



Centralna banka
BOSNE I HERCEGOVINE
Централна банка
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka u BiH

(Izvešće za drugi kvartal 2024. 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 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	9
3.2 Potražnja stanovništva za kreditima	9
DODATAK	11

Uvod

Rezultati Ankete o kreditnoj aktivnosti banaka odnose se na promjene u drugom kvartalu 2024. godine i na očekivanja za treći 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 poduzećima, stambeni krediti stanovništvu i potrošački i nenamjenski krediti stanovništvu. Za sve tri kategorije postavljaju se pitanja o kreditnim standardima koji se primjenjuju na odobravanje kredita, zatim o promjeni uvjeta odobravanja kredita, potražnji za kreditima, čimbenicima koji utječu na ponudu i potražnju za kreditima kao i postotak odbijenih kreditnih zahtjeva. Anketna pitanja uglavnom se formuliraju u smislu promjena u posljednja tri mjeseca i očekivanih promjena u sljedeća tri mjeseca. Od sudionika u anketi traži se da na kvalitativan način naznače intenzitet pooštavanja ili ublažavanja (za standarde i uvjete) ili intenzitet smanjenja ili povećanja (za potražnju), na način da za izvješćivanje o promjenama koriste sljedeću 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 sjedinjeni su i obrađeni kako bi mogli dati sliku za cjelokupni bankarski sektor u Bosni i Hercegovini.

Rezultati ankete prikazani su u vidu neto postotka. Neto postotak za odgovore na pitanja o kreditnim standardima definiran je kao razlika između zbroja 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.

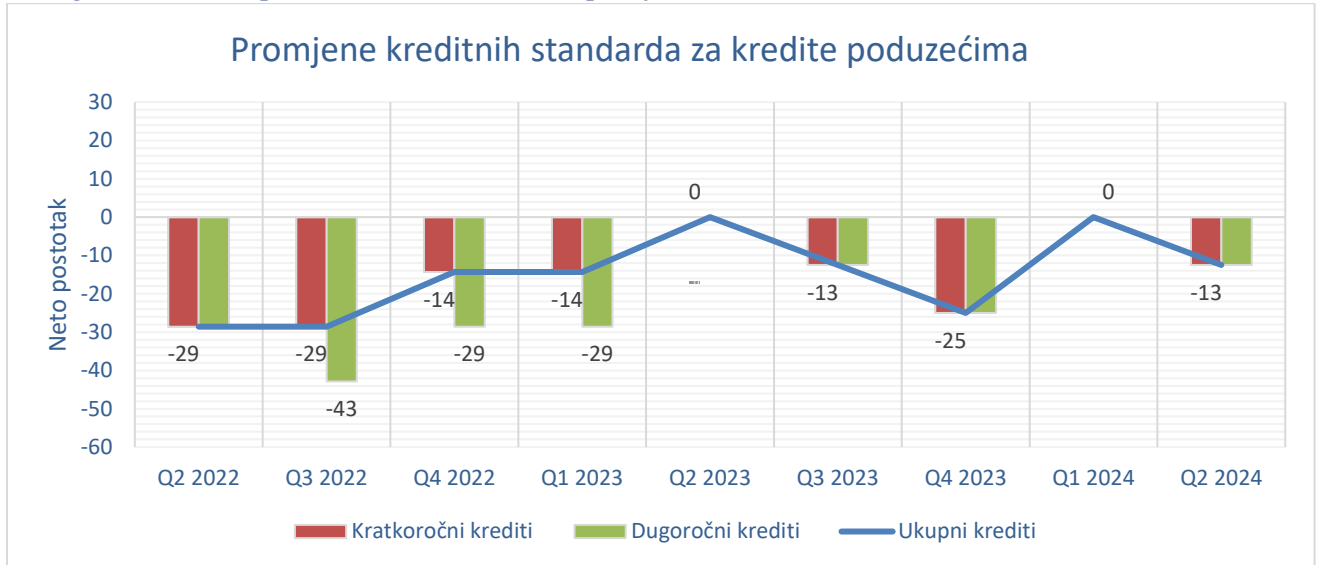
Pored pokazatelja „neto postotka“, CBBiH također objavljuje „difuzni indeks“ kao alternativnu mjeru odgovora banaka na pitanja koja se odnose na promjene u kreditnim standardima i neto potražnji. Difuzni indeks konstruiran je na sljedeći način: ako ispitanik odgovori „znatno“, odgovorima se dodjeljuje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

2. Krediti poduzećima

2.1 Ponuda

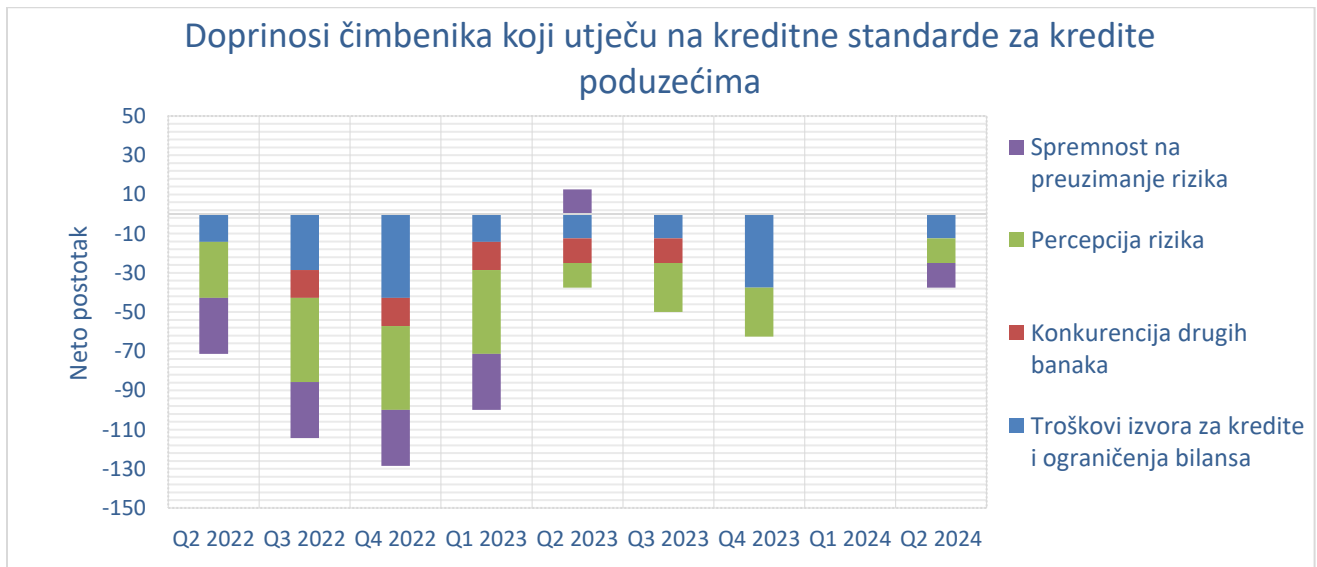
2.1.1 Kreditni standardi za kredite poduzećima

U drugom kvartalu 2024. godine, neto postotak ukazuje na pooštavanje kreditnih standarda za kratkoročne kao i za dugoročne kredite poduzećima (vidi Dodatak, pitanje 1).



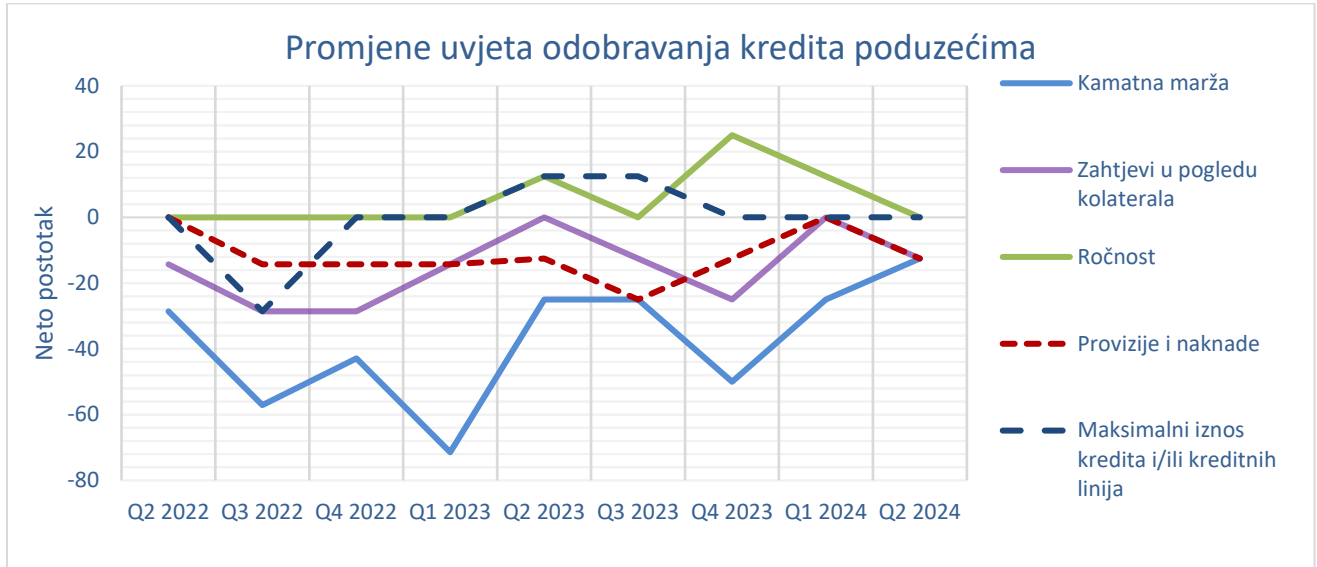
* *Neto postotak ne mjeri intenzitet promjene. Manja (veća) vrijednost neto postotka pokazuje da je veći broj banaka pooštrio (ublažio) kreditne standarde u odnosu na prethodni kvartal. Kod svih grafikona usporedba se vrši u odnosu na prethodni kvartal.*

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



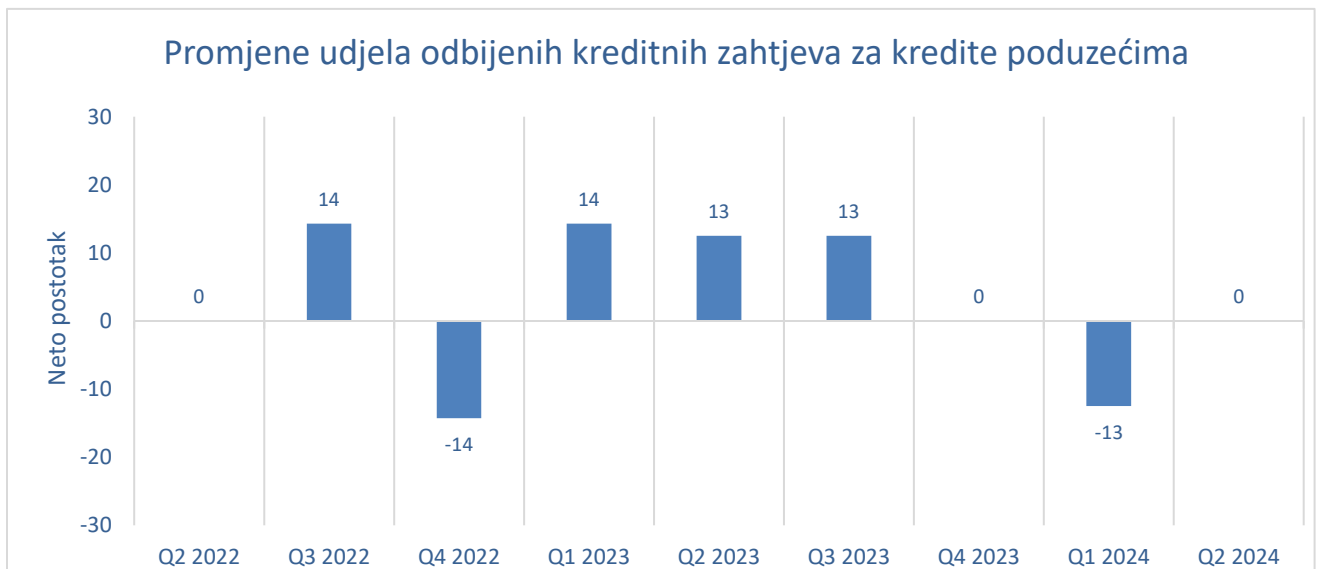
2.1.2 Uvjeti odobravanja kredita poduzećima

U pogledu uvjeta odobravanja kredita poduzećima u drugom kvartalu 2024. godine, kamatne marže, zahtjevi u pogledu kolaterala i provizije i naknade su imale neto učinak pooštavanja, dok su ročnost i maksimalni iznos kredita ostali nepromijenjeni u odnosu na prethodni kvartal (vidi Dodatak, pitanje 3).



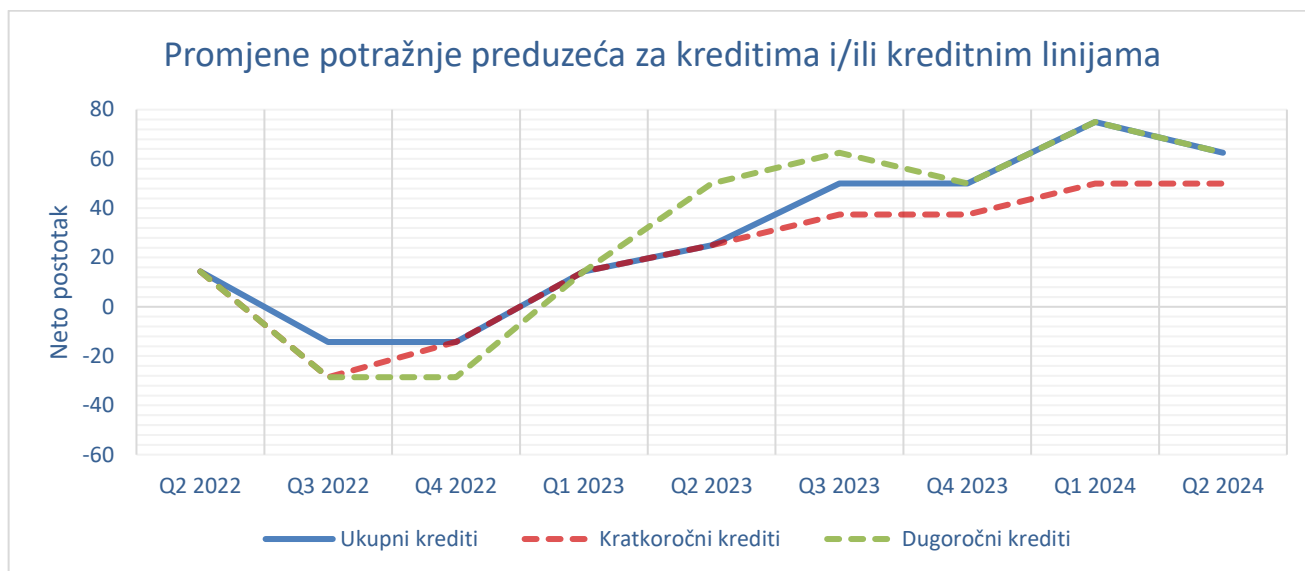
2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita poduzećima

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

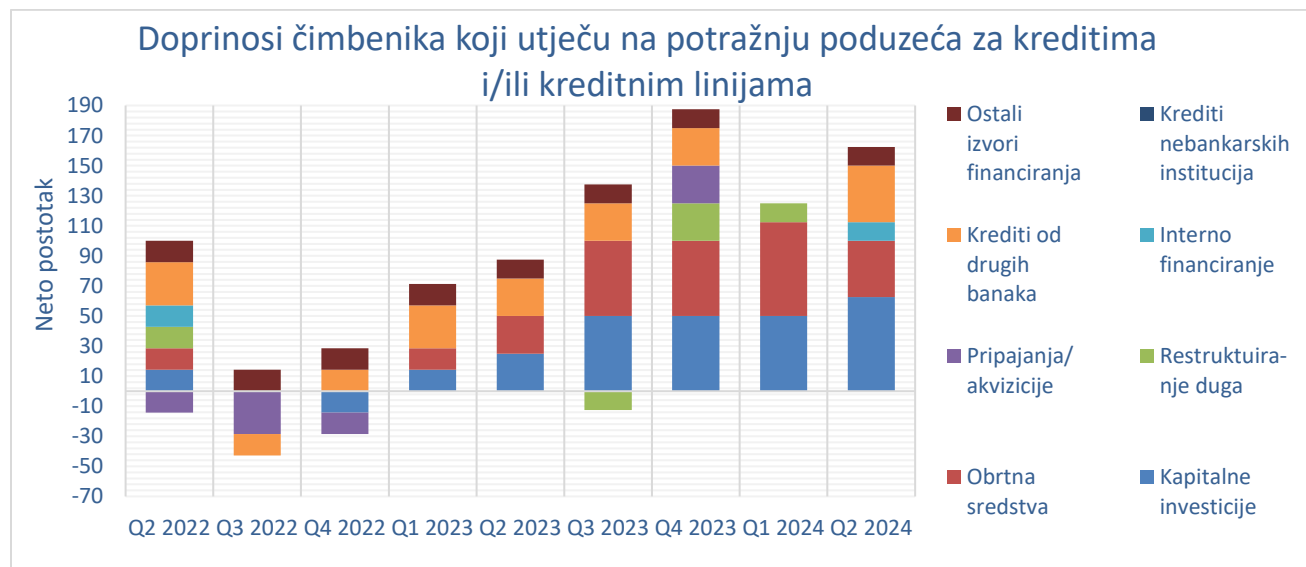


2.2 Potražnja poduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama

Potražnja poduzeća za kreditima nastavila je rasti i u drugom kvartalu 2024. 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 treći kvartal 2024. godine

Neto rezultat iz prikupljenih odgovora banaka ukazuje da će kreditni standardi za odobravanje kredita poduzećima ostati nepromijenjeni u trećem kvartalu 2024. godine (vidi Dodatak, pitanje 7).

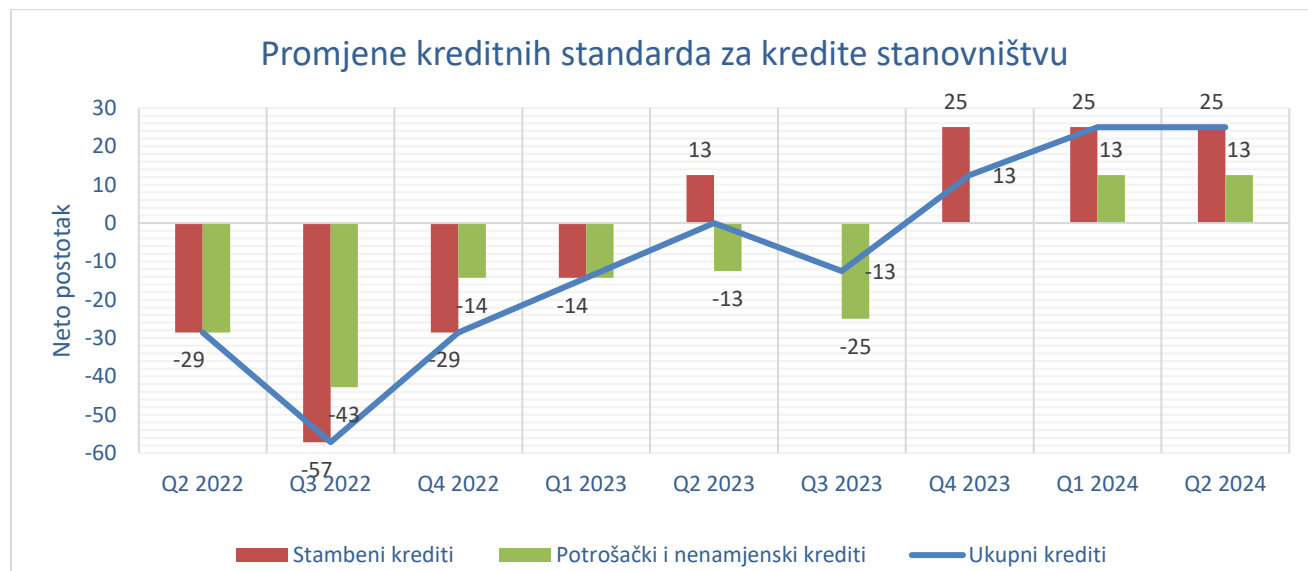
Istovremeno, banke očekuju da će doći do povećanja potražnje poduzeća za kratkoročnim, kao i za dugoročnim kreditima i/ili kreditnim linijama u trećem kvartalu 2024. godine (vidi Dodatak, pitanje 8).

3. Krediti stanovništvu

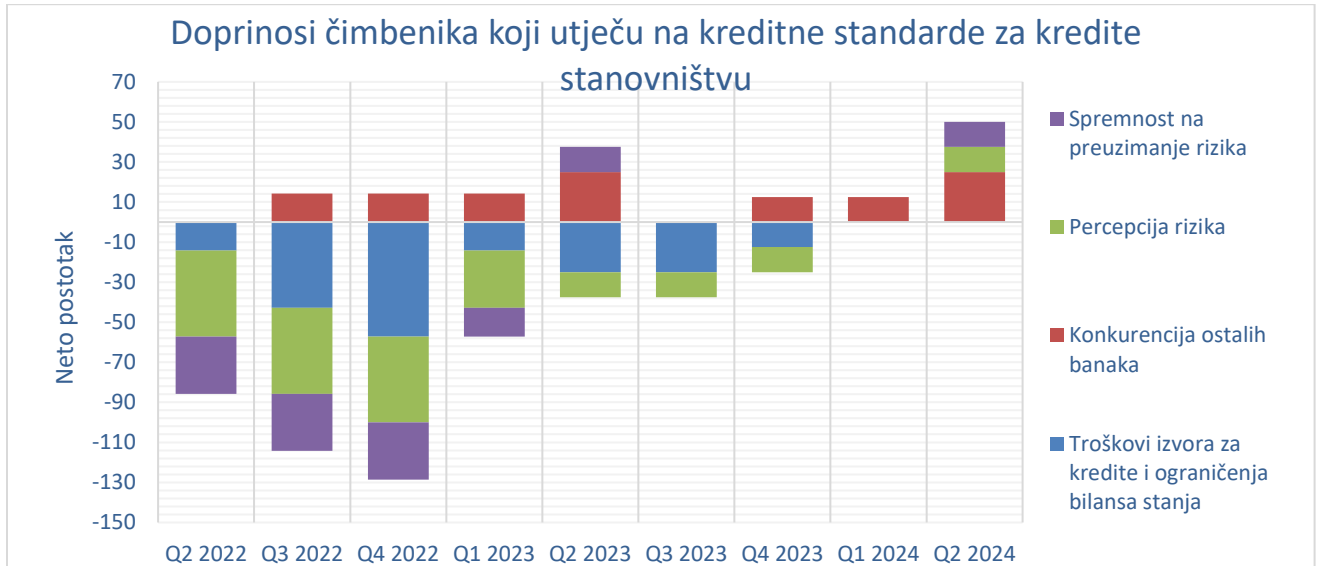
3.1 Ponuda

3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu

U drugom kvartalu 2024. godine, neto postotak promjene ukazuje da je došlo do ublažavanja standarda za odobravanje stambenih kredita kao i potrošačkih i nenamjenskih kredita u odnosu na prethodni kvartal (vidi Dodatak, pitanje 9).

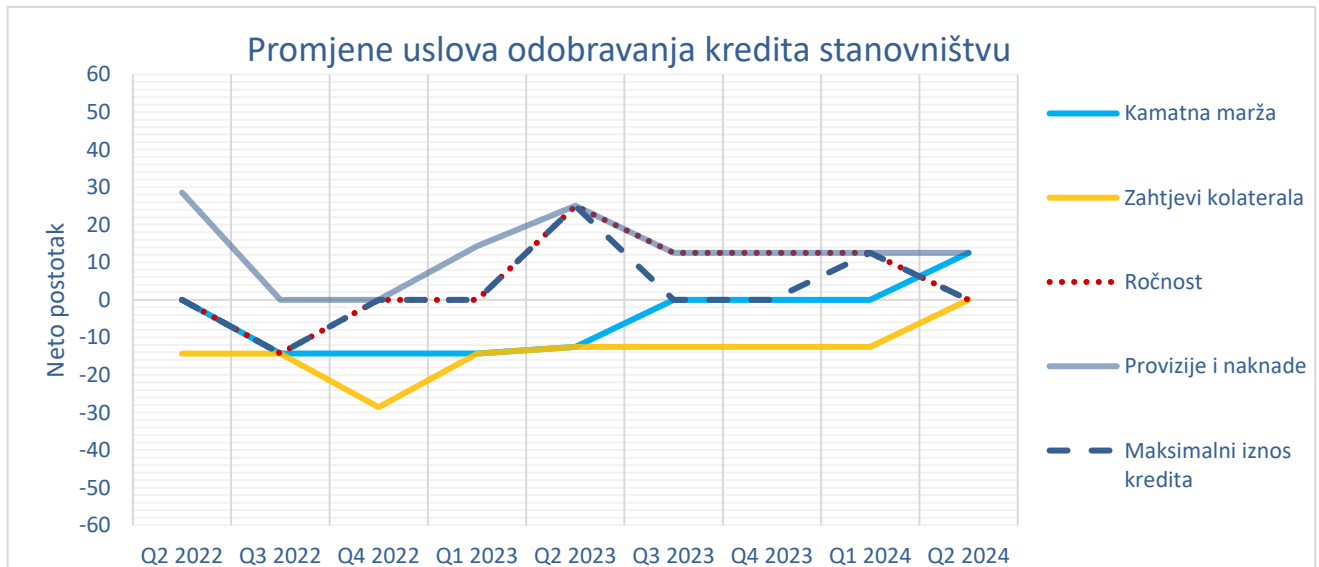


Na grafikonu ispod prikazan je neto postotak doprinosa čimbenika koji su utjecali na promjenu kreditnih standarda banaka koji se primjenjuju u procesu odobravanja kredita stanovništvu (vidi Dodatak, pitanje 10).



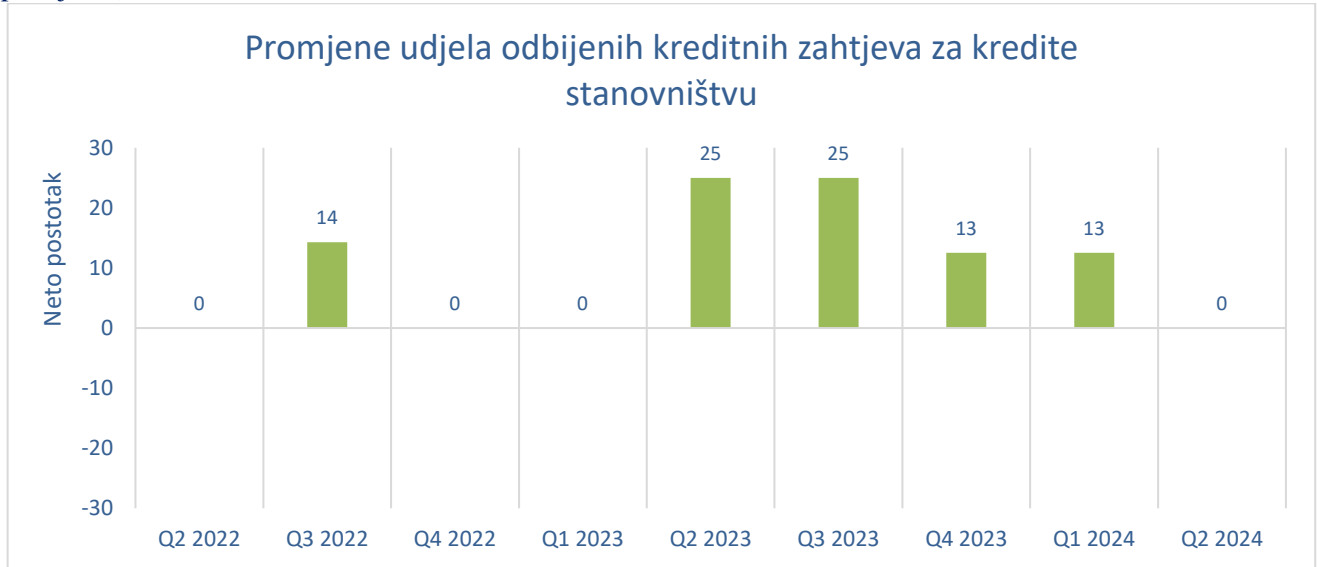
3.1.2 Uvjeti odobravanja kredita stanovništvu

U pogledu uvjeta odobravanja kredita stanovništvu u drugom kvartalu 2024. godine, kamatne marže, provizije i naknade su imale neto učinak ublažavanja, dok su zahtjevi kolaterala, ročnost i maksimalni iznos kredita ostali nepromijenjeni u odnosu na prethodni kvartal. (vidi Dodatak, pitanje 11).



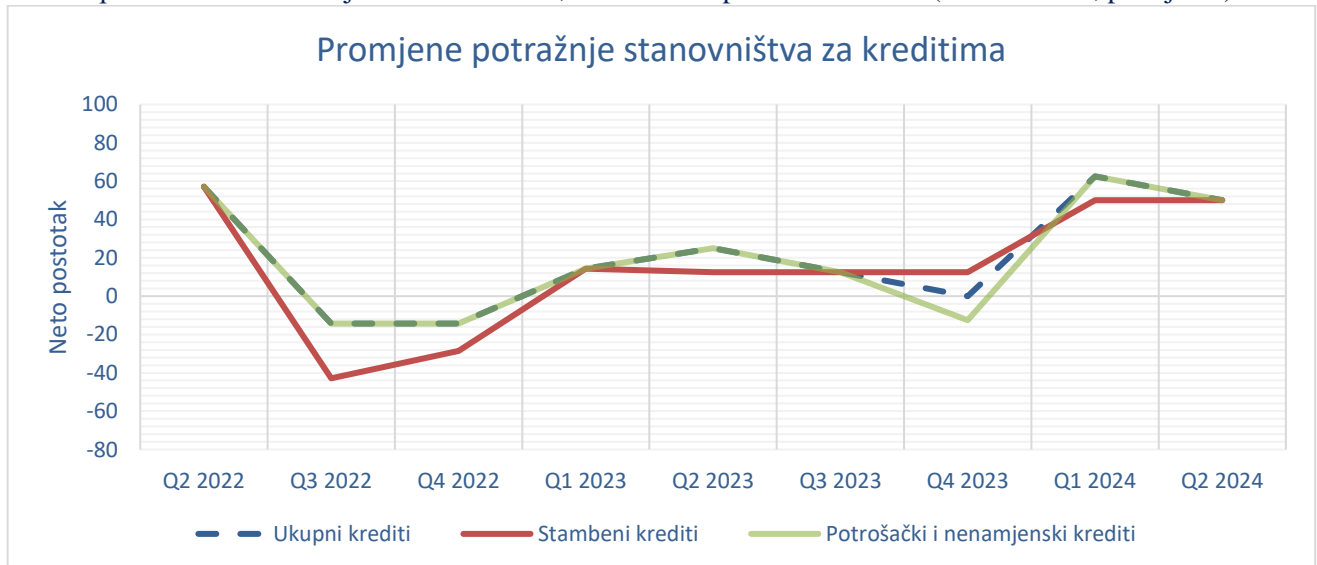
3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu

U drugom kvartalu 2024. godine, neto rezultat iz prikupljenih odgovora ukazuje da nije bilo promjene u pogledu udjela odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu u odnosu na prethodni kvartal (vidi Dodatak, pitanje 12).

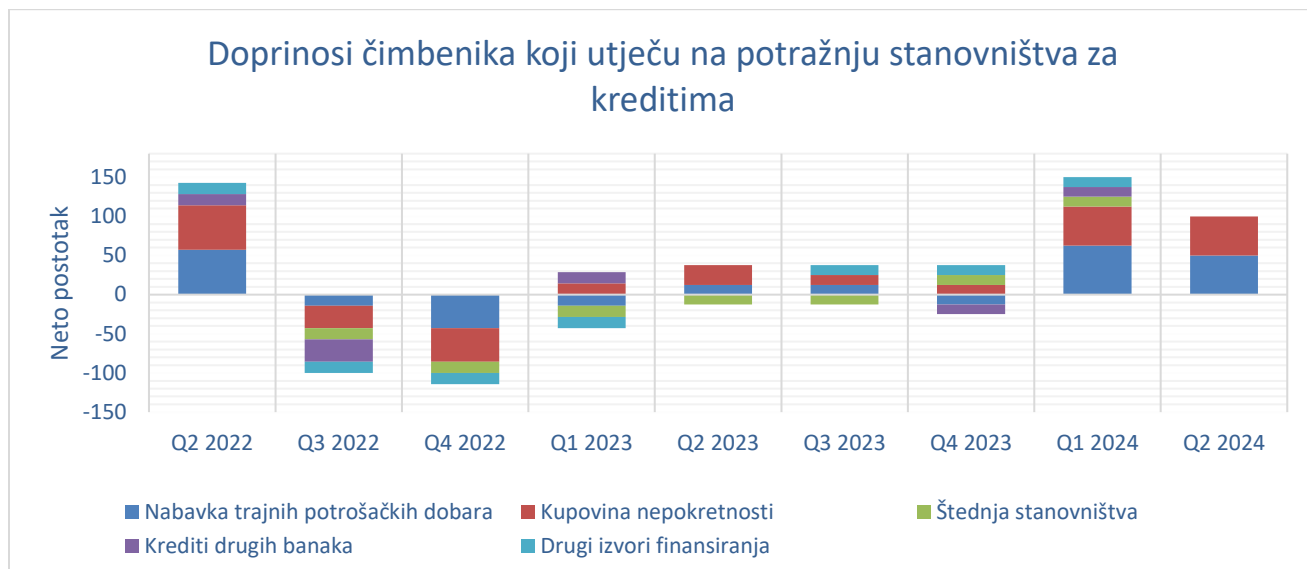


3.2 Potražnja stanovništva za kreditima

U drugom kvartalu 2024. godine, neto postotak ukazuje da je došlo do rasta potražnje stanovništva za stambenim, kao i za potrošačkim i nenamjenskim kreditima, u odnosu na prethodni kvartal (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 treći kvartal 2024. godine

Na temelju pitanja o očekivanjima, banke predviđaju da će standardi za potrošačke i nenamjenske kredite stanovništvu ostati nepromijenjeni u trećem kvartalu 2024. godine (vidi Dodatak, pitanje 15).

Banke imaju optimističan pogled na potražnju stanovništva za kreditima, pa se očekuje porast potražnje u trećem kvartalu 2024. godine (vidi Dodatak, pitanje 16).

DODATAK

Sjedinjeni odgovori banaka za drugi kvartal 2024. godine, vezano za 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 2020.	-75	-38	-75	-38	-75	-38
Q4 2020.	-50	-25	-50	-25	-50	-25
Q1 2021.	-25	-13	-25	-13	-25	-13
Q2 2021.	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q3 2021.	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q4 2021.	0	0	0	0	0	0
Q1 2022.	-14	-7	-14	-7	-14	-7
Q2 2022.	-29	-14	-29	-14	-29	-14
Q3 2022.	-29	-21	-29	-21	-43	-29
Q4 2022.	-14	-7	-14	-7	-29	-14
Q1 2023.	-14	-7	-14	-7	-29	-14
Q2 2023.	0	0	0	0	0	0
Q3 2023.	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q4 2023.	-25	-13	-25	-13	-25	-13
Q1 2024.	0	0	0	0	0	0
Q2 2024.	-13	-6	-13	-6	-13	-6

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

(u postotcima)

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

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 2020.	-50	-25	-25	-13	-38	-19	-13	-6	-13	-6
Q4 2020.	-25	-13	-13	-6	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q1 2021.	-25	-13	-13	-6	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q2 2021.	0	0	13	6	0	0	13	6	0	0
Q3 2021.	-13	-6	-13	-6	0	0	0	0	0	0
Q4 2021.	-13	-6	0	0	0	0	0	0	13	6
Q1 2022.	-14	-7	-14	-7	0	0	0	0	0	0
Q2 2022.	-29	-14	-14	-7	0	0	0	0	0	0
Q3 2022.	-57	-36	-29	-14	0	0	-14	-7	-29	-14
Q4 2022.	-43	-21	-29	-14	0	0	-14	-7	0	0
Q1 2023.	-71	-36	-14	-7	0	0	-14	-7	0	0
Q2 2023.	-25	-13	0	0	13	6	-13	-6	13	6
Q3 2023.	-25	-13	-13	-6	0	0	-25	-13	13	6
Q4 2023.	-50	-25	-25	-13	25	13	-13	-6	0	0
Q1 2024.	-25	-13	0	0	13	6	0	0	0	0
Q2 2024.	-13	-6	-13	-6	0	0	-13	-6	0	0

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 2020.	25	13
Q4 2020.	13	6
Q1 2021.	13	6
Q2 2021.	0	0
Q3 2021.	0	0
Q4 2021.	0	0
Q1 2022.	14	7
Q2 2022.	0	0
Q3 2022.	14	7
Q4 2022.	-14	-7
Q1 2023.	14	7
Q2 2023.	13	6
Q3 2023.	13	6
Q4 2023.	0	0
Q1 2024.	-13	-6
Q2 2024.	0	0

*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 promatranom kvartalu.

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
Q1 2024.	75	44	50	31	75	44
Q2 2024.	63	31	50	25	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		Restrukturiranje duga		Pripajanje/akvizicija	
	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks	Neto postotak	Difuzni indeks
Q3 2020.	-50	-31	13	13	25	19	-25	-19
Q4 2020.	-63	-38	0	6	25	19	-25	-19
Q1 2021.	-63	-44	0	6	38	25	-13	-13
Q2 2021.	38	19	63	31	25	13	-13	-13
Q3 2021.	38	19	0	0	0	0	-13	-13
Q4 2021.	38	19	0	0	0	0	13	6
Q1 2022.	14	7	43	21	14	7	0	0
Q2 2022.	14	7	14	7	14	7	-14	-7
Q3 2022.	0	-7	0	-7	0	0	-29	-21
Q4 2022.	-14	-7	0	0	0	0	-14	-7
Q1 2023.	14	7	14	7	0	0	0	0
Q2 2023.	25	6	25	13	-13	-6	0	0
Q3 2023.	50	19	50	25	-13	-6	0	0
Q4 2023.	50	31	50	31	25	13	25	13
Q1 2024.	50	25	63	38	13	13	0	0
Q2 2024.	63	31	38	19	0	0	0	0

(u postocima)

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

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

(u postocima)

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

*U tablici su prikazani odgovori tekućeg kvartala za sljedeći kvartal.

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

(u postotcima)

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

*U tablici su prikazani odgovori tekućeg kvartala za sljedeći kvartal.

II. Krediti stanovništvu

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

(u postotcima)

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

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

(u postotcima)

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

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

(u postotcima)

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

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

(u postotcima)

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

*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 promatranom kvartalu.

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

(u postotcima)

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

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

(u postotcima)

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

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

(u postotcima)

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

*U tablici su prikazani odgovori tekućeg kvartala za sljedeći kvartal.

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

(u postotcima)

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

*U tablici su prikazani odgovori tekućeg kvartala za sljedeći kvartal.