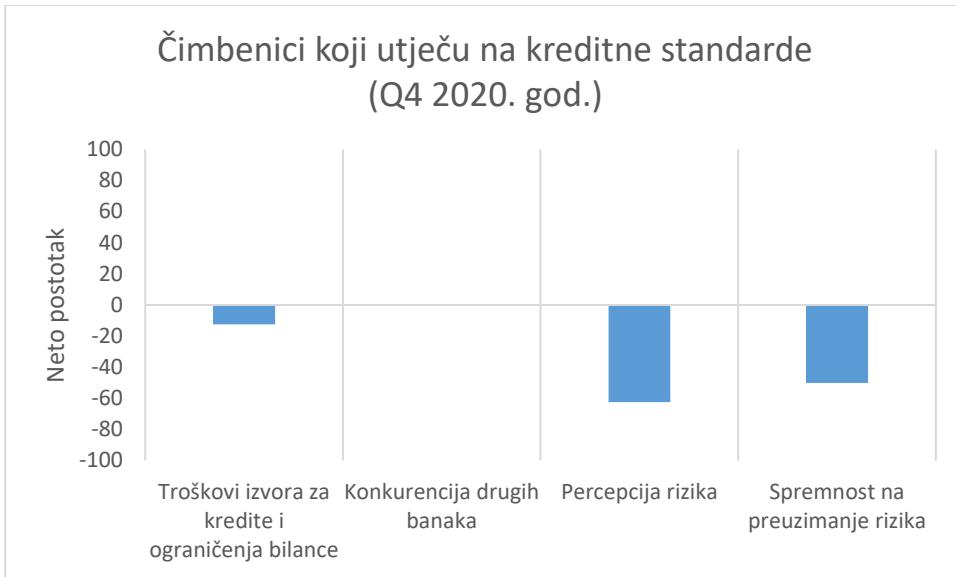
### 2.1 Ponuda

#### 2.1.1 Kreditni standardi za kredite poduzećima

Kreditni standardi za kredite ili kreditne linije poduzećima nastavili su da se pooštravaju u četvrtom tromjesečju, ali sa manjim intenzitetom nego u trećem tromjesečju 2020. godine (neto postotak -50% nakon -75% u prethodnom tromjesečju). Banke su izvijestile da je došlo do neto pooštravanja kreditnih standarda za kratkoročne, kao i za dugoročne kredite (vidi Dodatak, pitanje 1).



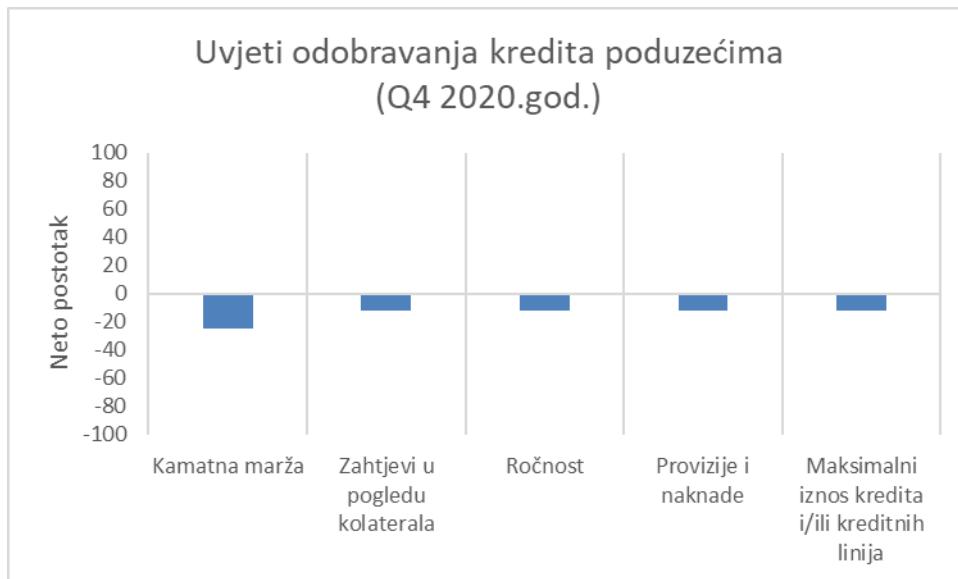
Čimbenici koji su u najvećoj mjeri utjecali na pooštravanje standarda su percepcija rizika i spremnost na preuzimanje rizika. Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilance imali su pooštravajući učinak, ali u nešto manjoj mjeri nego percepcije rizika i spremnost na preuzimanje rizika, dok pritisak konkurenčije nije imao utjecaja na kreditne standarde banaka koji se primjenjuju u procesu odobravanja kredita ili kreditnih linija poduzećima (vidi Dodatak, pitanje 2).



Na temelju pitanja o očekivanjima, odgovori banaka ukazali su da banke očekuju neto pooštravanje kreditnih standarda za ukupne, kratkoročne i dugoročne kredite u prvom tromjesečju 2021. godine (vidi Dodatak, pitanje 7).

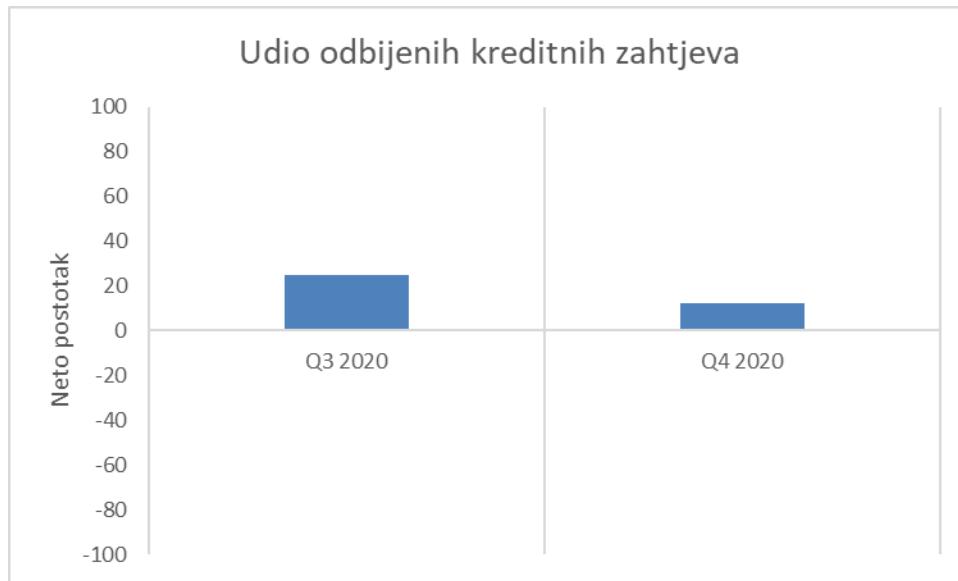
### **2.1.2 Uvjeti odobravanja kredita poduzećima**

Uvjeti odobravanja kredita ili kreditnih linija poduzećima (tj. uvjeti koji stoje u ugovoru o kreditu) nastavili su se pooštravati u četvrtom tromjesečju 2020. godine, ali to pooštravanje bilo je manjeg intenziteta nego u trećem tromjesečju. U ovom tromjesečju, marže na kredite su se znatno više pooštrile (došlo je do povećanja marži) u odnosu na druge uvjete vezane za odobravanja kredita.



### **2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita poduzećima**

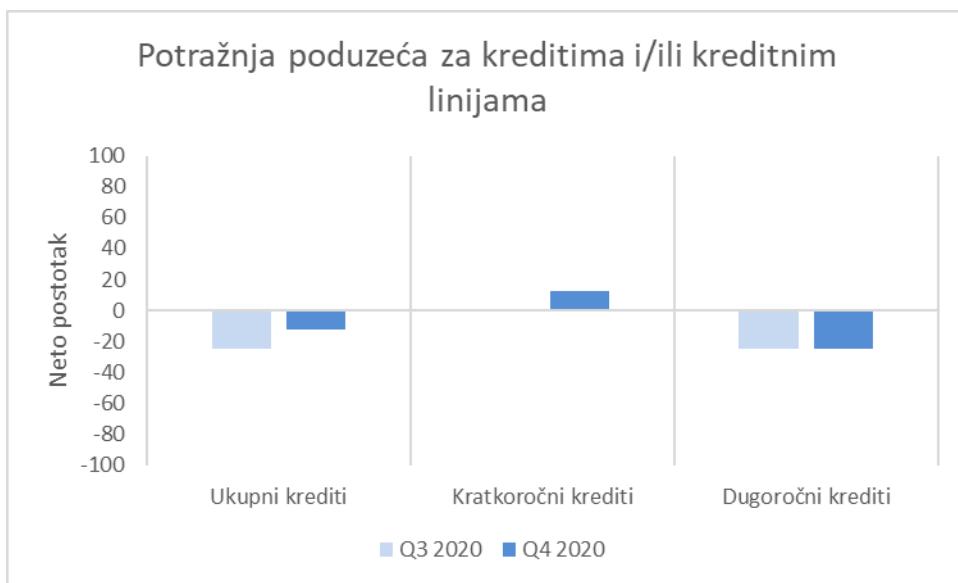
U četvrtom kvartalu 2020. godine u odnosu na prethodni kvartal, banke su izvijestile da je došlo do blagog smanjenja udjela odbijanih zahtjeva za odobrenje kredita poduzećima.



### **2.2 Potražnja poduzeća za kreditima i / ili kreditnim linijama**

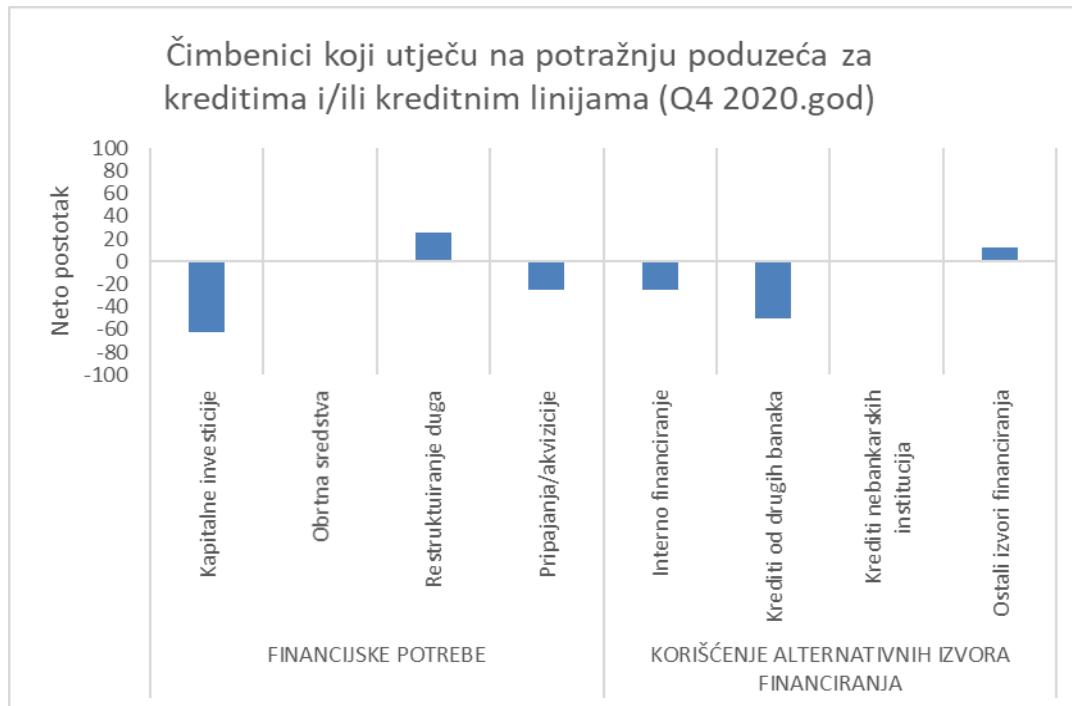
Ukupna potražnja poduzeća za kreditima i / ili kreditnim linijama smanjila se u četvrtom tromjesečju 2020. godine (prema izješću banaka zabilježen je pad neto postotka ukupne potražnje za kreditima na -13%), što je u skladu sa prijavljenim smanjenjem potražnje iz prethodnog tromjesečja (neto postotak -25%). Tako smanjena potražnja za kreditima vjerojatno je povezana s ekonomskim poteškoćama u kojima su se našla mnoga poduzeća tijekom 2020. godine. Postoji primjetna razlika u potražnji prema ročnosti kredita, potražnja za dugoročnim kreditima ili kreditnim linijama znatno se smanjila (neto postotak -25%), dok je potražnja za kratkoročnim kreditima povećana (neto postotak 13%) (vidi Dodatak, pitanje 5).

Banke su prijavile još snažniji pad ukupne tražnje u trećem tromjesečju 2020. godine (neto postotak -25%). Gledajući po ročnosti, potražnja za kratkoročnim kreditima povećala se u četvrtom tromjesečju 2020. godine u odnosu na treće tromjeseče, dok je u prethodnom tromjesečju potražnja ostala nepromijenjena.



Banke su izvjestile da su finansijske potrebe za restrukturiranjem duga pridonijele većoj potražnji i to je bio glavni čimbenik za povećanu potražnju za kreditima poduzeća. Suprotno tome, potrebe za kapitalnim investicijama i za spajanja i preuzimanja poduzeća, prigušile su potražnju za kreditima. Pored toga, potrebe za financiranje obrtnih sredstava nisu utjecale na potražnju.

Što se tiče upotrebe alternativnih financija, banke su izvjestile da su interno financiranje i krediti drugih banaka doprinijeli smanjenju potražnje. S druge strane, drugi izvori financiranja doprinijeli su većoj potražnji, dok krediti od nebankarskih organizacija nisu utjecali na potražnju poduzeća.



## Očekivanja za prvo tromjesečje 2021. godine

U prvom tromjesečju 2021. godine banke očekuju da će doći do pooštravanja kreditnih standarda za kratkoročne kao i za dugoročne kredite.

Banke očekuju da će neto potražnja za ukupnim kreditima društвima u osnovi ostati nepromijenjena u prvom tromjesečju 2021. godinu. Što se tiče ročnosti, banke očekuju da će se povećati potražnja za kratkoročnim kreditima (neto postotak od 13%), dok će se potražnja za dugoročnim kreditima dalje smanjivati (neto postotak od -25%) (vidi Dodatak, pitanje 8).

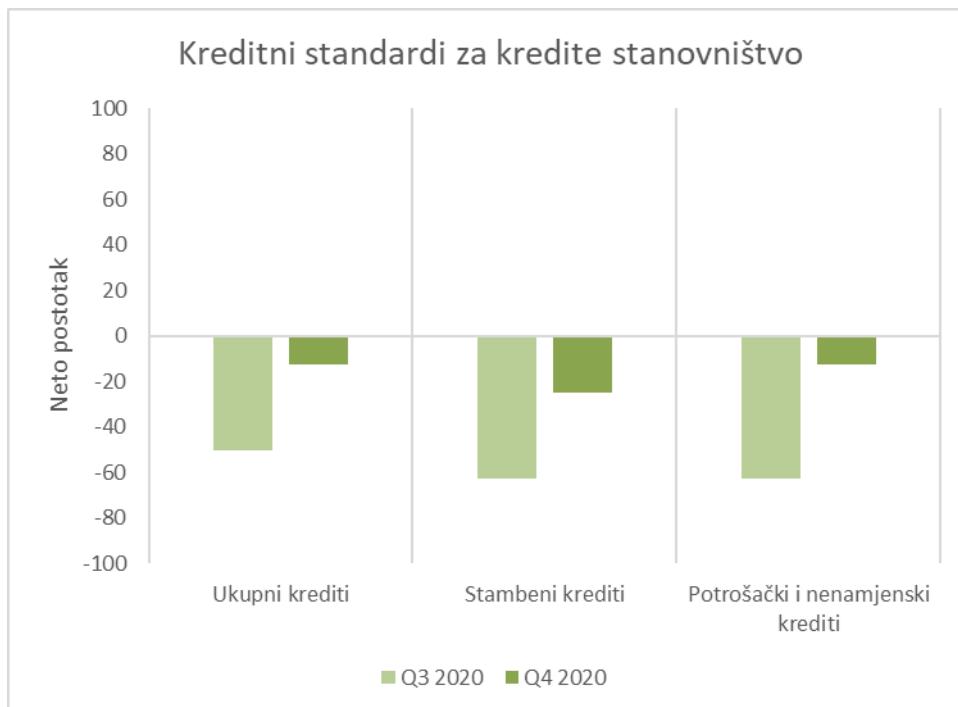
## 3 Krediti stanovništvu

### 3.1 Ponuda

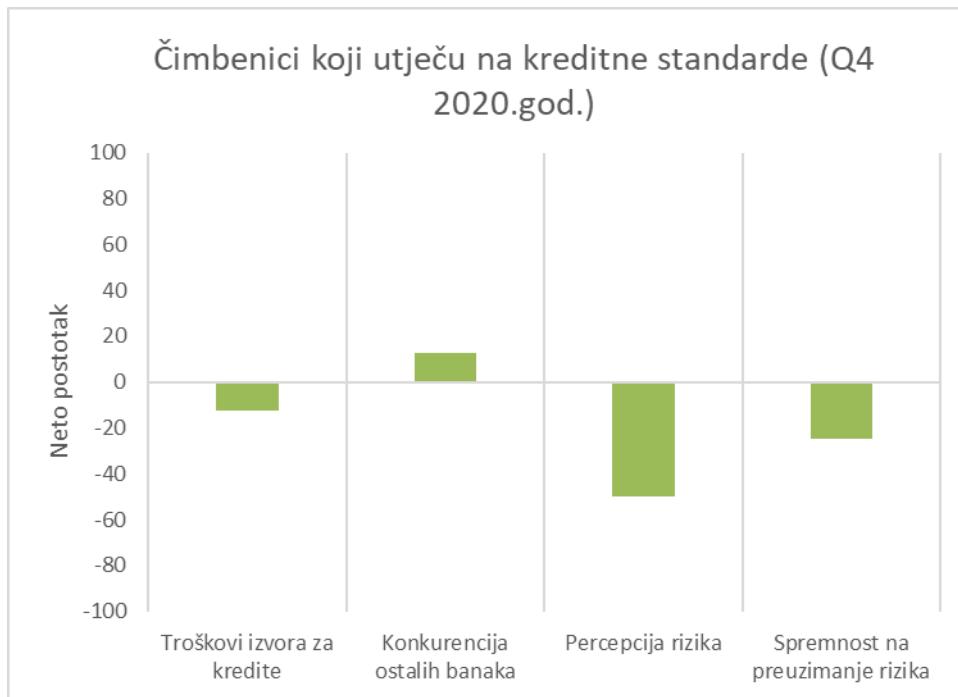
#### 3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu

Kreditni standardi za ukupne kredite stanovništvu pooštreni su u četvrtom tromjesečju 2020. godine, što je bilo u skladu s očekivanjima banaka za ovo tromjesečje (kako je izvešteno u prethodnom tromjesečju).

Neto pooštravanje bilo je manje nego u prethodnim tromjesečjima 2020. godine (neto postotak za stambene kredite bio je -25% u četvrtom tromjesečju nakon -63% u trećem tromjesečju, neto postotak za potrošačke i nemamjenske kredite -13% nakon -63% u prethodnom tromjesečju).



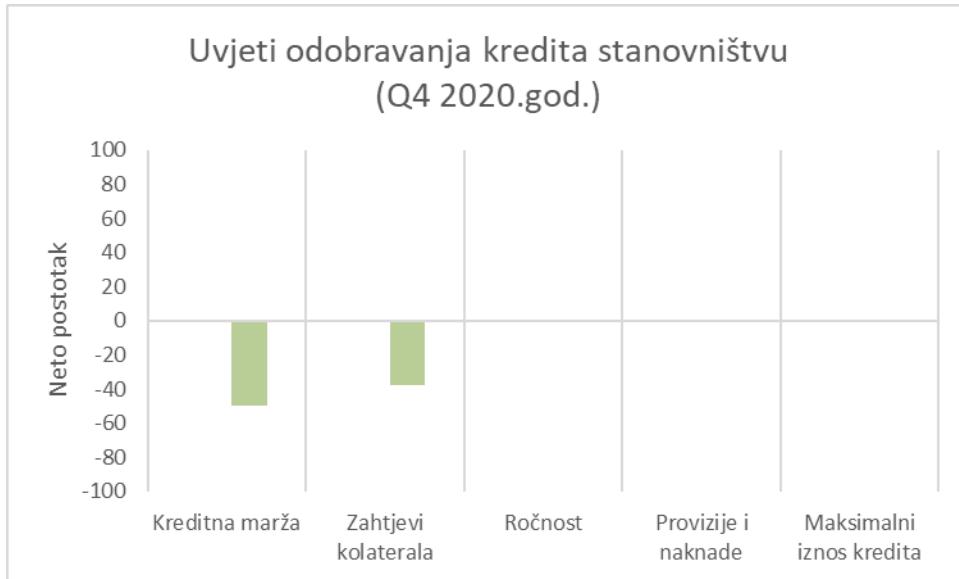
Banke su kao najvažniji čimbenik pooštravanja navele percepciju rizika povezani sa općim ekonomskim izgledima. Banke su također naznačile spremnost na preuzimanje rizika kao relevantan čimbenik koji doprinosi pooštravanju. Pored toga, značajan doprinos su imali i troškovi izvora za kredite, dok banke ukazuju na pritisak konkurenциje kao čimbenik koji doprinosi ublažavanju kreditnih standarda.



Na temelju pitanja o očekivanjima, odgovori banaka ukazuju da će kreditni standardi za ukupne kredite stanovništvu ostati nepromijenjeni u prvom tromjesečju 2021. godine. Što se tiče namjene kredita, banke ukazuju da će se pooštiti standardi za stambene kredite, dok se očekuje ublažavanje standarda za potrošačke i nemamjenske kredite.

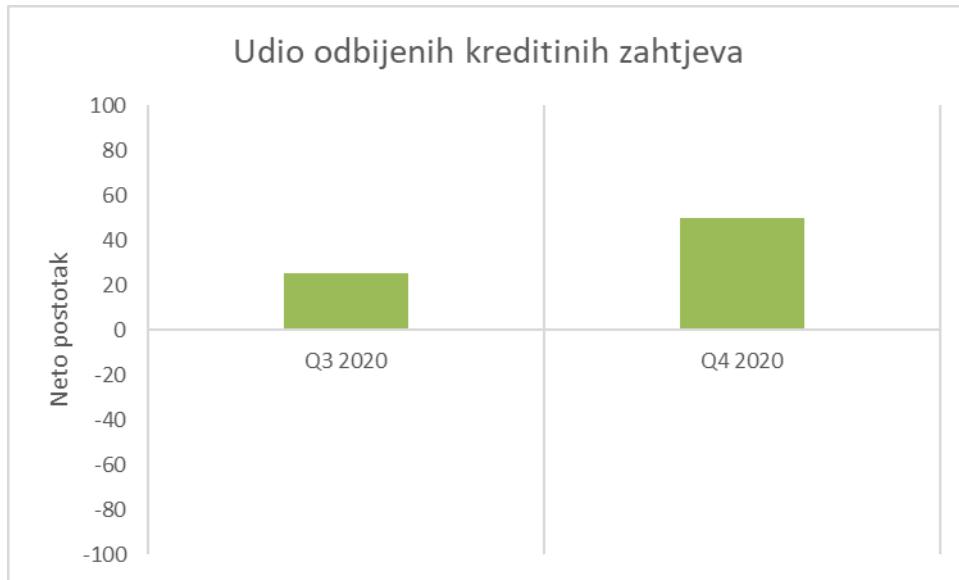
### 3.1.2 Uvjeti odobravanja kredita stanovništvu

Uvjeti banaka (tj. stvarni uvjeti banaka dogovoreni u ugovoru o kreditu) za odobravanje kredita stanovništvu uglavnom su se pooštirili u četvrtom tromjesečju 2020. godine. Pooštreni su zahtjevi vezani za kolateral i povećana je kreditna marža banke, dok su maksimalan iznos kredita, provizije i naknade za kredite ostali nepromijenjeni. Marže na zajmove kućanstvima pooštrene su u većem stupnju od zahtjeva za kolateralom (vidi Dodatak, pitanje 11).



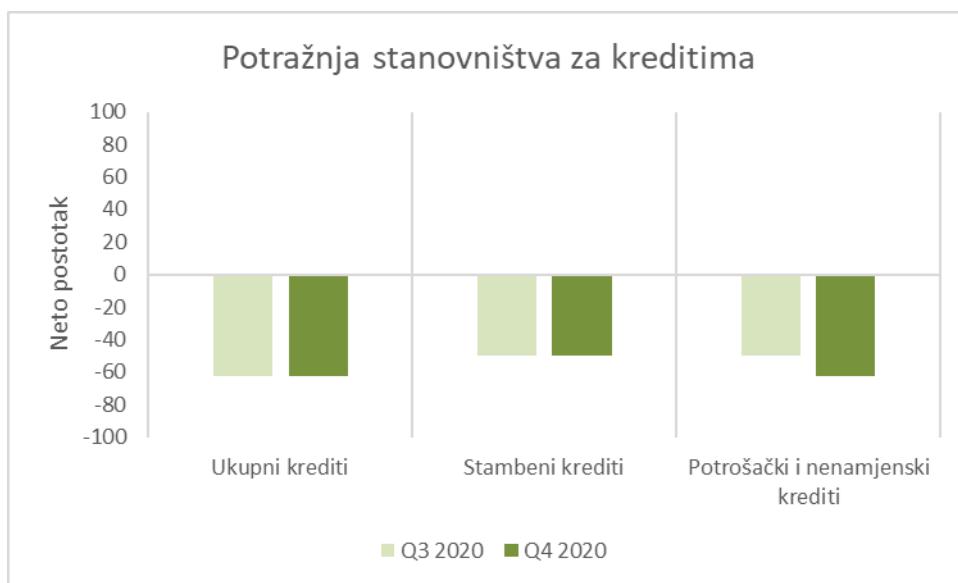
### **3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu**

U četvrtom tromjesečju 2020. godine banke su ukazale na neto povećanje udjela odbijenih zahtjeva za zajmove za kredite kućanstvima (vidi Dodatak, pitanje 12). Neto postotak odgovora bio je veći nego u prethodnom tromjesečju (neto postotak od 50%, nakon 25% u prethodnom krugu istraživanja).

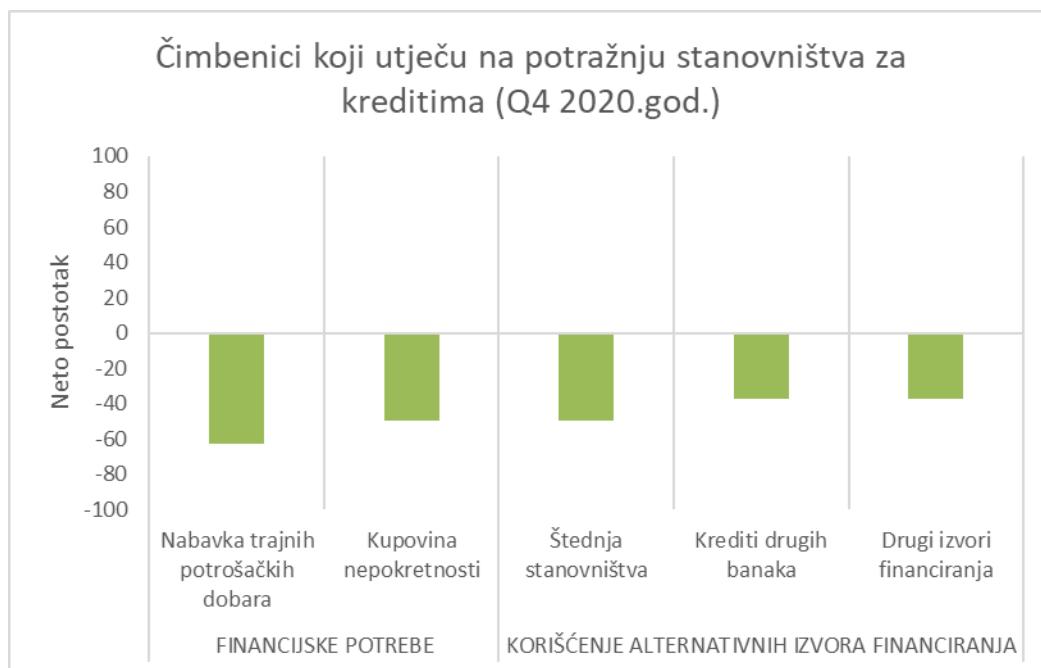


### 3.2. Potražnja stanovništva za kreditima

U četvrtom tromjesečju 2020. godine banke su prijavile neto pad potražnje za kreditima stanovništva (vidi Dodatak, pitanje 13), što je u skladu sa zabilježenim smanjenjem potražnje iz prethodnog tromjesečja. Potražnja za ukupnim kreditima i potražnja za potrošačkim i nemamjenskim kreditima smanjile su se sličnom stopom. U trećem i četvrtom tromjesečju neto pad potražnje za kreditima bio je sličan za ukupne kredite i stambene kredite, dok je pad potražnje za potrošačkim i nemamjenskim kreditima bio nešto veći u četvrtom tromjesečju. Očekivanja banaka iz prethodnog kruga bila su da će doći do povećane potražnje za potrošačkim kreditima i pada potražnje za stambenim kreditima.



Tijekom posljednja tri mjeseca, svi čimbenici koji utječu na potražnju stanovništva imali su negativan doprinos potražnji za kreditima. Potrebe za financiranjem (za nabavu trajnih potrošačkih dobara i kupovinu nepokretnosti) znatno su smanjile potražnju, što je slično kretanju u trećem tromjesečju. Slično tome, upotreba alternativnih izvora financiranja također je doprinijela smanjenju potražnje u četvrtom tromjesečju 2020. godine. Banke su smatrali da stanovništvo sve više koristi interno financiranje, kredite od drugih banaka i druge izvore, pa je stoga potražnja za kreditima opala u četvrtom tromjesečju.



### Očekivanja za prvo tromjesečje 2021. godine

Što se tiče kreditnih standarda, banke su najavile da će se dodatno pooštiti standardi za kredite za kupovinu nekretnina (hipotekarni krediti) (neto postotak -13%), dok će standardi za potrošačke kredite biti nešto ublaženi (neto postotak 13%). Međutim, standardi za ove dvije kategorije se trenutno jako razlikuju, tako da ove očekivane promjene neće voditi prema znatnijem približavanju kreditnih standarda.

Banke imaju relativno optimističan pogled u vezi sa potražnjom za kreditima u prvom tromjesečju 2021. godine. One očekuju neto povećanje potražnje za potrošačkim i nemajenskim kreditima stanovništva (neto postotak od 13%), dok će potražnja za stambenim kreditima ostati u osnovi nepromjenjena (vidi Dodatak, pitanje 16).

## DODATAK

*Objedinjeni odgovori banaka za četvrtu tromjesečje 2020. 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 kreditnih linija poduzećima u posljednja tri mjeseca?

(u postotcima)	Ukupni krediti	Kratkoročni krediti	Dugoročni krediti
Znatno pooštravanje	0	0	0
Umjerenoo pooštravanje	50	50	50
Bez promjene	50	50	50
Umjerenou ublažavanje	0	0	0
Znatno ublažavanje	0	0	0
Ukupno	100	100	100
Neto postotak	-50	-50	-50
Difuzni indeks	-25	-25	-25

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

(u postotcima)	Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilance stanja	Konkurenčija ostalih banaka	Percepcija rizika	Spremnost na preuzimanje rizika
Znatan utjecaj na pooštravanje	0	0	13	0
Umjeren utjecaj na pooštravanje	13	0	50	50
Bez utjecaja	88	100	38	50
Umjeren utjecaj na ublažavanje	0	0	0	0
Znatan utjecaj na ublažavanje	0	0	0	0
Ukupno	100	100	100	100
Neto postotak	-13	0	-63	-50
Difuzni indeks	-6	0	-38	-25

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

(u postotcima)	Kamatna marža (veća marža = pooštovanje, manja marža =	Zahtjevi u pogledu kolateralu	Ročnost	Provizije i naknade	Maksimalan iznos kredita i/ili kreditnih linija
Znatno pooštavanje	0	0	0	0	0
Umjereni pooštavanje	50	13	13	25	13
Bez promjene	25	88	88	63	88
Umjereni ublažavanje	25	0	0	13	0
Znatno ublažavanje	0	0	0	0	0
Ukupno	100	100	100	100	100
Neto postotak	-25	-13	-13	-13	-13
Difuzni indeks	-13	-6	-6	-6	-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 broj kreditnih zahtjeva poduzeća?

(u postotcima)	Udio odbijenih kreditnih zahtjeva
Znatno smanjenje	0
Umjereni smanjenje	0
Bez promjene	88
Umjereni povećanje	13
Znatno povećanje	0
Ukupno	100
Neto postotak	13
Difuzni indeks	6

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

(u postotcima)	Ukupni krediti	Kratkoročni krediti	Dugoročni krediti
Znatno smanjenje	0	0	0
Umjereni smanjenje	25	13	38
Bez promjene	63	63	50
Umjereni povećanje	13	25	13
Znatno povećanje	0	0	0
Ukupno	100	100	100
Neto postotak	-13	13	-25
Difuzni indeks	-6	6	-13

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

(u postotcima)	FINANCIJSKE POTREBE				KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANCIRANJA			
	Kapitalne investicije	Obrtna sredstva (npr. zalihe itd.)	Restrukturiranje duga	Pripajanja/akvizicije	Interni finansiranjepreduzeća	Krediti drugih banaka preduzećima	Zajmovi nebanskarskih institucija preduzećima	Drugi izvori financiranja preduzeća
Znatan utjecaj na smanjenje	13	0	0	13	0	0	0	0
Umjereni utjecaj na smanjenje	50	25	25	13	25	50	0	0
Bez utjecaja	38	50	25	75	75	50	100	88
Umjereni utjecaj na povećanje	0	13	38	0	0	0	0	13
Znatan utjecaj na povećanje	0	13	13	0	0	0	0	0
Ukupno	100	100	100	100	100	100	100	100
Neto postotak	-63	0	25	-25	-25	-50	0	13
Difuzni indeks	-38	6	19	-19	-13	-25	0	6

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

(u postotcima)	Ukupni krediti	Kratkoročni krediti	Dugoročni krediti
Znatno pooštravanje	0	0	0
Umjerenog pooštravanje	13	13	13
Bez promjene	88	88	88
Umjerenog ublažavanje	0	0	0
Znatno ublažavanje	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Neto postotak</b>	<b>-13</b>	<b>-13</b>	<b>-13</b>
<b>Difuzni indeks</b>	<b>-6</b>	<b>-6</b>	<b>-6</b>

8. Kako očekujete da će se promijeniti tražnja poduzeća za kreditima 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
Umjerenog smanjenje	25	25	38
Bez promjene	50	38	50
Umjerenog povećanje	25	38	13
Znatno povećanje	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Neto postotak</b>	<b>0</b>	<b>13</b>	<b>-25</b>
<b>Difuzni indeks</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>-13</b>

## 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 nенамјенски krediti
Znatno pooštravanje	0	13	0
Umjerenoo pooštravanje	38	25	38
Bez promjene	38	50	38
Umjerenou ublažavanje	25	13	25
Znatno ublažavanje	0	0	0
Ukupno	100	100	100
Neto postotak	-13	-25	-13
Difuzni indeks	-6	-19	-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 bilance stanja	Konkurenčija ostalih banaka	Percepcija rizika	Spremnost na preuzimanje rizika
Znatan utjecaj na pooštravanje	0	0	13	13
Umjeren utjecaj na pooštravanje	13	13	50	38
Bez utjecaja	88	63	25	25
Umjeren utjecaj na ublažavanje	0	25	13	25
Znatan utjecaj na ublažavanje	0	0	0	0
Ukupno	100	100	100	100
Neto postotak	-13	13	-50	-25
Difuzni indeks	-6	6	-31	-19

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 kolaterala	Ročnost	Provizije i naknade	Maksimalan iznos kredita i/ili kreditnih linija
Znatno pooštravanje	0	13	0	0	0
Umjerenoo pooštravanje	50	25	13	13	0
Bez promjene	50	63	75	75	100
Umjerenou ublažavanje	0	0	13	13	0
Znatno ublažavanje	0	0	0	0	0
Ukupno	100	100	100	100	100
Neto postotak	-50	-38	0	0	0
Difuzni indeks	-25	-25	0	0	0

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
Umjereni smanjenje	0
Bez promjene	50
Umjereni povećanje	50
Znatno povećanje	0
Ukupno	100
Neto postotak	50
Difuzni indeks	25

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
Znatno smanjenje	13	25	13
Umjereni smanjenje	50	38	50
Bez promjene	38	25	38
Umjereni povećanje	0	13	0
Znatno povećanje	0	0	0
Ukupno	100	100	100
Neto postotak	-63	-50	-63
Difuzni indeks	-38	-38	-38

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

(u postotcima)	FINANCIJSKE POTREBE STANOVNIŠTVA		KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANCIRANJA STANOVNIŠTVA		
	Nabavka trajnih potrošačkih dobara (automobila, nameštaja i sl.)	Kupovina nepokretnosti	Štednja stanovništva	Krediti drugih banaka stanovništva	Drugi izvori finansiranja stanovništva
Znatan utjecaj na smanjenje	0	0	0	0	0
Umjeren utjecaj na smanjenje	63	63	50	38	38
Bez utjecaja	38	25	50	63	63
Umjeren utjecaj na povećanje	0	13	0	0	0
Znatan utjecaj na povećanje	0	0	0	0	0
Ukupno	100	100	100	100	100
Neto postotak	-63	-50	-50	-38	-38
Difuzni indeks	-31	-25	-25	-19	-19

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 pooštavanje	0	0	0
Umjereno pooštavanje	38	38	38
Bez promjene	25	38	13
Umjereno ublažavanje	38	25	50
Znatno ublažavanje	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Neto postotak</b>	<b>0</b>	<b>-13</b>	<b>13</b>
<b>Difuzni indeks</b>	<b>0</b>	<b>-6</b>	<b>6</b>

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
Znatno smanjenje	0	0	0
Umjereno smanjenje	38	25	25
Bez promjene	25	50	38
Umjereno povećanje	38	25	38
Znatno povećanje	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Neto postotak</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13</b>
<b>Difuzni indeks</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6</b>