



Centralna banka  
BOSNE I HERCEGOVINE  
Централна банка  
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



# Анкета о кредитној активности банака у БиХ

(Извјештај за трећи и четврти квартал 2022. године и први квартал 2023. године)



## Садржај

Увод.....	3
<b>1 Опште напомене .....</b>	<b>3</b>
<b>2 Кредити предузећима .....</b>	<b>4</b>
2.1 Понуда .....	4
2.1.1 Кредитни стандарди за кредите предузећима .....	4
2.1.2 Услови одобравања кредита предузећима .....	5
2.1.3 Удио одбијених захтјева за одобравање кредита предузећима .....	6
2.2 Потражња предузећа за кредитима и/или кредитним линијама .....	7
<b>3. Кредити становништву .....</b>	<b>8</b>
3.1 Понуда .....	8
3.1.1 Кредитни стандарди за кредите становништву .....	8
3.1.2 Услови одобравања кредита становништву .....	9
3.1.3 Удио одбијених захтјева за одобрење кредита становништву.....	10
3.2. Потражња становништва за кредитима .....	10
<b>ДОДАТАК .....</b>	<b>12</b>

## Увод

Резултати Анкете о кредитној активности банака односе се на промјене у трећем и четвртом кварталу 2022. године, као и првом кварталу 2023. године и на очекивања за други квартал 2023. године. Од првог квартала 2022. године из репрезентативног узорка банака, који се претходно састојао од 8 највећих банака у Босни и Херцеговини, је због статусних промјена искључена једна банка. У овом кругу анкетирано је укупно 7 банака, а проценат одговора био је 100%.

## 1 Опште напомене

Упитник за анкету садржи 16 стандардних питања о оствареним и очекиваним промјенама на страни понуде и потражње за кредитима: 4 питања се односе на будуће и 12 питања на остварене промјене. Питањима су обухваћене три категорије кредита: кредити или кредитне линије предузећима, стамбени кредити становништву и потрошачки и ненамјенски кредити. За све три категорије постављају се питања о кредитним стандардима који се примјењују на одобравање кредита, затим о промјени услова одобравања кредита, потражњи за кредитима, факторима који утичу на понуду и потражњу за кредитима као и проценат одбијених кредитних захтјева. Анкетна питања углавном се формулишу у смислу промјена у посљедња три мјесеца и очекиваних промјена у сљедећа три мјесеца. Од учесника у анкети се тражи да на квалитативан начин назначе јачину поштравања или ублажавања (за стандарде и услове) или јачину смањења или повећања (за потражњу), на начин да за извјештавање о промјенама користе сљедећу скалу од пет тачака:

(1) знатно поштравање/смањење, (2) умјерено поштравање/смањење, (3) у основи нема промјена, (4) умјерено ублажавање/повећање или (5) знатно ублажавање/повећање.

Појединачни одговори банака које учествују у анкети су обједињени и обрађени да би могли да дају слику за цјелокупни банкарски сектор у Босни и Херцеговини.

Резултати анкете су приказани у виду нето процента. Нето проценат за одговоре на питања о кредитним стандардима дефинисан је као разлика између збира учешћа банака које су одговориле да су кредитни стандарди “знатно ублажени” и “умјерено ублажени” и збира учешћа банака које су одговориле да су “знатно поштрени” и “умјерено поштрени”.

Негативна вриједност нето проценат указује на то да је већи дио банака поштрио кредитне стандарде („нето поштравање“), док позитивна вриједност нето процента указује на то да је већи дио банака ублажио кредитне стандарде („нето ублажавање“).

Исто тако, израз „нето потражња“ односи се на разлику између процента банака које су одговориле да је дошло до пораста потражње и процента банака које су одговориле да је дошло до пада потражње за кредитима. Нето потражња ће стога бити позитивна ако је већи дио банака извијестио о порасту потражње за кредитима, док негативна нето потражња указује на то да је већи дио банака пријавио пад потражње за кредитима.

Поред показатеља „нето процента“, ЦББиХ такође објављује „дифузни индекс“ као алтернативну мјеру одговора банака на питања која се односе на промјене у кредитним стандардима и нето потражњи. Дифузни индекс конструисан је на сљедећи начин: ако испитаник одговори „знатно“, одговорима се додјељује нумеричка вриједност 1 која је двоструко већа од вриједности која се додјељује одговорима „донекле“ (оцјена 0,5). Тумачење дифузног индекса слиједи исту логику као и тумачење нето процента.

## 2 Кредити предузећима

### 2.1 Понуда

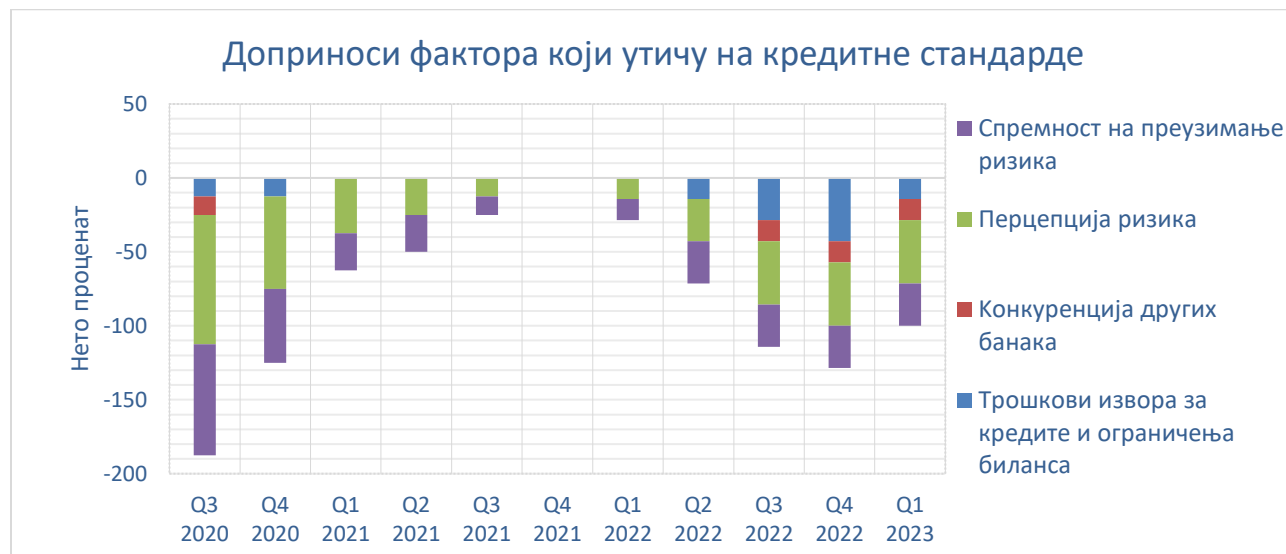
#### 2.1.1 Кредитни стандарди за кредите предузећима

Резултати анкете показују да су банке наставиле са благим поштравањем кредитних стандарда и у трећем и четвртном кварталу 2022. године, као и у првом кварталу 2023. године. То не значи да су стандарди јаче поштрени у односу на претходне периоде, већ да је више банака пријавило поштравање, него ублажавање кредитних стандарда у датом периоду, (нето проценат не мјери јачину промјене). Поштравање стандарда је било нешто израженије за дугорочне него за краткорочне кредите (процент банака које су пријавиле поштравање кредитних стандарда за дугорочне кредите био је већи од процента банака које су пријавиле поштравање стандарда за краткорочне кредите) (види Додатак, питање 1).



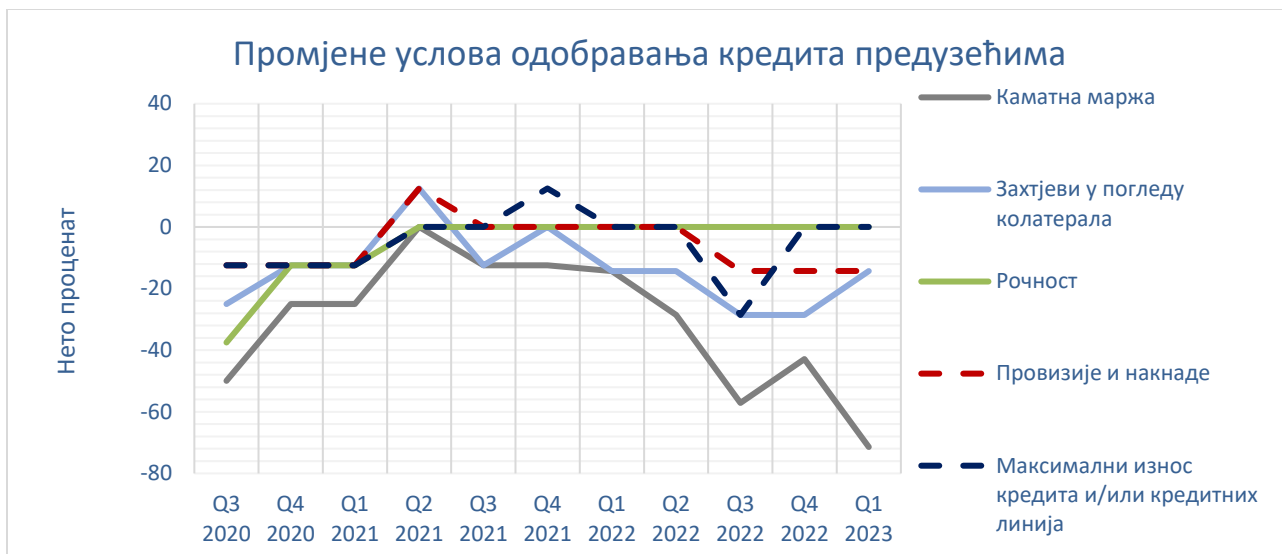
\* Нето проценат не мјери интензитет промјене. Мања (већа) вриједност нето процента показује да је већи број банака поштрио (ублажио) кредитне стандарде у односу на претходни квартал. Код свих графикана поређење се врши у односу на претходни квартал.

Фактори који су у посљедња три квартала утицали на поштравање кредитних стандарда банака који се примјењују у процесу одобравања кредита и/или кредитних линија предузећима су перцепција ризика (која је знатно већа него у првој половини 2022. године), спремност на преузимање ризика, конкуренција других банака и трошкови извора за кредите и ограничења биланса стања (која је такође постала важан фактор у односу на раније периоде). (види Додатак, питање 2).



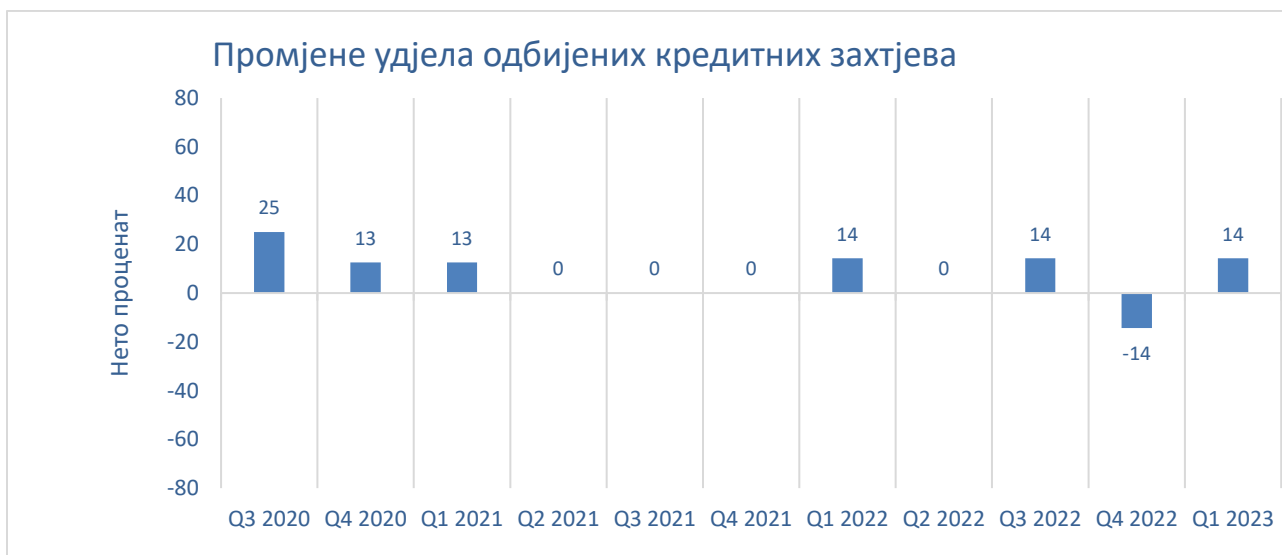
### 2.1.2 Услови одобравања кредита предузећима

Паралелно са поштравањем стандарда у протекла три квартала, банке су пријавиле и поштравање услова одобравања кредита предузећима (тј. уговорних одредби из кредитних уговора), а односе се нарочито на повећање каматне марже, а нешто мање на провизије и накнаде и захтјеве у погледу колатерала. У трећем кварталу 2022. године, осим поштравања претходно наведених услова, пар банака је пријавило смањење максималних износа кредита који се одобравају предузећима (види Додатак, питање 3).



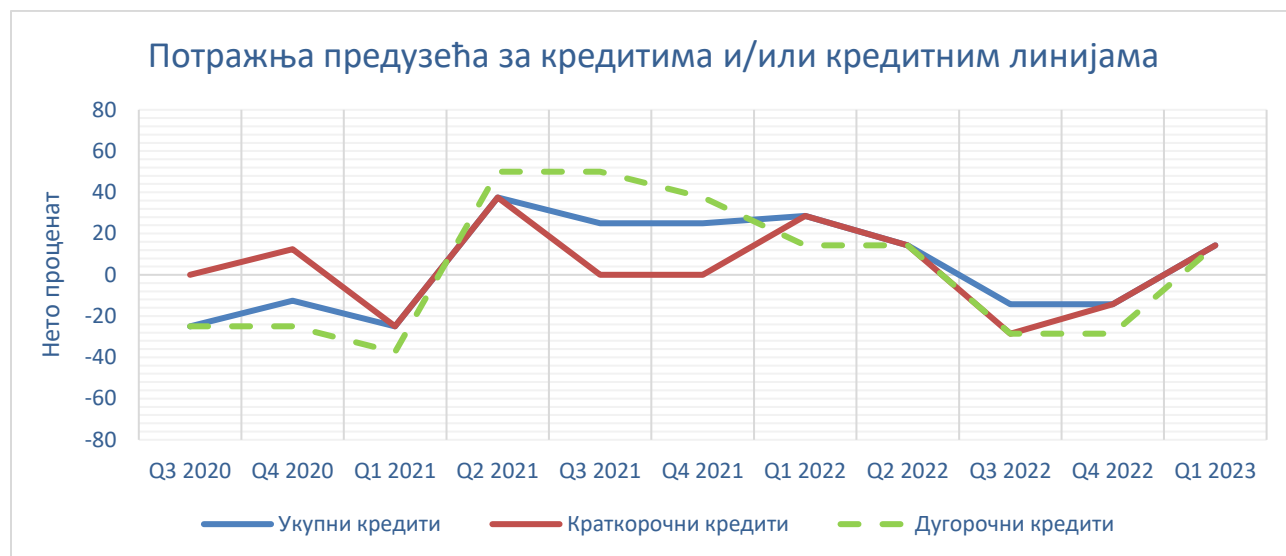
#### 2.1.3 Удио одбијених захтјева за одобравање кредита предузећима

У трећем кварталу 2022. године и првом кварталу 2023. године, банке су пријавиле да су повећале удио одбијених кредитних захтјева, за разлику од четвртог квартала 2022. године, када је пријављено смањење удјела одбијених захтјева за кредите који се одобравају предузећима (види Додатак, питање 4).

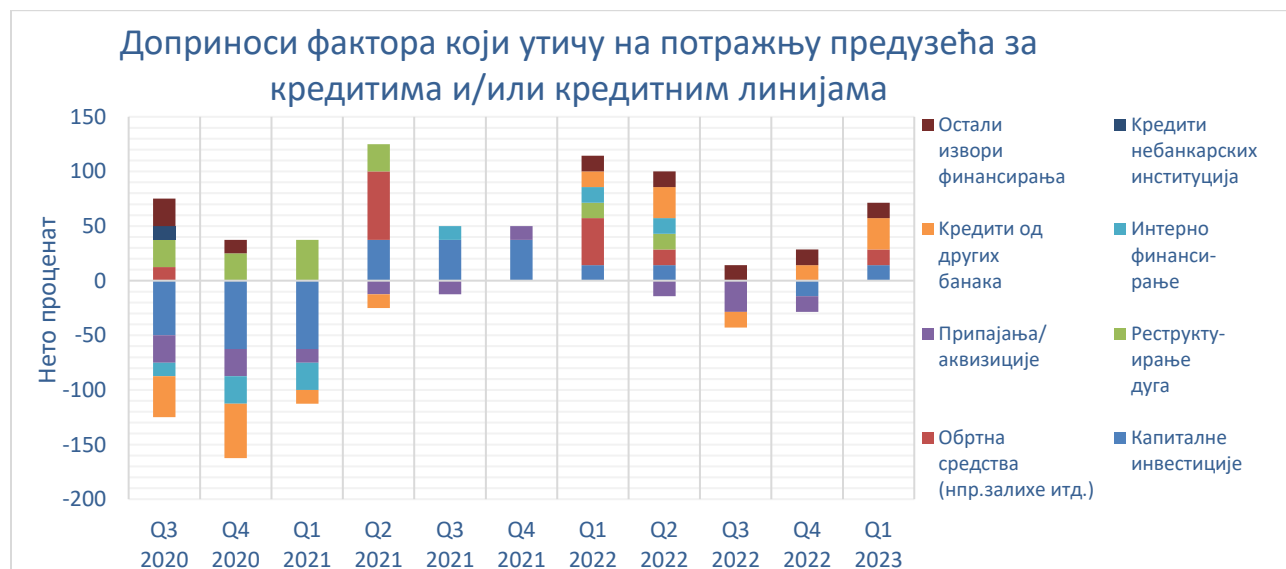


## 2.2 Потражња предузећа за кредитима и/или кредитним линијама

У другој половини 2022. године дошло је до смањења потражње за кредитима и/или кредитним линијама, да би у првом кварталу 2023. године потражња, према одговору банака, била нешто већа у поређењу са претходним кварталом (види Додатак питање 5).



На графикону испод је приказан нето проценат доприноса фактора који су утицали на промјену потражње предузећа за кредитима и/или кредитним линијама (види Додатак, питање 6), а у првом кварталу 2023. године на повећање тражње највише утичу потребе за обртним средствима, капиталним инвестицијама и кредитима од других банака.



## Очекивања за други квартал 2023. године

У погледу очекивања за други квартал 2023. године, нето резултат из прикупљених одговора указује да се очекује незнатно поштравање стандарда за одобравање краткорочних као и дугорочних кредита предузећима (види Додатак, питање 7).

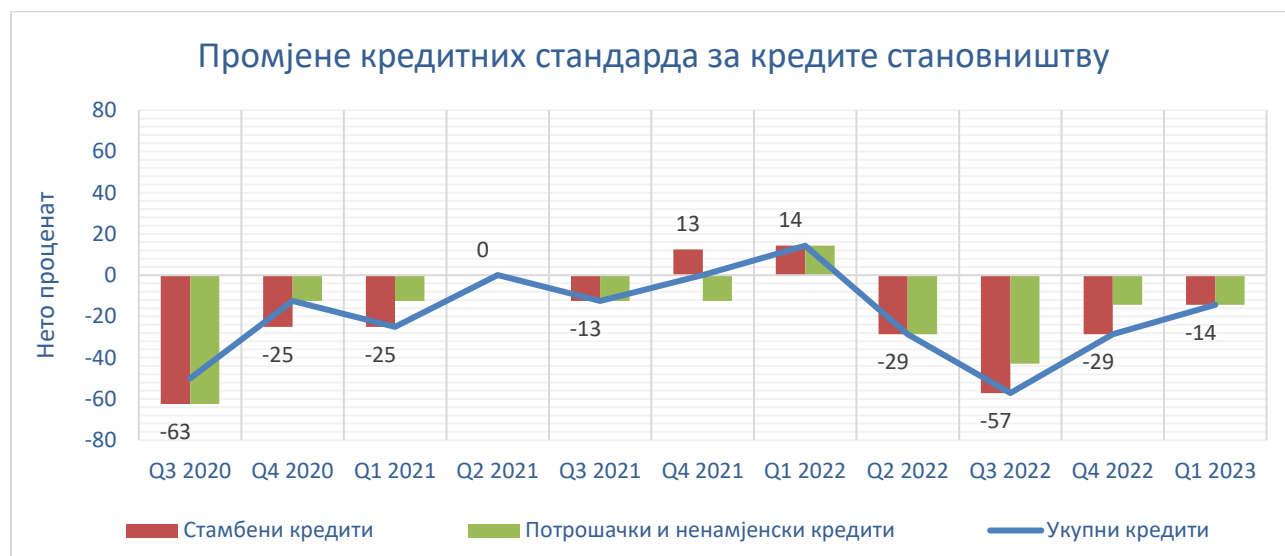
Банке очекују да ће се истовремено повећати потражња предузећа за краткорочним кредитима и/или кредитним линијама предузећа у другом кварталу 2023. године (види Додатак, питање 8).

### 3. Кредити становништву

#### 3.1 Понуда

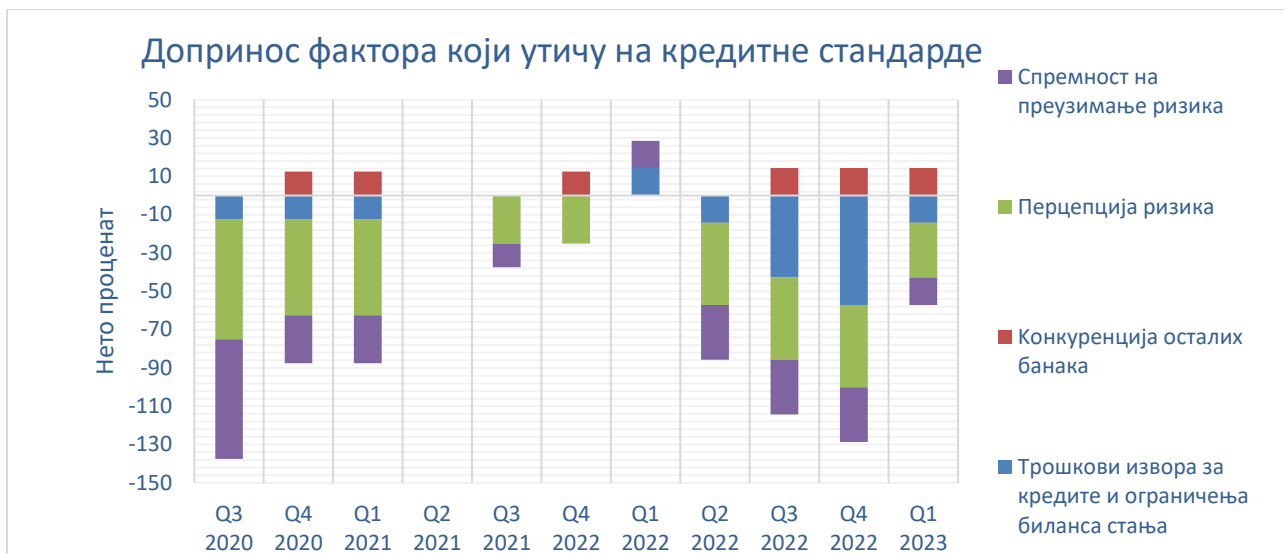
##### 3.1.1 Кредитни стандарди за кредите становништву

Нето проценат промјене у претходна три квартала указује на благо поштравање кредитних стандарда (тј. интерне смјернице или критерији одобравања кредита) за стамбене као и за потрошачке и ненамјенске кредите (види Додатак, питање 9), а које је нарочито изражено у Q3 2022. године за стамбене кредите.



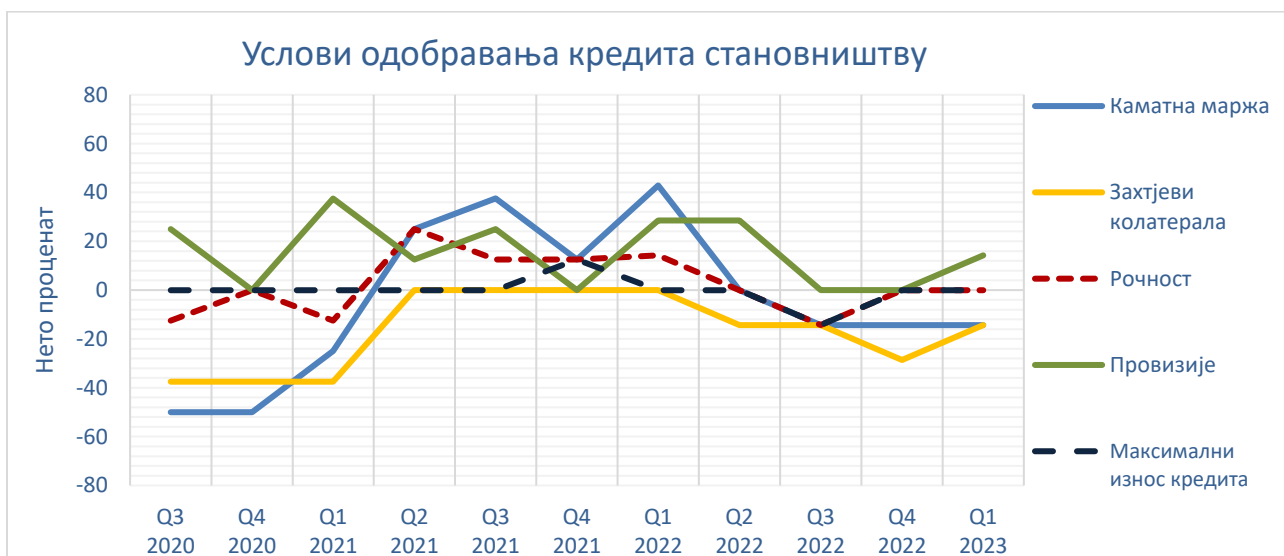
Према извјештајима банака, нарочито утицај је имало повећање перцепције ризика, трошкови извора за кредите и ограничења биланса стања (а које се није у ранијим кварталима појављивало као важан фактор), те спремност на преузимање ризика, утицали су на поштравање стандарда који се примјењују у одобравању кредита становништву (види Додатак, питање 10).





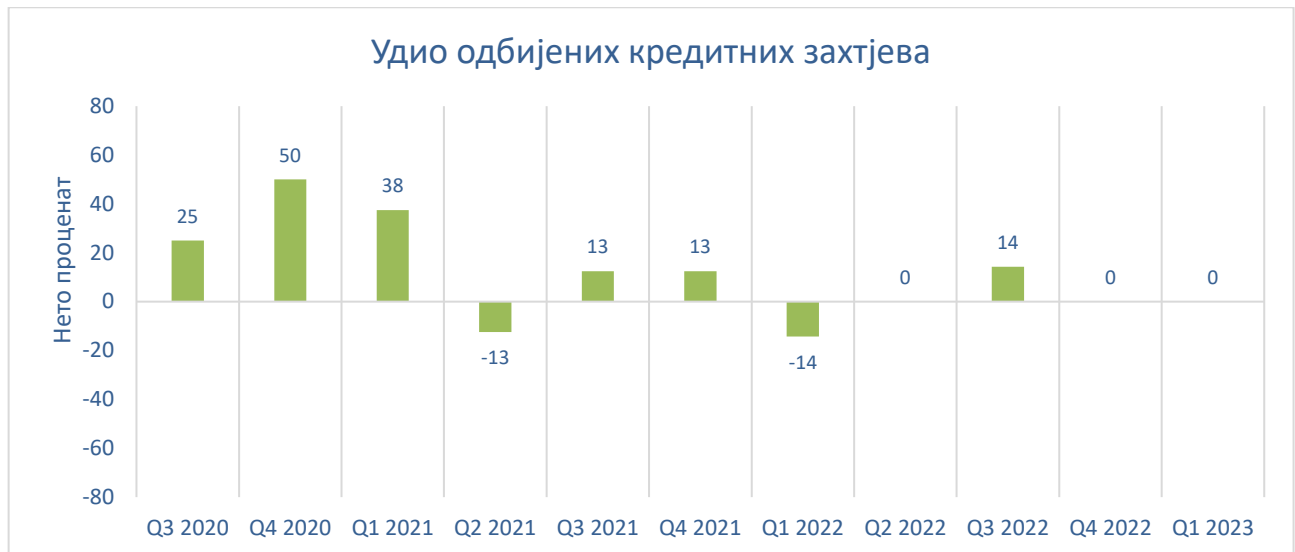
### 3.1.2 Услови одобравања кредита становништву

У последња три квартала су незнатно поштрени услови одобравања кредита становништву, а односе се на каматне марже и захтјеве колатерала. У трећем кварталу 2022. године су скраћење рочности и смањење максималног износа пласираног кредита такође имали негативан утицај на услове одобравања кредита. За разлику од претходна два квартала, смањене провизије и накнаде у првом кварталу 2023. године, утицале су на ублажавање услова одобравања кредита (види Додатак, питање 11).



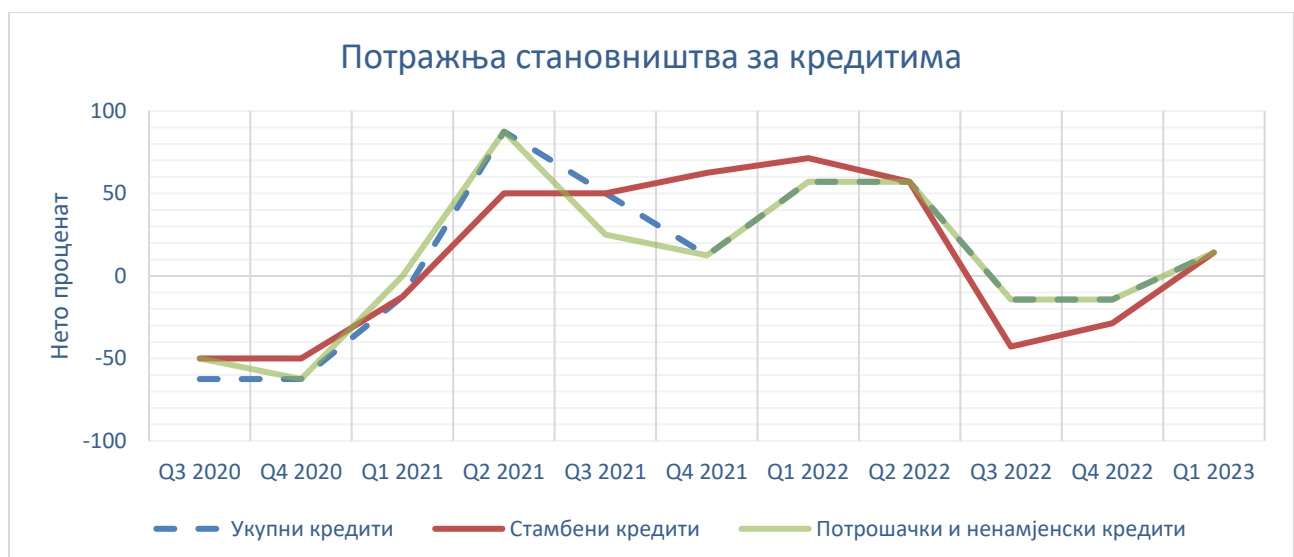
### 3.1.3 Удио одбијених захтјева за одобрење кредита становништву

У трећем кварталу 2022. године банке су указале на незнатно нето повећање удјела одбијених захтјева за кредите становништву, за разлику од четвртог квартала 2022. године и првог квартала 2023. године, када није било промјена у удјелима одбијених кредитних захтјева за кредите становништву (види Додатак, питање 12).

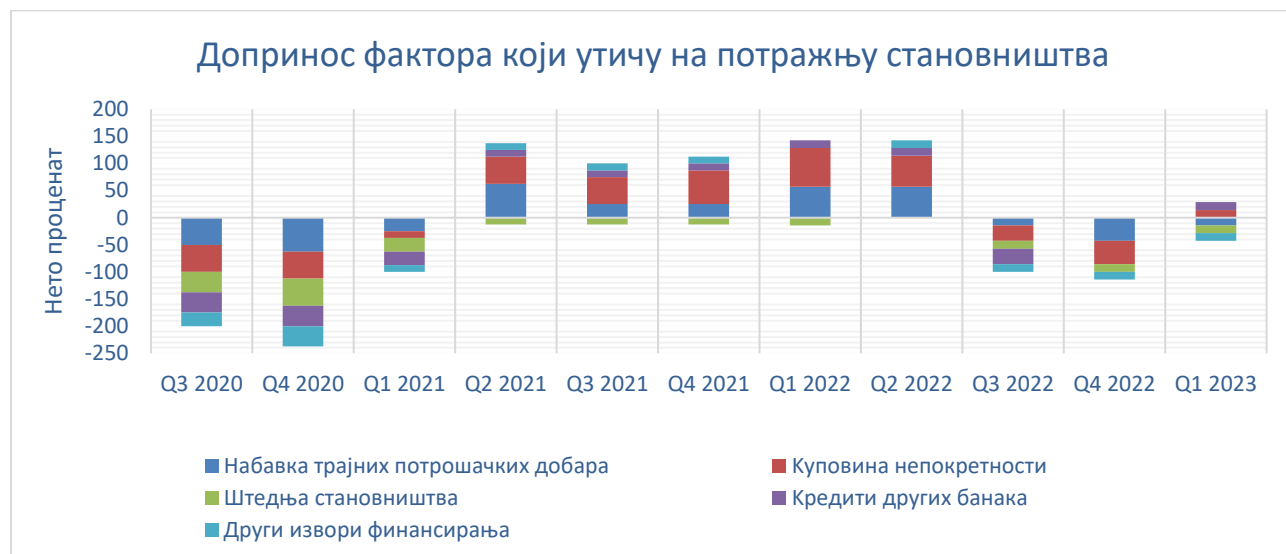


### 3.2. Потражња становништва за кредитима

У првом кварталу 2023. године дошло до раста нето потражње становништва за стамбеним као и за потрошачким и ненамјенским кредитима, за разлику од претходна два квартала када је забиљежен пад потражње становништва за кредитима. Нето пад потражње за стамбене кредите био је наглашенији него за потрошачке и ненамјенске кредите (види Додатак, питање 13).



На графикону испод је приказан нето проценат доприноса фактора који су утицали на промјену потражње становништва за кредитима (види Додатак, питање 14). Очито да се интерес за куповину непокретности знатно смањио у другој половини 2022. године па је то утицало на смањену потражњу, а слично и смањена набавка трајних потрошачких добара, па је стога смањена потражња за кредитима становништва, док је у првом кварталу 2023. године дошло до незнатног повећања потражње.



### Очекивања за други квартал 2023. године

На основу питања о очекивањима, банке предвиђају да ће доћи до умјереног ублажавања стандарда за кредите становништву у другом кварталу 2023. године (види Додатак, питање 15).

Банке имају оптимистичан поглед везано за потражњу становништва за кредитима у другом кварталу 2023. године, па се у том смислу очекује нешто веће повећање потражње за потрошачке и ненамјенске, него за стамбене кредите (види Додатак, питање 16).

## ДОДАТАК

Обједињени одговори банака за четврти квартал 2022. године везано за питања из анкетног упитника

### I. Кредити и кредитне линије предузећима

1. Како су се промијенили кредитни стандарди које Ваша банка примјењује у одобравању кредита и / или кредитних линија предузећима у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Период	Укупни кредити		Краткорочни кредити		Дугорочни кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
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. Како су наведени фактори утицали на кредитне стандарде које Ваша банка примјењује у одобравању кредита и / или кредитних линија предузећима у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

ериод	Трошкови извора за кредите и ограничења биланса стања		Конкуренција осталих банака		Перцепција ризика		Спремност на преузимање ризика	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
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. Како су се промијенили услови Ваше банке за одобравање кредита и / или кредитних линија предузећима у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Период	Каматна маржа (већа маржа = поштравање, мања маржа = ублажавање)		Захтјеви у погледу колатерала		Рочност		Провизије и накнаде		Максималан износ кредита и/или кредитних линија	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
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. Да ли се у посљедња три мјесеца (независно од уобичајених сезонских флукуација) удио одбијених кредитних захтјева у Вашој банци смањено, остао непромијењен или повећао у односу на укупан износ кредитних захтјева предузећа?\*?

(у процентима)

Период	Удио одбијених кредитних захтјева	
	Нето проценат	Дифузни индекс
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

\*Од другог квартала 2021. године дошло је до промјена у анализи удјела одбијених кредитних захтјева у односу на претходне кварталне. Умјесто броја одбијених кредитних захтјева даје се осврт на промјену износа одбијених кредитних захтјева у посматраном кварталу.

5. Како се промијенила тражња предузећа за кредитима и / или кредитним линијама у Вашој банци (независно од уобичајених сезонских флукуација) у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Период	Укупни кредити		Краткорочни кредити		Дугорочни кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
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. Како су наведени фактори (независно од уобичајених сезонских флукуација) утицали на тражњу предузећа за кредитима и / или кредитним линијама у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Период	ФИНАНСИЈСКЕ ПОТРЕБЕ							
	Капиталне инвестиције		Обртна средства		Реструктурирање дуга		Припајање/аквизиција	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
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

Период	КОРИШЋЕЊЕ АЛТЕРНАТИВНИХ ИЗВОРА ФИНАНСИРАЊА							
	Интерно финансирање предузећа		Кредити других банака предузећима		Зјмови небанкарских институција предузећима		Други извори финансирања предузећа	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
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. Како очекујете да ће се кредитни стандарди које Ваша банка примјењује у одобравању кредита и / или кредитних линија предузећима промијенити у наредна три мјесеца?

(у процентима)

Период	Укупни кредити		Краткорочни кредити		Дугорочни кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
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

\*У табели су приказани одговори текућег квартала за наредни квартал.

8. Како очекујете да ће се промијенити тражња предузећа за кредитима и / или кредитним линијама у Вашој банци (независно од уобичајених сезонских флукуација) у наредна три мјесеца?

(у процентима)

Период	Укупни кредити		Краткорочни кредити		Дугорочни кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
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

\* У табели су приказани одговори текућег квартала за наредни квартал.

## II. Кредити становништву

9. Како су се промијенили кредитни стандарди које Ваша банка примјењује у одобравању кредита становништву у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Период	Укупни кредити		Стамбени кредити		Стамбени кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
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. Како су наведени фактори утицали на кредитне стандарде које Ваша банка примјењује у одобравању кредита становништву у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Период	Трошкови извора за кредите и ограничења биланса стања		Конкуренција осталих банака		Перцепција ризика		Потрошачки и ненамјенски кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
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. Како су се промијенили услови Ваше банке за одобравање кредита становништву у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Период	Каматна маржа (већа маржа = поштравање, мања маржа = ублажавање)		Захтјеви у погледу колатерала		Рочност		Провизије и накнаде		Максималан износ кредита и/или кредитних линија	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
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. Да ли се у посљедња три мјесеца (независно од уобичајених сезонских флукуација) удио одбијених кредитних захтјева у Вашој банци смањио, остао непромијењен или повећао у односу на укупан број кредитних захтјева становништва?

(у процентима)

Период	Удио одбијених кредитних захтјева	
	Нето проценат	Дифузни индекс
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

\*Од другог квартала 2021. године дошло је до промјена у анализи удјела одбијених кредитних захтјева у односу на претходне квартал. Умјесто броја одбијених кредитних захтјева даје се осврт на промјену износа одбијених кредитних захтјева у посматраном кварталу.

13. Како се промијенила тражња становништва за кредитима у Вашој банци (независно од уобичајених сезонских флукуација) у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Период	Укупни кредити		Стамбени кредити		Потрошачки и ненамјенски кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
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. Како су наведени фактори (независно од уобичајених сезонских флукуација) утицали на тражњу становништва за кредитима у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Период	ФИНАНСИЈСКЕ ПОТРЕБЕ				КОРИШЋЕЊЕ АЛТЕРНАТИВНИХ ИЗВОРА ФИНАНСИРАЊА СТАНОВНИШТВА					
	Набавка трајних потрошачких добара (аутомобила, намештаја и сл.)		Куповина непокретности		Штедња становништва		Кредити других банака становништву		Други извори финансирања становништва	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
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. Како очекујете да ће се кредитни стандарди које Ваша банка примјењује у одобравању кредита становништву промијенити у наредна три мјесеца?

(у процентима)

Период	Укупни кредити		Стамбени кредити		Потрошачки и ненамјенски кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
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

\* У табели су приказани одговори текућег квартала за наредни квартал.

16. Како очекујете да ће се промијенити тражња становништва за кредитима у Вашој банци (независно од уобичајених сезонских флукуација) у наредна три мјесеца?

(у проценти)

Период	Укупни кредити		Стамбени кредити		Потрошачки и ненамјенски кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
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

\* У табели су приказани одговори текућег квартала за наредни квартал.