

**Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka u BiH
(Izvješće za prvo tromjesečje 2021. godine)**

Odjeljenje za statistiku i publikacije

Služba za statistiku monetarnog i finansijskog sektora

Centralna banka Bosne i Hercegovine

Kazalo

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.....	7
3 Krediti stanovništvu	9
3.1 Ponuda	9
3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu.....	9
3.1.2 Uvjeti 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 tromjesečju 2021. godine i na očekivanja za drugo tromjesečje 2021. godine. Istraživanje je provedeno između 12. i 16. travnja 2021. godine. Reprezentativni uzorak banaka čini 8 najvećih banaka u Bosni i Hercegovini. U ovom krugu anketirano je ukupno 8 banaka, a stopa odgovora bila je 100%.

1 Opće napomene

Upitnik za anketu sadrži 16 standardnih pitanja o ostvarenim i očekivanim promjenama na strani ponude i potražnje za kreditima: 4 pitanja se odnose na buduće i 12 pitanja na ostvarene promjene. Pitanjima su obuhvaćene tri kategorije kredita: krediti ili kreditne linije poduzećima; 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 točaka: (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.

Rezultati ankete su prikazani u vidu neto postotka. Neto postotak za odgovore na pitanja o kreditnim standardima definiran je kao razlika između zbroja sudjelovanja banaka koje su odgovorile da su kreditni standardi "znatno ublaženi" i "umjereno ublaženi" i zbroja sudjelovanja 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.

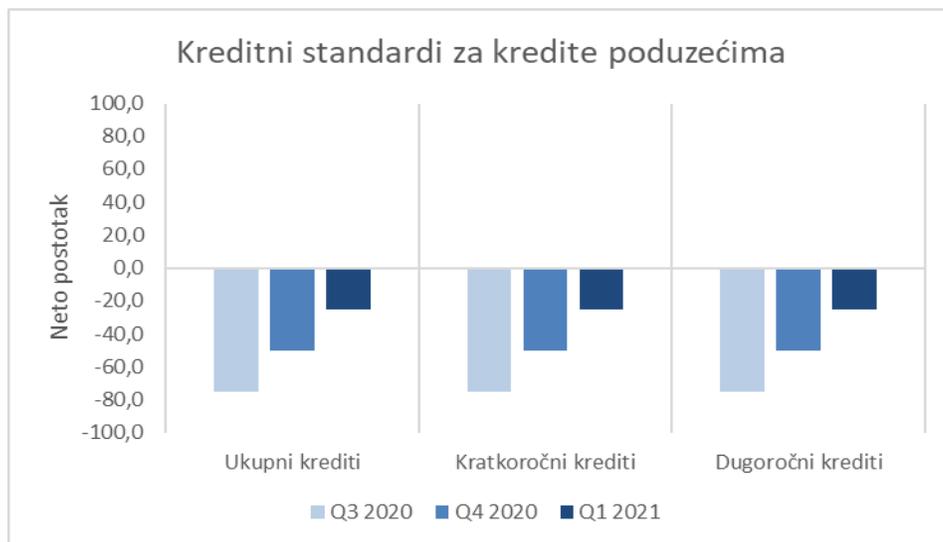
Pored pokazatelja „neto postotka“, CBBiH također objavljuje „difuzni indeks“ kao alternativnu mjeru odgovora banaka na pitanja koja se odnose na promjene u kreditnim standardima i neto potražnji. Difuzni indeks konstruiran je na sljedeći način: ako ispitanik odgovori „znatno“, odgovorima se dodjeljuje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

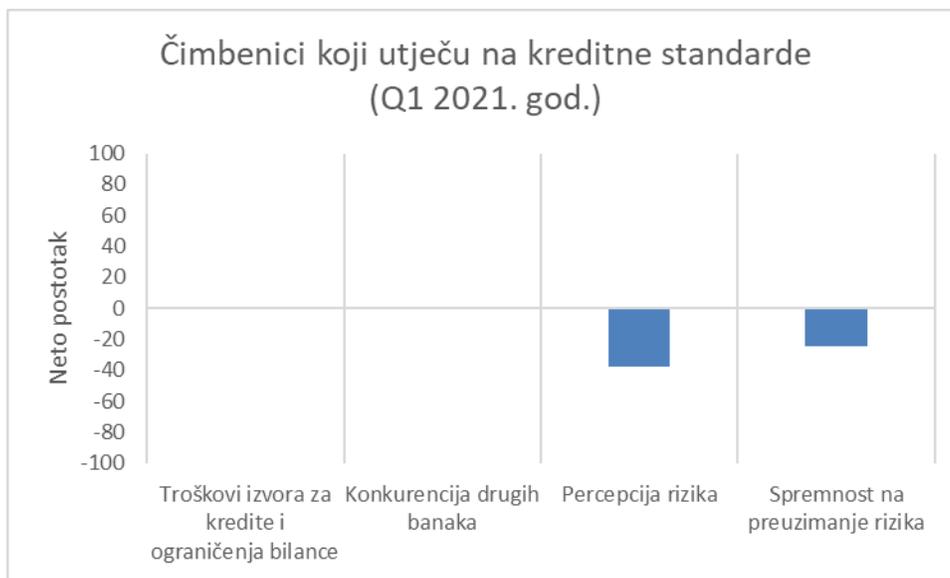
2.1.1 Kreditni standardi za kredite poduzećima

Kreditni standardi (tj. interne smjernice banaka ili kriteriji za odobravanje kredita) za kredite ili kreditne linije poduzećima nastavili su se pooštavati u prvom tromjesečju 2021. godine, ali sa manjim intenzitetom nego u trećem i četvrtom tromjesečju 2020. godine (neto postotak -25%). Banke su izvjestile o pooštavanju neto kreditnih standarda i za kratkoročne i za dugoročne kredite (vidi Prilog tablica 1). Pooštavanje je bilo veće nego što su banke očekivale u prethodnom krugu istraživanja.



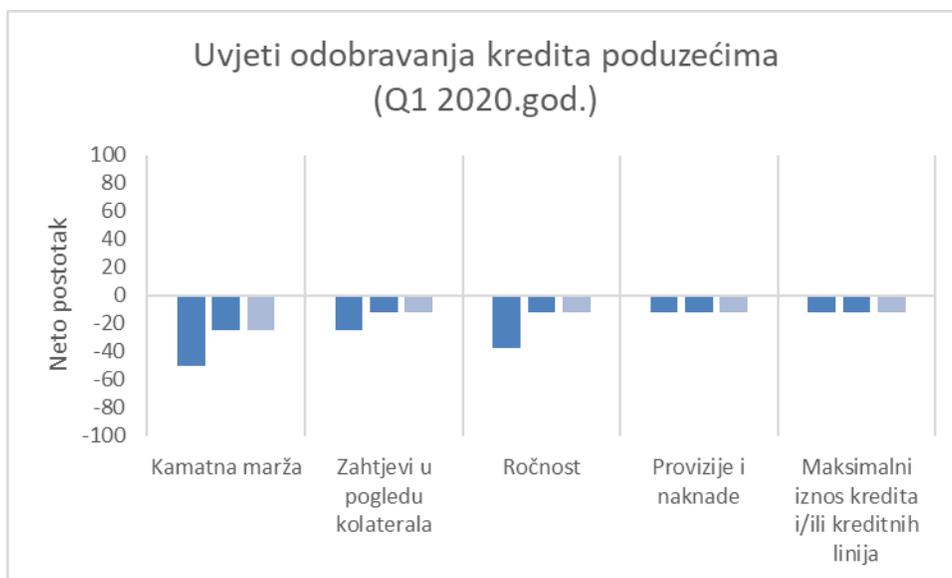
Faktori koji su u najvećoj mjeri utjecali na pooštavanje standarda jesu percepcija rizika i spremnost na preuzimanje rizika. Utjecaj pooštavanja percepcije rizika, povezan sa pogoršanjem opće ekonomske situacije, znatno je manji u usporedbi sa prethodnim tromjesečjem (neto postotak -38% nakon -63%), ali je i dalje bio glavni čimbenik koji doprinosi pooštavanju kreditnih

standarda za kredite poduzećima. Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilance stanja i konkurencija drugih banaka nisu imali utjecaja na kreditne standarde banaka koji se primjenjuju u procesu odobravanja kredita i / ili kreditnih linija poduzećima (vidi Dodatak, pitanje 2).



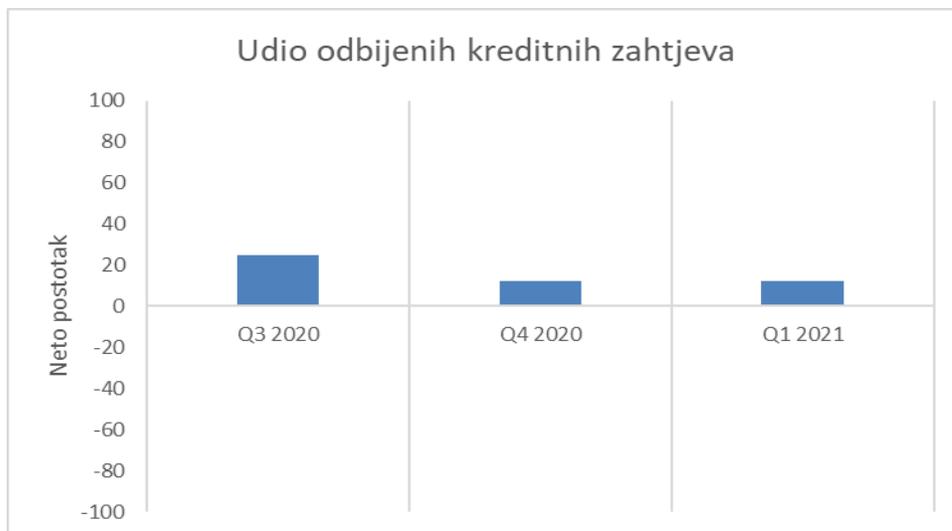
2.1.2 Uvjeti odobravanja kredita poduzećima

Uvjeti odobravanja kredita ili kreditnih linija poduzećima (tj. uvjeti koji stoje u ugovoru o kreditu) nastavili su se pooštavati u prvom tromjesečju 2021. godine, ali to pooštavanje bilo je manjeg intenziteta nego u trećem tromjesečju i sličnog inteziteta kao u četvrtom tromjesečju 2020. U ovom tromjesečju, marže na kredite su se znatno više pooštrile (došlo je do povećanja marži) u odnosu na druge uvjete vezane za odobravanja kredita (vidi Dodatak pitanje 3).



2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita poduzećima

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

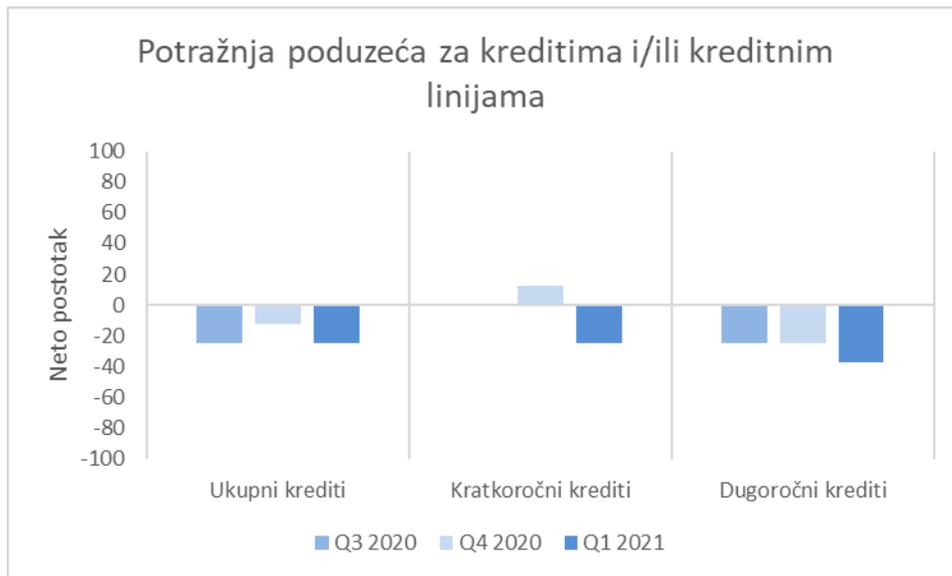


2.2 Potražnja poduzeća za kreditima i / ili kreditnim linijama

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

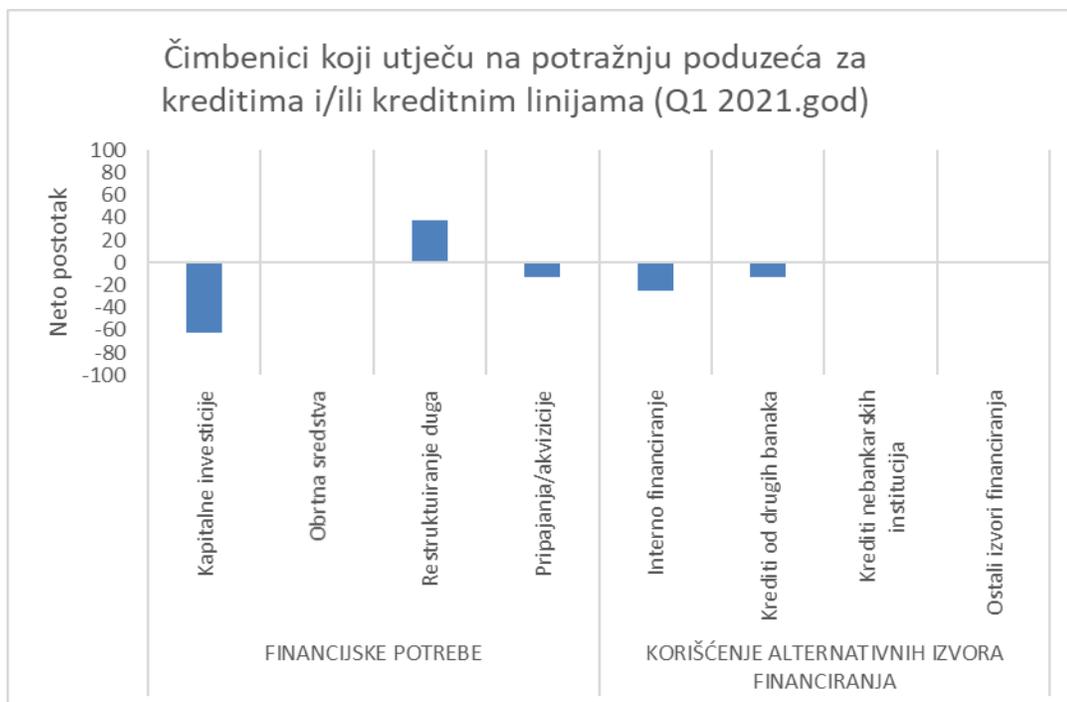
Gledajući po ročnosti, potražnja za dugoročnim kreditima (neto postotak od -38%) je slabija u odnosu na ukupne kredite (-25%) i kratkoročne kredite (-25%).

Ovo je treće uzastopno tromjesečje za koje 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 tromjesečju 2021., za razliku od zabilježenog povećanja potražnje u četvrtom tromjesečju 2020.



Banke su izvijestile da su financijske potrebe za restrukturiranjem duga pridonijele većoj potražnji i to je bio jedini čimbenik za povećanu potražnju za kreditima poduzeća. Suprotno tomu, poduzeća nemaju financijske potrebe za kapitalnim investicijama i za spajanja i preuzimanja poduzeća, pa je stoga potražnja za kreditima u ove svrhe mala. Pored toga, potrebe za financiranje obrtnih sredstava nisu utjecale na potražnju.

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



Očekivanja za drugo tromjesečje 2021. godine

U drugom tromjesečju 2021. godine, banke očekuju neto ublažavanje kreditnih standarda za ukupne i kratkoročne kredite poduzećima (neto postotak 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 poduzećima, dok će potražnja za dugoročnim kreditima u osnovi ostati nepromijenjena u drugom tromjesečju 2021. godine (vidi Dodatak, pitanje 8).

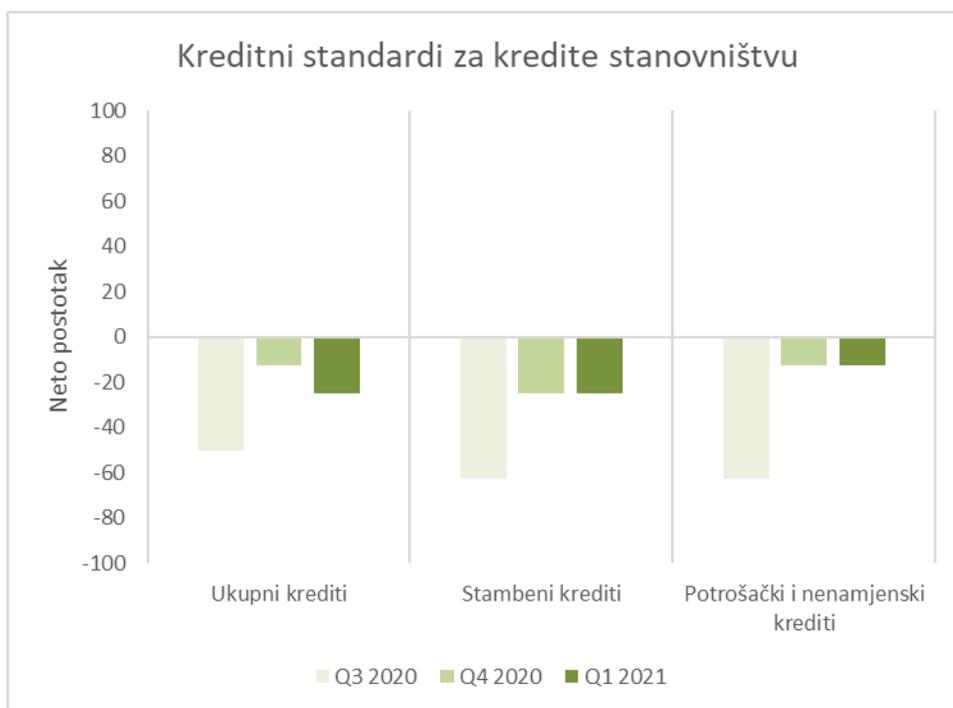
3 Krediti stanovništvu

3.1 Ponuda

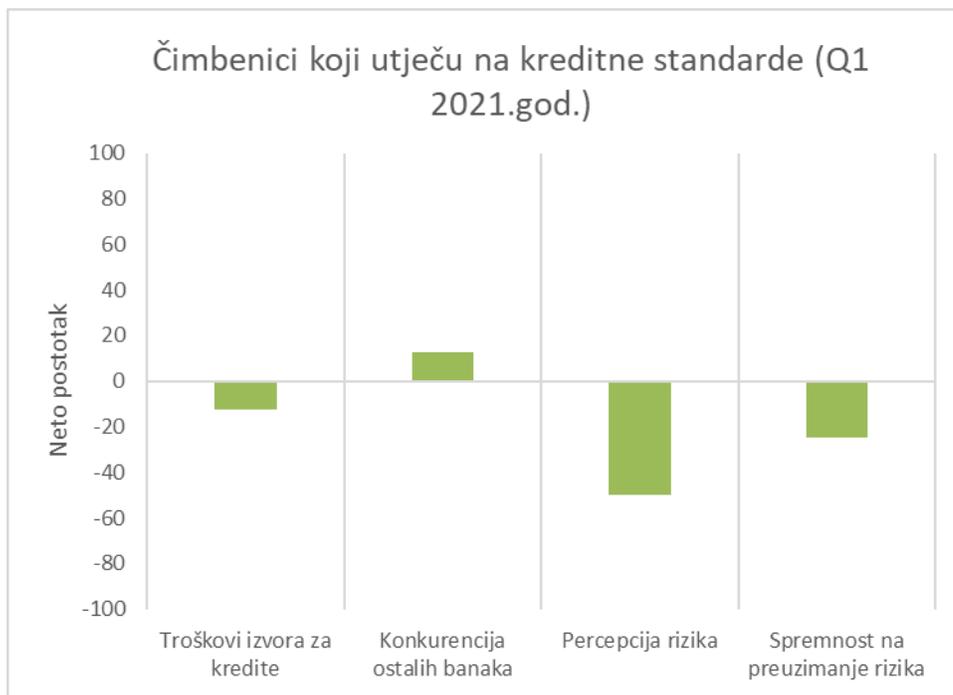
3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu

Banke su u prvom tromjesečju 2021. naglasile neto pooštavanje kreditnih standarda (tj. internih smjernica ili kriterija odobravanja kredita) za kredite stanovništvu, tj. postotni udio banaka koje su prijavile promjenu kreditnih standarda prema pooštavanju bio je veći od udjela banaka koje su izvjestile o ublažavanju. Neto pooštavanje kreditnih standarda bilo je jače za ukupne kredite nego u četvrtom tromjesečju 2020. (neto postotak -25% nakon -13%). Gledajući prema namjeni, neto pooštavanje kreditnih standarda za stambene kredite bilo je jače nego za potrošačke i nenamjenske kredite.

Pooštavanje kreditnih standarda za stambene kredite bilo je veće nego što su banke očekivale u prethodnom krugu istraživanja, dok je pooštavanje kreditnih standarda za potrošačke i nenamjenske kredite u suprotnosti s očekivanjima banaka iz prethodnog tromjesečja (banke su očekivale ublažavanje kreditnih standarda za potrošačke i nenamjenske kredite).

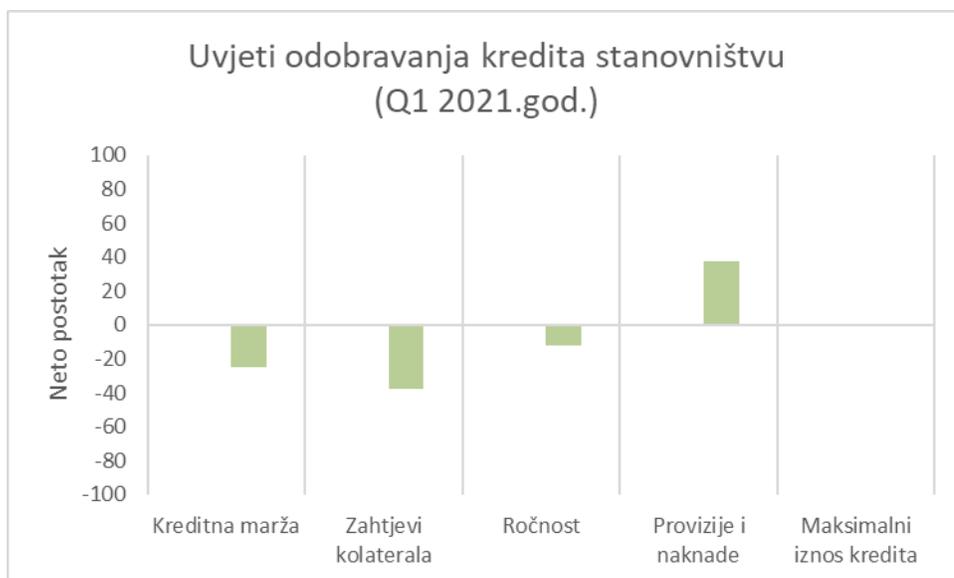


Banke su kao najvažniji čimbenik pooštavanja kredita navele percepciju rizika povezanu sa općim ekonomskim izgledima. Banke su također naznačile spremnost na preuzimanje rizika kao relevantan čimbenik koji doprinosi pooštavanju. Pored toga, značajan doprinos su imali i troškovi izvora za kredite, dok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



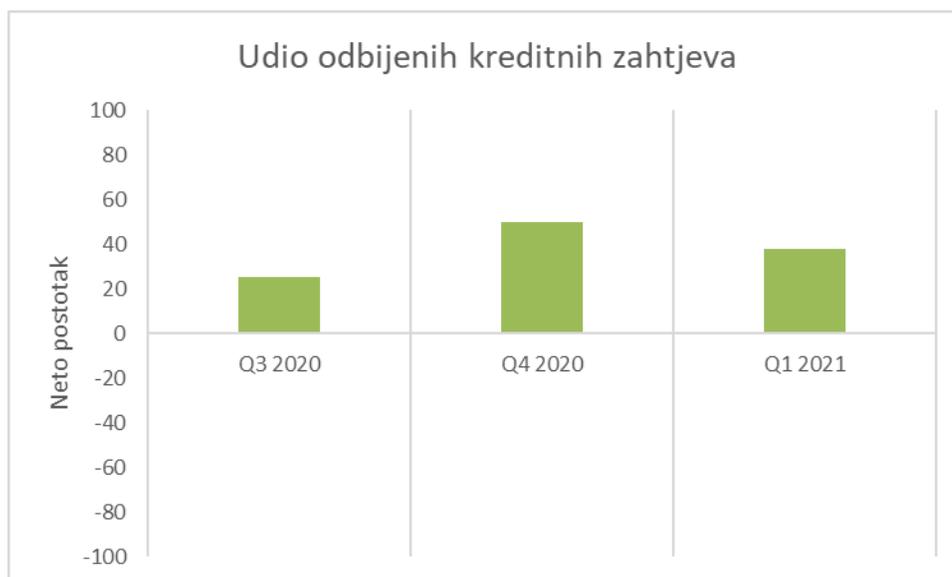
3.1.2 Uvjeti odobravanja kredita stanovništvu

Uvjeti banaka (tj. stvarni uvjeti banaka dogovoreni u ugovoru o kreditu) za odobravanje kredita stanovništvu uglavnom su se pooštrili u prvom tromjesečju 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, tablica 11).



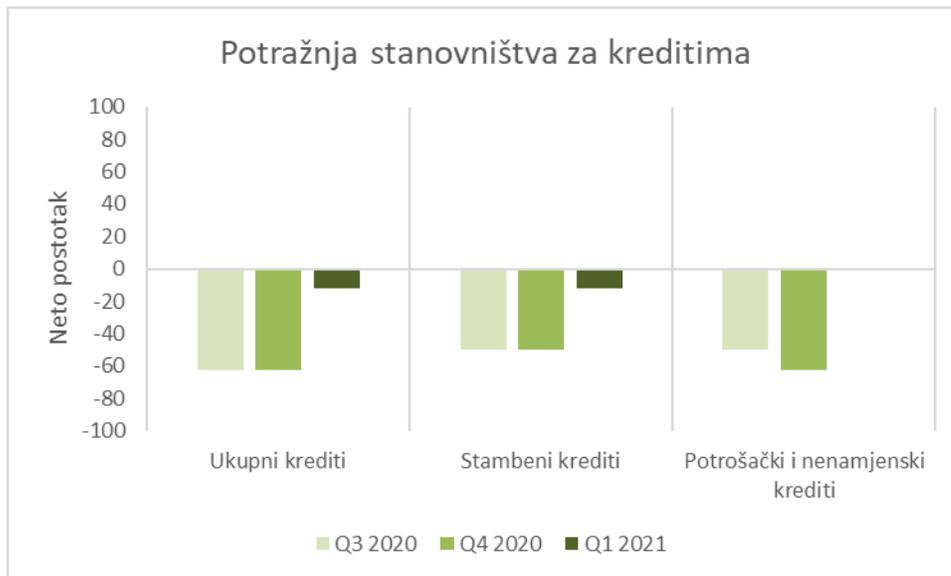
3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu

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

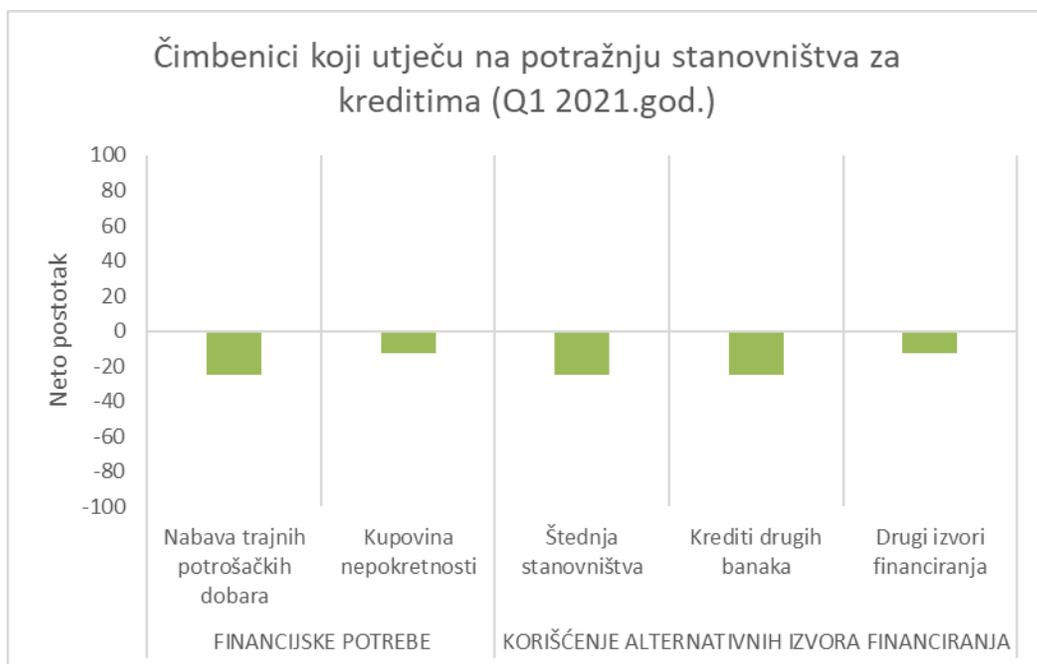


3.2. Potražnja stanovništva za kreditima

U prvom tromjesečju 2021. godine situacija sa potražnjom za kreditima stanovništva je bolja nego u prethodnom tromjesečju. Nakon dva tromjesečja (Q3 i Q4 2020. godine) sa značajnim pogoršanjem potražnje, potražnja za potrošačkim i nenamjenskim 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 nenamjenskim kreditima, a takva očekivanja su se donekle ostvarila.



Tijekom prvog tromjesečja 2021. godine, svi čimbenici koji utječu na potražnju stanovništva imali su negativan doprinos potražnji za kreditima. Izdaci za nabavu trajnih potrošačkih dobara prilično su doprinijeli smanjenju potražnje. Kupovina nekretnina kao čimbenik koji utječe na potražnju stanovništva imala je mali utjecaj na smanjenu potražnju, što signalizira da se kupovina nekretnina postupno oporavlja. Iz perspektive alternativnog financiranja, banke prepoznaju da je na potražnju za kreditima utjecao porast upotrebe alternativnih izvora financiranja u prvom tromjesečju 2021. godine, naime stanovništvo sve više koristi interne izvore financiranja, kredite drugih banaka i druge izvore, što u prvom tromjesečju smanjuje potražnju za kreditima. Banke su izvijestile da su doznake iz inozemstva dodatni čimbenik koji je utjecao na potražnju stanovništva za kreditima.



Očekivanja za prvo tromjesečje 2021. godine

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

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

DODATAK

Objedinjeni odgovori banaka za prvo tromjesečje 2021. godine vezano za pitanja iz anketnog upitnika

I. Krediti i kreditne linije poduzećima

1. Kako su se promijenili kreditni standardi koje Vaša banka primjenjuje u odobravanju kredita i kreditnih linija poduzećima u posljednja tri mjeseca?

(u postocima)	Ukupni krediti	Kratkoročni krediti	Dugoročni krediti
Znatno pooštavanje	0	0	0
Umjereno pooštavanje	25	25	25
Bez promjene	75	75	75
Umjereno ublažavanje	0	0	0
Znatno ublažavanje	0	0	0
Ukupno	100	100	100
Neto postotak	-25	-25	-25
Difuzni indeks	-13	-13	-13

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

(u postocima)	Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilance	Konkurencija ostalih banaka	Percepcija rizika	Spremnost na preuzimanje rizika
Znatan utjecaj na pooštavanje	0	0	0	0
Umjeren utjecaj na pooštavanje	13	0	38	25
Bez utjecaja	75	100	63	75
Umjeren utjecaj na ublažavanje	13	0	0	0
Znatan utjecaj na ublažavanje	0	0	0	0
Ukupno	100	100	100	100
Neto postotak	0	0	-38	-25
Difuzni indeks	0	0	-19	-13

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

(u postocima)	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 postotak	-25	-13	-13	-13	-13
Difuzni indeks	-13	-6	-6	-6	-6

4. Da li se u posljednja tri mjeseca (neovisno o uobičajenim sezonskim fluktuacijama) udio odbijenih kreditnih zahtjeva u Vašoj banci smanjio, ostao nepromijenjen ili povećao u odnosu na ukupan broj kreditnih zahtjeva poduzeća?

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

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

(u postocima)	Ukupni krediti	Kratkoročni kreditni	Dugoročni kreditni
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 postotak	-25	-25	-38
Difuzni indeks	-13	-13	-19

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

(u postocima)	FINANCIJSKE POTREBE				KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANCIRANJA			
	Kapitalne investicije	Obrtna sredstva (npr. zalihe itd.)	Restrukturiranje duga	Pripajanja/akvizicije	Interno financiranje preduzeća	Kreditni drugih banaka poduzećima	Zajmovi nebankarskih institucija	Drugi izvori financiranja poduzeća
Znatan utjecaj na smanjenje	25	0	0	13	0	0	0	0
Umjeren utjecaj na smanjenje	38	25	25	0	25	38	0	0
Bez utjecaja	38	50	13	88	75	38	100	100
Umjeren utjecaj na povećanje	0	13	50	0	0	25	0	0
Znatno utjecaj na povećanje	0	13	13	0	0	0	0	0
Ukupno	100	100	100	100	100	100	100	100
Neto postotak	-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 poduzećima promijeniti u naredna tri mjeseca?

(u postocima)	Ukupni krediti	Kratkoročni krediti	Dugoročni krediti
Znatno pooštavanje	0	0	0
Umjereno pooštavanje	0	0	13
Bez promjene	88	88	75
Umjereno ublažavanje	13	13	13
Znatno ublažavanje	0	0	0
Ukupno	100	100	100
Neto postotak	13	13	0
Difuzni indeks	6	6	0

8. Kako očekujete da će se promijeniti tražnja poduzeća za kreditima ili kreditnim linijama u Vašoj banci (neovisno o uobičajenim sezonskim fluktuacijama) u naredna tri mjeseca?

(u postocima)	Ukupni krediti	Kratkoročni krediti	Dugoročni krediti
Znatno smanjenje	0	0	0
Umjereno smanjenje	13	13	38
Bez promjene	38	25	25
Umjereno povećanje	38	50	38
Znatno povećanje	0	0	0
Ukupno	88	88	100
Neto postotak	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 postocima)	Ukupni krediti	Stambeni krediti	Potrošački i nenamjenski krediti
Znatno pooštavanje	0	13	0
Umjereno pooštavanje	50	38	38
Bez promjene	25	25	38
Umjereno ublažavanje	25	25	25
Znatno ublažavanje	0	0	0
Ukupno	100	100	100
Neto postotak	-25	-25	-13
Difuzni indeks	-13	-19	-6

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

(u postocima)	Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilance stanja	Konkurencija ostalih banaka	Percepcija rizika	Spremnost na preuzimanje rizika
Znatan utjecaj na pooštavanje	0	0	13	13
Umjeren utjecaj na pooštavanje	13	13	50	38
Bez utjecaja	88	63	25	25
Umjeren utjecaj na ublažavanje	0	25	13	25
Znatan utjecaj na ublažavanje	0	0	0	0
Ukupno	100	100	100	100
Neto postotak	-13	13	-50	-25
Difuzni indeks	-6	6	-31	-19

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

(u postocima)	Kamatna marža (veća marža = pooštavanje, manja marža = ublažavanje)	Zahtjevi u pogledu kolaterala	Ročnost	Provizije i naknade	Maksimalan iznos kredita i/ili kreditnih linija
Znatno pooštavanje	0	13	0	0	0
Umjereno pooštavanje	50	25	25	13	0
Bez promjene	25	63	63	38	100
Umjereno ublažavanje	25	0	13	50	0
Znatno ublažavanje	0	0	0	0	0
Ukupno	100	100	100	100	100
Neto postotak	-25	-38	-13	38	0
Difuzni indeks	-13	-25	-6	19	0

12. Da li se u posljednja tri mjeseca (neovisno o uobičajenim sezonskim fluktuacijama) udio odbijenih kreditnih zahtjeva u Vašoj banci smanjio, ostao nepromijenjen ili povećao u odnosu na ukupan broj kreditnih zahtjeva stanovništva?

(u postotcima)	Udio odbijenih kreditnih zahtjeva
Znatno smanjenje	0
Umjereno smanjenje	0
Bez promjene	63
Umjereno povećanje	38
Znatno povećanje	0
Ukupno	100
Neto postotak	38
Difuzni indeks	19

13. Kako se promijenila tražnja stanovništva za kreditima u Vašoj banci (neovisno o uobičajenim sezonskim fluktuacijama) u posljednja tri mjeseca?

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

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

(u postotcima)	FINANCIJSKE POTREBE STANOVNIŠTVA		KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANCIRANJA STANOVNIŠTVA		
	Nabava trajnih potrošačkih dobara	Kupovina nepokretnosti	Štednja stanovništva	Krediti drugih banaka stanovništvu	Drugi izvori financiranja stanovništva
Znatan utjecaj na smanjenje	0	0	0	0	0
Umjeren utjecaj na smanjenje	50	38	25	25	13
Bez utjecaja	25	38	75	75	88
Umjeren utjecaj na povećanje	25	25	0	0	0
Znatan utjecaj na povećanje	0	0	0	0	0
Ukupno	100	100	100	100	100
Neto postotak	-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 postocima)	Ukupni krediti	Stambeni krediti	Potrošački i nenamjenski krediti
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 postotak	-13	-25	-13
Difuzni indeks	-6	-13	-6

16. Kako očekujete da će se promijeniti tražnja stanovništva za kreditima u Vašoj banci (neovisno o uobičajenim sezonskim fluktuacijama) u naredna tri mjeseca?

(u postocima)	Ukupni krediti	Stambeni krediti	Potrošački i nenamjenski krediti
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 postotak	25	25	25
Difuzni indeks	13	13	13