



Centralna banka  
BOSNE I HERCEGOVINE  
Централна банка  
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



# Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka u BiH

---

(Izvešće za četvrto tromjesečje 2024. godine)



## Sadržaj

<b>Uvod .....</b>	<b>3</b>
<b>1. Opće napomene .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Krediti poduzećima .....</b>	<b>4</b>
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 .....	5
2.2 Potražnja poduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama .....	6
<b>3. Krediti stanovništvu .....</b>	<b>7</b>
3.1 Ponuda .....	7
3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu .....	7
3.1.2 Uvjeti odobravanja kredita stanovništvu .....	8
3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu .....	9
3.2 Potražnja stanovništva za kreditima .....	9
<b>DODATAK .....</b>	<b>11</b>

## Uvod

Rezultati Ankete o kreditnoj aktivnosti banaka odnose se na promjene u četvrtom tromjesečju 2024. godine i na očekivanja za prvo tromjesečje 2025. godine. Reprezentativni uzorak banaka čini 8 najvećih banaka u Bosni i Hercegovini. U ovom krugu anketirano je ukupno 8 banaka, a stopa odgovora na anketu bila je 100%.

### 1. Opće napomene

Upitnik za anketu sadrži 16 standardnih pitanja o ostvarenim i očekivanim promjenama na strani ponude i potražnje za kreditima: 12 pitanja odnosi se na ostvarene promjene, a 4 pitanja na buduće promjene. Pitanjima su obuhvaćene tri kategorije kredita: krediti ili kreditne linije poduzećima, stambeni krediti stanovništvu i potrošački i nenamjenski krediti stanovništvu. Za sve tri kategorije postavljaju se pitanja o kreditnim standardima koji se primjenjuju na odobravanje kredita, zatim o promjeni 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 traži se da na kvalitativan način naznače intenzitet pooštavanja ili ublažavanja (za standarde i uvjete) ili intenzitet smanjenja ili povećanja (za potražnju), na način da za izvješćivanje o promjenama koriste sljedeću ljestvicu 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 sjedinjeni su i obrađeni kako bi mogli dati sliku za cjelokupni bankarski sektor u Bosni i Hercegovini.

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

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

Isto tako, izraz „neto potražnja“ odnosi se na razliku između postotka banaka koje su odgovorile da je došlo do porasta potražnje i postotka banaka koje su odgovorile da je došlo do pada potražnje za kreditima. Neto potražnja će stoga biti pozitivna ako je veći dio banaka izvijestio o porastu potražnje za kreditima, dok negativna neto potražnja ukazuje na to da je veći dio banaka prijavio pad potražnje za kreditima.

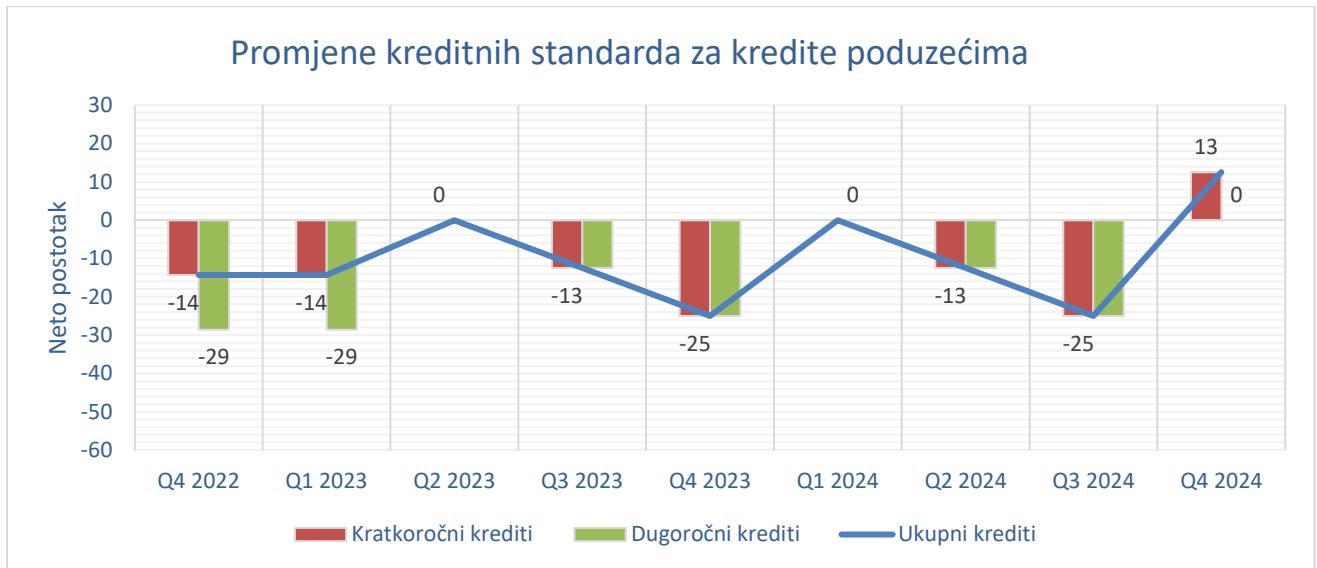
Pored pokazatelja „neto postotka“, CBBiH također objavljuje „difuzni indeks“ kao alternativnu mjeru odgovora banaka na pitanja koja se odnose na promjene u kreditnim standardima i neto potražnji. Difuzni indeks konstruiran je na sljedeći način: ako ispitanik odgovori „znatno“, odgovorima se dodjeljuje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

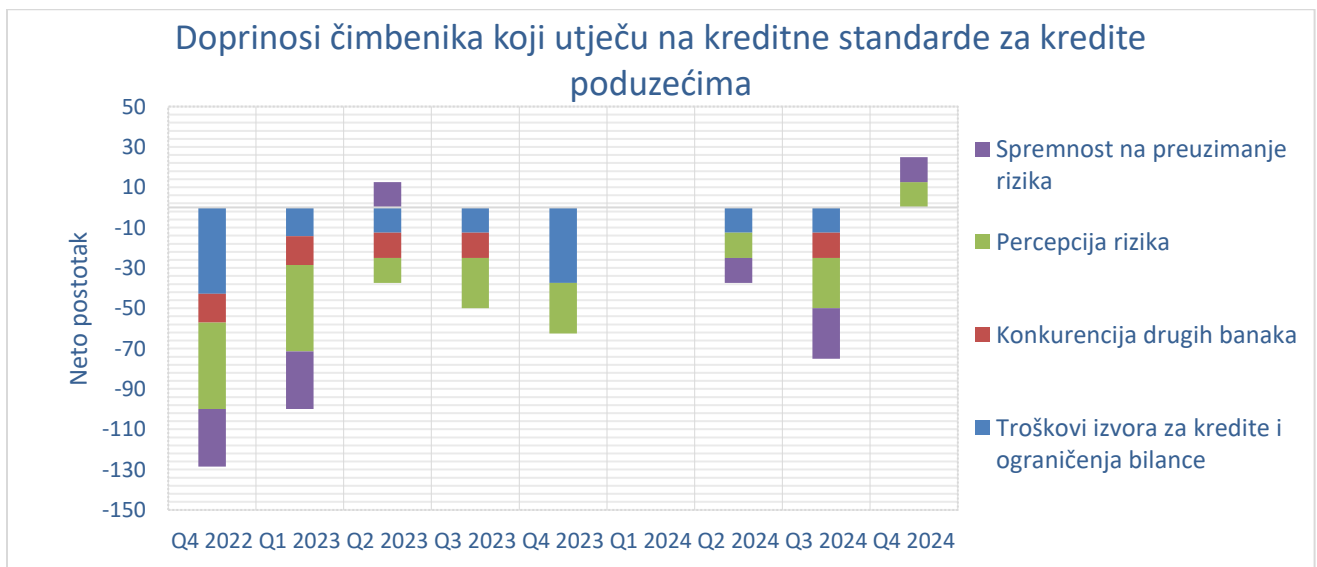
#### 2.1.1 Kreditni standardi za kredite poduzećima

U četvrtom tromjesečju 2024. godine, neto postotak ukazuje na ublažavanje kreditnih standarda za kratkoročne kredite poduzećima (vidi Dodatak, pitanje 1).



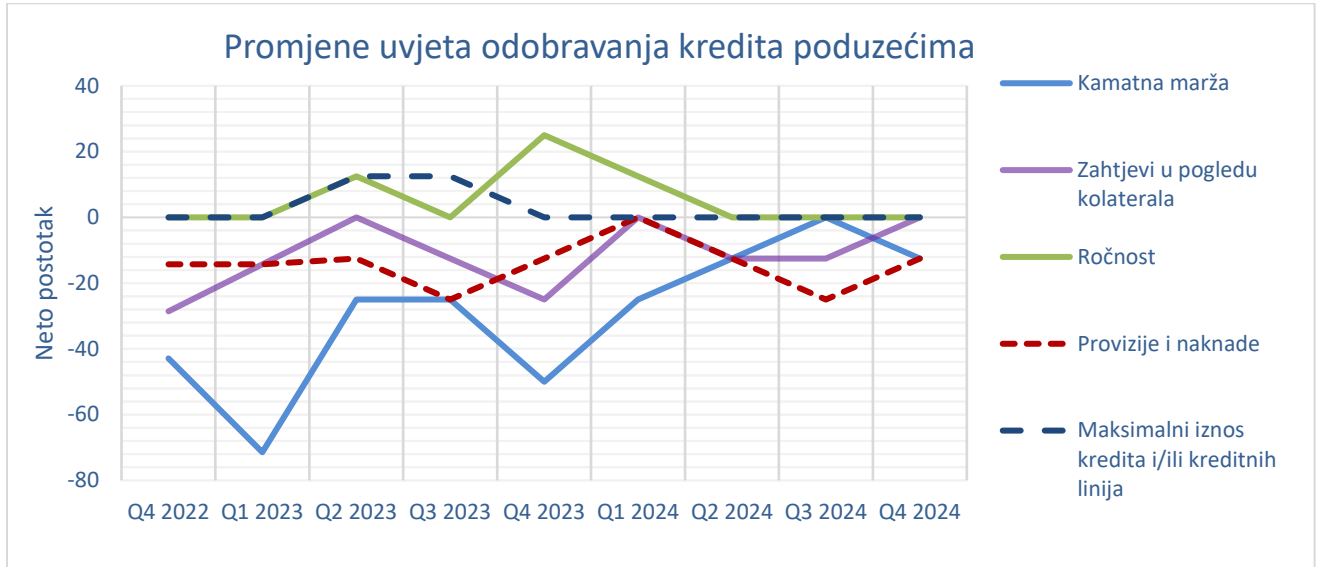
\* Neto postotak ne mjeri intenzitet promjene. Manja (veća) vrijednost neto postotka pokazuje da je veći broj banaka poštrio (ublažio) kreditne standarde u odnosu na prethodno tromjesečje. Kod svih grafikona usporedba se vrši u odnosu na prethodno tromjesečje.

Na grafikonu ispod prikazan je neto postotak doprinosa čimbenika koji su utjecali na promjenu kreditnih standarda banaka koji se primjenjuju u procesu odobravanja kredita i / ili kreditnih linija poduzećima (vidi Dodatak, pitanje 2).



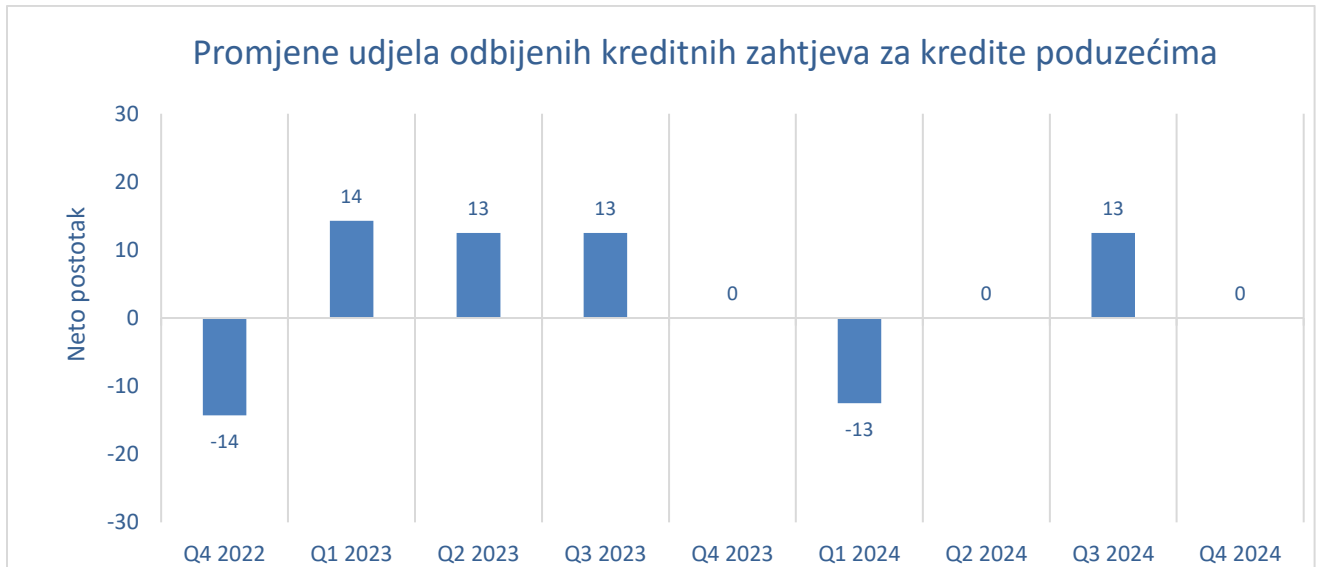
### 2.1.2 Uvjeti odobravanja kredita poduzećima

U pogledu uvjeta odobravanja kredita poduzećima u četvrtom tromjesečju 2024. godine, kamatna marža i provizije te naknade imale su neto učinak blagog pooštavanja, dok su zahtjevi u pogledu kolaterala, ročnost i maksimalni iznos kredita ostali nepromijenjeni u odnosu na prethodno tromjesečje (vidi Dodatak, pitanje 3).



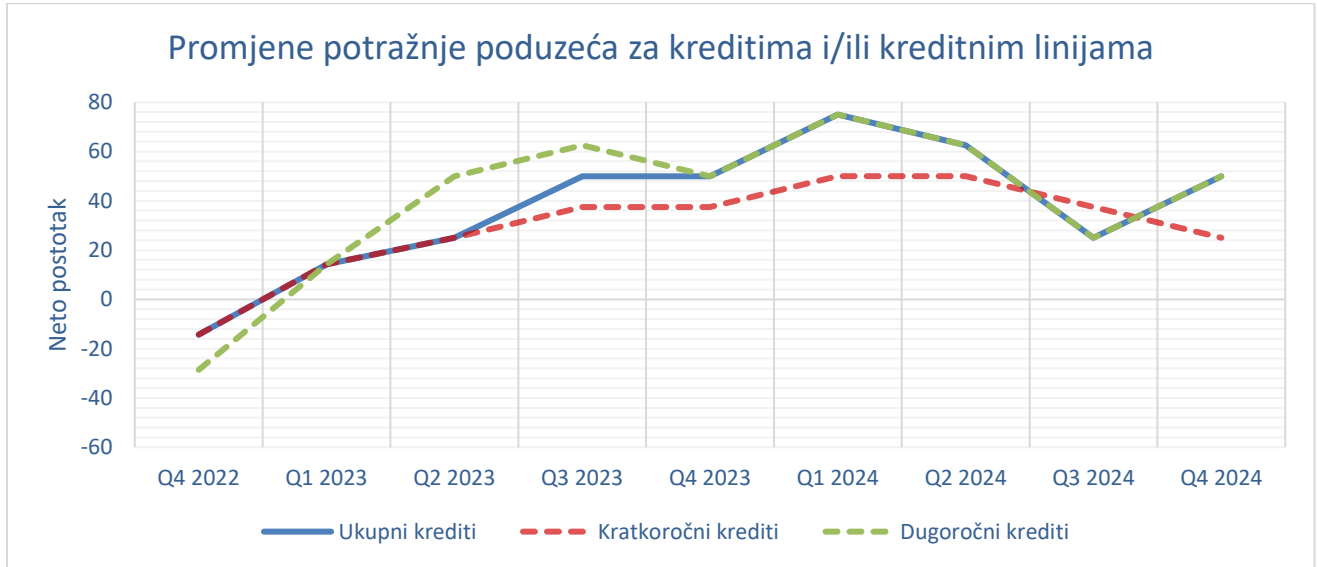
### 2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita poduzećima

U četvrtom tromjesečju 2024. godine, neto rezultat iz prikupljenih odgovora ukazuje da nije bilo promjene u pogledu udjela odbijenih zahtjeva za kredite poduzećima u odnosu na prethodno razdoblje (vidi Dodatak, pitanje 4).

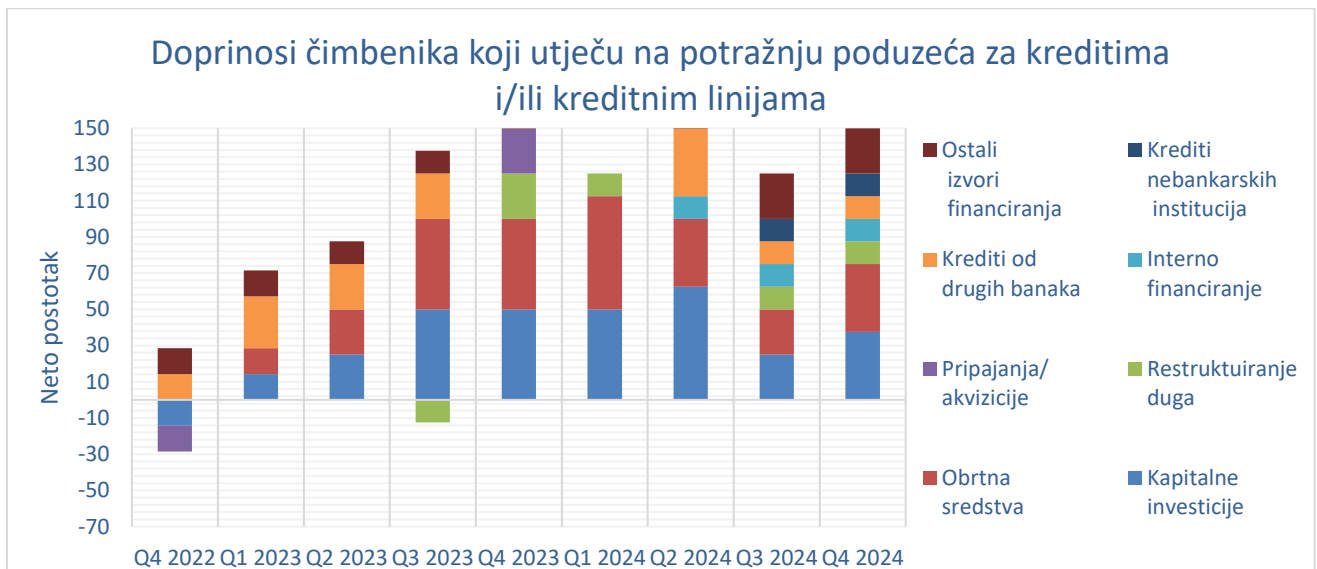


## 2.2 Potražnja poduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama

Potražnja poduzeća za kreditima nastavila je rasti i u četvrtom tromjesečju 2024. godine. Neto rezultat iz odgovora banaka ukazuje da je više banaka prijavilo da je došlo do porasta potražnje za dugoročnim nego za kratkoročnim kreditima (vidi Dodatak, pitanje 5).



Na grafikonu ispod prikazan je neto postotak doprinosa čimbenika koji su utjecali na promjenu potražnje poduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama (vidi Dodatak, pitanje 6).



## Očekivanja za prvo tromjesečje 2025. godine

Neto rezultat iz prikupljenih odgovora banaka ukazuje da banke očekuju kako će se kreditni standardi za odobravanje kredita poduzećima pooštriti u prvom tromjesečju 2025. godine (vidi Dodatak, pitanje 7).

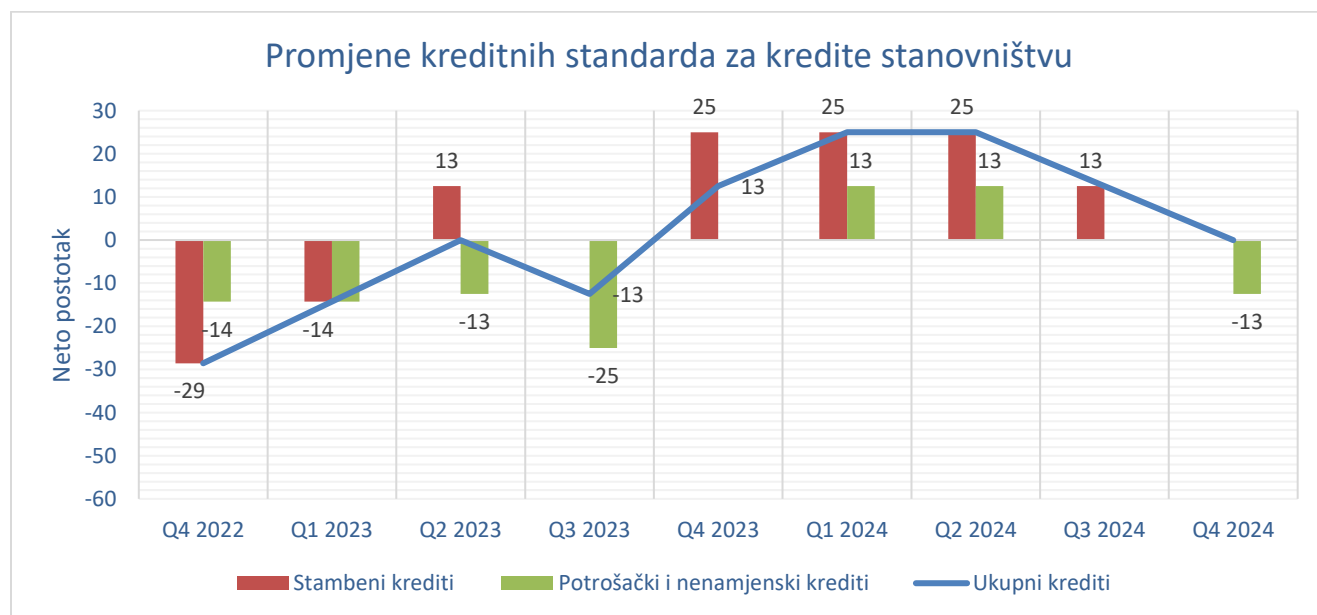
Istovremeno, banke očekuju da će doći do povećanja potražnje poduzeća za kratkoročnim kao i za dugoročnim kreditima i/ili kreditnim linijama u prvom tromjesečju 2025. godine (vidi Dodatak, pitanje 8).

### 3. Krediti stanovništvu

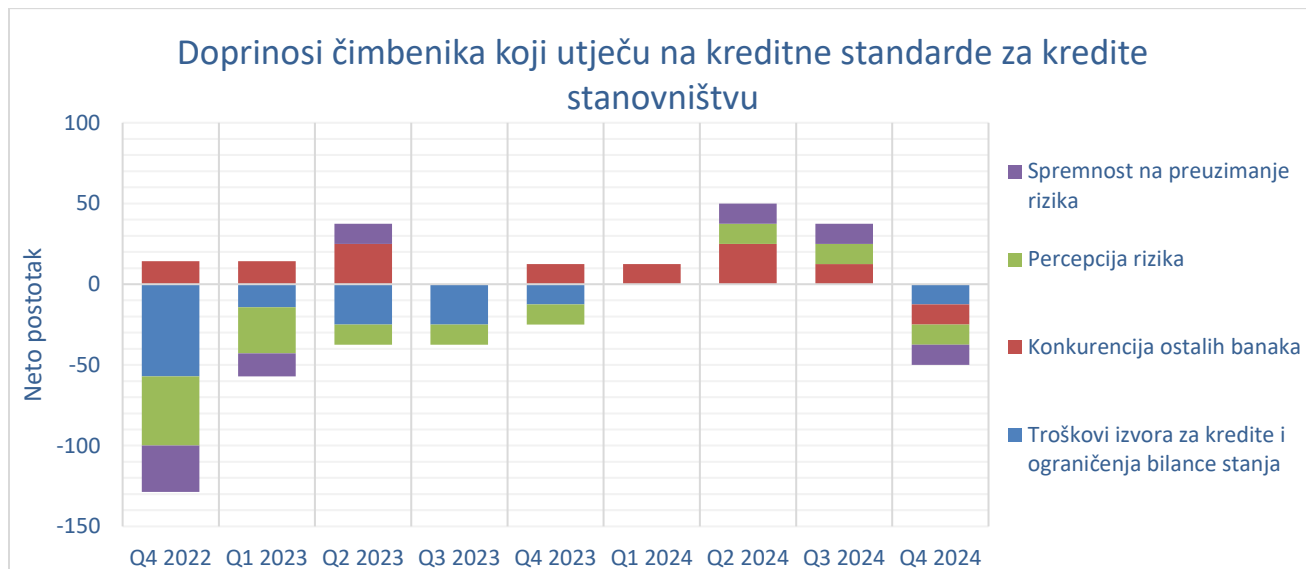
#### 3.1 Ponuda

##### 3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu

U četvrtom tromjesečju 2024. godine, neto postotak promjene ukazuje na pooštavanje standarda za odobravanje potrošačkih i nenamjenskih kredita, dok su standardi za odobravanje stambenih kredita ostali nepromijenjeni u odnosu na prethodno tromjesečje (vidi Dodatak, pitanje 9).

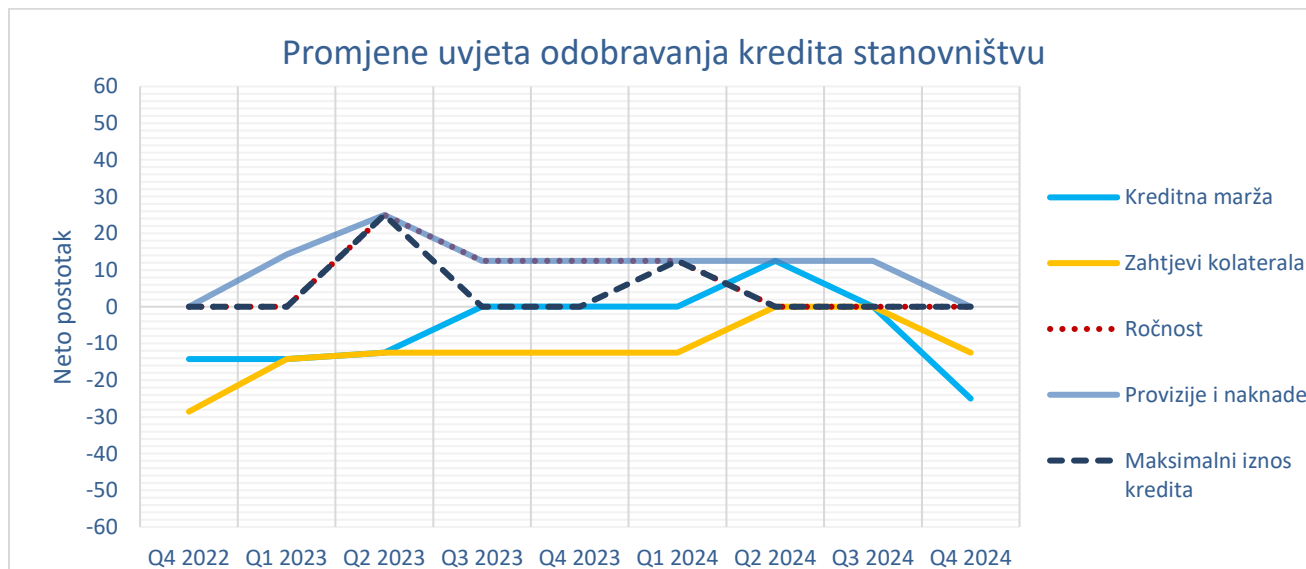


Na grafikonu ispod prikazan je neto postotak doprinosa čimbenika koji su utjecali na promjenu kreditnih standarda banaka koji se primjenjuju u procesu odobravanja kredita stanovništvu (vidi Dodatak, pitanje 10).



### 3.1.2 Uvjeti odobravanja kredita stanovništvu

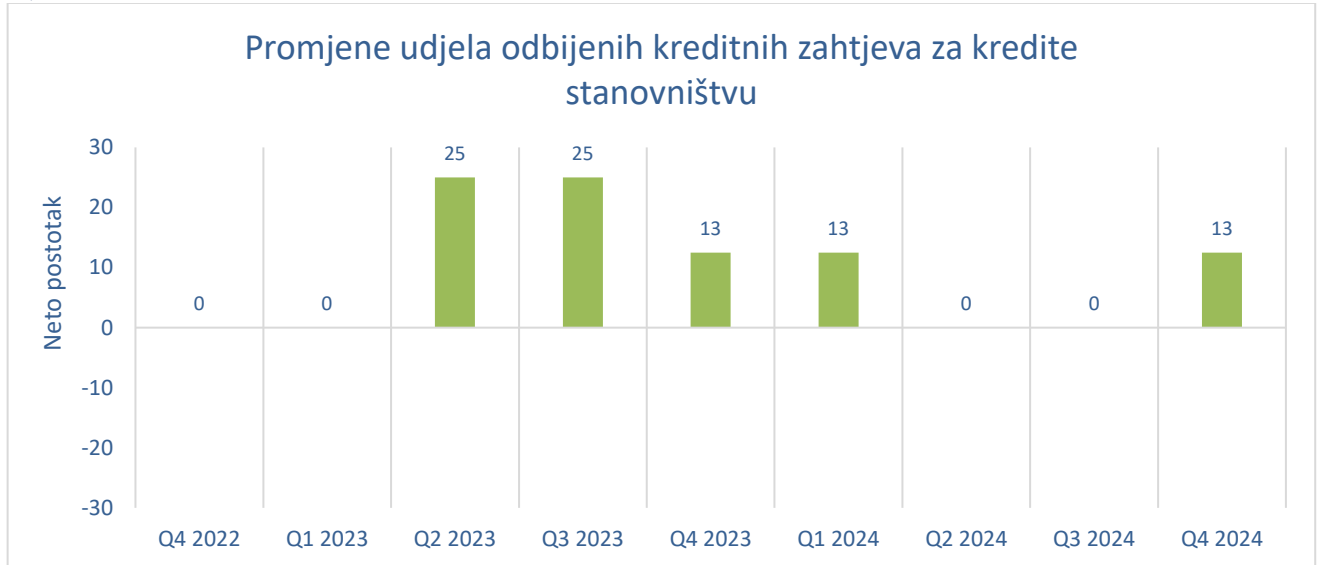
U pogledu uvjeta odobravanja kredita stanovništvu u četvrtom tromjesečju 2024. godine, kamatna marža i zahtjevi kolaterala su imali neto učinak poštovanja, dok su ročnost, provizije i naknade i maksimalni iznos kredita ostali nepromijenjeni u odnosu na prethodno tromjesečje (vidi Dodatak, pitanje 11).





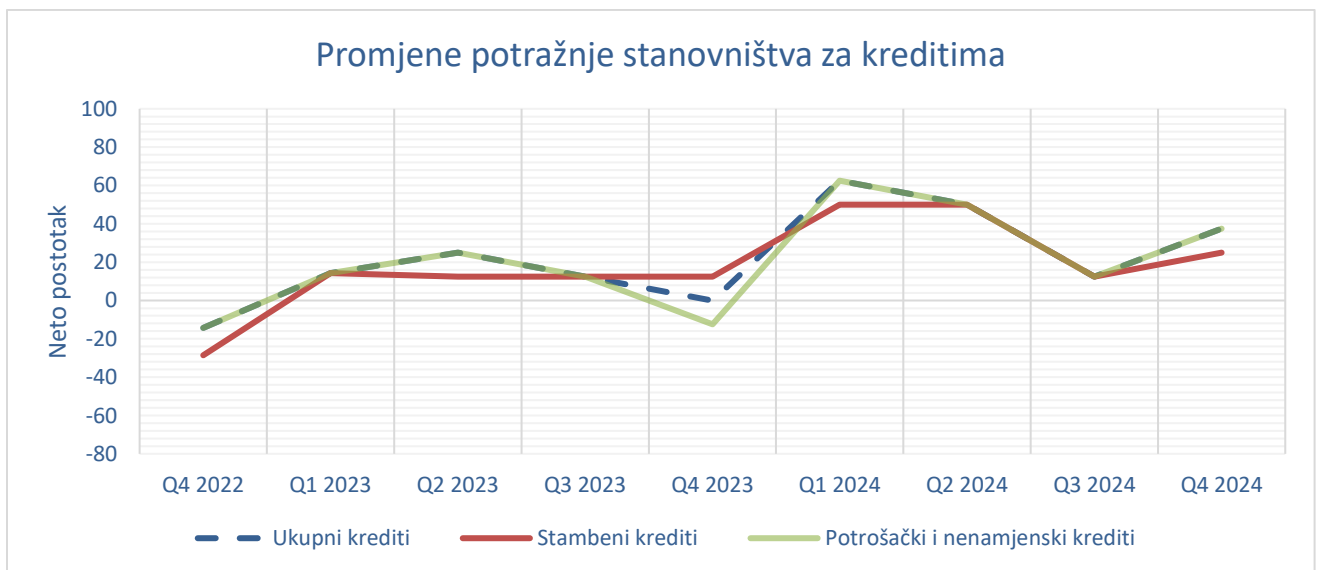
### 3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu

U četvrtom tromjesečju 2024. godine, neto rezultat iz prikupljenih odgovora ukazuje na povećanje udjela odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu u odnosu na prethodno tromjesečje (vidi Dodatak, pitanje 12).

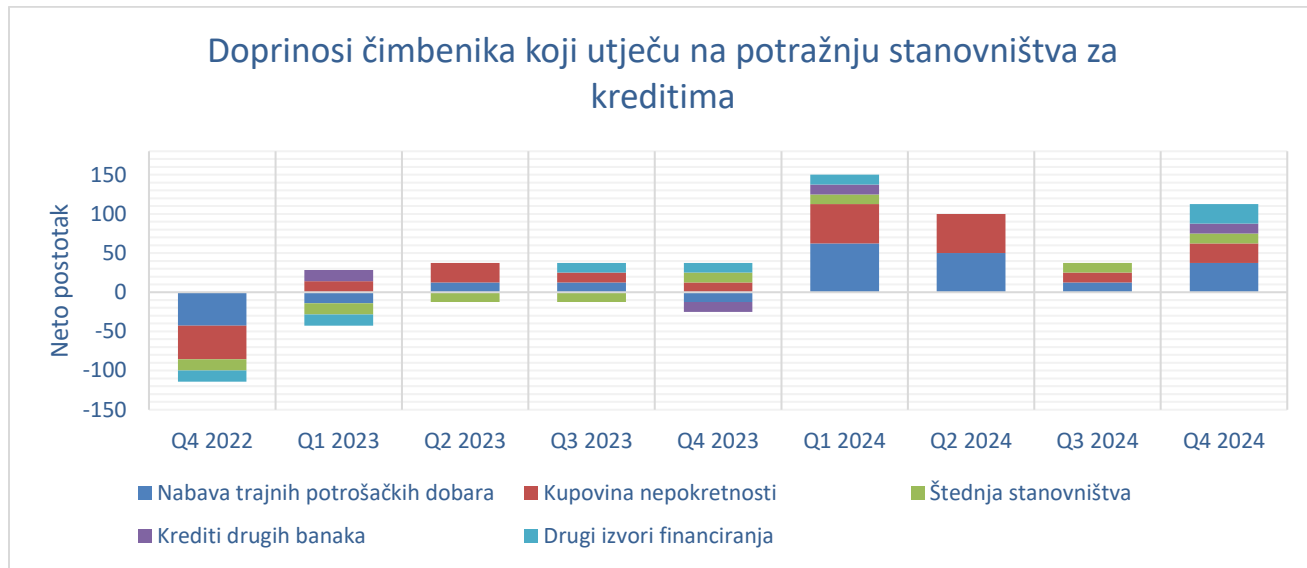


### 3.2 Potražnja stanovništva za kreditima

Neto postotak ukazuje da je došlo do rasta potražnje stanovništva za stambenim, kao i za potrošačkim i nenamjenskim kreditima u četvrtom tromjesečju 2024. godine u odnosu na prethodno tromjesečje (vidi Dodatak, pitanje 13).



Na grafikonu ispod prikazan je neto postotak doprinosa čimbenika koji su utjecali na promjenu potražnje stanovništva za kreditima (vidi Dodatak, pitanje 14).



### Očekivanja za prvo tromjesečje 2025. godine

Neto rezultat iz prikupljenih odgovora banaka ukazuje kako banke očekuju da će se kreditni standardi za odobravanje kredita stanovništvu ublažiti u prvom tromjesečju 2025. godine (vidi Dodatak, pitanje 15).

Banke imaju optimističan pogled na potražnju stanovništva za kreditima, pa se očekuje porast potražnje u prvom tromjesečju 2025. godine (vidi Dodatak, pitanje 16).

**DODATAK***Sjedinjeni odgovori banaka za četvrto tromjesečje 2024. godine, u svezi s pitanjima iz anketnog upitnika***I. Krediti i kreditne linije poduzećima**

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

(u postotcima)

Razdoblja	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020.	-75	-38	-75	-38	-75	-38
Q4 2020.	-50	-25	-50	-25	-50	-25
Q1 2021.	-25	-13	-25	-13	-25	-13
Q2 2021.	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q3 2021.	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q4 2021.	0	0	0	0	0	0
Q1 2022.	-14	-7	-14	-7	-14	-7
Q2 2022.	-29	-14	-29	-14	-29	-14
Q3 2022.	-29	-21	-29	-21	-43	-29
Q4 2022.	-14	-7	-14	-7	-29	-14
Q1 2023.	-14	-7	-14	-7	-29	-14
Q2 2023.	0	0	0	0	0	0
Q3 2023.	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q4 2023.	-25	-13	-25	-13	-25	-13
Q1 2024.	0	0	0	0	0	0
Q2 2024.	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q3 2024.	-25	-13	-25	-13	-25	-13
Q4 2024.	13	6	13	6	0	0

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

(u postotcima)

Razdoblja	Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilance stanja		Konkurencija ostalih banaka		Percepcija rizika		Spremnost na preuzimanje rizika	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020.	-13	-6	-13	-6	-88	-56	-75	-38
Q4 2020.	-13	-6	0	0	-63	-38	-50	-25
Q1 2021.	0	0	0	0	-38	-19	-25	-13
Q2 2021.	0	0	0	0	-25	-13	-25	-13
Q3 2021.	0	0	0	0	-13	-6	-13	-6
Q4 2021.	0	0	0	0	0	0	0	0
Q1 2022.	0	0	0	0	-14	-7	-14	-7
Q2 2022.	-14	-7	0	0	-29	-14	-29	-14
Q3 2022.	-29	-21	-14	-7	-43	-29	-29	-21
Q4 2022.	-43	-21	-14	-7	-43	-21	-29	-14
Q1 2023.	-14	-7	-14	-7	-43	-21	-29	-14
Q2 2023.	-13	-6	-13	-6	-13	-6	13	6
Q3 2023.	-13	-6	-13	-6	-25	-19	0	0
Q4 2023.	-38	-19	0	0	-25	-13	0	0
Q1 2024.	0	0	0	0	0	0	0	0
Q2 2024.	-13	-6	0	0	-13	-6	-13	-6
Q3 2024.	-13	-6	-13	-6	-25	-13	-25	-13
Q4 2024.	0	0	0	0	13	6	13	6

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

(u postotcima)

Razdoblja	Kamatna marža (veća marža = pooštavanje, manja marža = ublažavanje)		Zahtjevi u pogledu kolaterala		Ročnost		Provizije i naknade		Maksimalan iznos kredita i/ili kreditnih linija	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020.	-50	-25	-25	-13	-38	-19	-13	-6	-13	-6
Q4 2020.	-25	-13	-13	-6	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q1 2021.	-25	-13	-13	-6	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q2 2021.	0	0	13	6	0	0	13	6	0	0
Q3 2021.	-13	-6	-13	-6	0	0	0	0	0	0
Q4 2021.	-13	-6	0	0	0	0	0	0	13	6
Q1 2022.	-14	-7	-14	-7	0	0	0	0	0	0
Q2 2022.	-29	-14	-14	-7	0	0	0	0	0	0
Q3 2022.	-57	-36	-29	-14	0	0	-14	-7	-29	-14
Q4 2022.	-43	-21	-29	-14	0	0	-14	-7	0	0
Q1 2023.	-71	-36	-14	-7	0	0	-14	-7	0	0
Q2 2023.	-25	-13	0	0	13	6	-13	-6	13	6
Q3 2023.	-25	-13	-13	-6	0	0	-25	-13	13	6
Q4 2023.	-50	-25	-25	-13	25	13	-13	-6	0	0
Q1 2024.	-25	-13	0	0	13	6	0	0	0	0
Q2 2024.	-13	-6	-13	-6	0	0	-13	-6	0	0
Q3 2024.	0	0	-13	-6	0	0	-25	-13	0	0
Q4 2024.	-13	-6	0	0	0	0	-13	-6	0	0

4. Je li se u posljednjih tri mjeseca (neovisno o uobičajenim sezonskim fluktuacijama) udio odbijenih kreditnih zahtjeva u Vašoj banci smanjio, ostao nepromijenjen ili povećao u odnosu na ukupan iznos kreditnih zahtjeva poduzeća?\*

(u postotcima)

Razdoblja	Udio odbijenih kreditnih zahtjeva	
	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020.	25	13
Q4 2020.	13	6
Q1 2021.	13	6
Q2 2021.	0	0
Q3 2021.	0	0
Q4 2021.	0	0
Q1 2022.	14	7
Q2 2022.	0	0
Q3 2022.	14	7
Q4 2022.	-14	-7
Q1 2023.	14	7
Q2 2023.	13	6
Q3 2023.	13	6
Q4 2023.	0	0
Q1 2024.	-13	-6
Q2 2024.	0	0
Q3 2024.	13	6
Q4 2024.	0	0

\*Od drugog tromjesečja 2021. godine, došlo je do promjena u analizi udjela odbijenih kreditnih zahtjeva u odnosu na prethodna tromjesečja. Umjesto broja odbijenih kreditnih zahtjeva, daje se osvrt na promjenu iznosa odbijenih kreditnih zahtjeva u promatranom tromjesečju.

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

(u postocima)

Razdoblja	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020.	-25	-13	0	0	-25	-19
Q4 2020.	-13	-6	13	6	-25	-13
Q1 2021.	-25	-13	-25	-13	-38	-19
Q2 2021.	38	19	38	19	50	25
Q3 2021.	25	13	0	0	50	25
Q4 2021.	25	13	0	0	38	19
Q1 2022.	29	14	29	14	14	7
Q2 2022.	14	7	14	7	14	7
Q3 2022.	-14	-14	-29	-21	-29	-21
Q4 2022.	-14	-7	-14	-7	-29	-14
Q1 2023.	14	14	14	14	14	14
Q2 2023.	25	19	25	19	50	31
Q3 2023.	50	31	38	25	63	38
Q4 2023.	50	31	38	25	50	31
Q1 2024.	75	44	50	31	75	44
Q2 2024.	63	31	50	25	63	31
Q3 2024.	25	13	38	19	25	13
Q4 2024.	50	25	25	13	50	25

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

(u postocima)

Razdoblja	FINANCIJSKE POTREBE							
	Kapitalne investicije		Obrtna sredstva		Restrukturiranje duga		Pripajanje/akvizicija	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020.	-50	-31	13	13	25	19	-25	-19
Q4 2020.	-63	-38	0	6	25	19	-25	-19
Q1 2021.	-63	-44	0	6	38	25	-13	-13
Q2 2021.	38	19	63	31	25	13	-13	-13
Q3 2021.	38	19	0	0	0	0	-13	-13
Q4 2021.	38	19	0	0	0	0	13	6
Q1 2022.	14	7	43	21	14	7	0	0
Q2 2022.	14	7	14	7	14	7	-14	-7
Q3 2022.	0	-7	0	-7	0	0	-29	-21
Q4 2022.	-14	-7	0	0	0	0	-14	-7
Q1 2023.	14	7	14	7	0	0	0	0
Q2 2023.	25	6	25	13	-13	-6	0	0
Q3 2023.	50	19	50	25	-13	-6	0	0
Q4 2023.	50	31	50	31	25	13	25	13
Q1 2024.	50	25	63	38	13	13	0	0
Q2 2024.	63	31	38	19	0	0	0	0
Q3 2024.	25	13	25	13	13	6	0	0
Q4 2024.	38	19	38	19	13	6	0	0

(u postotcima)

Razdoblja	UPORABA ALTERNATIVNIH IZVORA FINANCIRANJA							
	Interno financiranje poduzeća		Kreditni drugih banaka poduzećima		Zajmovi nebankarskih institucija poduzećima		Drugi izvori financiranja poduzeća	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020.	-13	-6	-38	-19	13	6	25	13
Q4 2020.	-25	-13	-50	-25	0	0	13	6
Q1 2021.	-25	-13	-13	-6	0	0	0	0
Q2 2021.	0	0	-13	-6	0	0	0	0
Q3 2021.	13	6	0	0	0	0	0	0
Q4 2021.	0	0	0	0	0	0	0	0
Q1 2022.	14	7	14	7	0	0	14	7
Q2 2022.	14	7	29	14	0	0	14	7
Q3 2022.	0	0	-14	-7	0	0	14	7
Q4 2022.	0	0	14	7	0	0	14	7
Q1 2023.	0	0	29	14	0	0	14	7
Q2 2023.	0	0	25	13	0	0	13	6
Q3 2023.	0	0	25	13	0	0	13	6
Q4 2023.	0	0	25	13	0	0	13	6
Q1 2024.	0	0	0	0	0	0	0	0
Q2 2024.	13	6	38	19	0	0	13	6
Q3 2024.	13	6	13	6	13	6	25	13
Q4 2024.	13	6	13	6	13	6	25	13

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

(u postotcima)

Razdoblja	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020.	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q4 2020.	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q1 2021.	13	6	13	6	0	0
Q2 2021.	0	0	0	0	-13	-6
Q3 2021.	-13	-6	-13	-6	-25	-13
Q4 2021.	-13	-6	-13	-6	-25	-13
Q1 2022.	0	0	14	7	-14	-7
Q2 2022.	-43	-29	-43	-29	-43	-29
Q3 2022.	-14	-7	-14	-7	-14	-7
Q4 2022.	-14	-7	-14	-7	-14	-7
Q1 2023.	-14	-7	-14	-7	-14	-7
Q2 2023.	13	6	13	6	13	6
Q3 2023.	0	0	0	0	0	0
Q4 2023.	13	6	25	13	13	6
Q1 2024.	13	6	25	13	13	6
Q2 2024.	0	0	0	0	0	0
Q3 2024.	0	0	0	0	0	0
Q4 2024.	-13	-6	-13	-6	-13	-6

\*U tablici su prikazani odgovori tekućeg tromjesečja za sljedeće tromjesečje.

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

(u postotcima)

Razdoblja	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020.	13	6	25	13	-13	-6
Q4 2020.	0	0	13	6	-25	-13
Q1 2021.	25	13	38	19	0	0
Q2 2021.	13	6	38	19	0	0
Q3 2021.	25	13	38	19	13	6
Q4 2021.	25	13	38	19	13	6
Q1 2022.	29	14	29	14	14	7
Q2 2022.	-14	-7	-14	-7	-29	-14
Q3 2022.	-29	-14	-29	-14	-29	-14
Q4 2022.	-29	-14	-29	-14	-29	-14
Q1 2023.	0	0	14	7	0	0
Q2 2023.	13	6	13	6	13	6
Q3 2023.	63	31	38	19	63	31
Q4 2023.	38	19	13	6	38	19
Q1 2024.	50	31	25	19	50	31
Q2 2024.	25	13	13	6	25	19
Q3 2024.	25	13	0	0	25	13
Q4 2024.	25	13	25	13	25	13

\*U tablici su prikazani odgovori tekućeg tromjesečja za sljedeće tromjesečje.

## II. Krediti stanovništvu

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

(u postotcima)

Razdoblja	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020.	-50	-25	-63	-38	-63	-31
Q4 2020.	-13	-6	-25	-19	-13	-6
Q1 2021.	-25	-13	-25	-19	-13	-6
Q2 2021.	0	0	0	0	0	0
Q3 2021.	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q4 2021.	0	0	13	6	-13	-6
Q1 2022.	14	7	14	7	14	7
Q2 2022.	-29	-14	-29	-14	-29	-14
Q3 2022.	-57	-36	-57	-36	-43	-29
Q4 2022.	-29	-14	-29	-14	-14	-7
Q1 2023.	-14	-7	-14	-7	-14	-7
Q2 2023.	0	0	13	6	-13	-6
Q3 2023.	-13	-6	0	0	-25	-13
Q4 2023.	13	6	25	13	0	0
Q1 2024.	25	13	25	13	13	6
Q2 2024.	25	13	25	13	13	6
Q3 2024.	13	6	13	6	0	0
Q4 2024.	0	0	0	0	-13	-6

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

(u postotcima)

Razdoblja	Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilance stanja		Konkurencija ostalih banaka		Percepcija rizika		Spremnost na preuzimanje rizika	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020.	-13	-6	0	0	-63	-38	-63	-38
Q4 2020.	-13	-6	13	6	-50	-31	-25	-19
Q1 2021.	-13	-6	13	6	-50	-31	-25	-19
Q2 2021.	0	0	0	0	0	0	0	0
Q3 2021.	0	0	0	0	-25	-13	-13	-6
Q4 2021.	0	0	13	13	-25	-13	0	0
Q1 2022.	14	7	0	0	0	0	14	7
Q2 2022.	-14	-7	0	0	-43	-21	-29	-14
Q3 2022.	-43	-21	14	7	-43	-29	-29	-21
Q4 2022.	-57	-29	14	7	-43	-21	-29	-14
Q1 2023.	-14	-7	14	7	-29	-14	-14	-7
Q2 2023.	-25	-13	25	13	-13	-6	13	6
Q3 2023.	-25	-13	0	0	-13	-13	0	0
Q4 2023.	-13	-6	13	6	-13	-13	0	0
Q1 2024.	0	0	13	6	0	0	0	0
Q2 2024.	0	0	25	13	13	6	13	6
Q3 2024.	0	0	13	6	13	6	13	6
Q4 2024.	-13	-6	-13	-6	-13	-6	-13	-6

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

(u postotcima)

Razdoblja	Kamatna marža (veća marža = pooštavanje, manja marža = ublažavanje)		Zahtjevi u pogledu kolaterala		Ročnost		Provizije i naknade		Maksimalan iznos kredita i/ili kreditnih linija	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020.	-50	-25	-38	-25	-13	-6	25	13	0	0
Q4 2020.	-50	-25	-38	-25	0	0	0	0	0	0
Q1 2021.	-25	-13	-38	-25	-13	-6	38	19	0	0
Q2 2021.	25	13	0	0	25	13	13	6	0	0
Q3 2021.	38	19	0	0	13	6	25	13	0	0
Q4 2021.	13	6	0	0	13	6	0	0	13	6
Q1 2022.	43	21	0	0	14	7	29	14	0	0
Q2 2022.	0	0	-14	-7	0	0	29	14	0	0
Q3 2022.	-14	0	-14	-7	-14	-7	0	0	-14	-7
Q4 2022.	-14	0	-29	-14	0	0	0	0	0	0
Q1 2023.	-14	-7	-14	-7	0	0	14	-7	0	0
Q2 2023.	-13	-6	-13	-6	25	13	25	13	25	13
Q3 2023.	0	0	-13	-6	13	6	13	6	0	0
Q4 2023.	0	0	-13	-6	13	6	13	6	0	0
Q1 2024.	0	0	-13	-6	13	13	13	6	13	13
Q2 2024.	13	6	0	0	0	0	13	6	0	0
Q3 2024.	0	0	0	0	0	0	13	6	0	0
Q4 2024.	-25	-13	-13	-6	0	0	0	0	0	0



12. Je 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)

Razdoblja	Udio odbijenih kreditnih zahtjeva	
	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020.	25	13
Q4 2020.	50	25
Q1 2021.	38	19
Q2 2021.	-13	-6
Q3 2021.	13	6
Q4 2021.	13	6
Q1 2022.	-14	-7
Q2 2022.	0	0
Q3 2022.	14	7
Q4 2022.	0	0
Q1 2023.	0	0
Q2 2023.	25	13
Q3 2023.	25	13
Q4 2023.	13	6
Q1 2024.	13	6
Q2 2024.	0	0
Q3 2024.	0	0
Q4 2024.	13	6

\*Od drugog tromjesečja 2021. godine, došlo je do promjena u analizi udjela odbijenih kreditnih zahtjeva u odnosu na prethodna tromjesečja. Umjesto broja odbijenih kreditnih zahtjeva, daje se osvrt na promjenu iznosa odbijenih kreditnih zahtjeva u promatranom tromjesečju.

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

(u postotcima)

Razdoblja	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020.	-63	-25	-50	-25	-50	-19
Q4 2020.	-63	-38	-50	-38	-63	-38
Q1 2021.	-13	-6	-13	-13	0	0
Q2 2021.	88	44	50	31	88	44
Q3 2021.	38	19	50	31	13	6
Q4 2021.	13	6	63	38	13	6
Q1 2022.	57	29	71	43	57	29
Q2 2022.	57	29	57	29	57	29
Q3 2022.	-14	-14	-43	-29	-14	-14
Q4 2022.	-14	-7	-29	-14	-14	-7
Q1 2023.	14	7	14	7	14	7
Q2 2023.	25	13	13	6	25	13
Q3 2023.	13	6	13	6	13	6
Q4 2023.	0	0	13	6	-13	-6
Q1 2024.	63	38	50	25	63	38
Q2 2024.	50	25	50	25	50	25
Q3 2024.	13	6	13	6	13	6
Q4 2024.	38	19	25	13	38	19

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

(u postotcima)

Razdoblja	FINANCIJSKE POTREBE				UPORABA ALTERNATIVNIH IZVORA FINANCIRANJA STANOVNIŠTVA					
	Nabavka trajnih potrošačkih dobara (automobila, namještaja i sl.)		Kupovina nepokretnosti		Štednja stanovništva		Krediti drugih banaka stanovništvu		Drugi izvori financiranja stanovništva	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020.	-50	-25	-50	-19	-38	-19	-38	-19	-25	-13
Q4 2020.	-63	-31	-50	-25	-50	-25	-38	-19	-38	-19
Q1 2021.	-25	-13	-13	-6	-25	-13	-25	-13	-13	-6
Q2 2021.	63	31	50	25	-13	-6	13	6	13	6
Q3 2021.	25	13	50	25	-13	-6	13	6	13	6
Q4 2021.	25	13	63	31	-13	-6	13	6	13	6
Q1 2022.	57	29	71	36	-14	-7	14	7	0	0
Q2 2022.	57	29	57	29	0	0	14	7	14	7
Q3 2022.	-14	-14	-29	-21	-14	-7	-29	-14	-14	-7
Q4 2022.	-43	-21	-43	-21	-14	-7	0	0	-14	-7
Q1 2023.	-14	-7	14	7	-14	-7	14	7	-14	-7
Q2 2023.	13	6	25	13	-13	-6	0	0	0	0
Q3 2023.	13	6	13	6	-13	-6	0	0	13	6
Q4 2023.	-13	-6	13	6	13	6	-13	-6	13	6
Q1 2024.	63	38	50	25	13	13	13	6	13	6
Q2 2024.	50	25	50	25	0	0	0	0	0	0
Q3 2024.	13	6	13	6	13	6	0	0	0	0
Q4 2024.	38	19	25	13	13	6	13	6	25	13

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

(u postotcima)

Razdoblja	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020.	-13	-6	-25	-13	-13	-6
Q4 2020.	0	0	-13	-6	13	6
Q1 2021.	-13	-6	-25	-13	-13	-6
Q2 2021.	25	13	13	6	25	13
Q3 2021.	13	6	38	19	25	13
Q4 2021.	38	19	25	13	38	19
Q1 2022.	0	0	0	0	14	7
Q2 2022.	-71	-43	-57	-36	-71	-43
Q3 2022.	-14	-7	-14	-7	0	0
Q4 2022.	-14	-7	-29	-14	-14	-7
Q1 2023.	14	7	14	7	14	7
Q2 2023.	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q3 2023.	-38	-19	-38	-19	-38	-25
Q4 2023.	-25	-13	-25	-13	-25	-19
Q1 2024.	-13	-6	0	0	-13	-6
Q2 2024.	0	0	0	0	0	0
Q3 2024.	0	0	0	0	0	0
Q4 2024.	13	6	25	13	13	6

\*U tablici su prikazani odgovori tekućeg tromjesečja za sljedeće tromjesečje.

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

(u postotcima)

Razdoblja	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020.	0	0	-25	-13	13	6
Q4 2020.	0	0	0	0	13	6
Q1 2021.	25	13	25	13	25	13
Q2 2021.	63	31	63	31	63	31
Q3 2021.	38	19	50	25	50	25
Q4 2021.	50	25	50	25	50	25
Q1 2022.	43	21	43	21	57	36
Q2 2022.	-29	-14	0	0	-29	-14
Q3 2022.	-14	-7	-29	-14	-14	-7
Q4 2022.	43	21	29	14	43	21
Q1 2023.	43	21	29	14	43	21
Q2 2023.	13	6	50	25	13	6
Q3 2023.	-25	-13	-38	-19	-25	-13
Q4 2023.	-13	-6	0	0	-13	-6
Q1 2024.	50	31	50	25	50	31
Q2 2024.	50	25	38	19	50	25
Q3 2024.	25	13	25	13	38	19
Q4 2024.	38	19	38	19	25	13

\*U tablici su prikazani odgovori tekućeg tromjesečja za sljedeće tromjesečje.