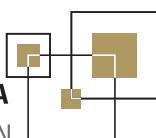


Doprinos hrvatskih banaka rastu i razvoju 2019



HRVATSKA UDRUGA BANAKA
CROATIAN BANKING ASSOCIATION



Banke u Hrvatskoj: sustav bez kojega nema rasta i razvoja

Bankarske usluge poput platnog prometa, čuvanja finansijskih viškova u obliku depozita i odobravanja kredita u današnjemu svijetu nalikuju distribuciji električne energije ili uslugama liječnika opće medicine – uvijek su tu, lako dostupni, bez značajnijih prekida u opskrbi. Ljudi se brzo naviknu na dostupnost. Ne primjećuju kompleksnost sustava i rizike koji stoje iza vidljivih i dostupnih dijelova.

Na tržištu se mijenjaju uvjeti po kojima su dostupni finansijski proizvodi, kao što se mijenja i cijena električne energije. No dostupnost se ne mijenja s uvjetima. Na sreću potrošača, uvjeti su se zadnjih godina mijenjali u njihovu korist. Pad kamatnih stopa u cijelome je svijetu doveo do povijesnih minimuma cijene novca. Tako je i u Hrvatskoj. Sve se odvija u uvjetima finansijske stabilnosti: sistemski problemi bankarskih sustava ostaju u dalekoj prošlosti, a hrvatske banke jedine su u Europi koje od krize 2008. načinom nisu koristile sveobuhvatne programe državne pomoći.

Svrha je HUB-ove publikacije «Doprinos hrvatskih banaka rastu i razvoju» razotkriti pozadinu što stoji iza vela koji vide potrošači. Cilj je bolje vidjeti sustav – njegove «elektrane» i «distribucijsku mrežu». Želimo javnost bolje upoznati s procesima poput smanjenja broja zaposlenih i poslovnica, što nastaje zbog tehnoloških promjena. Želimo pokazati međunarodne usporedbe, u kojima se Hrvatske banke pokazuju kao jedne od najstabilnijih – među kapitalno najjačima i najspremnijima za zadovoljavanje potreba poduzeća i potrošača.

U okviru Srednje i Istočne Europe hrvatske banke se nalaze među troškovno najučinkovitijima i smještaju se u sam vrh prema vrijednostima depozita i kredita u odnosu na BDP, rasprostranjenosti poslovne mreže i mnogim drugim pokazateljima koji su predstavljeni u nastavku. Međutim, svi potencijali za doprinos hrvatskih banaka rastu i razvoju nisu iskorišteni.

Postoje međunarodno usporedivi pokazatelji vladavine prava, kvalitete pravosuđa i institucija koji upućuju na zaostatak Hrvatske za usporedivim zemljama u Europi. Problemi s regulacijom i pravosuđem poskupljaju finansijsko posredovanje, no samo tri razvijenije zemlje Nove Europe (Češka, Slovenija i Slovačka) imaju osjetno niže kamatne marže od hrvatskih banaka. Ta činjenica pokazuje potencijal odnosno rezervu koja postoji u korist potrošača, a koja bi se mogla ostvariti kada bi Hrvatska osjetnije poboljšala svoje zakonodavstvo i pravosudne postupke koji se odnose na finansijsko posredovanje. Smanjenje rizika dodatno bi potaknulo gospodarski rast, za koji su banke spremne.

Zdenko Adrović

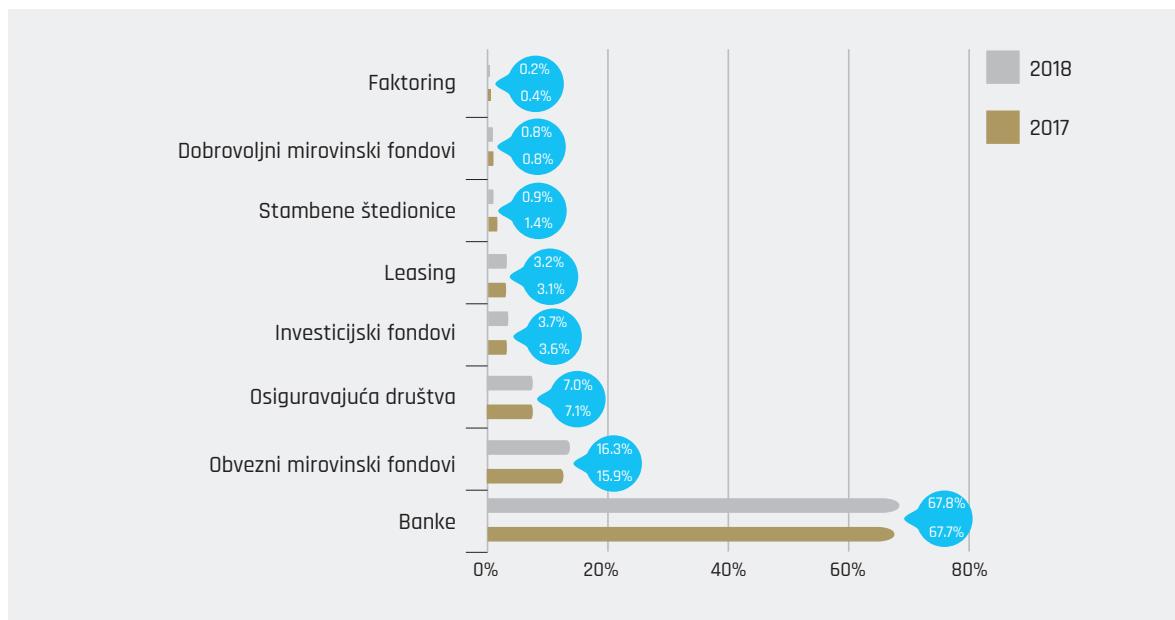
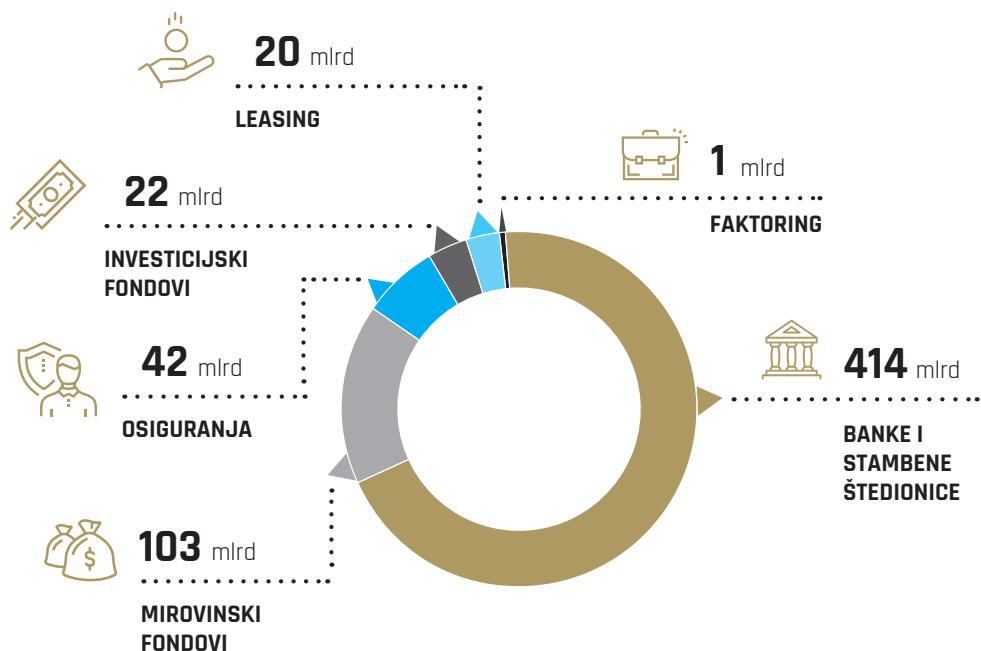
Direktor Hrvatske udruge banaka

➤ I. Veličina i značaj bankarskoga sustava	5
➤ II. Aktiva, depoziti, krediti i bilanca	19
➤ III. Profitabilnost, efikasnost i uloženi kapital	29
➤ IV. Stabilnost i kvaliteta	36
➤ V. Institutcijski okvir	44

I. Veličina i značaj

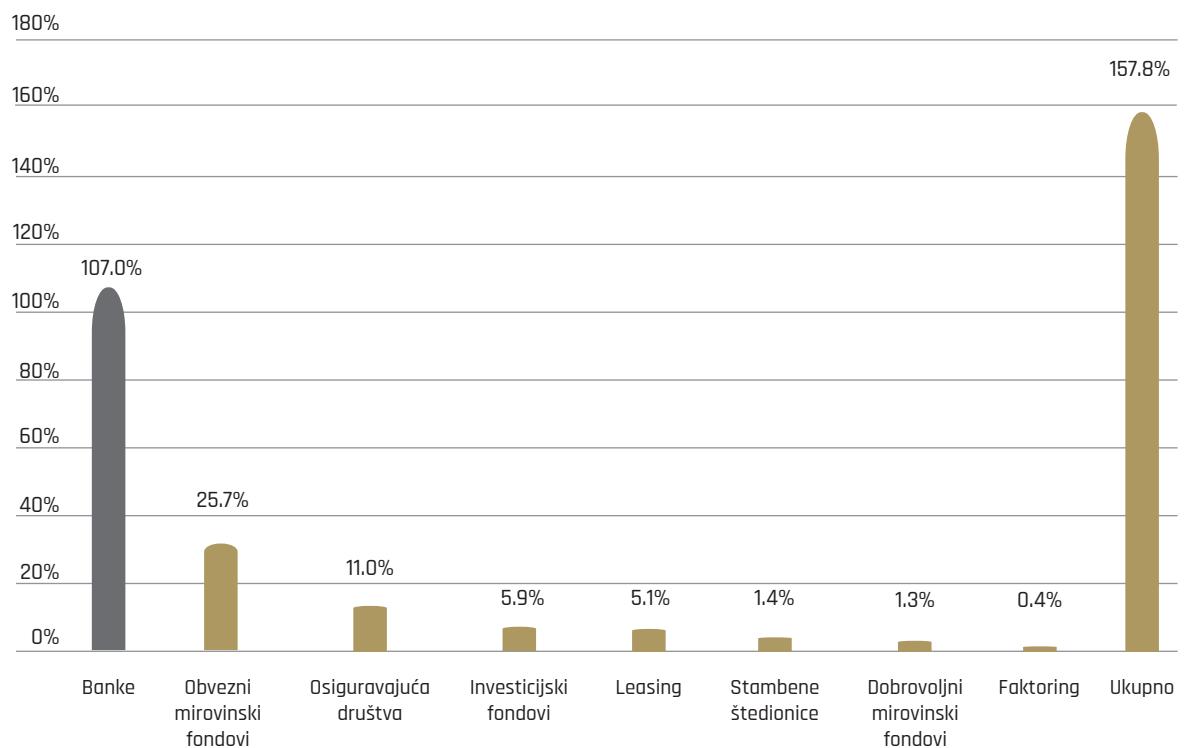


Struktura finansijskoga sektora 2018. godine

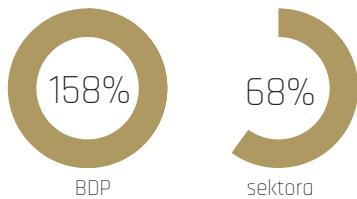


Izvor: HNB i HANFA, prema ukupnoj aktivi

Važnost i uloga finansijskog sektora u Hrvatskoj: ukupno i prema vrstama posrednika (imovina u % BDP)



Važnost banaka općenito



Aktiva financijskoga sektora iznosi 158% BDP-a

- Banke predstavljaju 68% financijskog sektora mjereno veličinom aktive koja iznosi 107% BDP-a
- Banke su u centru sustava koji uključuje i druge financijske posrednike (fondove, lizing itd.)



Banke čuvaju depozite, odobravaju kredite, obavljaju platni promet i trguju financijskim instrumentima - osiguravaju likvidnost, zauzdvavaju rizike, omogućuju štednju i rast na temelju tuđih sredstava



Banke obavljaju ročnu i valutnu transformaciju štednje u kredite i druge plasmane

- Ročna transformacija: kratkoročni izvori uz ograničenja upravljanja rizicima postaju dugoročni plasmani



Visoka kapitalizacija i odgovorno upravljanje osiguravaju financijsku stabilnost - miran san građana i poduzetnika (Hrvatska je jedina zemlja u EU koja nije izlagala sredstva poreznih obveznika riziku radi spašavanja banaka nakon izbijanja krize 2008./09.)



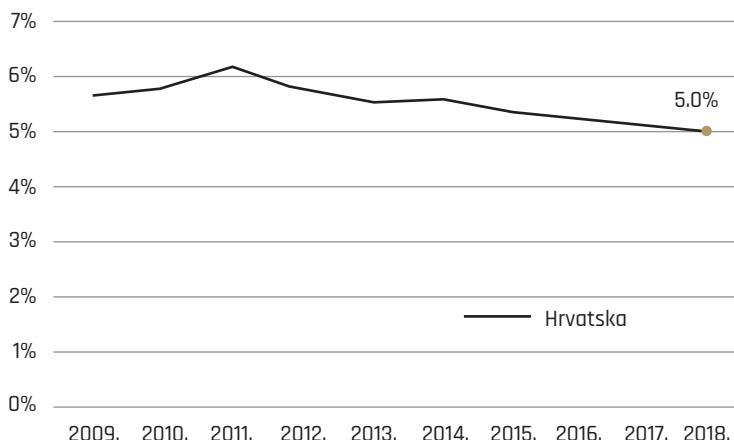
Banke potiču inovacije i daju značajan doprinos zapošljavanju i prihodima državnog proračuna - Među više od 20 000 zaposlenih (1,4% ukupnog broja službeno zaposlenih u Hrvatskoj) u hrvatskim bankama 2018. većinu čine žene

Udjeli finansijskog sektora u BDP-u



- Finansijska djelatnost i djelatnost osiguranja u RH kontinuirano doprinosi BDP-u **više od pet postotnih bodova**

- U posljednjih nekoliko godina udjel u BDP-u se blago smanjuje zbog rasta drugih grana gospodarstva, ali iznos dodane vrijednosti raste



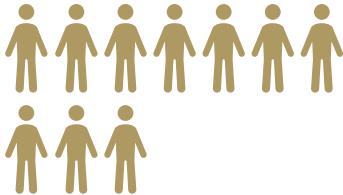
- U odnosu na usporedive zemlje, RH ostvaruje nešto veći izravan doprinos finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja BDP-u

- Brojke prikazuju izravan doprinos operativnog poslovanja BDP-u, bez indirektnih učinaka kreditne i ostalih aktivnosti banaka i finansijskih posrednika

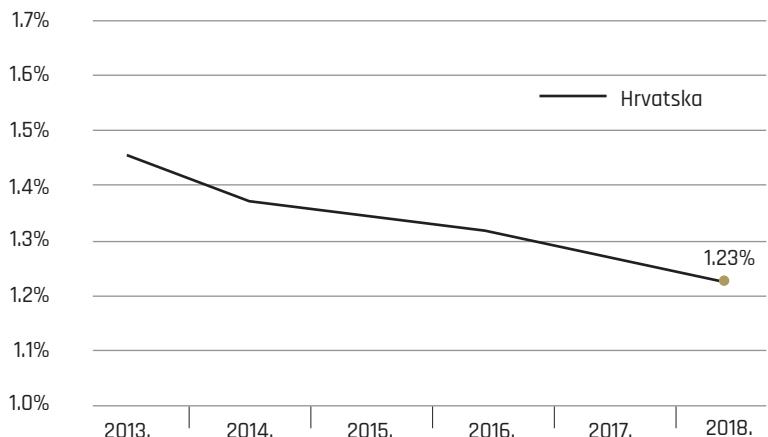


- Brojke se odnose na finansijski sektor u cjelini, a doprinos banaka može se procijeniti na temelju udjela u imovini finansijskog sektora (68%), ili oko **3,4% BDP-a**

Broj zaposlenih u bankama / ukupan broj zaposlenih



- ▶ Bankarstvo je zrela industrija koja se prilagođava tehnološkim promjenama



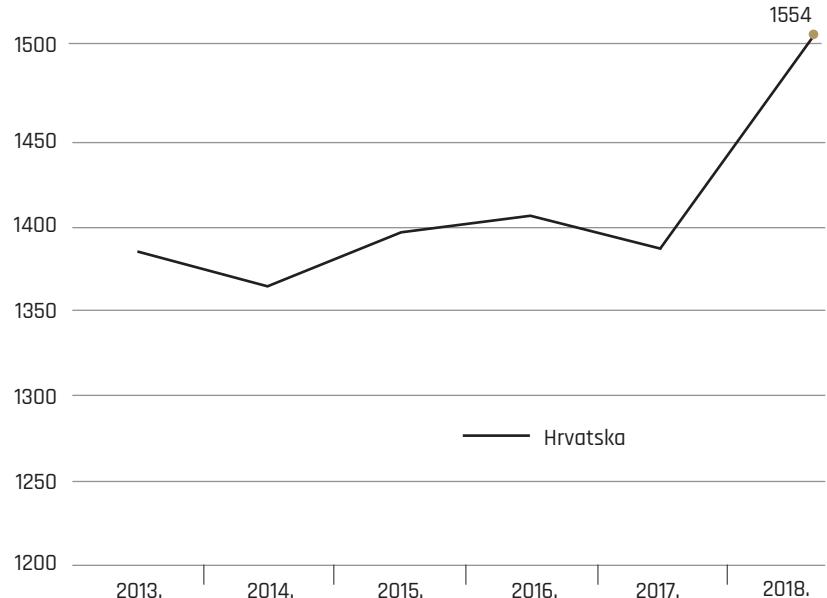
- ▶ Velika ulaganja u IT praćena su dugoročnim smanjenjem broja zaposlenih, od čega koristi imaju potrošači



Herfindahl-Hirschmanov indeks koncentracije



- Zbir tržišnih udjela pojedinih banaka pomnožen sa 1000 (rezultati manji od 1800 se ne smatraju visokom koncentracijom)
- Indeks je uobičajeno veći u manjim zemljama



- Prema ovom pokazatelju konkurenčija među bankama je intenzivna
- To je posljedica konsolidacijskih procesa uslijed pritisaka tehnoloških promjena, konkurenčije i liberalizacije - OTP -> Splitska banka

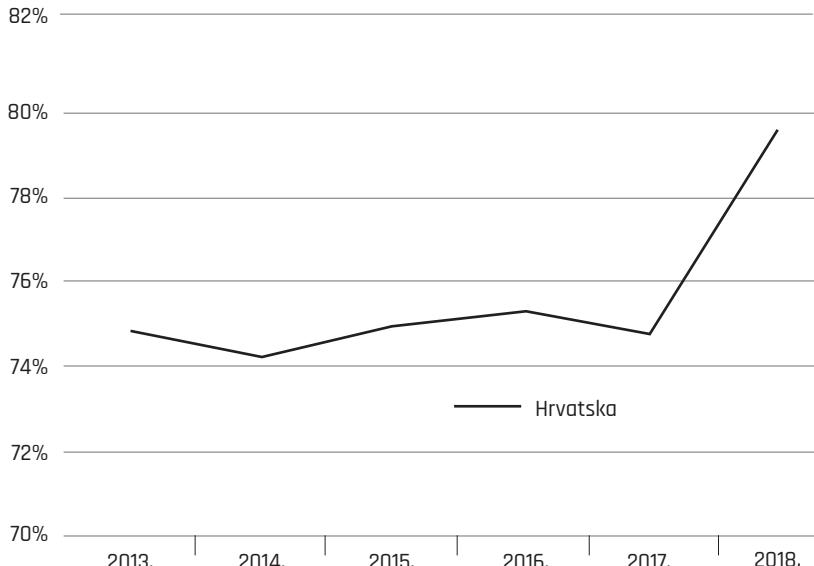


Izvor: ECB, nacionalne centralne banke

Aktiva pet najvećih banaka / ukupna aktiva



- ▶ Pet velikih i jakih takmica uz pratrnu manjih može značiti snažnu konkurenčiju



- ▶ Koncentracija top pet banaka je relativno visoka, kao u Slovačkoj

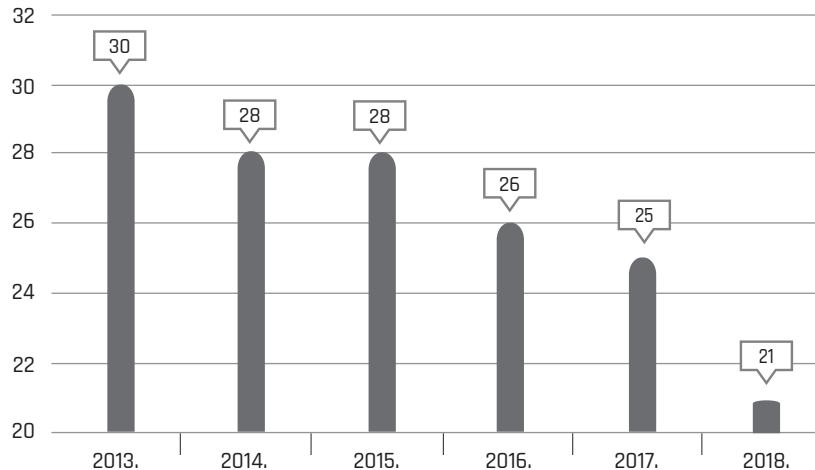


Izvor: ECB, nacionalne centralne banke

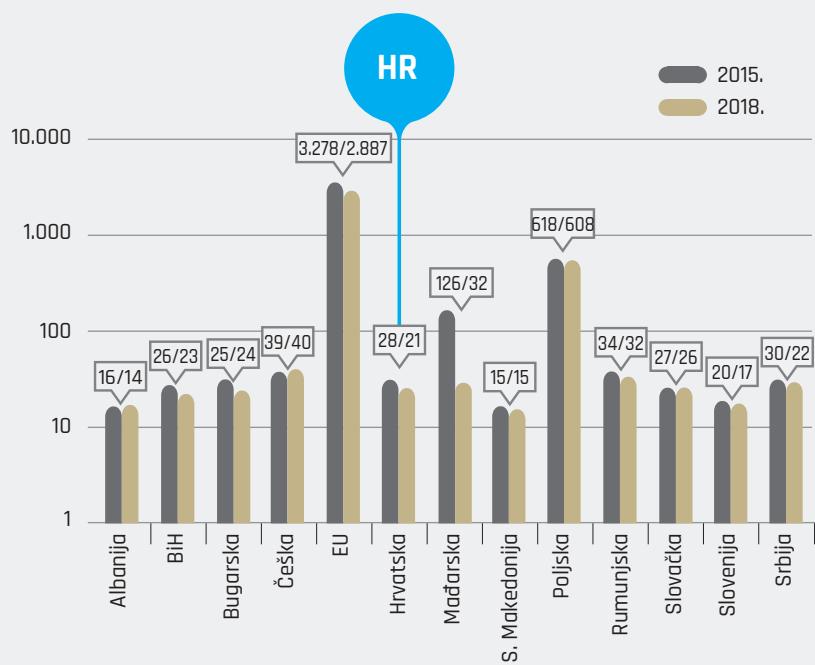
Broj banaka u Hrvatskoj



- Broj banaka u RH se smanjuje. To je dio općeg trenda u EU, tipično za zrelu industriju u fazi konsolidacije



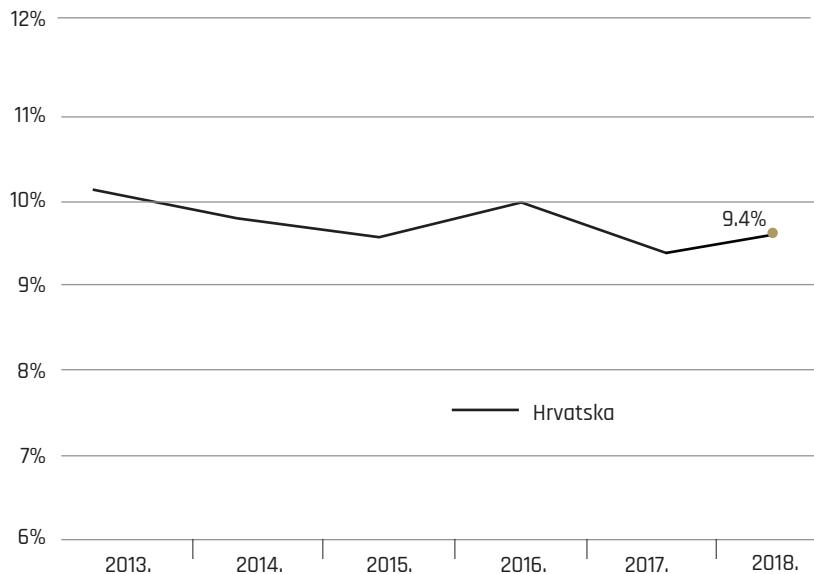
- Proces konsolidacije zbog krize, jačanja konkurenčije, izazova tehnoloških promjena i novih regulatornih zahtjeva



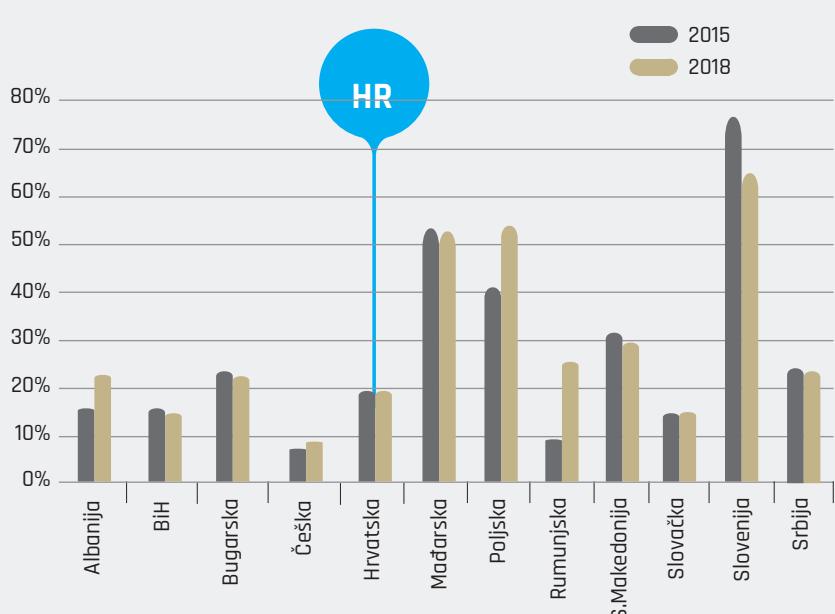
Aktiva banaka u većinskom domaćem vlasništvu / ukupna aktiva



- Hrvatska je tipična zemlja Nove Europe - kao Češka, Slovačka i BiH - s dominacijom banaka pod kontrolom europskih bankarskih grupacija



- Banke su profitabilnije u drugim zemljama s velikom dominacijom međunarodnih banaka nego u Hrvatskoj
- Samo Mađarska, Poljska i Slovenija imaju nešto veće udjele domaćeg vlasništva
- U Sloveniji je bilo dominantno državno vlasništvo, ali u studenom 2018. dionice vodeće slovenske banke počele su kotirati na burzi nakon uvrštenja 50%+1

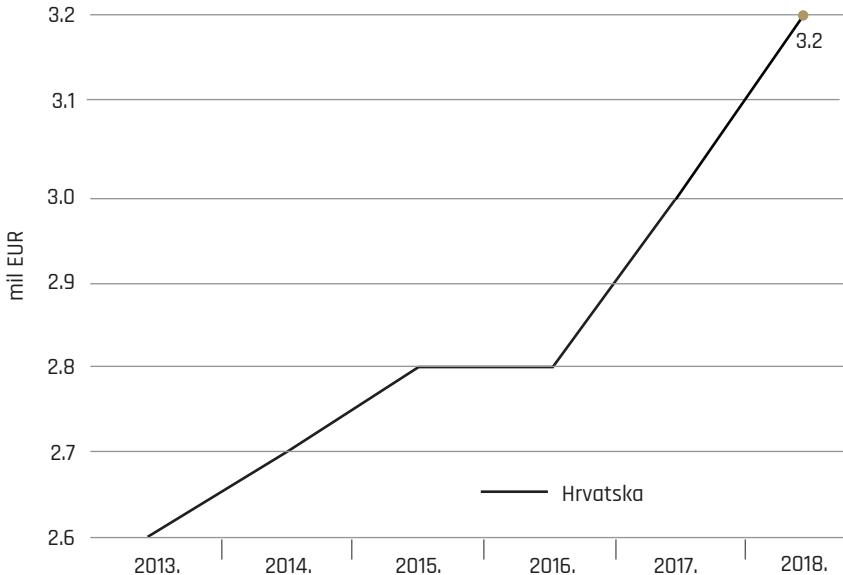


Izvor: ECB, nacionalne centralne banke

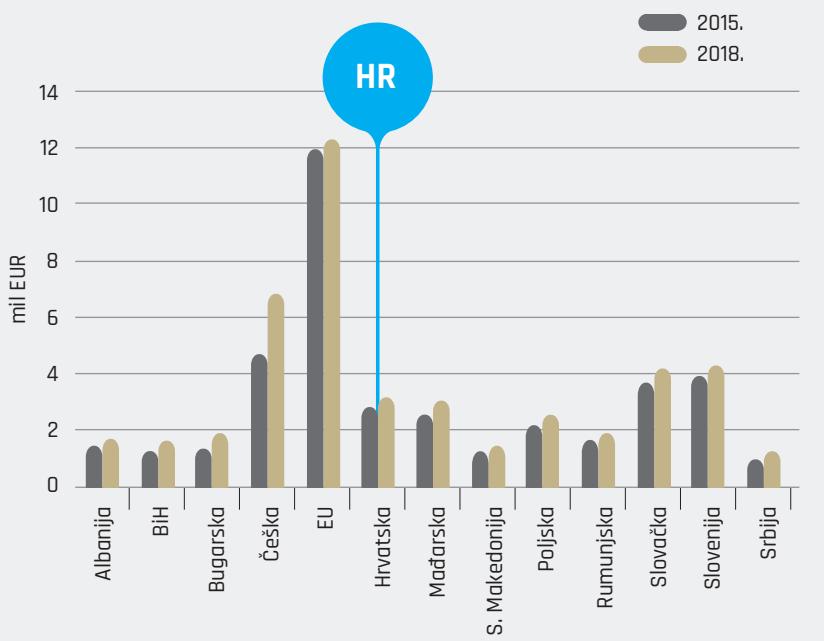
Ukupna aktiva po zaposlenom u bankama



- Učinkovitost poslovanja mjerena aktivom po zaposlenom raste



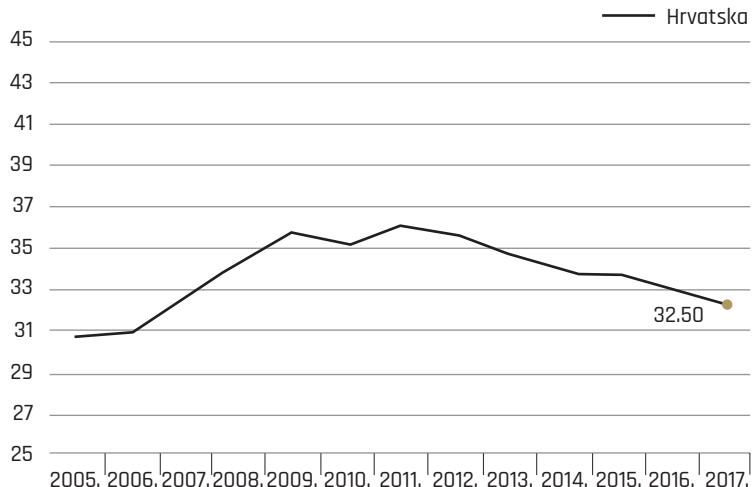
- Hrvatska je među top pet zemalja Nove Europe s oko tri milijuna po zaposlenom. Zaostaje samo za Češkom, Slovačkom i Slovenijom. Za prosjekom EU zaostatak je tri do četiri puta



Broj poslovnih jedinica banaka na 100 tisuća stanovnika



- Razvojem tehnologije smanjuje se potreba za poslovnim jedinicama banaka, bilježi se njihovo smanjenje. Razlog su i povećani regulatorni troškovi s obzirom na sigurnost



- Premreženost tržišta je i dalje solidna, kao u prosjeku Nove Europe - približno kao u Sloveniji

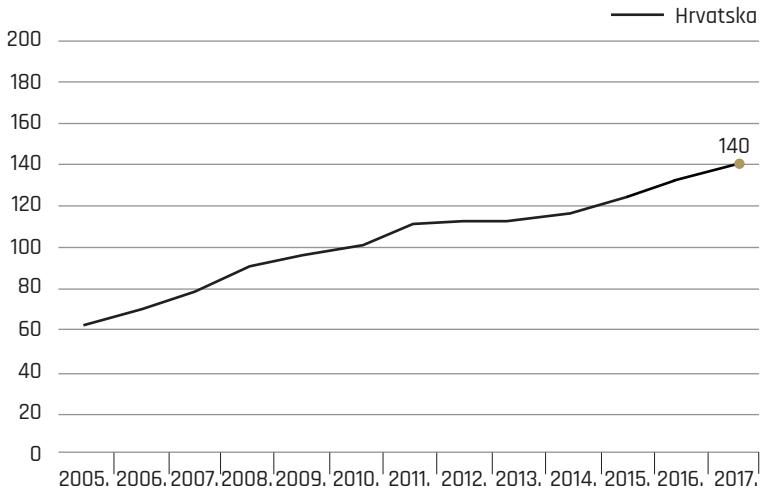


Izvor: Svjetska banka

Broj bankomata na 100 tisuća stanovnika



- Brz razvoj bankomatske mreže
- Udvоstročenje pokazatelja premreženosti u 10 godina



➤ **Najgušća bankomatska mreža u Novoj Europi je u Hrvatskoj** – postoji li potreba konsolidacije?

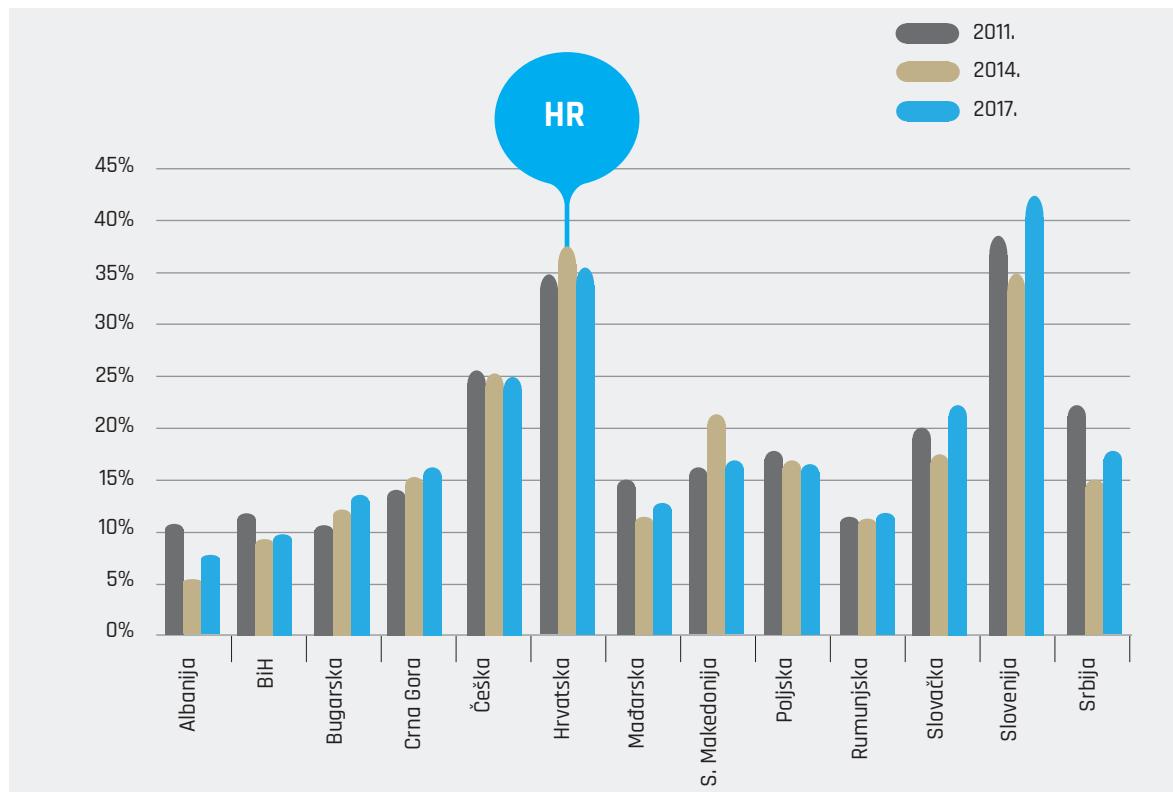
➤ **Pokazatelj od 140 usporediv je s Japanom i U.K. (oko 130) i Rusijom (oko 160)**



Udio kreditnih kartica u populaciji starijoj od 15 godina



- ▶ Banke Češke, Hrvatske i Slovenije uložile su velike napore u tehnološki i tržišni razvoj kartičnoga poslovanja
- ▶ Slovenija i Hrvatska su uvjerljivo u vrhu Nove Europe



Izvor: Svjetska banka

II. Aktiva, depoziti, krediti i bilanca

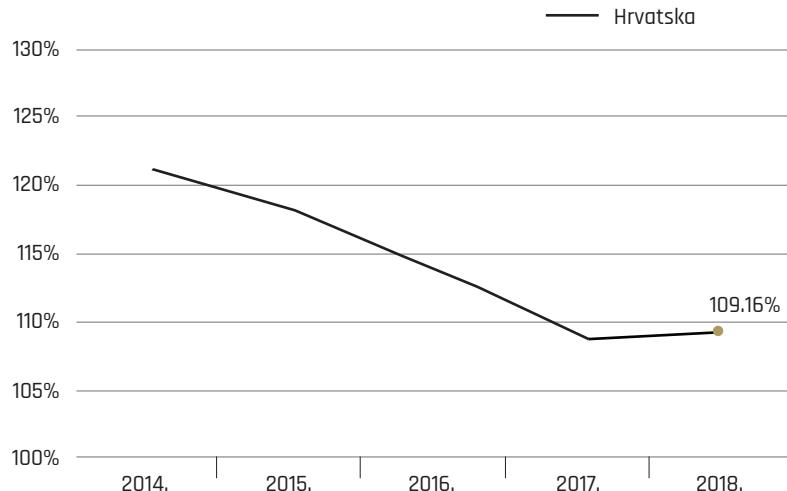
➤ Hrvatska je u top tri zemlje Nove Europe



Ukupna aktiva banaka u odnosu na BDP

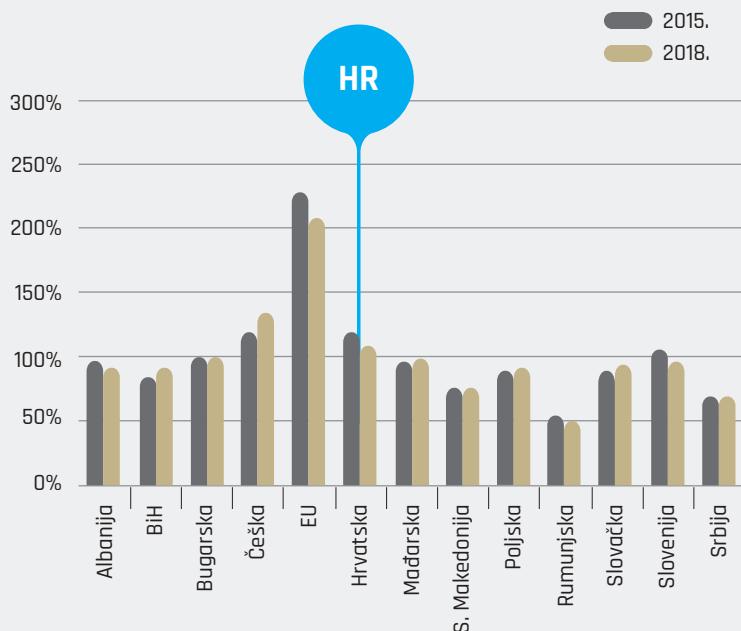


- Hrvatska uz Češku u vrhu Nove Europe
- Pad aktive povezujemo s prodajama kreditnih portfelja



- Unatoč padu nakon krize, zaostatak za EU prosjekom je i dalje manji od dvostruke vrijednosti

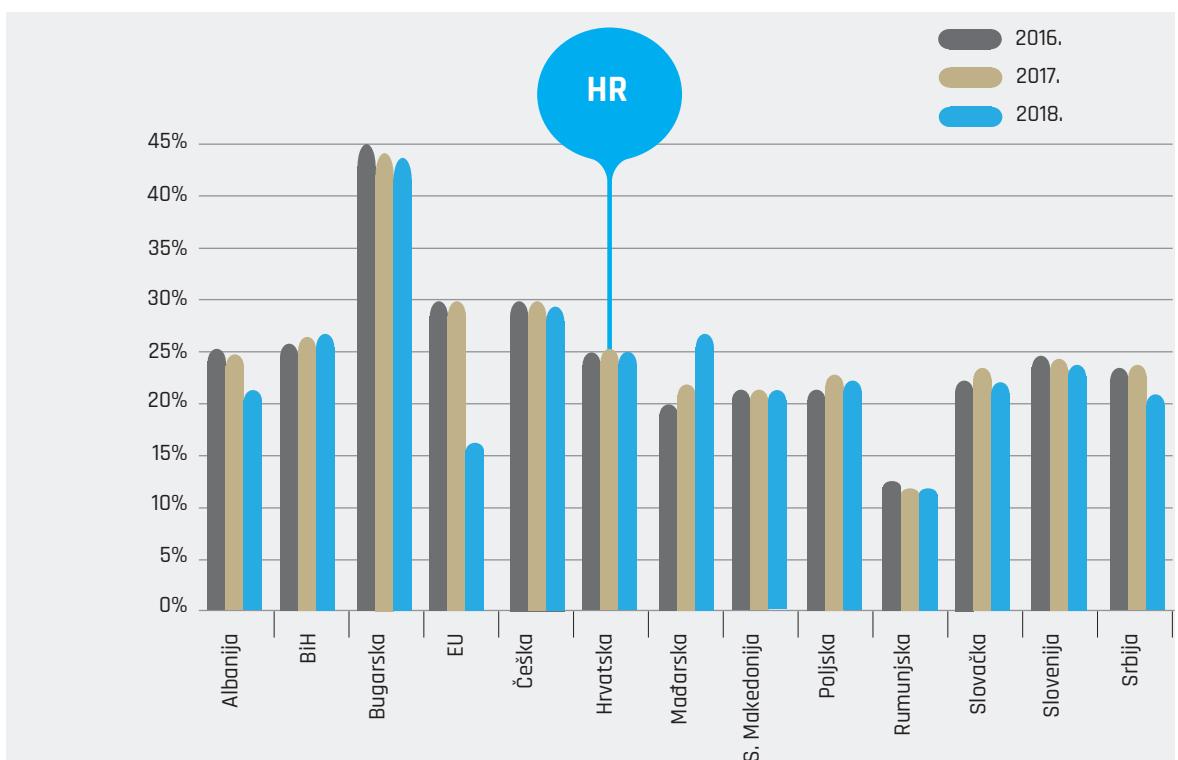
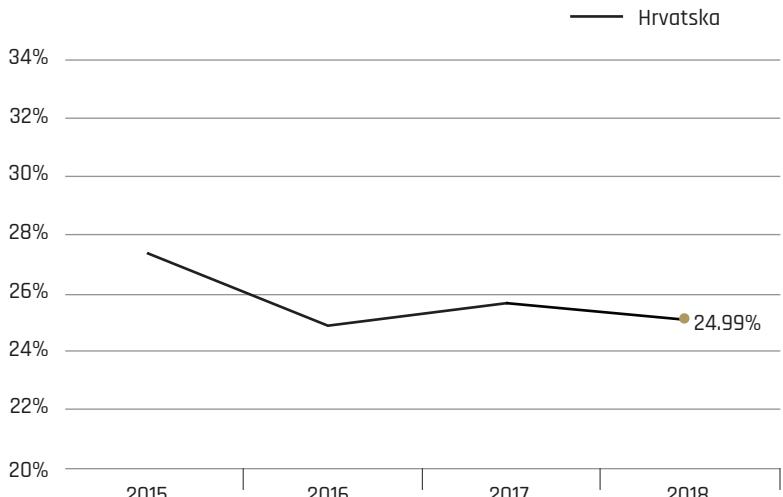
- Pad aktive od 2015. do 2018. povezujemo s prodajama kreditnih portfelja



Krediti poduzećima u odnosu na BDP



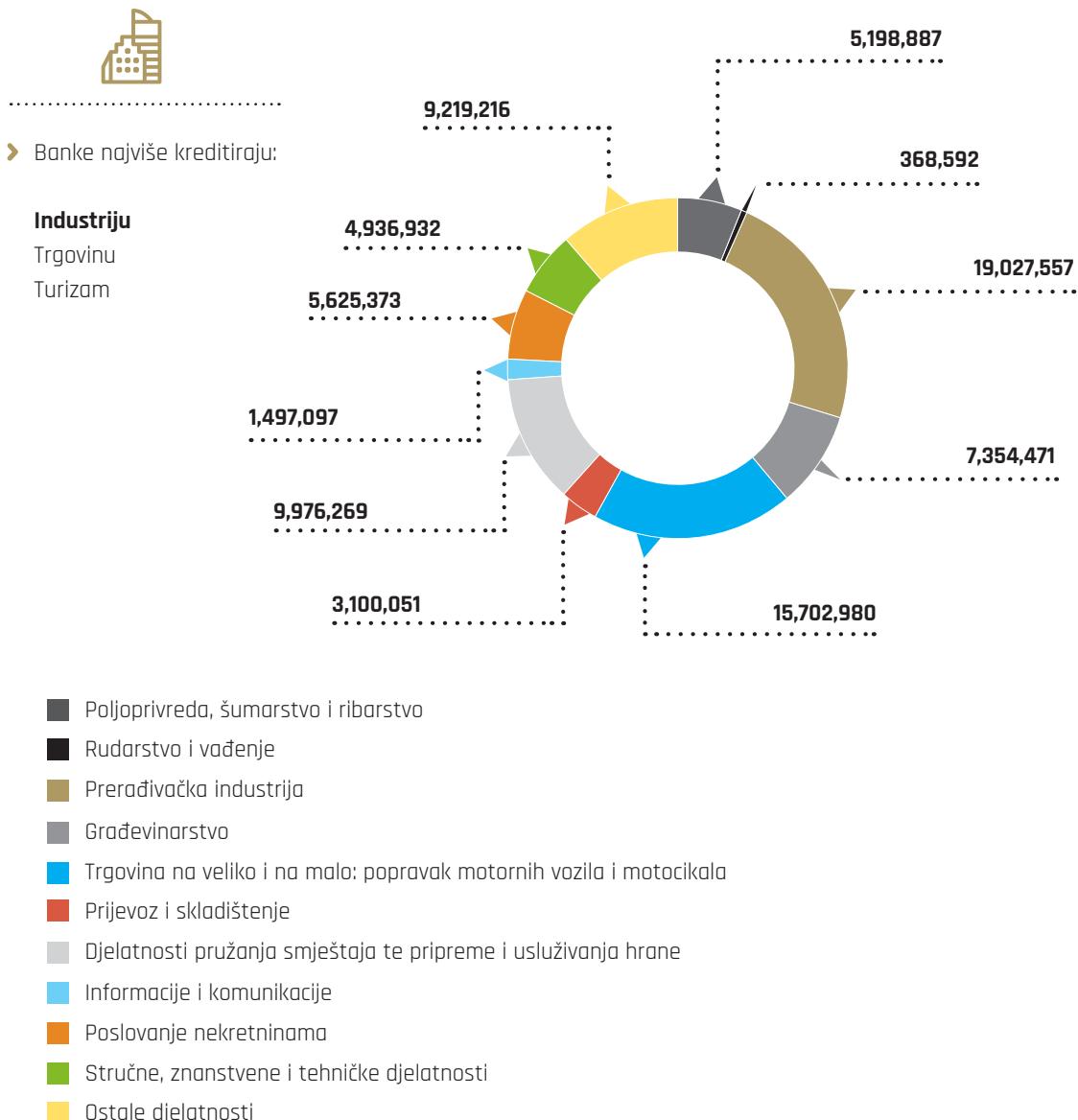
- Unatoč padu nakon krize, zaostatak za EU prosjekom je i dalje manji od dvostrukе vrijednosti
- Hrvatska se nalazi neposredno iza Bugarske, Češke i BiH, a ispred većine zemalja Nove Europe



Izvor: ECB, nacionalne centralne banke

Sektorska struktura kredita poduzećima

u tisućama kuna

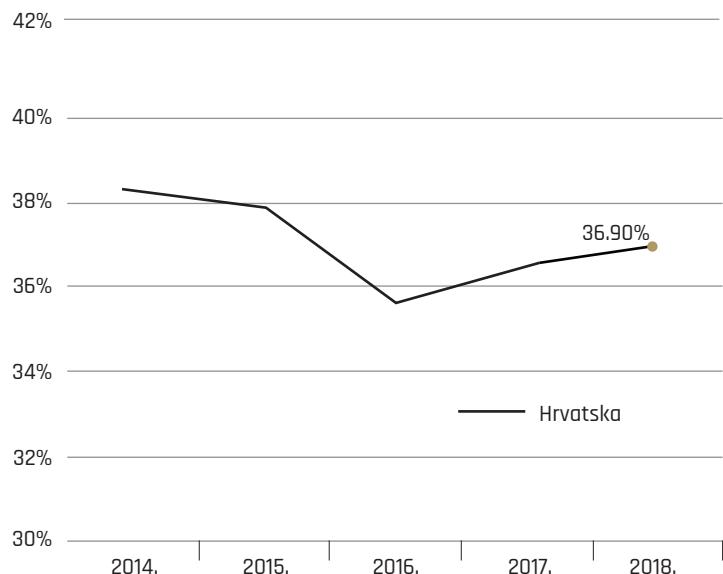


Izvor: HNB

Krediti stanovništvu u odnosu na BDP



- Unatoč padu nakon krize, zaostatak za EU prosjekom je i dalje manji od dvostruke vrijednosti



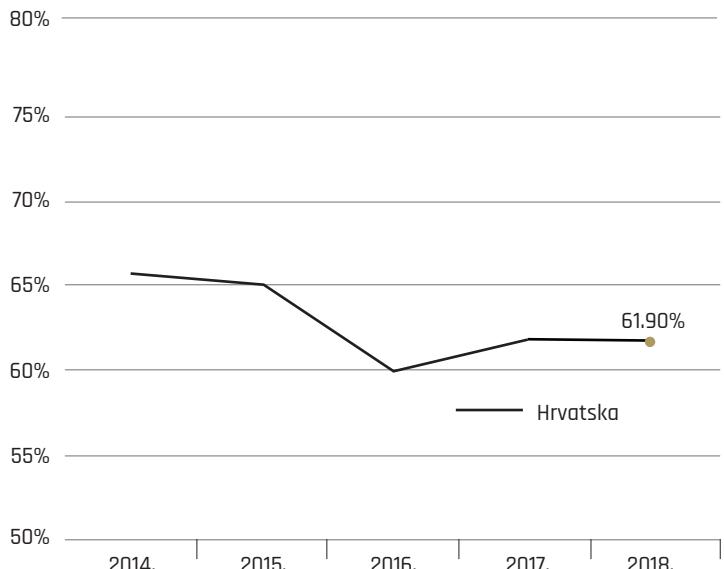
- Hrvatska je neposredno iza Slovačke, a ispred većine zemalja Nove Europe



Krediti poduzećima i stanovništvu u odnosu na BDP



- Unatoč neznatnom oporavku nakon 2016., hrvatski prosjek je skoro dvostruko niži od prosjeka zemalja EU

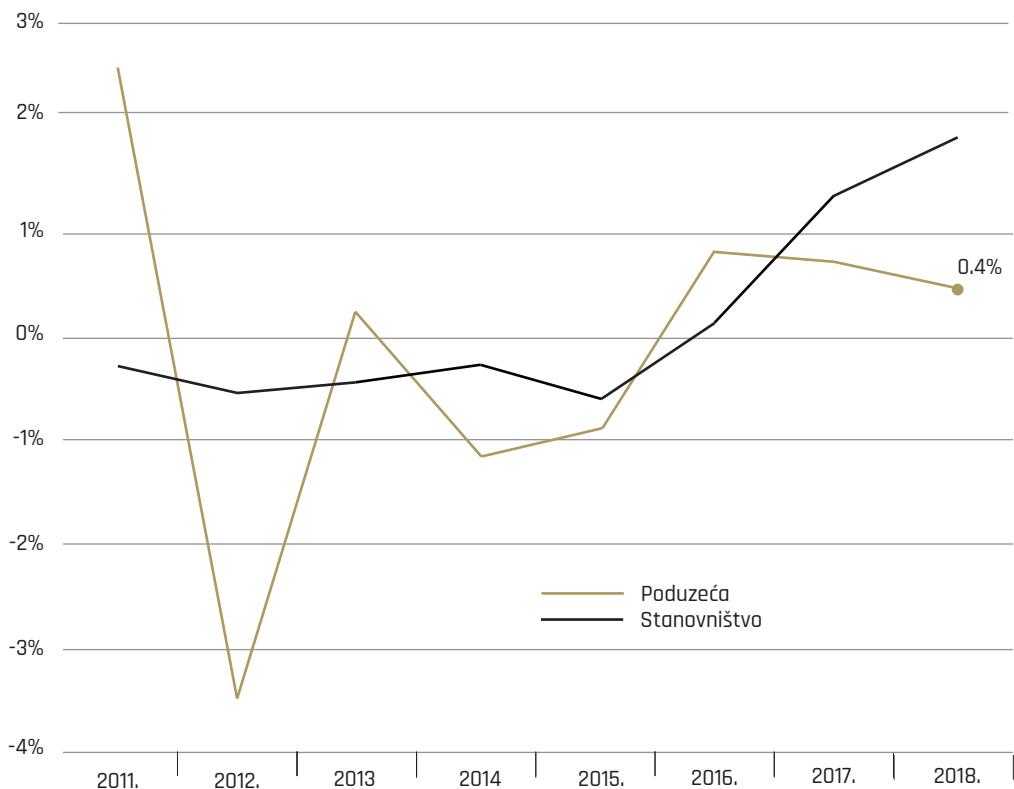


- Hrvatska, Češka i Slovačka na vrhu Nove Europe



Izvor: ECB, nacionalne centralne banke

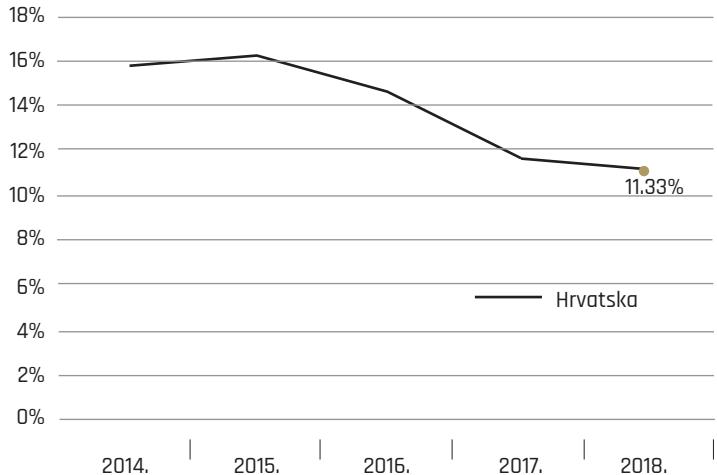
Doprinos gospodarskom oporavku - promjena kredita (neto transakcije) u odnosu na BDP



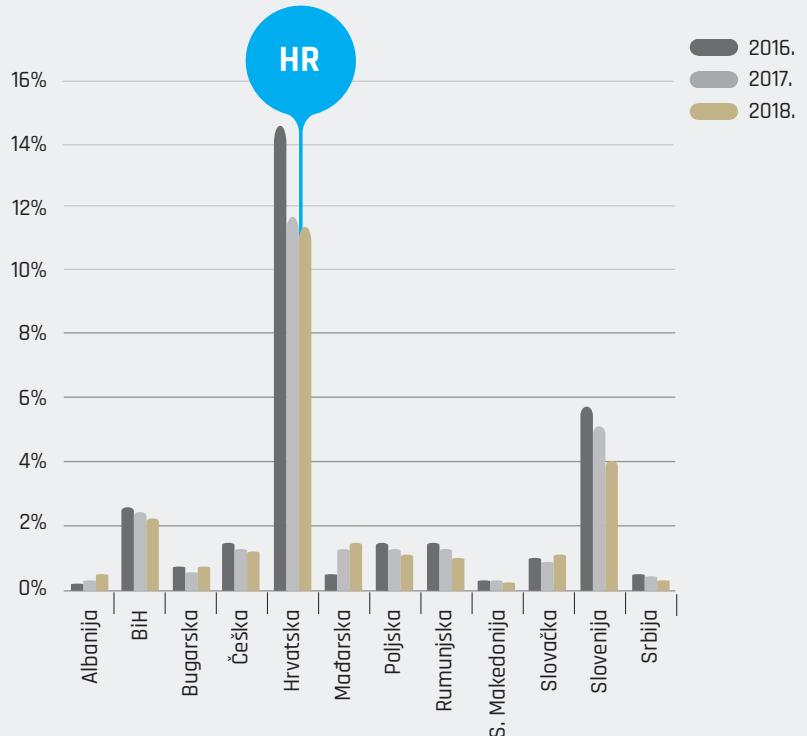
Krediti općoj državi u odnosu na BDP



- Kreditiranje države je u padu nakon smanjenja deficitia i pojave suficita od 2017.



- Hrvatske banke i dalje relativno najviše kreditiraju državu u kojoj posluju u usporedbi s drugim zemljama

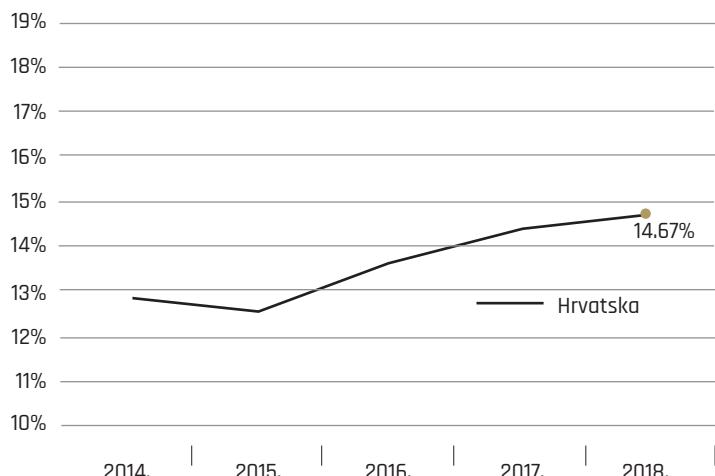


Izvor: ECB, nacionalne centralne banke

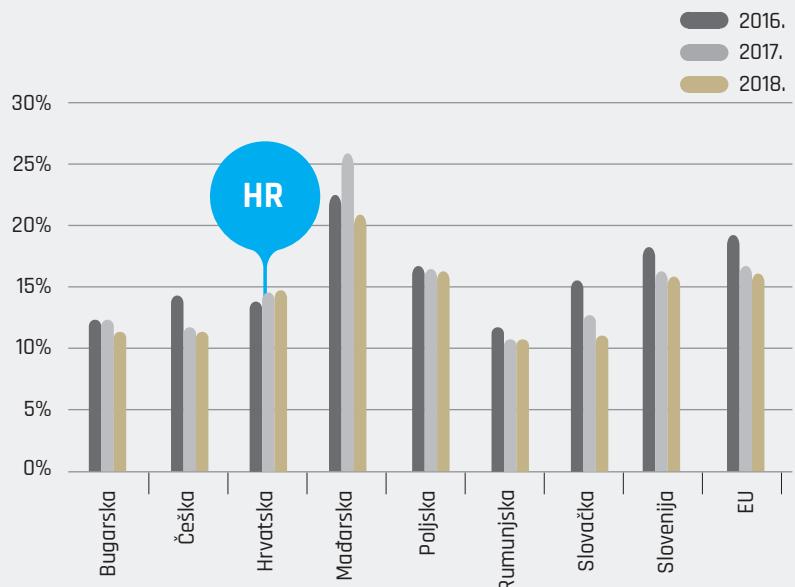
Investiranje banaka u vrijednosne papire države u odnosu na BDP



- ▶ Banke su ključne za razvoj domaćeg tržišta državnih obveznica



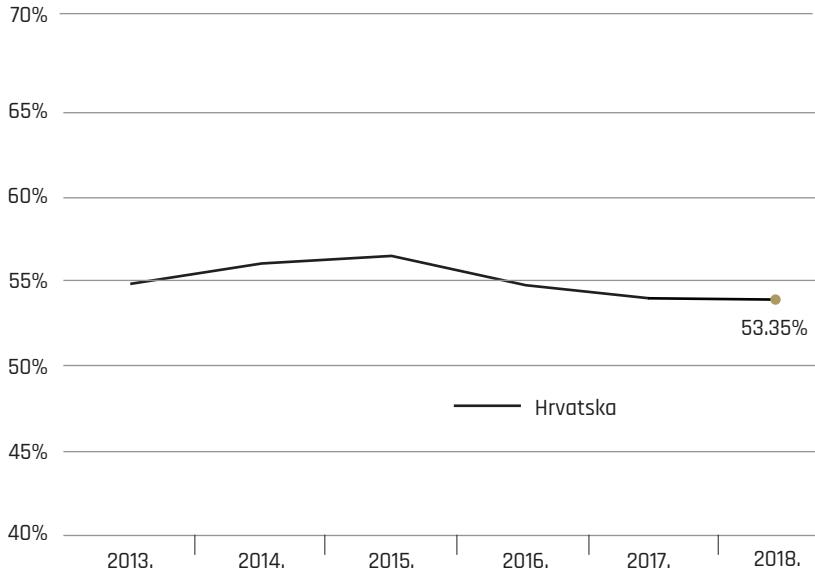
- ▶ Pri vrhu Nove Europe i blizu EU prosjeku



Depoziti stanovništva u odnosu na BDP



- Ključna je stabilnost sustava radi očuvanja vrijednosti depozita - svih, ne samo onih koje jamči DAB
- Do blagog pada omjera dolazi zbog ubrzanja rasta BDP-a bez velike kreditne ekspanzije



- Hrvatska je relativno gledano rekorder Nove Europe ako izuzmemo Albaniju - naše banke su uz češke relativno najveći čuvari depozita



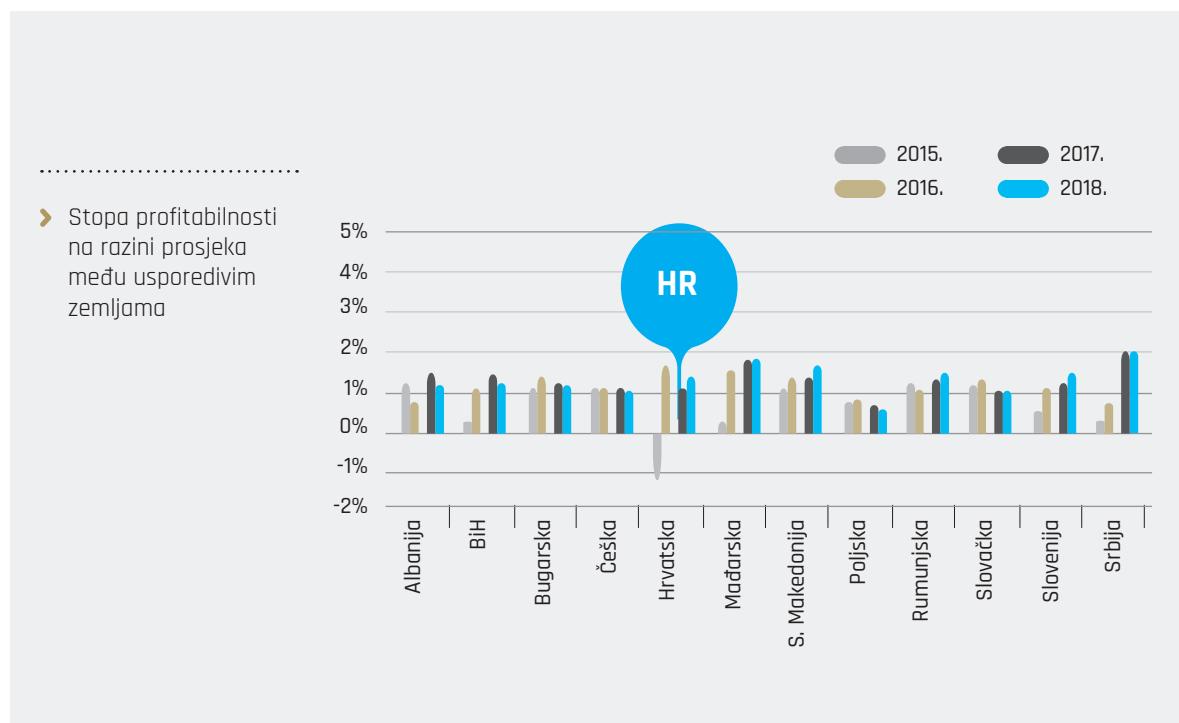
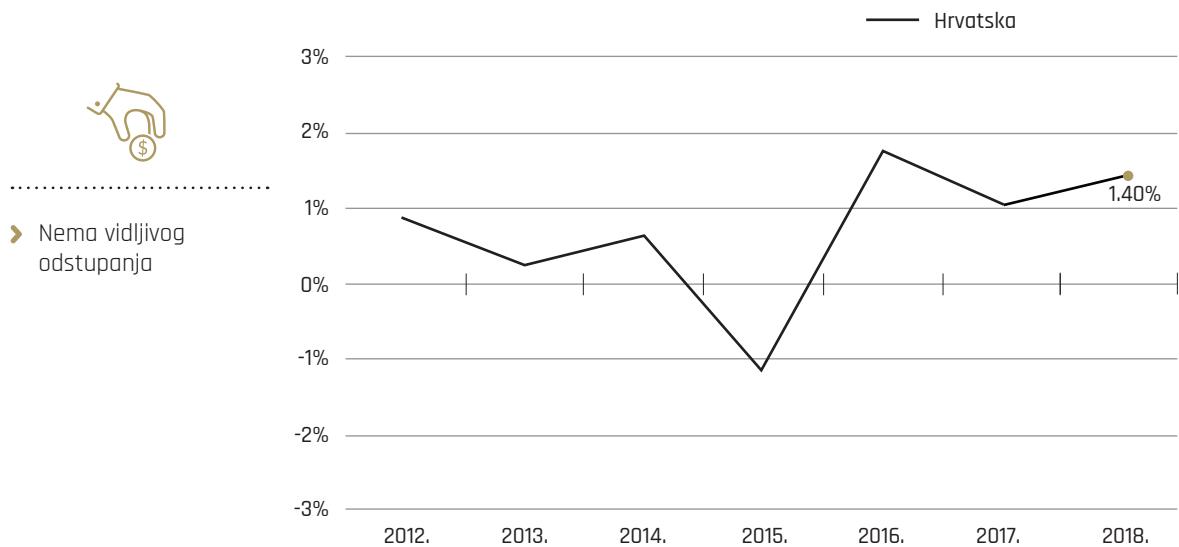
Izvor: ECB, nacionalne centralne banke

III. Profitabilnost, efikasnost i uloženi kapital

- Prosječna profitabilnost
- Natprosječna efikasnost
- Kapital uložen u banke vrijedan gotovo kao cestovna infrastruktura



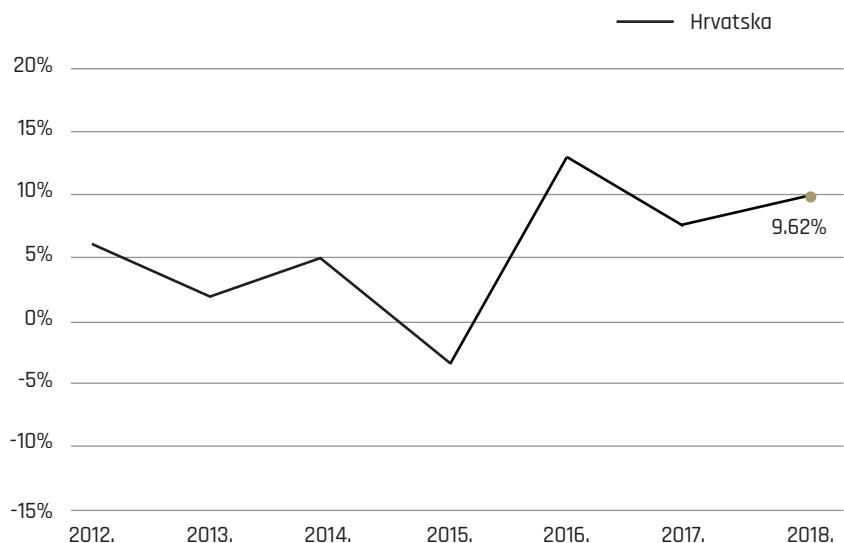
Povrat na imovinu banaka (ROA)



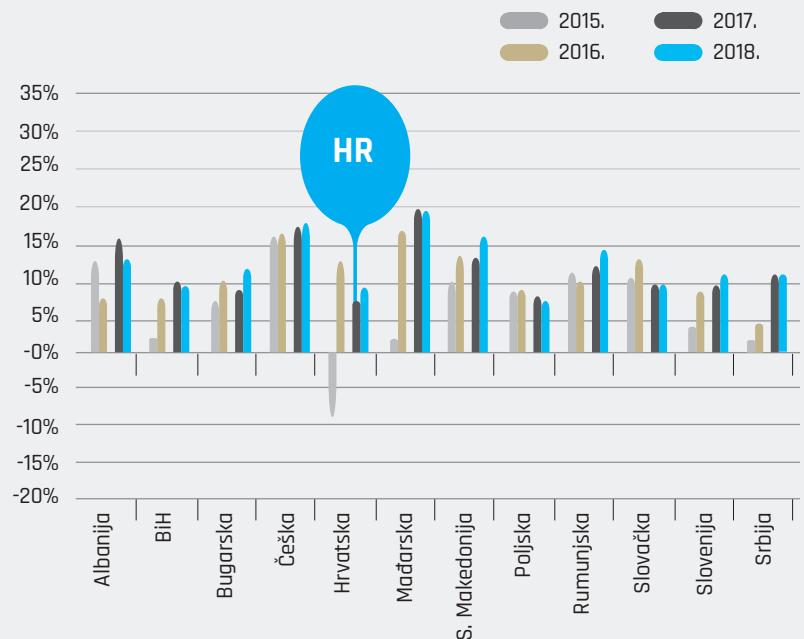
Povrat na kapital banaka (ROE)



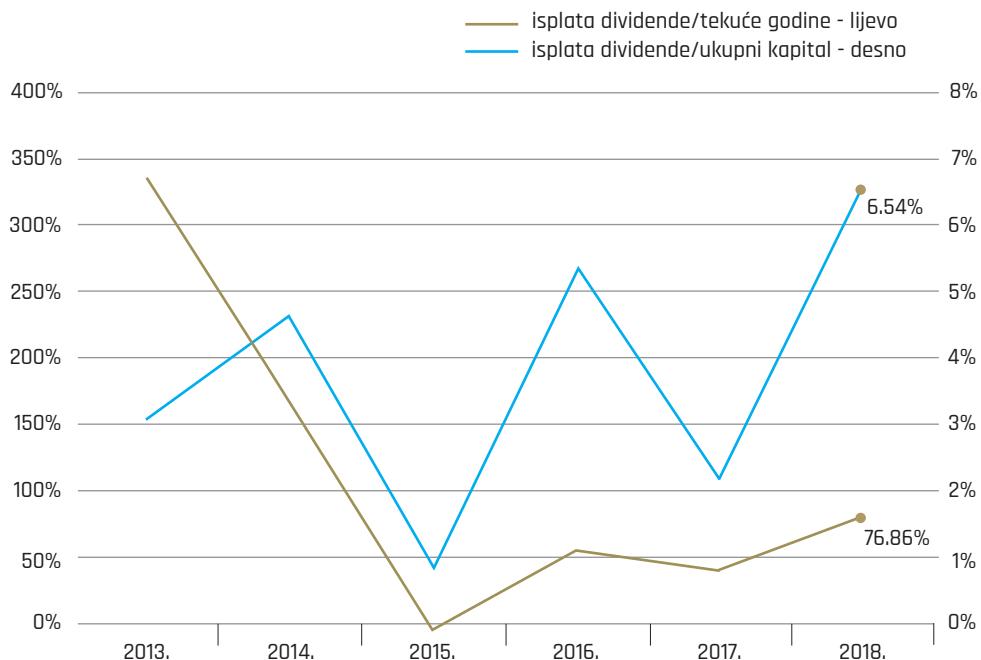
- Ispodprosječan povrat na kapital među zemljama u kojima je pozitivan



- Veliki zaostatak za Češkom i Mađarskom



Isplata dividende dioničarima banaka



- Isplaćena dividenda predstavlja zanemariv dio investiranoga kapitala u banke u Hrvatskoj

- Banke još uvijek zadržavaju veliki dio kapitala u Hrvatskoj

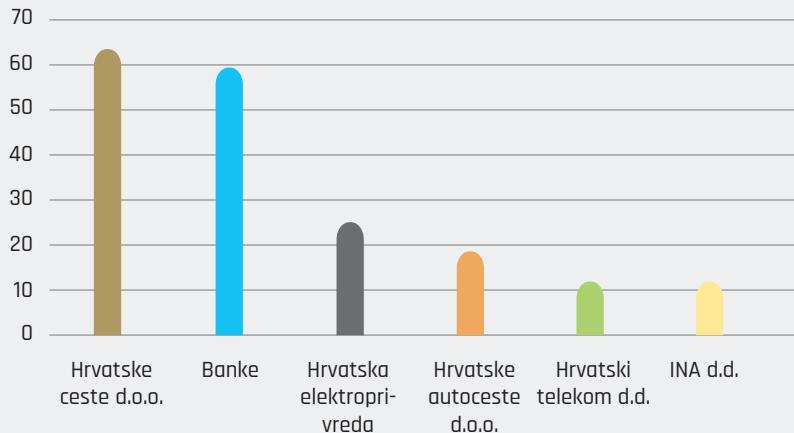
Izvor: HNB, izvješća banaka

Uloženi kapital u banke u RH (31. 12. 2018.) = 57,9 mlrd HRK = 15,2% BDP-a

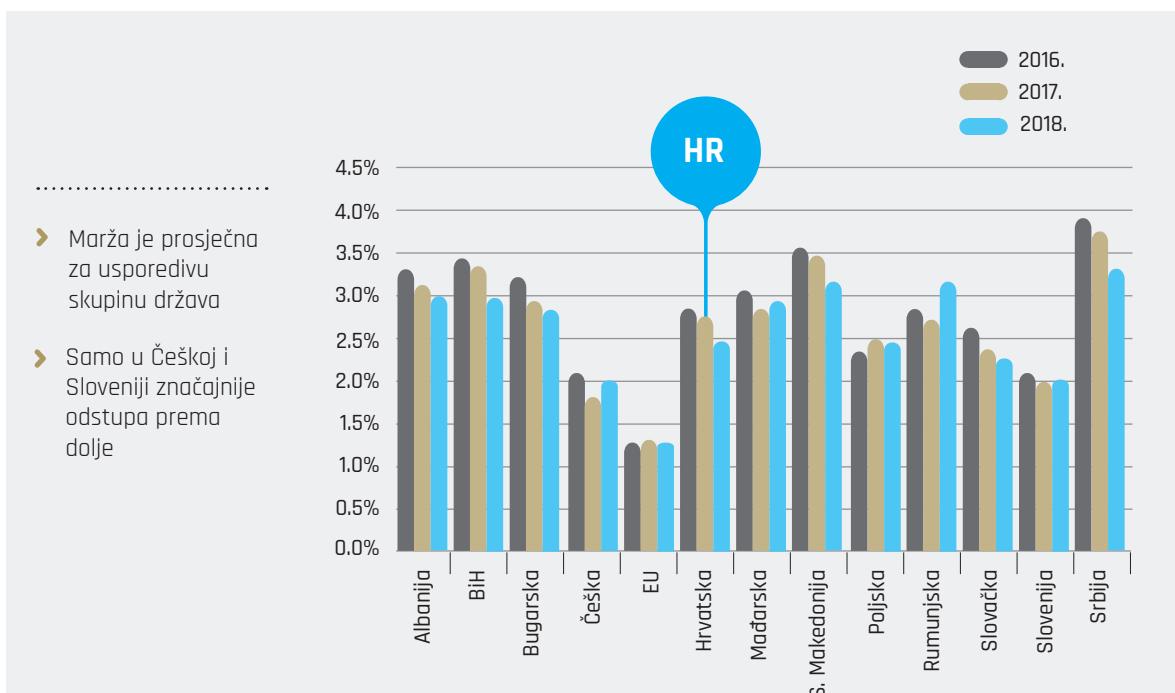
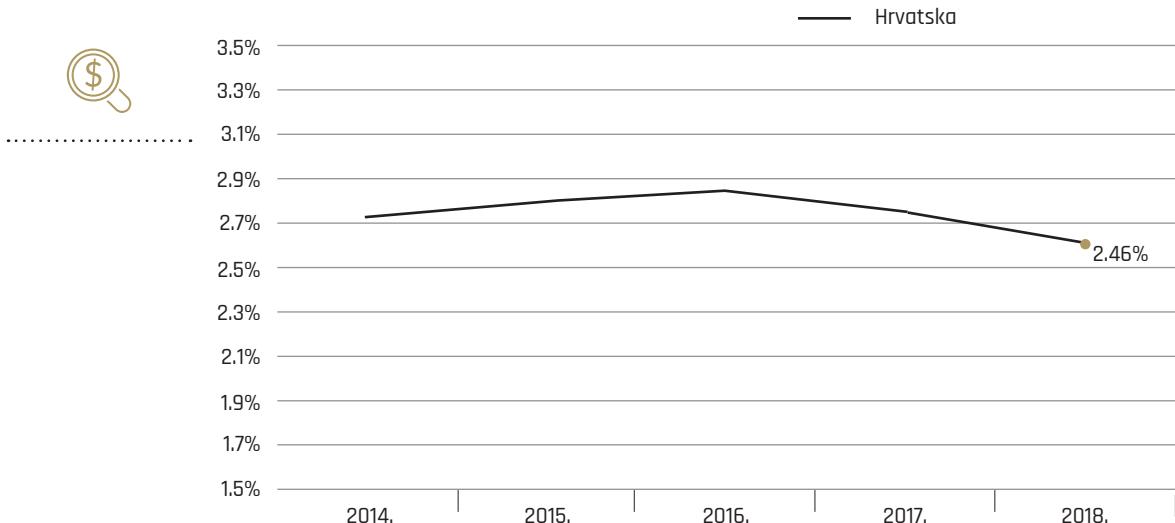


- U banke je uloženo kapitala gotovo kao u cestovnu infrastrukturu RH
- Gotovo šest puta više nego u INU ili HT ili HŽ infrastrukturu

Ukupan kapital u milijardama kuna

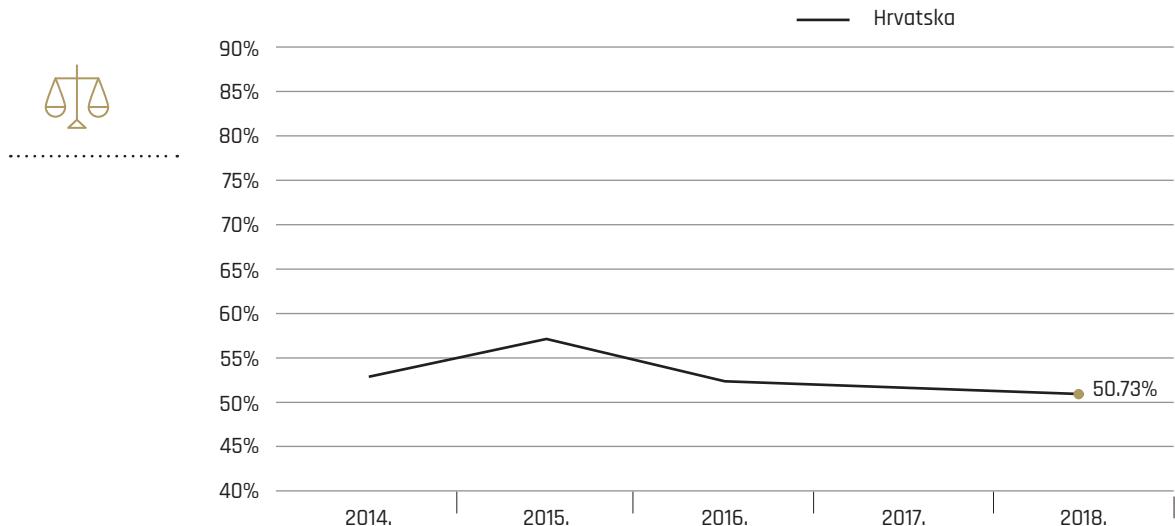


Neto kamatna marža



Izvor: ECB, MMF, nacionalne centralne banke

Cost income ratio (udio troškova u prihodima banaka)



▶ Banke su efikasne, samo u Bugarskoj, Češkoj i Makedoniji je troškovni omjer niži



IV. Stabilnost i kvaliteta

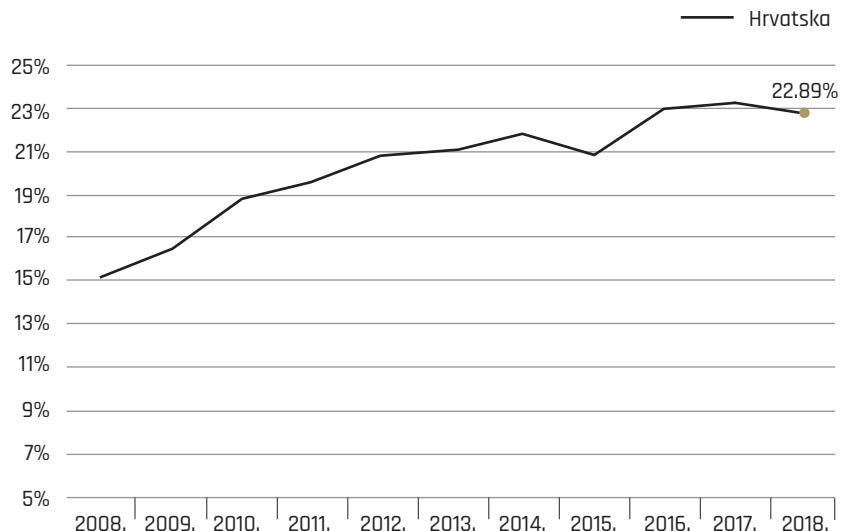
- Hrvatske banke su kapitalno najjače u Novoj Europi, a loši krediti su u brzom padu



Adekvatnost kapitala banaka u RH



➤ Stopa adekvatnosti kapitala u hrvatskim bankama tradicionalno je jedna od najviših u Evropi



Troškovi sanacija banaka u EU nakon 2008.

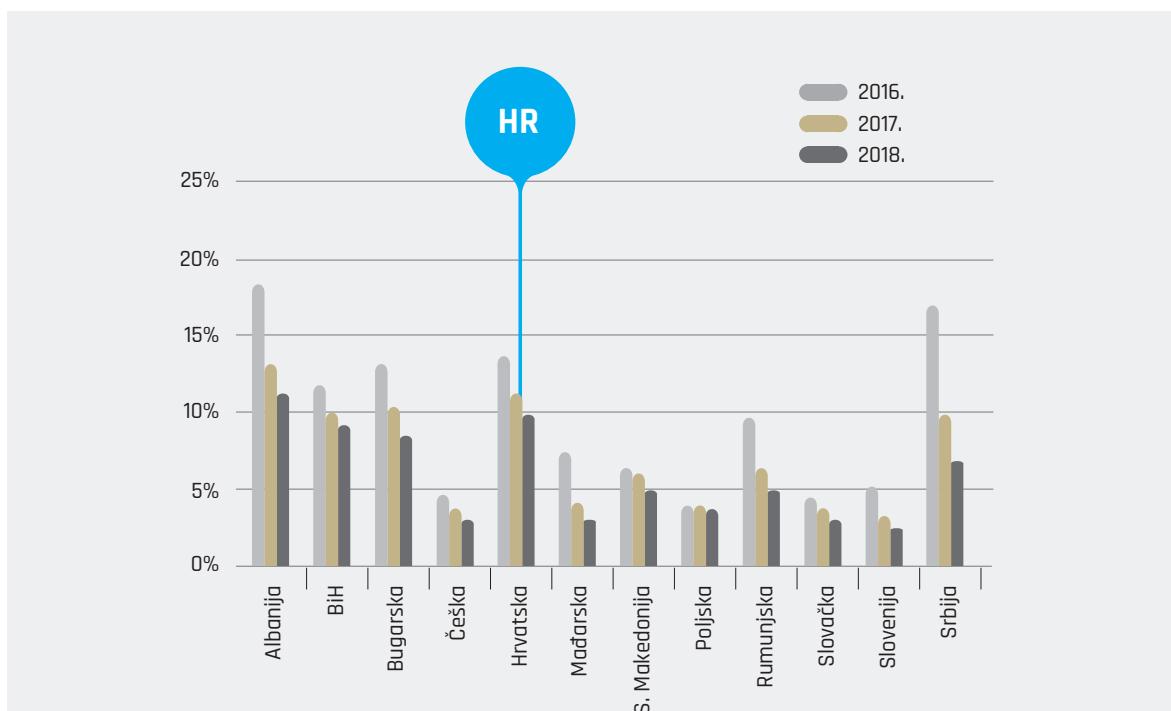
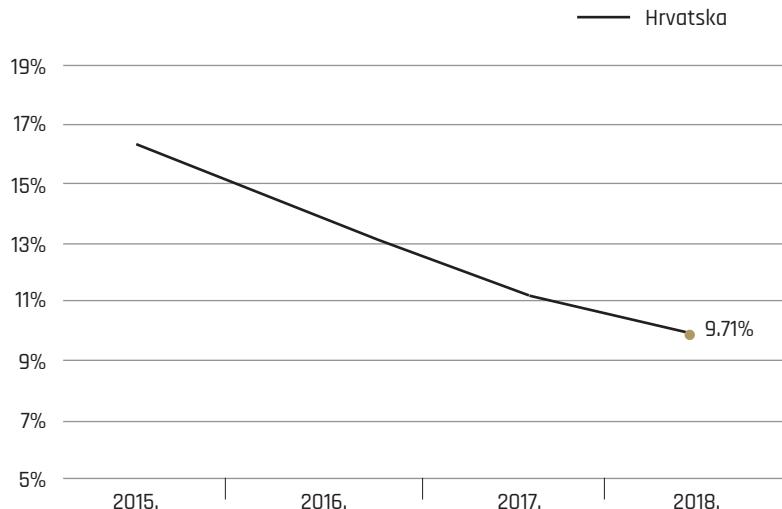
➤ Hrvatska je jedina država članica EU, u kojoj porezni obveznici nisu morali davati kapital za spašavanje banaka u proteklom desetljeću

	GDP	Capital injection		Impaired assets		Guarantees on liabilities (b)		Other measures	
		2015	Total approved	Used	Total approved	Used	Maximum approved	Used	Maximum approved
Belgium	410.4	23.3	20.8	28.2	21.8	275.8	46.8	20.5	0.0
Bulgaria	45.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1.7	0.0
Denmark	271.8	14.6	10.8	2.3	0.3	580.0	145.0	4.9	2.0
Germany	3,032.8	114.6	64.2	82.8	80.0	447.8	135.0	9.5	4.7
Ireland	255.8	91.6	62.8	57.2	2.6	376.0	284.3	40.7	0.9
Spain (c)	1,075.6	174.3	61.9	139.9	32.9	200.0	72.0	30.0	19.3
Greece	175.7	59.6	46.6	0.0	0.0	93.0	62.3	8.0	6.9
France	2,181.1	29.2	25.0	4.7	1.2	319.8	92.7	8.7	0.0
Croatia	43.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Italy	1,542.4	25.8	11.8	0.4	0.0	80.0	85.7	0.0	0.0
Cyprus	17.6	3.5	3.5	0.0	0.0	6.0	2.8	0.0	0.0
Latvia	24.3	0.8	0.5	0.5	0.4	5.1	0.5	2.1	1.0
Lithuania	37.3	0.8	0.3	0.6	0.0	0.3	0.0	0.0	0.0
Luxembourg	51.2	2.5	2.6	0.0	0.0	4.5	3.8	0.3	0.1
Hungary	109.7	1.1	0.2	0.1	0.1	5.4	0.0	3.9	2.5
Netherlands	676.5	39.8	23.0	30.6	5.0	200.0	40.9	52.9	30.4
Austria	339.9	40.1	11.8	0.6	0.5	75.0	19.3	0.0	0.0
Portugal	179.5	34.8	15.3	4.4	3.1	28.2	16.6	6.1	3.8
Slovenia	38.6	4.5	3.6	3.7	0.3	12.0	2.2	0.0	0.0
Sweden	446.9	5.0	0.8	0.0	0.0	156.0	19.9	0.5	0.0
United Kingdom	2,580.1	114.6	100.1	248.1	40.4	364.5	158.2	39.9	33.3

Omjer loših kredita u ukupnim kreditima (NPL)



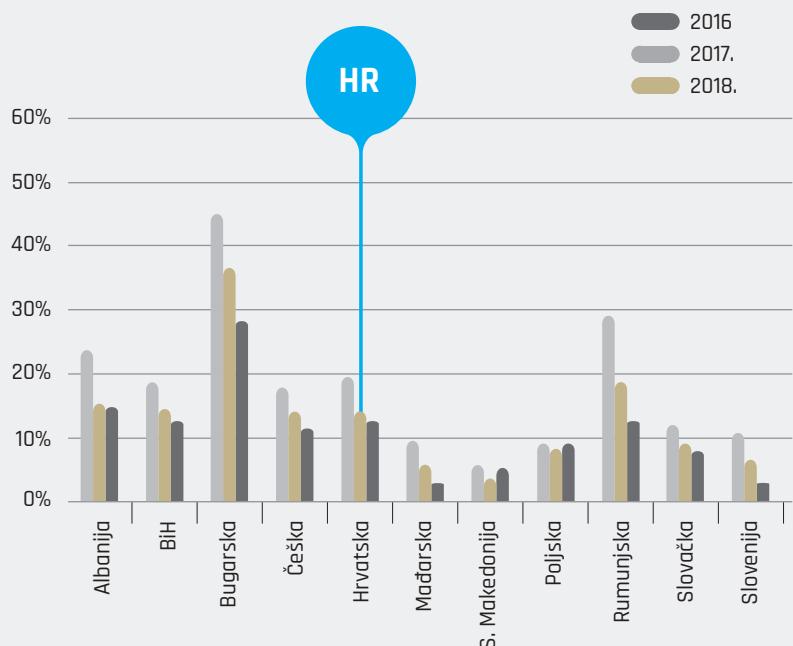
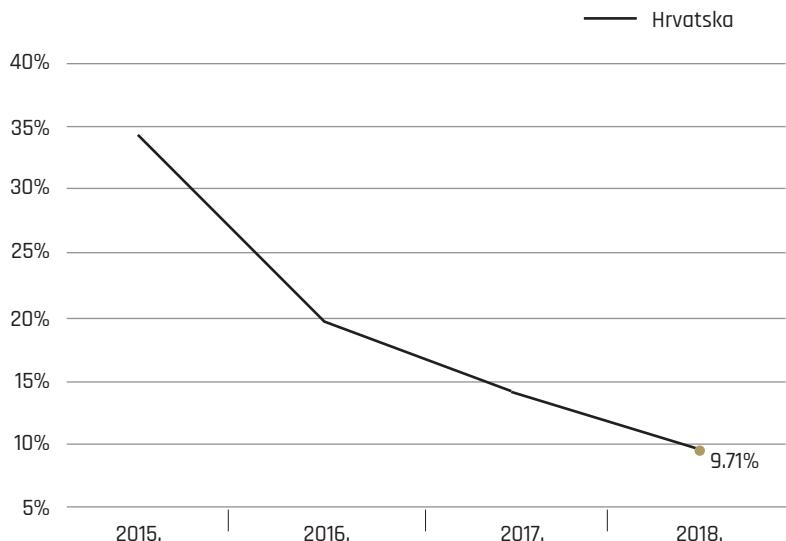
- Loši krediti su relativno visoki, ali u brzom padu



Omjer loših kredita u kapitalu banaka



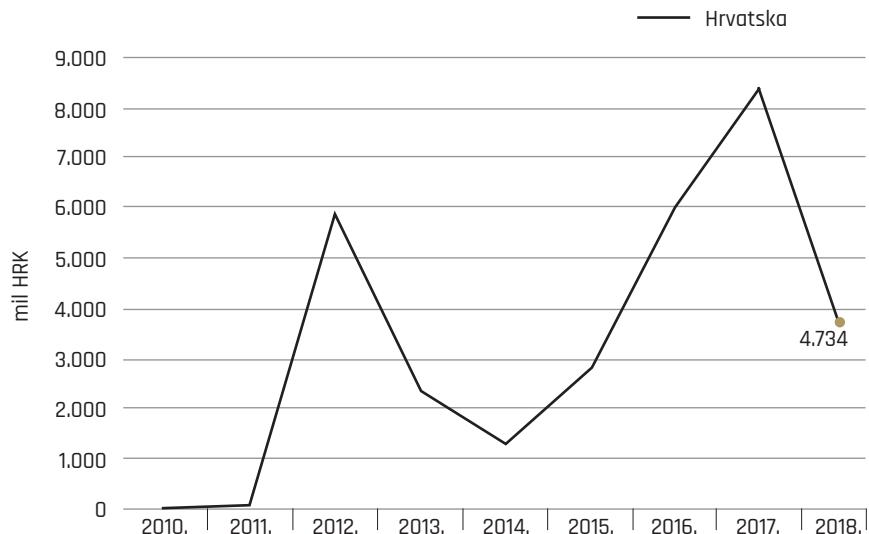
- Loši krediti vežu sve manje kapitala koji se oslobođa za poslovnu ekspanziju zahvaljujući prodajama potraživanja



Bruto knjigovodstvena vrijednost prodanih potraživanja - Hrvatska



- Glavni razlog smanjenja aktive su prodaje kreditnih portfelja, koje se od 2018. smanjuju



	2018. UKUPNO			
	Ukupno	Stanovništvo	Nefinansijska društva	Ostali sektori
Bruto knjigovodstveni iznos potraživanja	5.392.930	1.452.950	3.804.357	135.623
od toga: obračunate kamate	258.023	161.540	94.671	1.812
Umanjenje vrijednosti potraživanja	4.090.538	1.247.632	2.807.433	35.474
od toga: obračunate kamate	253.053	161.122	90.119	1.812
Izvanbilančna potraživanja	1.683.294	387.276	1.268.469	27.549
Kupoprodajna cijena	2.221.900	523.218	1.587.986	110.696

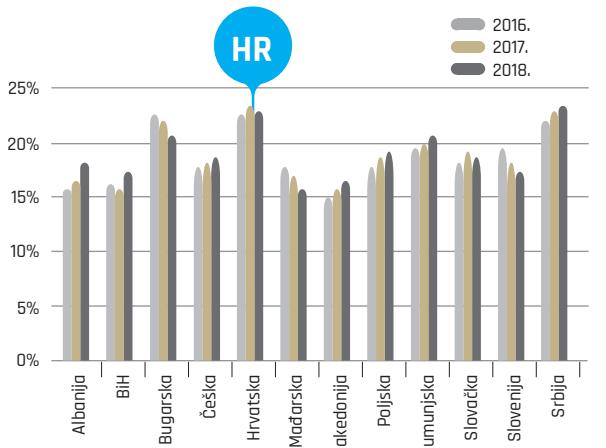
Hrvatske banke u globalnom okviru- usporedba 32 države prema zadnjem stanju u bazi FSI MMF-a

- Nepokriveni dio NPL-a je nizak, ne odstupa od globalnih standarda
- Kapitalizacija je vrlo visoka za globalne standarde
- Hrvatska ima iznimno visoku kapitalizaciju s obzirom na kvalitetu aktive i njeno osiguranje
- U obzir treba uzeti i konzervativne metode vrednovanja koje nisu osjetljive na kolaterale

	Omjer kapitala	Nepokriveni NPL*
Estonija	28.4	1.0
Švedska	27.0	0.5
Irska	24.5	4.6
Hrvatska	22.6	3.3
Nizozemska	22.2	1.9
Norveška	22.0	1.6
Latvija	22.0	0.6
Danska	21.3	2.4
UK	20.2	0.7
Bugarska	20.0	4.3
Rumunjska	20.0	2.5
Litva	19.0	1.6
Slovenija	18.9	0.7
Belgija	18.6	1.2
Francuska	18.4	1.5
Slovačka	18.3	1.3
Turska	18.1	0.7
Austrija	17.8	0.8
Česka	17.6	1.0
Mađarska	17.1	0.8
Malta	17.0	2.5
Singapur	16.5	0.9
Cipar	16.5	13.4
S. Makedonija	16.3	0.4-
Grčka	16.2	13.7
Italija	16.0	5.2
BiH	15.5	2.4
Španjolska	15.4	2.3
Portugal	15.3	3.9
SAD	14.7	0.9
Australija	14.6	0.7
Izrael	14.3	0.3
San Marino	13.8	34.7

* NPL omjer umanjen za dio pokriven ispravcima vrijednosti i rezervacijama
Izvor: MMF (FSI)

Zaključak o stanju sektora- zrela industrija pod pritiskom deregulacije i konsolidacije



NETO KAMATNA MARŽA

Konkurenčija, pritisak na kamatne marže

2015. 2016. 2017. 2018.



UDJEL U ZAPOSLENOSTI

Liberalizacija i tehnološke promjene

Pad zaposlenosti, ulaganja u IT, pritisak na smanjenje troškova: kondolisacija zrele industrije

OMJER KAPITALA

Iznimna kapitalizacija i sigurnost

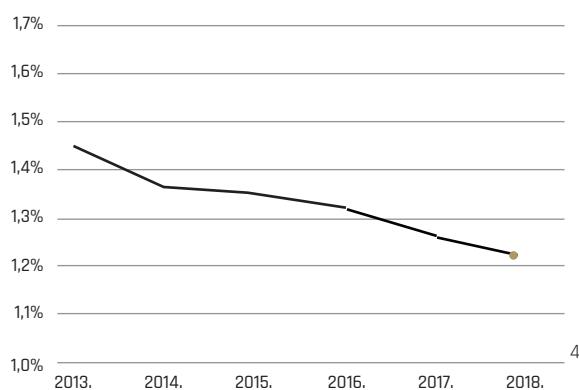
2016. 2017. 2018.



ROE

Umjerena profitabilnost, bez naznaka značajnijeg ubrzanja kreditne ekspanzije

Hrvatska



V. Institucijski okvir

- Dobre kreditne informacije i slaba pravna zaštita



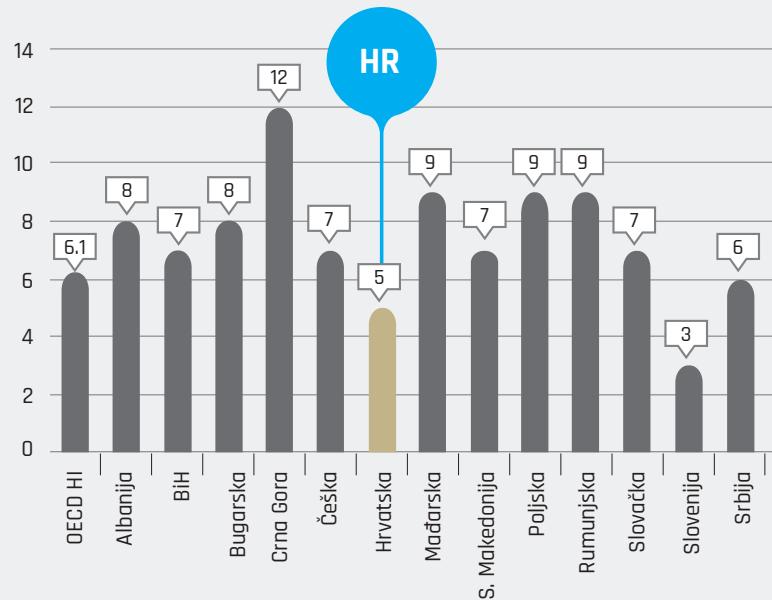
Indeks snage pravne zaštite (0 - 12)



➤ Indeks pravne zaštite vjerovnika mjeri zaštitu vjerovnika i dužnika propisima koji uređuju poslovanje s kolateralima i stečaj

➤ Mjeri kvalitetu zaštite osiguranih kredita i funkcioniranje registra kolaterala

➤ **Hrvatska i Slovenija imaju najlošije propise**



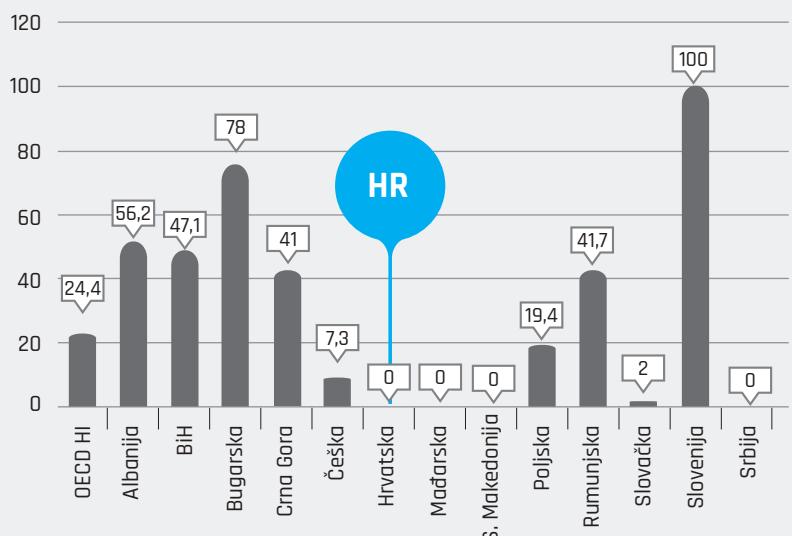
Indeks obuhvata kreditnih informacija (0 - 8)



- ▶ Pogoršanje ocjene zbog problema u funkcioniraju HROK-a tijekom prilagodbe s GDPR-om
- ▶ HROK od 26.8.2019. ponovo radi uz suženi obuhvat kreditnih informacija



Obuhvat kreditnog registra (postotak odrasle populacije)



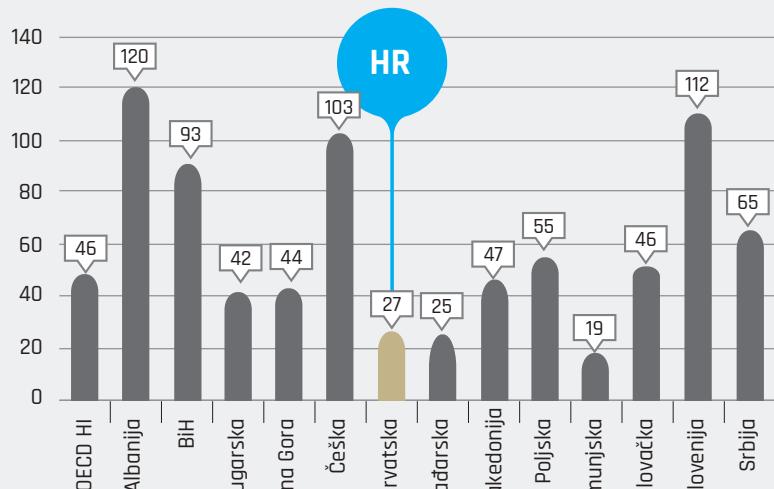
Provedba ugovora - prisilna naplata između poduzeća najbolja praksa = 100



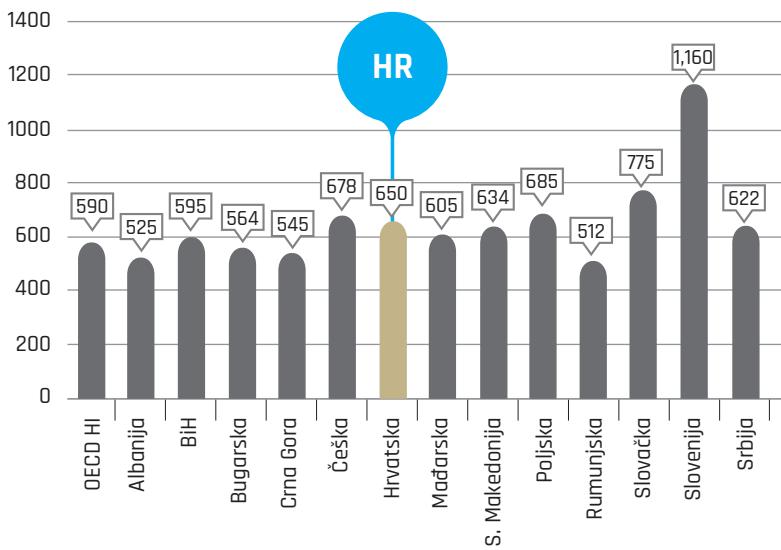
- Hrvatska solidno stoji u pogledu prisilne naplate temeljem ugovora između poduzeća



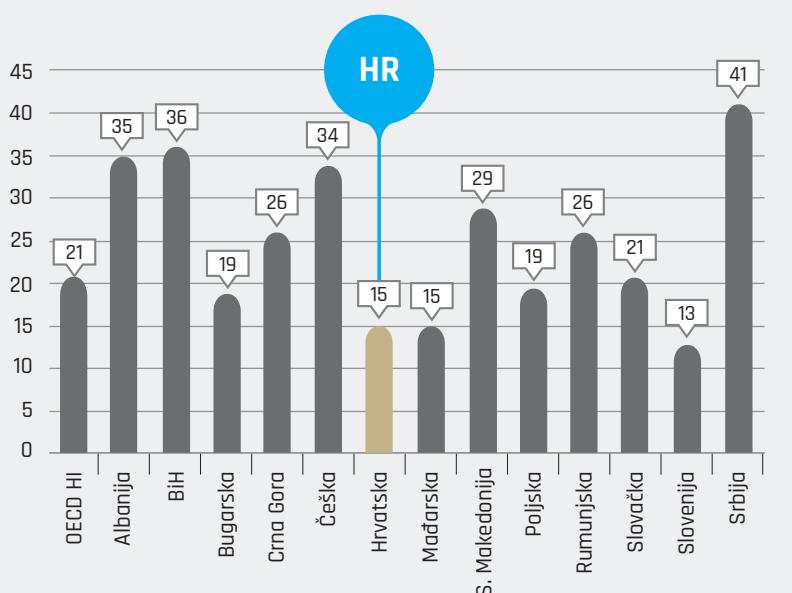
Provedba ugovora - prisilna naplata između poduzeća mjesto na globalnoj rang listi



Vrijeme potrebno za prisilnu naplatu u danima



Trošak prisilne naplate u postotku vrijednosti potraživanja



Izvor: Doing Business

Rješavanje nesolventnosti

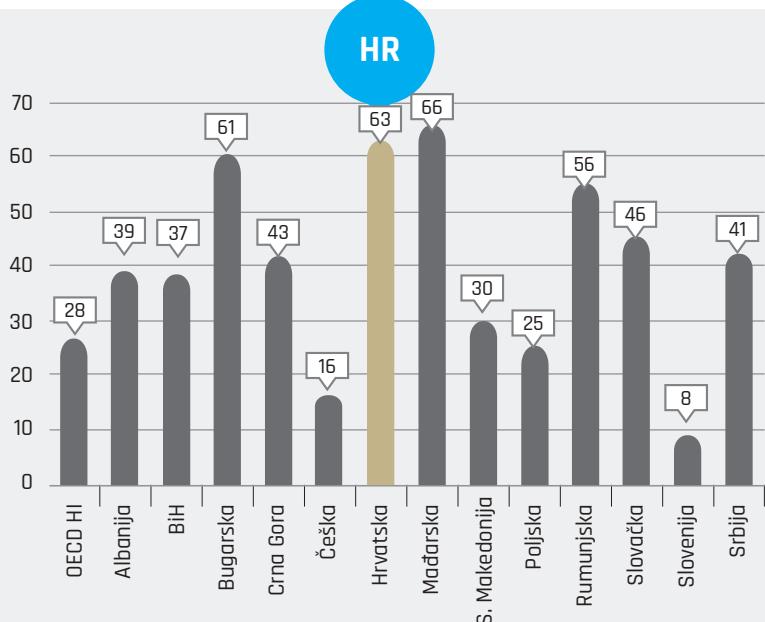
najbolja praksa = 100



- Hrvatska veoma loše stoji u pogledu rješavanja insolventnosti



Rješavanje nesolventnosti - mjesto na globalnoj rang listi



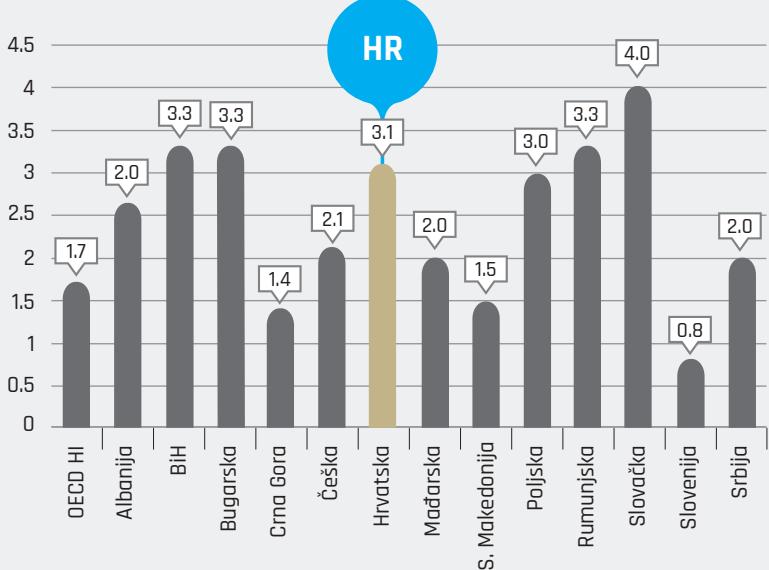
Stopa naknadne naplate u likvidaciji ili stečaju u postotku vrijednosti potraživanja



- Hrvatska stoji veoma loše u pogledu rješavanja insolventnosti prema odnosu naknadne naplate i vremena potrebnog za odvijanje postupaka



Prosječno vrijeme potrebno za stečaj u godinama

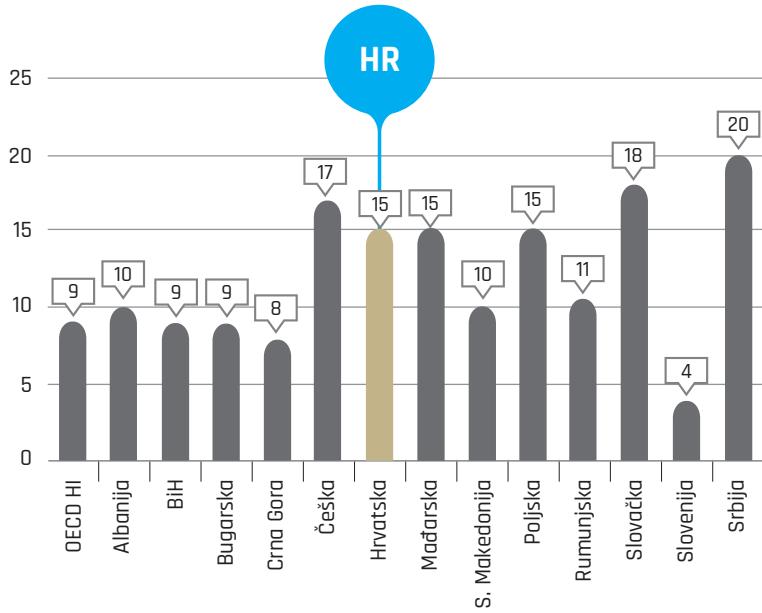


Trošak naplate

u postotku vrijednosti u slučaju likvidacije ili stečaja

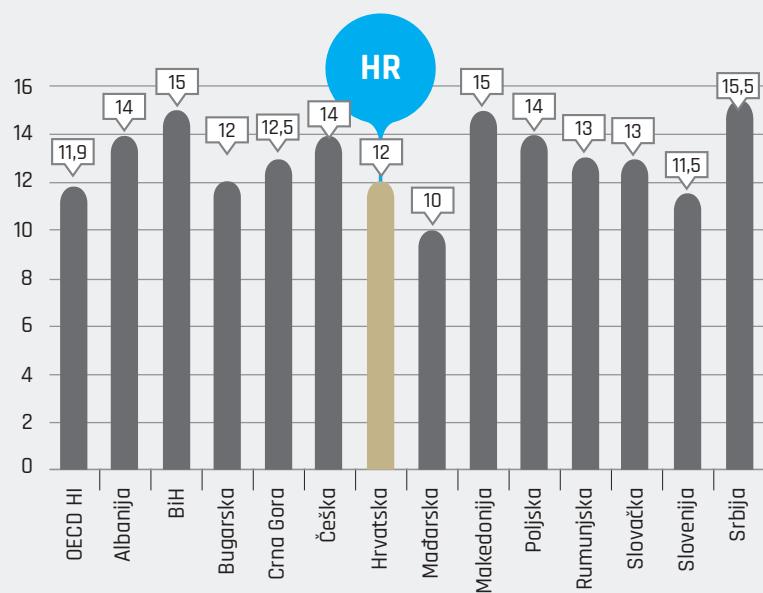


- Hrvatska općenito veoma loše stoji u pogledu kvalitete insolvencijskog prava



Indeks kvalitete insolvencijskog prava

- Indeks kvalitete insolvencijskog prava je zbirni pokazatelj kvalitete najvažnijih pravnih postupaka u okviru stečaja i likvidacije kao što su prava pokretanja postupka, mogućnost sporenja štetnih radnji, zaštita imovine vjerovnika, financiranje restrukturiranja u okviru insolvencijskog postupka i sl.



METODOLOŠKI DODATAK

- Izvori su podataka ECB, IMF i WB za države koje raspolažu podatcima i nacionalne središnje banke za ostale države. Koriste se konsolidirani podaci banaka te indikatori iz supervizorskih publikacija i/ili izvješća
- U izračunima se koristi podatak bruto domaćeg proizvoda u tekućim cijenama kojeg objavljuje EUROSTAT
- Kod depozita stanovništva koriste se podaci monetarne statistike, a kod svih kredita supervizorski podaci
- Pojedini su indikatori izračunani agregatno za BiH iz podataka agencija za bankarstvo entiteta
- Ukoliko nije drugačije naznačeno na pojedinom grafikonu, podaci se odnose na stanje krajem 2018. godine. Zadnji datum povlačenja podataka je 18.7.2019. Do navedenog datuma nisu bili raspoloživi supervizorski podaci za Srbiju za kraj 2018. godine, te se koriste podaci za III tromjeseče 2018. godine. Navedeno je u grafikonima označeno sa *
- Pri izračunu pokazatelja ukupna aktiva / BDP za RH upotrijebljeni su nekonsolidirani revidirani podatci koje objavljuje HNB zbog metodološke usporedivosti prikaza strukture finansijskoga sektora RH

Banke članice Hrvatske udruge banaka

Addiko Bank

ADDIKO BANK d.d.

10 000 Zagreb, Slavonska avenija 6
Telefon: 01 6030 000
Telefaks: 01 600 7000
Info telefon: 0800 14 14
SWIFT: HAABHR22
Internet: www.addiko.hr
E-mail: info.hr@addiko.com

Agram Banka

AGRAM BANKA d.d.

10 000 Zagreb, Ulica grada Vukovara 74
Telefon: 01 6167 333
Telefaks: 01 6116 466
SWIFT: KREZHR2X
Internet: www.agrambanka.hr
E-mail: uprava@agrambanka.hr

BKS Bank

BKS BANK AG - Glavna podružnica Hrvatska
51000 Rijeka, Mlječarski trg 3
Telefon: 051 353 555
Telefaks: 051 353 566
SWIFT: BFKKHR22
Internet: www.bks.hr
E-mail: info@bks.hr



CROATIA BANK d.d.

10110 Zagreb, Roberta Frangeša Mihanovića 9
Telefon: 0800 57 57
Telefaks: 01 2391 244
SWIFT: CROAHR2X
Internet: www.croatiabanka.hr
E-mail: info@croatiabanka.hr



ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.

51000 Rijeka, Jadranški trg 3A
Telefon: 072 555 555
Telefaks: 072 37 6000
Info telefon: 0800 7890
SWIFT: ESBCHR22
 REUTERS: ESZH
Internet: www.erstebank.hr
E-mail: erstebank@erstebank.hr



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

10000 Zagreb, Jurišićeva 4
Telefon: 072 472 472
Telefaks: 01 481 0773
Info telefon: 0800 472 472
SWIFT: HPBZHR2X
Internet: www.hpb.hr
E-mail: hpb@hpb.hr



Istarska
Kreditna
Banka
Umag d.d.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAg d.d.

52470 Umag, Ernesta Miloša 1
Telefon: 052 702 300
Telefaks: 052 702 388
Info telefon: 052 702 400
SWIFT: ISKBHR2X
Internet: www.ikb.hr
E-mail: callcentar@ikb.hr

J&T BANKA

J&T banka d.d.

42000 Varaždin, Aleja kralja Zvonimira 1
Telefon: 042 659 400
Telefaks: 042 659 401
SWIFT: VBVZHR22
Internet: www.jtbanka.hr
E-mail: banka@jtbanka.hr

karlovačka banka

KARLOVAČKA BANKA d.d.

47000 Karlovac, Ivana Gorana Kovačića 1
Telefon: 047 417 500
Telefaks: 047 614 206
SWIFT: KALCHR2X
Internet: www.kaba.hr
E-mail: info@kaba.hr

KENTBANK

KENTBANK d.d.

10 000 Zagreb, Gundulićeva 1
Telefon: 01 4981 900
Telefaks: 01 4981 910
SWIFT: KENBHR22
Internet: www.kentbank.hr
E-mail: kentbank@kentbank.hr

otpbanka

OTP BANKA d.d.

21000 Split, Ulica Domovinskog rata 61
Telefon: 072 20 40 00
Telefaks: 072 201 950
Info telefon: 072 210 021
SWIFT: OTPVHR2X
Internet: www otpbanka hr
E-mail: info@otpbanka hr



PARTNER BANKA d.d.

10000 Zagreb, Vončinina 2
Telefon: 01 4602 222
Telefaks: 01 4602 289
SWIFT: PAZGHR2X
Internet: www.poba.hr
E-mail: partner@poba.hr

PODRAVSKA BANKA

PODRAVSKA BANKA d.d.

48000 Koprivnica, Opatička 3
Telefon: 072 655 000
Telefaks: 072 655 266
SWIFT: PDKCHR2X
Internet: www.poba.hr
E-mail: info@poba.hr

PBZ

Bank of INTESA  SANPAOLO

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

10000 Zagreb, Radvnička cesta 50
Telefon: 01 636 0000
Telefaks: 01 636 0063
Info telefon: 0800 365 365
SWIFT: PBZGHR2X
Internet: www.pbz.hr
E-mail: pbz365@pbz.hr

**RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.**

10000 Zagreb, Magazinska cesta 69
Telefon: 01 4566 466
Telefaks: 01 4811 624
Info telefon: 072 62 62 62
SWIFT: RZBHHR2X
Internet: www.rba.hr
E-mail: info@rba.hr

**SBERBANK d.d.**

10000 Zagreb, Varšavska 9
Telefon: 01 6393 420
Telefaks: 01 4801 365
Info telefon: 0800 0600
SWIFT: VBCRHR22
Internet: www.sberbank.hr
E-mail: info@sberbank.hr

**SLATINSKA BANKA d.d.**

33520 Slatina, V. Nazora 2
Telefon: 033 637 000
Telefaks: 033 637 009
SWIFT: SBSLHR2X
Internet: www.slatinska-banka.hr
E-mail: slatinska-banka@slatinska-banka.hr

**ZAGREBAČKA BANKA d.d.**

10000 Zagreb, Trg bana Josipa Jelačića 10
Telefon: 01 3773 333
Info telefon: 0800 00 24
SWIFT: ZABAHR2X
Internet: www.zaba.hr
E-mail: zaba@unicreditgroup.zaba.hr

Nakladnik / GIU Hrvatska udruga banaka
Dizajn / GIU Hrvatska udruga banaka
Tisak / Kerschoffset
Naklada / 200
Zagreb, 2019.

GIU Hrvatska udruga banaka

Centar Kaptol, Nova Ves 17

10000 Zagreb, Croatia

T. +385 1/4860 080

F. +385 1/4860 081

E. info@hub.hr

www.hub.hr