



Centralna banka  
BOSNE I HERCEGOVINE  
Централна банка  
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



# Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka u BiH

---

(Izveštaj za četvrti kvartal 2023. godine)



## Sadržaj

|  |    |
|--|----|
| <b>Uvod</b> .....  | 3  |
| <b>1. Opće 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 ..... | 5  |
| 2.2 Potražnja preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama.....   | 6  |
| <b>3. Krediti stanovništvu</b> .....                                 | 7  |
| 3.1 Ponuda .....   | 7  |
| 3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu.....                | 7  |
| 3.1.2 Uslovi 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> .....   | 11 |

## Uvod

Rezultati Ankete o kreditnoj aktivnosti banaka odnose se na promjene u četvrtom kvartalu 2023. godine i na očekivanja za prvi kvartal 2024. 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 preduzećima, 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 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 traži se da na kvalitativan način naznače intenzitet pooštavanja ili ublažavanja (za standarde i uslove) ili intenzitet 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 objedinjeni su i obrađeni da bi mogli dati sliku za cjelokupni bankarski sektor u Bosni i Hercegovini.

Rezultati ankete prikazani su 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.

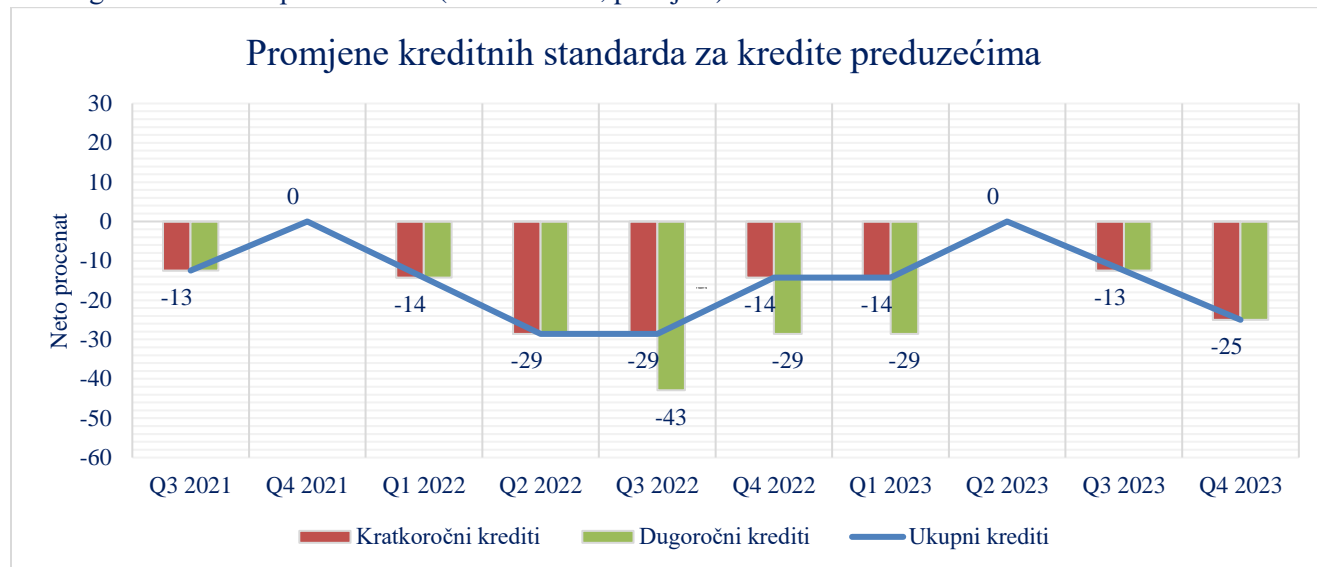
Pored pokazatelja „neto procenta“, CBBiH takođe objavljuje „difuzni indeks“ kao alternativnu mjeru odgovora banaka na pitanja koja se odnose na promjene u kreditnim standardima i neto potražnji. Difuzni indeks konstruisan je na sljedeći način: ako ispitanik odgovori „znatno“, odgovorima se dodjeljuje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

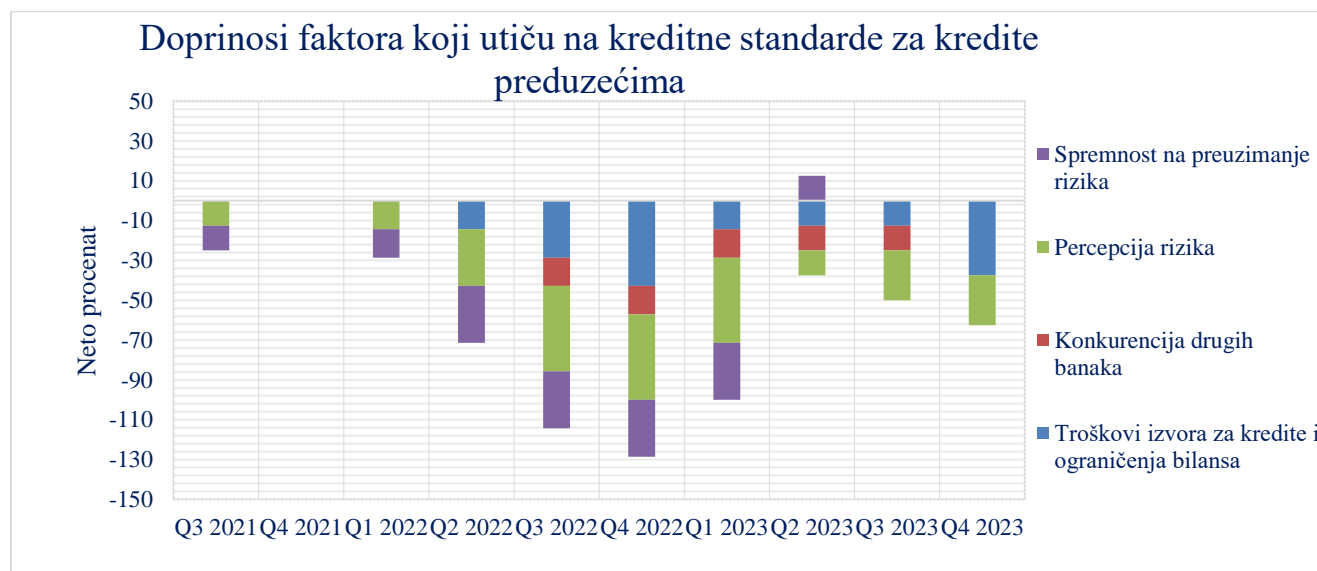
#### 2.1.1 Kreditni standardi za kredite preduzećima

U četvrtom kvartalu 2023. godine, neto procenat ukazuje na pooštavanje kreditnih standarda za kratkoročne kao i za dugoročne kredite preduzećima (vidi Dodatak, pitanje 1).



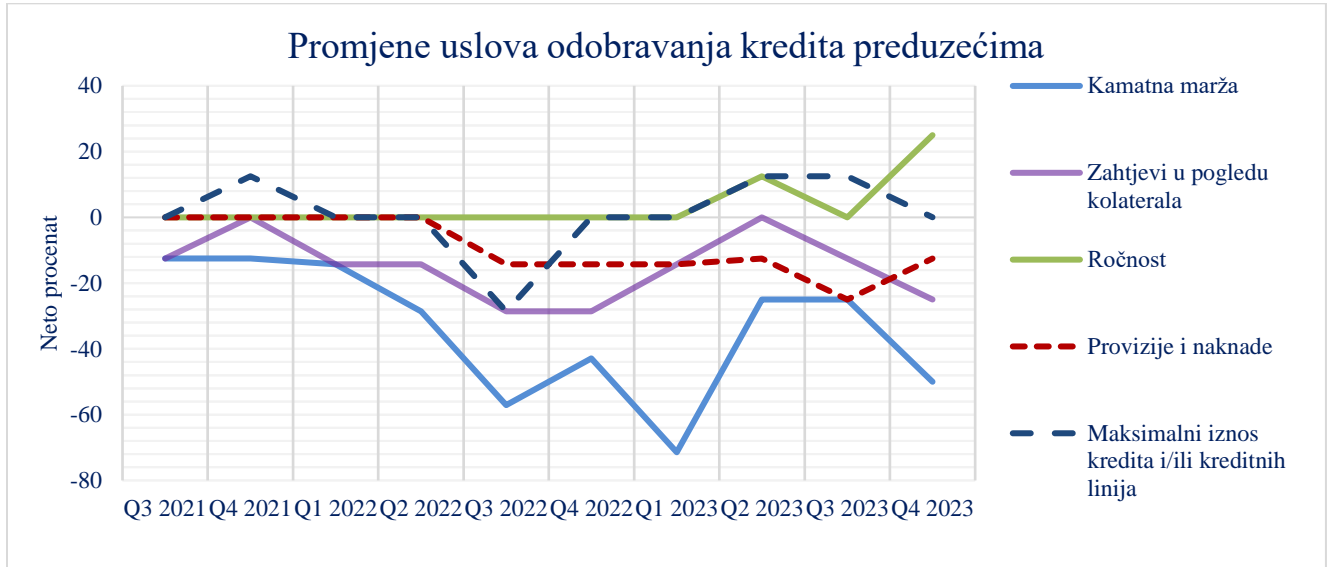
\* *Neto procenat ne mjeri intenzitet promjene. Manja (veća) vrijednost neto procenta pokazuje da je veći broj banaka pooštrio (ublažio) kreditne standarde u odnosu na prethodni kvartal. Kod svih grafikona poređenje se vrši u odnosu na prethodni kvartal.*

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



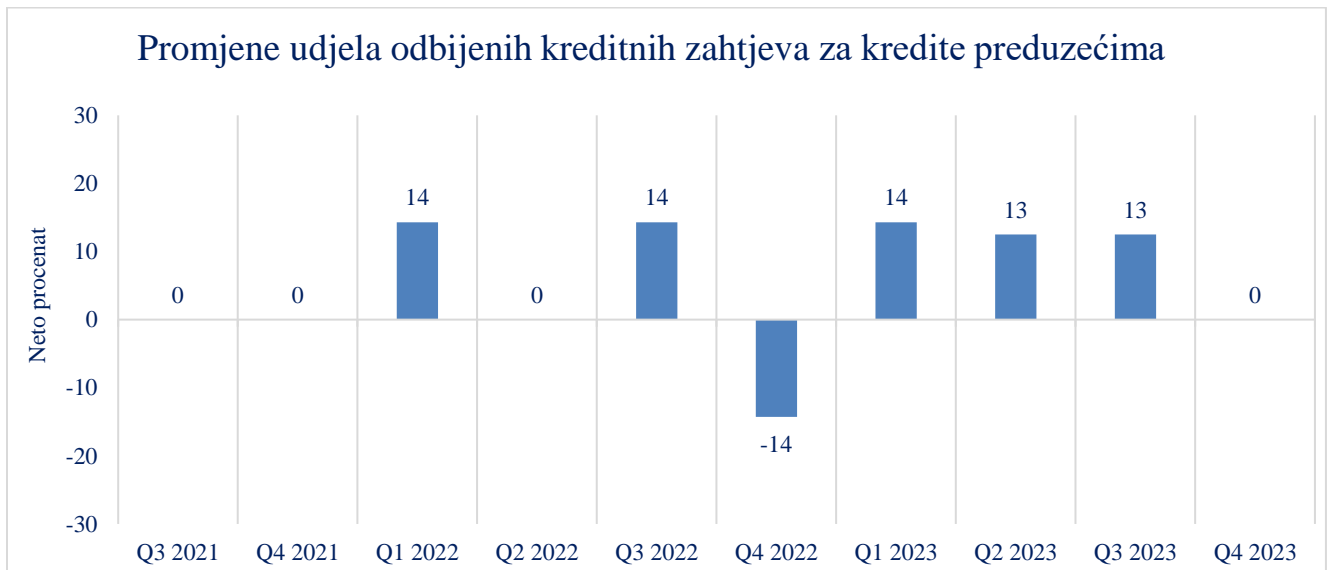
### 2.1.2 Uslovi odobravanja kredita preduzećima

U pogledu uslova odobravanja kredita preduzećima, kamatne marže, zahtjevi koleterala kao i provizije i naknade imale su neto efekat pooštavanja, kao i u prethodnom kvartalu. Nasuprot tome, u pogledu ročnosti došlo je do neto efekata ublažavanja, dok je maksimalni iznos kredita ostao nepromijenjen (vidi Dodatak, pitanje 3).



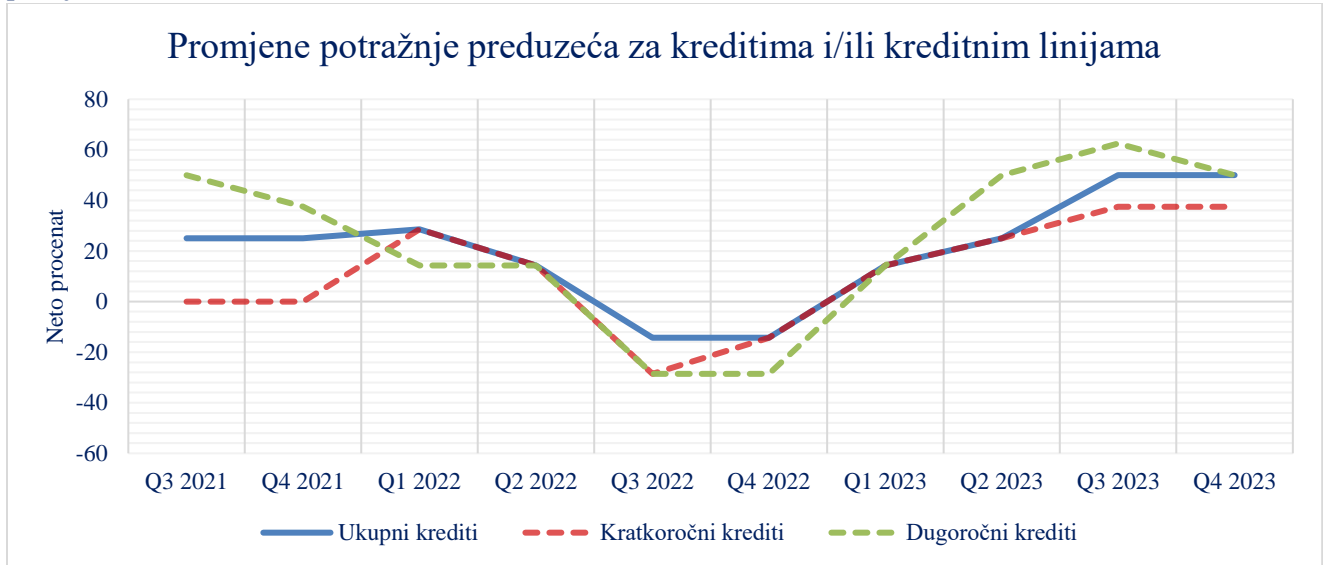
### 2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita preduzećima

U četvrtom kvartalu 2023. godine, udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita preduzećima ostao je nepromijenjen u odnosu na prethodni kvartal (vidi Dodatak, pitanje 4).

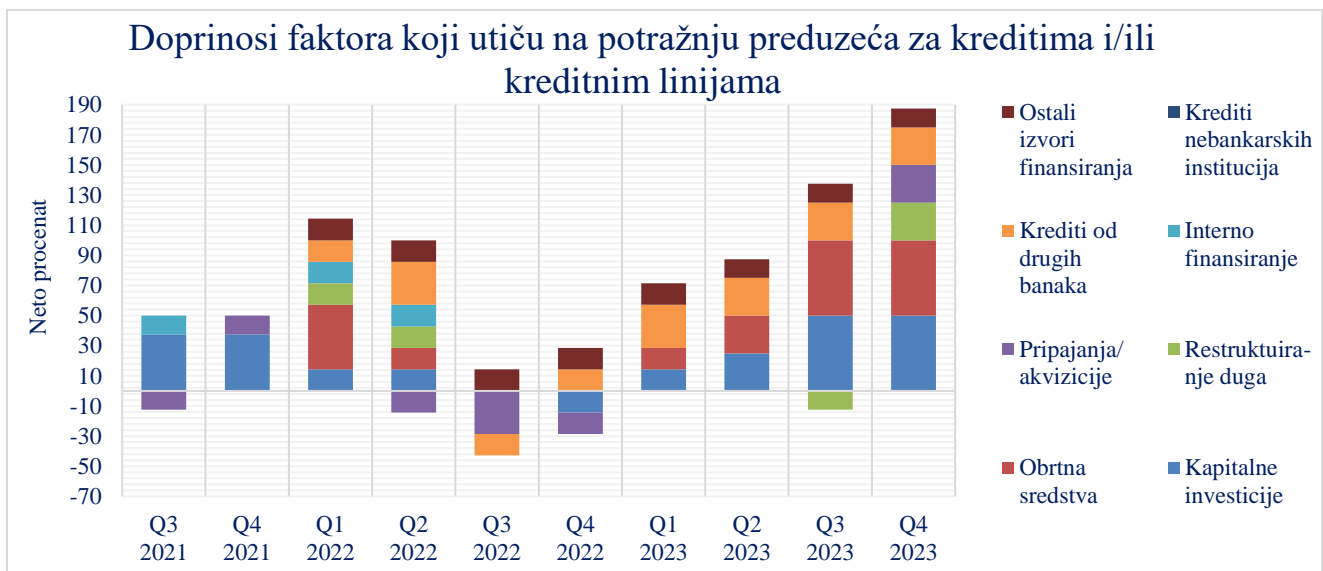


## 2.2 Potražnja preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama

Potražnja preduzeća za kreditima nastavila je da raste i u četvrtom kvartalu 2023. godine. Prema izvještajima banaka, potražnja za dugoročnim kreditima veća je od potražnje za kratkoročnim kreditima (vidi Dodatak, pitanje 5).



Na grafikonu ispod prikazan je neto procenat doprinosa faktora koji su uticali na promjenu potražnje preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama (vidi Dodatak, pitanje 6).



### Očekivanja za prvi kvartal 2024. godine

U pogledu očekivanja za prvi kvartal 2024. godine, neto rezultat iz prikupljenih odgovora ukazuje da banke očekuju ublažavanje kreditnih standarda za odobravanje kratkoročnih, kao i dugoročnih kredita preduzećima (vidi Dodatak, pitanje 7).

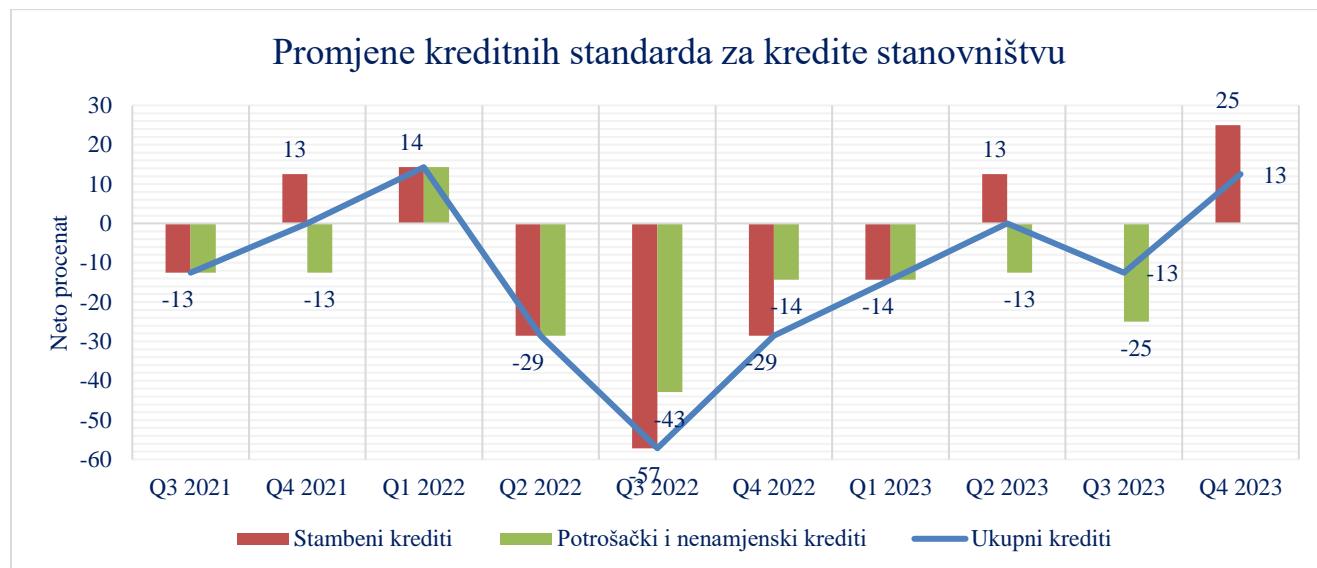
Istovremeno, banke očekuju da će doći do povećanja potražnje preduzeća za kratkoročnim, kao i za dugoročnim kreditima i/ili kreditnim linijama u prvom kvartalu 2024. godine (vidi Dodatak, pitanje 8).

## 3. Krediti stanovništvu

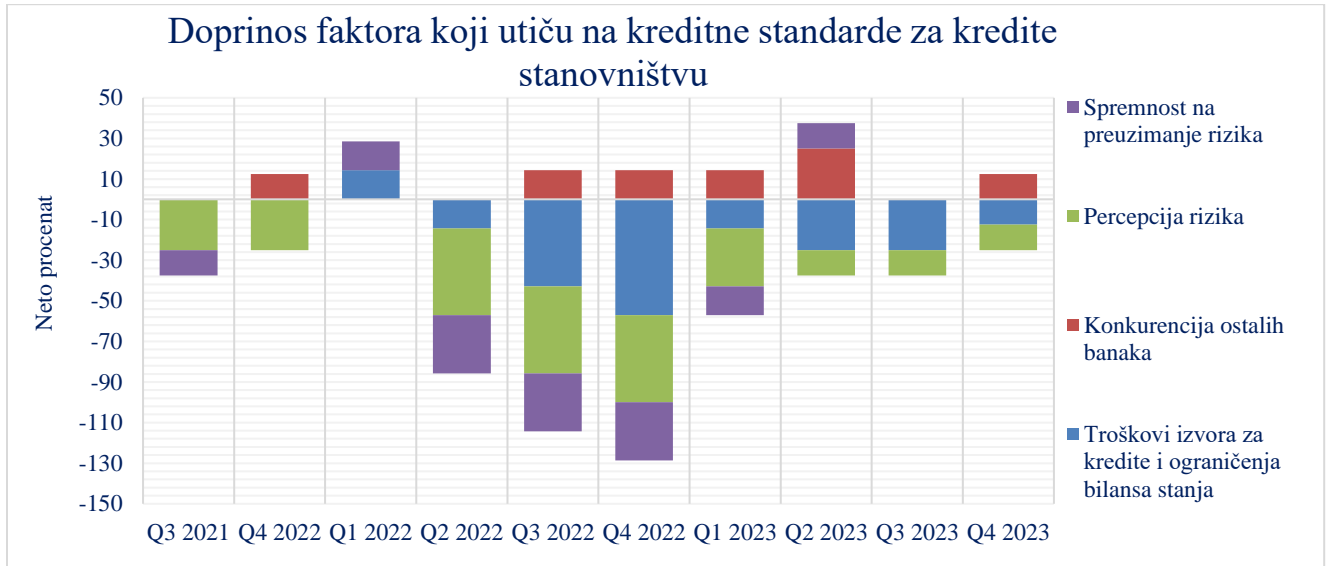
### 3.1 Ponuda

#### 3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu

U četvrtom kvartalu 2023. godine, neto procenat promjene ukazuje da je došlo do ublažavanja standarda za odobravanje stambenih kredita, dok su standardi za potrošačke i nenamjenske kredite ostali nepromijenjeni u odnosu na prethodni kvartal (vidi Dodatak, pitanje 9).

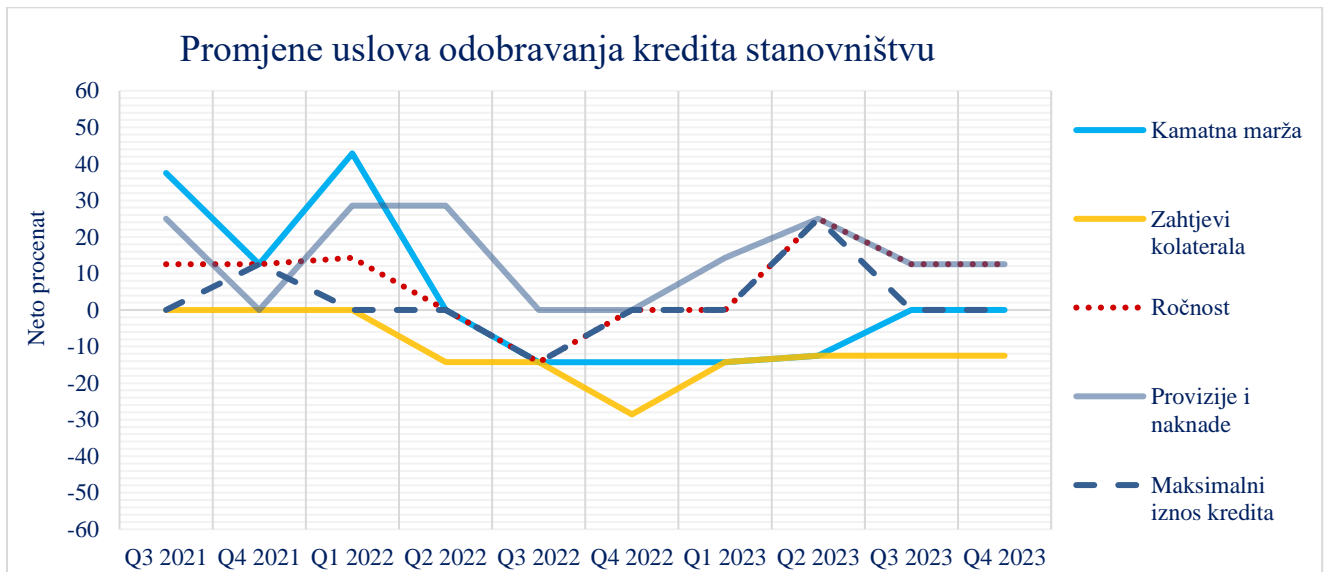


Na grafikonu ispod prikazan je neto procenat doprinosa faktora koji su uticali na promjenu kreditnih standarda banaka koji se primjenjuju u procesu odobravanja kredita stanovništvu (vidi Dodatak, pitanje 10).



### 3.1.2 Uslovi odobravanja kredita stanovništvu

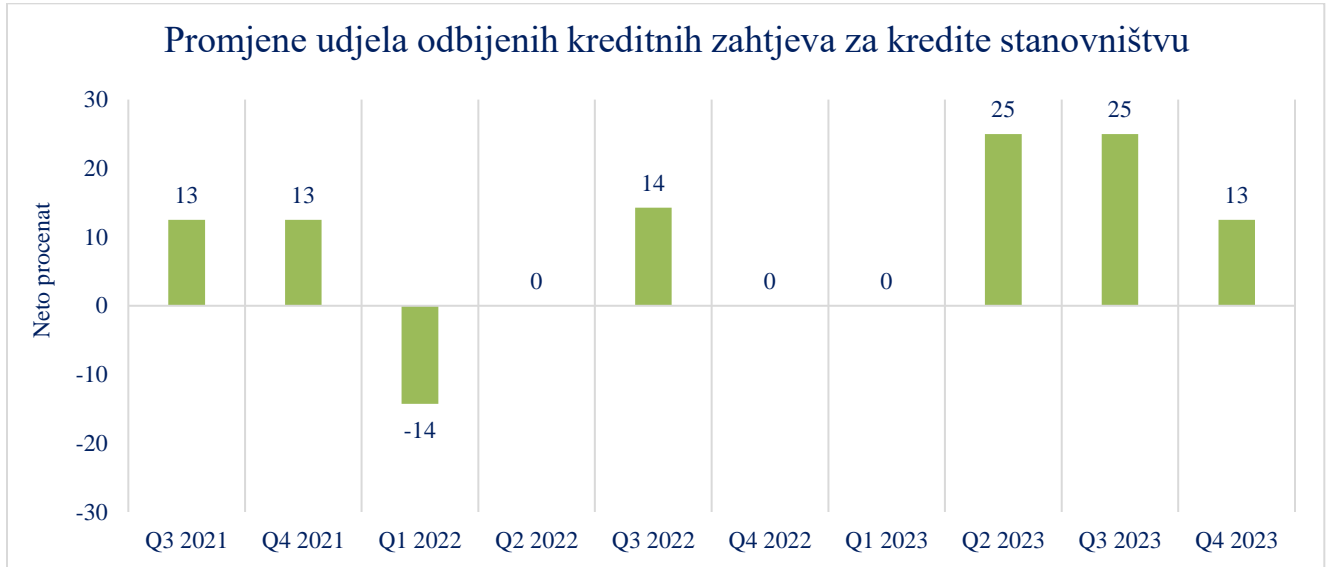
Vežano za uslove odobravanja kredita stanovništvu, smanjene provizije i naknade, produženi rokovi uticali su na ublažavanje, dok su nastavili da se pooštavaju uslovi vezani za zahtjeve kolaterala na kredite stanovništvu i u četvrtom kvartalu 2023. godine (vidi Dodatak, pitanje 11).





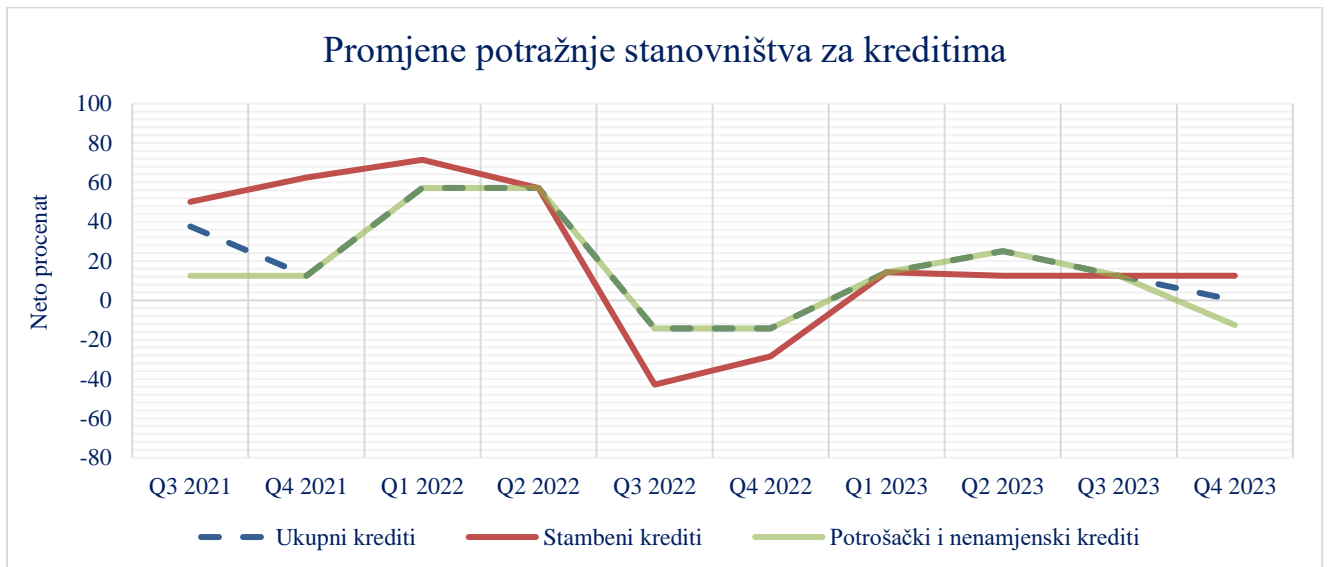
### 3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu

U četvrtom kvartalu 2023. godine, udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu blago je povećan u odnosu na prethodni kvartal (vidi Dodatak, pitanje 12).

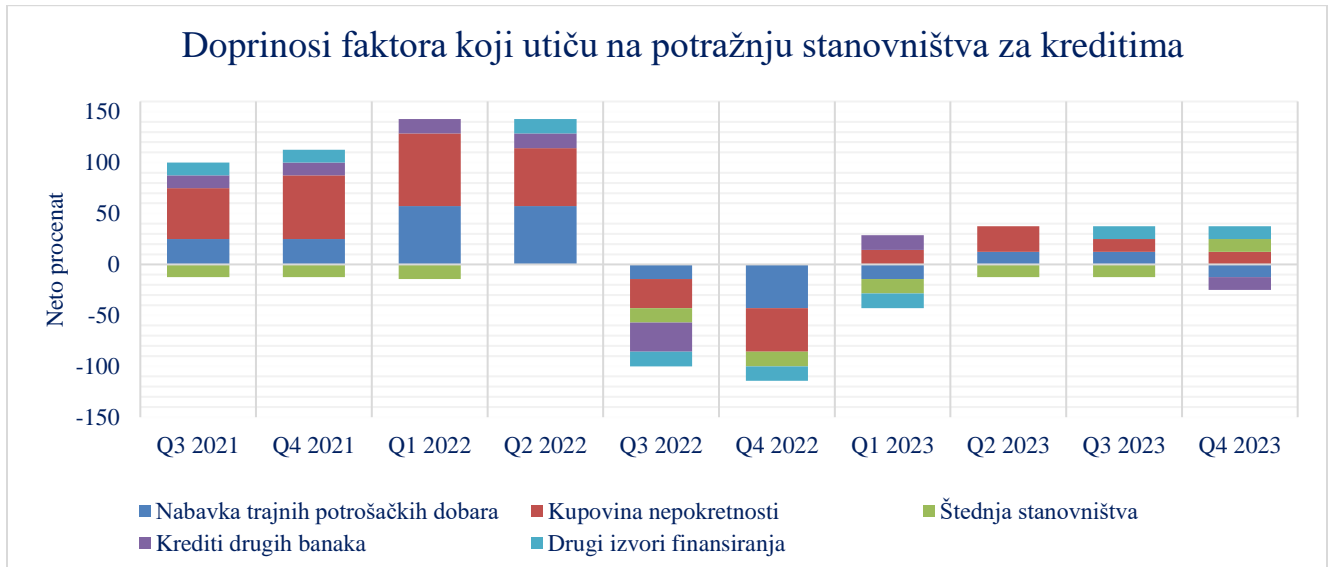


### 3.2 Potražnja stanovništva za kreditima

U četvrtom kvartalu 2023. godine, neto procenat ukazuje da je došlo do rasta potražnje stanovništva za stambenim, dok je potražnja za potrošačkim i nenamjenskim kreditima nešto manja nego u prethodnom kvartalu (vidi Dodatak, pitanje 13).



Na grafikonu ispod prikazan je neto procenat doprinosa faktora koji su uticali na promjenu potražnje stanovništva za kreditima (vidi Dodatak, pitanje 14).



### Očekivanja za prvi kvartal 2024. godine

Na osnovu pitanja o očekivanjima, banke predviđaju da će doći do pooštavanja standarda za kredite stanovništvu u prvom kvartalu 2024. godine (vidi Dodatak, pitanje 15).

Banke imaju blago pesimističan pogled na potražnju stanovništva za kreditima u prvom kvartalu 2024. godine, pa se očekuje smanjenje potražnje za potrošačke i nenamjenske (vidi Dodatak, pitanje 16).

## DODATAK

Objedinjeni odgovori banaka za četvrti kvartal 2023. 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)

| Periodi | Ukupni krediti |                | Kratkoročni krediti |                | Dugoročni krediti |                |
|---------|----------------|----------------|---------------------|----------------|-------------------|----------------|
|         | Neto procenat  | Difuzni indeks | Neto procenat       | Difuzni indeks | Neto procenat     | 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            |

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)

| Periodi | Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilansa stanja |                | Konkurencija ostalih banaka |                | Percepcija rizika |                | Spremnost na preuzimanje rizika |                |
|---------|---|----------------|-----------------------------|----------------|-------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
|         | Neto procenat   | Difuzni indeks | Neto procenat               | Difuzni indeks | Neto procenat     | Difuzni indeks | Neto procenat                   | 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              |

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

(u procentima)

| Periodi | Kamatna marža<br>(veća marža =<br>pooštravanje,<br>manja marža =<br>ublažavanje) |                   | Zahtjevi u pogledu<br>kolaterala |                   | Ročnost          |                   | Provizije i naknade |                   | Maksimalni iznos<br>kredita i/ili kreditnih<br>linija |                   |
|---------|--|-------------------|----------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---|-------------------|
|         | Neto<br>procenat   | Difuzni<br>indeks | Neto<br>procenat                 | Difuzni<br>indeks | Neto<br>procenat | Difuzni<br>indeks | Neto<br>procenat    | Difuzni<br>indeks | Neto<br>procenat                                      | Difuzni<br>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                 |

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)

| Periodi | Udio odbijenih kreditnih zahtjeva |                |
|---------|-----------------------------------|----------------|
|         | Neto procenat                     | 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              |

\*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 potražnja preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama u Vašoj banci (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

| Periodi | Ukupni krediti |                | Kratkoročni krediti |                | Dugoročni krediti |                |
|---------|----------------|----------------|---------------------|----------------|-------------------|----------------|
|         | Neto procenat  | Difuzni indeks | Neto procenat       | Difuzni indeks | Neto procenat     | 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             |

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

(u procentima)

| Periodi | FINANSIJSKE POTREBE   |                |                 |                |                      |                |                       |                |
|---------|-----------------------|----------------|-----------------|----------------|----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
|         | Kapitalne investicije |                | Obrtna sredstva |                | Restruktuiranje duga |                | Pripajanje/akvizicija |                |
|         | Neto procenat         | Difuzni indeks | Neto procenat   | Difuzni indeks | Neto procenat        | Difuzni indeks | Neto procenat         | 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             |

(u procentima)

| Periodi | KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA |                |                                    |                |  |                |                                     |                |
|---------|--|----------------|------------------------------------|----------------|--|----------------|-------------------------------------|----------------|
|         | Interno finansiranje preduzeća               |                | Kreditni drugih banaka preduzećima |                | Zajmovi nebankarskih institucija preduzećima |                | Drugi izvori finansiranja preduzeća |                |
|         | Neto procenat                                | Difuzni indeks | Neto procenat                      | Difuzni indeks | Neto procenat                                | Difuzni indeks | Neto procenat                       | 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              |

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)

| Periodi | Ukupni krediti |                | Kratkoročni krediti |                | Dugoročni krediti |                |
|---------|----------------|----------------|---------------------|----------------|-------------------|----------------|
|         | Neto procenat  | Difuzni indeks | Neto procenat       | Difuzni indeks | Neto procenat     | 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              |

\*U tabeli su prikazani odgovori tekućeg kvartala za naredni kvartal.

8. Kako očekujete da će se promijeniti potražnja preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama u Vašoj banci (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) u naredna tri mjeseca?

(u procentima)

| Periodi | Ukupni krediti |                | Kratkoročni krediti |                | Dugoročni krediti |                |
|---------|----------------|----------------|---------------------|----------------|-------------------|----------------|
|         | Neto procenat  | Difuzni indeks | Neto procenat       | Difuzni indeks | Neto procenat     | 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             |

\*U tabeli su prikazani odgovori tekućeg kvartala za naredni kvartal.

## II. Krediti stanovništvu

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

(u procentima)

| Periodi | Ukupni krediti |                | Stambeni krediti |                | Potrošački i nenamjenski krediti |                |
|---------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
|         | Neto procenat  | Difuzni indeks | Neto procenat    | Difuzni indeks | Neto procenat                    | 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              |

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

(u procentima)

| Periodi | Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilansa stanja |                | Konkurencija ostalih banaka |                | Percepcija rizika |                | Spremnost na preuzimanje rizika |                |
|---------|---|----------------|-----------------------------|----------------|-------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
|         | Neto procenat   | Difuzni indeks | Neto procenat               | Difuzni indeks | Neto procenat     | Difuzni indeks | Neto procenat                   | 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              |

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

(u procentima)

| Periodi | Kamatna marža (veća marža = pooštavanje, manja marža = ublažavanje) |                | Zahtjevi u pogledu kolaterala |                | Ročnost       |                | Provizije i naknade |                | Maksimalni iznos kredita |                |
|---------|---|----------------|-------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------------|----------------|--------------------------|----------------|
|         | Neto procenat   | Difuzni indeks | Neto procenat                 | Difuzni indeks | Neto procenat | Difuzni indeks | Neto procenat       | Difuzni indeks | Neto procenat            | 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              |



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)

| Periodi | Udio odbijenih kreditnih zahtjeva |                |
|---------|-----------------------------------|----------------|
|         | Neto procenat                     | 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              |

\*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 potražnja stanovništva za kreditima u Vašoj banci (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

| Periodi | Ukupni krediti |                | Stambeni krediti |                | Potrošački i nenamjenski krediti |                |
|---------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
|         | Neto procenat  | Difuzni indeks | Neto procenat    | Difuzni indeks | Neto procenat                    | 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             |

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

(u procentima)

| Periodi | FINANSIJSKE POTREBE   |                |                        |                | KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA STANOVNIŠTVA |                |                                    |                |  |                |
|---------|---|----------------|------------------------|----------------|---|----------------|------------------------------------|----------------|--|----------------|
|         | Nabavka trajnih potrošačkih dobara (automobila, namještaja i sl.) |                | Kupovina nepokretnosti |                | Štednja stanovništva                                      |                | Krediti drugih banaka stanovništvu |                | Drugi izvori finansiranja stanovništva |                |
|         | Neto procenat   | Difuzni indeks | Neto procenat          | Difuzni indeks | Neto procenat   | Difuzni indeks | Neto procenat                      | Difuzni indeks | Neto procenat                          | 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              |

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

(u procentima)

| Periodi | Ukupni krediti |                | Stambeni krediti |                | Potrošački i nenamjenski krediti |                |
|---------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
|         | Neto procenat  | Difuzni indeks | Neto procenat    | Difuzni indeks | Neto procenat                    | 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            |

\*U tabeli su prikazani odgovori tekućeg kvartala za naredni kvartal.

16. Kako očekujete da će se promijeniti potražnja stanovništva za kreditima u Vašoj banci (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) u naredna tri mjeseca?

(u procentima)

| Periodi | Ukupni krediti |                | Stambeni krediti |                | Potrošački i nenamjenski krediti |                |
|---------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
|         | Neto procenat  | Difuzni indeks | Neto procenat    | Difuzni indeks | Neto procenat                    | 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             |

\*U tabeli su prikazani odgovori tekućeg kvartala za naredni kvartal.