



Centralna banka  
BOSNE I HERCEGOVINE  
Централна банка  
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



# Анкета о кредитној активности банака у БиХ

(Извјештај за трећи квартал 2023. године)



## Садржај

### Увод

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

## Увод

Резултати Анкете о кредитној активности банака односе се на промјене у трећем кварталу 2023. године и на очекивања за четврти квартал 2023. године. Репрезентативни узорак банака чини 8 највећих банака у Босни и Херцеговини. У овом кругу, анкетирано је укупно 8 банака, а стопа одговорености била је 100%.

## 1. Опште напомене

Упитник за анкету садржи 16 стандардних питања о оствареним и очекиваним промјенама на страни понуде и потражње за кредитима: 12 питања се односе на остварене промјене и 4 питања на будуће промјене. Питањима су обухваћене три категорије кредита: кредити или кредитне линије предузећима, стамбени кредити становништву и потрошачки и ненамјенски кредити становништву. За све три категорије, постављају се питања о кредитним стандардима који се примјењују на одобравање кредита, затим о промјени услова одобравања кредита, потражњи за кредитима, факторима који утичу на понуду и потражњу за кредитима као и проценат одбијених кредитних захтјева. Анкетна питања углавном се формулишу у смислу промјена у посљедња три мјесеца и очекиваних промјена у сљедећа три мјесеца. Од учесника у анкети се тражи да на квалитативан начин назначе јачину поштравања или ублажавања (за стандарде и услове) или јачину смањења или повећања (за потражњу), на начин да за извјештавање о промјенама користе сљедећу скалу од пет тачака: (1) знатно поштравање/смањење, (2) умјерено поштравање/смањење, (3) у основи нема промјена, (4) умјерено ублажавање/повећање или (5) знатно ублажавање/повећање.

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

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

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

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

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

## 2. Кредити предузећима

### 2.1 Понуда

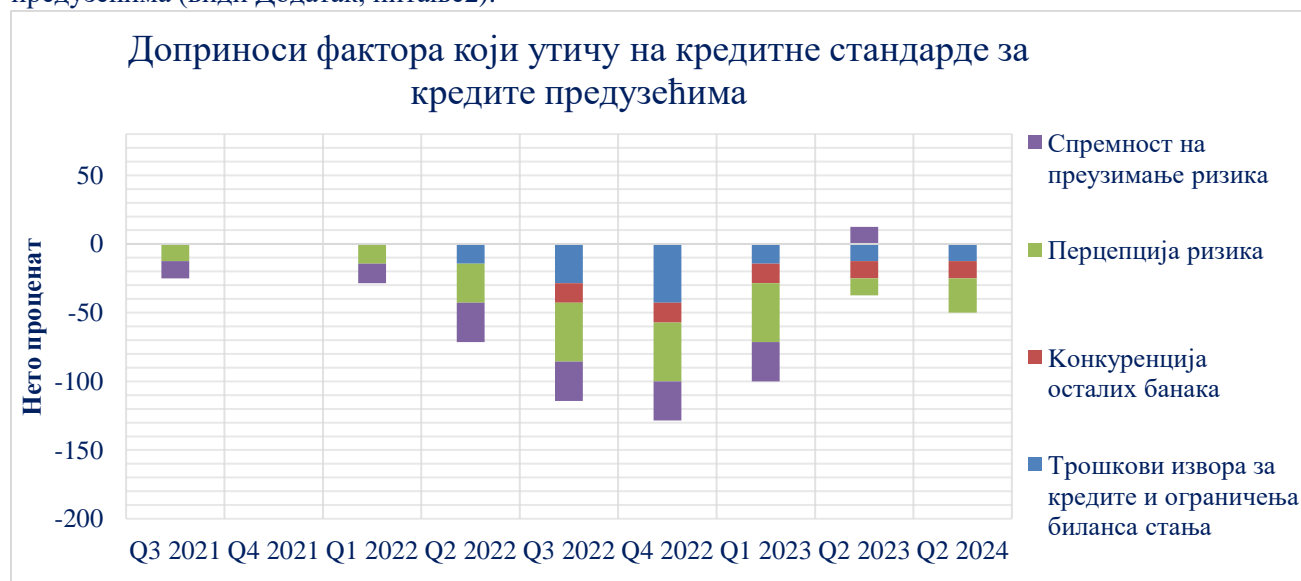
#### 2.1.1 Кредитни стандарди за кредите предузећима

У трећем кварталу 2023. године, нето проценат указује на поштравање кредитних стандарда и за краткорочне и за дугорочне кредите предузећима (види Додатак, питање 1).



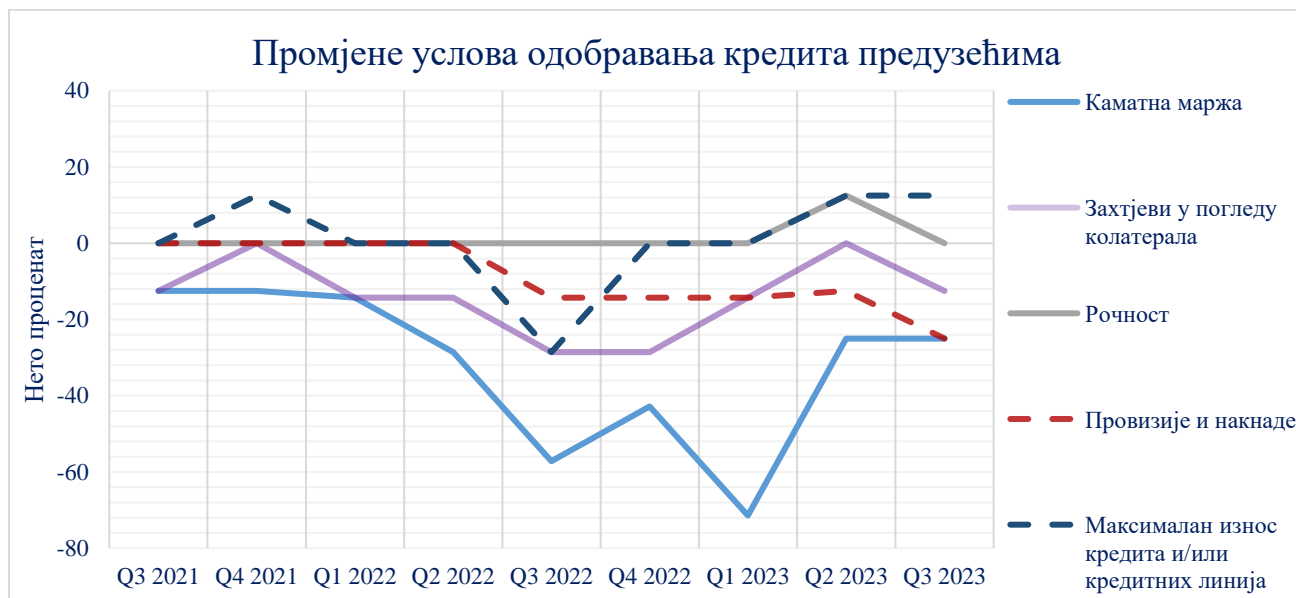
\* *Нето проценат не мјери интензитет промијене. Мања (већа) вриједност нето процента показује да је већи број банака поштрио (ублажио) кредитне стандарде у односу на претходни квартал. Код свих графикана поређење се врши у односу на претходни квартал.*

На графикону испод је приказан нето проценат доприноса фактора који су утицали на промијену кредитних стандарда банака који се примјењују у процесу одобравања кредита и / или кредитних линија предузећима (види Додатак, питање 2).



### 2.1.2 Услови одобравања кредита предузећима

У погледу услова одобравања кредита предузећима, каматне марже, захтјеви колатерала као и провизије и накнаде су имале нето ефекат поштравања, као и у претходном кварталу. Насупрот томе, у погледу максималног износа кредита дошло је до нето ефеката ублажавања, док је рочност остала непромијењена (види Додатак, питање 3).



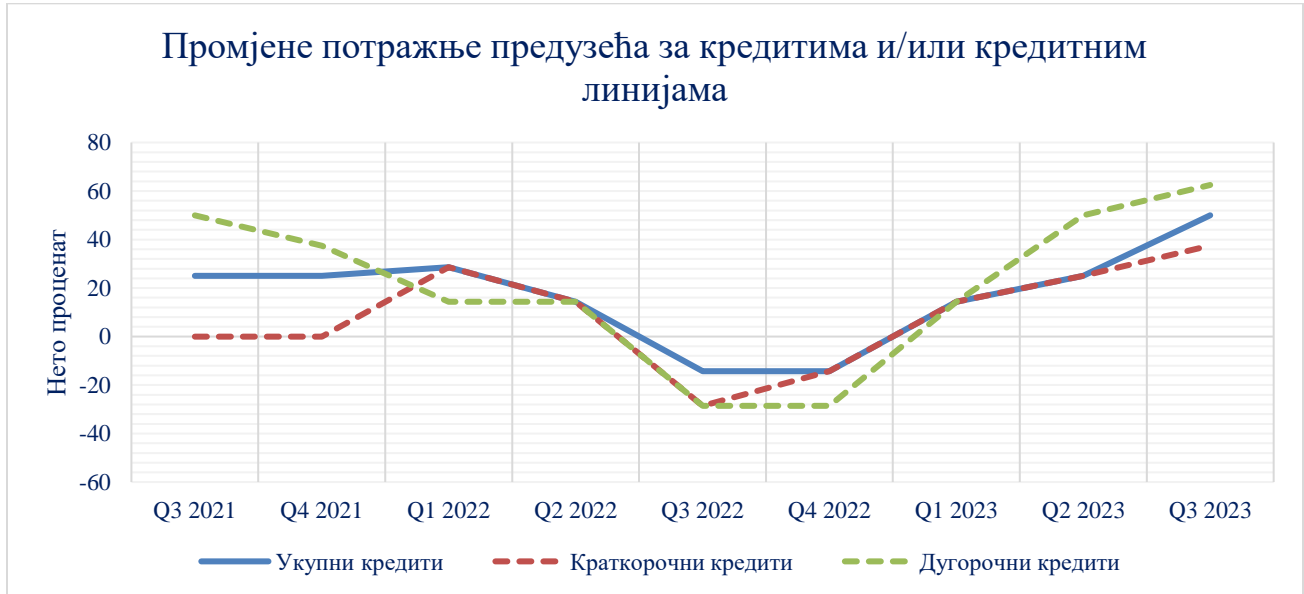
### 2.1.3 Удио одбијених захтјева за одобрење кредита предузећима

У трећем кварталу 2023. године, у погледу удјела одбијених захтјева за кредите предузећима је дошло до незнатног повећања у односу на претходни квартал (види Додатак, питање 4).

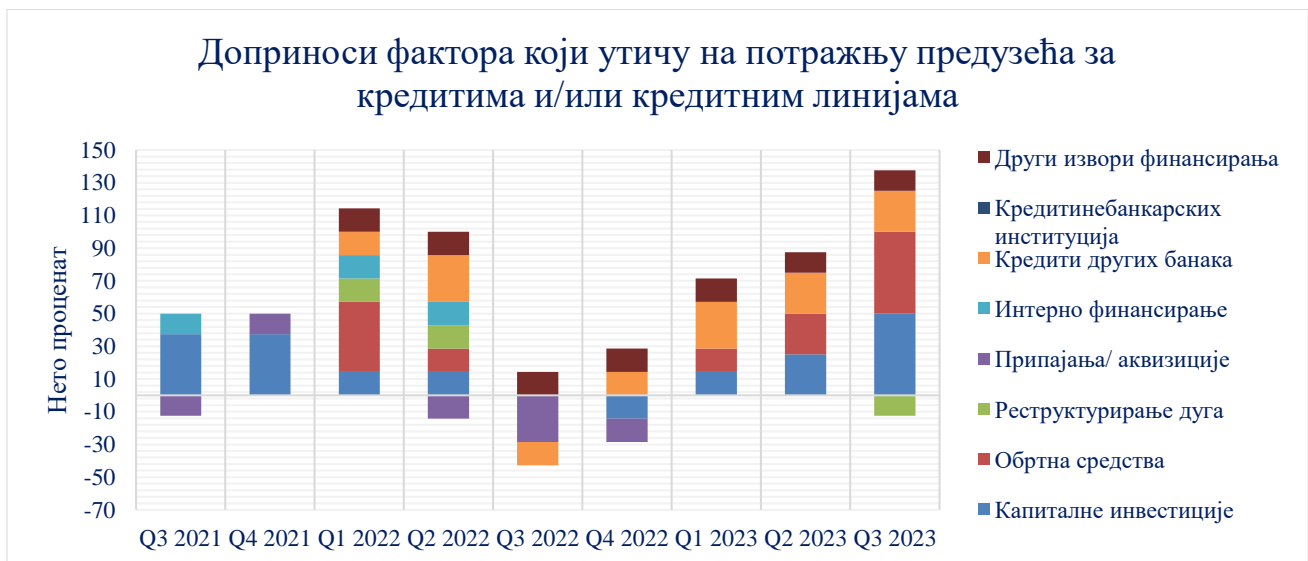


## 2.2 Потражња предузећа за кредитима и/или кредитним линијама

Потражња предузећа за кредитима наставила је да расте и у трећем кварталу 2023. године. Према извјештајима банака, већа је потражња за дугорочним кредитима од потражње за краткорочним кредитима (види Додатак питање 5).



На графикону испод је приказан нето проценат доприноса фактора који су утицали на промијену потражње предузећа за кредитима и/или кредитним линијама (види Додатак, питање б).



## Очекивања за четврти квартал 2023. године

У погледу очекивања за четврти квартал 2023. године, нето резултат из прикупљених одговора указује да ће стандарди за одобравање краткорочних као и дугорочних кредита предузећима остати непромијењени (види Додатак, питање 7).

Истовремено, банке очекују да ће доћи до повећања потражње предузећа за краткорочним, као и за дугорочним кредитима и/или кредитним линијама у четвртом кварталу 2023. године (види Додатак, питање 8).

### 3. Кредити становништву

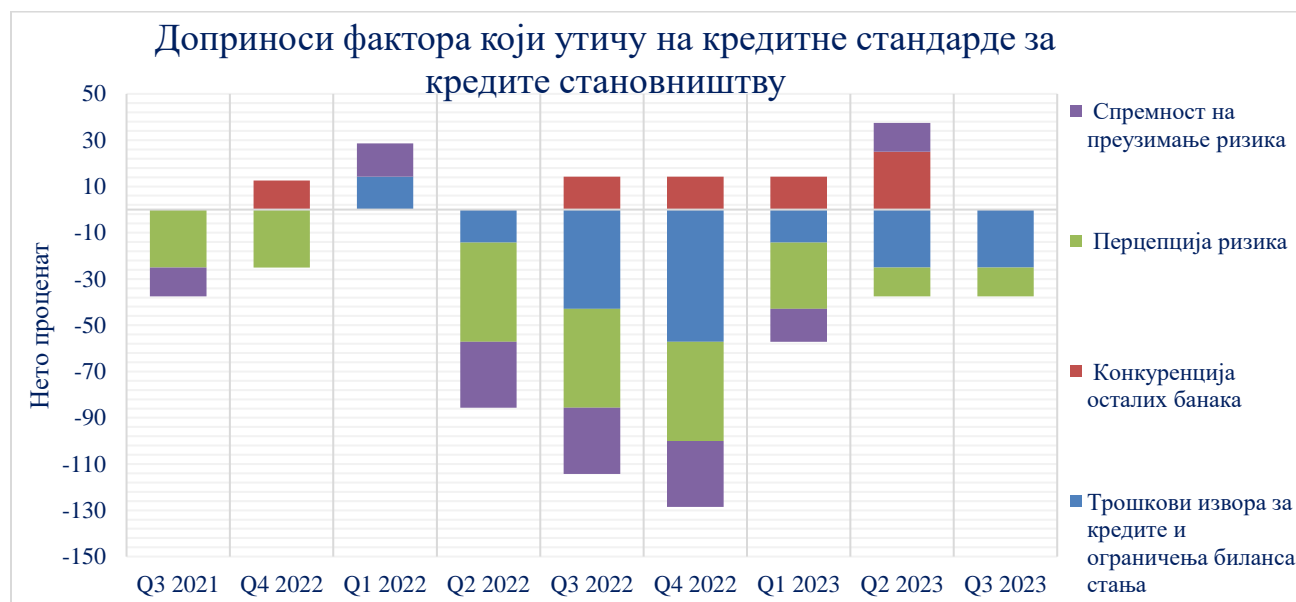
#### 3.1 Понуда

##### 3.1.1 Кредитни стандарди за кредите становништву

У трећем кварталу 2023. године нето проценат промјене указује да је дошло до незнатног поштравања стандарда за потрошачке и ненамјенске кредите, док су стандарди за одобравање стамбених кредита остали непромијењени (види Додатак, питање 9).

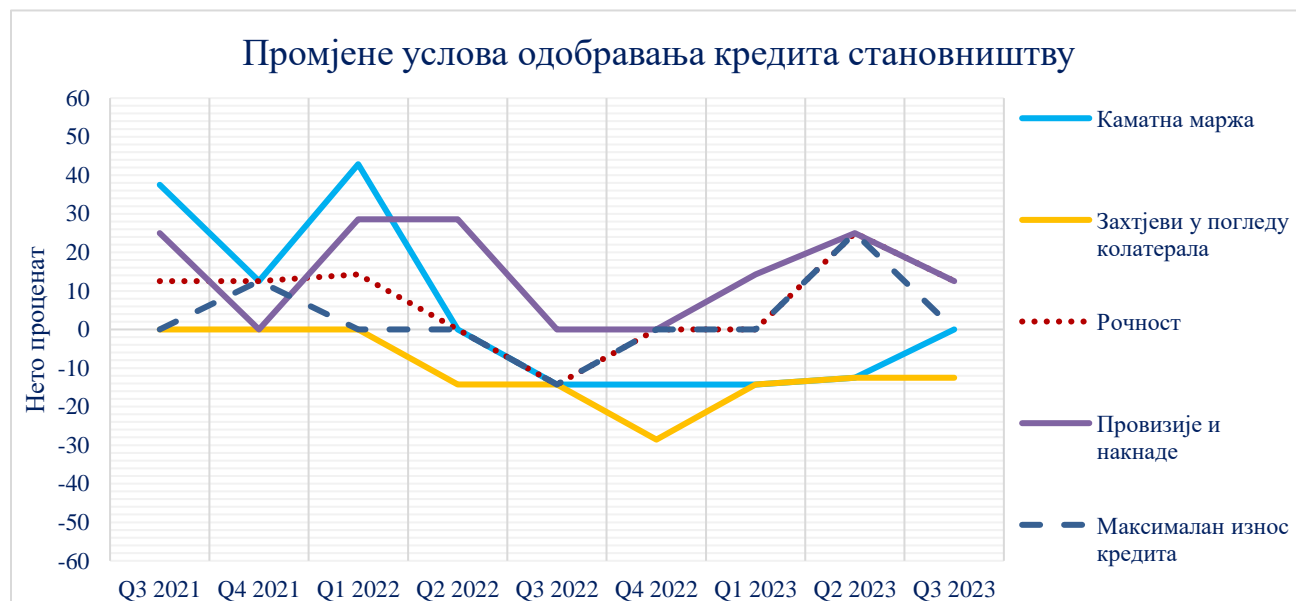


На графикону испод је приказан нето проценат доприноса фактора који су утицали на промјену кредитних стандарда банака који се примјењују у процесу одобравања кредита становништву (види Додатак, питање 10).



### 3.1.2 Услови одобравања кредита становништву

Везано за услове одобравања кредита становништву, смањене провизије и накнаде, продужени рокови, утицали су на ублажавање, док су наставили да се поштравају услови везани за захтјеве колатерала на кредите становништву у трећем кварталу 2023. године (види Додатак, питање 11).





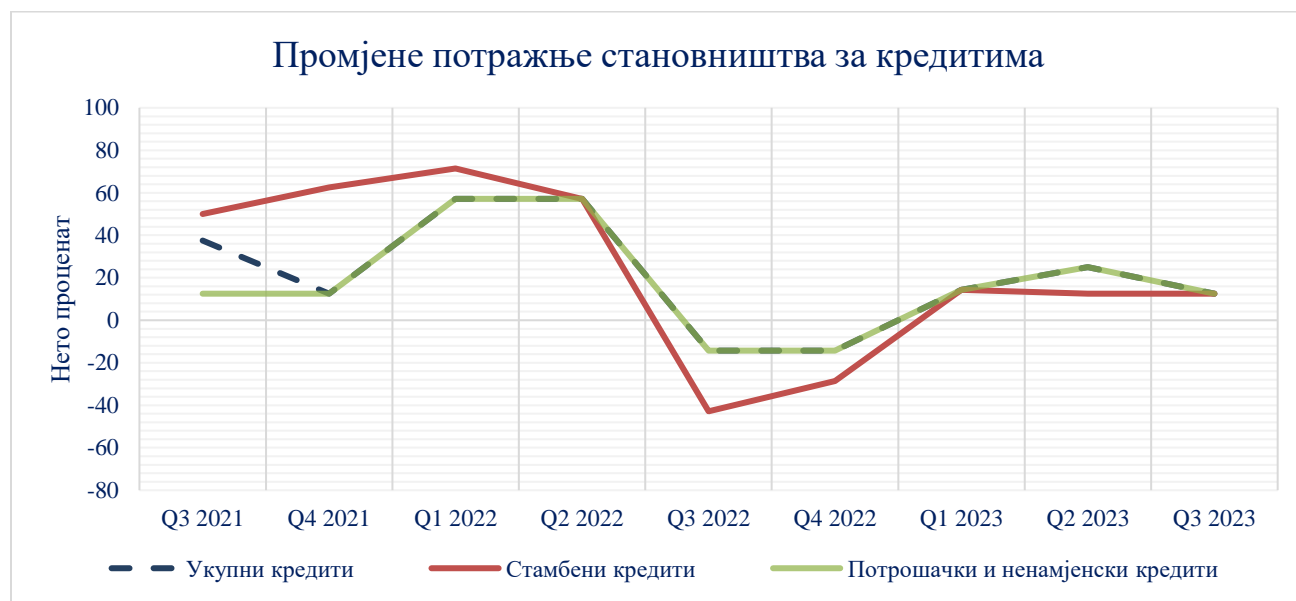
### 3.1.3 Удио одбијених захтјева за одобрење кредита становништву

У трећем кварталу 2023. године, удио одбијених захтјева за одобрење кредита становништву је благо повећан у односу на претходни квартал (види Додатак, питање 12).



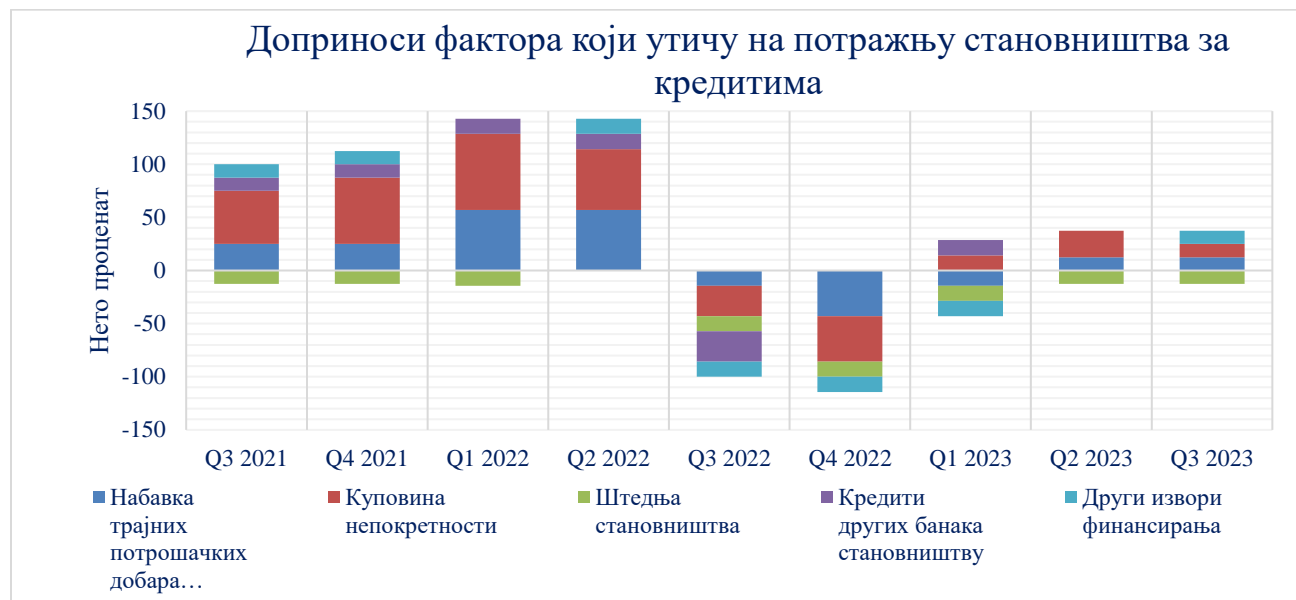
### 3.2 Потражња становништва за кредитима

У трећем кварталу 2023. године, банке су извјестиле да је дошло до раста потражње становништва за стамбеним као и за потрошачким и ненамјенским кредитима (види Додатак, питање 13).



Главни фактори који су утицали на повећање потражње за кредитима су везани за повећану набавку трајних потрошачких добара, куповину некретнина и други извори финансирања становништва, док је штедња становништва имала негативан утицај на потражњу становништва.

На графикону испод је приказан нето проценат доприноса фактора који су утицали на промјену потражње становништва за кредитима (види Додатак, питање 14).



### Очекивања за четврти квартал 2023. године

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

Банке имају благо песимистичан поглед на потражњу становништва за кредитима у четвртом кварталу 2023. године, па се очекује смањење потражње за потрошачке и ненамјенске као и за стамбене кредите (види Додатак, питање 16).

## ДОДАТАК

*Обједињени одговори банака за трећи квартал 2023. године, везано за питања из анкетног упитника*

### I. Кредити и кредитне линије предузећима

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

(у процентима)

Периоди	Укупни кредити		Краткорочни кредити		Дугорочни кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-75	-38	-75	-38	-75	-38
Q4 2020	-50	-25	-50	-25	-50	-25
Q1 2021	-25	-13	-25	-13	-25	-13
Q2 2021	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q3 2021	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q4 2021	0	0	0	0	0	0
Q1 2022	-14	-7	-14	-7	-14	-7
Q2 2022	-29	-14	-29	-14	-29	-14
Q3 2022	-29	-21	-29	-21	-43	-29
Q4 2022	-14	-7	-14	-7	-29	-14
Q1 2023	-14	-7	-14	-7	-29	-14
Q2 2023	0	0	0	0	0	0
Q3 2023	-13	-6	-13	-6	-13	-6

2. Како су наведени фактори утицали на кредитне стандарде које Ваша банка примјењује у одобравању кредита и/или кредитних линија предузећима у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Периоди	Трошкови извора за кредите и ограничења биланса стања		Конкуренција осталих банака		Перцепција ризика		Спремност на предузимање ризика	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-13	-6	-13	-6	-88	-56	-75	-38
Q4 2020	-13	-6	0	0	-63	-38	-50	-25
Q1 2021	0	0	0	0	-38	-19	-25	-13
Q2 2021	0	0	0	0	-25	-13	-25	-13
Q3 2021	0	0	0	0	-13	-6	-13	-6
Q4 2021	0	0	0	0	0	0	0	0
Q1 2022	0	0	0	0	-14	-7	-14	-7
Q2 2022	-14	-7	0	0	-29	-14	-29	-14
Q3 2022	-29	-21	-14	-7	-43	-29	-29	-21
Q4 2022	-43	-21	-14	-7	-43	-21	-29	-14
Q1 2023	-14	-7	-14	-7	-43	-21	-29	-14
Q2 2023	-13	-6	-13	-6	-13	-6	13	6
Q3 2023	-13	-6	-13	-6	-25	-19	0	0

3. Како су се промијенили услови Ваше банке за одобравање кредита и/или кредитних линија предузећама у последња три мјесеца?

(у процентима)

Периоди	Каматна маржа (већа маржа = поштравање, мања маржа = ублажавање)		Захтјеви у погледу коллатерала		Рочност		Провизије и накнаде		Максималан износ кредита и/или кредитних линија	
	Нето процент	Дифузни индекс	Нето процент	Дифузни индекс	Нето процент	Дифузни индекс	Нето процент	Дифузни индекс	Нето процент	Дифузни индекс
Q3 2020	-50	-25	-25	-13	-38	-19	-13	-6	-13	-6
Q4 2020	-25	-13	-13	-6	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q1 2021	-25	-13	-13	-6	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q2 2021	0	0	13	6	0	0	13	6	0	0
Q3 2021	-13	-6	-13	-6	0	0	0	0	0	0
Q4 2021	-13	-6	0	0	0	0	0	0	13	6
Q1 2022	-14	-7	-14	-7	0	0	0	0	0	0
Q2 2022	-29	-14	-14	-7	0	0	0	0	0	0
Q3 2022	-57	-36	-29	-14	0	0	-14	-7	-29	-14
Q4 2022	-43	-21	-29	-14	0	0	-14	-7	0	0
Q1 2023	-71	-36	-14	-7	0	0	-14	-7	0	0
Q2 2023	-25	-13	0	0	13	6	-13	-6	13	6
Q3 2023	-25	-13	-13	-6	0	0	-25	-13	13	6

4. Да ли се у последња три мјесеца (независно од уобичајених сезонских флукуација) удио одбијених кредитних захтјева у Вашој банци смањено, остао непромијењен или повећао у односу на укупан износ кредитних захтјева предузећа?\*

(у процентима)

Периоди	Удио одбијених кредитних захтјева	
	Нето процент	Дифузни индекс
Q3 2020	25	13
Q4 2020	13	6
Q1 2021	13	6
Q2 2021	0	0
Q3 2021	0	0
Q4 2021	0	0
Q1 2022	14	7
Q2 2022	0	0
Q3 2022	14	7
Q4 2022	-14	-7
Q1 2023	14	7
Q2 2023	13	6
Q3 2023	13	6

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

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

(у процентима)

Периоди	Укупни кредити		Краткорочни кредити		Дугорочни кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-25	-13	0	0	-25	-19
Q4 2020	-13	-6	13	6	-25	-13
Q1 2021	-25	-13	-25	-13	-38	-19
Q2 2021	38	19	38	19	50	25
Q3 2021	25	13	0	0	50	25
Q4 2021	25	13	0	0	38	19
Q1 2022	29	14	29	14	14	7
Q2 2022	14	7	14	7	14	7
Q3 2022	-14	-14	-29	-21	-29	-21
Q4 2022	-14	-7	-14	-7	-29	-14
Q1 2023	14	14	14	14	14	14
Q2 2023	25	19	25	19	50	31
Q3 2023	50	31	38	25	63	38

6. Како су наведени фактори (независно од уобичајених сезонских флукуација) утицали на потражњу предузећа за кредитима и/или кредитним линијама у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Периоди	ФИНАНСИЈСКЕ ПОТРЕБЕ							
	Капиталне инвестиције		Обртна средства		Преструктурисање дуга		Припајање/аквизиција	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-50	-31	13	13	25	19	-25	-19
Q4 2020	-63	-38	0	6	25	19	-25	-19
Q1 2021	-63	-44	0	6	38	25	-13	-13
Q2 2021	38	19	63	31	25	13	-13	-13
Q3 2021	38	19	0	0	0	0	-13	-13
Q4 2021	38	19	0	0	0	0	13	6
Q1 2022	14	7	43	21	14	7	0	0
Q2 2022	14	7	14	7	14	7	-14	-7
Q3 2022	0	-7	0	-7	0	0	-29	-21
Q4 2022	-14	-7	0	0	0	0	-14	-7
Q1 2023	14	7	14	7	0	0	0	0
Q2 2023	0	0	25	13	0	0	13	6
Q3 2023	50	19	50	25	-13	-6	0	0

(у процентима)

Периоди	КОРИШЋЕЊЕ АЛТЕРНАТИВНИХ ИЗВОРА ФИНАНСИРАЊА							
	Интерно финансирање предузећа		Кредити других банака предузећима		Зајмови небанкарских институција предузећима		Други извори финансирања предузећа	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-13	-6	-38	-19	13	6	25	13
Q4 2020	-25	-13	-50	-25	0	0	13	6
Q1 2021	-25	-13	-13	-6	0	0	0	0
Q2 2021	0	0	-13	-6	0	0	0	0
Q3 2021	13	6	0	0	0	0	0	0
Q4 2021	0	0	0	0	0	0	0	0
Q1 2022	14	7	14	7	0	0	14	7
Q2 2022	14	7	29	14	0	0	14	7
Q3 2022	0	0	-14	-7	0	0	14	7
Q4 2022	0	0	14	7	0	0	14	7
Q1 2023	0	0	29	14	0	0	14	7
Q2 2023	0	0	25	13	0	0	13	6
Q3 2023	0	0	25	13	0	0	13	6

7. Како очекујете да ће се кредитни стандарди које Ваша банка примјењује у одобравању кредита и/или кредитних линија предузећима промијенити у наредна три мјесеца?

(у процентима)

Периоди	Укупни кредити		Краткорочни кредити		Дугорочни кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q4 2020	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q1 2021	13	6	13	6	0	0
Q2 2021	0	0	0	0	-13	-6
Q3 2021	-13	-6	-13	-6	-25	-13
Q4 2021	-13	-6	-13	-6	-25	-13
Q1 2022	0	0	14	7	-14	-7
Q2 2022	-43	-29	-43	-29	-43	-29
Q3 2022	-14	-7	-14	-7	-14	-7
Q4 2022	-14	-7	-14	-7	-14	-7
Q1 2023	-14	-7	-14	-7	-14	-7
Q2 2023	13	6	13	6	13	6
Q3 2023	0	0	0	0	0	0

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

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

(у процентима)

Периоди	Укупни кредити		Краткорочни кредити		Дугорочни кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	13	6	25	13	-13	-6
Q4 2020	0	0	13	6	-25	-13
Q1 2021	25	13	38	19	0	0
Q2 2021	13	6	38	19	0	0
Q3 2021	25	13	38	19	13	6
Q4 2021	25	13	38	19	13	6
Q1 2022	29	14	29	14	14	7
Q2 2022	-14	-7	-14	-7	-29	-14
Q3 2022	-29	-14	-29	-14	-29	-14
Q4 2022	-29	-14	-29	-14	-29	-14
Q1 2023	0	0	14	7	0	0
Q2 2023	13	6	13	6	13	6
Q3 2023	63	31	38	19	63	31

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

## II. Кредити становништву

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

(у процентима)

Периоди	Укупни кредити		Стамбени кредити		Потрошачки и ненамјенски кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-50	-25	-63	-38	-63	-31
Q4 2020	-13	-6	-25	-19	-13	-6
Q1 2021	-25	-13	-25	-19	-13	-6
Q2 2021	0	0	0	0	0	0
Q3 2021	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q4 2021	0	0	13	6	-13	-6
Q1 2022	14	7	14	7	14	7
Q2 2022	-29	-14	-29	-14	-29	-14
Q3 2022	-57	-36	-57	-36	-43	-29
Q4 2022	-29	-14	-29	-14	-14	-7
Q1 2023	-14	-7	-14	-7	-14	-7
Q2 2023	0	0	13	6	-13	-6
Q3 2023	-13	-6	0	0	-25	-13

10. Како су наведени фактори утицали на кредитне стандарде које Ваша банка примјењује у одобравању кредита становништву у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Периоди	Трошкови извора за кредите и ограничења биланса стања		Конкуренција осталих банака		Перцепција ризика		Спремност на преузимање ризика	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-13	-6	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
Q3 2023	-25	-13	0	0	-13	-13	0	0

11. Како су се промијенили услови Ваше банке за одобравање кредита становништву у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Периоди	Каматна маржа (већа маржа = поштравање, мања маржа = ублажавање)		Захтјеви у погледу колатерала		Рочност		Провизије и накнаде		Максималан износ кредита и/или кредитних линија	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-50	-25	-38	-25	-13	-6	25	13	0	0
Q4 2020	-50	-25	-38	-25	0	0	0	0	0	0
Q1 2021	-25	-13	-38	-25	-13	-6	38	19	0	0
Q2 2021	25	13	0	0	25	13	13	6	0	0
Q3 2021	38	19	0	0	13	6	25	13	0	0
Q4 2021	13	6	0	0	13	6	0	0	13	6
Q1 2022	43	21	0	0	14	7	29	14	0	0
Q2 2022	0	0	-14	-7	0	0	29	14	0	0
Q3 2022	-14	0	-14	-7	-14	-7	0	0	-14	-7
Q4 2022	-14	0	-29	-14	0	0	0	0	0	0
Q1 2023	-14	-7	-14	-7	0	0	14	-7	0	0
Q2 2023	-13	-6	-13	-6	25	13	25	13	25	13
Q3 2023	0	0	-13	-6	13	6	13	6	0	0



12. Да ли се у посљедња три мјесеца (независно од уобичајених сезонских флукуација) удио одбијених кредитних захтјева у Вашој банци смањено, остао непромијењен или повећао у односу на укупан број кредитних захтјева становништва? \*

(у процентима)

Периоди	Удио одбијених кредитних захтјева	
	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	25	13
Q4 2020	50	25
Q1 2021	38	19
Q2 2021	-13	-6
Q3 2021	13	6
Q4 2021	13	6
Q1 2022	-14	-7
Q2 2022	0	0
Q3 2022	14	7
Q4 2022	0	0
Q1 2023	0	0
Q2 2023	25	13
Q3 2023	25	13

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

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

(у процентима)

Периоди	Укупни кредити		Стамбени кредити		Потрошачки и ненамјенски кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-63	-25	-50	-25	-50	-19
Q4 2020	-63	-38	-50	-38	-63	-38
Q1 2021	-13	-6	-13	-13	0	0
Q2 2021	88	44	50	31	88	44
Q3 2021	38	19	50	31	13	6
Q4 2021	13	6	63	38	13	6
Q1 2022	57	29	71	43	57	29
Q2 2022	57	29	57	29	57	29
Q3 2022	-14	-14	-43	-29	-14	-14
Q4 2022	-14	-7	-29	-14	-14	-7
Q1 2023	14	7	14	7	14	7
Q2 2023	25	13	13	6	25	13
Q3 2023	13	6	13	6	13	6

14. Како су наведени фактори (независно од уобичајених сезонских флукуација) утицали на потражњу становништва за кредитима у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Периоди	ФИНАНСИЈСКЕ ПОТРЕБЕ				КОРИШЋЕЊЕ АЛТЕРНАТИВНИХ ИЗВОРА ФИНАНСИРАЊА СТАНОВНИШТВА					
	Набавка трајних потрошачких добара (аутомобила, намјештаја и сл.)		Куповина непокретности		Штедња становништва		Кредити других банака становништву		Други извори финансирања становништва	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-50	-25	-50	-19	-38	-19	-38	-19	-25	-13
Q4 2020	-63	-31	-50	-25	-50	-25	-38	-19	-38	-19
Q1 2021	-25	-13	-13	-6	-25	-13	-25	-13	-13	-6
Q2 2021	63	31	50	25	-13	-6	13	6	13	6
Q3 2021	25	13	50	25	-13	-6	13	6	13	6
Q4 2021	25	13	63	31	-13	-6	13	6	13	6
Q1 2022	57	29	71	36	-14	-7	14	7	0	0
Q2 2022	57	29	57	29	0	0	14	7	14	7
Q3 2022	-14	-14	-29	-21	-14	-7	-29	-14	-14	-7
Q4 2022	-43	-21	-43	-21	-14	-7	0	0	-14	-7
Q1 2023	-14	-7	14	7	-14	-7	14	7	-14	-7
Q2 2023	13	6	25	13	-13	-6	0	0	0	0
Q3 2023	13	6	13	6	-13	-6	0	0	13	6

15. Како очекујете да ће се кредитни стандарди које Ваша банка примјењује у одобравању кредита становништву промијенити у наредна три мјесеца?

(у процентима)

Периоди	Укупни кредити		Стамбени кредити		Потрошачки и ненамјенски кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-13	-6	-25	-13	-13	-6
Q4 2020	0	0	-13	-6	13	6
Q1 2021	-13	-6	-25	-13	-13	-6
Q2 2021	25	13	13	6	25	13
Q3 2021	13	6	38	19	25	13
Q4 2021	38	19	25	13	38	19
Q1 2022	0	0	0	0	14	7
Q2 2022	-71	-43	-57	-36	-71	-43
Q3 2022	-14	-7	-14	-7	0	0
Q4 2022	-14	-7	-29	-14	-14	-7
Q1 2023	14	7	14	7	14	7
Q2 2023	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q3 2023	-38	-19	-38	-19	-38	-25

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

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

(у процентима)

Периоди	Укупни кредити		Стамбени кредити		Потрошачки и ненамјенски кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	0	0	-25	-13	13	6
Q4 2020	0	0	0	0	13	6
Q1 2021	25	13	25	13	25	13
Q2 2021	63	31	63	31	63	31
Q3 2021	38	19	50	25	50	25
Q4 2021	50	25	50	25	50	25
Q1 2022	43	21	43	21	57	36
Q2 2022	-29	-14	0	0	-29	-14
Q3 2022	-14	-7	-29	-14	-14	-7
Q4 2022	43	21	29	14	43	21
Q1 2023	43	21	29	14	43	21
Q2 2023	13	6	50	25	13	6
Q3 2023	-25	-13	-38	-19	-25	-13

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