



Centralna banka
BOSNE I HERCEGOVINE
Централна банка
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka u BiH

(Izvešće za treće i četvrto tromjesečje 2022. godine i prvo tromjesečje 2023. godine)



Sadržaj

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	5
2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita poduzećima	6
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	10
DODATAK	12

Uvod

Rezultati Ankete o kreditnoj aktivnosti banaka odnose se na promjene u trećem i četvrtom tromjesečju 2022. godine, kao i prvom tromjesečju 2023. godine i na očekivanja za drugo tromjesečje 2023. godine. Od prvog tromjesečja 2022. godine iz reprezentativnog uzorka banaka, koji se prethodno sastojao od 8 najvećih banaka u Bosni i Hercegovini, je zbog statusnih promjena isključena jedna banka. U ovom krugu anketirano je ukupno 7 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 nenamjenski 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 pooštavanja 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 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 sudjeluju u anketi su objedinjeni i obrađeni da bi mogli da daju sliku za cjelokupni bankarski sektor u Bosni i Hercegovini.

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 “umjereno ublaženi” i zbroja 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 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.

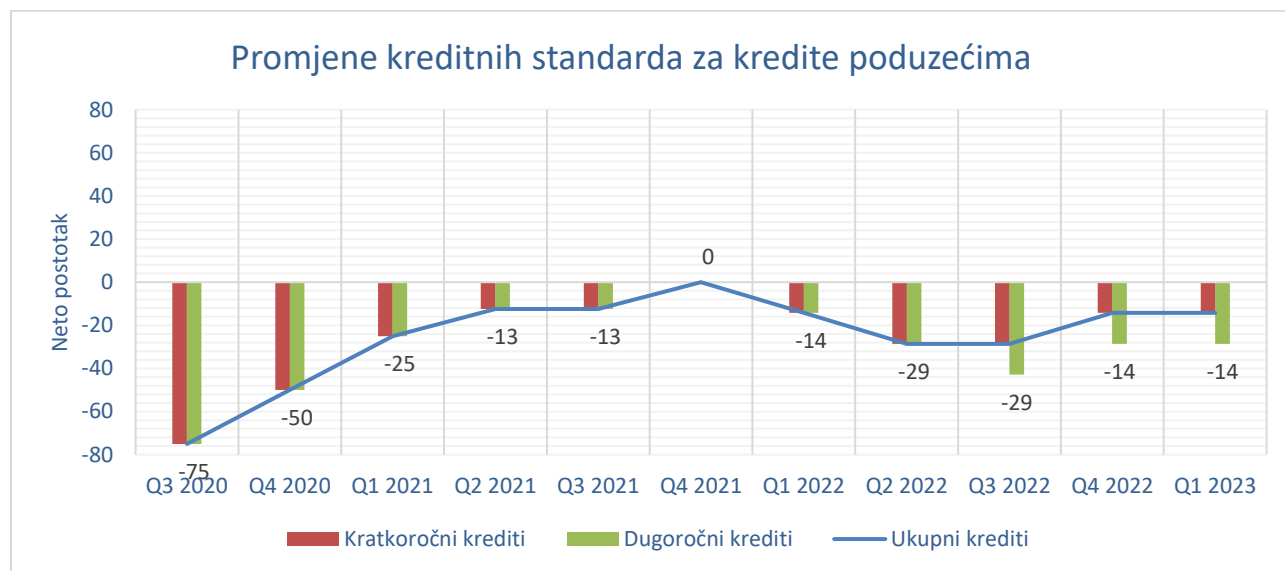
Pored pokazatelja „neto postotka“, CBBiH također objavljuje „difuzni indeks“ kao alternativnu mjeru odgovora banaka na pitanja koja se odnose na promjene u kreditnim standardima i neto potražnji. Difuzni indeks konstruiran je na sljedeći način: ako ispitanik odgovori „znatno“, odgovorima se dodjeljuje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

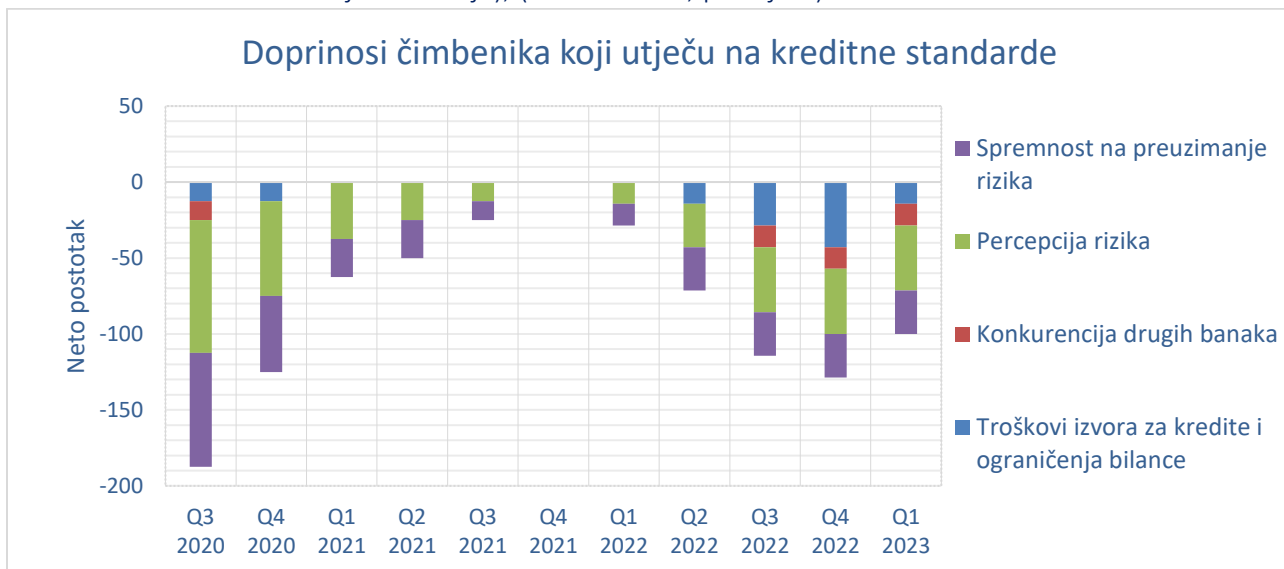
2.1.1 Kreditni standardi za kredite poduzećima

Rezultati ankete pokazuju da su banke nastavile sa blagim pooštavanjem kreditnih standarda i u trećem i četvrtom tromjesečju 2022. godine, kao i u prvom tromjesečju 2023. godine. To ne znači da su standardi jače pooštreni u odnosu na prethodne periode, već da je više banaka prijavilo pooštavanje, nego ublažavanje kreditnih standarda u datom razdoblju, (neto postotak ne mjeri jačinu promjene). Pooštavanje standarda je bilo nešto izraženije za dugoročne nego za kratkoročne kredite (postotak banaka koje su prijavile pooštavanje kreditnih standarda za dugoročne kredite bio je veći od postotka banaka koje su prijavile pooštavanje standarda za kratkoročne kredite) (vidi Dodatak, pitanje 1).



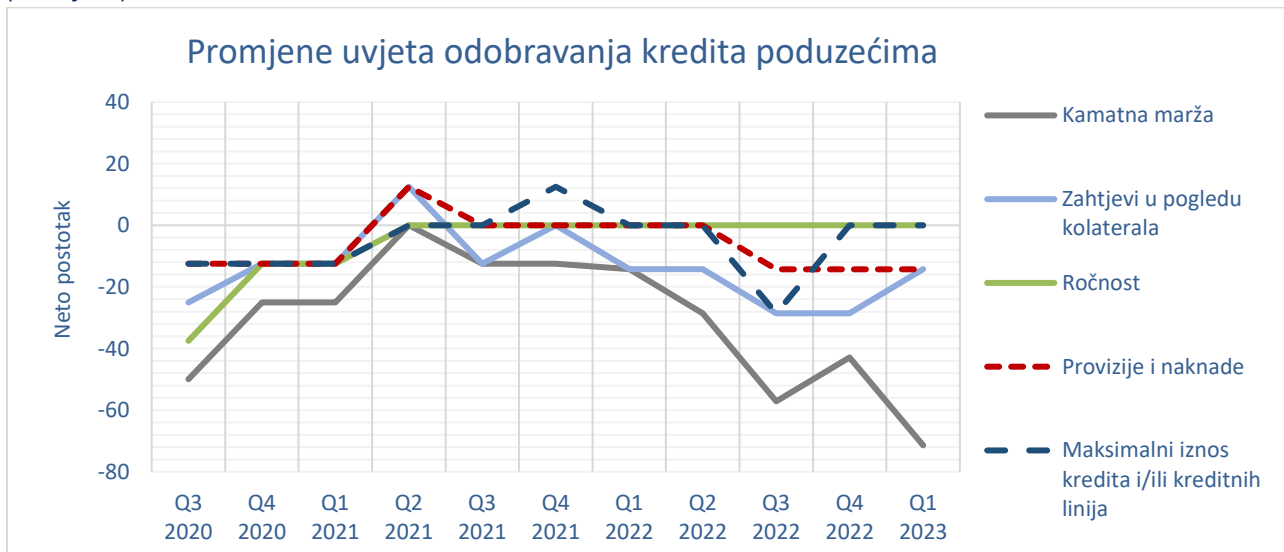
* Neto postotak ne mjeri intenzitet promjene. Manja (veća) vrijednost neto postotka pokazuje da je veći broj banaka pooštrio (ublažio) kreditne standarde u odnosu na prethodni kvartal. Kod svih grafikona poređenje se vrši u odnosu na prethodno tromjesečje.

Čimbenici koji su u posljednja tri tromjesečja utjecali na pooštavanje kreditnih standarda banaka koji se primjenjuju u procesu odobravanja kredita i/ili kreditnih linija poduzećima su percepcija rizika (koja je znatno veća nego u prvoj polovini 2022. godine), spremnost na preuzimanje rizika, konkurencija drugih banaka i troškovi izvora za kredite i ograničenja bilance stanja (koja je također postala važan čimbenik u odnosu na ranija razdoblja), (vidi Dodatak, pitanje 2).



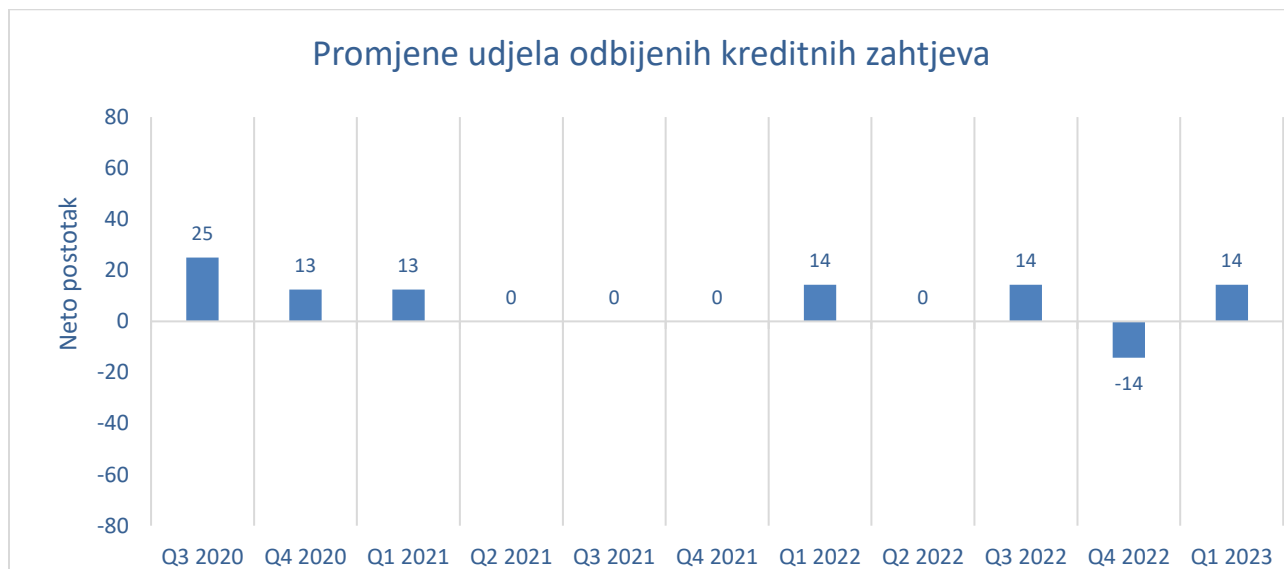
2.1.2 Uvjeti odobravanja kredita poduzećima

Paralelno sa pooštavanjem standarda u protekla tri tromjesečja, banke su prijavile i pooštavanje uvjeta odobravanja kredita poduzećima (tj. ugovornih odredbi iz kreditnih ugovora), a odnose se naročito na povećanje kamatne marže, a nešto manje na provizije i naknade i zahtjeve u pogledu kolaterala. U trećem tromjesečju 2022. godine, osim pooštavanja prethodno navedenih uvjeta, par banaka je prijavilo smanjenje maksimalnih iznosa kredita koji se odobravaju poduzećima (vidi Dodatak, pitanje 3).



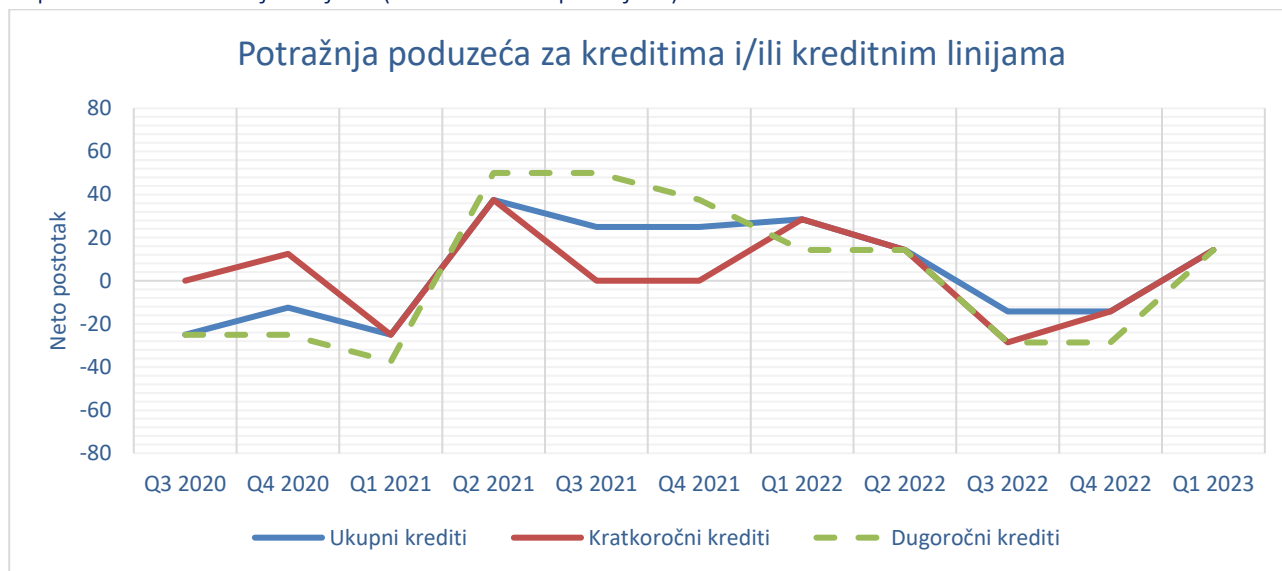
2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita poduzećima

U trećem tromjesečju 2022. godine i prvom tromjesečju 2023. godine, banke su prijavile da su povećale udio odbijenih kreditnih zahtjeva, za razliku od četvrtog tromjesečja 2022. godine, kada je prijavljeno smanjenje udjela odbijenih zahtjeva za kredite koji se odobravaju poduzećima (vidi Dodatak, pitanje 4).

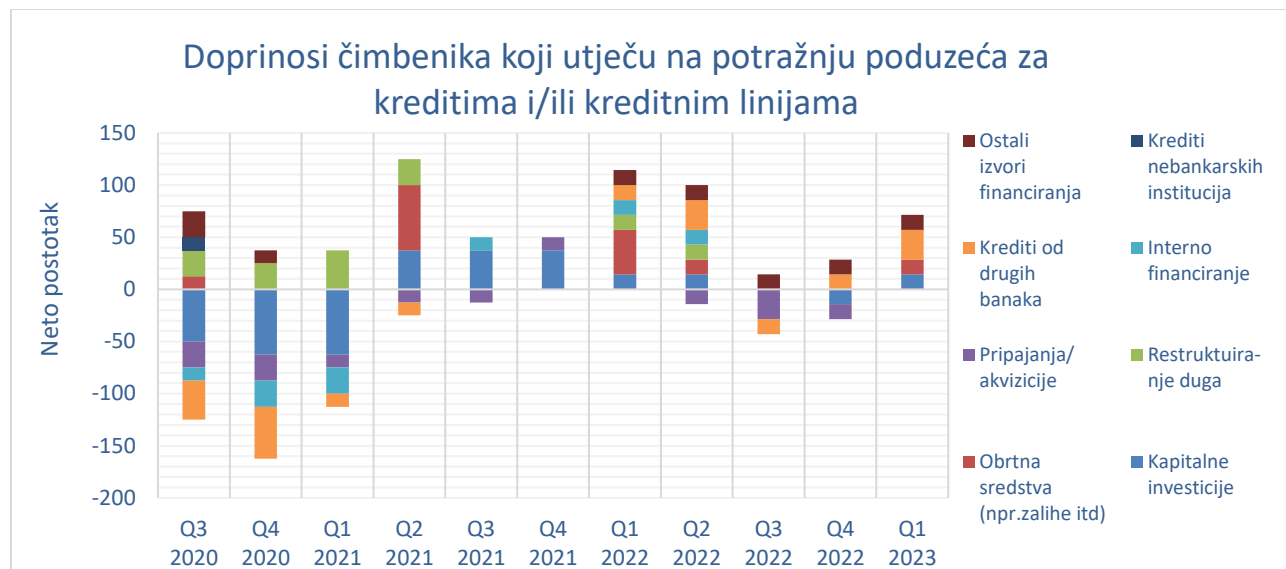


2.2 Potražnja poduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama

U drugoj polovini 2022. godine došlo je do smanjenja potražnje za kreditima i/ili kreditnim linijama, da bi u prvom tromjesečju 2023. godine potražnja, prema odgovoru banaka, bila nešto veća u poređenju sa prethodnim tromjesečjem (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), a u prvom tromjesečju 2023. godine na povećanje tražnje najviše utječu potrebe za obrtnim sredstvima, kapitalnim investicijama i kreditima od drugih banaka.



Očekivanja za drugo tromjesečje 2023. godine

U pogledu očekivanja za drugo tromjesečje 2023. godine, neto rezultat iz prikupljenih odgovora ukazuje da se očekuje neznatno pooštavanje standarda za odobravanje kratkoročnih kao i dugoročnih kredita poduzećima (vidi Dodatak, pitanje 7).

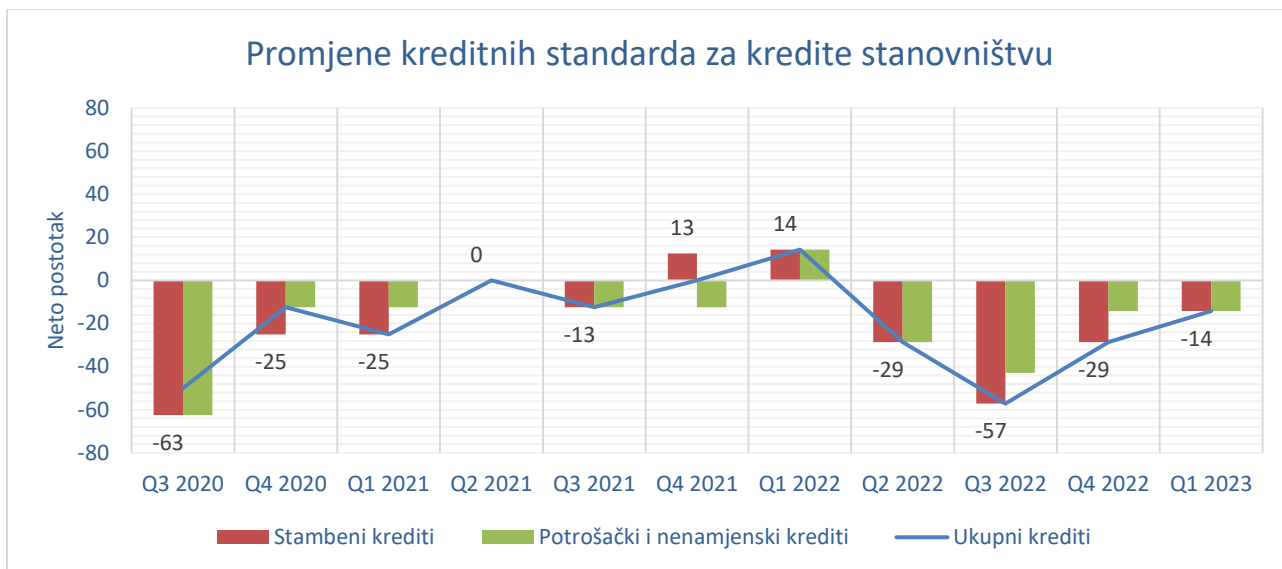
Banke očekuju da će se istovremeno povećati potražnja poduzeća za kratkoročnim kreditima i/ili kreditnim linijama poduzeća u drugom tromjesečju 2023. godine (vidi Dodatak, pitanje 8).

3. Krediti stanovništvu

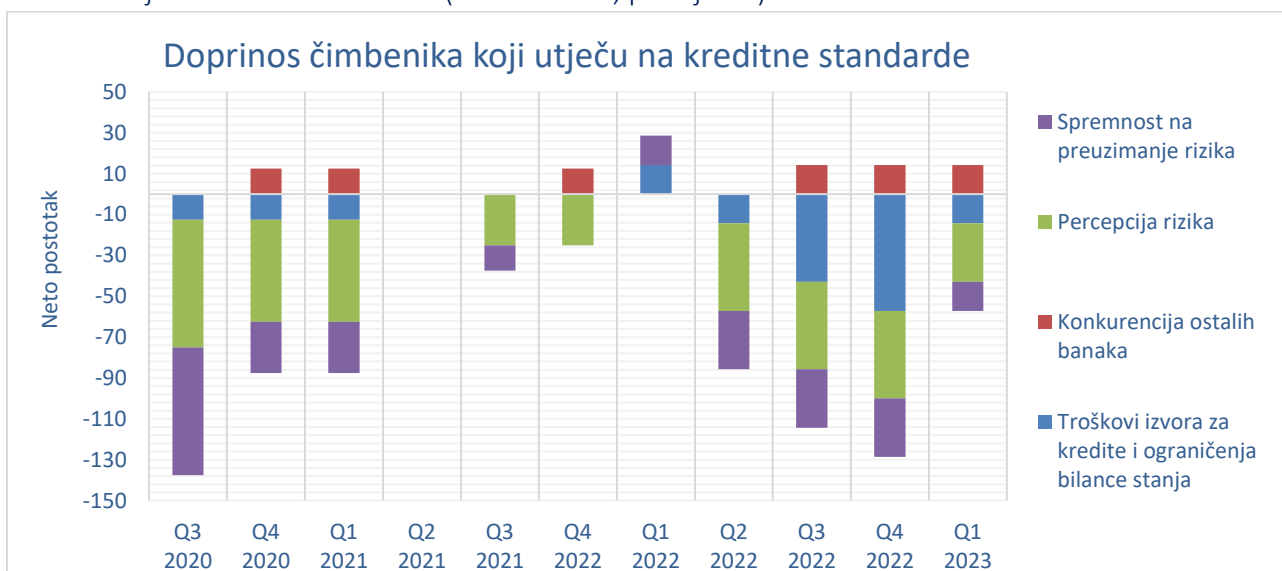
3.1 Ponuda

3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu

Neto postotak promjene u prethodna tri tromjesečja ukazuje na blago pooštavanje kreditnih standarda (tj. interne smjernice ili kriteriji odobravanja kredita) za stambene kao i za potrošačke i nenamjenske kredite (vidi Dodatak, pitanje 9), a koje je naročito izraženo u Q3 2022. godine za stambene kredite.

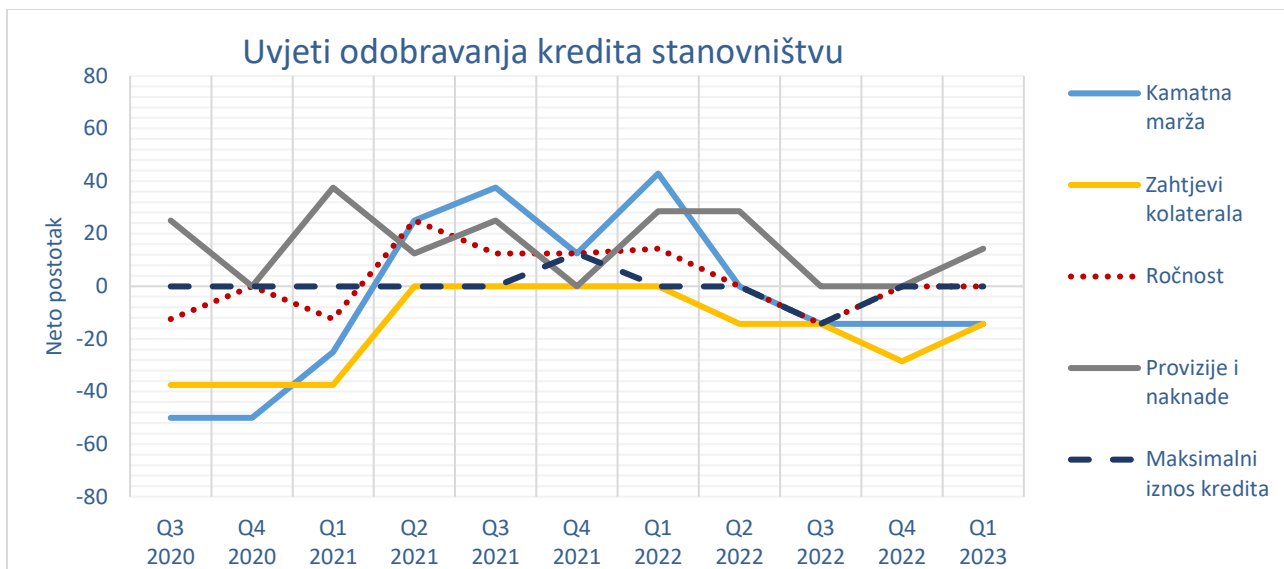


Prema izvješćima banaka, naročiti utjecaj je imalo povećanje percepcije rizika, troškovi izvora za kredite i ograničenja bilance stanja (a koje se nije u ranijim kvartalima pojavljivalo kao važan čimbenik), te spremnost na preuzimanje rizika, utjecali su na pooštavanje standarda koji se primjenjuju u odobravanju kredita stanovništvu (vidi Dodatak, pitanje 10).



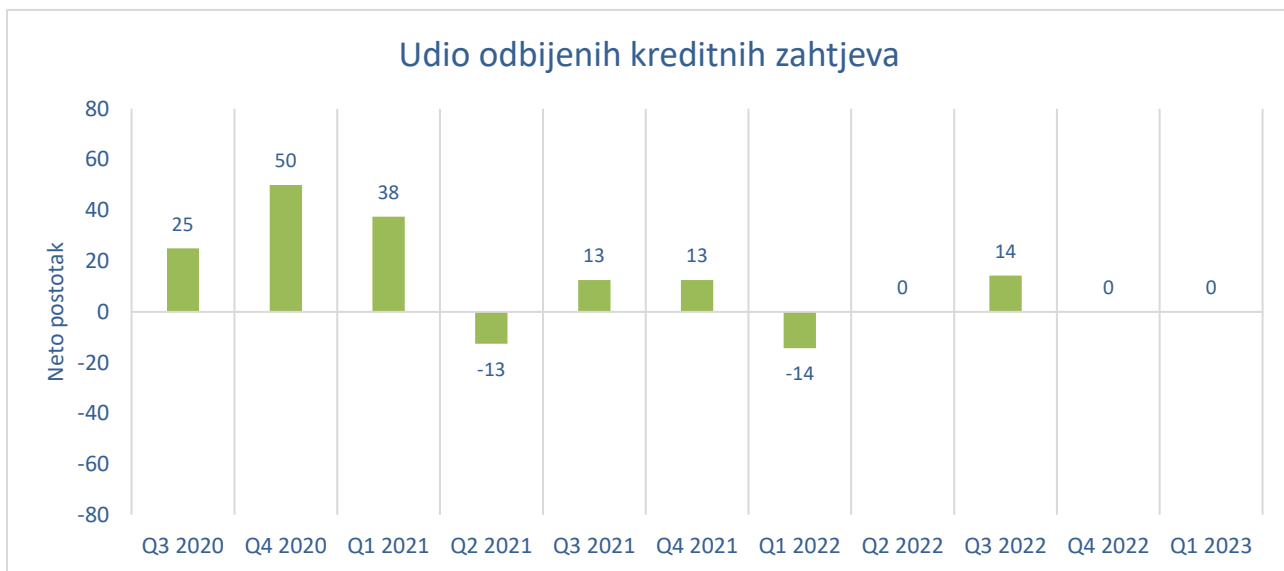
3.1.2 Uvjeti odobravanja kredita stanovništvu

U posljednja tri kvartala su neznatno pooštreni uvjeti odobravanja kredita stanovništvu, a odnose se na kamatne marže i zahtjeve kolaterala. U trećem tromjesečju 2022. godine su skraćenje ročnosti i smanjenje maksimalnog iznosa plasiranog kredita također imali negativan utjecaj na uvjete odobravanja kredita. Za razliku od prethodna dva tromjesečja, smanjene provizije i naknade u prvom tromjesečju 2023. godine, utjecale su na ublažavanje uvjeta odobravanja kredita (vidi Dodatak, pitanje 11).



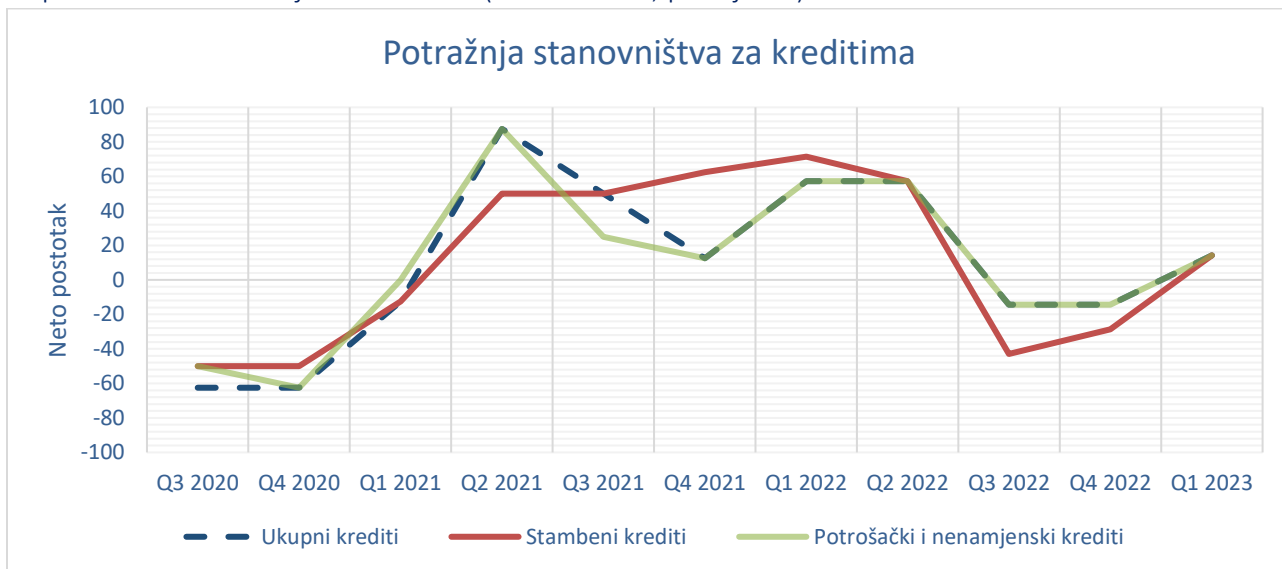
3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu

U trećem tromjesečju 2022. godine banke su ukazale na neznatno neto povećanje udjela odbijenih zahtjeva za kredite stanovništvu, za razliku od četvrtog tromjesečja 2022. godine i prvog tromjesečja 2023. godine, kada nije bilo promjena u udjelima odbijenih kreditnih zahtjeva za kredite stanovništvu (vidi Dodatak, pitanje 12).

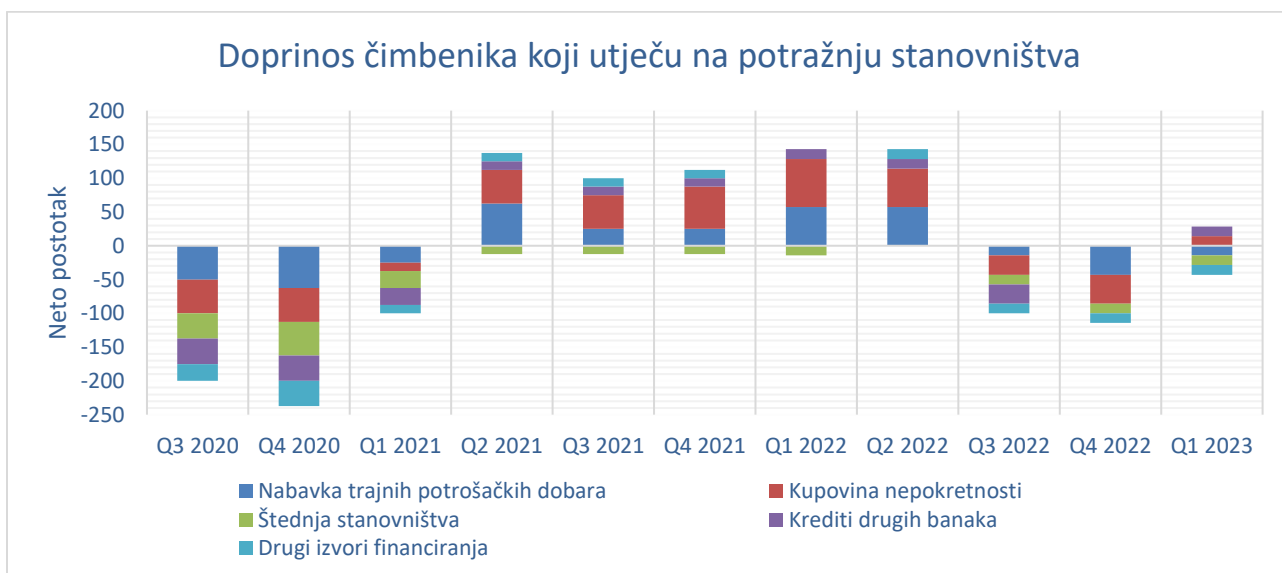


3.2 Potražnja stanovništva za kreditima

U prvom tromjesečju 2023. godine došlo do rasta neto potražnje stanovništva za stambenim kao i za potrošačkim i nenamjenskim kreditima, za razliku od prethodna dva tromjesečja kada je zabilježen pad potražnje stanovništva za kreditima. Neto pad potražnje za stambene kredite bio je naglašeniji nego za potrošačke i nenamjenske kredite (vidi Dodatak, pitanje 13).



Na grafikonu ispod je prikazan neto postotak doprinosa čimbenika koji su utjecali na promjenu potražnje stanovništva za kreditima (vidi Dodatak, pitanje 14). Očito da se interes za kupovinu nekretnina znatno smanjio u drugoj polovini 2022. godine pa je to utjecalo na smanjenu potražnju, a slično i smanjena nabavka trajnih potrošačkih dobara, pa je stoga smanjena potražnja za kreditima stanovništva, dok je u prvom tromjesečju 2023. godine došlo do neznatnog povećanja potražnje.



Očekivanja za drugo tromjesečje 2023. godine

Na osnovu pitanja o očekivanjima, banke predviđaju da će doći do umjerenog ublažavanja standarda za kredite stanovništvu u drugom tromjesečju 2023. godine (vidi Dodatak, pitanje 15).

Banke imaju optimističan pogled vezano za potražnju stanovništva za kreditima u drugom tromjesečju 2023. godine, pa se u tom smislu očekuje nešto veće povećanje potražnje za potrošačke i nenamjenske, nego za stambene kredite (vidi Dodatak, pitanje 16).

DODATAK

Objedinjeni odgovori banaka za treće i četvrto tromjesečje 2022. godine i prvo tromjesečje 2023. 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 postocima)

Razdoblje	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

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 postocima)

Razdoblje	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

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

(u postocima)

Razdoblje	Kamatna marža (veća marža = pooštavanje, manja marža = ublažavanje)		Zahtjevi u pogledu kolaterala		Ročnost		Provizije i naknade		Maksimalan iznos kredita i/ili kreditnih linija	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	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

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 poduzeća?*

(u postocima)

Razdoblje	Udio odbijenih kreditnih zahtjeva	
	Neto postotak	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

*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 (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) u posljednja tri mjeseca?

(u postocima)

Razdoblje	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

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

(u postocima)

Razdoblje	FINANSIJSKE POTREBE							
	Kapitalne investicije		Obrtna sredstva		Restrukturiranje 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

Razdoblje	KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA							
	Interno financiranje poduzeća		Kreditni drugih banaka poduzećima		Zajmovi nebankarskih institucija poduzećima		Drugi izvori financiranja poduzeća	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	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

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 postocima)

Razdoblje	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	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

*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 (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) u naredna tri mjeseca?

(u postocima)

Razdoblje	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	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

*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 postocima)

Razdoblje	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	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

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

(u postocima)

Razdoblje	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	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

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

(u postocima)

Razdoblje	Kamatna marža (veća marža = pooštavanje, manja marža = ublažavanje)		Zahtjevi u pogledu kolateralala		Ročnost		Provizije i naknade		Maksimalan iznos kredita i/ili kreditnih linija	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	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

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 postocima)

Razdoblje	Udio odbijenih kreditnih zahtjeva	
	Neto postotak	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

*Od drugog tromjesečja 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 promatranom tromjesečju.

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

(u postocima)

Razdoblje	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	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

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

(u postocima)

Razdoblje	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 finansiranja stanovništva	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	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

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

(u postocima)

Razdoblje	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	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

*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)

Razdoblje	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

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