Centralna banka
BOSNE I HERCEGOVINE
Централна банка
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka u BiH

(Izvješće za treće tromjesečje 2026. godine)



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 5

2.2 Potražnja poduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama 6

3. Krediti stanovništvu 7

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 8

3.2 Potražnja stanovništva za kreditima 9

DODATAK 11

Uvod

Rezultati Ankete o kreditnoj aktivnosti banaka odnose se na promjene zabilježene u trećem tromjesečju 2026. godine, kao i na očekivanja banaka za četvrto tromjesečje 2026. godine. U istraživanju je sudjelovalo osam banaka iz Bosne i Hercegovine, koje čine reprezentativni uzorak odabran na temelju kriterija veličine aktive i teritorijalne zastupljenosti.

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 pooštravanja ili ublažavanja (za standarde i uvjete) ili intenzitet smanjenja ili povećanja (za potražnju), na način da za izvještavanje o promjenama koriste sljedeću skalu od pet točaka: (1) znatno pooštravanje/smanjenje, (2) umjereno pooštravanje/smanjenje, (3) u osnovi nema promjena, (4) umjereno ublažavanje/povećanje ili (5) znatno ublažavanje/povećanje.

Pojedinačni odgovori banaka koje sudjeluju u anketi objedinjeni su i obrađeni da bi mogli dati sliku za cjelokupni bankovni 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 zbira udjela banaka koje su odgovorile da su kreditni standardi "znatno ublaženi" i "umjereno ublaženi" i zbira 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 pooštravanje"), 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.

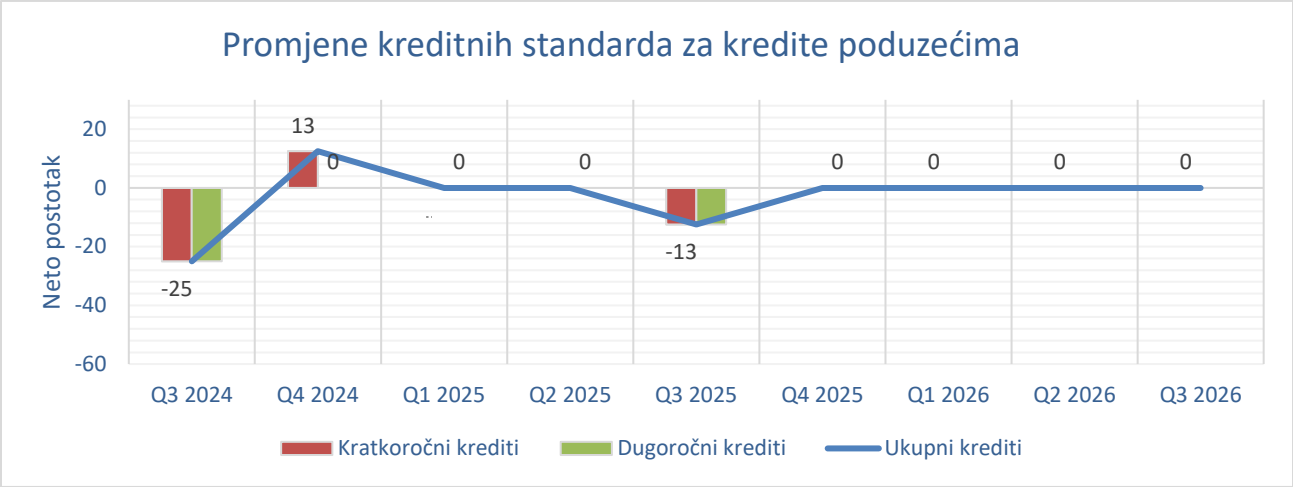
2. Krediti poduzećima

2.1 Ponuda

2.1.1 Kreditni standardi za kredite poduzećima

Na temelju rezultata provedene Ankete o kreditnoj aktivnosti banaka analizirana su kretanja kreditnih standarda za kredite poduzećima u trećem tromjesečju 2026. godine.

Rezultati ankete pokazuju da, kao i u prethodnim tromjesečjima, ni u trećem tromjesečju 2026. godine nije došlo do promjene kreditnih standarda za odobravanje kredita poduzećima (vidi Dodatak, pitanje 1).



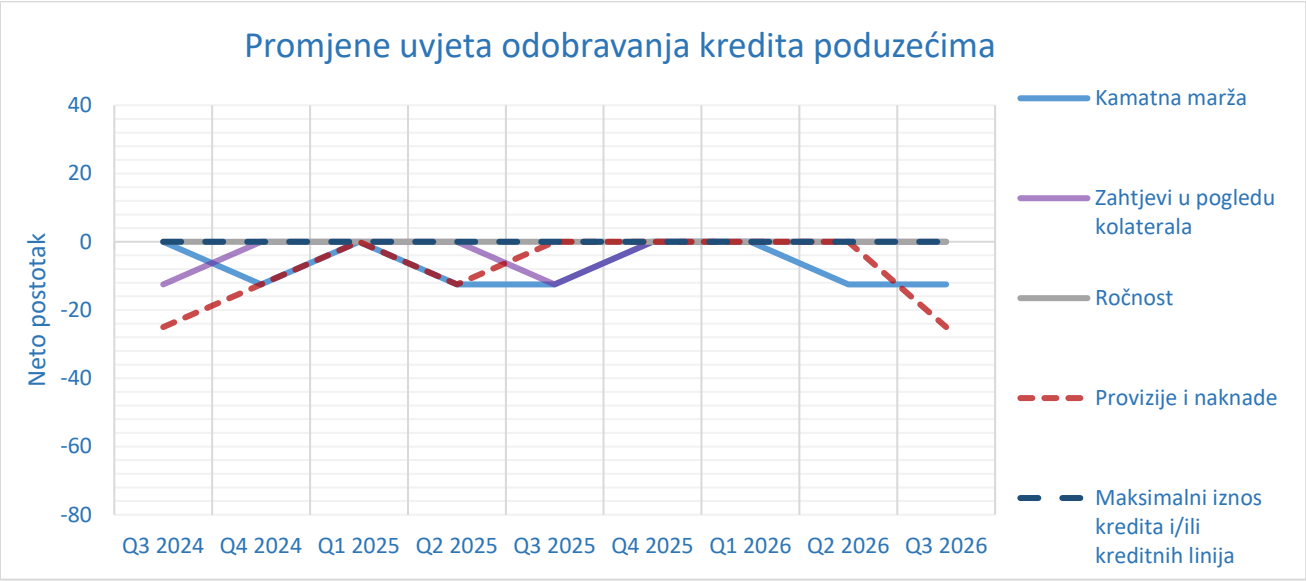
** Neto postotak ne mjeri intenzitet promjene. Manja (veća) vrijednost neto postotka pokazuje da je veći broj banaka pooštrio (ublažio) kreditne standarde u odnosu na prethodno tromjesečje. Kod svih grafikona usporedba se vrši u odnosu na prethodno tromjesečje.*

Na grafikonu ispod prikazan je neto postotak doprinosa čimbenika koji su utjecali na promjene kreditnih standarda koje banke primjenjuju u procesu odobravanja kredita i/ili kreditnih linija poduzećima. U razdobljima u kojima nije bilo promjena kreditnih standarda, neto postotak doprinosa pojedinačnih čimbenika iznosio je 0% (vidi Dodatak, pitanje 2).



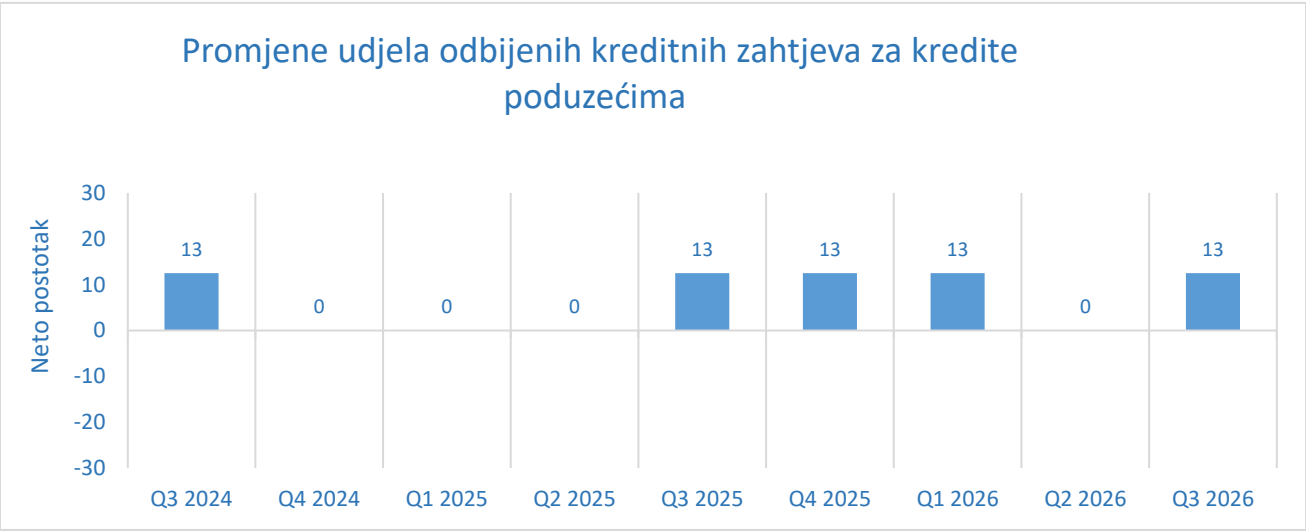
2.1.2 Uvjeti odobravanja kredita poduzećima

U pogledu uvjeta odobravanja kredita poduzećima u trećem tromjesečju 2026. godine, kamatna marža i provizije i naknade su imale neto efekat pooštravanja, dok su zahtjevi u pogledu kolaterala, ročnost, i maksimalni iznos kredita ostali nepromijenjeni u odnosu na prethodno tromjesečje (vidi Dodatak, pitanje 3).



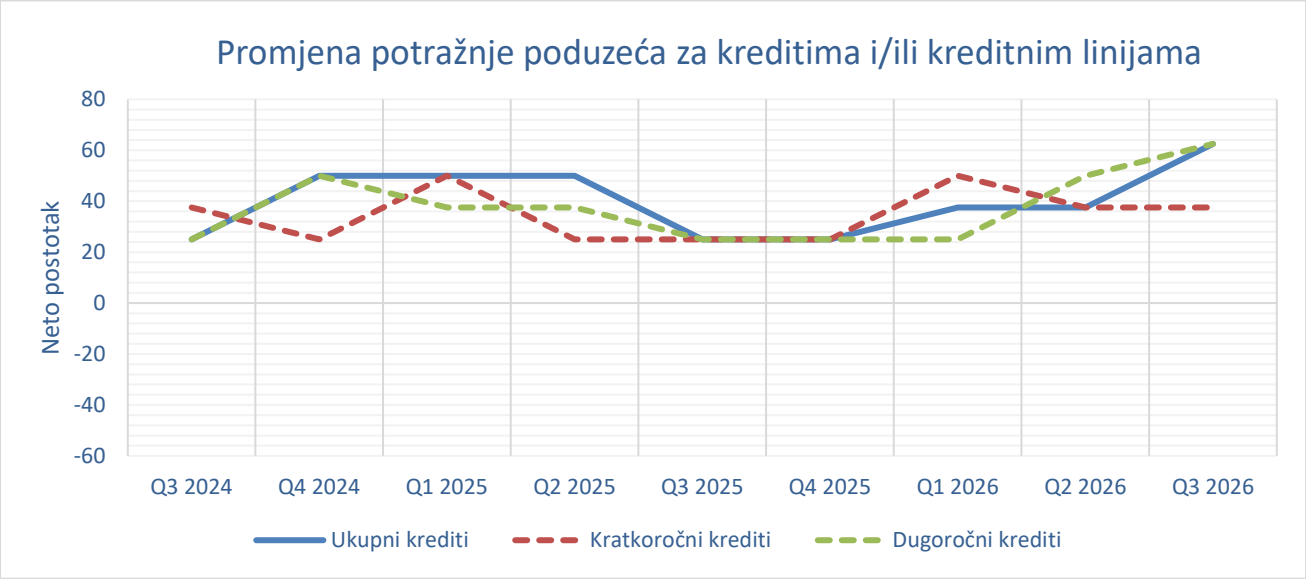
2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita poduzećima

Neto rezultat prikupljenih odgovora ukazuje na povećanje udjela odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita poduzećima u trećem tromjesečju 2026. godine u odnosu na prethodno tromjesečje (vidi Dodatak, pitanje 4).

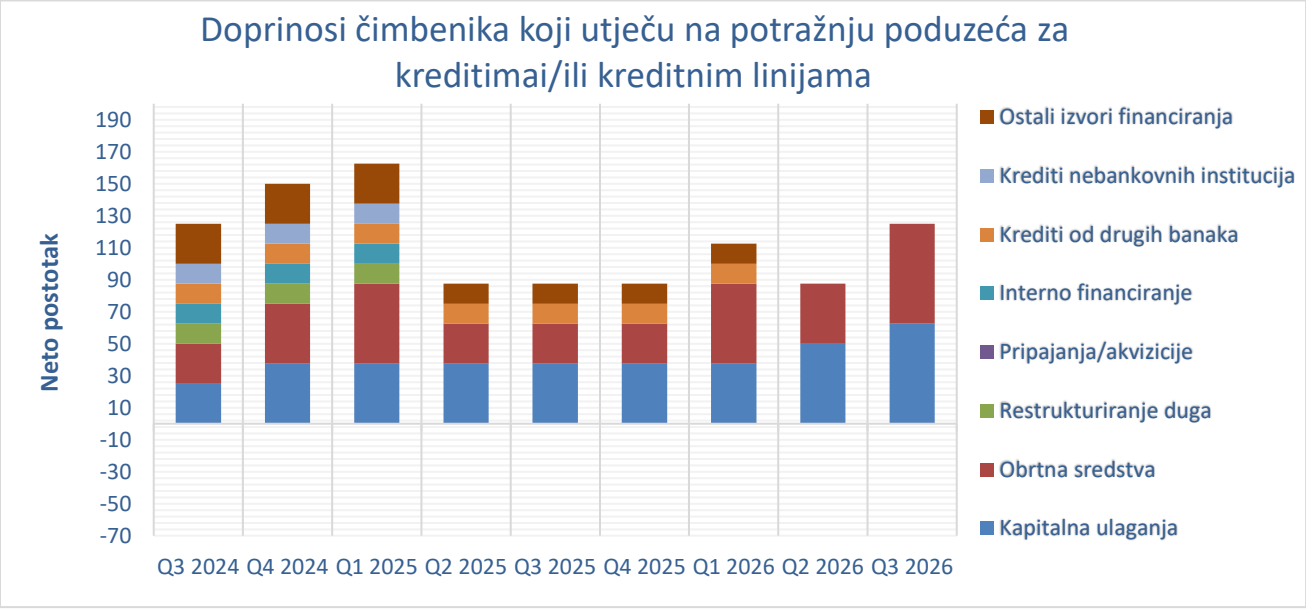


2.2 Potražnja poduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama

Na temelju rezultata provedene Ankete o kreditnoj aktivnosti banaka analizirana su kretanja potražnje poduzeća za kreditima u trećem tromjesečju 2026. godine, kao i čimbenici koji su utjecali na njeno kretanje. Rezultati ankete ukazuju da je potražnja poduzeća za kreditima nastavila rasti u promatranom razdoblju. Promatrano prema ročnosti, rast potražnje zabilježen je kako u segmentu kratkoročnih, tako i u segmentu dugoročnih kredita, pri čemu je nešto izraženiji rast zabilježen kod dugoročnih kredita (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 četvrto tromjesečje 2026. godine

Na temelju rezultata provedene Ankete o kreditnoj aktivnosti banaka analizirana su očekivanja u vezi s kretanjem kreditnih standarda i potražnje poduzeća za kreditima u četvrtom tromjesečju 2026. godine.

Rezultati ankete ukazuju na očekivanja da će standardi za odobravanje kredita poduzećima ostati nepromijenjeni u četvrtom tromjesečju 2026. godine (vidi Dodatak, pitanje 7).

Istodobno, rezultati ankete ukazuju na očekivano povećanje kreditne potražnje poduzeća u narednom razdoblju, pri čemu veći broj banaka očekuje rast potražnje za dugoročnim u odnosu na kratkoročne kredite (vidi Dodatak, pitanje 8).

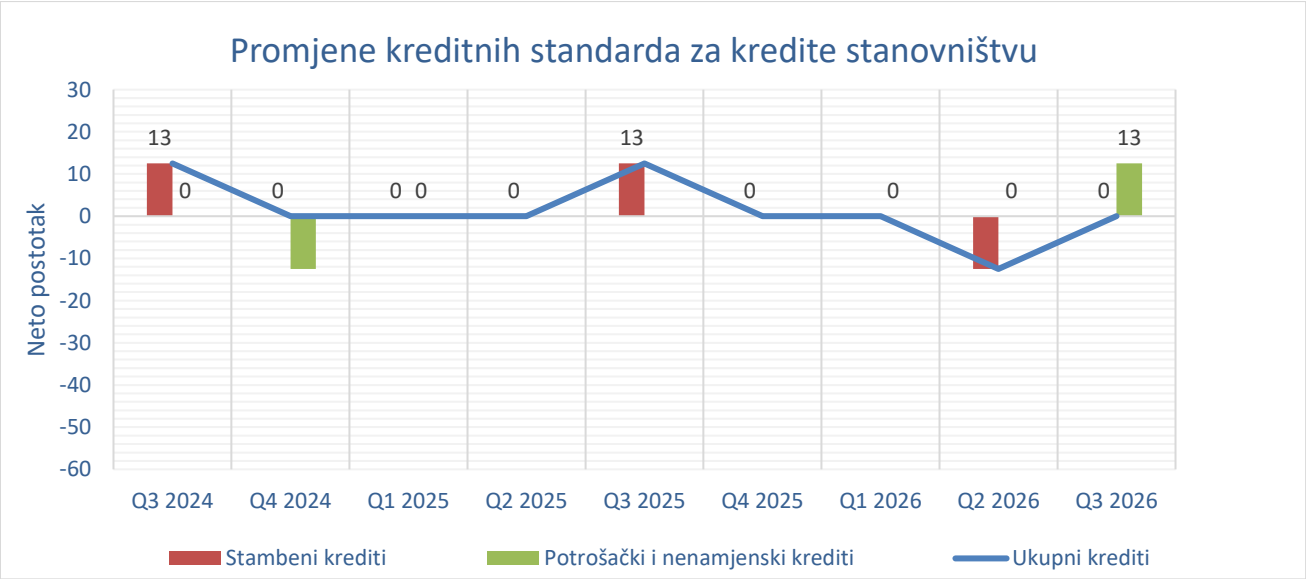
3. Krediti stanovništvu

3.1 Ponuda

3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu

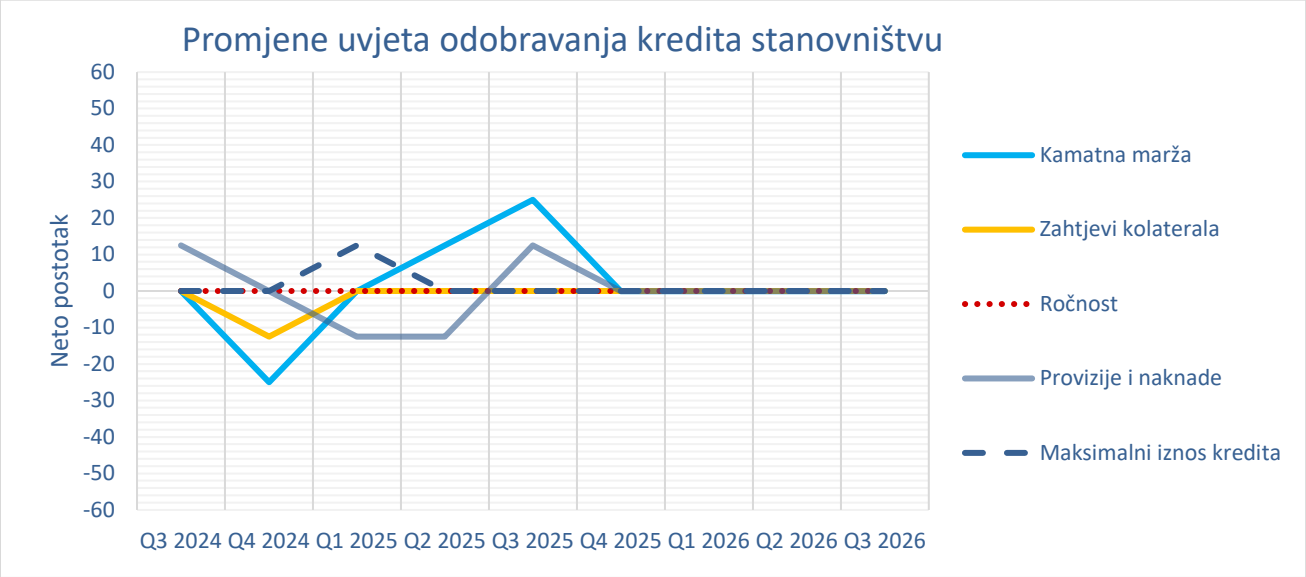
U trećem tromjesečju 2026. godine provedena je Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka, kojom su analizirana kretanja kreditnih standarda za kredite stanovništvu, kao i čimbenici koji utječu na eventualne promjene standarda.

Rezultati ankete ukazuju na ublažavanje kreditnih standarda za odobravanje potrošačkih i nenamjenskih kredita stanovništvu u promatranom razdoblju, čemu je doprinio redizajn kreditnih pravila za odobravanje kredita. Istodobno, standardi za odobravanje stambenih kredita ostali su nepromijenjeni u odnosu na prethodno tromjesečje (vidi Dodatak, pitanje 9).



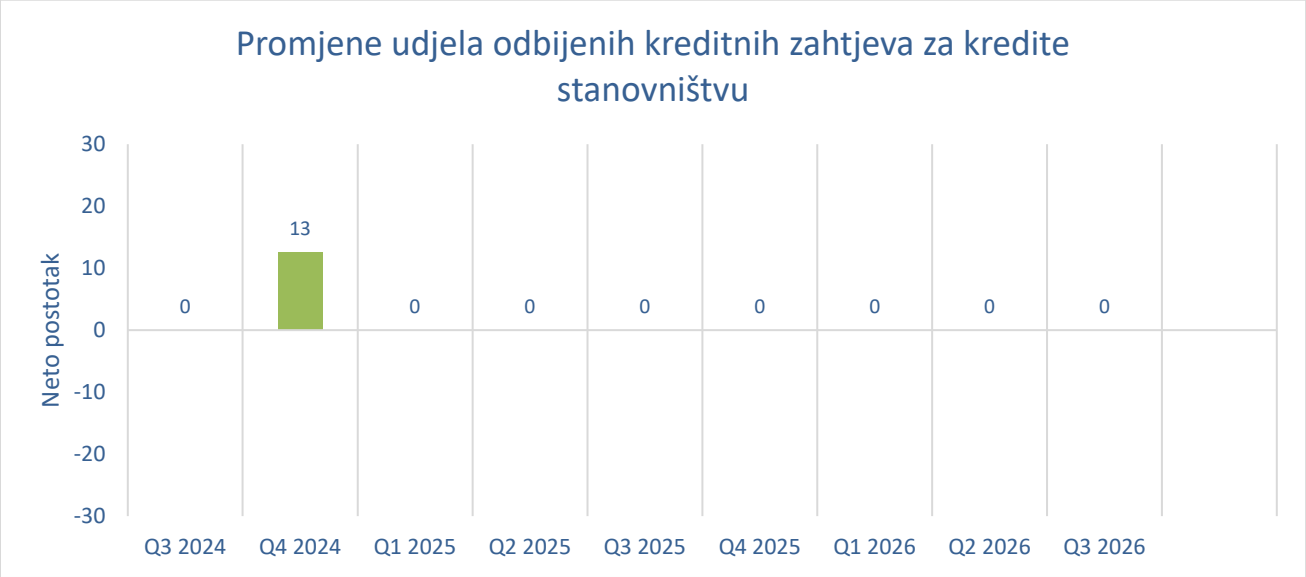
3.1.2 Uvjeti odobravanja kredita stanovništvu

U trećem tromjesečju 2026. godine nije došlo do promjena uvjeta za odobravanje kredita stanovništvu, što ukazuje na kontinuitet u primjeni postojećih kreditnih uvjeta, bez njihovog dodatnog pooštravanja ili ublažavanja (vidi Dodatak, pitanje 11).



3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu

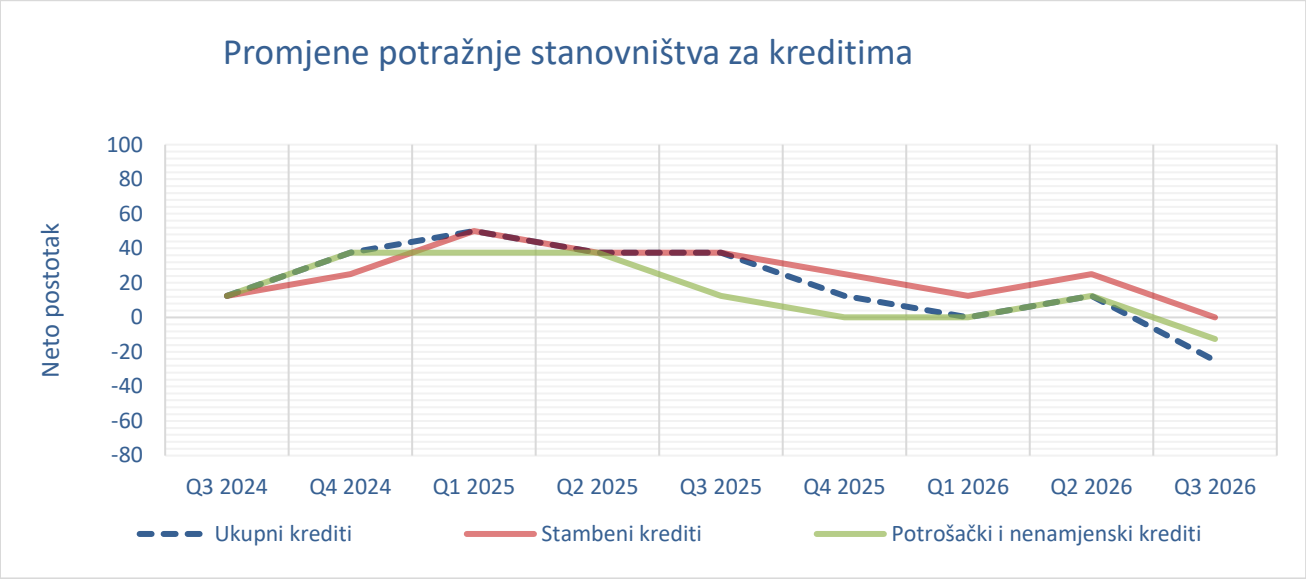
U trećem tromjesečju 2026. godine, neto rezultat iz prikupljenih odgovora ukazuje da nije bilo promjene u pogledu udjela odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu u odnosu na prethodno tromjesečje (vidi Dodatak, pitanje 12).



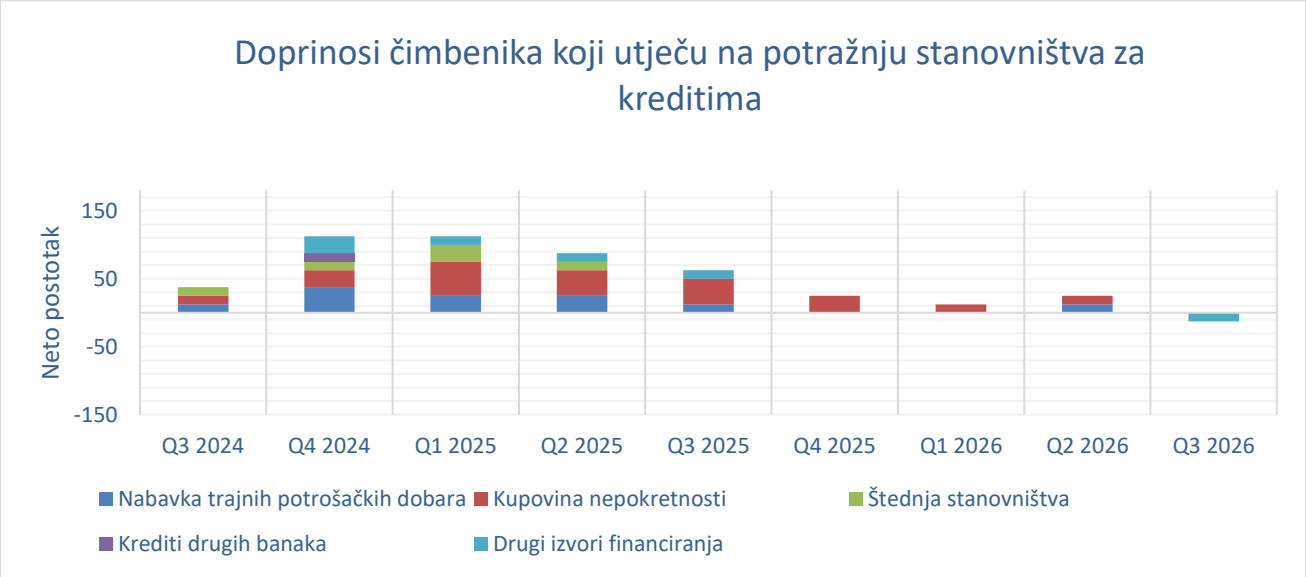
3.2 Potražnja stanovništva za kreditima

Na temelju rezultata provedene Ankete o kreditnoj aktivnosti banaka analizirano je kretanje potražnje stanovništva za kreditima u trećem tromjesečju 2026. godine, kao i čimbenici koji su utjecali na njeno kretanje.

Rezultati ankete ukazuju na smanjenje potražnje stanovništva za potrošačkim i nenamjenskim kreditima u trećem tromjesečju 2026. godine, dok je potražnja za stambenim kreditima ostala nepromijenjena 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 četvrto tromjesečje 2026. godine

Na temelju rezultata provedene Ankete o kreditnoj aktivnosti banaka procijenjena su očekivanja u vezi s kretanjem kreditnih standarda i potražnje za kreditima stanovništva u četvrtom tromjesečju 2026. godine.

Rezultati ankete pokazuju da neto postotak odgovora u pogledu standarda za odobravanje kredita stanovništvu ukazuje na očekivano ublažavanje kreditnih standarda za odobravanje stambenih kredita u četvrtom tromjesečju 2026. godine (vidi Dodatak, pitanje 15).

Istodobno, rezultati ankete ukazuju na očekivano smanjenje potražnje stanovništva za stambenim kreditima u četvrtom tromjesečju 2026. godine (vidi Dodatak, pitanje 16).

DODATAK

Objedinjeni odgovori banaka za treće tromjesečje 2026. godine, vezano uz 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/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 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
Q1 2025	0	0	0	0	0	0
Q2 2025	0	0	0	0	0	0
Q3 2025	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q4 2025	0	0	0	0	0	0
Q1 2026	0	0	0	0	0	0
Q2 2026	0	0	0	0	0	0
Q3 2026	0	0	0	0	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 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
Q1 2025	0	0	0	0	0	0	0	0
Q2 2025	0	0	0	0	0	0	0	0
Q3 2025	0	0	0	0	-13	-6	0	0
Q4 2025	0	0	0	0	0	0	0	0
Q1 2026	0	0	0	0	0	0	0	0
Q2 2026	0	0	0	0	0	0	0	0
Q3 2026	0	0	0	0	0	0	0	0

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 = pooštravanje, 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 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
Q1 2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Q2 2025	-13	-6	0	0	0	0	-13	-6	0	0
Q3 2025	-13	-6	0	0	0	0	-13	-6	0	0
Q4 2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Q1 2026	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Q2 2026	-13	-6	0	0	0	0	0	0	0	0
Q3 2026	-13	-6	0	0	0	0	-25	-13	0	0

4. 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 iznos kreditnih zahtjeva poduzeća?*

(u postotcima)

Razdoblja	Udio odbijenih kreditnih zahtjeva	
	Neto postotak	Difuzni indeks
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
Q1 2025	0	0
Q2 2025	0	0
Q3 2025	13	6
Q4 2025	13	6
Q1 2026	13	6
Q2 2026	0	0
Q3 2026	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.*

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 postotcima)

Razdoblja	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
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
Q1 2025	50	25	50	25	38	19
Q2 2025	50	25	25	13	38	19
Q3 2025	25	13	25	13	25	13
Q4 2025	25	13	25	13	25	13
Q1 2026	38	19	50	25	25	13
Q2 2026	38	19	38	19	50	25
Q3 2026	63	31	38	19	63	31

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 postotcima)

Razdoblja	FINANCIJSKE POTREBE							
	Kapitalne investicije		Obrtna sredstva		Restruktuiranje duga		Pripajanje/akvizicija	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
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
Q1 2025	38	19	50	25	13	6	0	0
Q2 2025	38	19	25	13	0	0	0	0
Q3 2025	38	19	25	13	0	0	0	0
Q4 2025	38	19	25	13	0	0	0	0
Q1 2026	38	19	50	25	0	0	0	0
Q2 2026	50	25	38	19	0	0	0	0
Q3 2026	63	31	63	31	0	0	0	0

(u postotcima)

Razdoblja	KORIŠTENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANCIRANJA							
	Interno financiranje poduzeća		Krediti drugih banaka poduzećima		Zajmovi nebankovnih institucija poduzećima		Drugi izvori financiranja poduzeća	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
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
Q1 2025	13	6	13	6	13	6	25	13
Q2 2025	0	0	13	6	0	0	13	6
Q3 2025	0	0	13	6	0	0	13	6
Q4 2025	0	0	13	6	0	0	13	6
Q1 2026	0	0	13	6	0	0	13	6
Q2 2026	0	0	0	0	0	0	0	0
Q3 2026	0	0	0	0	0	0	0	0

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

(u postotcima)

Razdoblja	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
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
Q1 2025	13	6	13	6	13	6
Q2 2025	0	0	0	0	0	0
Q3 2025	0	0	0	0	0	0
Q4 2025	0	0	0	0	0	0
Q1 2026	0	0	0	0	0	0
Q2 2026	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q3 2026	0	0	0	0	0	0

*U tablici su prikazani odgovori tekućeg tromjesečja za naredno 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 naredna tri mjeseca?

(u postotcima)

Razdoblja	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
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
Q1 2025	25	13	25	13	25	13
Q2 2025	13	6	13	6	13	6
Q3 2025	25	13	13	6	38	19
Q4 2025	25	13	13	6	38	19
Q1 2026	50	25	38	19	63	31
Q2 2026	13	6	13	6	13	6
Q3 2026	38	19	13	6	38	19

*U tablici su prikazani odgovori tekućeg tromjesečja za naredno 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 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
Q1 2025	0	0	0	0	0	0
Q2 2025	0	0	0	0	0	0
Q3 2025	13	6	13	6	0	0
Q4 2025	0	0	0	0	0	0
Q1 2026	0	0	0	0	0	0
Q2 2026	-13	-6	-13	-6	0	0
Q3 2026	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 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
Q1 2025	0	0	0	0	0	0	0	0
Q2 2025	0	0	0	0	0	0	0	0
Q3 2025	0	0	13	6	0	0	0	0
Q4 2025	0	0	0	0	0	0	0	0
Q1 2026	0	0	0	0	0	0	0	0
Q2 2026	0	0	0	0	-13	-6	0	0
Q3 2026	0	0	0	0	0	0	0	0

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

(u postotcima)

Razdoblja	Kamatna marža (veća marža = pooštravanje, 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 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
Q1 2025	0	0	0	0	0	0	-13	-6	13	6
Q2 2025	13	6	0	0	0	0	-13	-6	0	0
Q3 2025	25	13	0	0	0	0	13	6	0	0
Q4 2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Q1 2026	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Q2 2026	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Q3 2026	0	0	0	0	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 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
Q1 2025	0	0
Q2 2025	0	0
Q3 2025	0	0
Q4 2025	0	0
Q1 2026	0	0
Q2 2026	0	0
Q3 2026	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.*

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 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
Q1 2025	50	25	50	25	38	19
Q2 2025	38	19	38	19	38	19
Q3 2025	38	19	38	19	13	6
Q4 2025	13	6	25	13	0	0
Q1 2026	0	0	13	6	0	0
Q2 2026	13	6	25	13	13	6
Q3 2026	-25	-13	0	0	-13	-6

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				KORIŠTENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANCIRANJA STANOVNIŠTVA					
	Nabava trajnih potrošačkih dobara (automobila, namještaja i sl.)		Kupovina nekretnina		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 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
Q1 2025	25	13	50	25	25	13	0	0	13	6
Q2 2025	25	13	38	19	13	6	0	0	13	6
Q3 2025	13	6	38	19	0	0	0	0	13	6
Q4 2025	0	0	25	13	0	0	0	0	0	0
Q1 2026	0	0	13	6	0	0	0	0	0	0
Q2 2026	13	6	13	6	0	0	0	0	0	0
Q3 2026	0	0	0	0	0	0	0	0	-13	-6

15. Kako očekujete da će se kreditni standardi koje Vaša banka primjenjuje u odobravanju kredita stanovništvu promijeniti u naredna 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 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
Q1 2025	13	6	25	13	0	0
Q2 2025	25	13	25	13	25	13
Q3 2025	13	6	13	6	13	6
Q4 2025	0	0	0	0	0	0
Q1 2026	0	0	0	0	0	0
Q2 2026	13	6	13	6	0	0
Q3 2026	0	0	13	6	0	0

*U tablici su prikazani odgovori tekućeg tromjesečja za naredno tromjesečje.

16. Kako očekujete da će se promijeniti potražnja stanovništva za kreditima u Vašoj banci (neovisno o uobičajenim sezonskim fluktuacijama) u naredna 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 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
Q1 2025	25	13	38	19	13	6
Q2 2025	25	13	25	13	25	13
Q3 2025	13	6	0	0	25	13
Q4 2025	0	0	0	0	0	0
Q1 2026	0	0	0	0	13	6
Q2 2026	13	6	0	0	13	6
Q3 2026	-13	-6	-13	-6	0	0

*U tablici su prikazani odgovori tekućeg tromjesečja za naredno tromjesečje.