

**Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka u BiH  
(Izvještaj za četvrti kvartal 2020. godine)**

*Odjeljenje za statistiku i publikacije  
Služba za statistiku monetarnog i finansijskog sektora  
Centralna banka Bosne i Hercegovine*

# Sadržaj

Uvod.....	3
<b>1 Opšte napomene .....</b>	<b>3</b>
<b>2 Krediti preduzećima .....</b>	<b>4</b>
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 .....	6
2.2 Potražnja preduzeća za kreditima i / ili kreditnim linijama .....	6
<b>3 Krediti stanovništvu .....</b>	<b>8</b>
3.1 Ponuda .....	8
3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu .....	8
3.1.2 Uslovi odobravanja kredita stanovništvu.....	9
3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu .....	10
3.2. Potražnja stanovništva za kreditima .....	11
<b>DODATAK.....</b>	<b>13</b>

## Uvod

Rezultati Ankete o kreditnoj aktivnosti banaka odnose se na promjene u trećem i četvrtom kvartalu 2020. godine i na očekivanja za prvi kvartal 2021. godine. Istraživanje je provedeno između 10. i 15. oktobra i 11. i 15. januara 2021. godine. Reprezentativni uzorak banaka čini 8 najvećih banaka u Bosni i Hercegovini. U ovom krugu anketirano je ukupno 8 banaka, a stopa odgovora bila je 100%.

### 1 Opšte napomene

Upitnik za anketu sadrži 16 standardnih pitanja o ostvarenim i očekivanim promjenama na strani ponude i potražnje za kreditima: 4 pitanja se odnose na buduće i 12 pitanja na ostvarene promjene. Pitanjima su obuhvaćene tri kategorije kredita: krediti ili kreditne linije preduzećima; krediti stanovništvu za kupovinu kuća; i potrošački i nenamjenski krediti. 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 se traži da na kvalitativan način naznače jačinu pooštavanja ili ublažavanja (za standarde i uslove) ili jačinu 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 su objedinjeni i obrađeni da bi mogli da daju sliku za cjelokupni bankarski sektor.

Rezultati ankete su prikazani u vidu neto procenta. Neto procenat za odgovore na pitanja o kreditnim standardima definisan je kao razlika između ukupnog učešća banaka koje su odgovorile da su kreditni standardi "znatno ublaženi" i "umjereno ublaženi" i ukupnog 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.

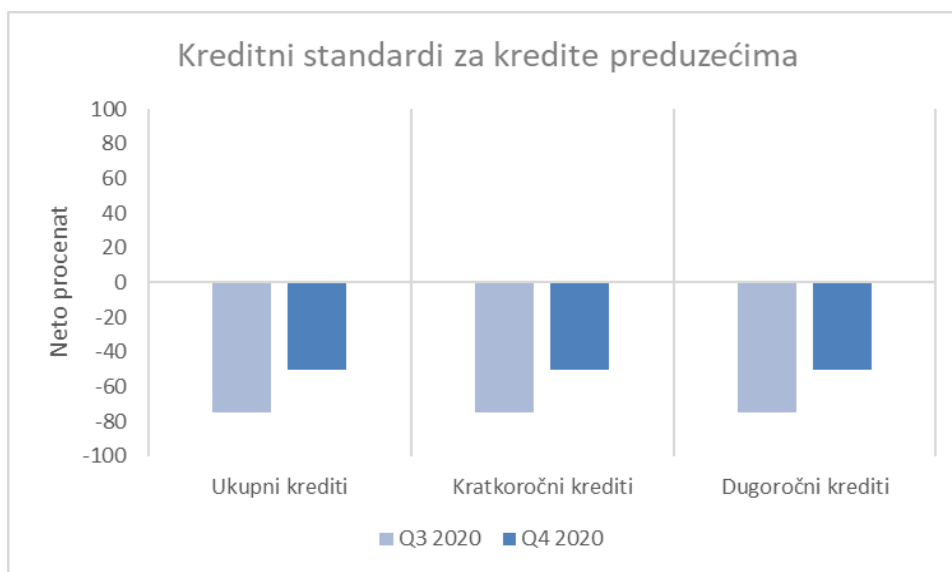
Pored pokazatelja „neto procenta“, CBBiH takođe objavljuje „difuzni indeks“ kao alternativnu mjeru odgovora banaka na pitanja koja se odnose na promjene u kreditnim standardima i neto potražnji. Difuzni indeks konstruisan je na sljedeći način: ako ispitanik odgovori „znatno“ odgovorima se dodjeljuje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

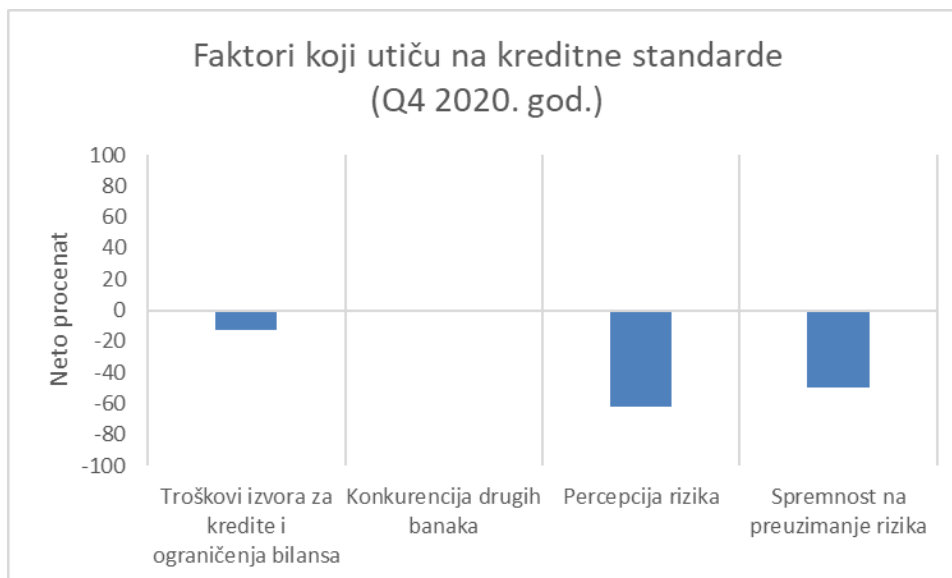
### 2.1 Ponuda

#### 2.1.1 Kreditni standardi za kredite preduzećima

Kreditni standardi za kredite ili kreditne linije preduzećima nastavili su da se pooštavaju u četvrtom kvartalu, ali sa manjim intenzitetom nego u trećem kvartalu 2020. godine (neto procenat -50% nakon -75% u prethodnom kvartalu). Banke su izvijestile da je došlo do neto pooštavanja kreditnih standarda za kratkoročne, kao i za dugoročne kredite (vidi Dodatak, pitanje 1).



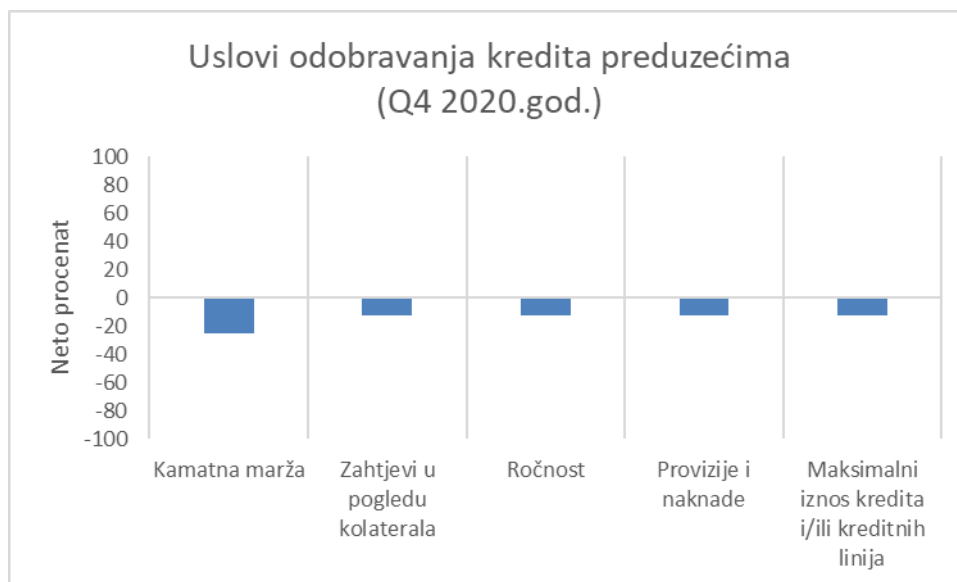
Faktori koji su u najvećoj mjeri uticali na pooštavanje standarda su percepcija rizika i spremnost na preuzimanje rizika. Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilansa imali su pooštavajući efekt, ali u nešto manjoj mjeri nego percepcije rizika i spremnost na preuzimanje rizika, dok pritisak konkurencije nije imao uticaja na kreditne standarde banaka koji se primjenjuju u procesu odobravanja kredita ili kreditnih linija preduzećima ( vidi Dodatak, pitanje 2).



Na osnovu pitanja o očekivanjima, odgovori banaka ukazali su da banke očekuju neto pooštavanje kreditnih standarda za ukupne, kratkoročne i dugoročne kredite u prvom kvartalu 2021. godine (vidi Dodatak, pitanje 7).

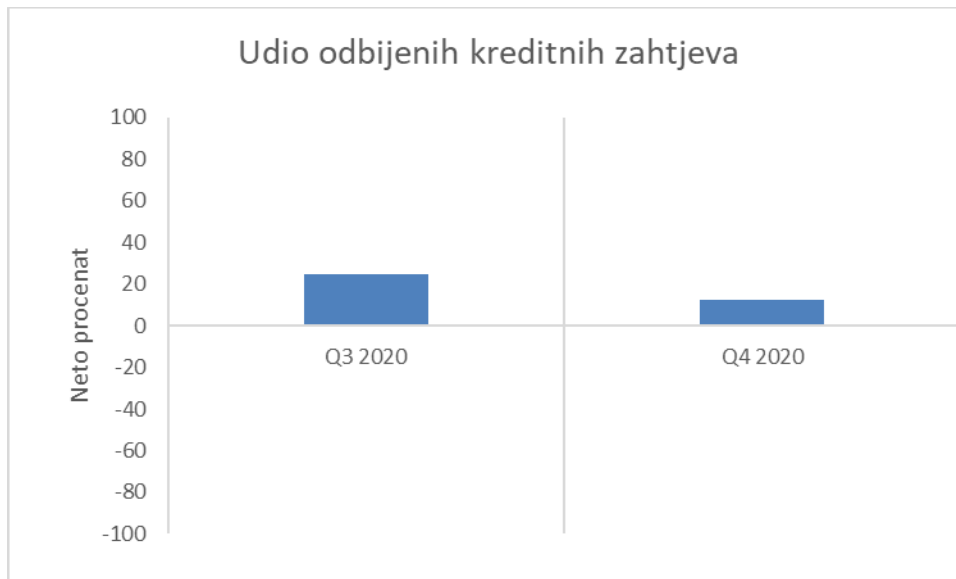
#### 2.1.2 Uslovi odobravanja kredita preduzećima

Uslovi odobravanja kredita ili kreditnih linija preduzećima (tj. uslovi koji stoje u ugovoru o kreditu) nastavili su se pooštavati u četvrtom kvartalu 2020. godine, ali to pooštavanje bilo je manjeg intenziteta nego u trećem kvartalu. U ovom kvartalu, marže na kredite su se znatno više pooštrile (došlo je do povećanja marži) u odnosu na druge uslove vezane za odobravanja kredita.



### 2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita preduzećima

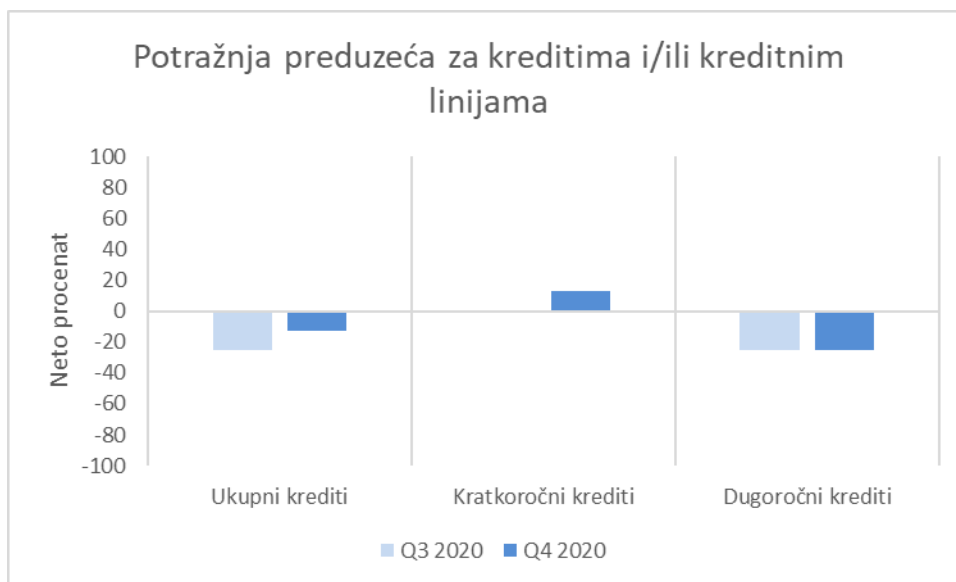
U četvrtom kvartalu 2020. godine u odnosu na prethodni kvartal, banke su izvijestile da je došlo do blagog smanjanja udjela odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita preduzećima.



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

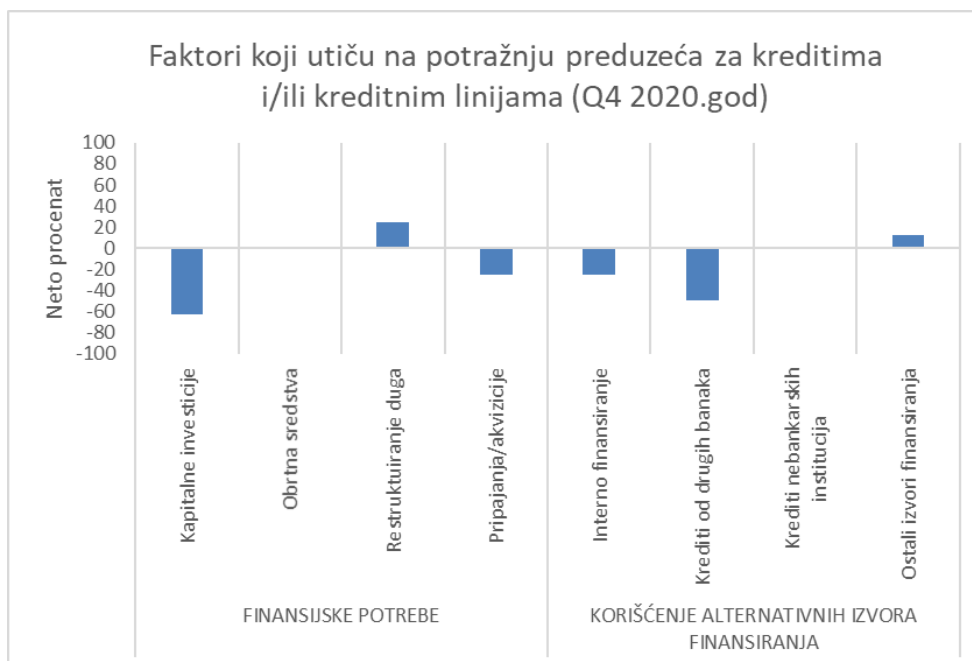
Ukupna potražnja preduzeća za kreditima i / ili kreditnim linijama smanjila se u četvrtom kvartalu 2020. godine (prema izvještaju banaka zabilježen je pad neto procenta ukupne potražnje za kreditima na -13%), što je u skladu sa prijavljenim smanjenjem potražnje iz prethodnog kvartala (neto procenat -25%). Tako smanjena potražnja za kreditima vjerovatno je povezana s ekonomskim poteškoćama u kojima su se našla mnoga preduzeća tokom 2020. godine. Postoji primjetna razlika u potražnji prema ročnosti kredita, potražnja za dugoročnim kreditima ili kreditnim linijama znatno se smanjila (neto procenat -25%), dok je potražnja za kratkoročnim kreditima povećana (neto procenat 13%) (vidi Dodatak, pitanje 5).

Banke su prijavile još snažniji pad ukupne tražnje u trećem kvartalu 2020. godine (neto procenat -25%). Gledajući po ročnosti, potražnja za kratkoročnim kreditima povećala se u četvrtom kvartalu 2020. godine u odnosu na treći kvartal, dok je u prethodnom kvartalu potražnja ostala nepromijenjena.



Banke su izvijestile da su finansijske potrebe za restrukturiranjem duga pridonijele većoj potražnji i to je bio glavni faktor za povećanu potražnju za kreditima preduzeća. Suprotno tome, potrebe za kapitalnim investicijama i za spajanja i preuzimanja preduzeća, prigušile su potražnju za kreditima. Pored toga, potrebe za finansiranje obrtnih sredstava nisu uticale na potražnju.

Što se tiče upotrebe alternativnih finansija, banke su izvijestile da su interno finansiranje i krediti drugih banaka doprinijeli smanjenju potražnje. S druge strane, drugi izvori finansiranja doprinijeli su većoj potražnji, dok krediti od nebankarskih organizacija nisu uticali na potražnju preduzeća.



## Očekivanja za prvi kvartal 2021. godine

U prvom kvartalu 2021. godine banke očekuju da će doći do pooštavanja kreditnih standarda za kratkoročne kao i za dugoročne kredite.

Banke očekuju da će neto potražnja za ukupnim kreditima firmama u osnovi ostati nepromijenjena u prvom kvartalu 2021. godinu. Što se tiče ročnosti, banke očekuju da će se povećati potražnja za kratkoročnim kreditima (neto procenat od 13%), dok će se potražnja za dugoročnim kreditima dalje smanjivati (neto procenat od -25%) (vidi Dodatak, pitanje 8).

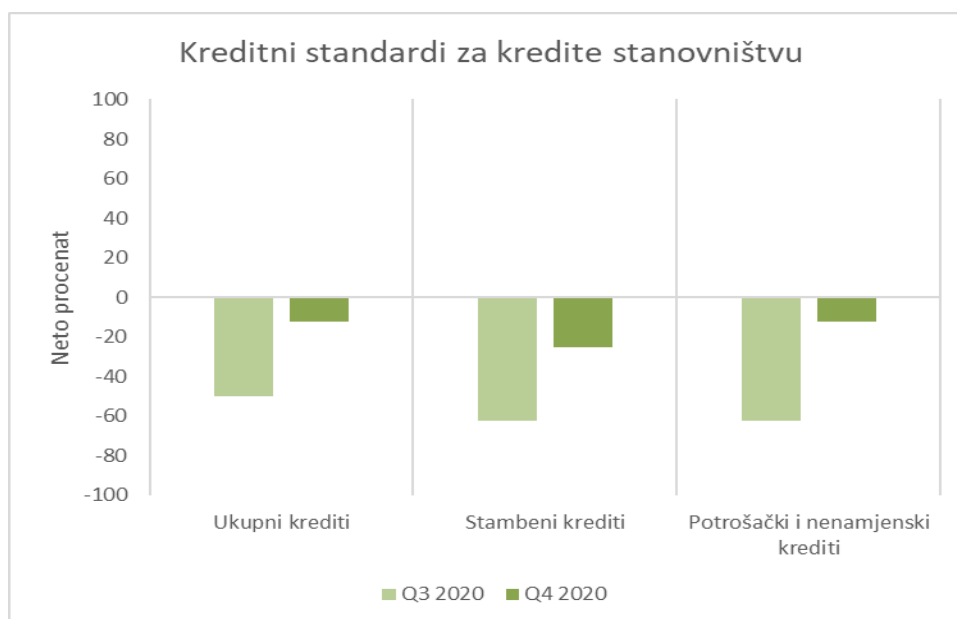
### 3 Krediti stanovništvu

#### 3.1 Ponuda

##### 3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu

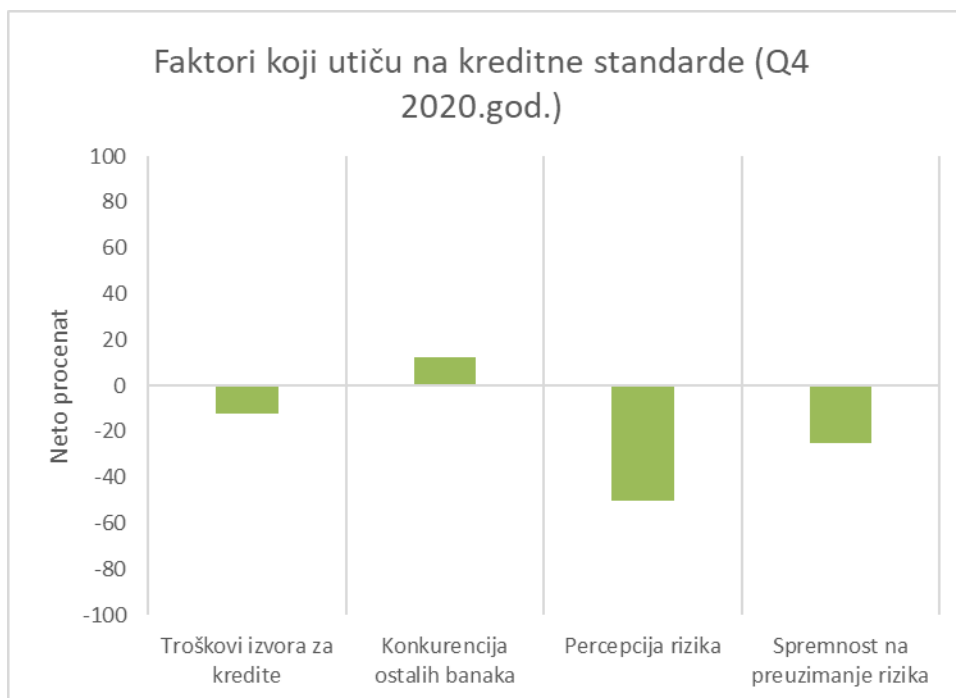
Kreditni standardi za ukupne kredite stanovništvu pooštreni su u četvrtom kvartalu 2020. godine, što je bilo u skladu s očekivanjima banaka za ovaj kvartal (kako je izvješteno u prethodnom kvartalu).

Neto pooštavanje bilo je manje nego u prethodnim kvartalima 2020. godine (neto procenat za stambene kredite bio je -25% u četvrtom kvartalu nakon -63% u trećem kvartalu, neto procenat za potrošačke i nenamjenske kredite -13% nakon -63% u prethodnom kvartalu).





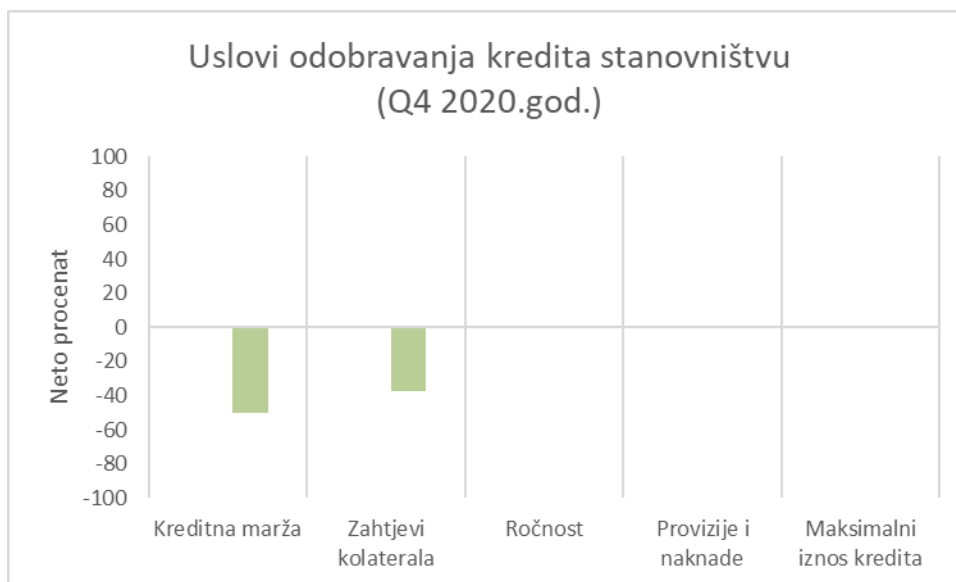
Banke su kao najvažniji faktor pooštavanja navele percepciju rizika povezanu sa opštim ekonomskim izgledima. Banke su takođe naznačile spremnost na preuzimanje rizika kao relevantan faktor koji doprinosi pooštavanju. Pored toga, značajan doprinos su imali i troškovi izvora za kredite, dok banke ukazuju na pritisak konkurencije kao faktor koji doprinosi ublažavanju kreditnih standarda.



Na osnovu pitanja o očekivanjima, odgovori banaka ukazuju da će kreditni standardi za ukupne kredite stanovništvu ostati nepromijenjeni u prvom kvartalu 2021. godine. Što se tiče namjene kredita, banke ukazuju da će se pooštriti standardi za stambene kredite, dok se očekuje ublažavanje standarda za potrošačke i nenamjenske kredite.

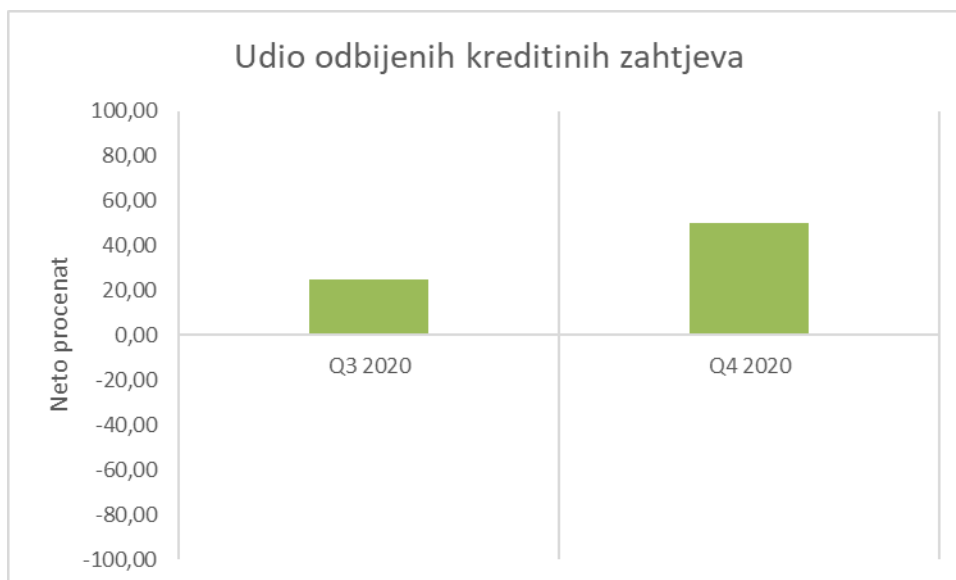
### 3.1.2 Uslovi odobravanja kredita stanovništvu

Uslovi banaka (tj. stvarni uslovi banaka dogovoreni u ugovoru o kreditu) za odobravanje kredita stanovništvu uglavnom su se pooštrili u četvrtom kvartalu 2020. godine. Pooštreni su zahtjevi vezani za kolateral i povećana je kreditna marža banke, dok su maksimalan iznos kredita, provizije i naknade za kredite ostali nepromijenjeni. Marže na zajmove domaćinstvima pooštrene su u većem stepenu od zahtjeva za kolateralom (vidi Dodatak, pitanje 11).



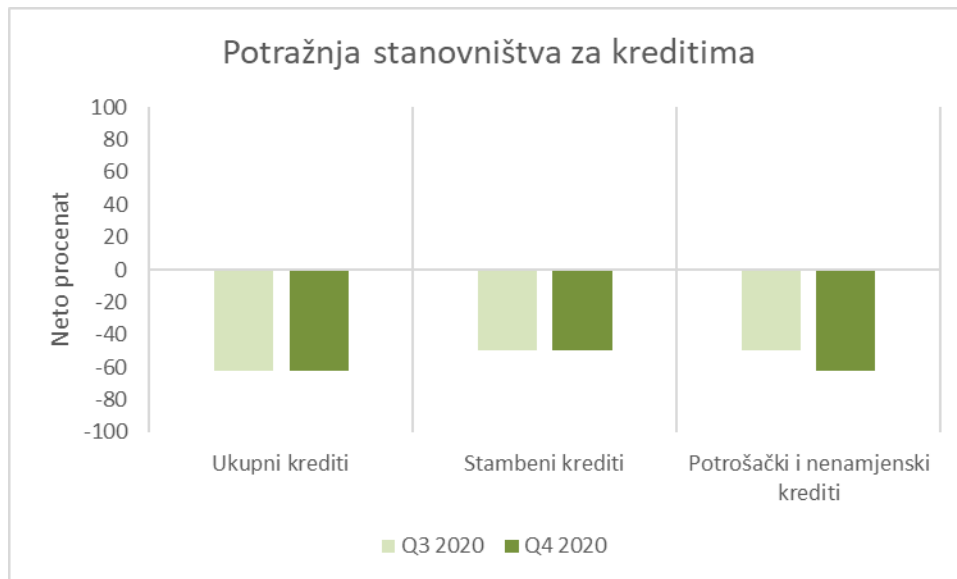
### 3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu

U četvrtom kvartalu 2020. godine banke su ukazale na neto povećanje udjela odbijenih zahtjeva za zajmove za kredite domaćinstvima (vidi Dodatak, pitanje 12). Neto procenat odgovora bio je veći nego u prethodnom kvartalu (neto procenat od 50%, nakon 25% u prethodnom krugu istraživanja).

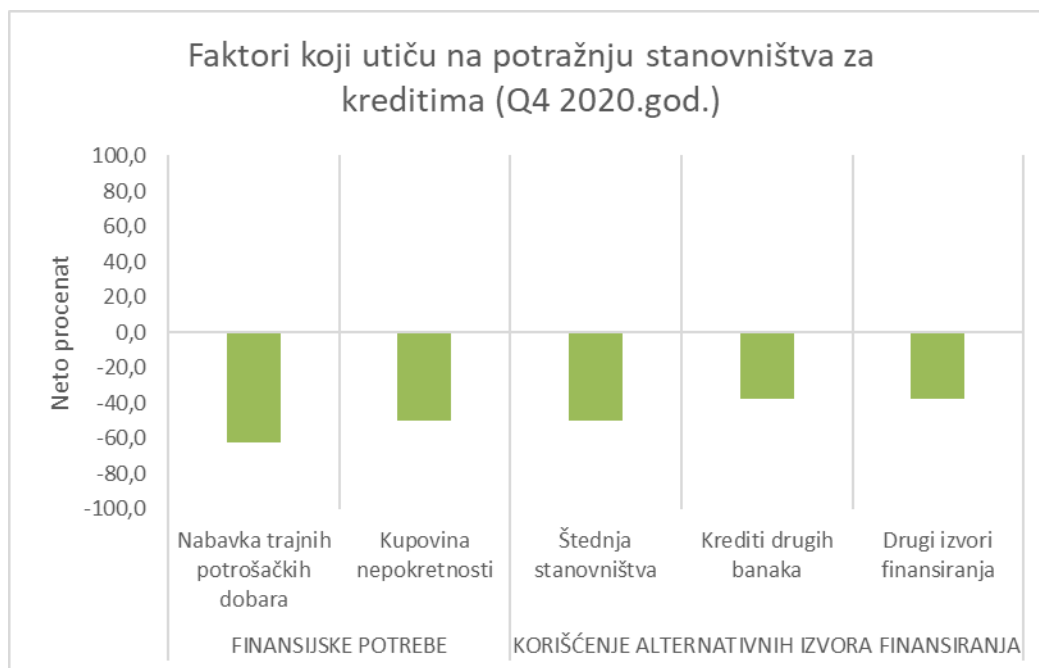


### 3.2. Potražnja stanovništva za kreditima

U četvrtom kvartalu 2020. godine banke su prijavile neto pad potražnje za kreditima stanovništva (vidi Dodatak, pitanje 13), što je u skladu sa zabilježenim smanjenjem potražnje iz prethodnog kvartala. Potražnja za ukupnim kreditima i potražnja za potrošačkim i nenamjenskim kreditima smanjile su se sličnom stopom. U trećem i četvrtom kvartalu neto pad potražnje za kreditima bio je sličan za ukupne kredite i stambene kredite, dok je pad potražnje za potrošačkim i nenamjenskim kreditima bio nešto veći u četvrtom kvartalu. Očekivanja banaka iz prethodnog kruga bila su da će doći do povećane potražnje za potrošačkim kreditima i pada potražnje za stambenim kreditima.



Tokom posljednja tri mjeseca, svi faktori koji utiču na potražnju stanovništva imali su negativan doprinos potražnji za kreditima. Potrebe za finansiranjem (za nabavku trajnih potrošačkih dobara i kupovinu nepokretnosti) znatno su smanjile potražnju, što je slično kretanju u trećem kvartalu. Slično tome, upotreba alternativnih izvora finansiranja takođe je doprinijela smanjenju potražnje u četvrtom kvartalu 2020. godine. Banke su smatrale da stanovništvo sve više koristi interno finansiranje, kredite od drugih banaka i druge izvore, pa je stoga potražnja za kreditima opala u četvrtom kvartalu.



### Očekivanja za prvi kvartal 2021. godine

Što se tiče kreditnih standarda, banke su najavile da će se dodatno pooštriti standardi za kredite za kupovinu nekretnina (hipotekarni krediti) (neto procenat -13%), dok će standardi za potrošačke kredite biti nešto ublaženi (neto procenat 13%). Međutim, standardi za ove dvije kategorije se trenutno jako razlikuju, tako da ove očekivane promjene neće voditi prema znatnijem približavanju kreditnih standarda.

Banke imaju relativno optimističan pogled u vezi sa potražnjom za kreditima u prvom kvartalu 2021. godine. One očekuju neto povećanje potražnje za potrošačkim i nenamjenskim kreditima stanovništva (neto procenat od 13%), dok će potražnja za stambenim kreditima ostati u osnovi nepromijenjena (vidi Dodatak, pitanje 16).

## DODATAK

Objedinjeni odgovori banaka za četvrti kvartal 2020. 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 kreditnih linija preduzećima u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)	Ukupni krediti	Kratkoročni krediti	Dugoročni krediti
Znatno pooštavanje	0	0	0
Umjerenoo pooštavanje	50	50	50
Bez uticaja	50	50	50
Umjerenoo ublažavanje	0	0	0
Znatno ublažavanje	0	0	0
Ukupno	100	100	100
Neto procenat	-50	-50	-50
Difuzni indeks	-25	-25	-25

2. Kako su navedeni faktori uticali na kreditne standarde koje Vaša banka primjenjuje u odobravanju kredita ili kreditnih linija preduzećima u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)	Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilansa stanja	Konkurencija ostalih banaka	Percepcija rizika	Spremnost na preuzimanje rizika
Znatan uticaj na pooštavanje	0	0	12,5	0
Umjerenoo uticaj na pooštavanje	13	0	50	50
Bez uticaja	88	100	38	50
Umjerenoo uticaj na ublažavanje	0	0	0	0
Znatan uticaj na ublažavanje	0	0	0	0
Ukupno	100	100	100	100
Neto procenat	-13	0	-63	-50
Difuzni indeks	-6	0	-38	-25

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

(u procentima)	Kamatna marža (veća marža = pooštavanje, manja marža = ublažavanje)	Zahtjevi u pogledu kolaterala	Ročnost	Provizije i naknade	Maksimalan iznos kredita i/ili kreditnih linija
Znatno pooštavanje	0	0	0	0	0
Umjerenoo pooštavanje	50	13	13	25	13
Bez promjene	25	88	88	63	88
Umjerenoo ublažavanje	25	0	0	13	0
Znatno ublažavanje	0	0	0	0	0
Ukupno	100	100	100	100	100
Neto procenat	-25	-13	-13	-13	-13
Difuzni indeks	-13	-6	-6	-6	-6

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 broj kreditnih zahtjeva preduzeća?

(u procentima)	Udio odbijenih kreditnih zahtjeva
Znatno smanjenje	0
Umjerenoo smanjenje	0
Bez promjene	88
Umjerenoo povećanje	13
Znatno povećanje	0
Ukupno	100
Neto procenat	13
Difuzni indeks	6

5. Kako se promijenila tražnja preduzeća za kreditima i kreditnim linijama u Vašoj banci (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)	<b>Ukupni krediti</b>	<b>Kratkoročni krediti</b>	<b>Dugoročni krediti</b>
<b>Znatno smanjenje</b>	0	0	0
<b>Umjereno smanjenje</b>	25	13	38
<b>Bez promjene</b>	63	63	50
<b>Umjereno povećanje</b>	13	25	13
<b>Znatno povećanje</b>	0	0	0
<b>Ukupno</b>	100	100	100
<b>Neto procenat</b>	-13	13	-25
<b>Difuzni indeks</b>	-6	6	-13

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

(u procentima)	FINANSIJSKE POTREBE				KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA			
	Kapitalne investicije	Obrtna sredstva (npr. zalihe itd.)	Restrukturiranje duga	Pripajanja/akvizicije	Interno finansiranje preduzeća	Kreditni drugih banaka preduzećima	Zajmovi nebankarskih institucija preduzećima	Drugi izvori finansiranja preduzeća
<b>Znatan uticaj na smanjenje</b>	13	0	0	13	0	0	0	0
<b>Umjeren uticaj na smanjenje</b>	50	25	25	13	25	50	0	0
<b>Bez uticaja</b>	38	50	25	75	75	50	100	88
<b>Umjeren uticaj na povećanje</b>	0	13	38	0	0	0	0	13
<b>Znatan uticaj na povećanje</b>	0	13	13	0	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	100	100	100	100	100	100	100	100
<b>Neto procenat</b>	-63	0	25	-25	-25	-50	0	13
<b>Difuzni indeks</b>	-38	6	19	-19	-13	-25	0	6

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

(u procentima)	<b>Ukupni krediti</b>	<b>Kratkoročni krediti</b>	<b>Dugoročni krediti</b>
<b>Znatno pooštavanje</b>	0	0	0
<b>Umjereno pooštavanje</b>	13	13	13
<b>Bez promjene</b>	88	88	88
<b>Umjereno ublažavanje</b>	0	0	0
<b>Znatno ublažavanje</b>	0	0	0
<b>Ukupno</b>	100	100	100
<b>Neto procenat</b>	-13	-13	-13
<b>Difuzni indeks</b>	-6	-6	-6

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

(u procentima)	<b>Ukupni krediti</b>	<b>Kratkoročni krediti</b>	<b>Dugoročni krediti</b>
<b>Znatno smanjenje</b>	0	0	0
<b>Umjereno smanjenje</b>	25	25	38
<b>Bez promjene</b>	50	38	50
<b>Umjereno povećanje</b>	25	38	13
<b>Znatno povećanje</b>	0	0	0
<b>Ukupno</b>	100	100	100
<b>Neto procenat</b>	0	13	-25
<b>Difuzni indeks</b>	0	6	-13



## II. Krediti stanovništvu

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

(u procentima)		Ukupni krediti	Stambeni krediti	Potrošački i nenamjenski krediti
Znatno pooštavanje		0	13	0
Umjerno pooštavanje		38	25	38
Bez promjene		38	50	38
Umjerno ublažavanje		25	13	25
Znatno ublažavanje		0	0	0
<b>Ukupno</b>		<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Neto procenat</b>		<b>-13</b>	<b>-25</b>	<b>-13</b>
<b>Difuzni indeks</b>		<b>-6</b>	<b>-19</b>	<b>-6</b>

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

(u procentima)	Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilansa stanja	Konkurencija ostalih banaka	Percepcija rizika	Spremnost na preuzimanje rizika
Znatan uticaj na pooštavanje	0	0	13	13
Umjeren uticaj na pooštavanje	13	13	50	38
Bez uticaja	88	63	25	25
Umjeren uticaj na ublažavanje	0	25	13	25
Znatan uticaj na ublažavanje	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Neto procenat</b>	<b>-13</b>	<b>13</b>	<b>-50</b>	<b>-25</b>
<b>Difuzni indeks</b>	<b>-6</b>	<b>6</b>	<b>-31</b>	<b>-19</b>

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

(u procentima)	Kamatna marža (veća marža = pooštavanje, manja marža = ublažavanje)	Zahtjevi u pogledu kolaterala	Ročnost	Provizije i naknade	Maksimalan iznos kredita i/ili kreditnih linija
Znatno pooštavanje	0	13	0	0	0
Umjerno pooštavanje	50	25	13	13	0
Bez promjene	50	63	75	75	100
Umjerno ublažavanje	0	0	13	13	0
Znatno ublažavanje	0	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Neto procenat</b>	<b>-50</b>	<b>-38</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Difuzni indeks</b>	<b>-25</b>	<b>-25</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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)	Udio odbijenih kreditnih zahtjeva
Znatno smanjenje	0
Umjereno smanjenje	0
Bez promjene	50
Umjereno povećanje	50
Znatno povećanje	0
Ukupno	100
Neto procenat	50
Difuzni indeks	25

13. Kako se promijenila tražnja stanovništva za kreditima u Vašoj banci (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)	Ukupni krediti	Stambeni krediti	Potrošački i nenamjenski krediti
Znatno smanjenje	13	25	13
Umjereno smanjenje	50	38	50
Bez promjene	38	25	38
Umjereno povećanje	0	13	0
Znatno povećanje	0	0	0
Ukupno	100	100	100
Neto procenat	-63	-50	-63
Difuzni indeks	-38	-38	-38

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

(u procentima)	FINANSIJSKE POTREBE STANOVNIŠTVA		KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA STANOVNIŠTVA		
	Nabavka trajnih potrošačkih dobara (automobila, nameštaja i sl.)	Kupovina nepokretnosti	Štednja stanovništva	Krediti drugih banaka stanovništvu	Drugi izvori finansiranja stanovništva
Znatan uticaj na smanjenje	0	0	0	0	0
Umjeren uticaj na smanjenje	63	63	50	38	38
Bez uticaja	38	25	50	63	63
Umjeren uticaj na povećanje	0	13	0	0	0
Znatan uticaj na povećanje	0	0	0	0	0
Ukupno	100	100	100	100	100
Neto procenat	-63	-50	-50	-38	-38
Difuzni indeks	-31	-25	-25	-19	-19

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

(u procentima)			
	<b>Ukupni krediti</b>	<b>Stambeni krediti</b>	<b>Potrošački i nenamjenski krediti</b>
<b>Znatno pooštavanje</b>	0	0	0
<b>Umjerenoo pooštavanje</b>	38	38	38
<b>Bez promjene</b>	25	38	13
<b>Umjerenoo ublažavanje</b>	38	25	50
<b>Znatno ublažavanje</b>	0	0	0
<b>Ukupno</b>	100	100	100
<b>Neto procenat</b>	0	-13	13
<b>Difuzni indeks</b>	0	-6	6

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

(u procentima)			
	<b>Ukupni krediti</b>	<b>Stambeni krediti</b>	<b>Potrošački i nenamjenski krediti</b>
<b>Znatno smanjenje</b>	0	0	0
<b>Umjerenoo smanjenje</b>	38	25	25
<b>Bez promjene</b>	25	50	38
<b>Umjerenoo povećanje</b>	38	25	38
<b>Znatno povećanje</b>	0	0	0
<b>Ukupno</b>	100	100	100
<b>Neto procenat</b>	0	0	13
<b>Difuzni indeks</b>	0	0	6