

Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka u BiH

(Izvještaj za prvi kvartal 2021. godine)

Odjeljenje za statistiku i publikacije

Služba za statistiku monetarnog i finansijskog sektora

Centralna banka Bosne i Hercegovine

Sadržaj

Uvod.....	3
1 Opšte 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	5
2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita preduzećima	6
2.2 Potražnja preduzeća za kreditima i / ili kreditnim linijama	7
3 Krediti stanovništvu	9
3.1 Ponuda	9
3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu.....	9
3.1.2 Uslovi odobravanja kredita stanovništvu.....	10
3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu	11
3.2. Potražnja stanovništva za kreditima	12
DODATAK	14

Uvod

Rezultati Ankete o kreditnoj aktivnosti banaka odnose se na promjene u prvom kvartalu 2021. godine i na očekivanja za drugi kvartal 2021. godine. Istraživanje je provedeno između 12. i 16. aprila 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 Opšte 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 preduzećima; stambeni krediti stanovništvu; i potrošački i nemamjenski krediti. 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 formulišu u smislu promjena u posljednja tri mjeseca i očekivanih promjena u sljedeća tri mjeseca. Od učesnika u anketi se traži da na kvalitativan način naznače jačinu pooštravanja 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 pooštravanje / smanjenje, (2) umjereno pooštravanje / smanjenje, (3) u osnovi nema promjena, (4) umjereno ublažavanje / povećanje ili (5) znatno ublažavanje / povećanje.

Pojedinačni odgovori banaka koje učestvuju u anketi su objedinjeni i obrađeni da bi mogli da daju sliku za cjelokupni bankarski sektor.

Rezultati ankete su prikazani u vidu neto procenata. Neto procenat za odgovore na pitanja o kreditnim standardima definisan je kao razlika između zbiru učešća banaka koje su odgovorile da su kreditni standardi "znatno ublaženi" i "umjereno ublaženi" i zbiru učešća banaka koje su odgovorile da su "znatno pooštreni" i "umjereno pooštreni".

Negativna vrijednost neto procenat ukazuje na to da je veći dio banaka pooštrio kreditne standarde („neto pooštravanje“), dok pozitivna vrijednost neto procenta ukazuje na to da je veći dio banaka ublažio kreditne standarde („neto ublažavanje“).

Isto tako, izraz „neto potražnja“ odnosi se na razliku između procenta banaka koje su odgovorile da je došlo do porasta potražnje i procenta 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.

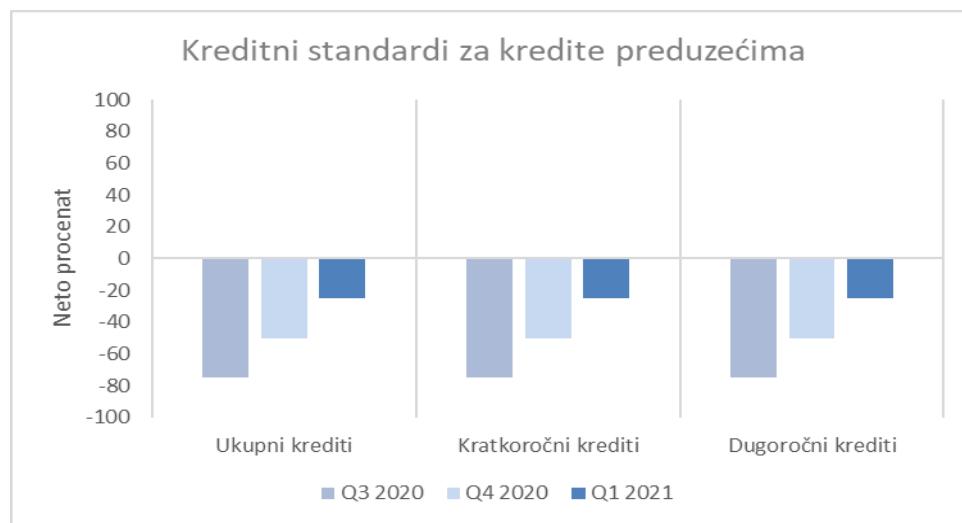
Pored pokazatelja „neto procenata“, CBBiH takođe objavljuje „difuzni indeks“ kao alternativnu mjeru odgovora banaka na pitanja koja se odnose na promjene u kreditnim standardima i neto potražnji. Difuzni indeks konstruisan je na sljedeći način: ako ispitanik odgovori „znatno“, odgovorima se dodjeljuje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

2 Krediti preduzećima

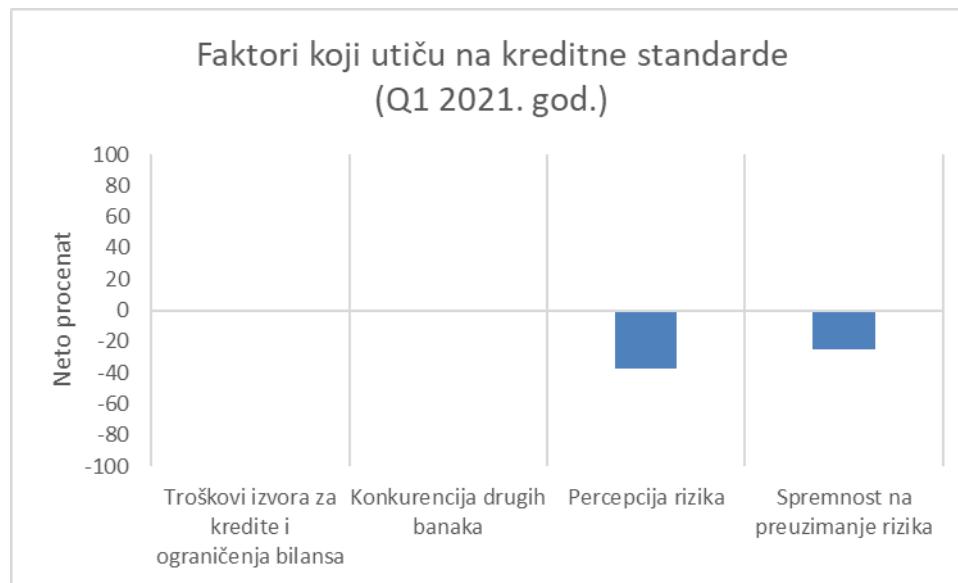
2.1 Ponuda

2.1.1 Kreditni standardi za kredite preduzećima

Kreditni standardi (tj. interne smjernice banaka ili kriteriji za odobravanje kredita) za kredite ili kreditne linije preduzećima nastavili su se pooštravati u prvom kvartalu 2021. godine, ali sa manjim intenzitetom nego u trećem i četvrtom kvartalu 2020. godine (neto procenat -25%). Banke su izvijestile o pooštravanju neto kreditnih standarda i za kratkoročne i za dugoročne kredite (vidi Prilog tabela 1). Pooštravanje je bilo veće nego što su banke očekivale u prethodnom krugu istraživanja.

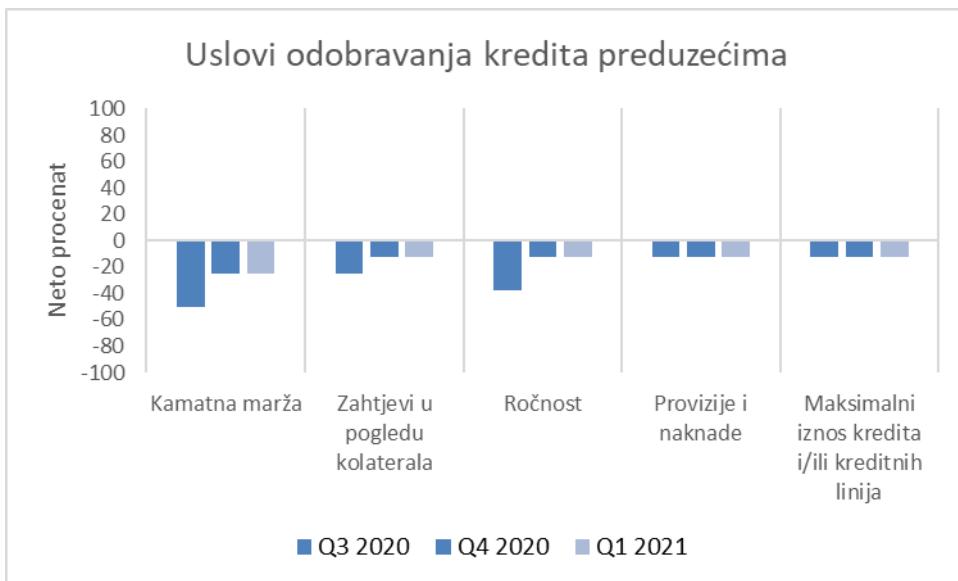


Faktori koji su u najvećoj mjeri uticali na pooštravanje standarda jesu percepција ризика и спремност на преузimanje ризика. Утицај pooštravanja percepције ризика, повезан са погорњем опште економске ситуације, знатно је мањи у поређењу са претходним кварталом (нето проценат -38% након -63%), али је и даље био главни фактор који доприноси pooštravanju kreditnih standarda за kredite preduzećima. Трошкови извора за kredite i ограничења bilansa stanja i konkurencija drugih banaka nisu имали утицаја на kreditne standarde banaka који се примјењују u procesu одобравања kredita i / ili kreditnih linija preduzećima (види Dodatak, пitanje 2).



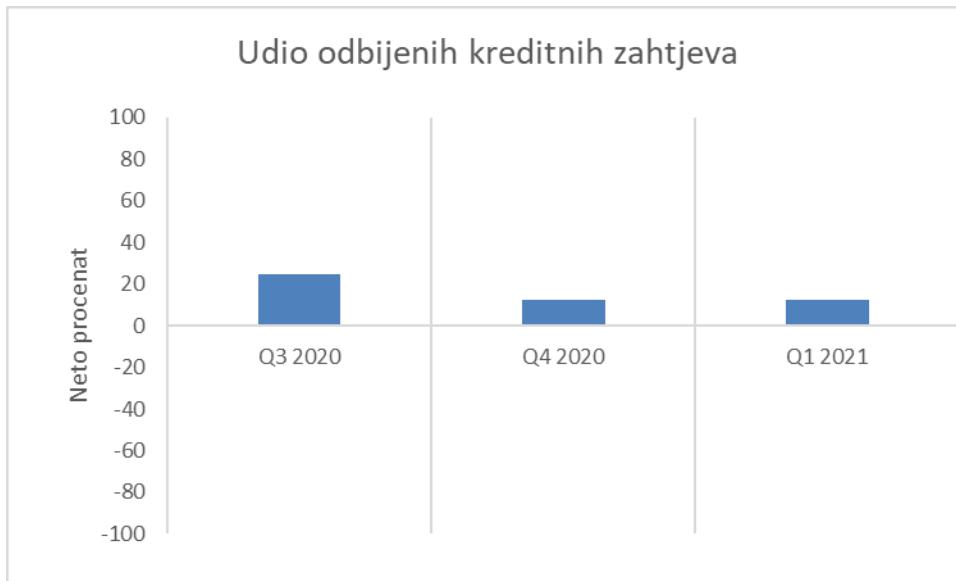
2.1.2 Uslovi odobravanja kredita preduzećima

Uslovi odobravanja kredita или kreditnih linija preduzećima (тј. услови који стоје у уговору о кредиту) nastavили су се pooštravati u prvom кварталу 2021. године, али то pooštravanje било је мањег интензитета него у трећем кварталу и сличног интензитета као у четвртом кварталу 2020. У овом кварталу, марže на kredite су се знатно више pooštrile (дошло је до povećanja marži) u односу на друге услове vezane за odobravanja kredita (види Dodatak пitanje 3).



2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita preduzećima

U prvom kvartalu 2021. godine banke su prijavile neto povećanje udjela odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita preduzećima (neto procenat 13%) (vidi Dodatak, pitanje 4).

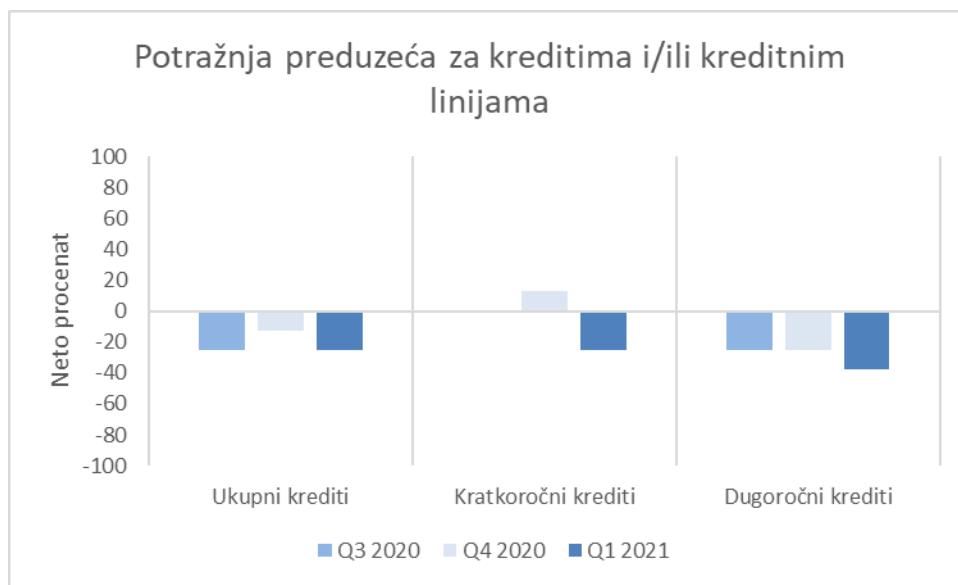


2.2 Potražnja preduzeća za kreditima i / ili kreditnim linijama

Ukupna potražnja preduzeća za kreditima i / ili kreditnim linijama smanjila se u prvom kvartalu 2021. godine (prema izvještaju banaka zabilježen je pad neto procenat ukupne potražnje za kreditima na -25%), što je u skladu sa prijavljenim smanjenjem potražnje iz prethodnog trećeg i četvrtog kvartala 2020. godine. Tako smanjena potražnja za kreditima vjerovatno je povezana s ekonomskim poteškoćama u kojima su se našla mnoga preduzeća.

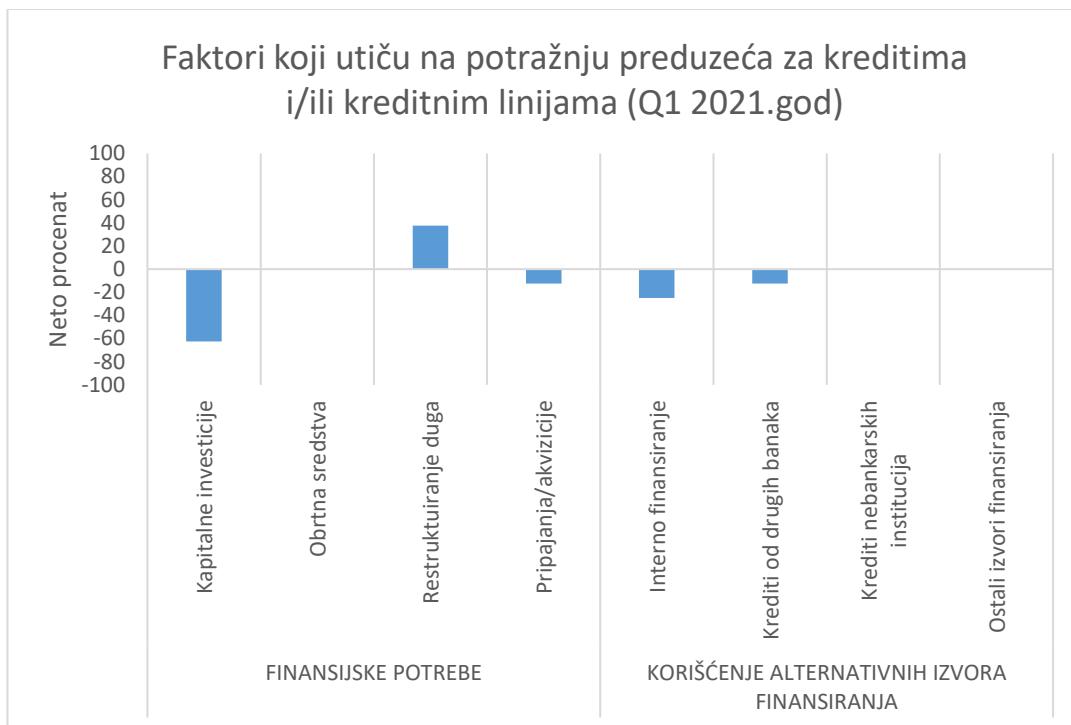
Gledajući po ročnosti, potražnja za dugoročnim kreditima (neto procenat od -38%) je slabija u odnosu na ukupne kredite (-25%) i kratkoročne kredite (-25%).

Ovo je treći uzastopni kvartal za koji su banke prijavile neto smanjenje potražnje za ukupnim i dugoročnim kreditima. Što se tiče kratkoročnih kredita, banke su prijavile neto smanjenje potražnje za kratkoročnim kreditima u prvom kvartalu 2021., za razliku od zabilježenog povećanja potražnje u četvrtom kvartalu 2020.godine.



Banke su izvjestile da su finansijske potrebe za restrukturiranjem duga pridonijele većoj potražnji i to je bio jedini faktor za povećanu potražnju za kreditima preduzeća. Suprotno tome, preduzeća nemaju finansijske potrebe za kapitalnim investicijama i za spajanja i preuzimanja preduzeća, pa je stoga potražnja za kreditima u ove svrhe mala. Pored toga, potrebe za finansiranje obrtnih sredstava nisu uticale na potražnju.

Što se tiče upotrebe alternativnih izvora finansiranja, banke su izvjestile da su interno finansiranje i krediti drugih banaka doprinijeli smanjenju potražnje. S druge strane, drugi izvori finansiranja i krediti od nebankarskih organizacija nisu uticali na potražnju preduzeća.



Očekivanja za drugi kvartal 2021. godine

U drugom kvartalu 2021. godine, banke očekuju neto ublažavanje kreditnih standarda za ukupne i kratkoročne kredite preduzećima (neto procenat od 13%), dok će kreditni standardi za dugoročne kredite ostati uglavnom nepromijenjeni (vidi Dodatak, pitanje 7).

Banke očekuju da će se povećati neto potražnja za ukupnim i kratkoročnim kreditima preduzećima, dok će potražnja za dugoročnim kreditima u osnovi ostati nepromijenjena u drugom kvartalu 2021. godine (vidi Dodatak, pitanje 8).

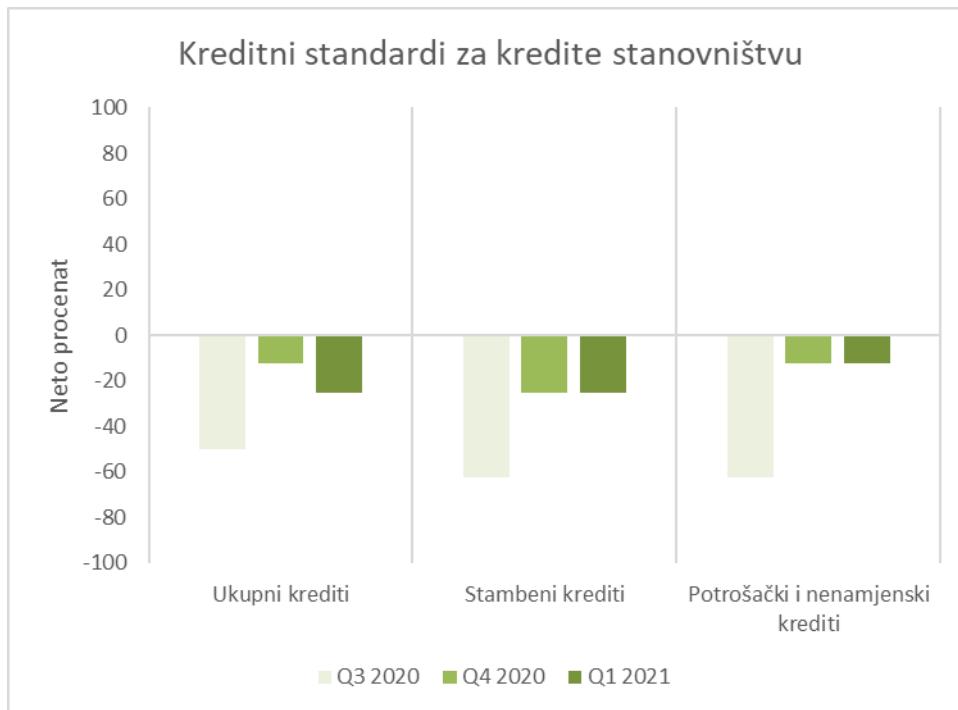
3 Krediti stanovništvu

3.1 Ponuda

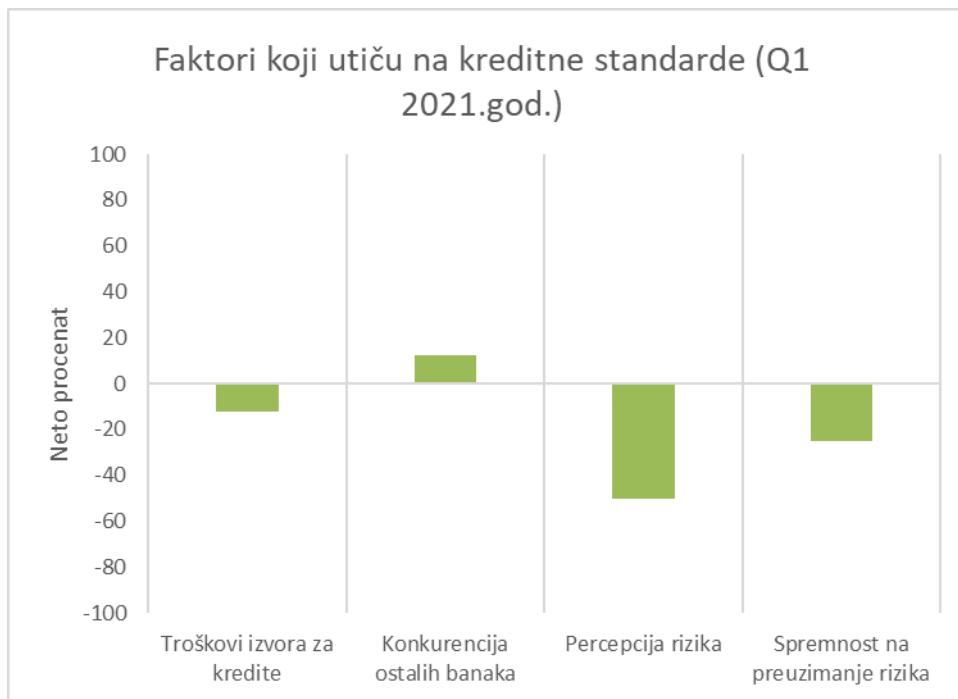
3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu

Banke su u prvom kvartalu 2021. naglasile neto pooštravanje kreditnih standarda (tj. internih smjernica ili kriterija odobravanja kredita) za kredite stanovništvu, tj. procentualni udio banaka koje su prijavile promjenu kreditnih standarda prema pooštravanju bio je veći od udjela banaka koje su izvestile o ublažavanju. Neto pooštravanje kreditnih standarda bilo je jače za ukupne kredite nego u četvrtom kvartalu 2020. (neto procenat -25% nakon -13%). Gledajući prema namjeni, neto pooštravanje kreditnih standarda za stambene kredite bilo je jače nego za potrošačke i nemamjenske kredite.

Pooštravanje kreditnih standarda za stambene kredite bilo je veće nego što su banke očekivale u prethodnom krugu istraživanja, dok je pooštravanje kreditnih standarda za potrošačke i nemamjenske kredite u suprotnosti s očekivanjima banaka iz prethodnog kvartala (banke su očekivale ublažavanje kreditnih standarda za potrošačke i nemamjenske kredite).

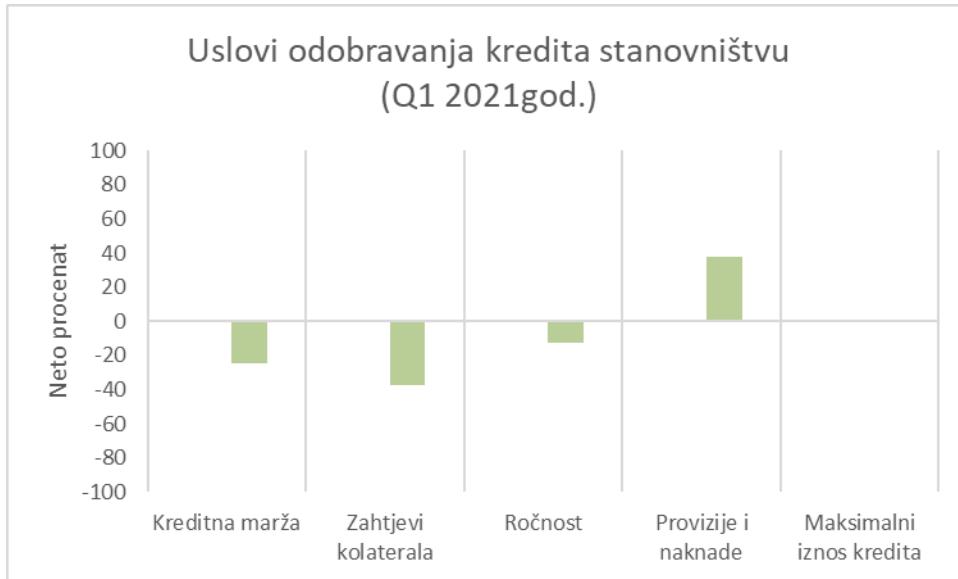


Banke su kao najvažniji faktor pooštravanja kredita navele percepciju rizika povezani sa opštim ekonomskim izgledima. Banke su takođe naznačile spremnost na preuzimanje rizika kao relevantan faktor koji doprinosi pooštravanju. Pored toga, značajan doprinos su imali i troškovi izvora za kredite, dok banke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



3.1.2 Uslovi odobravanja kredita stanovništvu

Uslovi banaka (tj. stvarni uslovi banaka dogovoreni u ugovoru o kreditu) za odobravanje kredita stanovništvu uglavnom su se pooštreni u prvom kvartalu 2021. godine. Pooštreni su zahtjevi vezani za kolateral i ročnost, povećana je kreditna marža banke, dok su provizije i naknade za kredite ublaženi. Maksimalni iznos kredita i / ili kreditnih linija ostao je u osnovi nepromijenjen (vidi Dodatak, tabela 11).



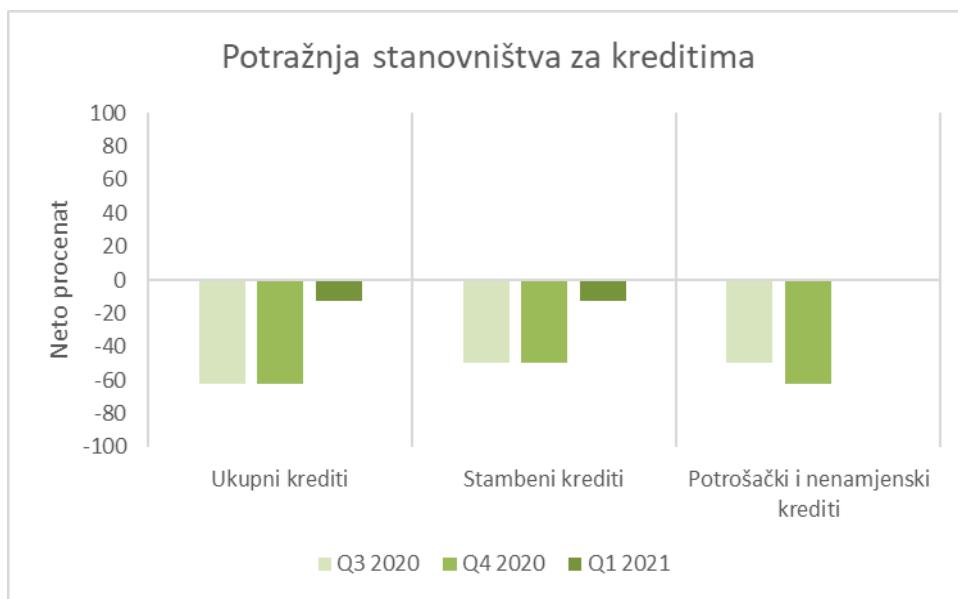
3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu

U prvom kvartalu 2021. godine banke su ukazale na neto povećanje udjela odbijenih zahtjeva za kredite stanovništva (vidi Dodatak pitanje 12). Neto procenat bio je manji nego u prethodnom kvartalu (neto procenat od 38%, nakon 50% u prethodnom krugu istraživanja).

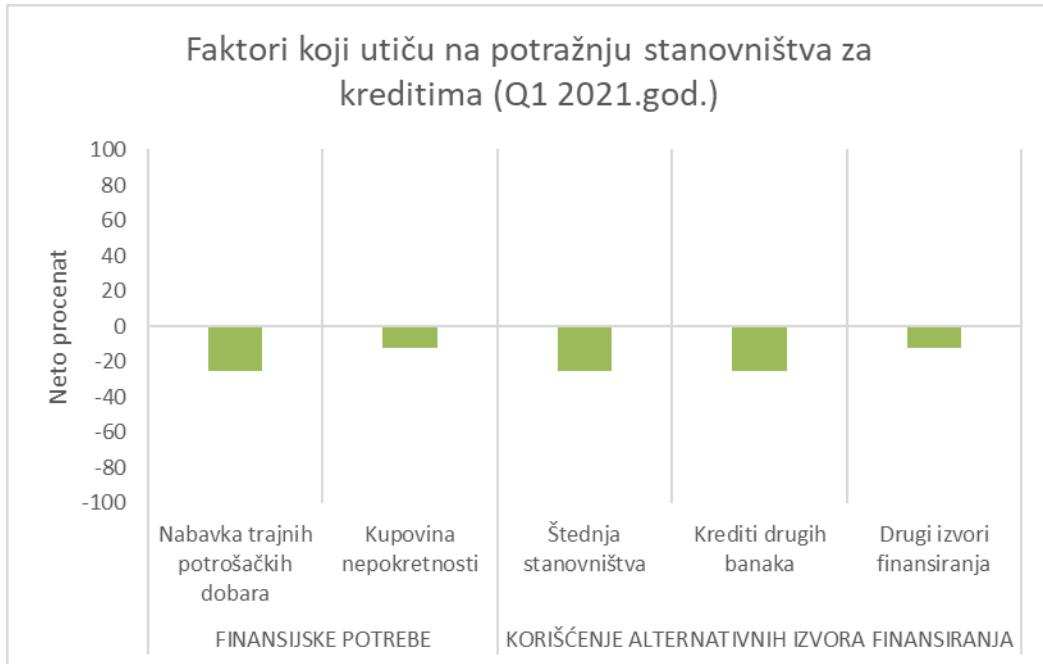


3.2. Potražnja stanovništva za kreditima

U prvom kvartalu 2021. godine situacija sa potražnjom za kreditima stanovništva je bolja nego u prethodnom kvartalu. Nakon dva kvartala (Q3 i Q4 2020. godine) sa značajnim pogoršanjem potražnje, potražnja za potrošačkim i nemamjenskim kreditima u osnovi je nepromijenjena, a potražnja za stambenim kreditima tek je malo opala (vidi Dodatak, pitanje 13). Ranija očekivanja banaka iz prethodnog kruga bila su prilično optimistična da će doći do porasta potražnje za potrošačkim i nemamjenskim kreditima, a takva očekivanja su se donekle ostvarila.



Tokom prvog kvartala 2021. godine, svi faktori koji utiču na potražnju stanovništva imali su negativan doprinos potražnji za kreditima. Izdaci za nabavku trajnih potrošačkih dobara prilično su doprinijeli smanjenju potražnje. Kupovina nekretnina kao faktor koji utiče na potražnju stanovništva imala je mali uticaj na smanjenu potražnju, što signalizira da se kupovina nekretnina postepeno oporavlja. Iz perspektive alternativnog finansiranja, banke prepoznaju da je na potražnju za kreditima uticao porast upotrebe alternativnih izvora finansiranja u prvom kvartalu 2021. godine, naime stanovništvo sve više koristi interne izvore finansiranja, kredite drugih banaka i druge izvore, što u prvom kvartalu smanjuje potražnju za kreditima. Banke su izvijestile da su doznake iz inostranstva dodatni faktor koji je uticao na potražnju stanovništva za kreditima.



Očekivanja za prvi kvartal 2021. godine

Na osnovu pitanja o očekivanjima, banke predviđaju neto pooštavanje kreditnih standarda za kredite stanovništvu u drugom kvartalu 2021. godine, sa jačim pooštavanjem standarda za stambene kredite nego za potrošačke i nemajenske kredite.

Banke imaju relativno optimističan pogled na potražnju za kreditima u drugom kvartalu 2021. godine. Anketirane banke su izvijestile da očekuju povećanje u iznosu neto procenata od 25%, uz istovremeni porast potražnje za potrošačke i nemajenske kredite kao i potražnje za stambene kredite.

DODATAK

Objedinjeni odgovori banaka za prvi kvartal 2021. godine vezano 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 kreditnih linija preduzećima u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)	Ukupni krediti	Kratkoročni krediti	Dugoročni krediti
Znatno pooštavanje	0	0	0
Umjerenoo pooštavanje	25	25	25
Bez promjene	75	75	75
Umjerenou ublažavanje	0	0	0
Znatno ublažavanje	0	0	0
Ukupno	100	100	100
Neto procenat	-25	-25	-25
Difuzni indeks	-13	-13	-13

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

(u procentima)	Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilansa stanja	Konkurenčija ostalih banaka	Percepcija rizika	Spremnost na preuzimanje rizika
Znatan uticaj na pooštavanje	0	0	0	0
Umjeren uticaj na pooštavanje	13	0	38	25
Bez uticaja	75	100	63	75
Umjeren uticaj na ublažavanje	13	0	0	0
Znatan uticaj na ublažavanje	0	0	0	0
Ukupno	100	100	100	100
Neto procenat	0	0	-38	-25
Difuzni indeks	0	0	-19	-13

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

(u procentima)	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	0	0	0	0
Umjereno pooštravanje	50	25	13	25	13
Bez promjene	25	63	88	63	88
Umjereno ublažavanje	25	13	0	13	0
Znatno ublažavanje	0	0	0	0	0
Ukupno	100	100	100	100	100
Neto procenat	-25	-13	-13	-13	-13
Difuzni indeks	-13	-6	-6	-6	-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 broj kreditnih zahtjeva preduzeća?

(u procentima)	Udio odbijenih kreditnih zahtjeva
Znatno smanjenje	0
Umjereno smanjenje	0
Bez promjene	88
Umjereno povećanje	13
Znatno povećanje	0
Ukupno	100
Neto procenat	13
Difuzni indeks	6

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

(u procentima)	Ukupni krediti	Kratkoročni krediti	Dugoročni krediti
Znatno smanjenje	0	0	0
Umjereno smanjenje	38	38	50
Bez promjene	50	50	38
Umjereno povećanje	13	13	13
Znatno povećanje	0	0	0
Ukupno	100	100	100
Neto procenat	-25	-25	-38
Difuzni indeks	-13	-13	-19

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

(u procentima)	FINANSIJSKE POTREBE				KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA			
	Kapitalne investicije	Obračna sredstva (npr. zalihe itd.)	Restrukturiranje duga	Pričekivanja/akvizicije	Interni finansiranjepreduzeća	Krediti drugih banaka preduzećima	Zajmovi nebankarskih institucija preduzećima	Drugi izvori finansiranja preduzeća
Znatan uticaj na smanjenje	25	0	0	13	0	0	0	0
Umjeren uticaj na smanjenje	38	25	25	0	25	38	0	0
Bez uticaja	38	50	13	88	75	38	100	100
Umjeren uticaj na povećanje	0	13	50	0	0	25	0	0
Znatan uticaj na povećanje	0	13	13	0	0	0	0	0
Ukupno	100	100	100	100	100	100	100	100
Neto procenat	-63	0	38	-13	-25	-13	0	0
Difuzni indeks	-44	6	25	-13	-13	-6	0	0

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

(u procentima)	Ukupni krediti	Kratkoročni krediti	Dugoročni krediti
Znatno pooštovanje	0	0	0
Umjerenoo pooštavanje	0	0	13
Bez promjene	88	88	75
Umjerenoublažavanje	13	13	13
Znatno ublažavanje	0	0	0
Ukupno	100	100	100
Neto procenat	13	13	0
Difuzni indeks	6	6	0

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

(u procentima)	Ukupni krediti	Kratkoročni krediti	Dugoročni krediti
Znatno smanjenje	0	0	0
Umjerenosmanjenje	13	13	38
Bez promjene	38	25	25
Umjerenopovećanje	38	50	38
Znatnopovećanje	0	0	0
Ukupno	88	88	100
Neto procenat	25	38	0
Difuzni indeks	13	19	0

II. Krediti stanovništvu

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

(u procentima)	Ukupni krediti	Stambeni krediti	Potrošački i nenamjenski
Znatno pooštravanje	0	13	0
Umjerenoo pooštravanje	50	38	38
Bez promjene	25	25	38
Umjerenou ublažavanje	25	25	25
Znatno ublažavanje	0	0	0
Ukupno	100	100	100
Neto procenat	-25	-25	-13
Difuzni indeks	-13	-19	-6

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

(u procentima)	Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilansa stanja	Konkurencija ostalih banaka	Percepcija rizika	Spremnost na preuzimanje rizika
Znatan uticaj na pooštravanje	0	0	13	13
Umjeren uticaj na pooštravanje	13	13	50	38
Bez uticaja	88	63	25	25
Umjeren uticaj na ublažavanje	0	25	13	25
Znatan uticaj na ublažavanje	0	0	0	0
Ukupno	100	100	100	100
Neto procenat	-13	13	-50	-25
Difuzni indeks	-6	6	-31	-19

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

(u procentima)	Kamatna marža (veća marža = pooštravanje, manja marža = ublažavanje)	Zahtjevi u pogledu kolateralna	Ročnost	Provizije i naknade	Maksimalan iznos kredita i/ili kreditnih linija
Znatno pooštravanje	0	13	0	0	0
Umjerenoo pooštravanje	50	25	25	13	0
Bez promjene	25	63	63	38	100
Umjerenou ublažavanje	25	0	13	50	0
Znatno ublažavanje	0	0	0	0	0
Ukupno	100	100	100	100	100
Neto procenat	-25	-38	-13	38	0
Difuzni indeks	-13	-25	-6	19	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 procentima)	Udio odbijenih kreditnih zahtjeva
Znatno smanjenje	0
Umjereni smanjenje	0
Bez promjene	63
Umjereni povećanje	38
Znatno povećanje	0
Ukupno	100
Neto procenat	38
Difuzni indeks	19

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

(u procentima)	Ukupni krediti	Stambeni krediti	Potrošački i nenamjenski
Znatno smanjenje	0	13	0
Umjereni smanjenje	38	25	38
Bez promjene	38	38	25
Umjereni povećanje	25	25	38
Znatno povećanje	0	0	0
Ukupno	100	100	100
Neto procenat	-13	-13	0
Difuzni indeks	-6	-13	0

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

(u procentima)	FINANSIJSKE POTREBE		KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA STANOVNIŠTVA		
	Nabavka trajnih potrošačkih dobara (automobila, nameštaja i sl.)	Kupovina nepokretnosti	Štednja stanovništva	Krediti drugih banaka stanovništву	Drugi izvori finansiranja stanovništva
Znatan uticaj na smanjenje	0	0	0	0	0
Umjeren uticaj na smanjenje	50	38	25	25	13
Bez uticaja	25	38	75	75	88
Umjeren uticaj na povećanje	25	25	0	0	0
Znatan uticaj na povećanje	0	0	0	0	0
Ukupno	100	100	100	100	100
Neto procenat	-25	-13	-25	-25	-13
Difuzni indeks	-13	-6	-13	-13	-6

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

(u procentima)	Ukupni krediti	Stambeni krediti	Potrošački i nenamjenski
Znatno pooštavanje	0	0	0
Umjereno pooštavanje	38	38	38
Bez promjene	38	50	38
Umjereno ublažavanje	25	13	25
Znatno ublažavanje	0	0	0
Ukupno	100	100	100
Neto procenat	-13	-25	-13
Difuzni indeks	-6	-13	-6

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

(u procentima)	Ukupni krediti	Stambeni krediti	Potrošački i nenamjenski
Znatno smanjenje	0	0	0
Umjereno smanjenje	25	13	25
Bez promjene	25	50	25
Umjereno povećanje	50	38	50
Znatno povećanje	0	0	0
Ukupno	100	100	100
Neto procenat	25	25	25
Difuzni indeks	13	13	13