



Centralna banka
BOSNE I HERCEGOVINE
Централна банка
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka u BiH

(Izvešće za četvrto tromjesečje 2023. godine)



Sadržaj

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 Udjel 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 Udjel odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu	9
3.2 Potražnja stanovništva za kreditima	9
DODATAK	11

Uvod

Rezultati Ankete o kreditnoj aktivnosti banaka odnose se na promjene u četvrtome tromjesečju 2023. godine i na očekivanja za prvo tromjesečje 2024. godine. Reprezentativni uzorak banaka čini 8 najvećih banaka u Bosni i Hercegovini. U ovome 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 ankete 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 skalu 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 objedinjeni su i obrađeni da 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 učešća banaka koje su odgovorile da su kreditni standardi “znatno ublaženi” i “umjereno ublaženi” i zbroja učešća 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.

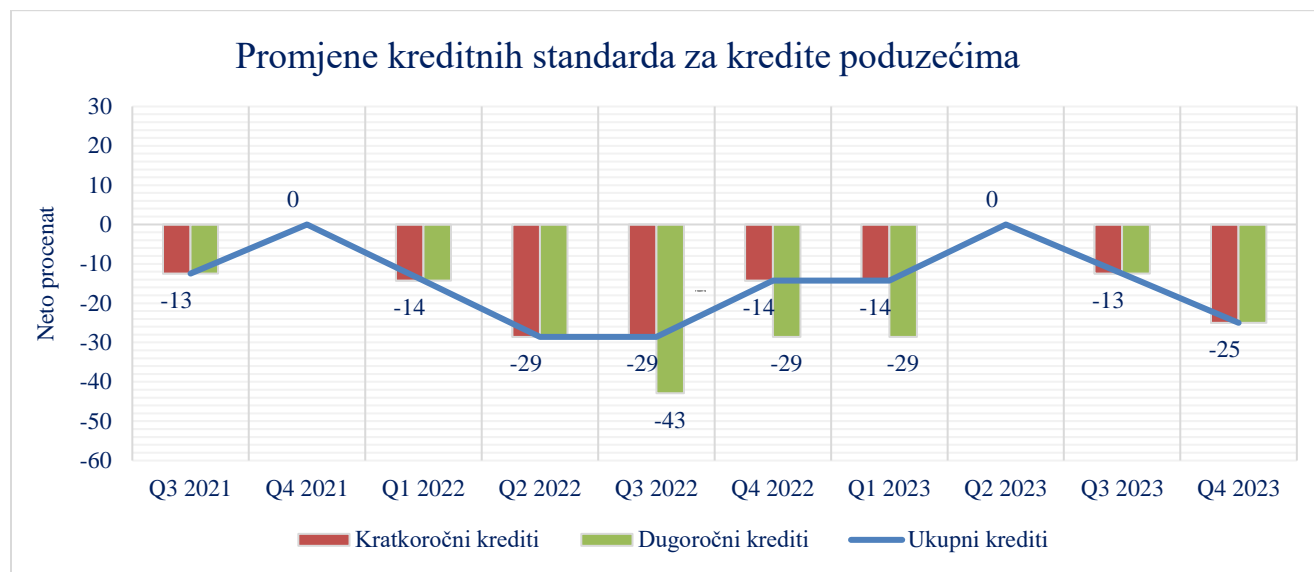
Pored pokazatelja „neto postotka“, CBBiH također objavljuje „difuzni indeks“ kao alternativnu mjeru odgovora banaka na pitanja koja se odnose na promjene u kreditnim standardima i neto potražnji. Difuzni indeks konstruiran je na sljedeći način: ako ispitanik odgovori „znatno“, odgovorima se dodjeljuje numerička vrijednost 1, koja je dvostruko veća od vrijednosti koja se dodjeljuje odgovorima „donekle” (ocjena 0,5). Tumačenje difuznoga indeksa slijedi istu logiku kao i tumačenje neto postotka.

2. Krediti poduzećima

2.1 Ponuda

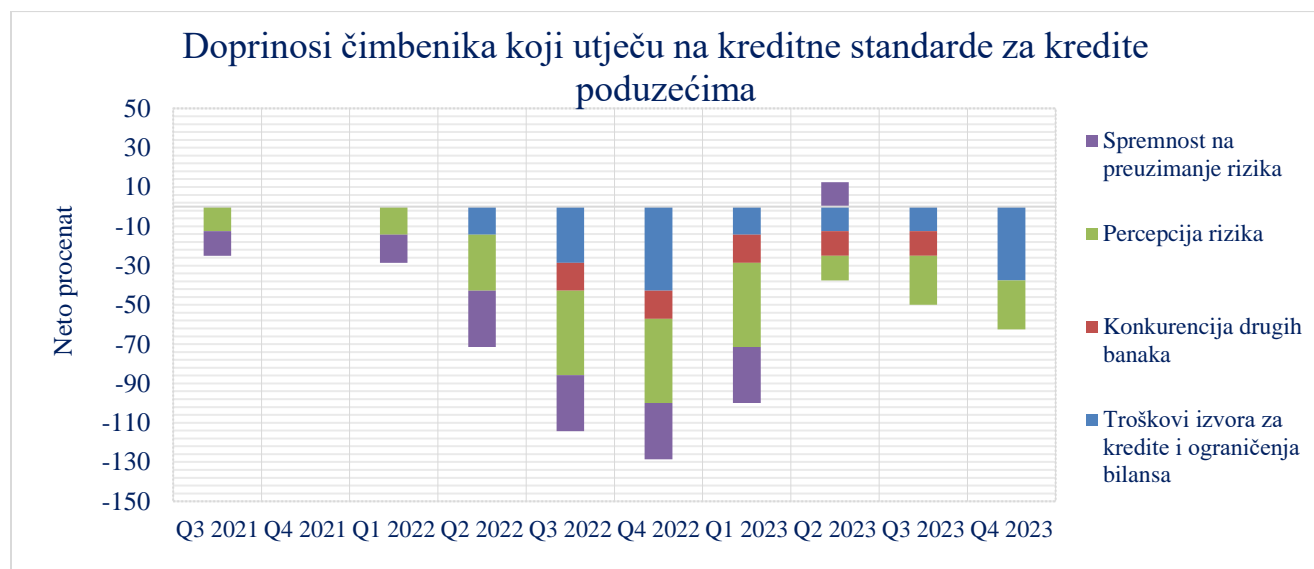
2.1.1 Kreditni standardi za kredite poduzećima

U četvrtome tromjesečju 2023. godine, neto postotak ukazuje na pooštavanje kreditnih standarda za kratkoročne kao i za dugoročne kredite poduzećima (vidi Dodatak, pitanje 1).



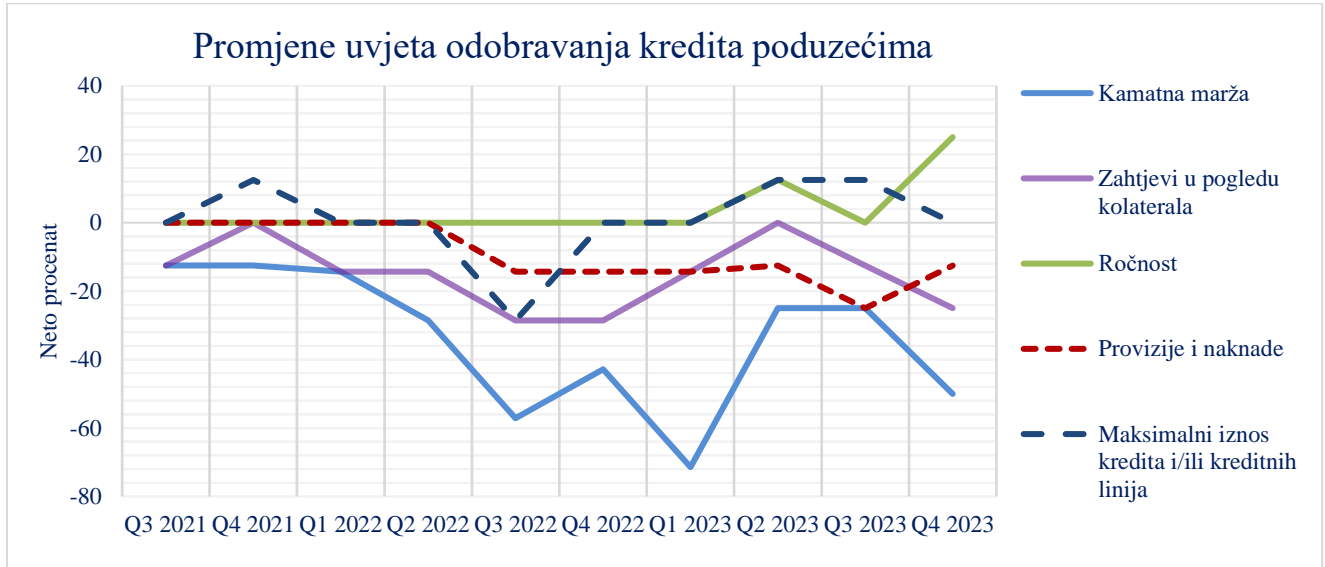
* Neto postotak ne mjeri intenzitet promjene. Manja (veća) vrijednost neto postotka pokazuje da je veći broj banaka pooštrio (ublažio) kreditne standarde u odnosu na prethodno tromjesečje. Kod svih grafikona usporedba se vrši u odnosu na prethodno tromjesečje.

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



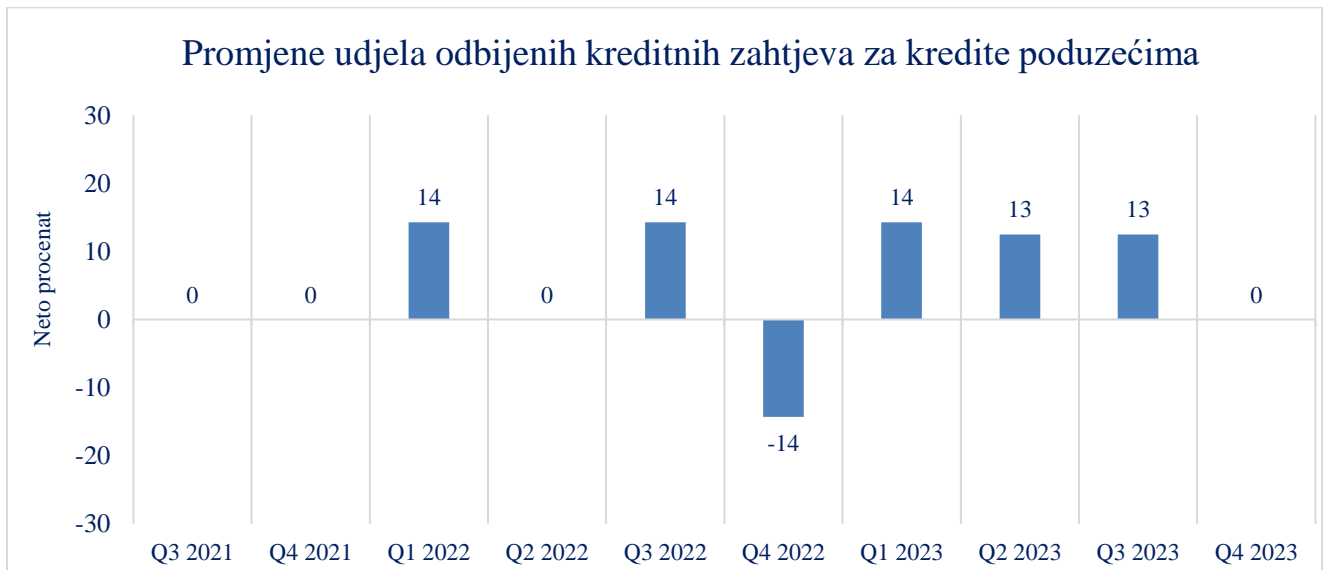
2.1.2 Uvjeti odobravanja kredita poduzećima

U pogledu uvjeta odobravanja kredita poduzećima, kamatne marže, zahtjevi koleterala kao i provizije i naknade imale su neto efekta pooštavanja, kao i u prethodnome tromjesečju. Nasuprot tome, u pogledu ročnosti došlo je do neto efekata ublažavanja, dok je maksimalan iznos kredita ostao nepromijenjen (vidi Dodatak, pitanje 3).



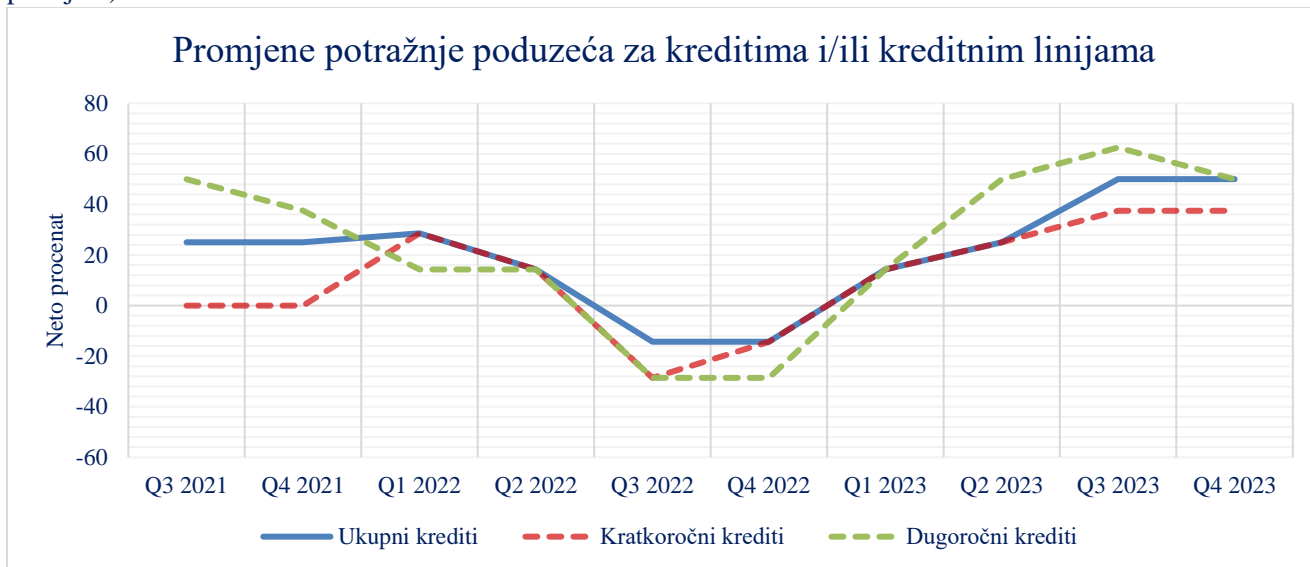
2.1.3 Udjel odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita poduzećima

U četvrtome tromjesečju 2023. godine, udjel odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita poduzećima ostao je nepromijenjen u odnosu na prethodno tromjesečje (vidi Dodatak, pitanje 4).

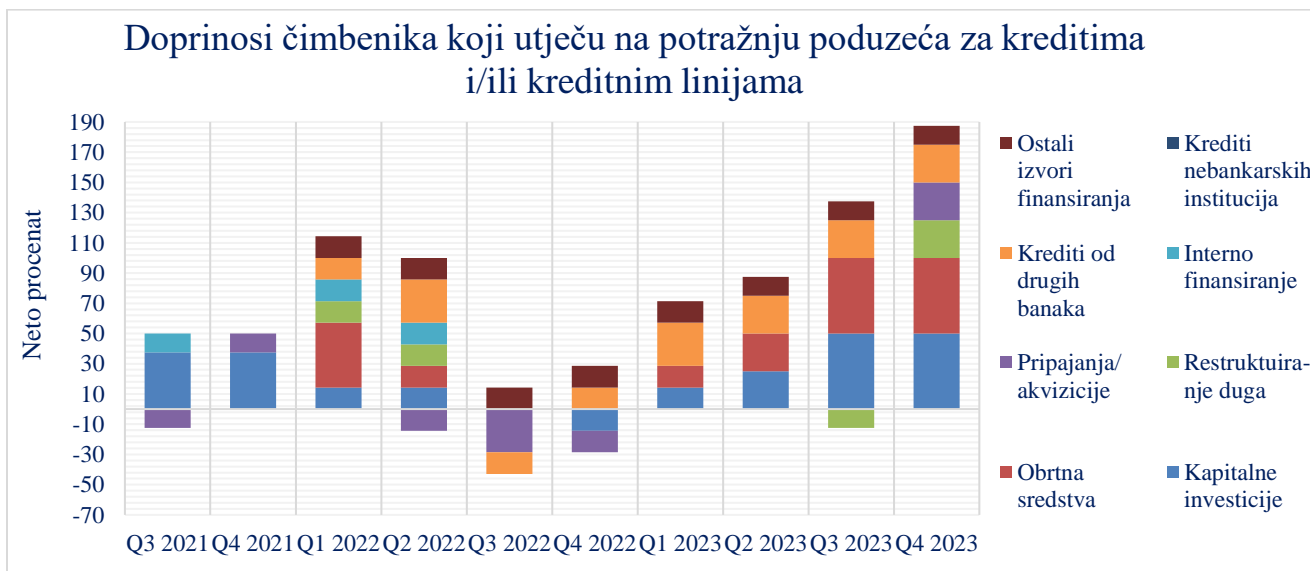


2.2 Potražnja poduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama

Potražnja poduzeća za kreditima nastavila je rasti i u četvrtome tromjesečju 2023. godine. Prema izvješćima banaka, potražnja za dugoročnim kreditima veća je od potražnje 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 2024. godine

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

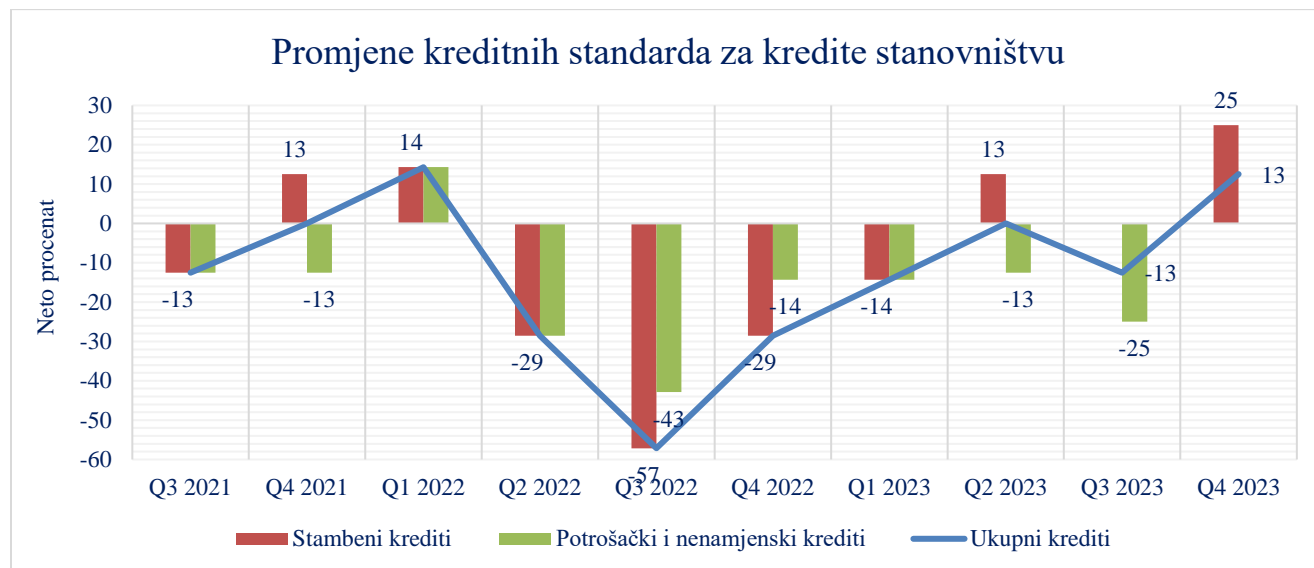
Istovremeno, banke očekuju kako će doći do povećanja potražnje poduzeća za kratkoročnim, kao i za dugoročnim kreditima i/ili kreditnim linijama u prvome tromjesečju 2024. godine (vidi Dodatak, pitanje 8).

3. Krediti stanovništvu

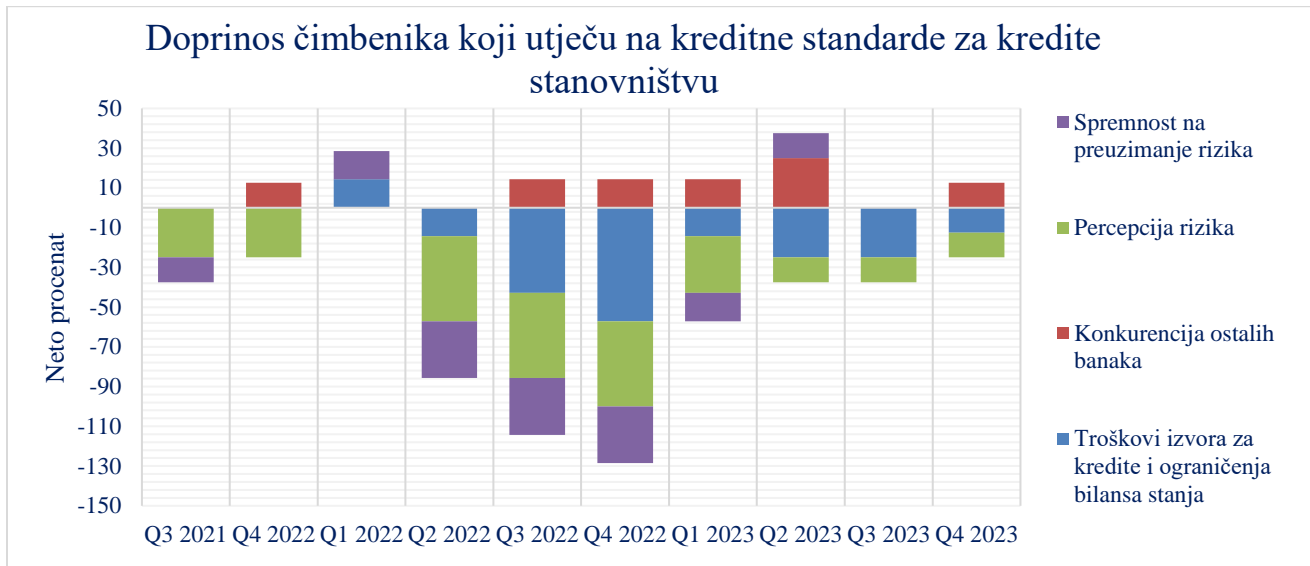
3.1 Ponuda

3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu

U četvrtome tromjesečju 2023. godine, neto postotak promjene ukazuje kako je došlo do ublažavanja standarda za odobravanje stambenih kredita, dok su standardi za potrošačke i nenamjenske kredite ostali nepromijenjeni u odnosu na prethodno tromjesečje (vidi Dodatak, pitanje 9).

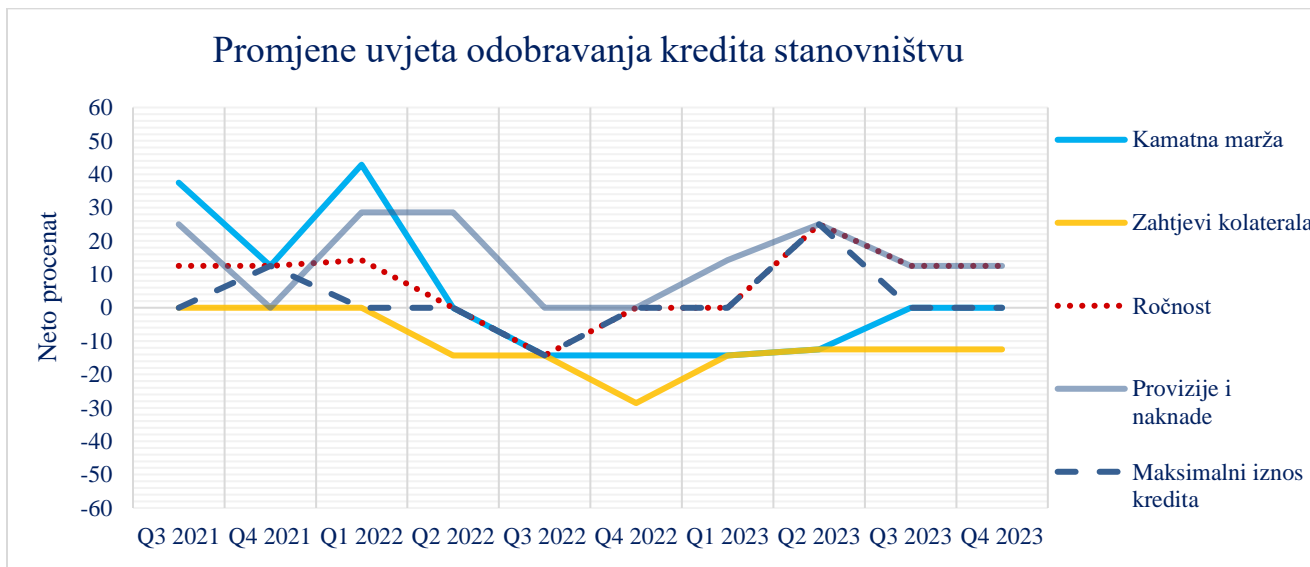


Na grafikonu ispod prikazan je neto postotak doprinosa čimbenika koji su utjecali na promjenu kreditnih standarda banaka koji se primjenjuju u procesu odobravanja kredita stanovništvu (vidi Dodatak, pitanje 10).



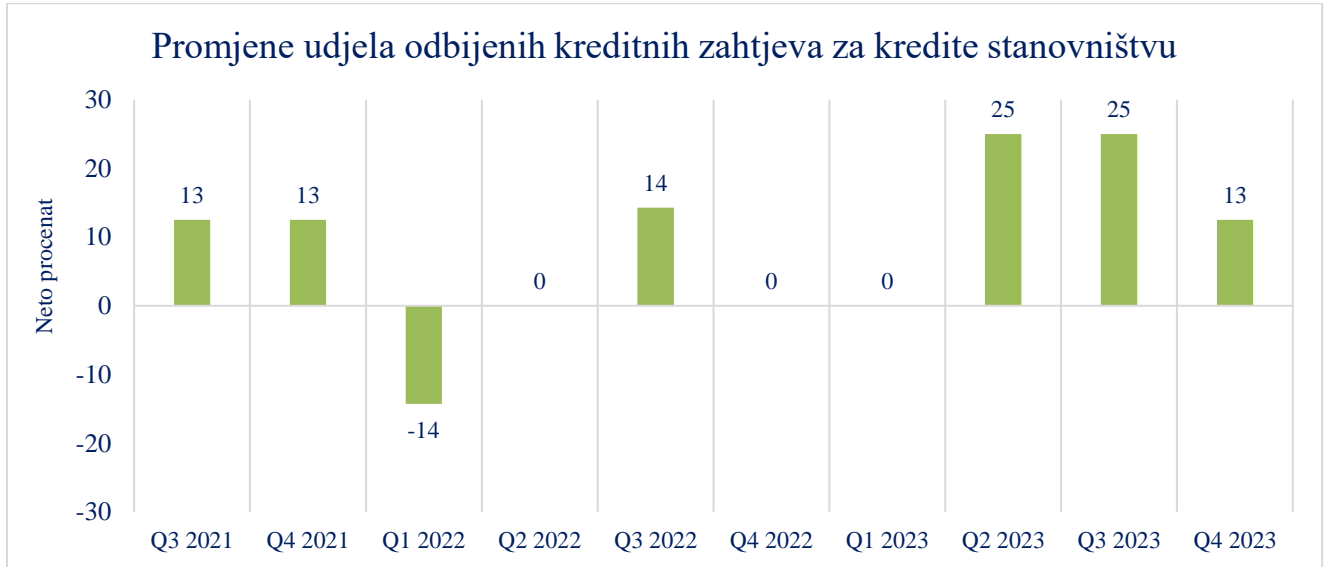
3.1.2 Uvjeti odobravanja kredita stanovništvu

Vežano za uvjete odobravanja kredita stanovništvu, smanjene provizije i naknade, produženi rokovi utjecali su na ublažavanje, dok su se nastavili pooštřavati uvjeti vezani za zahtjeve kolaterala na kredite stanovništvu i u četvrtome tromjesečju 2023. godine (vidi Dodatak, pitanje 11).



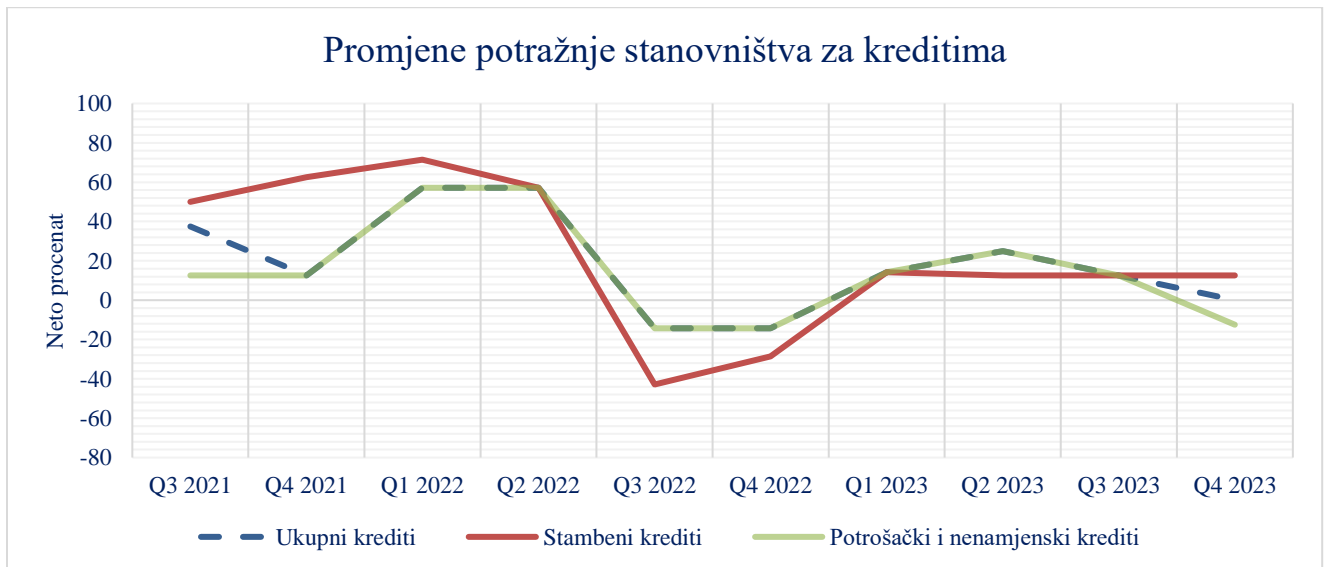
3.1.3 Udjel odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu

U četvrtome tromjesečju 2023. godine, udjelo odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu blago je povećan u odnosu na prethodno tromjesečje (vidi Dodatak, pitanje 12).

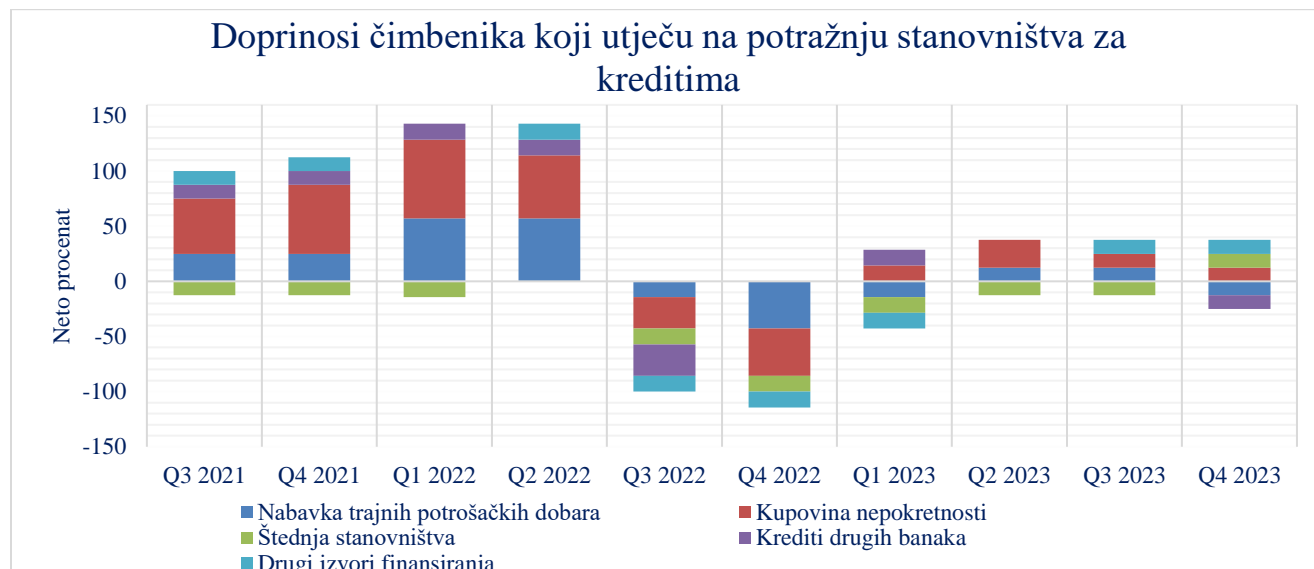


3.2 Potražnja stanovništva za kreditima

U četvrtome tromjesečju 2023. godine, neto postotak ukazuje kako je došlo do rasta potražnje stanovništva za stambenim, dok je potražnja za potrošačkim i nenamjenskim kreditima nešto manja nego u prethodnome tromjesečju (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 2024. godine

Na osnovu pitanja o očekivanjima, banke predviđaju kako će doći do pooštrevanja standarda za kredite stanovništvu u prvome tromjesečju 2024. godine (vidi Dodatak, pitanje 15).

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

DODATAK*Objedinjeni odgovori banaka za četvrto tromjesečje 2023. godine, vezano za pitanja iz anketnoga 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 postocima)

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

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 postocima)

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

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

(u postotcima)

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

(u postotcima)

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 drugoga 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 promatranome 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 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 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							
	Kapitalna ulaganja		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

(u postotcima)

Razdoblja	KORIŠTENJE 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

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 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 tablici su prikazani odgovori tekućega 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 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 tablici su prikazani odgovori tekućega 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 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 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

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	
	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

12. Je li se u posljednja tri mjeseca (neovisno o uobičajenim sezonskim fluktuacijama) udjel odbijenih kreditnih zahtjeva u Vašoj banci smanjio, ostao nepromijenjen ili povećao u odnosu na ukupan broj kreditnih zahtjeva stanovništva?*

(u postotcima)

Razdoblja	Udjel 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

*Od drugoga 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 promatranome 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

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					
	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

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 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 tablici su prikazani odgovori tekućega 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 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 tablici su prikazani odgovori tekućega tromjesečja za naredno tromjesečje.