

# Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka u BiH (Izvještaj za prvi kvartal 2022. godine)

*Odjeljenje za statistiku i publikacije*

*Služba za statistiku monetarnog i finansijskog sektora*

*Centralna banka Bosne i Hercegovine*

## Sadržaj

|   |    |
|---|----|
| <b>Uvod</b> .....   | 3  |
| <b>1 Opšte napomene</b> .....   | 3  |
| <b>2 Krediti preduzećima</b> .....                                    | 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 ..... | 6  |
| <b>3 Krediti stanovništvu</b> .....                                   | 8  |
| 3.1 Ponuda .....  | 8  |
| 3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu .....                | 8  |
| 3.1.2 Uslovi odobravanja kredita stanovništvu.....                    | 9  |
| 3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu ..... | 10 |
| 3.2. Potražnja stanovništva za kreditima .....                        | 10 |
| <b>DODATAK</b> .....  | 12 |

## Uvod

Rezultati Ankete o kreditnoj aktivnosti banaka odnose se na promjene u prvom kvartalu 2022. godine i na očekivanja za drugi kvartal 2022. godine. Istraživanje je provedeno između 15. i 20. aprila 2022. godine. Od prvog kvartala 2022. godine iz reprezentativnog uzorka banaka, koji se prethodno sastojao od 8 najvećih banaka u Bosni i Hercegovini, je zbog statusnih promjena isključena jedna banka. U ovom krugu anketirano je ukupno 7 banaka, a stopa odgovora bila je 100%.

### 1 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 nenamjenski 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 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 su objedinjeni i obrađeni da bi mogli da daju sliku za cjelokupni bankarski sektor u Bosni i Hercegovini.

Rezultati ankete su prikazani u vidu neto procenta. Neto procenat za odgovore na pitanja o kreditnim standardima definisan 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 procenta ukazuje na to da je veći dio banaka pooštrio kreditne standarde („neto pooštavanje“), 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 izvijestio o porastu potražnje za kreditima, dok negativna neto potražnja ukazuje na to da je veći dio banaka prijavio pad potražnje za kreditima.

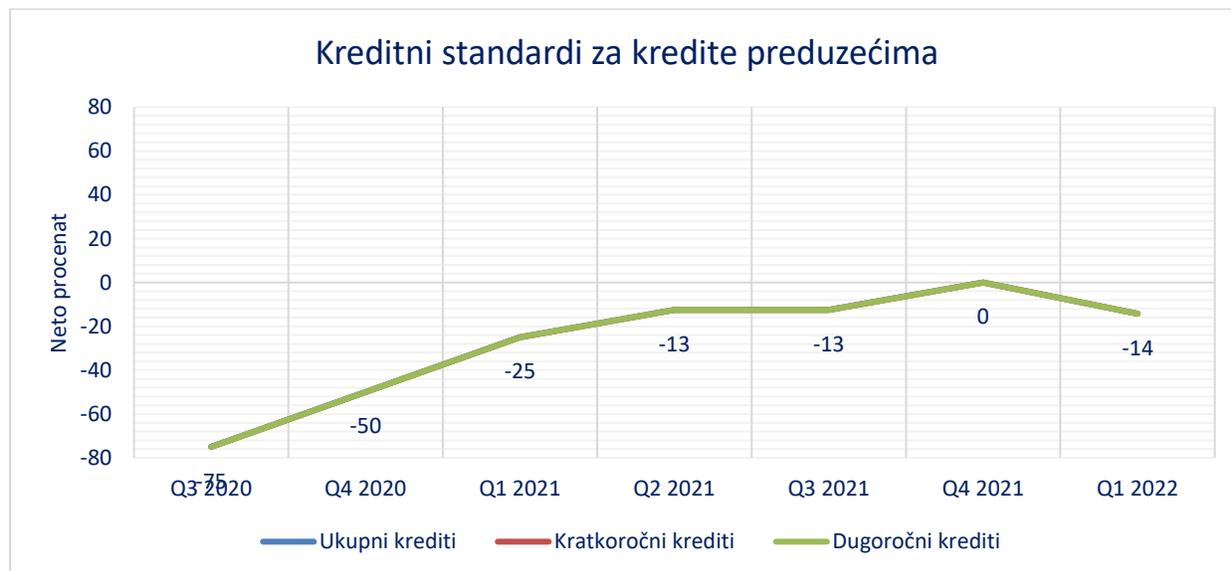
Pored pokazatelja „neto procenta“, CBBiH takođe objavljuje „difuzni indeks“ kao alternativnu mjeru odgovora banaka na pitanja koja se odnose na promjene u kreditnim standardima i neto potražnji. Difuzni indeks konstruisan je na sljedeći način: ako ispitanik odgovori „znatno“, odgovorima se dodjeljuje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

## 2 Krediti preduzećima

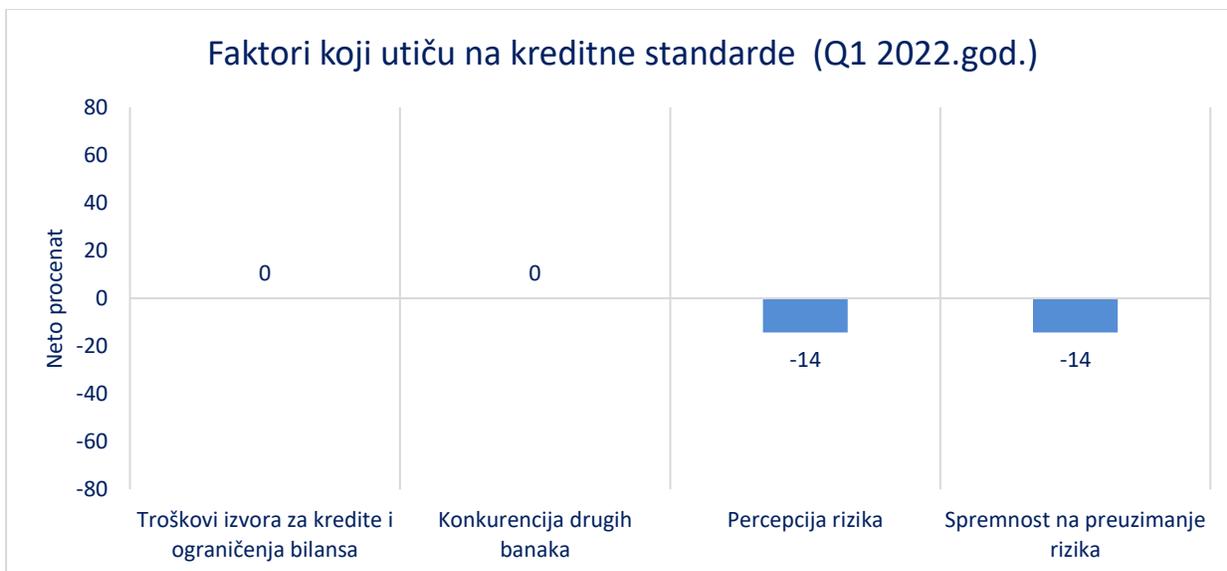
### 2.1 Ponuda

#### 2.1.1 Kreditni standardi za kredite preduzećima

U prvom kvartalu 2022. godine došlo je do neznatnog pooštavanja kreditnih standarda za kredite preduzećima (neto procenat -14%). Blago pooštavanje kreditnih standarda odnosi se na odobravanje kratkoročnih kao i dugoročnih kredita preduzećima (vidi Dodatak, pitanje 1).

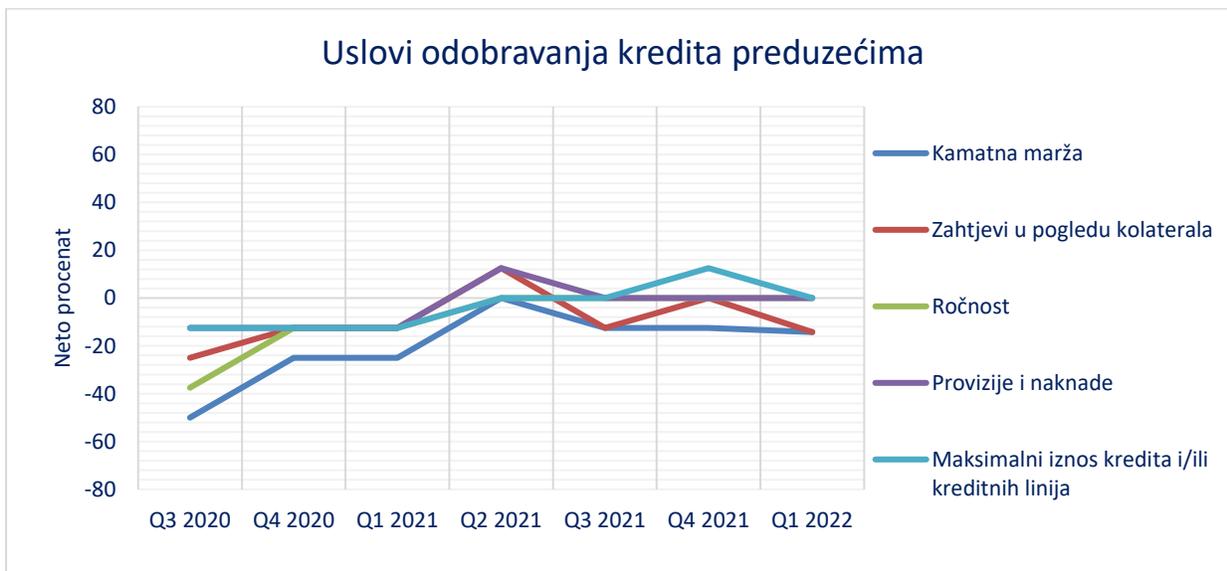


Faktori koji su uticali na pooštavanje standarda su percepcija rizika i spremnost na preuzimanje rizika (neto procenat -14%). Ostali faktori, konkurencija drugih banaka i troškovi izvora za kredite i ograničenja bilansa stanja, nisu imali uticaja na kreditne standarde banaka koji se primjenjuju u procesu odobravanja kredita i / ili kreditnih linija preduzećima (vidi Dodatak, pitanje 2).



#### 2.1.2 Uslovi odobravanja kredita preduzećima

U prvom kvartalu 2022. godine došlo je do neznatne promjene uslova odobravanja kredita preduzećima (tj. ugovornih odredbi iz kreditnih ugovora), a odnose se na kamatnu maržu i zahtjeva u pogledu kolaterala. Neto procenat za kamatnu maržu i zahtjeva u pogledu kolaterala iznosio je -14%. Ostali uslovi odobravanja kredita preduzećima su ostali nepromijenjeni u odnosu na prethodni kvartal (vidi Dodatak, pitanje 3).



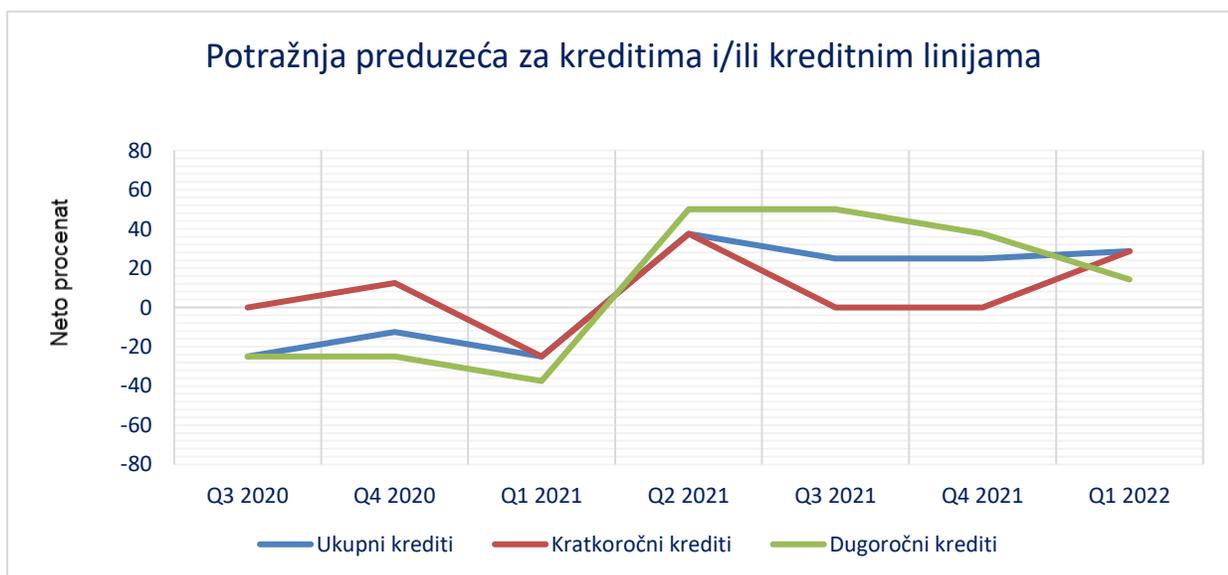
### 2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita preduzećima

U prvom kvartalu 2022. godine udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita preduzećima je blago povećan u odnosu na prethodni kvartal (vidi Dodatak, pitanje 4).



### 2.2 Potražnja preduzeća za kreditima i / ili kreditnim linijama

Potražnja preduzeća za kreditima i / ili kreditnim linijama je nastavila da raste u prvom kvartalu 2022. godine, sa nešto većim povećanjem potražnje za kratkoročnim, nego za dugoročnim kreditima (vidi Dodatak pitanje 5).



Banke su izvijestile da su finansijske potrebe za kapitalnim investicijama kod njihovih klijenata obrtnim sredstvima i restrukturiranje duga pridonijele većoj potražnji preduzeća za kreditima u prvom kvartalu 2022. godine. Takođe, u pogledu korištenja alternativnih izvora finansiranja, banke su izvijestile da su svi faktori imali pozitivan uticaj na potražnju, osim kredita nebankarskih finansijskih institucija koji nisu imali uticaja na potražnju preduzeća za kreditima i / ili kreditnim linijama (vidi Dodatak, pitanje 6).



### Očekivanja za drugi kvartal 2022. godine

U pogledu očekivanja za drugi kvartal, neto rezultat iz prikupljenih odgovora ukazuje da se očekuje blago ublažavanje standarda za odobravanje kratkoročnih kredita preduzećima, za razliku od standarda koji se primjenjuju na dugoročne kredite, gdje se očekuje blago pooštavanje (vidi Dodatak, pitanje 7).

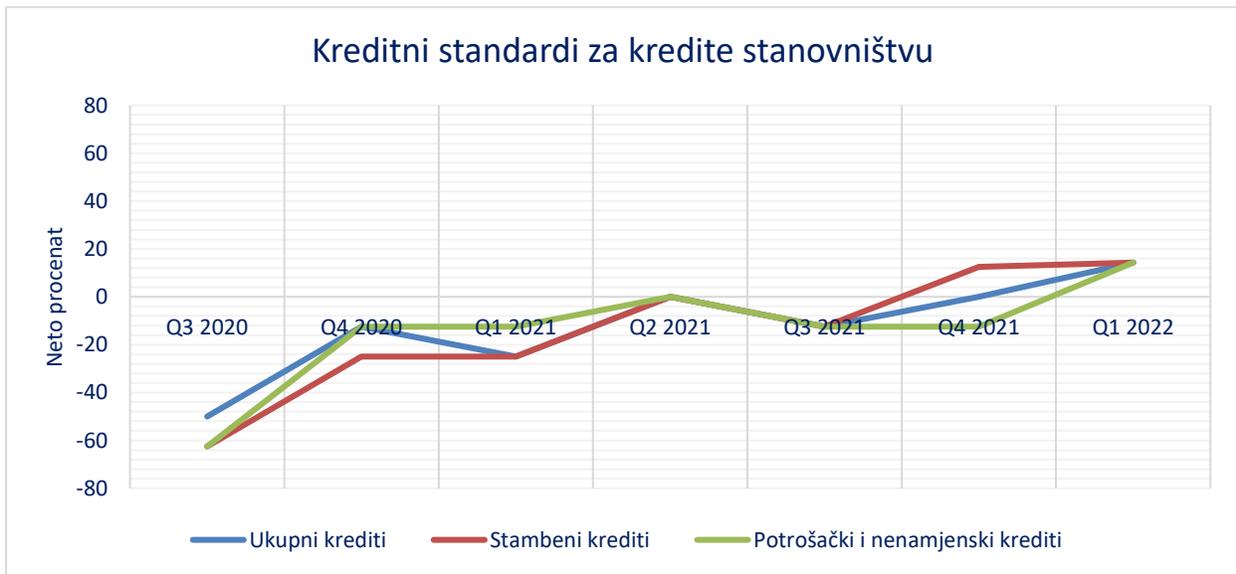
Banke očekuju da će se nastaviti trend povećane potražnje za kratkoročnim, kao i za dugoročnim kreditima preduzećima u drugom kvartalu 2022. godine (vidi Dodatak, pitanje 8), s tim da se očekuje nešto veća potražnja za kratkoročnim, nego za dugoročnim kreditima i / ili kreditnim linijama preduzeća (veći broj banka očekuje povećanje potražnje za kratkoročnim nego za dugoročnim kreditima).

### 3 Krediti stanovništvu

#### 3.1 Ponuda

##### 3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu

Neto procenat promjene u prvom kvartalu 2022. godine ukazuje na blago ublažavanje kreditnih standarda (tj. interne smjernice ili kriteriji odobravanja kredita) za stambene kao i za potrošačke i nenamjenske kredite (vidi Dodatak, pitanje 9).

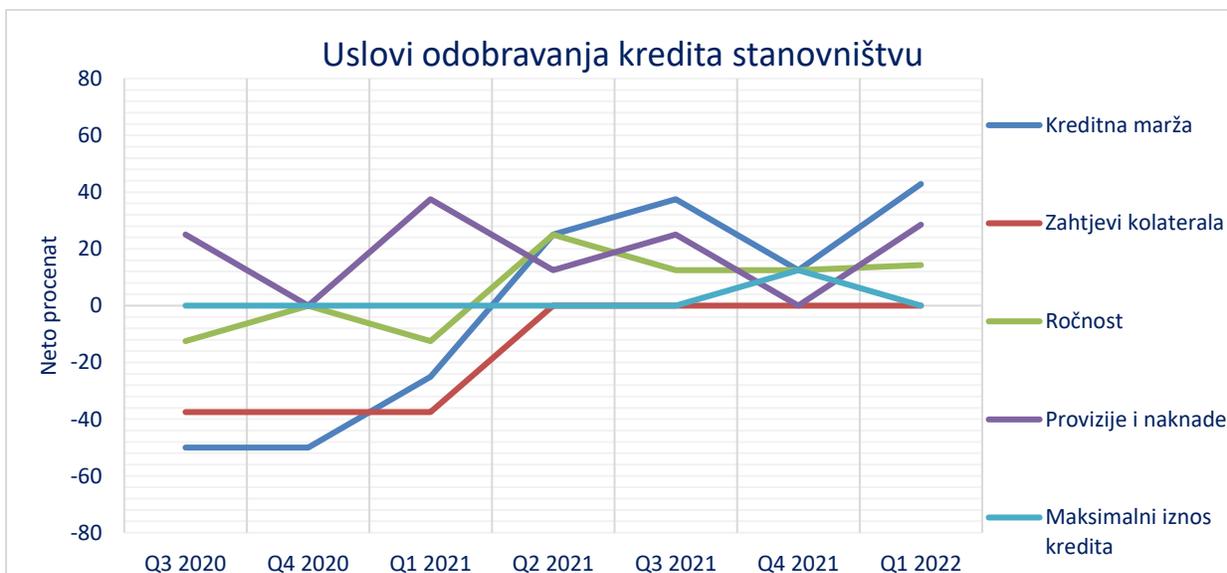


Prema izvještajima banaka, spremnost na preuzimanje rizika, troškovi izvora za kredite i ograničenja bilansa stanja uticali su na ovo ublažavanje standarda, dok su ostali faktori nepromjenjeni i nisu imali uticaja na kreditne standarde koji se primjenjuju u odobravanju kredita stanovništvu (vidi Dodatak, pitanje 10).



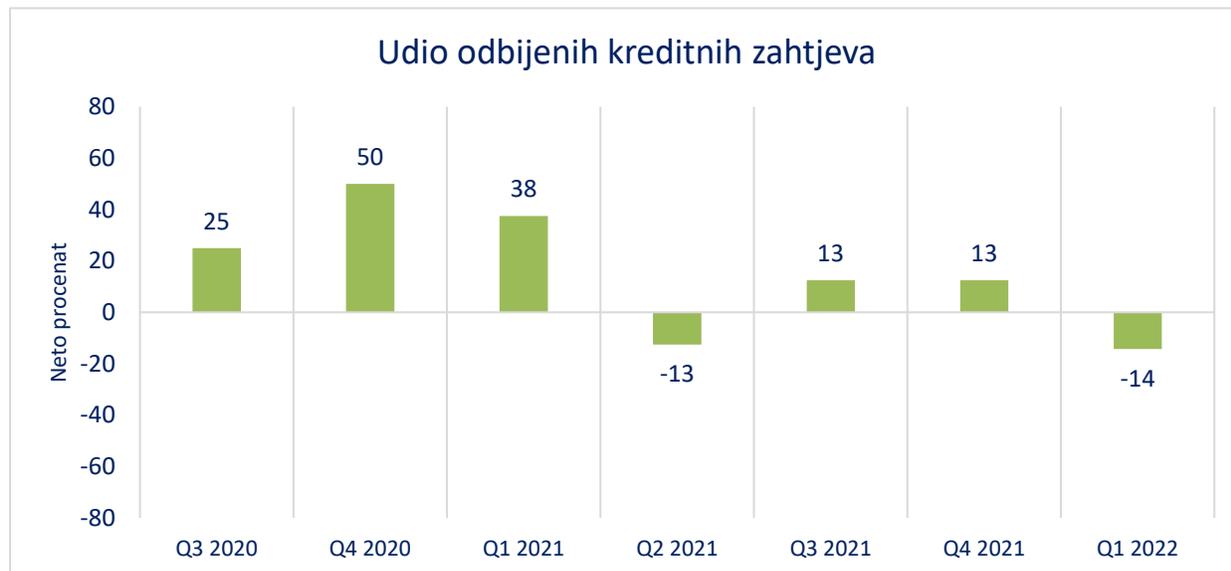
### 3.1.2 Uslovi odobravanja kredita stanovništvu

Uslovi banaka (tj. ugovorne odredbe iz kreditnih ugovora) za odobravanje kredita stanovništvu su ublaženi u prvom kvartalu 2022. godine. Ovo ublažavanje se prije svega odnosi na smanjenje kreditne marže te provizija i naknada, kao i nešto povoljnije uslove u pogledu ročnosti, dok su zahtjevi vezani za kolateral, kao i maksimalni iznos kredita ostali nepromijenjeni (vidi Dodatak, pitanje 11).



### 3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu

U prvom kvartalu 2022. godine banke su ukazale na neznatno neto smanjenje udjela odbijenih zahtjeva za kredite stanovništvu (vidi Dodatak, pitanje 12).

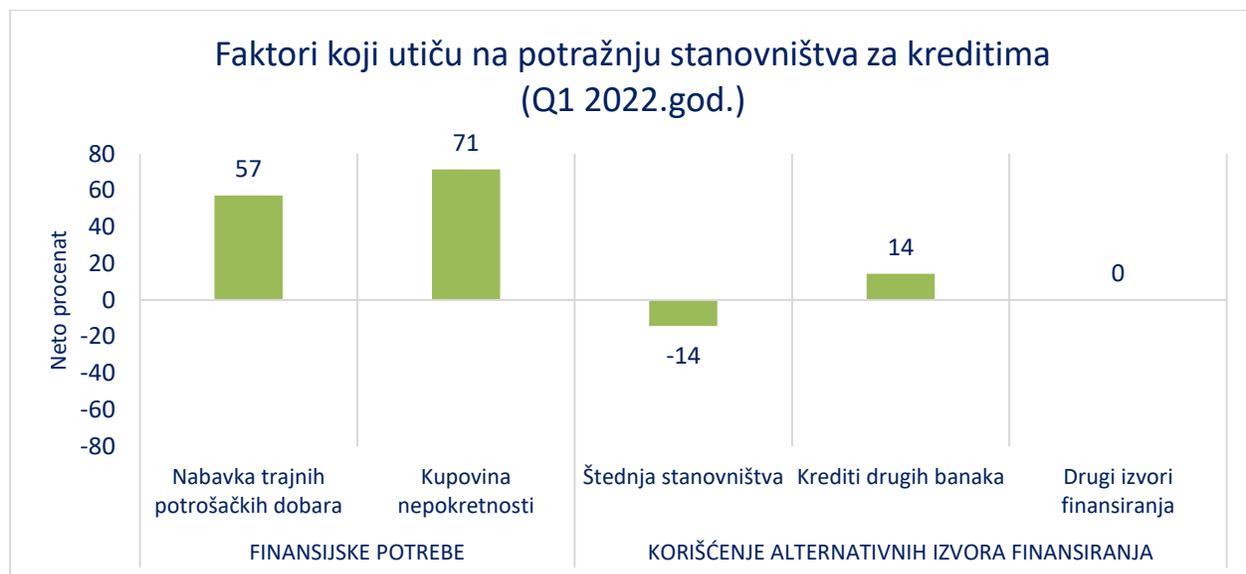


### 3.2. Potražnja stanovništva za kreditima

Banke su izvijestile da je u prvom kvartalu 2022. godine došlo do povećanja potražnje stanovništva za kreditima, što je u skladu sa očekivanjima iz prethodnog kruga izvještavanja. Porast potražnje za stambenim kreditima je vrlo naglašen, dok je porast potražnje za potrošačkim i nenamjenskim kreditima nešto manji (vidi Dodatak, pitanje 13).



Tokom prvog kvartala 2022. godine finansijske potrebe za nabavku trajnih potrošačkih dobara i kupovinu nepokretnosti imale su pozitivan doprinos potražnji za kreditima. Iz perspektive korištenja alternativnih izvora finansiranja, štednja stanovništva se ističe kao faktor koji je negativno uticao na potražnju stanovništva za kreditima (vidi Dodatak, pitanje 14).



### Očekivanja za drugi kvartal 2022. godine

Na osnovu pitanja o očekivanjima, banke predviđaju da neće doći do promjene standarda za stambene kredite, dok se za potrošačke i nenamjenske kredite očekuje ublažavanje kreditnih standarda u drugom kvartalu 2022. godine (vidi Dodatak, pitanje 15).

Banke imaju prilično optimističan pogled na potražnju stanovništva za kreditima u drugom kvartalu 2022. godine, pa se očekuje povećanje potražnje za potrošačke i nenamjenske kredite kao i potražnje za stambene kredite stanovništvu (vidi Dodatak, pitanje 16).

## DODATAK

### Objedinjeni odgovori banaka za prvi kvartal 2022. 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 / ili kreditnih linija preduzećima u posljednja tri mjeseca?

| (u procentima)       | Ukupni krediti | Kratkoročni krediti | Dugoročni krediti |
|----------------------|----------------|---------------------|-------------------|
| Znatno pooštavanje   | 0              | 0                   | 0                 |
| Umjereno pooštavanje | 14             | 14                  | 14                |
| Bez promjene         | 86             | 86                  | 86                |
| Umjereno ublažavanje | 0              | 0                   | 0                 |
| Znatno ublažavanje   | 0              | 0                   | 0                 |
| Ukupno               | 100            | 100                 | 100               |
| Neto procenat        | -14            | -14                 | -14               |
| Difuzni indeks       | -7             | -7                  | -7                |

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)                | Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilansa stanja | Konkurencija ostalih banaka | Percepcija rizika | Spremnost na preuzimanje rizika |
|-------------------------------|---|-----------------------------|-------------------|---------------------------------|
| Znatan uticaj na pooštavanje  | 0   | 0                           | 0                 | 0                               |
| Umjeren uticaj na pooštavanje | 0   | 0                           | 14                | 14                              |
| Bez uticaja                   | 100   | 100                         | 86                | 86                              |
| Umjeren uticaj na ublažavanje | 0   | 0                           | 0                 | 0                               |
| Znatan uticaj na ublažavanje  | 0   | 0                           | 0                 | 0                               |
| Ukupno                        | 100   | 100                         | 100               | 100                             |
| Neto procenat                 | 0   | 0                           | -14               | -14                             |
| Difuzni indeks                | 0   | 0                           | -7                | -7                              |

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

| (u procentima)       | 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   | 0                             | 0       | 0                   | 0   |
| Umjereno pooštavanje | 14  | 14                            | 0       | 0                   | 0   |
| Bez promjene         | 86  | 86                            | 100     | 100                 | 100   |
| Umjereno ublažavanje | 0   | 0                             | 0       | 0                   | 0   |
| Znatno ublažavanje   | 0   | 0                             | 0       | 0                   | 0   |
| Ukupno               | 100   | 100                           | 100     | 100                 | 100   |
| Neto procenat        | -14   | -14                           | 0       | 0                   | 0   |
| Difuzni indeks       | -7  | -7                            | 0       | 0                   | 0   |

4. Da li se u posljednja tri mjeseca (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) udio odbijenih kreditnih zahtjeva u Vašoj banci smanjio, ostao nepromijenjen ili povećao u odnosu na ukupan iznos kreditnih zahtjeva preduzeća?\*

| (u procentima)     | Udio odbijenih kreditnih zahtjeva |
|--------------------|-----------------------------------|
| Znatno smanjenje   | 0                                 |
| Umjereno smanjenje | 0                                 |
| Bez promjene       | 86                                |
| Umjereno povećanje | 14                                |
| Znatno povećanje   | 0                                 |
| Ukupno             | 100                               |
| Neto procenat      | 14                                |
| Difuzni indeks     | 7                                 |

\*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 tražnja preduzeća za kreditima i / ili 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 | 0              | 0                   | 14                |
| Bez promjene       | 71             | 71                  | 57                |
| Umjereno povećanje | 29             | 29                  | 29                |
| Znatno povećanje   | 0              | 0                   | 0                 |
| Ukupno             | 100            | 100                 | 100               |
| Neto procenat      | 29             | 29                  | 14                |
| Difuzni indeks     | 14             | 14                  | 7                 |

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

| (u procentima)              | FINANSIJSKE POTREBE   |                                    |                       |                       | KORIŠTENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA |                                    |  |                                     |
|-----------------------------|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--|------------------------------------|--|-------------------------------------|
|                             | Kapitalne investicije | Obrtna sredstva (npr. zalihe itd.) | Restrukturiranje duga | Pripajanja/akvizicije | Interno finansiranje preduzeća               | Kreditni drugih banaka preduzećima | Zajmovi nebankarskih institucija preduzećima | Drugi izvori finansiranja preduzeća |
| Znatan uticaj na smanjenje  | 0                     | 0                                  | 0                     | 0                     | 0  | 0                                  | 0  | 0                                   |
| Umjeren uticaj na smanjenje | 14                    | 0                                  | 0                     | 0                     | 0  | 0                                  | 0  | 0                                   |
| Bez uticaja                 | 57                    | 57                                 | 86                    | 100                   | 86   | 86                                 | 100  | 86                                  |
| Umjeren uticaj na povećanje | 29                    | 43                                 | 14                    | 0                     | 14   | 14                                 | 0  | 14                                  |
| Znatan uticaj na povećanje  | 0                     | 0                                  | 0                     | 0                     | 0  | 0                                  | 0  | 0                                   |
| Ukupno                      | 100                   | 100                                | 100                   | 100                   | 100  | 100                                | 100  | 100                                 |
| Neto procenat               | 14                    | 43                                 | 14                    | 0                     | 14   | 14                                 | 0  | 14                                  |
| Difuzni indeks              | 7                     | 21                                 | 7                     | 0                     | 7  | 7                                  | 0  | 7                                   |

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)       | Ukupni krediti | Kratkoročni krediti | Dugoročni krediti |
|----------------------|----------------|---------------------|-------------------|
| Znatno pooštavanje   | 0              | 0                   | 0                 |
| Umjereno pooštavanje | 14             | 0                   | 29                |
| Bez promjene         | 71             | 86                  | 57                |
| Umjereno ublažavanje | 14             | 14                  | 14                |
| Znatno ublažavanje   | 0              | 0                   | 0                 |
| Ukupno               | 100            | 100                 | 100               |
| Neto procenat        | 0              | 14                  | -14               |
| Difuzni indeks       | 0              | 7                   | -7                |

8. Kako očekujete da će se promijeniti tražnja preduzeća za kreditima i / 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                 |
| Umjereno smanjenje | 14             | 14                  | 29                |
| Bez promjene       | 43             | 43                  | 29                |
| Umjereno povećanje | 43             | 43                  | 43                |
| Znatno povećanje   | 0              | 0                   | 0                 |
| Ukupno             | 100            | 100                 | 100               |
| Neto procenat      | 29             | 29                  | 14                |
| Difuzni indeks     | 14             | 14                  | 7                 |

## 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 krediti |
|----------------------|----------------|------------------|----------------------------------|
| Znatno pooštavanje   | 0              | 0                | 0                                |
| Umjereno pooštavanje | 0              | 0                | 0                                |
| Bez promjene         | 86             | 86               | 86                               |
| Umjereno ublažavanje | 14             | 14               | 14                               |
| Znatno ublažavanje   | 0              | 0                | 0                                |
| Ukupno               | 100            | 100              | 100                              |
| Neto procenat        | 14             | 14               | 14                               |
| Difuzni indeks       | 7              | 7                | 7                                |

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 pooštavanje  | 0   | 0                           | 0                 | 0                               |
| Umjeren uticaj na pooštavanje | 0   | 0                           | 0                 | 0                               |
| Bez uticaja                   | 86  | 100                         | 100               | 86                              |
| Umjeren uticaj na ublažavanje | 14  | 0                           | 0                 | 14                              |
| Znatan uticaj na ublažavanje  | 0   | 0                           | 0                 | 0                               |
| Ukupno                        | 100   | 100                         | 100               | 100                             |
| Neto procenat                 | 14  | 0                           | 0                 | 14                              |
| Difuzni indeks                | 7   | 0                           | 0                 | 7                               |

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

| (u procentima)       | Kamatna marža (veća marža = pooštavanje, manja marža = ublažavanje) | Zahtjevi u pogledu kolaterala | Ročnost | Provizije i naknade | Maksimalan iznos kredita |
|----------------------|---|-------------------------------|---------|---------------------|--------------------------|
| Znatno pooštavanje   | 0   | 0                             | 0       | 0                   | 0                        |
| Umjereno pooštavanje | 0   | 0                             | 0       | 0                   | 0                        |
| Bez promjene         | 57  | 100                           | 86      | 71                  | 100                      |
| Umjereno ublažavanje | 43  | 0                             | 14      | 29                  | 0                        |
| Znatno ublažavanje   | 0   | 0                             | 0       | 0                   | 0                        |
| Ukupno               | 100   | 100                           | 100     | 100                 | 100                      |
| Neto procenat        | 43  | 0                             | 14      | 29                  | 0                        |
| Difuzni indeks       | 21  | 0                             | 7       | 14                  | 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                                 |
| Umjereno smanjenje | 14                                |
| Bez promjene       | 86                                |
| Umjereno povećanje | 0                                 |
| Znatno povećanje   | 0                                 |
| Ukupno             | 100                               |
| Neto procenat      | -14                               |
| Difuzni indeks     | -7                                |

\*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 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 krediti |
|----------------------|----------------|------------------|----------------------------------|
| Znatno smanjenje     | 0              | 0                | 0                                |
| Umjereno smanjenje   | 14             | 0                | 14                               |
| Bez promjene         | 14             | 29               | 14                               |
| Umjereno povećanje   | 71             | 57               | 71                               |
| Znatno povećanje     | 0              | 14               | 0                                |
| Ukupno               | 100            | 100              | 100                              |
| <b>Neto procenat</b> | <b>57</b>      | <b>71</b>        | <b>57</b>                        |
| Difuzni indeks       | 29             | 43               | 29                               |

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

| (u procentima)              | FINANSIJSKE POTREBE  |                        | KORIŠTENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA STANOVNIŠTVA |                                    |  |
|-----------------------------|--|------------------------|---|------------------------------------|--|
|                             | Nabavka trajnih potrošačkih dobara (automobila, nameštaja i sl.) | Kupovina nepokretnosti | Štednja stanovništva                                      | Krediti drugih banaka stanovništvu | Drugi izvori finansiranja stanovništva |
| Znatan uticaj na smanjenje  | 0  | 0                      | 0   | 0                                  | 0                                      |
| Umjeren uticaj na smanjenje | 14   | 0                      | 14  | 0                                  | 0                                      |
| Bez uticaja                 | 14   | 29                     | 86  | 86                                 | 100                                    |
| Umjeren uticaj na povećanje | 71   | 71                     | 0   | 14                                 | 0                                      |
| Znatan uticaj na povećanje  | 0  | 0                      | 0   | 0                                  | 0                                      |
| Ukupno                      | 100  | 100                    | 100   | 100                                | 100                                    |
| <b>Neto procenat</b>        | <b>57</b>  | <b>71</b>              | <b>-14</b>  | <b>14</b>                          | <b>0</b>                               |
| Difuzni indeks              | 29   | 36                     | -7  | 7                                  | 0                                      |

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 krediti |
|----------------------|----------------|------------------|----------------------------------|
| Znatno pooštavanje   | 0              | 0                | 0                                |
| Umjereno pooštavanje | 14             | 14               | 0                                |
| Bez promjene         | 71             | 71               | 86                               |
| Umjereno ublažavanje | 14             | 14               | 14                               |
| Znatno ublažavanje   | 0              | 0                | 0                                |
| Ukupno               | 100            | 100              | 100                              |
| <b>Neto procenat</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>14</b>                        |
| Difuzni indeks       | 0              | 0                | 7                                |

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 krediti |
|--------------------|----------------|------------------|----------------------------------|
| Znatno smanjenje   | 0              | 0                | 0                                |
| Umjereno smanjenje | 14             | 0                | 14                               |
| Bez promjene       | 29             | 57               | 14                               |
| Umjereno povećanje | 57             | 43               | 57                               |
| Znatno povećanje   | 0              | 0                | 14                               |
| Ukupno             | 100            | 100              | 100                              |
| Neto procenat      | 43             | 43               | 57                               |
| Difuzni indeks     | 21             | 21               | 36                               |