



Centralna banka
BOSNE I HERCEGOVINE
Централна банка
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka u BiH

(Izveštaj za drugi kvartal 2023. godine)



Sadržaj

Uvod	3
1. Opće napomene	3
2. Krediti preduzećima	4
2.1 Ponuda	4
2.1.1 Kreditni standardi za kredite preduzećima	4
2.1.2 Uslovi odobravanja kredita preduzećima	4
2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita preduzećima	5
2.2 Potražnja preduzeća 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 Uslovi odobravanja kredita stanovništvu.....	8
3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu	9
3.2 Potražnja stanovništva za kreditima	9
DODATAK	11

Uvod

Rezultati Ankete o kreditnoj aktivnosti banaka odnose se na promjene u drugom kvartalu 2023. godine i na očekivanja za treći kvartal 2023. godine. Reprezentativni uzorak banaka čini 8 najvećih banaka u Bosni i Hercegovini. U ovom krugu anketirano je ukupno 8 banaka, a stopa odgovorenosti 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 i 4 pitanja na buduće promjene. Pitanjima su obuhvaćene tri kategorije kredita: krediti ili kreditne linije preduzećima, 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 uslova odobravanja kredita, potražnji za kreditima, faktorima koji utiču na ponudu i potražnju za kreditima, kao i procenat odbijenih kreditnih zahtjeva. Anketna pitanja uglavnom se formuliraju u smislu promjena u posljednja tri mjeseca i očekivanih promjena u sljedeća tri mjeseca. Od učesnika u anketi traži se da na kvalitativan način naznače jačinu pooštavanja ili ublažavanja (za standarde i uslove) 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 učestvuju 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 procenat za odgovore na pitanja o kreditnim standardima definiran je kao razlika između zbira učešća banaka koje su odgovorile da su kreditni standardi „znatno ublaženi“ i „umjereno ublaženi“ i zbira učešća 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 indikatora „neto procenat“, CBBiH također objavljuje „difuzni indeks“ kao alternativnu mjeru odgovora banaka na pitanja koja se odnose na promjene u kreditnim standardima i neto potražnji.

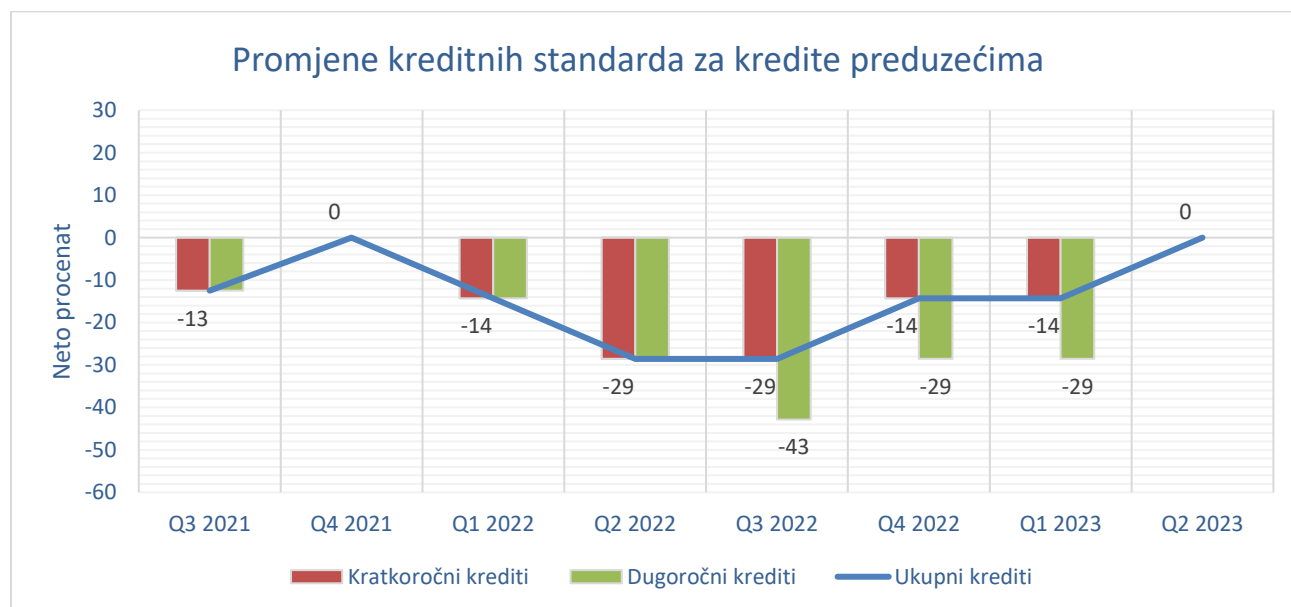
Difuzni indeks konstruiran je na sljedeći način: ako ispitanik odgovori „znatno”, odgovorima se dodjeljuje numerička vrijednost 1 koja je dvostruko veća od vrijednosti koja se dodjeljuje odgovorima „donekle” (ocjena 0,5). Tumačenje difuznog indeksa slijedi istu logiku kao i tumačenje neto postotka.

2. Krediti preduzećima

2.1 Ponuda

2.1.1 Kreditni standardi za kredite preduzećima

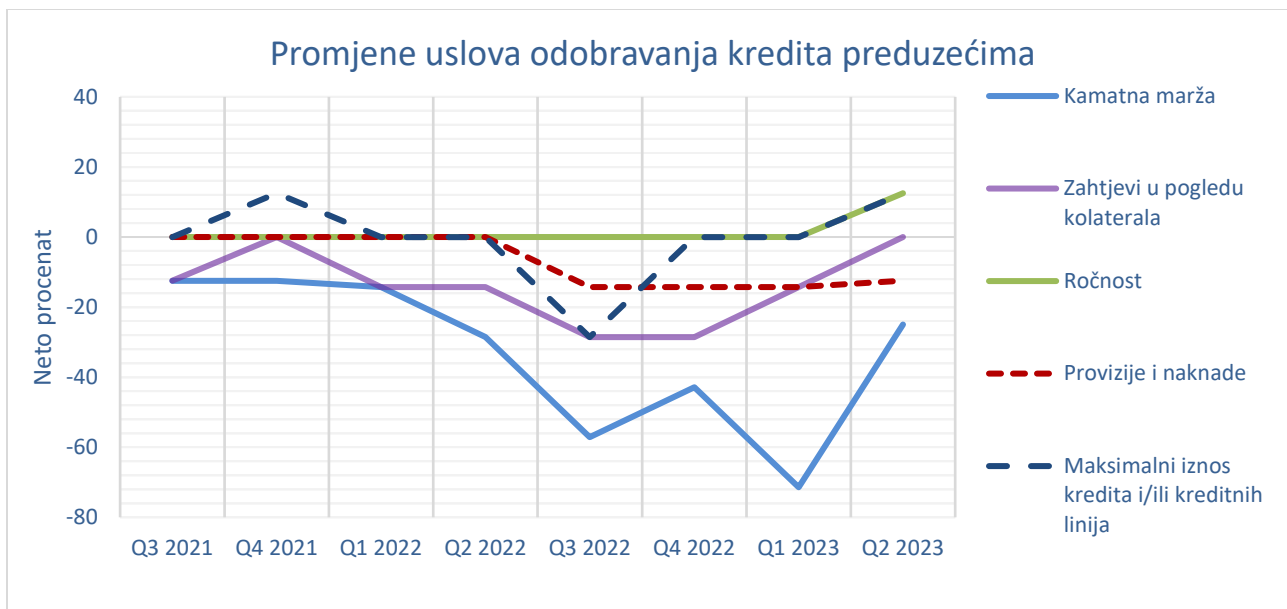
Za razliku od prethodnih pet kvartala u kojima je zabilježeno pooštavanje kreditnih standarda, u drugom kvartalu 2023. godine neto procenat ukazuje na to da nije bilo promjene kreditnih standarda za kratkoročne, kao ni za dugoročne kredite preduzećima (vidi Dodatak, pitanje 1).



* Neto procenat 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 prethodni kvartal.

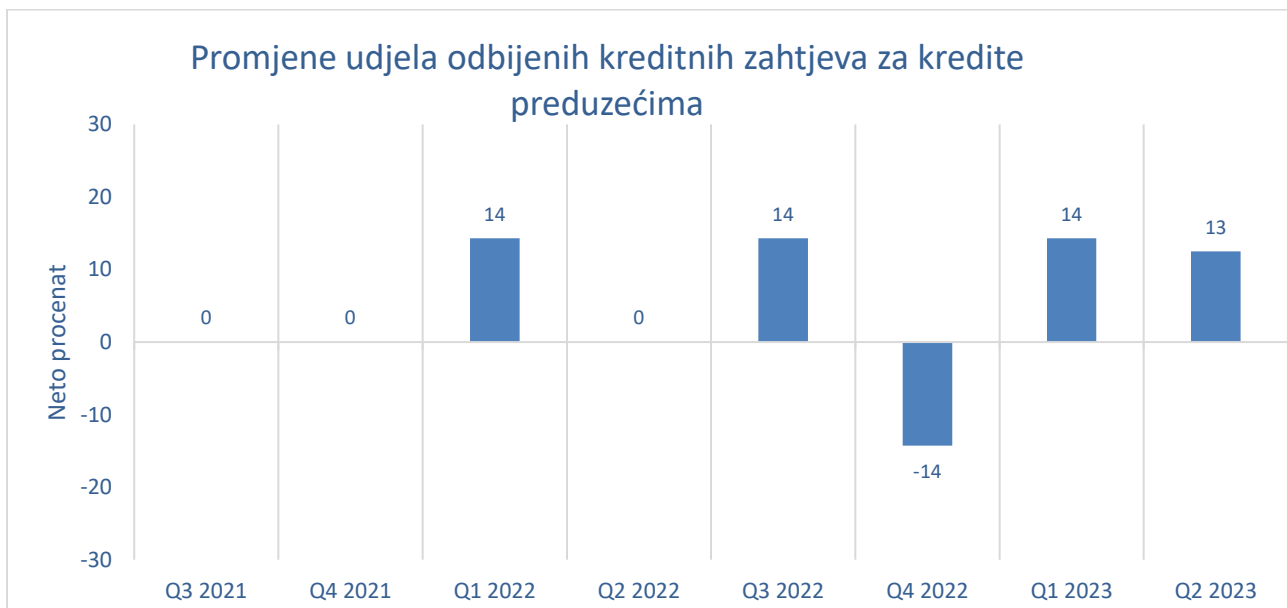
2.1.2 Uslovi odobravanja kredita preduzećima

Kamatne marže, kao i provizije i naknade su i dalje imale neto efekat pooštavanja, ali mnogo manje nego u prethodnom kvartalu. S druge strane, u pogledu ročnosti i maksimalnog iznosa kredita došlo je do neto efekata ublažavanja. Zahtjevi u pogledu kolaterala ostali su nepromijenjeni u odnosu na prethodni kvartal (vidi Dodatak, pitanje 3).



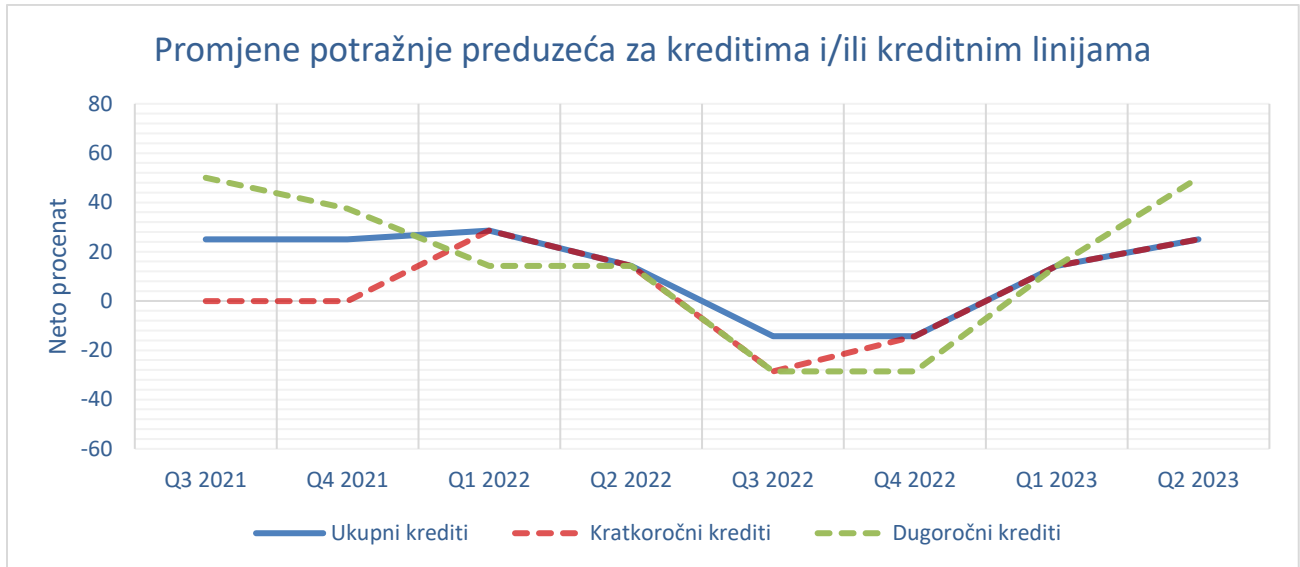
2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita preduzećima

U drugom kvartalu 2023. godine, u pogledu udjela odbijenih zahtjeva za kredite preduzećima, došlo je do neznatnog povećanja u odnosu na prethodni kvartal (vidi Dodatak, pitanje 4).

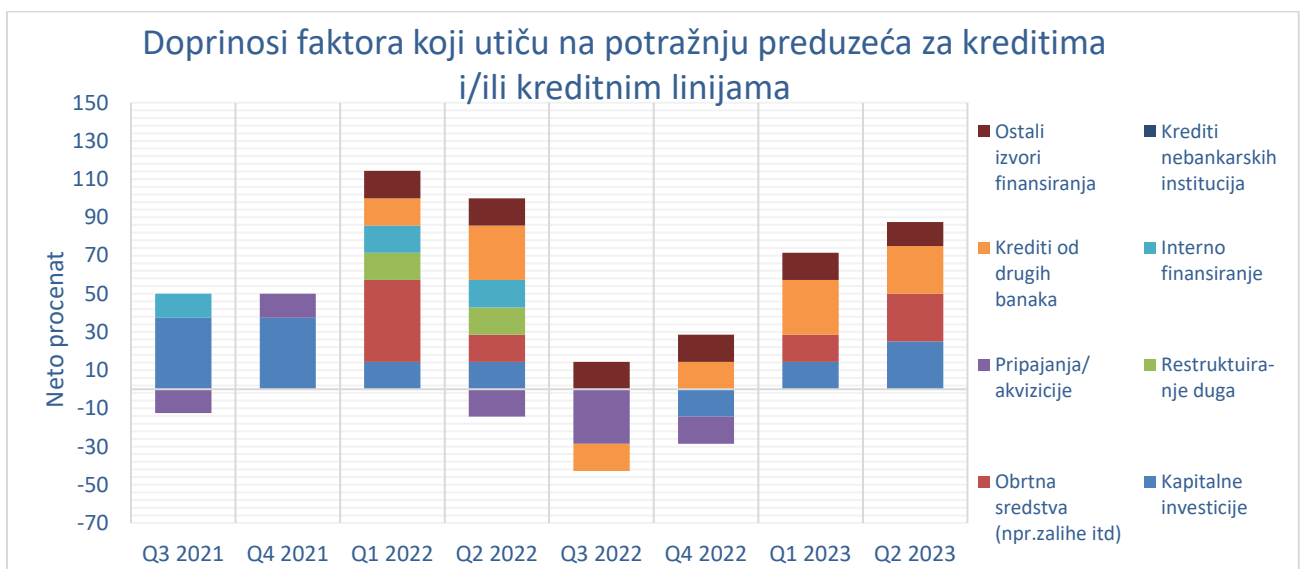


2.2 Potražnja preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama

Potražnja preduzeća za kreditima nastavila je prilično intenzivno rasti u drugom kvartalu 2023. godine. To se naročito odnosi na dugoročne kredite, jer je neto procenat povećanja potražnje preduzeća za dugoročnim kreditima bio 0,5 (ili 50%), dok je potražnja za kratkoročne kredite porasla nešto manje (vidi Dodatak, pitanje 5).



Glavni faktori koji su doprinijeli rastu potražnje za kreditima u drugom kvartalu 2023. godine su finansijske potrebe za kapitalnim investicijama i obrtnim sredstvima. Također, u pogledu korištenja alternativnih izvora finansiranja, banke kod kojih je došlo do povećanja potražnje izvijestile su da su na povećanje potražnje u njihovoj banci uticali krediti od drugih banaka i ostali izvori finansiranja. Na grafikonu ispod prikazan je neto procenat doprinosa faktora koji su uticali na promjenu potražnje preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama (vidi Dodatak, pitanje 6).



Očekivanja za treći kvartal 2023. godine

U pogledu očekivanja za treći kvartal 2023. godine, neto rezultat iz prikupljenih odgovora ukazuje na to da se očekuje neznatno ublažavanje standarda za odobravanje kratkoročnih, kao i dugoročnih kredita preduzećima (vidi Dodatak, pitanje 7).

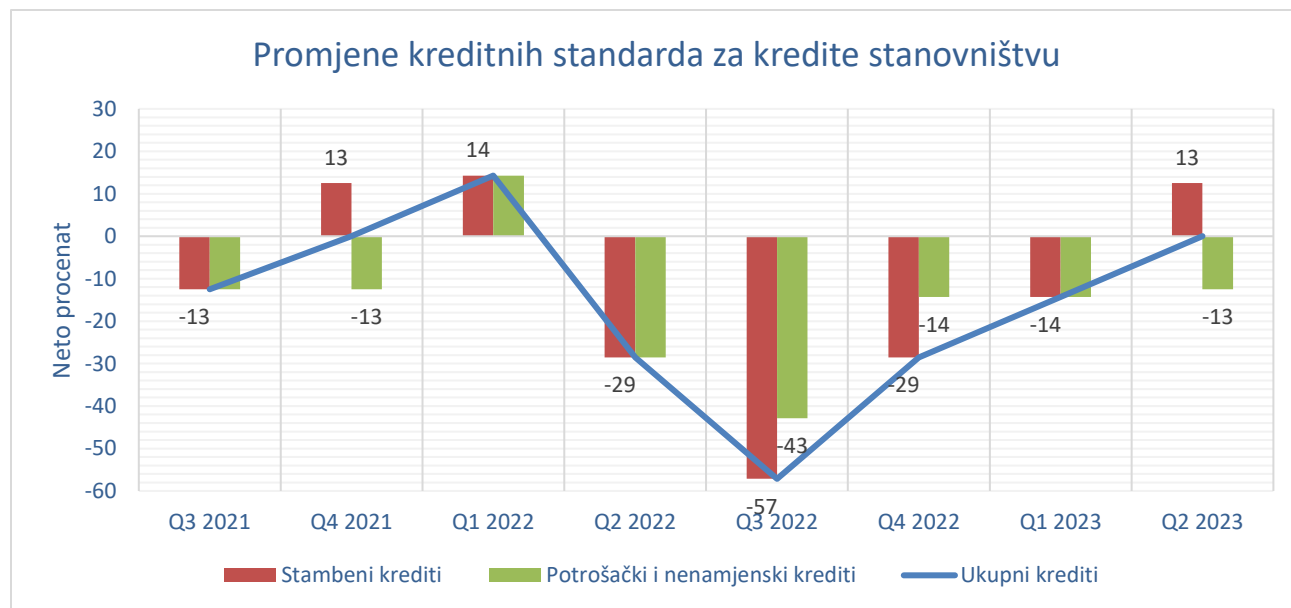
Istovremeno, banke očekuju da će doći do povećanja potražnje preduzeća za kratkoročnim, kao i za dugoročnim kreditima i/ili kreditnim linijama u trećem kvartalu 2023. godine (vidi Dodatak, pitanje 8).

3. Krediti stanovništvu

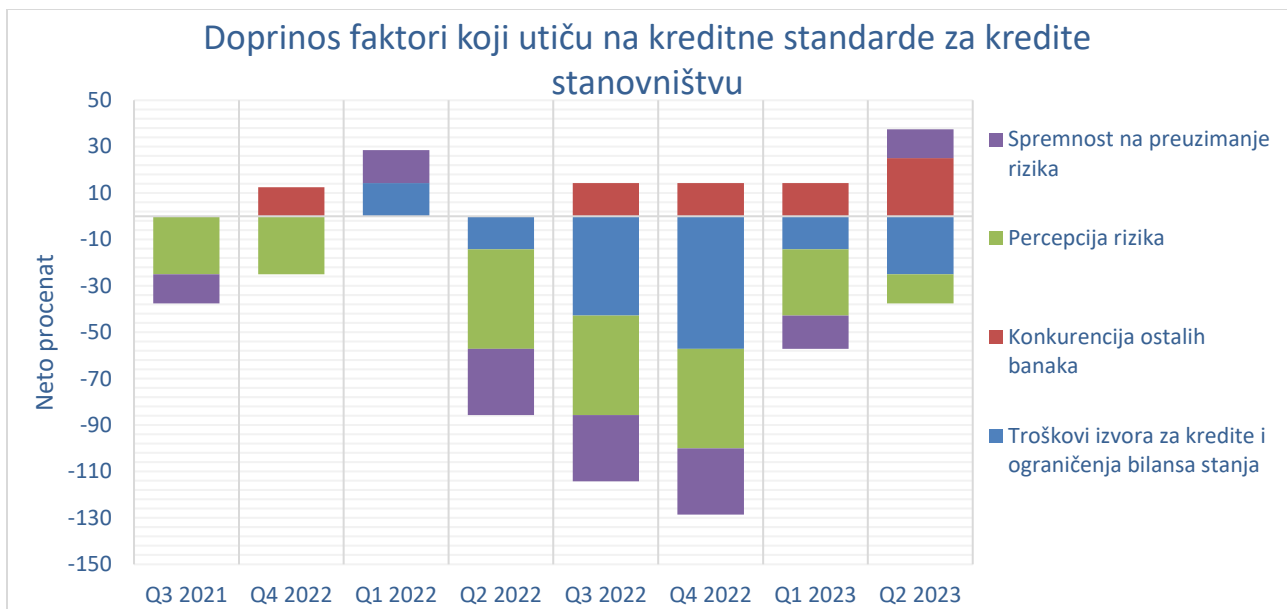
3.1 Ponuda

3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu

U drugom kvartalu 2023. godine, neto procenat promjene ukazuje na to da je došlo do neznatnog pooštrenja standarda za potrošačke i nenamjenske kredite, dok su standardi za stambene kredite ublaženi u odnosu na prethodni kvartal (vidi Dodatak, pitanje 9).

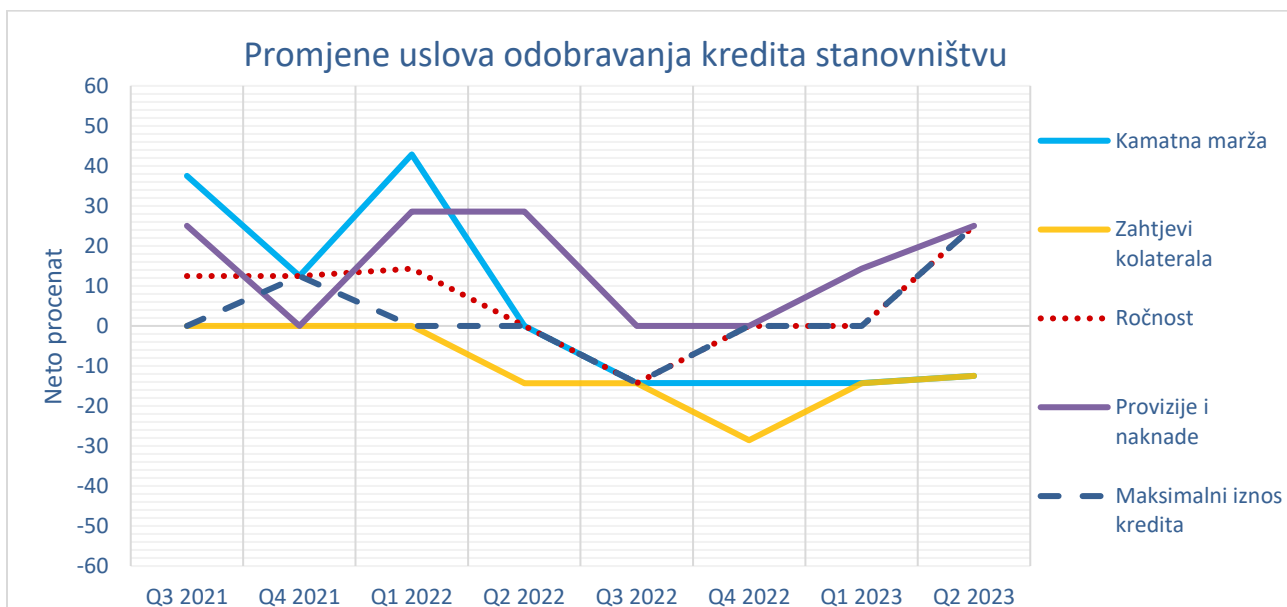


Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilansa stanja, kao i percepcija rizika uticali su na pooštrenje standarda, dok su konkurencija ostalih banaka i spremnost na preuzimanje rizika uticali na ublažavanje standarda koji se primjenjuju u odobravanju kredita stanovništvu (vidi Dodatak, pitanje 10).



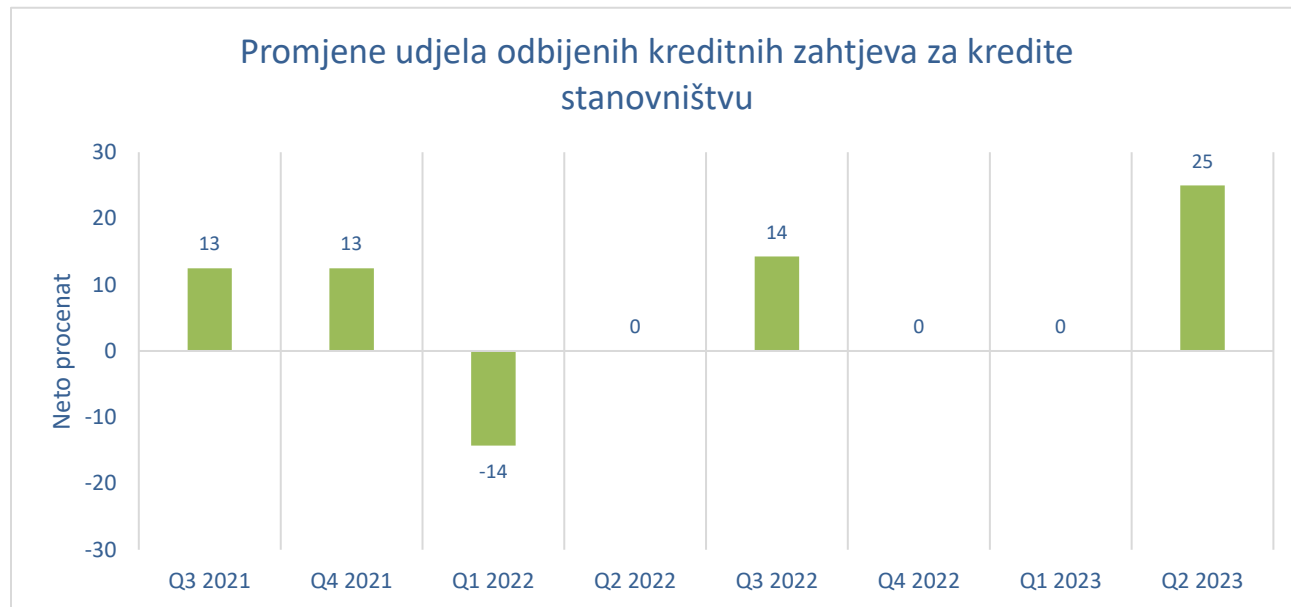
3.1.2 Uslovi odobravanja kredita stanovništvu

Vezano za uslove odobravanja kredita stanovništvu, smanjene provizije i naknade, produženi rokovi i povećani maksimalni iznosi kredita uticali su na ublažavanje, dok su se nastavili pooštřavati uslovi vezani za povećane kamatne marže i zahtjeve kolaterala na kredite stanovništvu u drugom kvartalu 2023. godine (vidi Dodatak, pitanje 11).



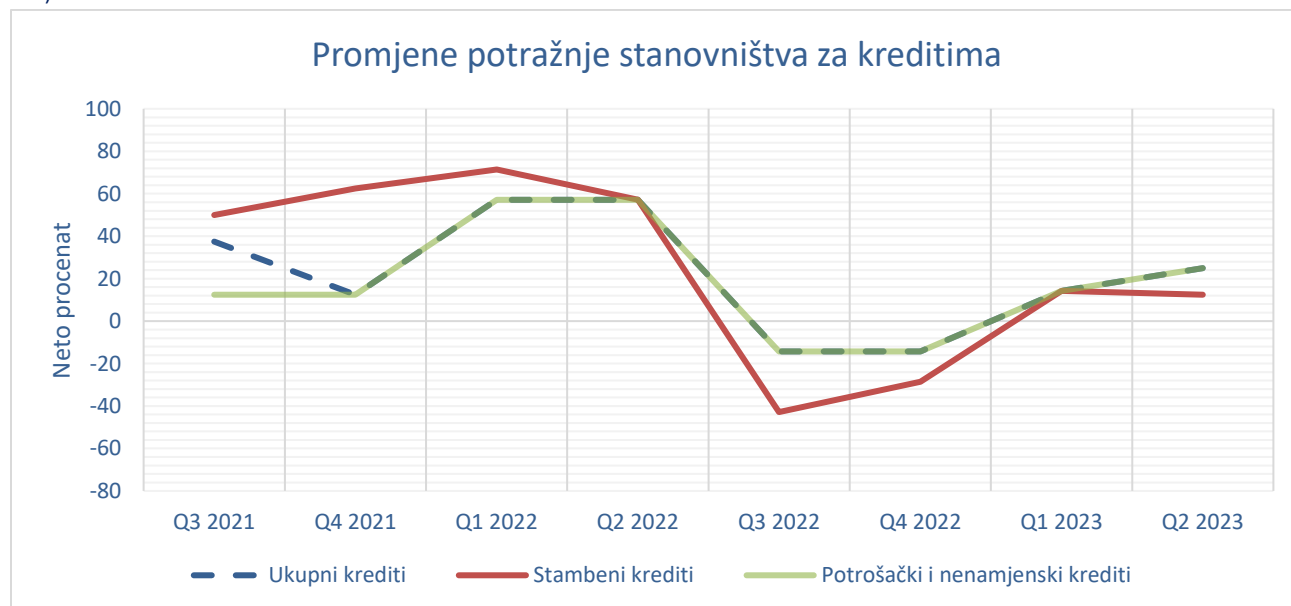
3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu

U drugom kvartalu 2023. godine, udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu je blago povećan u odnosu na prethodni kvartal (vidi Dodatak, pitanje 12).

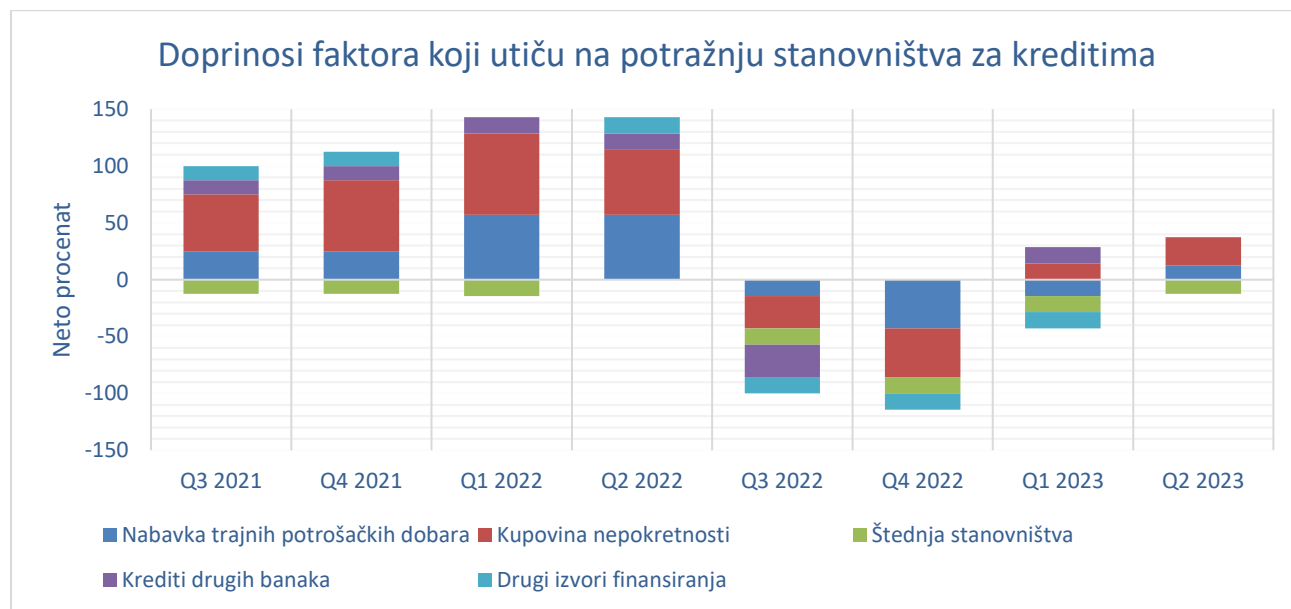


3.2 Potražnja stanovništva za kreditima

U drugom kvartalu 2023. godine banke su izvjestile da je došlo do rasta potražnje stanovništva za stambenim, kao i za potrošačkim i nenamjenskim kreditima. Rast potražnje za potrošačkim i nenamjenskim kreditima bio je nešto naglašeniji nego za stambenim kreditima (vidi Dodatak, pitanje 13).



Glavni faktori koji su uticali na povećanje potražnje za kreditima vezani su za povećanu nabavku trajnih potrošačkih dobara i kupovinu nekretnina, dok je štednja stanovništva imala negativan uticaj na potražnju stanovništva. Na grafikonu ispod prikazan je neto procenat doprinosa faktora koji su uticali na promjenu potražnje stanovništva za kreditima (vidi Dodatak, pitanje 14).



Očekivanja za treći kvartal 2023. godine

Na osnovu pitanja o očekivanjima, banke predviđaju da će doći do neznatnog pooštrevanja standarda za kredite stanovništvu u trećem kvartalu 2023. godine (vidi Dodatak, pitanje 15).

Banke imaju optimističan pogled vezan za potražnju stanovništva za kreditima u trećem kvartalu 2023. godine, pa se u tom smislu očekuje nešto veće povećanje potražnje za stambenim, i nešto blaži rast potražnje za potrošačkim i nenamjenskim kreditima (vidi Dodatak, pitanje 16).

DODATAK

Objedinjeni odgovori banaka za drugi kvartal 2023. godine, vezani za pitanja iz anketnog upitnika

I. Krediti i kreditne linije preduzećima

1. Kako su se promijenili kreditni standardi koje vaša banka primjenjuje u odobravanju kredita i/ili kreditnih linija preduzećima u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

Periodi	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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

2. Kako su navedeni faktori uticali na kreditne standarde koje vaša banka primjenjuje u odobravanju kredita i/ili kreditnih linija preduzećima u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

Periodi	Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilansa stanja		Konkurencija ostalih banaka		Percepcija rizika		Spremnost na preuzimanje rizika	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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

3. Kako su se promijenili uslovi vaše banke za odobravanje kredita i/ili kreditnih linija preduzećima u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

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

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 preduzeća?*

(u procentima)

Periodi	Udio odbijenih kreditnih zahtjeva	
	Neto procenat	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

*Od drugog kvartala 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 posmatranom kvartalu.

5. Kako se promijenila potražnja preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama u vašoj banci (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

Periodi	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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

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

(u procentima)

Periodi	FINANSIJSKE POTREBE							
	Kapitalne investicije		Obrtna sredstva		Restruktuiranje duga		Pripajanje/akvizicija	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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

(u procentima)

Periodi	KORIŠTENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA							
	Interno finansiranje preduzeća		Krediti drugih banaka preduzećima		Zajmovi nebankarskih institucija preduzećima		Drugi izvori finansiranja preduzeća	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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

7. Kako očekujete da će se kreditni standardi koje vaša banka primjenjuje u odobravanju kredita i/ili kreditnih linija preduzećima promijeniti u naredna tri mjeseca?

(u procentima)

Periodi	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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

*U tabeli su prikazani odgovori tekućeg kvartala za naredni kvartal.

8. Kako očekujete da će se promijeniti potražnja preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama u vašoj banci (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) u naredna tri mjeseca?

(u procentima)

Periodi	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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

*U tabeli su prikazani odgovori tekućeg kvartala za naredni kvartal.

II. Krediti stanovništvu

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

(u procentima)

Periodi	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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

10. Kako su navedeni faktori uticali na kreditne standarde koje vaša banka primjenjuje u odobravanju kredita stanovništvu u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

Periodi	Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilansa stanja		Konkurencija ostalih banaka		Percepcija rizika		Spremnost na preuzimanje rizika	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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

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

(u procentima)

Periodi	Kamatna marža (veća marža = pooštavanje, manja marža = ublažavanje)		Zahtjevi u pogledu kolaterala		Ročnost		Provizije i naknade		Maksimalan iznos kredita i/ili kreditnih linija	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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
Q2 2023	- 13	- 6	- 13	- 6	25	13	25	13	25	13

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 procentima)

Periodi	Udio odbijenih kreditnih zahtjeva	
	Neto procenat	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

*Od drugog kvartala 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 posmatranom kvartalu.

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

(u procentima)

Periodi	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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

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

(u procentima)

Periodi	FINANSIJSKE POTREBE				KORIŠTENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA STANOVNIŠTVA					
	Nabavka trajnih potrošačkih dobara (automobila, namještaja i sl.)		Kupovina nepokretnosti		Štednja stanovništva		Krediti drugih banaka stanovništvu		Drugi izvori finansiranja stanovništva	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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

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

(u procentima)

Periodi	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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

*U tabeli su prikazani odgovori tekućeg kvartala za naredni kvartal.

16. Kako očekujete da će se promijeniti potražnja stanovništva za kreditima u vašoj banci (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) u naredna tri mjeseca?

(u procentima)

Periodi	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	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

*U tabeli su prikazani odgovori tekućeg kvartala za naredni kvartal.