

**Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka u BiH
(Izvješće za četvrto tromjesečje 2020. godine)**

Odjeljenje za statistiku i publikacije

Služba za statistiku monetarnog i finansijskog sektora

Centralna banka Bosne i Hercegovine

Kazalo

| | |
|-----------------------------------------------------------------------|----|
| Uvod | 3 |
| 1 Opće napomene | 3 |
| 2 Krediti poduzećima | 4 |
| 2.1 Ponuda | 4 |
| 2.1.1 Kreditni standardi za kredite poduzećima | 4 |
| 2.1.2 Uvjeti odobravanja kredita poduzećima | 5 |
| 2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita poduzećima | 6 |
| 2.2 Potražnja poduzeća za kreditima i / ili kreditnim linijama | 6 |
| 3 Krediti stanovništvu | 8 |
| 3.1 Ponuda | 8 |
| 3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu | 8 |
| 3.1.2 Uvjeti odobravanja kredita stanovništvu | 9 |
| 3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu | 10 |
| 3.2. Potražnja stanovništva za kreditima | 11 |
| DODATAK | 13 |

Uvod

Rezultati Ankete o kreditnoj aktivnosti banaka odnose se na promjene u trećem i četvrtom tromjesečju 2020. godine i na očekivanja za prvo tromjesečje 2021. godine. Istraživanje je provedeno između 10. i 15. listopada i 11. i 15. siječnja 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 Opće 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 poduzećima; 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 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 se traži da na kvalitativan način naznače jačinu pooštavanja ili ublažavanja (za standarde i uvjete) ili jačinu smanjenja ili povećanja (za potražnju), na način da za izvještavanje 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 su objedinjeni i obrađeni da bi mogli da daju sliku za cjelokupni bankarski sektor.

Rezultati ankete su prikazani u vidu neto postotka. Neto postotak za odgovore na pitanja o kreditnim standardima definiran je kao razlika između ukupnog udjela banaka koje su odgovorile da su kreditni standardi “znatno ublaženi” i “umjereno ublaženi” i ukupnog udjela banaka koje su odgovorile da su “znatno pooštreni” i “umjereno pooštreni”.

Negativna vrijednost neto postotak 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.

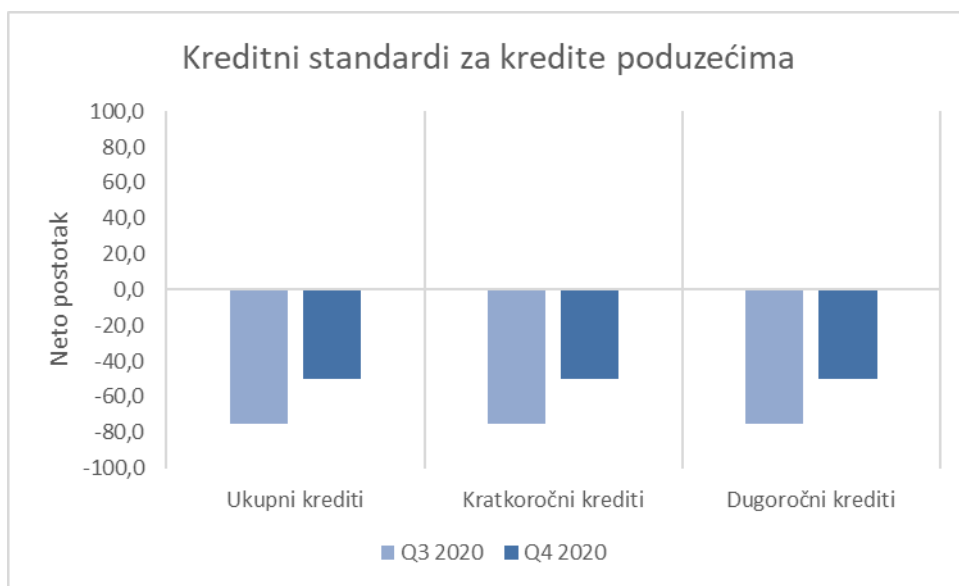
Pored pokazatelja „neto postotka“, CBBiH također objavljuje „difuzni indeks“ kao alternativnu mjeru odgovora banaka na pitanja koja se odnose na promjene u kreditnim standardima i neto potražnji. Difuzni indeks konstruiran je na sljedeći način: ako ispitanik odgovori „znatno“ odgovorima se dodjeljuje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

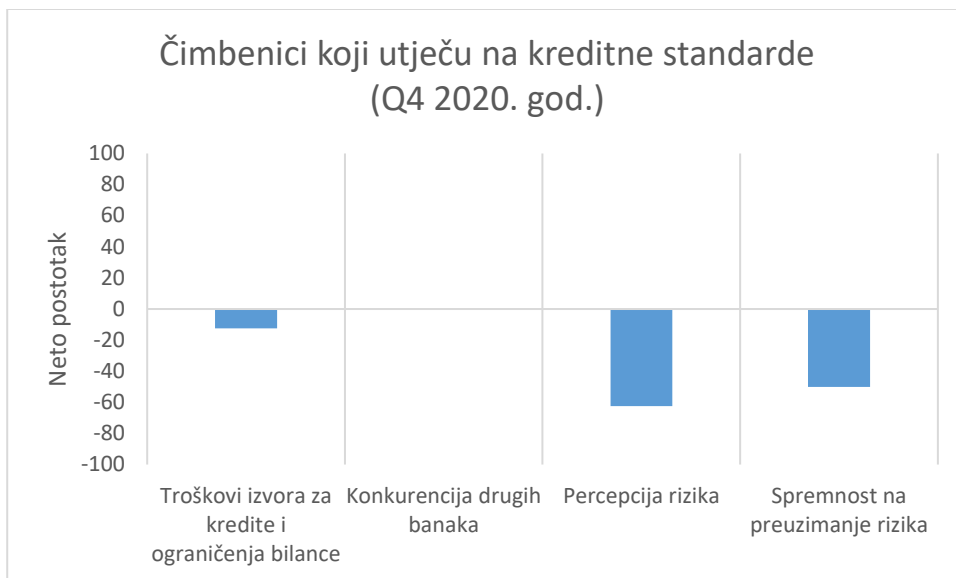
2.1 Ponuda

2.1.1 Kreditni standardi za kredite poduzećima

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



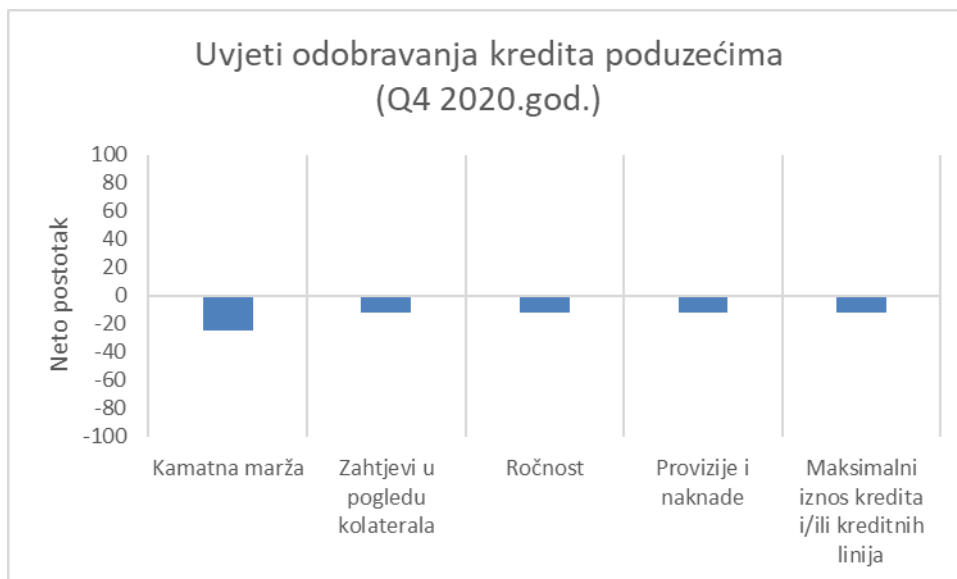
Čimbenici koji su u najvećoj mjeri utjecali na pooštavanje standarda su percepcija rizika i spremnost na preuzimanje rizika. Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilance imali su pooštavajući učinak, ali u nešto manjoj mjeri nego percepcije rizika i spremnost na preuzimanje rizika, dok pritisak konkurencije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



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

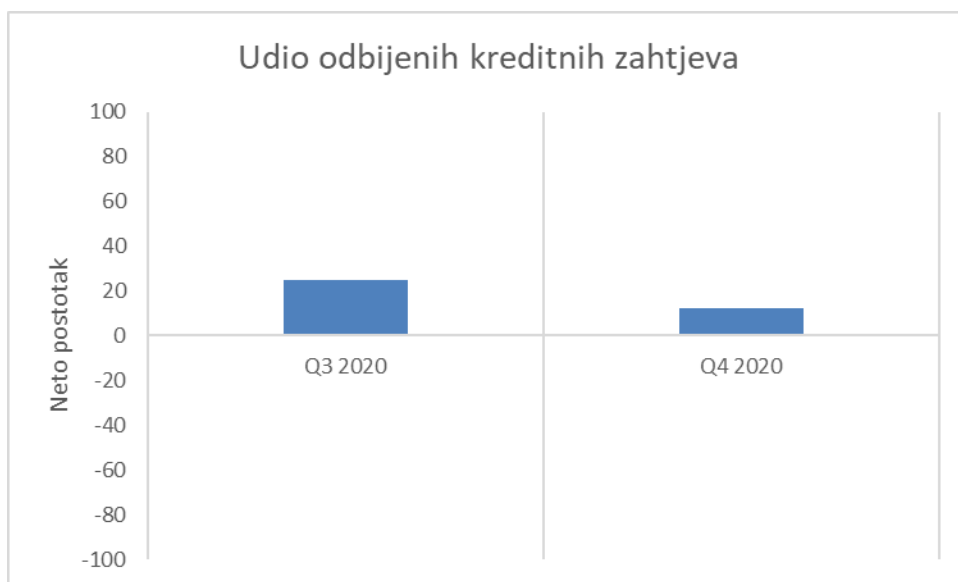
2.1.2 Uvjeti odobravanja kredita poduzećima

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



2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita poduzećima

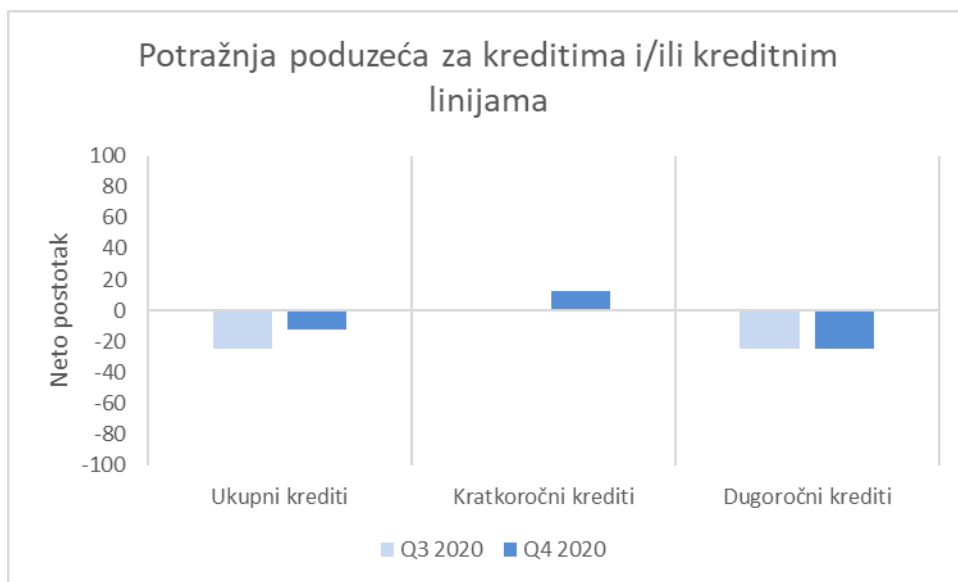
U četvrtom kvartalu 2020. godine u odnosu na prethodni kvartal, banke su izvjestile da je došlo do blagog smanjenja udjela odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita poduzećima.



2.2 Potražnja poduzeća za kreditima i / ili kreditnim linijama

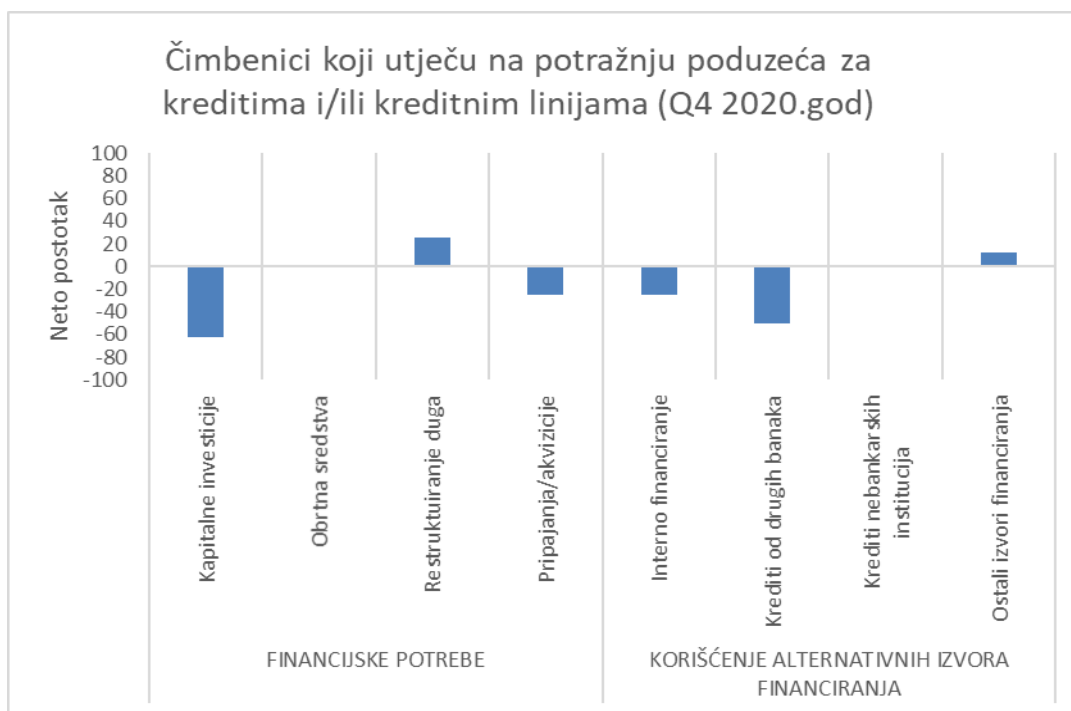
Ukupna potražnja poduzeća za kreditima i / ili kreditnim linijama smanjila se u četvrtom tromjesečju 2020. godine (prema izvješću banaka zabilježen je pad neto postotka ukupne potražnje za kreditima na -13%), što je u skladu sa prijavljenim smanjenjem potražnje iz prethodnog tromjesečja (neto postotak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

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



Banke su izvijestile da su financijske potrebe za restrukturiranjem duga pridonijele većoj potražnji i to je bio glavni čimbenik za povećanu potražnju za kreditima poduzeća. Suprotno tome, potrebe za kapitalnim investicijama i za spajanja i preuzimanja poduzeća, prigušile su potražnju za kreditima. Pored toga, potrebe za financiranje obrtnih sredstava nisu utjecale na potražnju.

Što se tiče upotrebe alternativnih financija, banke su izvijestile da su interno financiranje i krediti drugih banaka doprinijeli smanjenju potražnje. S druge strane, drugi izvori financiranja doprinijeli su većoj potražnji, dok krediti od nebankarskih organizacija nisu utjecali na potražnju poduzeća.



Očekivanja za prvo tromjesečje 2021. godine

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

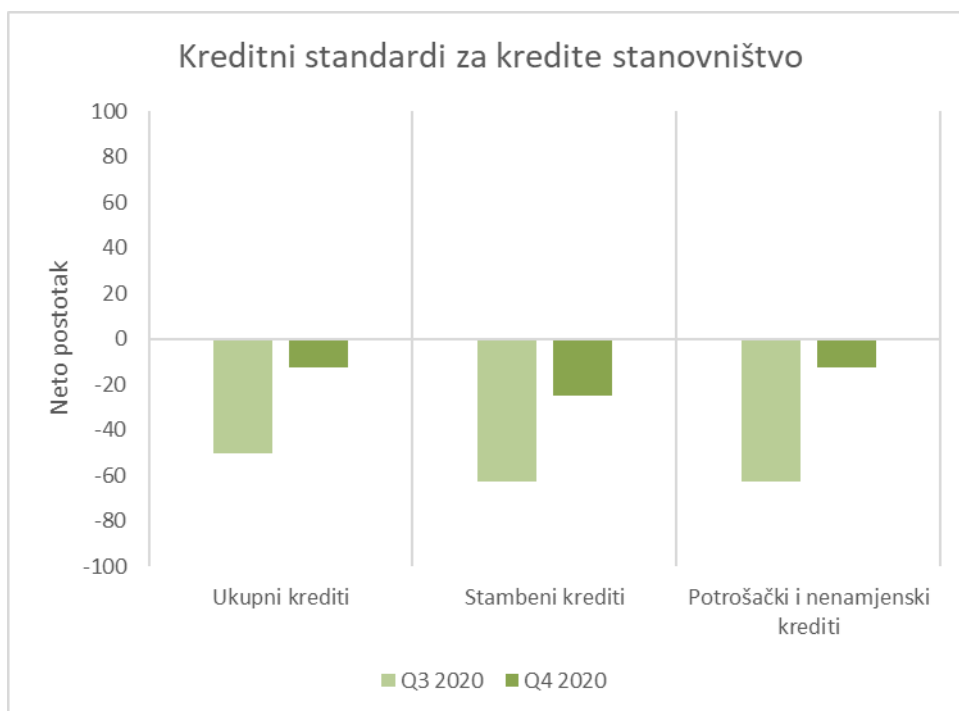
3 Krediti stanovništvu

3.1 Ponuda

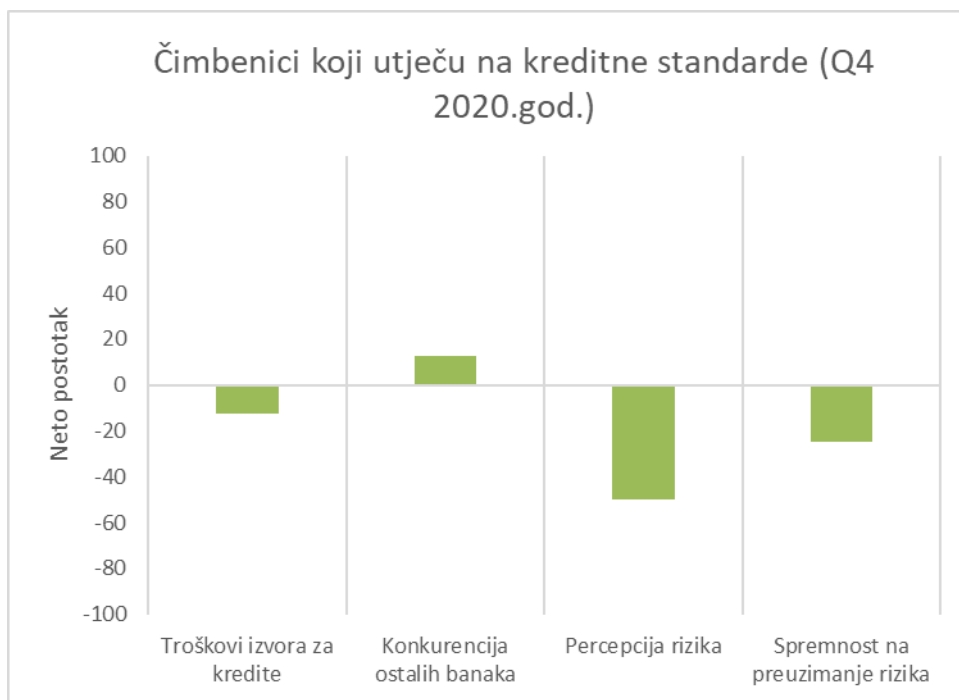
3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu

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

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



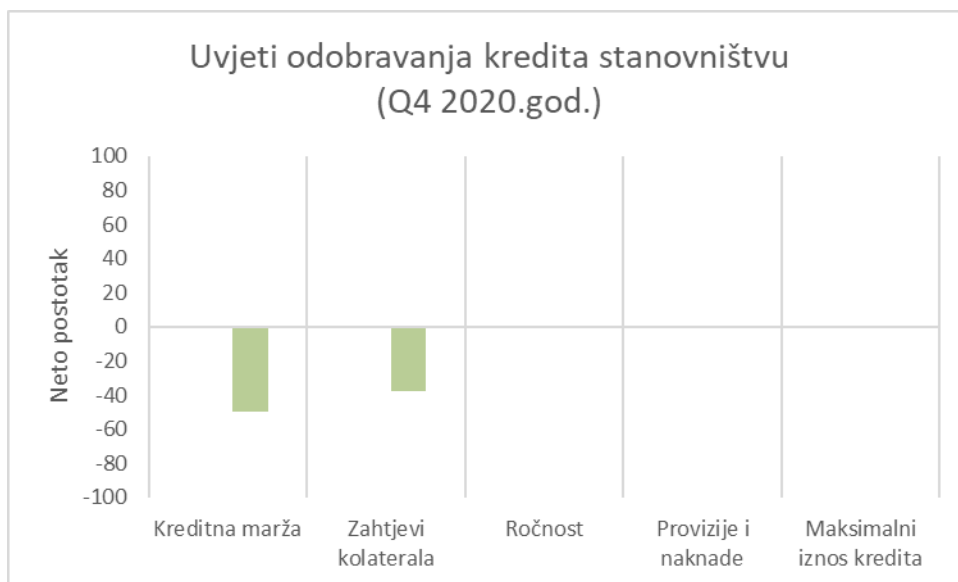
Banke su kao najvažniji čimbenik pooštavanja navele percepciju rizika povezanu sa općim ekonomskim izgledima. Banke su također naznačile spremnost na preuzimanje rizika kao relevantan čimbenik koji doprinosi pooštavanju. Pored toga, značajan doprinos su imali i troškovi izvora za kredite, dok banke ukazuju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



Na temelju pitanja o očekivanjima, odgovori banaka ukazuju da će kreditni standardi za ukupne kredite stanovništvu ostati nepromijenjeni u prvom tromjesečju 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.

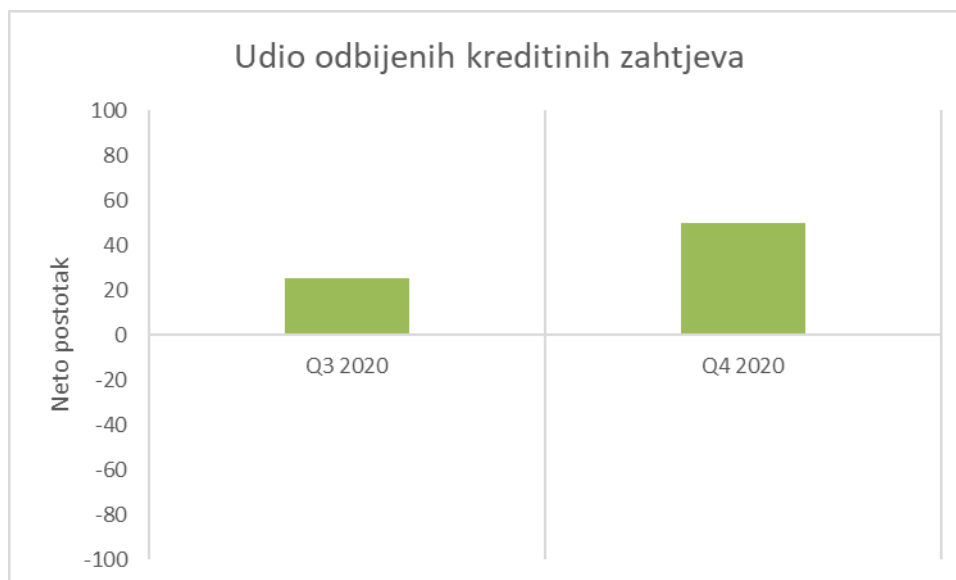
3.1.2 Uvjeti odobravanja kredita stanovništvu

Uvjeti banaka (tj. stvarni uvjeti banaka dogovoreni u ugovoru o kreditu) za odobravanje kredita stanovništvu uglavnom su se pooštrili u četvrtom tromjesečju 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 kućanstvima pooštrene su u većem stupnju od zahtjeva za kolateralom (vidi Dodatak, pitanje 11).



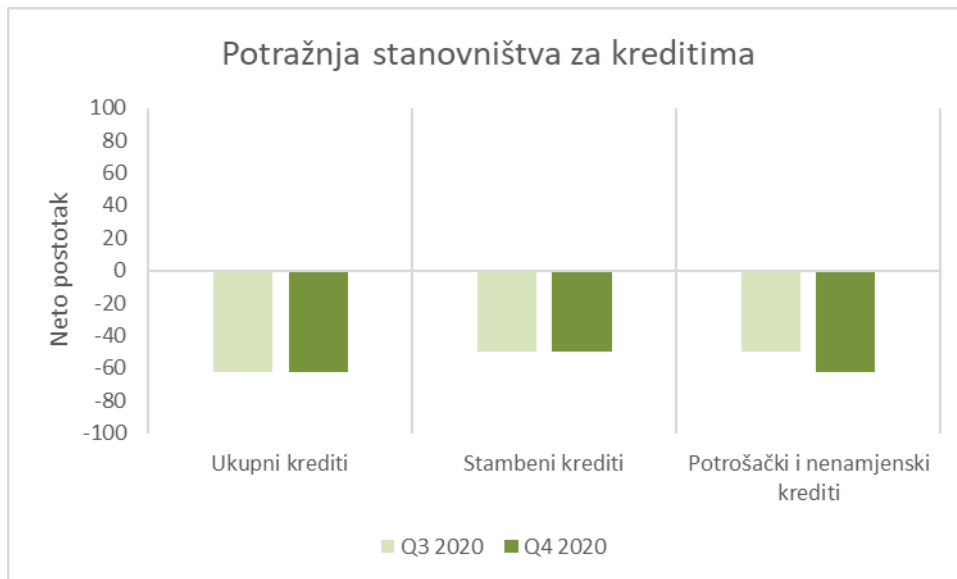
3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu

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

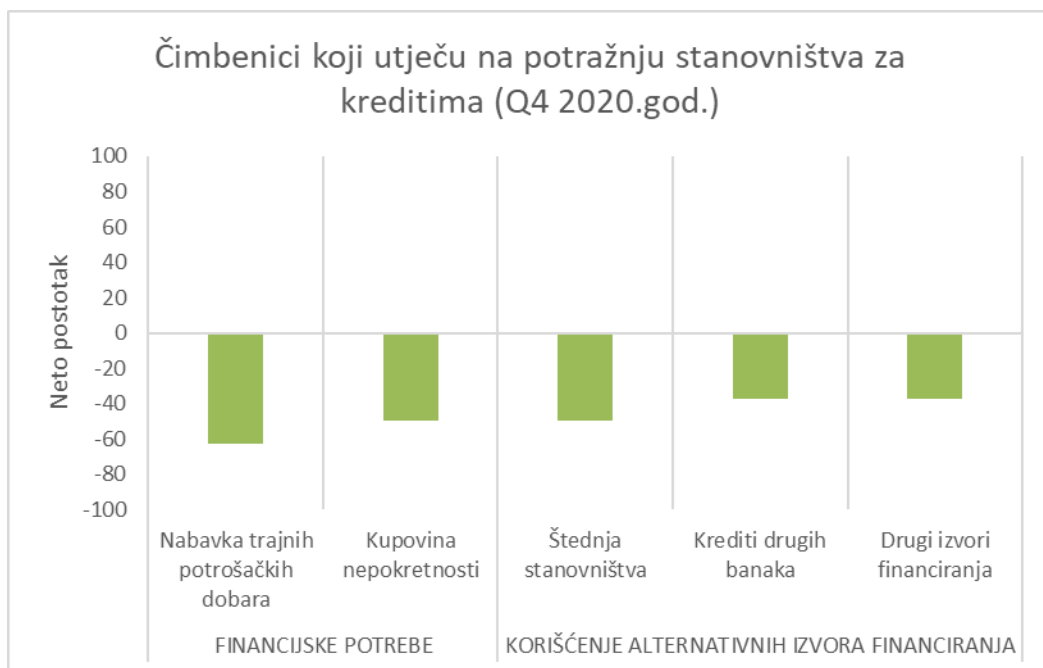


3.2. Potražnja stanovništva za kreditima

U četvrtom tromjesečju 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 tromjesečja. Potražnja za ukupnim kreditima i potražnja za potrošačkim i nenamjenskim kreditima smanjile su se sličnom stopom. U trećem i četvrtom tromjesečju 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 tromjesečju. Očekivanja banaka iz prethodnog kruga bila su da će doći do povećane potražnje za potrošačkim kreditima i pada potražnje za stambenim kreditima.



Tijekom posljednja tri mjeseca, svi čimbenici koji utječu na potražnju stanovništva imali su negativan doprinos potražnji za kreditima. Potrebe za financiranjem (za nabavu trajnih potrošačkih dobara i kupovinu nepokretnosti) znatno su smanjile potražnju, što je slično kretanju u trećem tromjesečju. Slično tome, upotreba alternativnih izvora financiranja također je doprinijela smanjenju potražnje u četvrtom tromjesečju 2020. godine. Banke su smatrale da stanovništvo sve više koristi interno financiranje, kredite od drugih banaka i druge izvore, pa je stoga potražnja za kreditima opala u četvrtom tromjesečju.



Očekivanja za prvo tromjesečje 2021. godine

Što se tiče kreditnih standarda, banke su najavile da će se dodatno pooštriti standardi za kredite za kupovinu nekretnina (hipotekarni krediti) (neto postotak -13%), dok će standardi za potrošačke kredite biti nešto ublaženi (neto postotak 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 tromjesečju 2021. godine. One očekuju neto povećanje potražnje za potrošačkim i nenamjenskim kreditima stanovništva (neto postotak od 13%), dok će potražnja za stambenim kreditima ostati u osnovi nepromijenjena (vidi Dodatak, pitanje 16).

DODATAK

Objedinjeni odgovori banaka za četvrto tromjesečje 2020. 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 kreditnih linija poduzećima u posljednja tri mjeseca?

| (u postocima) | Ukupni krediti | Kratkoročni krediti | Dugoročni krediti |
|----------------------|----------------|---------------------|-------------------|
| Znatno pooštavanje | 0 | 0 | 0 |
| Umjereno pooštavanje | 50 | 50 | 50 |
| Bez promjene | 50 | 50 | 50 |
| Umjereno ublažavanje | 0 | 0 | 0 |
| Znatno ublažavanje | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | -50 | -50 | -50 |
| Difuzni indeks | -25 | -25 | -25 |

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

| (u postocima) | Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilance stanja | Konkurencija ostalih banaka | Percepcija rizika | Spremnost na preuzimanje rizika |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------------------|
| Znatan utjecaj na pooštavanje | 0 | 0 | 13 | 0 |
| Umjeren utjecaj na pooštavanje | 13 | 0 | 50 | 50 |
| Bez utjecaja | 88 | 100 | 38 | 50 |
| Umjeren utjecaj na ublažavanje | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Znatan utjecaj na ublažavanje | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | -13 | 0 | -63 | -50 |
| Difuzni indeks | -6 | 0 | -38 | -25 |

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

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

4. Da 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 poduzeća?

| (u postotcima) | Udio odbijenih kreditnih zahtjeva |
|--------------------|-----------------------------------|
| Znatno smanjenje | 0 |
| Umjereno smanjenje | 0 |
| Bez promjene | 88 |
| Umjereno povećanje | 13 |
| Znatno povećanje | 0 |
| Ukupno | 100 |
| Neto postotak | 13 |
| Difuzni indeks | 6 |

5. Kako se promijenila tražnja poduzeća za kreditima i kreditnim linijama u Vašoj banci (neovisno o uobičajenim sezonskim fluktuacijama) u posljednja tri mjeseca?

| (u postotcima) | Ukupni krediti | Kratkoročni krediti | Dugoročni krediti |
|--------------------|----------------|---------------------|-------------------|
| Znatno smanjenje | 0 | 0 | 0 |
| Umjereno smanjenje | 25 | 13 | 38 |
| Bez promjene | 63 | 63 | 50 |
| Umjereno povećanje | 13 | 25 | 13 |
| Znatno povećanje | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | -13 | 13 | -25 |
| Difuzni indeks | -6 | 6 | -13 |

6. Kako su navedeni čimbenici (neovisno o uobičajenim sezonskim fluktuacijama) utjecali na tražnju poduzeća za kreditima i kreditnim linijama u posljednja tri mjeseca?

| (u postotcima) | FINANCIJSKE POTREBE | | | | KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANCIRANJA | | | | |
|------------------------------|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------|--|
| | Kapitalne investicije | Obrtna sredstva (npr. zalihe itd.) | Restrukturiranje duga | Pripajanja/akvizicije | Interno finansiranje preduzeća | Kreditni drugih banaka preduzećima | Zajmovi nebankarskih institucija preduzećima | Drugi izvori financiranja preduzeća | |
| Znatan utjecaj na smanjenje | 13 | 0 | 0 | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Umjeren utjecaj na smanjenje | 50 | 25 | 25 | 13 | 25 | 50 | 0 | 0 | |
| Bez utjecaja | 38 | 50 | 25 | 75 | 75 | 50 | 100 | 88 | |
| Umjeren utjecaj na povećanje | 0 | 13 | 38 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 | |
| Znatan utjecaj na povećanje | 0 | 13 | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | |
| Neto postotak | -63 | 0 | 25 | -25 | -25 | -50 | 0 | 13 | |
| Difuzni indeks | -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 poduzećima promijeniti u naredna tri mjeseca?

| (u postocima) | Ukupni krediti | Kratkoročni krediti | Dugoročni krediti |
|----------------------|----------------|---------------------|-------------------|
| Znatno pooštavanje | 0 | 0 | 0 |
| Umjereno pooštavanje | 13 | 13 | 13 |
| Bez promjene | 88 | 88 | 88 |
| Umjereno ublažavanje | 0 | 0 | 0 |
| Znatno ublažavanje | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | -13 | -13 | -13 |
| Difuzni indeks | -6 | -6 | -6 |

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

| (u postocima) | Ukupni krediti | Kratkoročni krediti | Dugoročni krediti |
|--------------------|----------------|---------------------|-------------------|
| Znatno smanjenje | 0 | 0 | 0 |
| Umjereno smanjenje | 25 | 25 | 38 |
| Bez promjene | 50 | 38 | 50 |
| Umjereno povećanje | 25 | 38 | 13 |
| Znatno povećanje | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | 0 | 13 | -25 |
| Difuzni indeks | 0 | 6 | -13 |

II. Krediti stanovništvu

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

| (u postocima) | Ukupni krediti | Stambeni krediti | Potrošački i nenamjenski krediti |
|----------------------|----------------|------------------|----------------------------------|
| Znatno pooštavanje | 0 | 13 | 0 |
| Umjereno pooštavanje | 38 | 25 | 38 |
| Bez promjene | 38 | 50 | 38 |
| Umjereno ublažavanje | 25 | 13 | 25 |
| Znatno ublažavanje | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | -13 | -25 | -13 |
| Difuzni indeks | -6 | -19 | -6 |

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

| (u postocima) | Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilance stanja | Konkurencija ostalih banaka | Percepcija rizika | Spremnost na preuzimanje rizika |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------------------|
| Znatan utjecaj na pooštavanje | 0 | 0 | 13 | 13 |
| Umjeren utjecaj na pooštavanje | 13 | 13 | 50 | 38 |
| Bez utjecaja | 88 | 63 | 25 | 25 |
| Umjeren utjecaj na ublažavanje | 0 | 25 | 13 | 25 |
| Znatan utjecaj na ublažavanje | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | -13 | 13 | -50 | -25 |
| Difuzni indeks | -6 | 6 | -31 | -19 |

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

| (u postocima) | 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 |
| Umjereno pooštavanje | 50 | 25 | 13 | 13 | 0 |
| Bez promjene | 50 | 63 | 75 | 75 | 100 |
| Umjereno ublažavanje | 0 | 0 | 13 | 13 | 0 |
| Znatno ublažavanje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | -50 | -38 | 0 | 0 | 0 |
| Difuzni indeks | -25 | -25 | 0 | 0 | 0 |

12. Da 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) | Udio odbijenih kreditnih zahtjeva |
|--------------------|-----------------------------------|
| Znatno smanjenje | 0 |
| Umjereno smanjenje | 0 |
| Bez promjene | 50 |
| Umjereno povećanje | 50 |
| Znatno povećanje | 0 |
| Ukupno | 100 |
| Neto postotak | 50 |
| Difuzni indeks | 25 |

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

| (u postotcima) | Ukupni krediti | Stambeni krediti | Potrošački i nenamjenski |
|--------------------|----------------|------------------|--------------------------|
| 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 postotak | -63 | -50 | -63 |
| Difuzni indeks | -38 | -38 | -38 |

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

| (u postotcima) | FINANCIJSKE POTREBE STANOVNIŠTVA | | KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANCIRANJA STANOVNIŠTVA | | |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| | Nabavka trajnih potrošačkih dobara (automobila, nameštaja i sl.) | Kupovina nepokretnosti | Štednja stanovništva | Krediti drugih banaka stanovništvu | Drugi izvori finansiranja stanovništva |
| Znatan utjecaj na smanjenje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Umjeren utjecaj na smanjenje | 63 | 63 | 50 | 38 | 38 |
| Bez utjecaja | 38 | 25 | 50 | 63 | 63 |
| Umjeren utjecaj na povećanje | 0 | 13 | 0 | 0 | 0 |
| Znatan utjecaj na povećanje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | -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 postocima) | Ukupni krediti | Stambeni krediti | Potrošački i nenamjenski krediti |
|----------------------|----------------|------------------|----------------------------------|
| Znatno pooštavanje | 0 | 0 | 0 |
| Umjereno pooštavanje | 38 | 38 | 38 |
| Bez promjene | 25 | 38 | 13 |
| Umjereno ublažavanje | 38 | 25 | 50 |
| Znatno ublažavanje | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | 0 | -13 | 13 |
| Difuzni indeks | 0 | -6 | 6 |

16. Kako očekujete da će se promijeniti tražnja stanovništva za kreditima u Vašoj banci (neovisno o uobičajenim sezonskim fluktuacijama) u naredna tri mjeseca?

| (u postocima) | Ukupni krediti | Stambeni krediti | Potrošački i nenamjenski |
|--------------------|----------------|------------------|--------------------------|
| Znatno smanjenje | 0 | 0 | 0 |
| Umjereno smanjenje | 38 | 25 | 25 |
| Bez promjene | 25 | 50 | 38 |
| Umjereno povećanje | 38 | 25 | 38 |
| Znatno povećanje | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 100 | 100 | 100 |
| Neto postotak | 0 | 0 | 13 |
| Difuzni indeks | 0 | 0 | 6 |