

U 2019. UBRZAN RAST KREDITA UZ PROSJEČAN POVRAT NA KAPITAL OD 9,8%



Druga polovica 2019. i sam početak 2020. donijeli su ubrzanje kreditiranja stanovništva i blagi oporavak kreditiranja poduzeća. Rast kredita stanovništvu, mjereno usporedbom stanja kredita u bilancama banaka, prešao je 6% na godinu. Prodaje portfelja loših kredita još uvijek remete jasnu sliku u bilancama banaka kada je riječ o kreditima poduzećima. Stoga treba promatrati podatke na transakcijskoj osnovi. Oni upućuju na blagi oporavak kreditne aktivnosti koji se počeo događati i u korporativnom segmentu.

Banke dinamiziranjem kreditne aktivnosti nastoje iskoristiti sve poslovne prigode u uvjetima pada kamatnih stopa. Tako se i dalje stvara pritisak na smanjenje razlike između kamatnih stopa na kredite i depozite. Rast volumena kredita logičan je odgovor u takvoj situaciji. On ujedno objašnjava rast neto kamatnog prihoda 2019. na 10,68 milijardi kuna, što u usporedbi s podacima za 2018. predstavlja rast od 6,7%.

Najvažniji doprinos rezultatu banaka dali su manji kamatni rashodi u usporedbi s 2018. godinom (-19,6%) što je posljedica davno uočenog trenda pada pasivnih kamatnih stopa. Međutim, ovoga je puta nakon duljeg vremena doprinos stigao i od blago povećanog kamatnog prihoda (2,5% u odnosu na 2018.). To znači da su povećani volumeni kreditiranja kompenzirali učinak nižih stopa.

Rezultat banaka u prošloj godini rastao je i zbog neto prihoda od provizija i naknada, koji je dostigao 3,6 milijardi kuna. Ipak, najveći doprinos rastu rezultata proizlazi iz prihoda od dividendi, koji su povećani za 722 milijuna kuna u odnosu na 2018.

Solidan rast kredita i dinamiziranje konkurencije doveli su do prvog osjetnijeg rasta troškova banaka nakon nekoliko godina. Rashodi za zaposlenike rasli su po stopi od 4,6%, a troškovi amortizacije povećani su gotovo za 50%. Vjerojatan razlog su sve veća ulaganja u nematerijalnu imovinu, prije svega u aplikacijsku podršku. Zbog toga je odnos ukupnih operativnih troškova i neto operativnog prihoda iz poslovanja nakon niza godina ponovo zabilježio rast, povećavši se s 43,9% potkraj 2018. na 46,4% potkraj 2019.

Rezerviranja i ispravci vrijednosti nisu se bitno mijenjali u usporedbi s 2018., iako se u strukturi primjećuje značajan skok ostalih rezervacija. To znači da su banke počele formirati rezervacije za moguće negativne presude po osnovi kredita u švicarskim francima. Međutim, taj proces je tek započeo, a sudski ishodi su potpuno nepredvidivi. U svjetlu takvih rizika i neizvjesnosti neto dobit, koja je ostvarena u iznosu od 5,81 milijardi kuna (ili 16,9% više nego 2018.), pokazuje se kao kategorija koja je mnogo manje važna od kapitala banaka. Dobra vijest glasi da je ukupan omjer regulatornog kapitala hrvatskih banaka povećan s 22,9% potkraj 2018. na 23,2% potkraj 2019. Hrvatska je prema ovom kriteriju peta na svijetu među zemljama koje pratimo u bazi podataka FSI MMF-a. Neto dobit stoga treba gledati u odnosu na (veoma velik) kapital koji je angažiran u hrvatskim bankama radi pokrivanja rizika. Tako mjereno neto povrat na prosječno angažirani kapital iznosi 9,8% i nalazi se u prosjeku zemalja koje pratimo u bazi FSI MMF-a.

Povrat na prosječnu aktivu (ROAA) i prosječni kapital (ROAE) - Q4:2000.-Q4:2019.



Izvor: HNB, obrada Arhivanalitika.

u 000 kuna	2019	2018	2019-2018 u 000 kuna	2019/2018 u %
Kamatni prihodi	12,215,182	11,922,430	292,752	2.5%
(Kamatni rashodi)	1,538,649	1,914,594	-375,945	-19.6%
Neto kamatni prihod	10,676,533	10,007,836	668,697	6.7%
Prihodi od dividende	1,189,844	468,381	721,463	154.0%
Prihodi od naknada i provizija	5,355,804	4,854,116	501,688	10.3%
(Rashodi od naknada i provizija)	1,747,242	1,556,826	190,416	12.2%
Neto prihodi od naknada i provizija	3,608,562	3,297,290	311,272	9.4%
Ostali neto prihod	842,341	963,197	-120,856	-12.5%
UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO	16,317,280	14,736,704	1,580,576	10.7%
(Administrativni rashodi)	6,556,203	6,399,508	156,695	2.4%
(Rashodi za zaposlenike)	3,903,022	3,730,255	172,767	4.6%
(Ostali administrativni rashodi)	2,653,182	2,659,254	-16,072	-0.6%
(Amortizacija)	1,004,645	672,418	332,227	49.4%
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-31,206	-38,852	7,646	-19.7%
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	1,220,439	220,652	999,787	453.1%
(Preuzete obveze i jamstva)	13,897	-1,239	15,136	-1221.6%
(Ostale rezervacije)	1,206,542	221,891	984,651	443.8%
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	775,262	1,645,647	-870,385	-52.9%
(Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	-23,022	-5,025	-17,997	358.1%
(Financijska imovina po amortiziranom trošku)	798,284	1,650,672	-852,388	-51.6%
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-1,299	82,106	-83,405	-101.6%
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	74,149	65,820	8,329	12.7%
(Nekretnine, postrojenja i oprema)	14,883	7,120	7,763	109.0%
(Ulaganja u nekretnine)	12,967	17,138	-4,171	-24.3%
(Goodwill)	0	0	0	
(Ostala nematerijalna imovina)	22,518	5,107	17,411	340.9%
(Ostalo)	23,782	36,455	-12,673	-34.8%
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	0	0	0	
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	0	40,391	-40,391	-100.0%
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-4,037	31,055	-35,092	-113.0%
DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	6,652,637	5,683,146	969,491	17.1%
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	839,476	709,066	130,410	18.4%
DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	5,813,161	4,974,081	839,080	16.9%

Račun dobiti i gubitka banaka

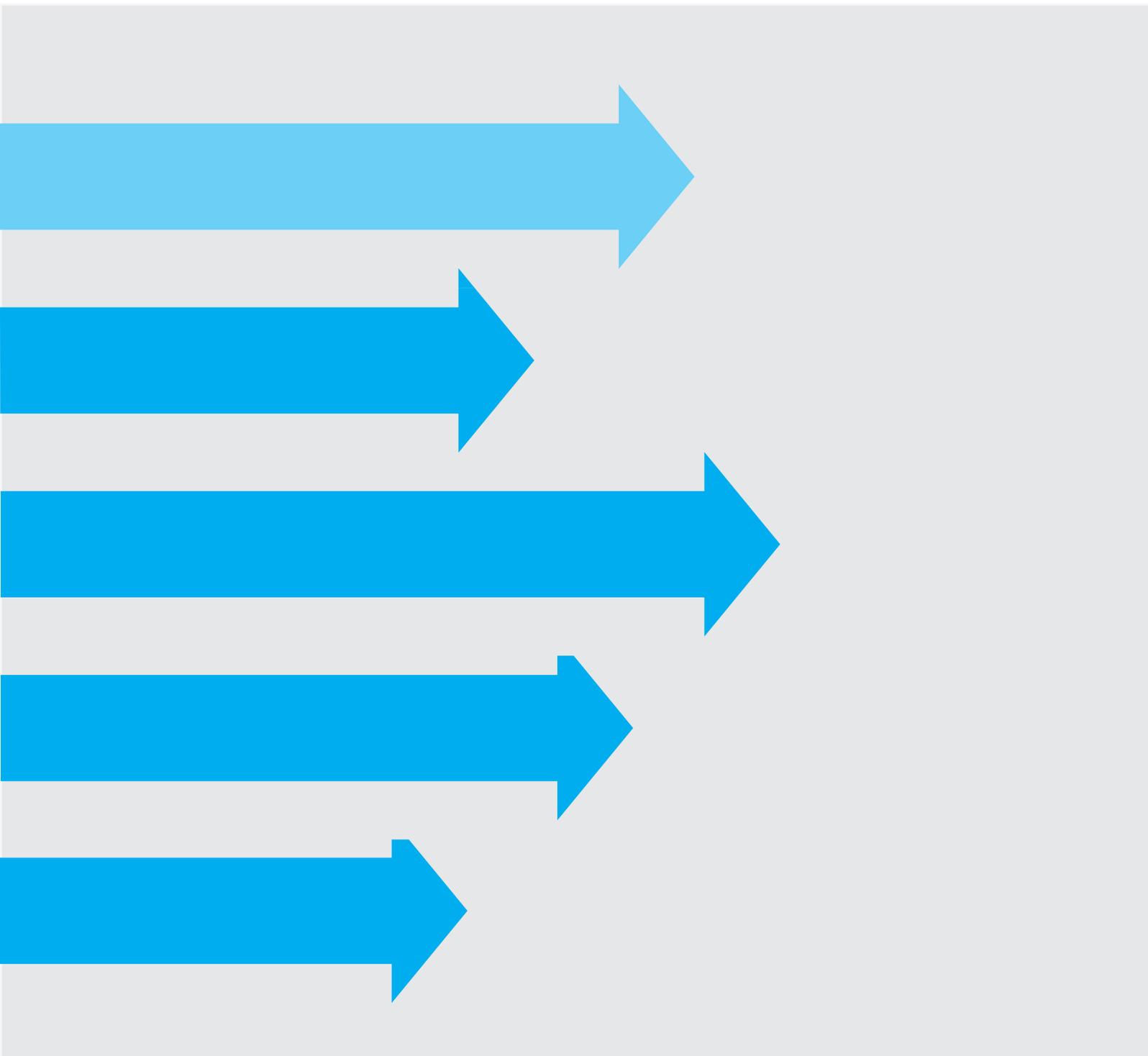
	2014.	2015.	2016.	2017.	2018.	2019
Ukupni depoziti kućanstava u mln HRK,	186,427	191,547	193,388	194,510	202,776	211,709
stanje na kraju razdoblja						
% rasta prema istom mjesecu prethodne godine	2.1%	2.7%	1.0%	0.6%	4.2%	4.4%
u tome: devizni depoziti stanovništva	142,764	144,169	141,073	135,729	135,206	134,641
udjel deviznih	76.6%	75.3%	72.9%	69.8%	66.7%	63.6%
Ukupno odobreni krediti kućanstvima u bilancama	126,449	124,503	117,617	119,034	124,487	133,118
banaka u mln HRK, stanje na kraju razdoblja						
1. Potrošački krediti	44.3	19.9	18.0	16.2	13.1	13,3
2. Stambeni krediti	60,227.5	59,075.3	52,517.7	52,827.9	54,040.4	57,435,3
2.1. Kunski krediti bez valutne klauzule	4,551.7	5,603.7	10,523.7	14,082.8	15,790.7	17,519,0
2.2. Kunski krediti s valutnom klauzulom	55,666.4	53,467.9	41,991.0	38,743.0	38,248.5	39,913,6
Od toga: uz euro	35,378.6	35,795.4	40,525.9	37,793.0	37,522.1	39,278,6
Od toga: uz švicarski franak	20,244.8	17,625.2	1,414.7	899.6	672.4	586,5
2.3. Devizni krediti	9.3	3.7	3.0	2.1	1.3	2,7
3. Hipotekarni krediti	2,844.3	2,599.4	2,227.5	1,970.7	1,901.8	1,882,8
3.1. Kunski krediti bez valutne klauzule	178.0	179.2	175.5	196.1	204.1	534,5
3.2. Kunski krediti s valutnom klauzulom	2,663.8	2,417.2	2,045.8	1,772.9	1,696.5	3,851,7
Od toga: uz euro	2,231.6	2,080.2	2,001.5	1,744.4	1,679.4	3,850,9
3.3. Devizni krediti	2.5	3.0	6.2	1.7	1.2	2,7
4. Krediti za automobile	1,439.3	1,057.3	988.8	838.5	665.2	1,882,8
5. Krediti po kreditnim karticama	3,831.0	3,716.2	3,608.3	3,529.5	3,644.9	534,5
5.1. Kunski krediti bez valutne klauzule	3,829.3	3,714.7	3,607.1	3,528.5	3,644.0	3,851,7
5.2. Kunski krediti s valutnom klauzulom	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0,0
Od toga: uz euro	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0,0
5.3. Devizni krediti	1.6	1.5	1.2	1.0	0.9	0,7
6. Prekoračenje po transakcijskim računima	8,157.4	7,856.8	7,423.6	6,995.2	6,855.3	6,759,4
7. Gotovinski nenamjenski krediti	39,064.8	39,812.2	40,745.6	42,955.4	47,716.0	52,940,8
7.1. Kunski krediti bez valutne klauzule	14,976.4	18,614.3	23,528.7	28,843.3	34,409.3	39,724,6
7.2. Kunski krediti s valutnom klauzulom	24,087.9	21,197.7	17,216.8	14,108.4	13,303.4	13,213,2
Od toga: uz euro	23,875.0	21,034.2	17,151.7	14,053.8	13,269.3	13,170,7
7.3. Devizni krediti	0.5	0.2	0.1	3.6	3.3	3,0
8. Ostali krediti	10,839.9	10,366.0	10,087.1	9,900.7	9,650.2	9,700,2
8.1. Kunski krediti bez valutne klauzule	2,771.0	2,673.5	2,908.4	3,131.9	3,248.6	3,710,6
8.2. Kunski krediti s valutnom klauzulom	7,825.4	7,475.9	7,000.8	6,562.2	6,238.5	5,770,9
Od toga: uz euro	7,185.5	7,052.0	6,867.6	6,459.7	6,162.5	5,719,0
8.3. Devizni krediti	243.5	216.6	178.0	206.6	163.0	218,7
9. Udjel gotovinskih nenamjenskih kredita	30.9%	32.0%	34.6%	36.1%	38.3%	39.8%
u ukupnim kreditima kućanstvima						
9.1. Udjel kunskih kredita bez valutne klauzule	38.3%	46.8%	57.7%	67.1%	72.1%	75.0%
u gotovinskima						
9.2. Udjel kunskih kredita s valutnom klauzulom	61.7%	53.2%	42.3%	32.8%	27.9%	25.0%
u gotovinskima						
9. Udjel stambenih kredita u ukupnim kreditima	47.6%	47.4%	44.7%	44.4%	43.4%	43.1%
kućanstvima						
9.1. Udjel kunskih kredita bez valutne klauzule	7.6%	9.5%	20.0%	26.7%	29.2%	30.5%
u stambenima						
9.2. Udjel kunskih kredita s valutnom klauzulom	92.4%	90.5%	80.0%	73.3%	70.8%	69.5%
u stambenima						

Izvor: HNB, Tablica D5c

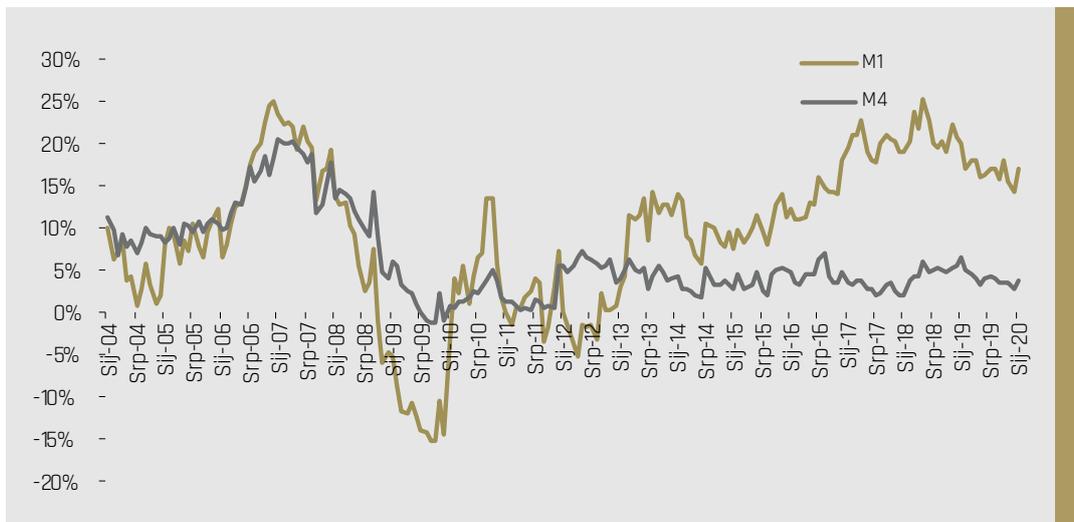
SADRŽAJ

› Izvori sredstava banaka	6
› Plasmani banaka	10
› Kamatne stope i troškovi regulacije	16
› Zarade	23
› Kapitalizacija i rizici	28
› Platne usluge	32
› Stambene štedionice	35
› Metodologija i izvori	37

Izvori sredstava banaka



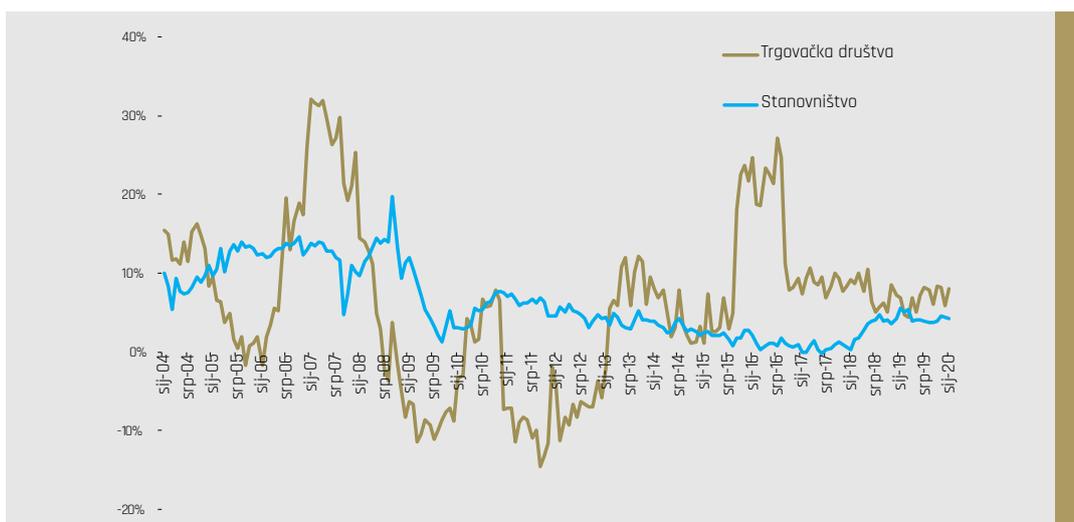
1. Novčana masa M1 i ukupna likvidna sredstva M4



Stopa promjene u odnosu na isti mjesec prethodne godine 01:2004.-01:2020.

Ukupna likvidna sredstva M4 u siječnju 2020. bila su viša za 16,8% u odnosu na isti mjesec 2019. Novčana masa M1 porasla je za 17% u istom razdoblju. To je i dalje vrlo visok rast koji se najvećim dijelom može objasniti niskim kamatnim stopama tj. padom oportunitetnog troška držanja gotovog i transakcijskog novca.

2. Depoziti stanovništva i depoziti poduzeća

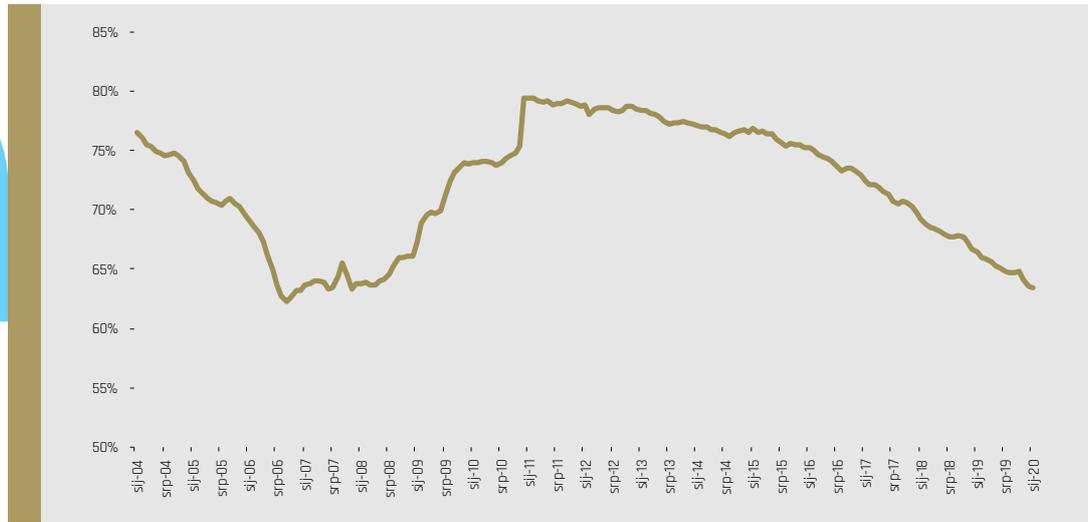


Stopa promjene u odnosu na isti mjesec prethodne godine 01:2004.-01:2020.

Međugodišnja stopa rasta depozita stanovništva u siječnju 2020. godine iznosila je 4,2%, a u sektoru poduzeća 7,8%. Rast depozita stanovništva u najvećoj je mjeri posljedica rasta depozitnog novca i štednih depozita, dok su oročeni depoziti zbog niskih kamatnih stopa i dalje u padu.

3. Udjel deviznih u ukupnim depozitima stanovništva

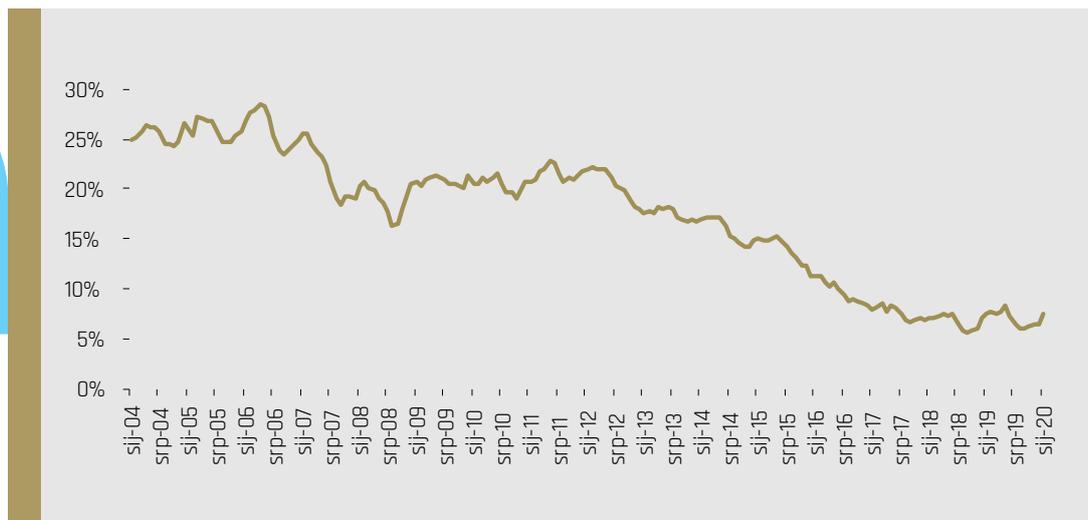
01:2004.- 01:2020.u %



Udjel deviznih u ukupnim depozitima stanovništva smanjivao se do sredine 2006, kada je dotaknut minimum od oko 62%. Početak krize u drugoj polovici 2008, doveo je do porasta udjela deviznih depozita na gotovo 80%. Od tada se udjel deviznih u ukupnim depozitima kućanstava sporim tempom smanjuje. Krajem siječnja 2020, omjer se kretao ispod 64% i nalazi se približno na razinama iz 2009. godine.

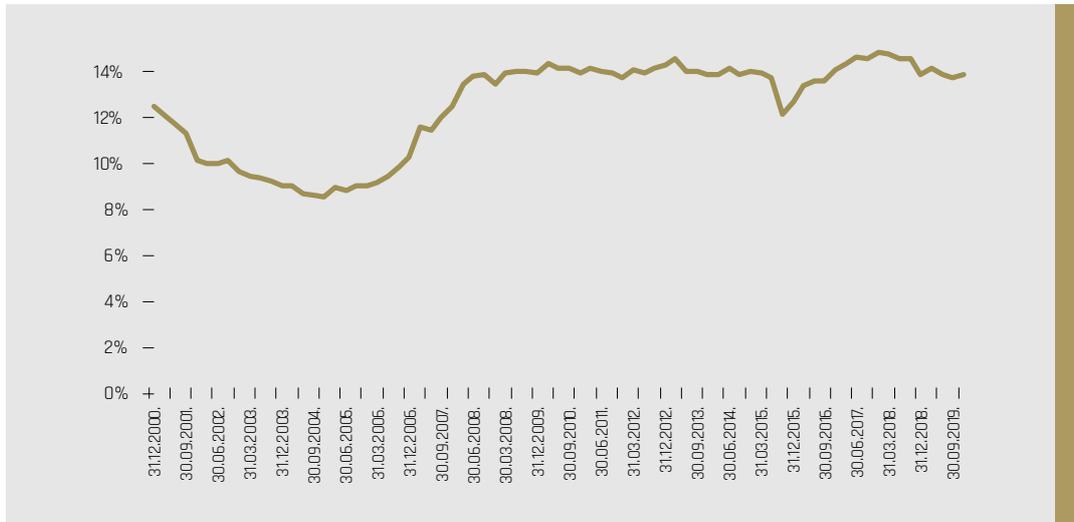
4. Udjel inozemne u ukupnoj pasivi

01:2004.- 01:2020. u %



Inozemni izvori predstavljaju važan izvor financiranja hrvatskih banaka. Njihova se važnost smanjuje, jer nema potrebe za financiranjem rasta neto kredita povrh domaćih izvora. I potražnja za kreditima proteklih se godina okrenula domaćoj valuti. Banke su se razduživale u inozemstvu zbog rasta relativno jeftinijih domaćih depozita, visoke likvidnosti, razmjerno slabe potražnje za kreditima i prodaje plasmana. Krajem 2018. i početkom 2019, udjel inozemne pasive počeo se povećavati ali je do kraja 2019, vraćen na razinu oko 6%, da bi se početkom 2020. godine ponovno povećao do razini od 7,4%.

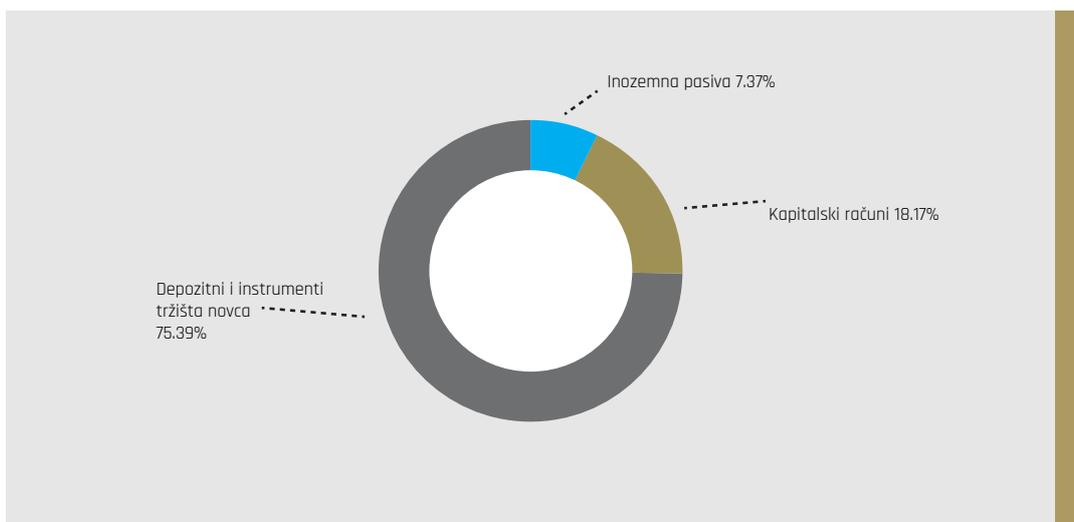
5. Udjel kapitala u ukupnoj pasivi



Q4:2000.-Q4:2019. u %

Kapital predstavlja važan izvor financiranja hrvatskih banaka. Na početku krize 2008. postignut je udjel kapitala u ukupnoj bilančnoj svoti između 13% i 14%. Od tada se udjel kapitala u ukupnim izvorima kretao stabilno oko 14%. Pad u trećem kvartalu 2015. na razinu od 12,2% dogodio se pod utjecajem troškova konverzije kredita u švicarskim francima. U zadnjem kvartalu 2015. udjel kapitala u bilanci ponovno se povećao i nastavio rasti do druge polovice 2018. godine. Na kraju prosinca 2019. udio kapitala blago je povećan s 13,7% na 13,8%.

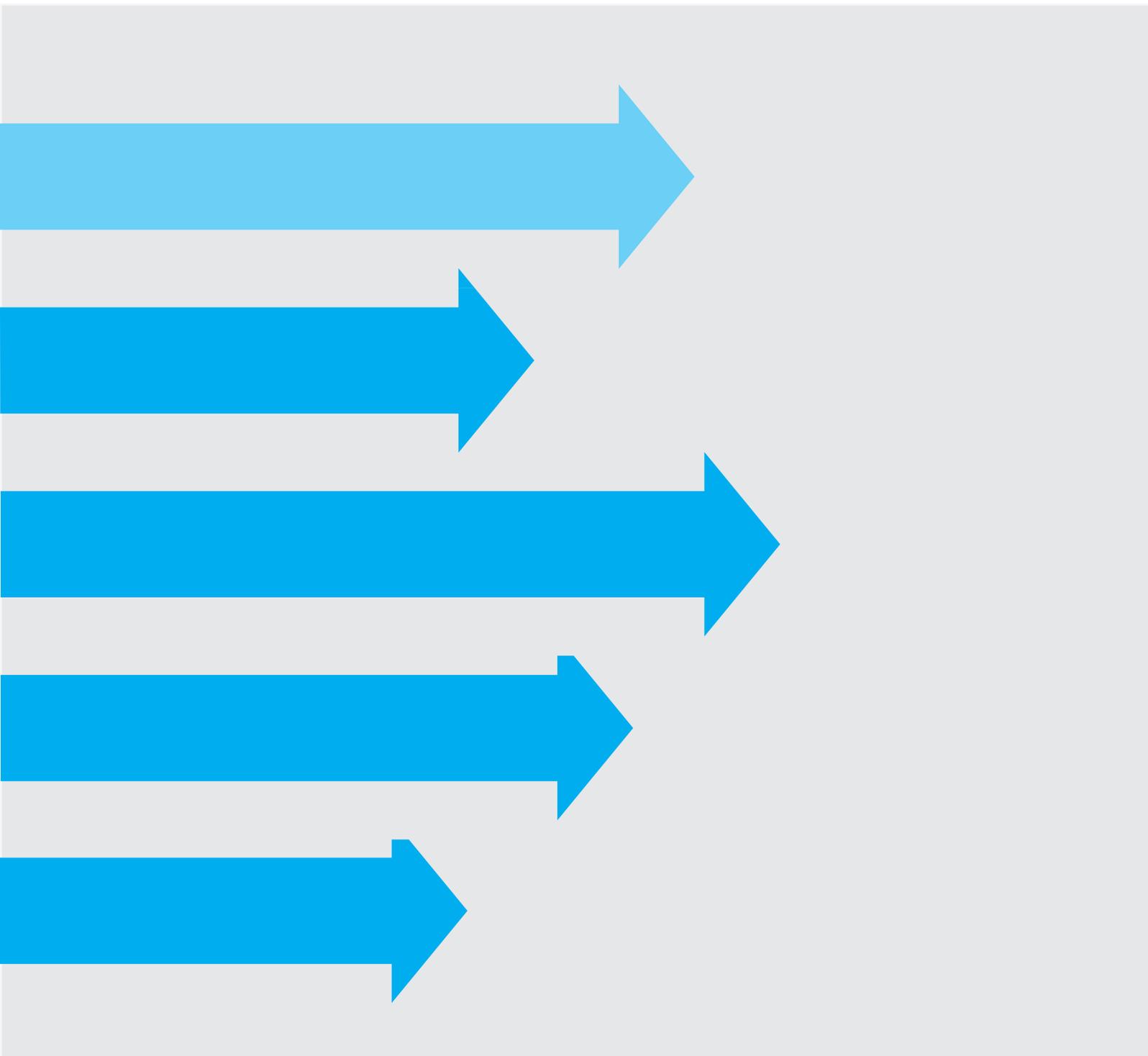
6. Struktura izvora sredstava banaka



31.01.2020. u %

Struktura izvora sredstava hrvatskih banaka veoma je stabilna. Prikazana struktura reprezentativna je za dulje vremensko razdoblje, iako je primijećeno smanjenje udjela inozemne pasive i rast udjela kapitalnih računa u ukupnoj pasivi.

Plasmani banaka



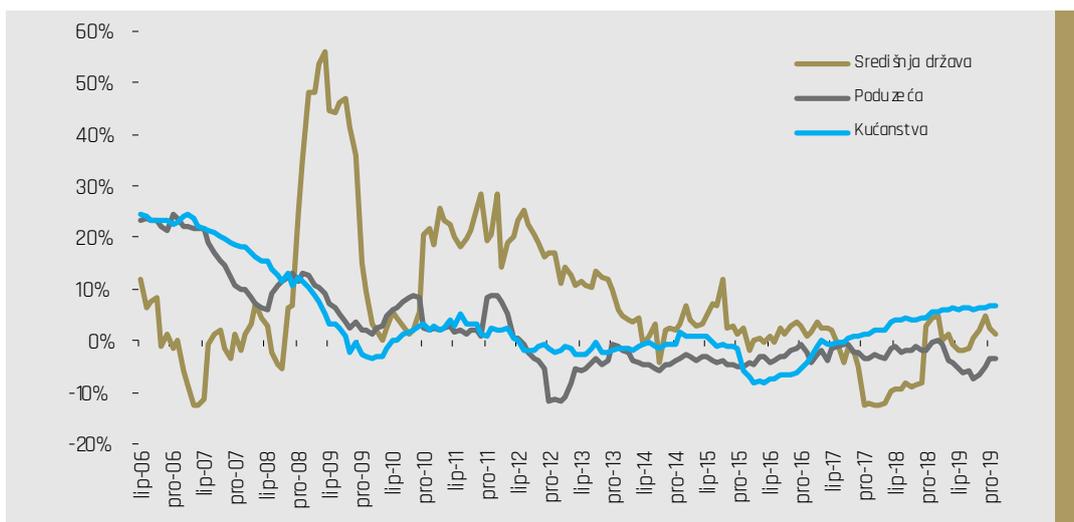
7. Plasmani



Iznos u mln KN i stopa promjene u odnosu na isti mjesec prethodne godine (y-o-y) 01:2004.- 01:2020.

Ukupni plasmani kreditnih institucija u siječnju 2020. bili su za 2,9% ili 6,4 milijardi kuna viši u odnosu na isti mjesec 2019. godine. To je najviša ostvarena stopa rasta od ožujka 2019.

8. Krediti stanovništvu, trgovačkim društvima i državi

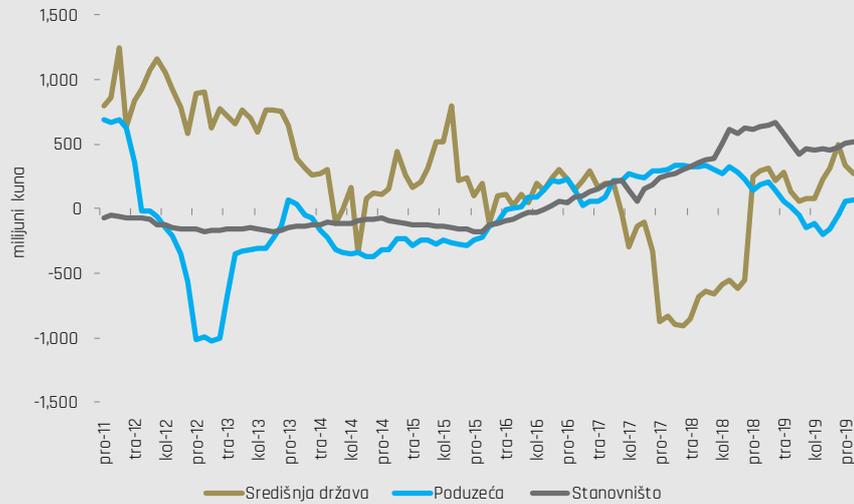


Stopa promjene u odnosu na isti mjesec prethodne godine 01:2004.- 01:2020.

U siječnju 2020. nastavljen je rast kredita stanovništvu po međugodišnjoj stopi od 6,9%, što je malo brža dinamika u odnosu na ranije mjeseci. U sektoru poduzeća zabilježen je nastavak negativnih stopa, pri čemu je stopa od -3,5% bila niža nego u prethodnim mjesecima, dijelom uvjetovana prodajama portfelja u kojima krediti poduzeća imaju najvažniju ulogu. Stopa rasta kredita državi nastavila se kretati u pozitivnom teritoriju s rastom od 1,5%.

8a. Krediti stanovništvu, trgovačkim društvima i državi - transakcije

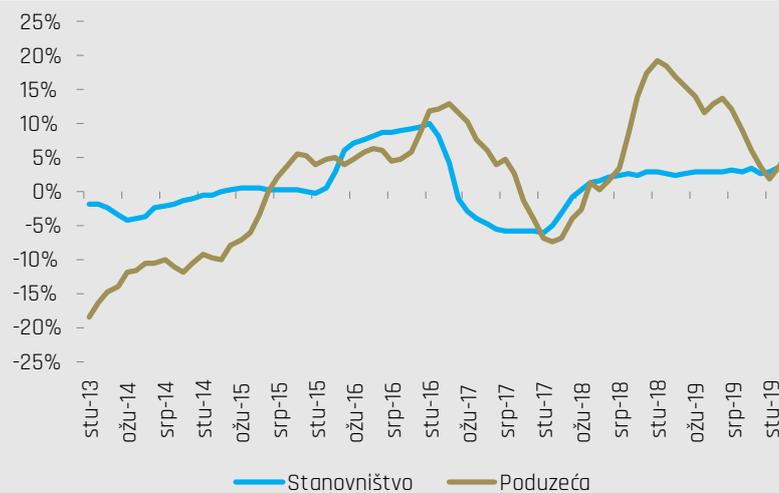
12m prosjek (u milijunima kuna)
12:2011.- 01:2020.



Dvanaestomjesečni prosjek kreditnih transakcija banaka s državom na kraju siječnja 2020. iznosio je 274 milijuna kuna. U sektoru poduzeća je nakon nekoliko mjeseci neto transakcijskog minusa zabilježen plus od 66 milijuna kuna, a u sektoru stanovništva plus je ustrajan i iznosio je 274 milijuna kuna na mjesec u siječnju. Rast neto plasmana privatnom sektoru na transakcijskoj osnovi ubrzan je u odnosu na prethodne mjesec.

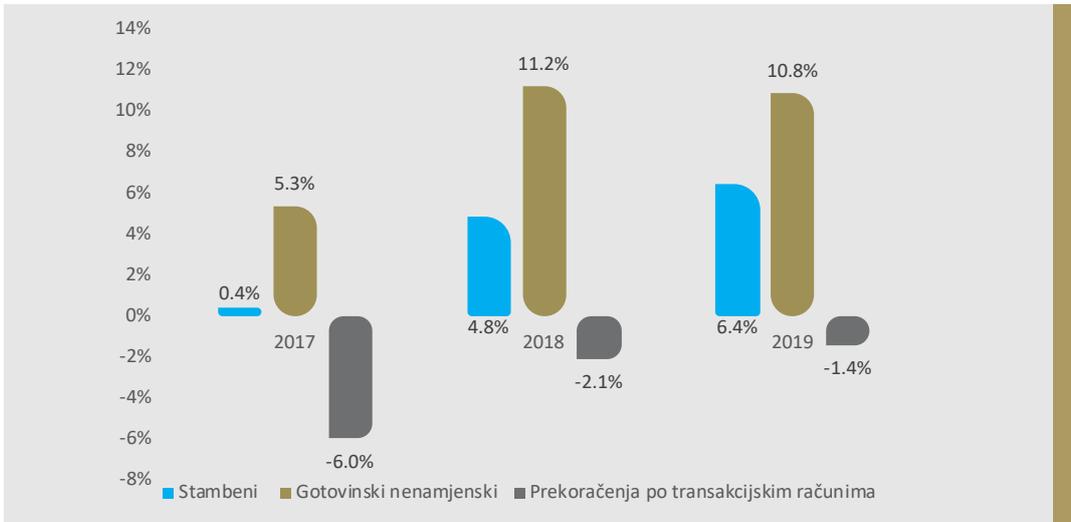
8b. Krediti stanovništvu i trgovačkim društvima - bruto novoodobreni

Međugodišnja stopa rasta (12m prosjek)
11:2013.- 01:2020.



Dvanaestomjesečni prosjek međugodišnje stope rasta bruto novoodobrenih kredita također pokazuje umjereno ubrzanje tempa kreditiranja kućanstava i poduzeća.

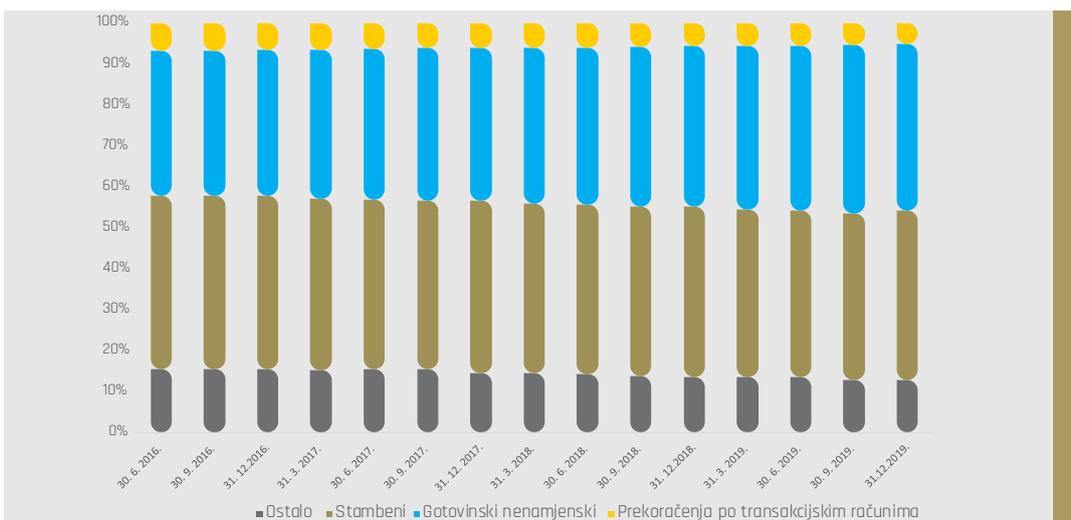
9. Stope rasta kredita stanovništvu prema vrstama



u odnosu na isto razdoblje (četvrto tromjesečje) prethodne godine, 2017., 2018., 2019.

U četvrtom tromjesečju 2019. stambeni su krediti rasli za 6,4%, gotovinski nenamjenski krediti oko 11%, dok su prekoračenja po transakcijskim računima smanjena za 1,4%. Dinamika kredita ukazuje kako građani i dalje najviše traže gotovinske nenamjenske kredite.

10. Struktura kredita stanovništvu po vrstama

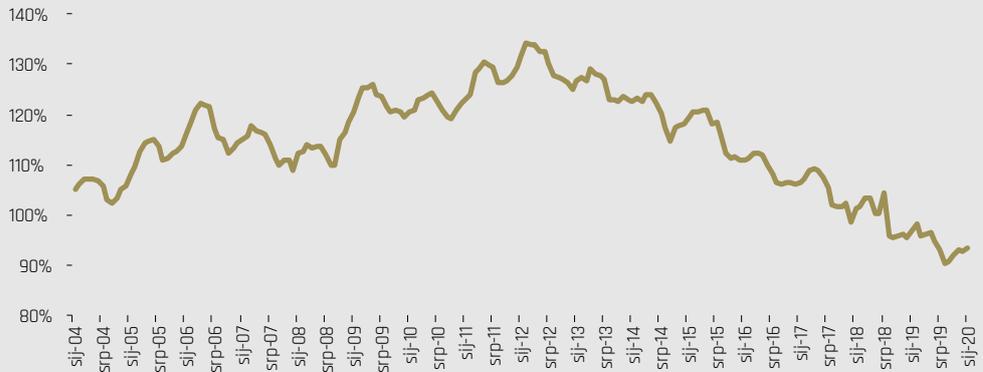


Q1:2009.-Q4:2019.

Struktura kredita stanovništvu u četvrtom kvartalu 2019. nije se bitno mijenjala. Dominiraju stambeni krediti i gotovinski nenamjenski krediti s udjelom od oko 41%, dok prekoračenja po transakcijskim računima te ostali krediti čine 5% i 13% ukupnih kredita.

11. Omjer kredita i depozita

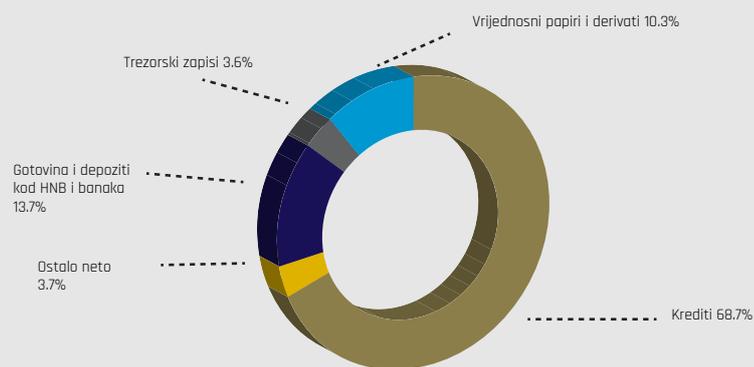
01:2004.- 01:2020.



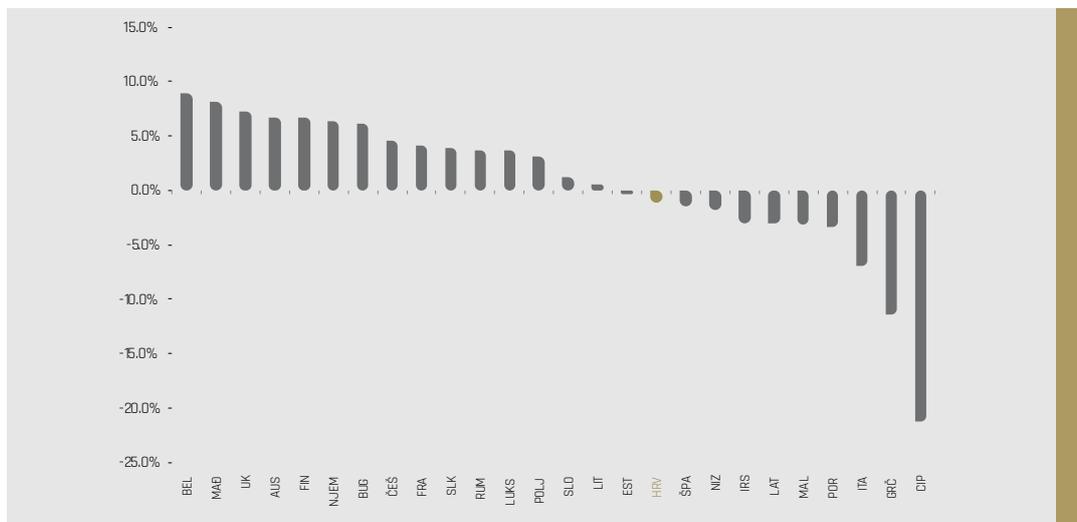
Sredinom 2012. godine šire definirani omjer kredita i depozita počeo se smanjivati, što sugerira da su depoziti banaka rasli po višim stopama od kredita. Međutim, u drugoj polovici 2019. i početkom 2020. godine omjer se počeo povećavati, te se krajem siječnja 2020. godine nalazio na razini od 94%.

12. Struktura aktive banaka

31.12.2019.



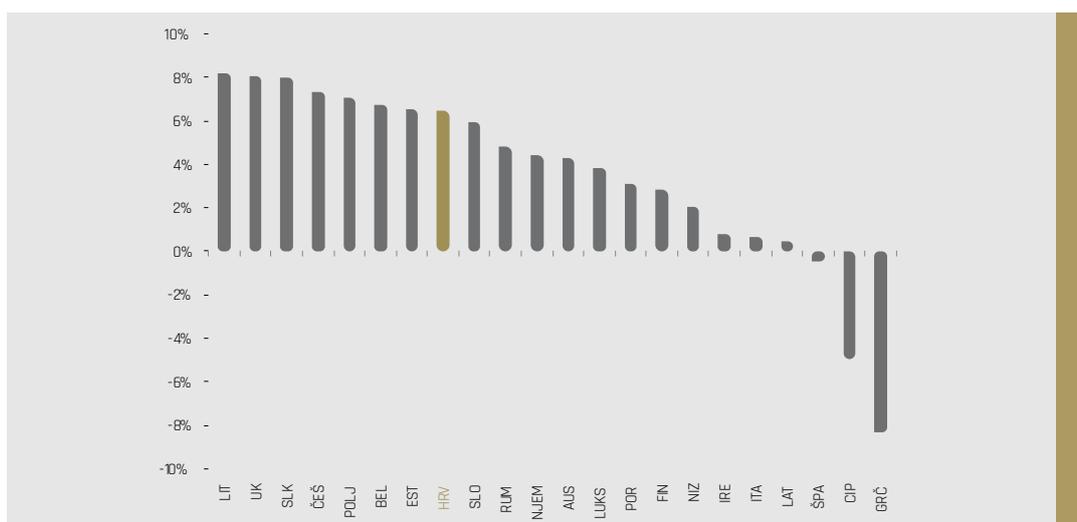
13. Stopa rasta kredita poduzećima u EU i Hrvatskoj



31.12.2019./31.12.2019.
u %

Na kraju prosinca 2019. godine u deset država članica EU zabilježena je negativna stopa rasta kredita poduzećima. Hrvatska pripada skupini zemalja s padom, ali se sa stopom od -1%, prema ECB-ovoj metodologiji, nalazi među zemljama s najmanjim padom. Najveći pad je zabilježen na Cipru i u Grčkoj, dok je najveći rast zabilježen u Belgiji i Mađarskoj.

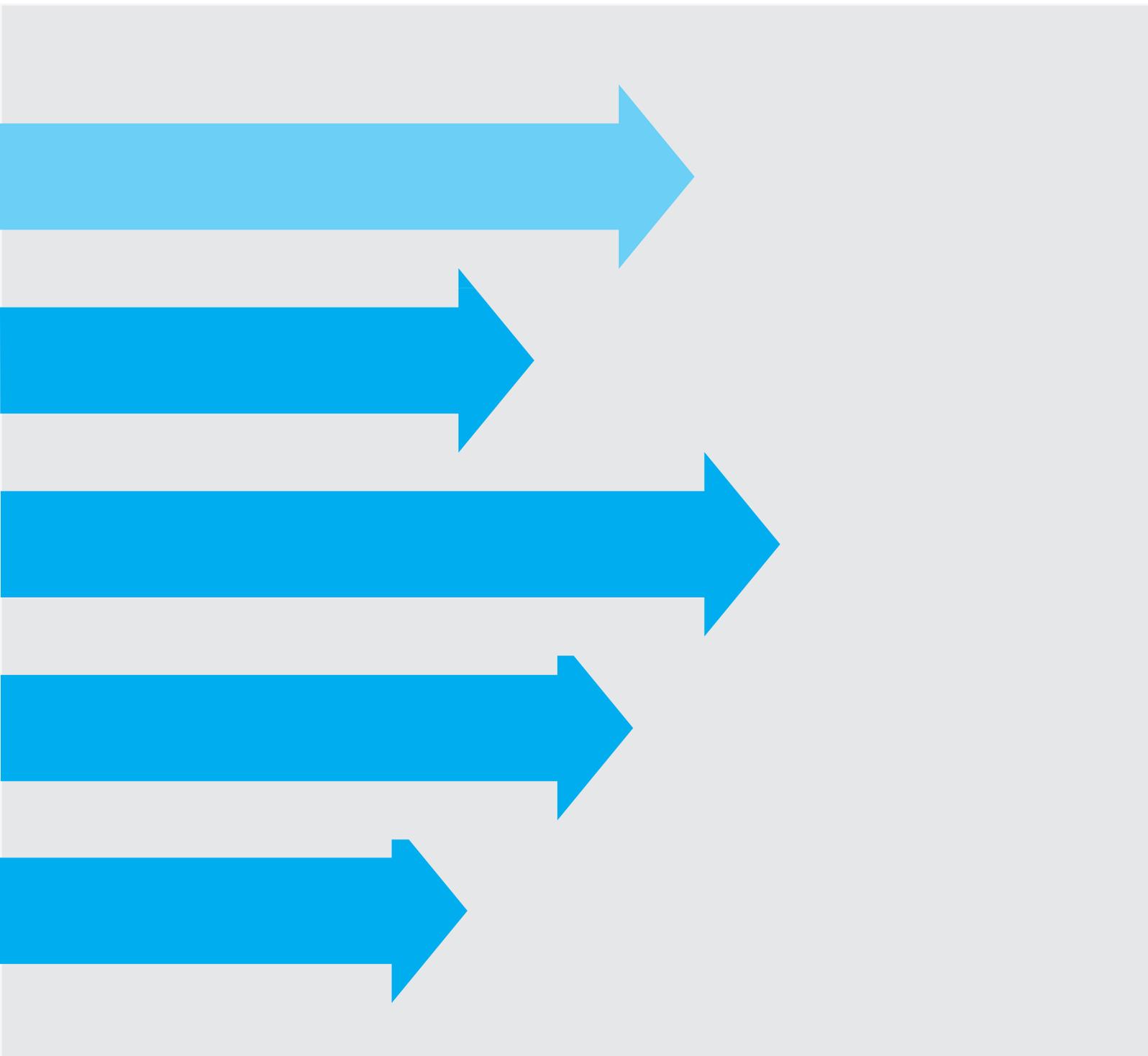
14. Stopa rasta kredita stanovništvu u EU i Hrvatskoj



31.12.2019./31.12.2019.
u %

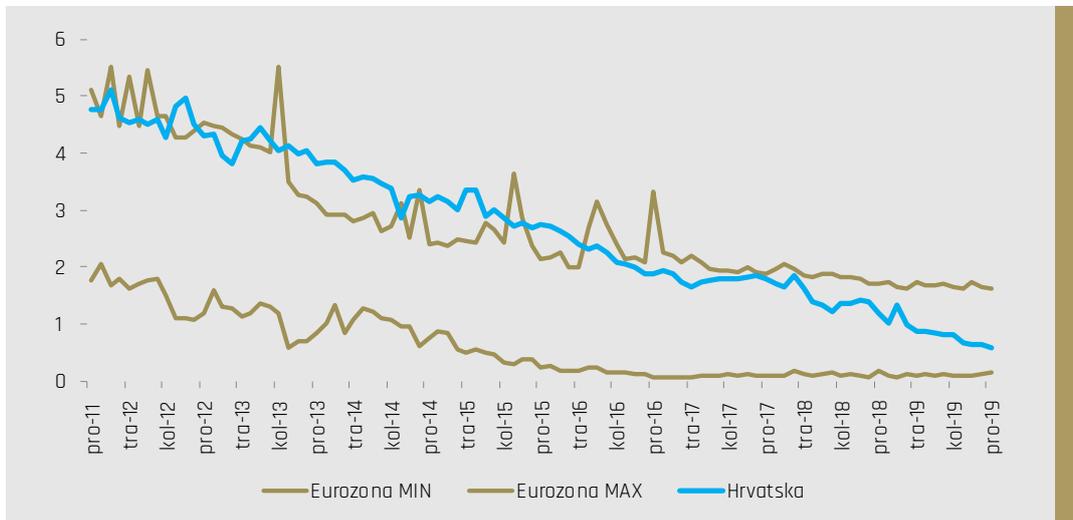
Rast kredita stanovništvu u prosincu 2019. za oko 6% u odnosu na isti mjesec prethodne godine, prema ECB-ovoj metodologiji, Hrvatsku smješta u sredinu ljestvice među zemljama koje su zabilježile rast kredita. Najbrži rast kredita stanovništvu u EU zabilježen je u Litvi te UK, koja nije više članica EU, dok je najveći pad zabilježen u Grčkoj i na Cipru.

Kamatne stope i troškovi regulacije



15. Prosječne kamatne stope na dugoročne depozite stanovništva (novi poslovi)

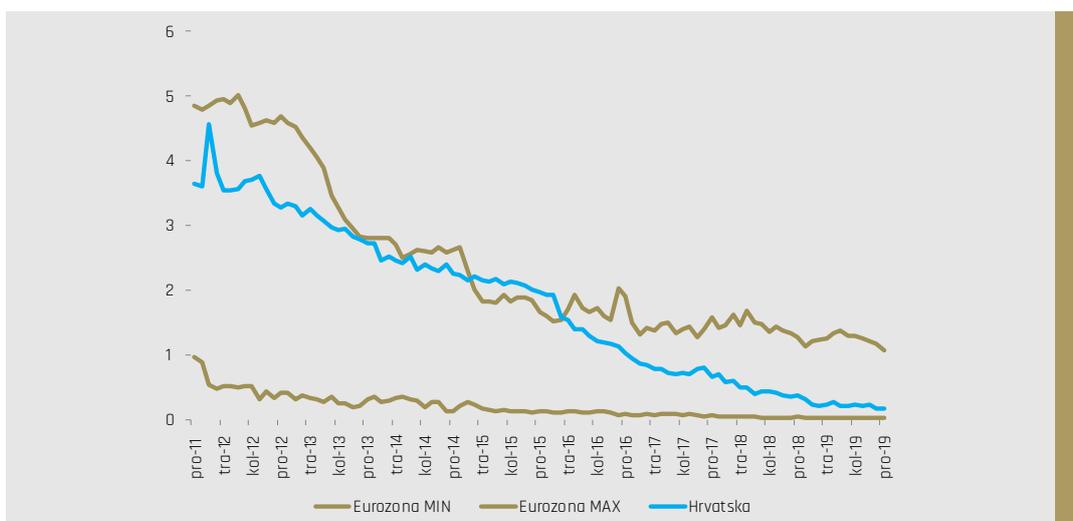
12:2011.-12:2019. u %



Prosječne kamatne stope na dugoročne depozite stanovništva u hrvatskim bankama kreću se oko 0,6% te se trenutno nalaze oko sredine intervala euro područja, bliže donjoj granici koja je definirana zemljom članicom s najnižim pasivnim kamatnim stopama.

16. Prosječne kamatne stope na kratkoročne depozite stanovništva (novi poslovi)

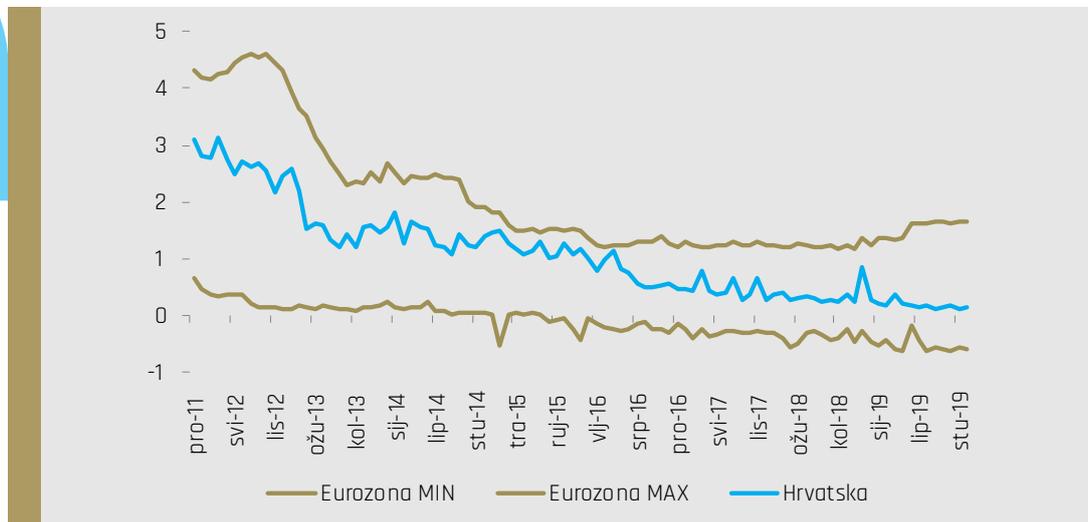
12:2011.-12:2019. u %



Prosječne kamatne stope na kratkoročne depozite stanovništva pale su ispod praga od 0,5%, i početkom 2020. kreću se bliže donjem pragu intervala euro područja.

17. Prosječne kamatne stope na kratkoročne depozite poduzeća (novi poslovi)

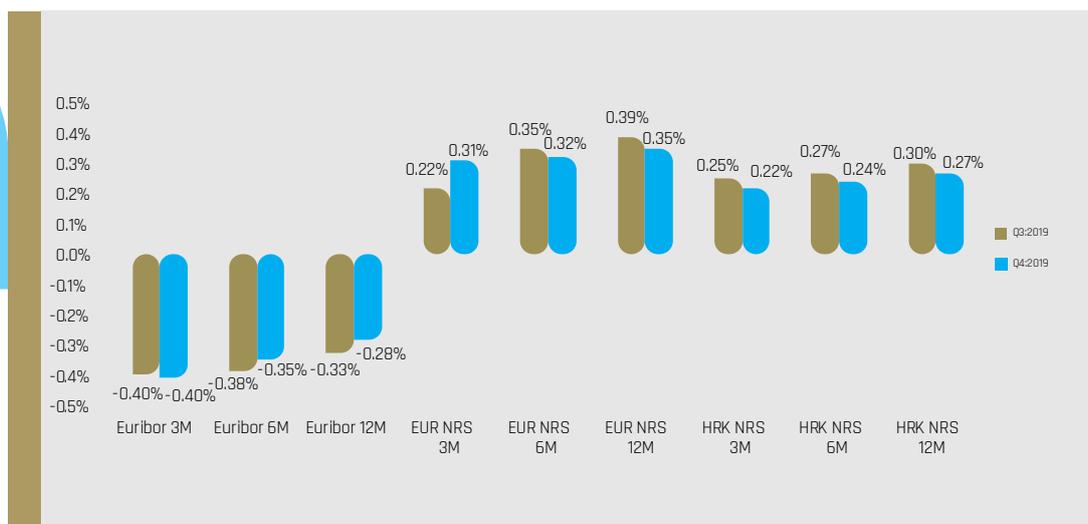
12:2011.-12:2019. u %



Kamatne stope u Hrvatskoj kreću se unutar intervala euro područja, pri čemu više kamatne stope bilježe Cipar, Grčka i Malta, dok je u nekoliko najrazvijenijih zemalja ova kamatna stopa negativna.

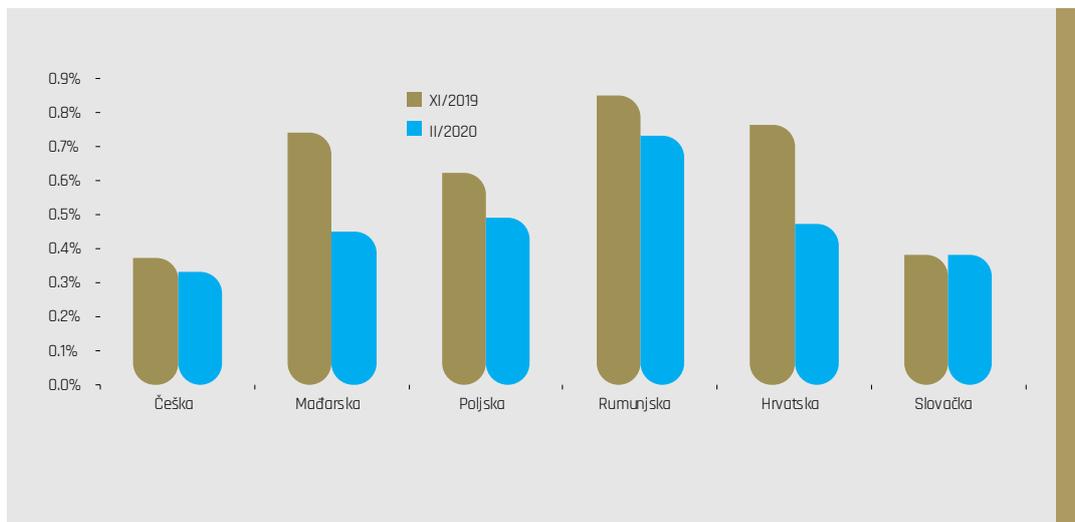
18. Referentne kamatne stope

Q3:2019.-Q4:2019. u %



Nacionalne referentne stope (NRS) nastavile su se smanjivati u četvrtom tromjesečju 2019. Premija rizika koja je sadržana u razlici NRS-EURIBOR kretala se oko 60 baznih bodova.

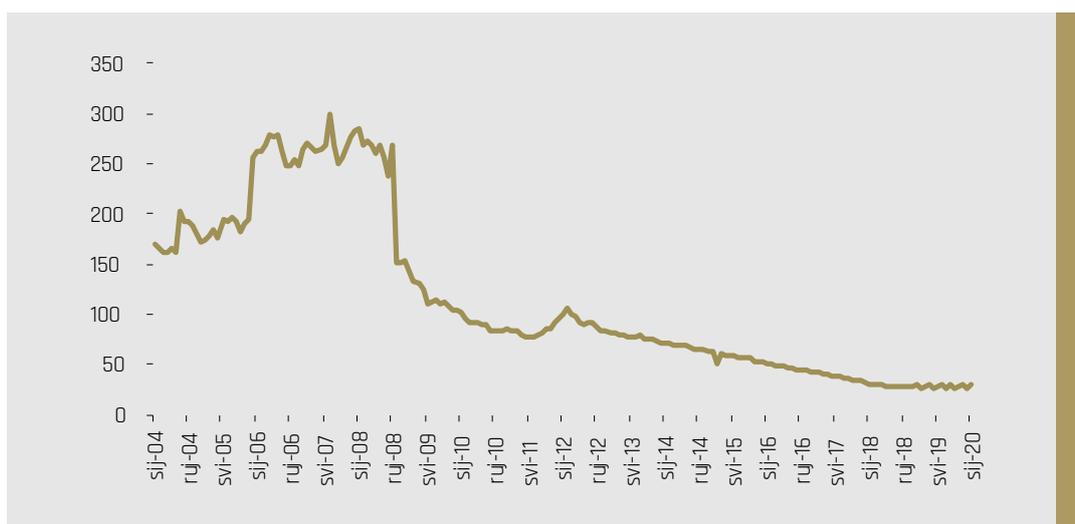
19. CDS spread



Podaci na dan
28.02.2020. u %

Hrvatska premija rizika najveća je u regiji uz Mađarsku, Poljsku i Rumunjsku, ali se u odnosu na studeni 2019. godine najviše smanjila. Povoljnija percepcija rizika posljedica je boljih fiskalnih pokazatelja i relativno stabilnog gospodarskog rasta.

20. Indeks regulacijskog opterećenja IRO

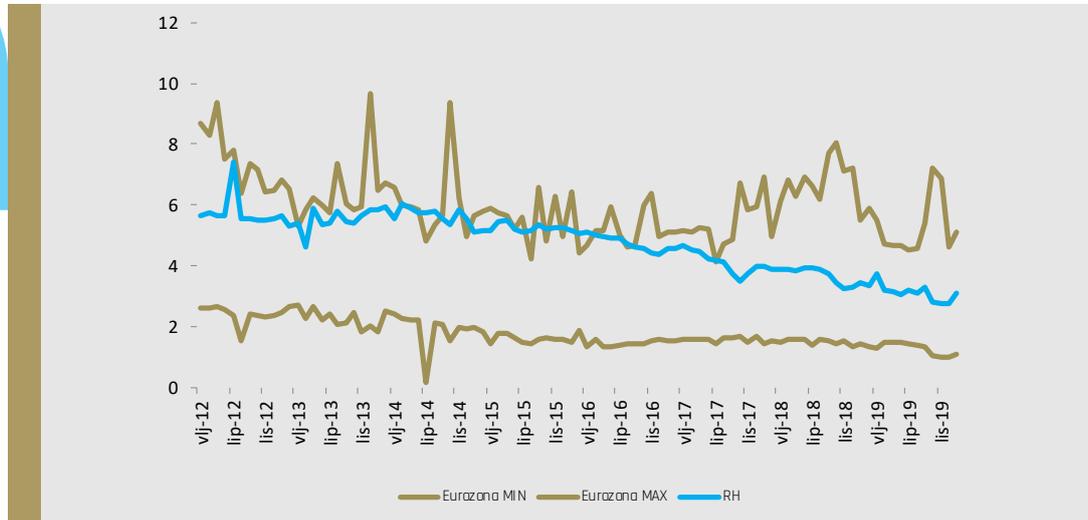


u baznim bodovima
(bps) 01:2004.-
01:2020.

Bruto trošak regulacije spustio se na razinu ispod 30 baznih bodova. U obzir se uzima i trošak uplata banaka u sanacijski fond (oko 10 baznih bodova na godišnjoj razini). Učinak pada pasivnih kamatnih stopa dominira nad efektom nove regulacije, pa se indeks ukupnoga troška nalazio u blagom padu. Padale su i kamatne stope. Sa zaustavljanjem njihovoga pada IRO će početi stagnirati - taj učinak je već vidljiv na slici.

21. Prosječne kamatne stope na stambene kredite stanovništvu (novi poslovi)

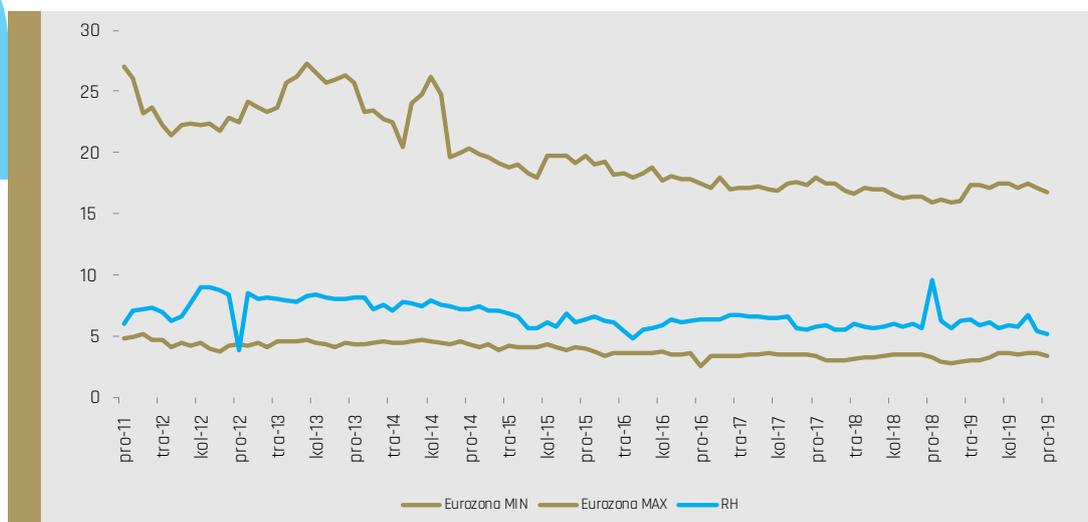
12:2011.-12:2019. u %



Statistika ECB-a u koju je uključena i Hrvatska pruža uvid u uže efektivne kamate stope na stambene kredite s rokom dospelja preko 10 godina. One su u Hrvatskoj u prosincu 2019. iznosile 3,1% i kretale su se oko sredine intervala kamatnih stopa za države koje su uvele euro. Među zemljama članicama europodručja Litva i Latvija imaju više kamatne stope na ovu vrstu kredita. I sve nove članice izvan euro područja imaju više kamatne stope od hrvatskih banaka na ovu vrstu kredita. U protekla dva mjeseca primjećuje se zaustavljanje pada kamatnih stopa.

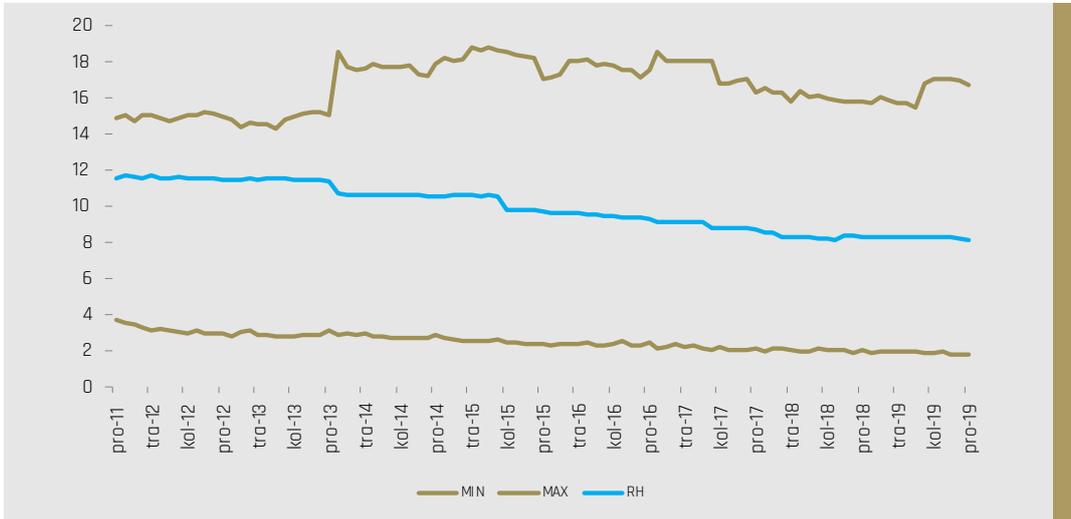
22. Prosječne kamatne stope na potrošačke kredite stanovništvu (novi poslovi)

12:2011.-12:2019. u %



Kamatna stopa na potrošačke kredite od 1 do 5 godina iznosila je 5,2% u prosincu 2019. i kretala se unutar intervala kamatnih stopa euro područja, bliže njegovom donjem rubu. Više stope zabilježene su u bankama u baltičkim državama, Slovačkoj, Grčkoj, Španjolskoj, Portugalu te Danskoj i Velikoj Britaniji, kao i u većini članica EU izvan euro područja.

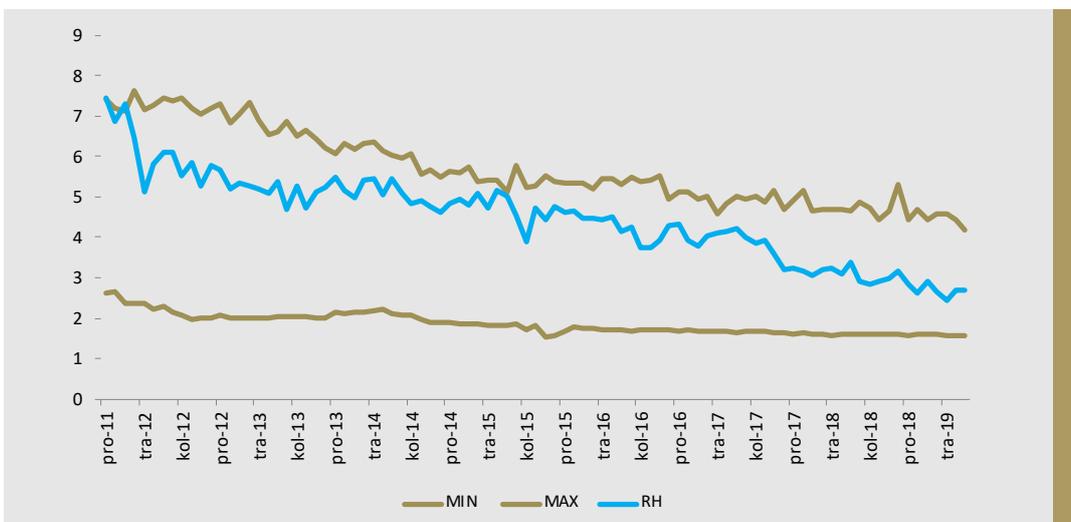
23. Prosječne kamatne stope na okvirne kredite stanovništvu (novi poslovi)



12:2011.-12:2019. u %

Kamatna stopa od 8,1%, koliko je u prosincu 2019. u prosjeku zabilježeno kod hrvatskih banaka, kreće se unutar intervala euro područja. Više kamatne stope od hrvatskih banaka imaju banke u Estoniji, Latviji, Slovačkoj i Grčkoj, te u većini zemalja izvan euro područja.

24. Prosječne kamatne stope na kratkoročne kredite poduzećima (novi poslovi)

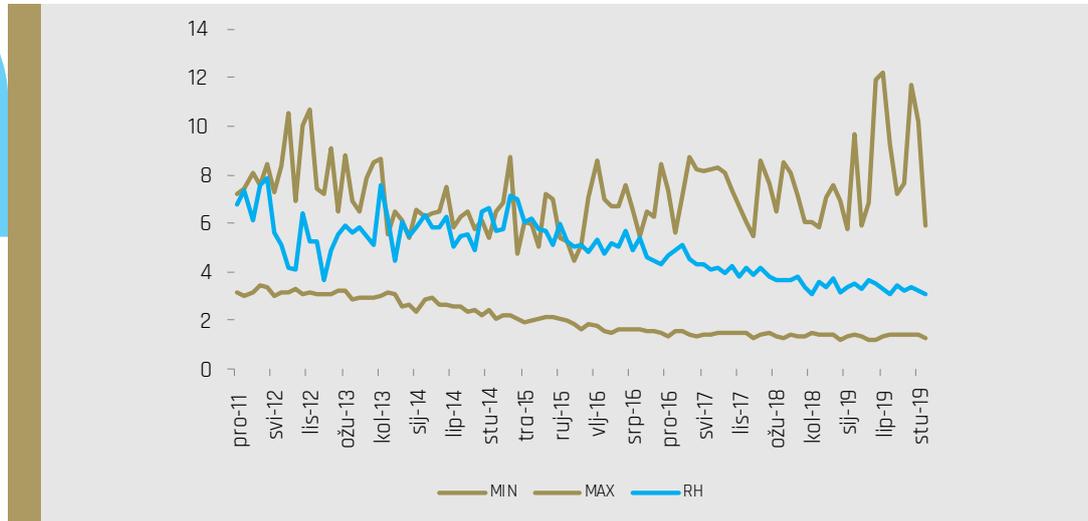


12:2011.-12:2019. u %

Kamatne stope na ovu vrstu kredita (2,8% u prosjeku u prosincu 2019.) kreću se unutar intervala za zemlje koje su uvele euro. Više kamatne stope zabilježene su u Grčkoj, Cipru i Irskoj te Estoniji i Latviji. Izvan euro područja veće kamatne stope na ovu vrstu kredita zabilježene su u Bugarskoj,

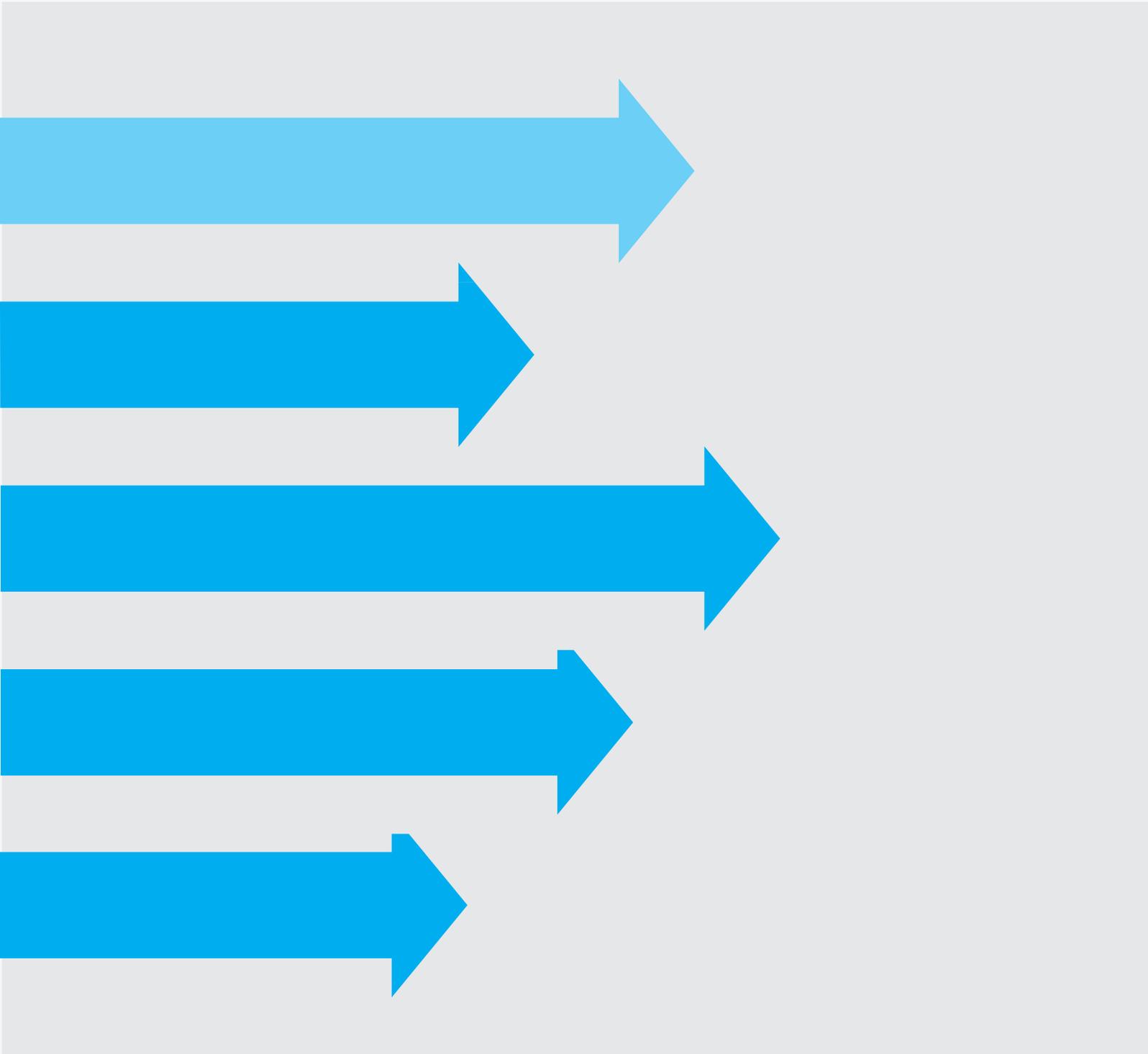
25. Prosječne kamatne stope na dugoročne kredite poduzećima (novi poslovi)

12:2011.-12:2019. u %



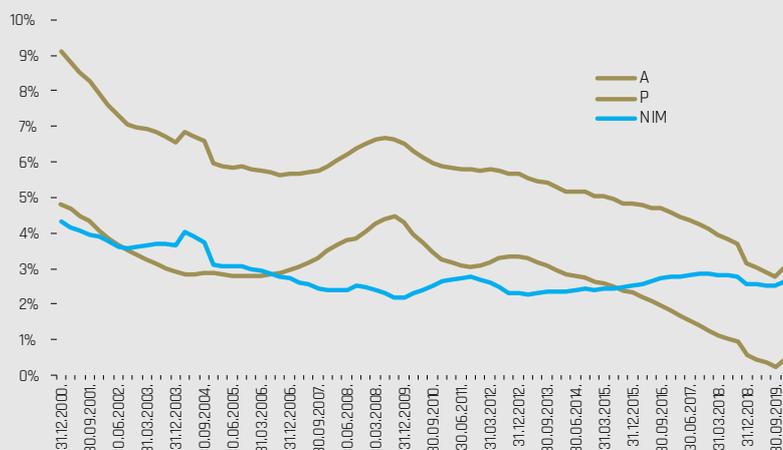
Prosječne kamatne stope na dugoročne kredite poduzećima (od 1 do 5 godina) u Hrvatskoj su u prosincu 2019. iznosile 3,1% i kreću se unutar intervala euro područja. Ove kamatne stope veće su u Estoniji i Slovačkoj. Među zemljama koje još nisu uvele euro višu kamatnu stopu imaju Rumunjska i Bugarska.

Zarade



26. Neto kamatna marža (NIM)

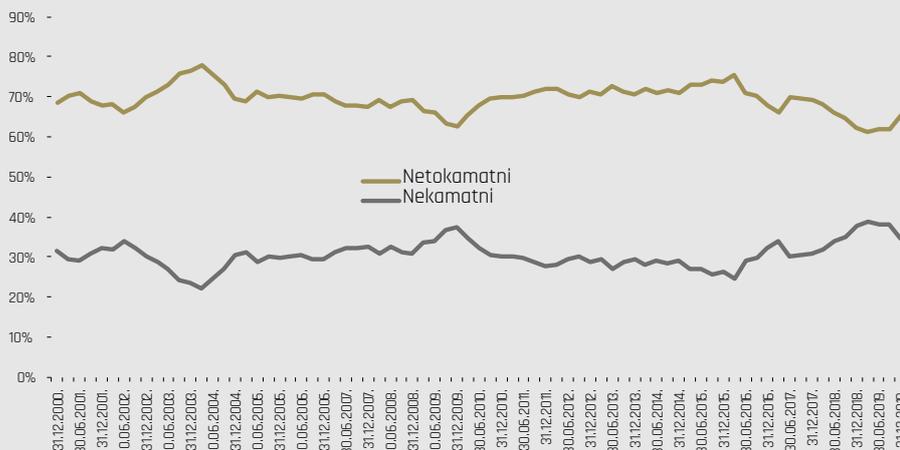
**NIM = A (prosječno naplaćena aktivna kamatna stopa) - P (prosječno plaćena pasivna kamatna stopa)
Q4:2000.-Q4:2019.**



Pomični godišnji prosjek neto kamatne marže bilježio je blagi rast od 2013. zbog bržeg pada pasivnih od aktivnih kamatnih stopa. Rast je zaustavljen u prvom kvartalu 2018. Međutim, u četvrtom kvartalu 2019. marža je povećana na 2,63%, što je za 0,06 postotnih bodova više u odnosu na isto tromjesečje prethodne godine i 0,11 bodova više u odnosu na prethodno tromjesečje.

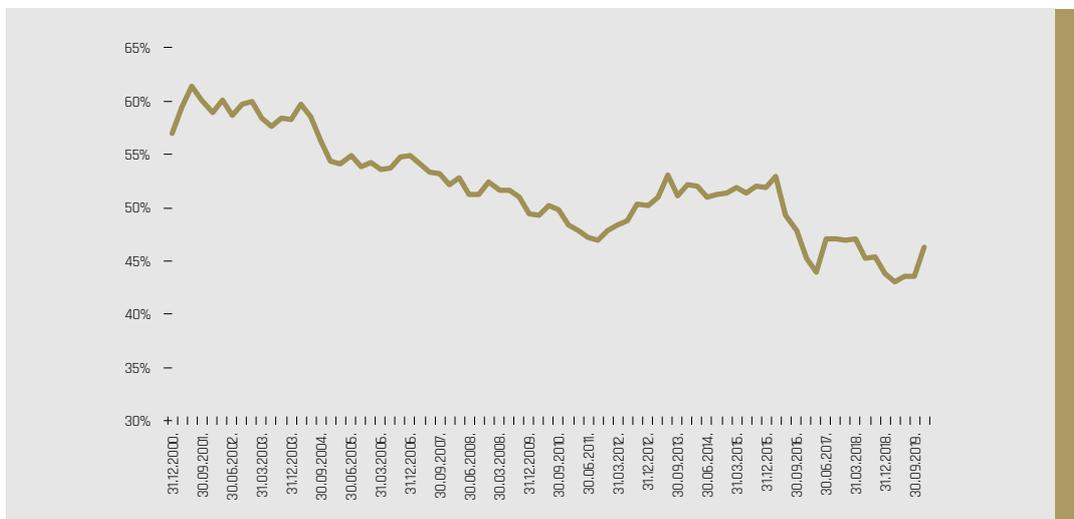
27. Udjel neto kamatnog i nekamatnog prihoda u ukupnom prihodu

Q4:2000.-Q4:2019.



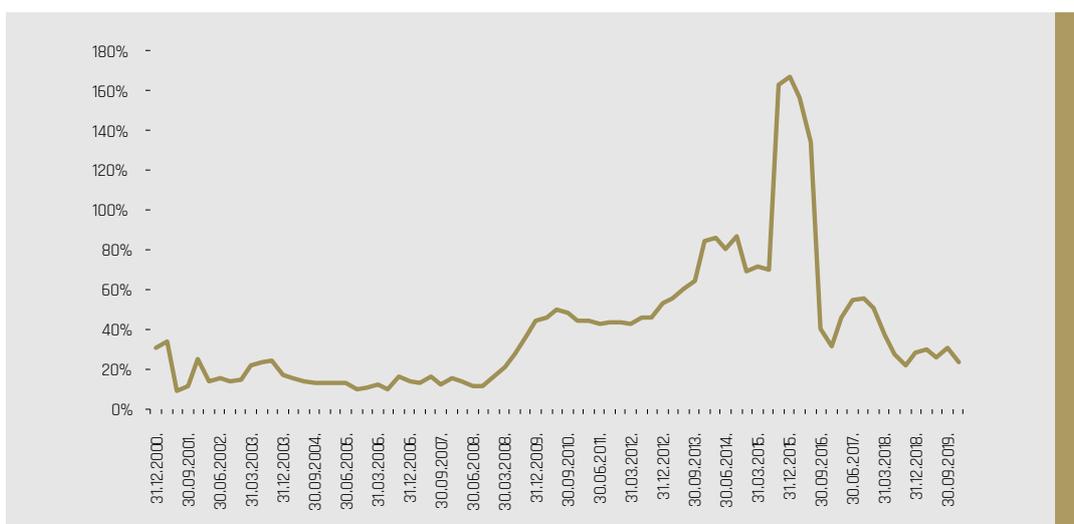
Udjel neto kamatnog prihoda u strukturi zarada hrvatskih banaka u četvrtom kvartalu 2019. iznosio je 65,5%, što predstavlja rast za 3,4 postotnih bodova u odnosu na isti kvartal prethodne godine. Rast je povezan s rastom neto kamatne marže. Istovremeno je pao udjel neto nekamatnog prihoda.

28. Omjer operativnih troškova i dohotka / cost-income omjer



Cost-income omjer je u četvrtom tromjesečju 2019. iznosio 46,4%, što predstavlja povećanje u odnosu na isti kvartal prethodne godine od 2,48 postotnih bodova.

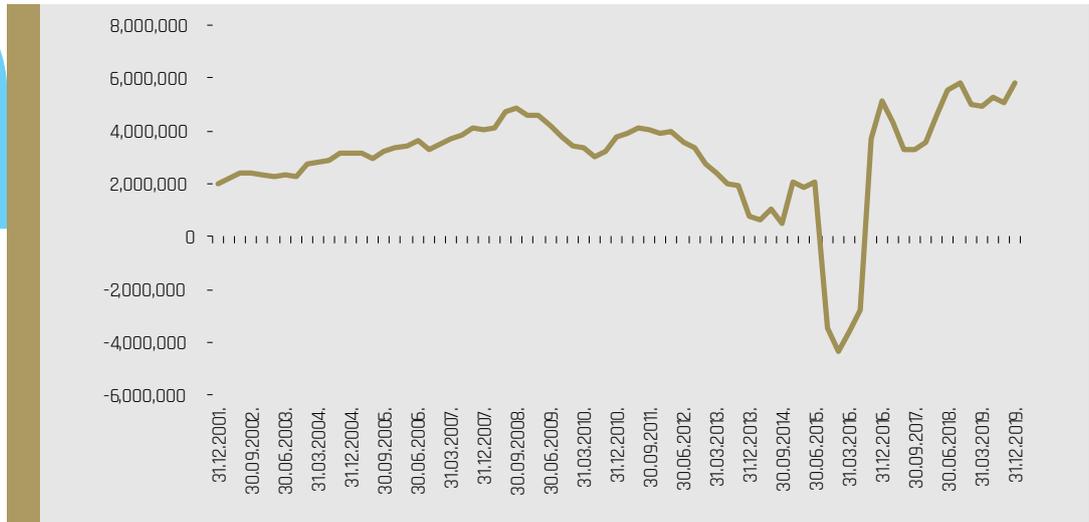
29. Ukupni troškovi rezerviranja za gubitke u % rezultata prije rezerviranja



Opterećenje rezultata troškovima rezerviranja smanjeno je u četvrtom tromjesečju 2019.: 24% neto rezultata prije rezerviranja odlazi za ispravke vrijednosti i rezervacije, što je za oko 4 postotna boda niže u odnosu na isti kvartal prethodne godine.

30. Dobit nakon oporezivanja / neto dobit

Neto dobit zadnja četiri kvartala u 000 kuna
Q4:2000.-Q4:2019.



Neto rezultat banaka se u toku 2016. vratio u pozitivan teritorij nakon gubitaka zbog konverzije švicarskog franka 2015. Trend-dobit na bazi zadnja četiri tromjesečja u posljednje vrijeme kretao oko 5 milijardi kuna, a krajem 2019. godine se približio razini od 6 milijardi kuna.

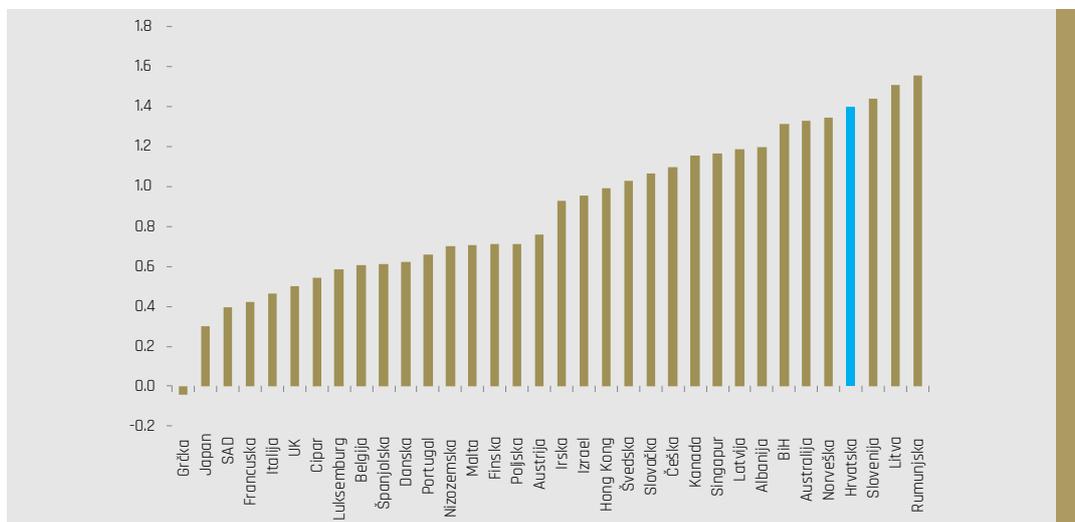
31. Povrat na prosječnu aktivu (ROAA) i prosječni kapital (ROAE)

Q4:2000.-Q4:2019.



Nakon velikog pada pokazatelja profitabilnosti u 2015. godini, u drugom tromjesečju 2016. pad je usporen, a u trećem su se pokazatelji vratili u pozitivan teritorij. U četvrtom tromjesečju 2019. povrat na prosječnu aktivu iznosio je 1,4%, a na prosječni kapital 9,8%, što predstavlja povećanje u odnosu na isti kvartal prethodne godine.

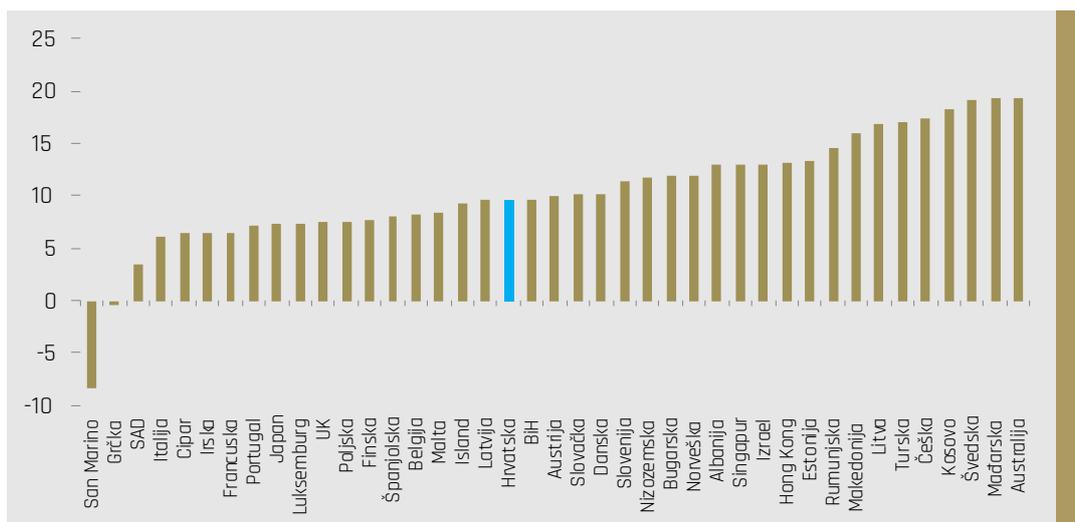
32. Povrat na prosječnu aktivu (ROAA) u %: međunarodna usporedba



Prema zadnjim objavljenim usporedivim podacima u bazi FSI

Hrvatske banke se prema povratu na prosječnu imovinu nalaze pri vrhu međunarodne ljestvice, između Norveške i Slovenije.

33. Povrat na prosječni kapital (ROAE) u %: međunarodna usporedba



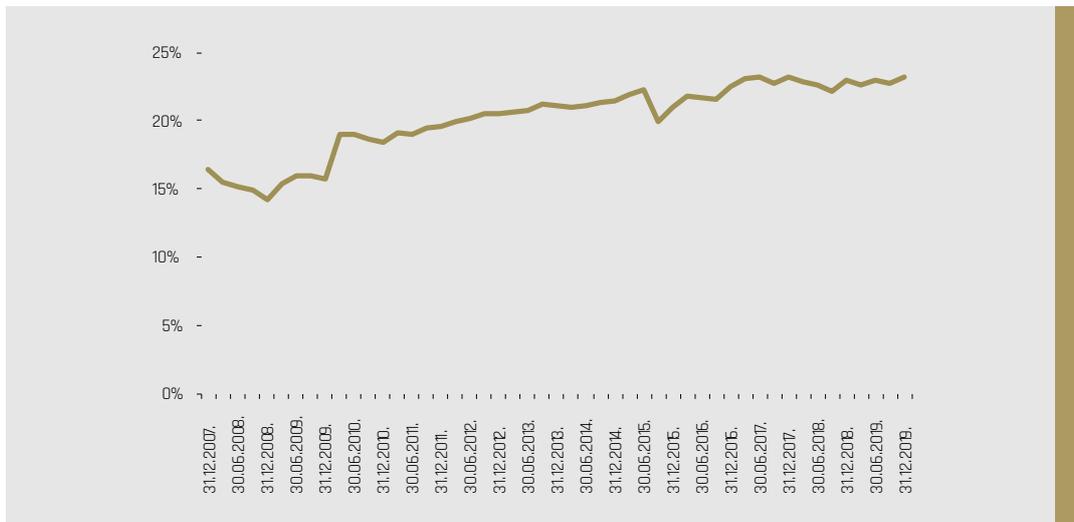
Prema zadnjim objavljenim usporedivim podacima u bazi FSI.

Prema povratu na prosječni kapital hrvatske banke se nalaze u sredini ljestvice, između Latvije i BiH. Najprofitabilnije banke su u Australiji, Mađarskoj, Švedskoj, na Kosovu i u Češkoj.

Kapitalizacija i rizici



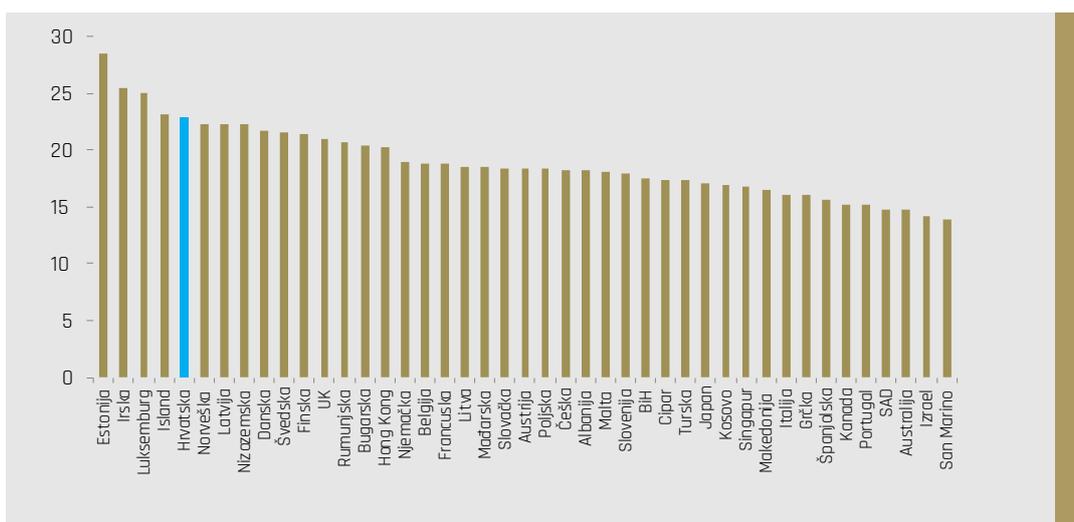
34. Stopa adekvatnosti kapitala



Q4:2007.-Q4:2019.
u %

Nakon što je dosegla 22,3% u drugom tromjesečju 2015., stopa adekvatnosti kapitala u trećem tromjesečju 2015. pala je na 19,9% zbog troškova vezanih uz konverziju kredita u švicarskom franku. Tijekom 2016. godine stopa adekvatnosti kapitala vratila se iznad razine od 20%, te se na kraju četvrtog kvartala 2019. godine nalazila na visokoj razini od 23,2%.

35. Stopa adekvatnosti kapitala: međunarodna usporedba

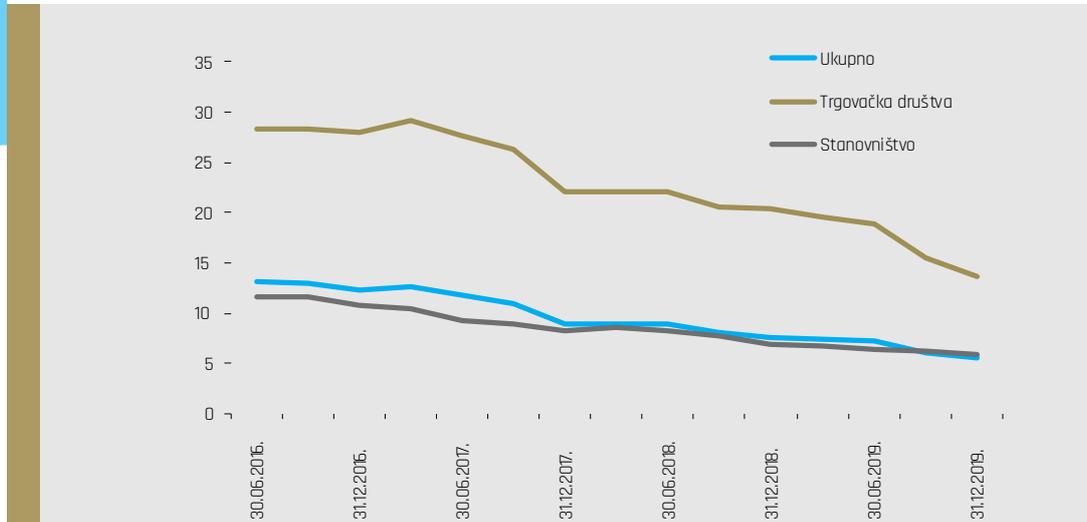


Prema zadnjim
objavljenim
usporedivim
podacima u bazi
FSI u %

Stopa adekvatnosti kapitala hrvatskih banaka jedna je od najviših među europskim državama koje izvještavaju MMF u okviru baze podataka Financial Soundness Indicators. Hrvatska je pozicionirana između Islanda i Norveške.

36. Omjer loših kredita: stanovništvo i trgovačka društva

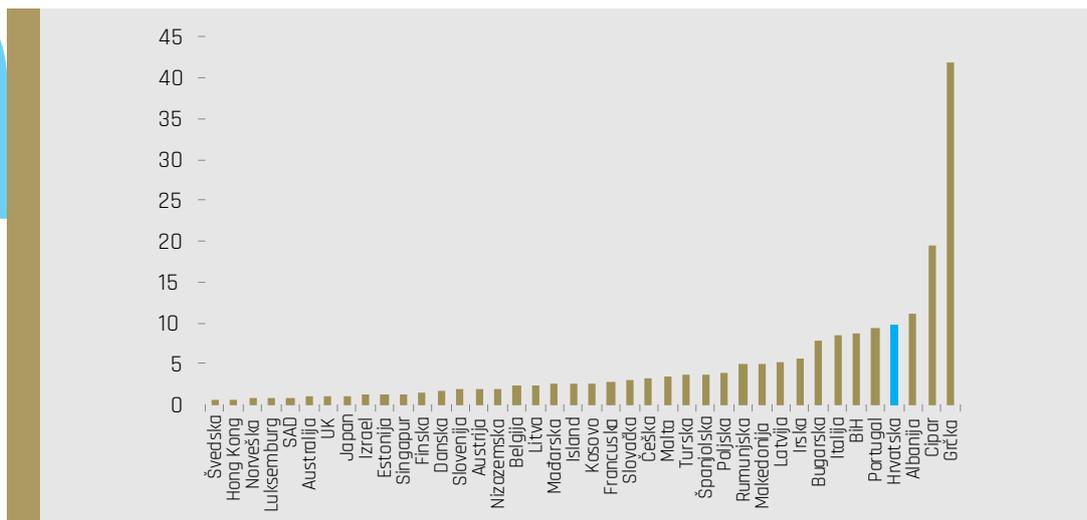
Q1:2010.-Q4:2019. u %



Prema novoj metodologiji HNB-a (u skladu s metodologijom EBA-e koja se primjenjuje za članice EU), udjel loših kredita u ukupnim kreditima nastavio se smanjivati i pao je ispod razine od 6%. te prema zadnjim podacima iznosi 5,5%. Doprinos smanjenju dali su i portfelji kredita stanovništvu i krediti poduzećima.

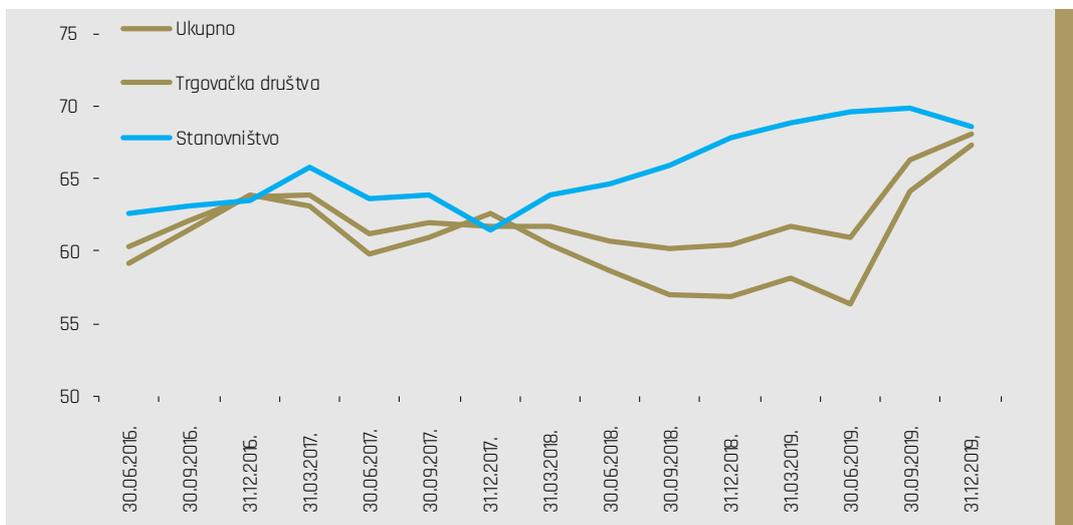
37. Omjer loših kredita: međunarodna usporedba

Prema zadnjim objavljenim usporedivim podacima u bazi FSI u %



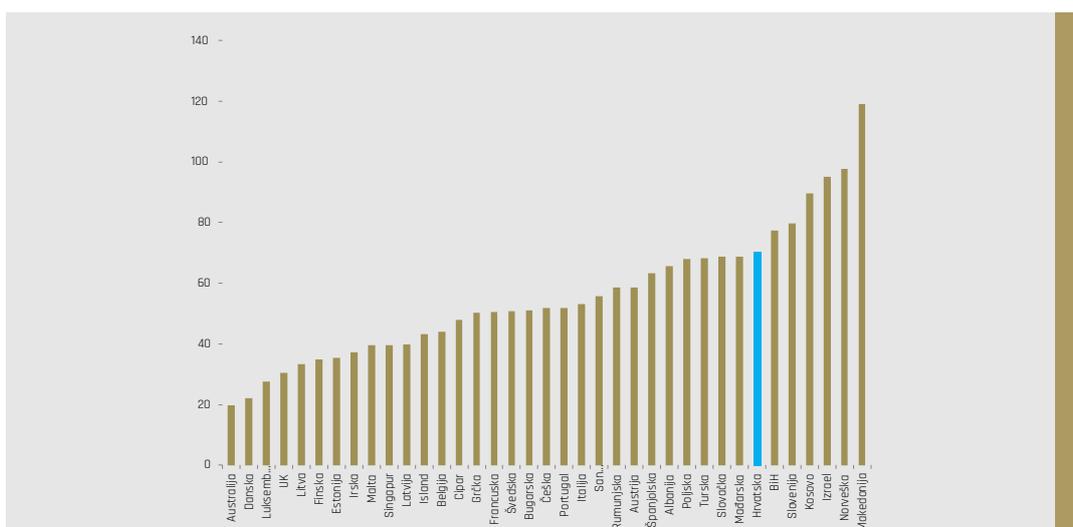
Hrvatska se prema ovom pokazatelju smješta uz Albaniju i blizu Portugala i BiH, što znači da se sličnost ekonomskih i strukturnih problema odražava i u omjeru loših kredita. No prilagodba podataka prema metodologiji EBA-e (Slika 36) pomaknut će Hrvatsku u sljedećim izdanjima FSI na slici lijevo.

38. Stopa pokrića loših kredita rezervacijama za gubitke



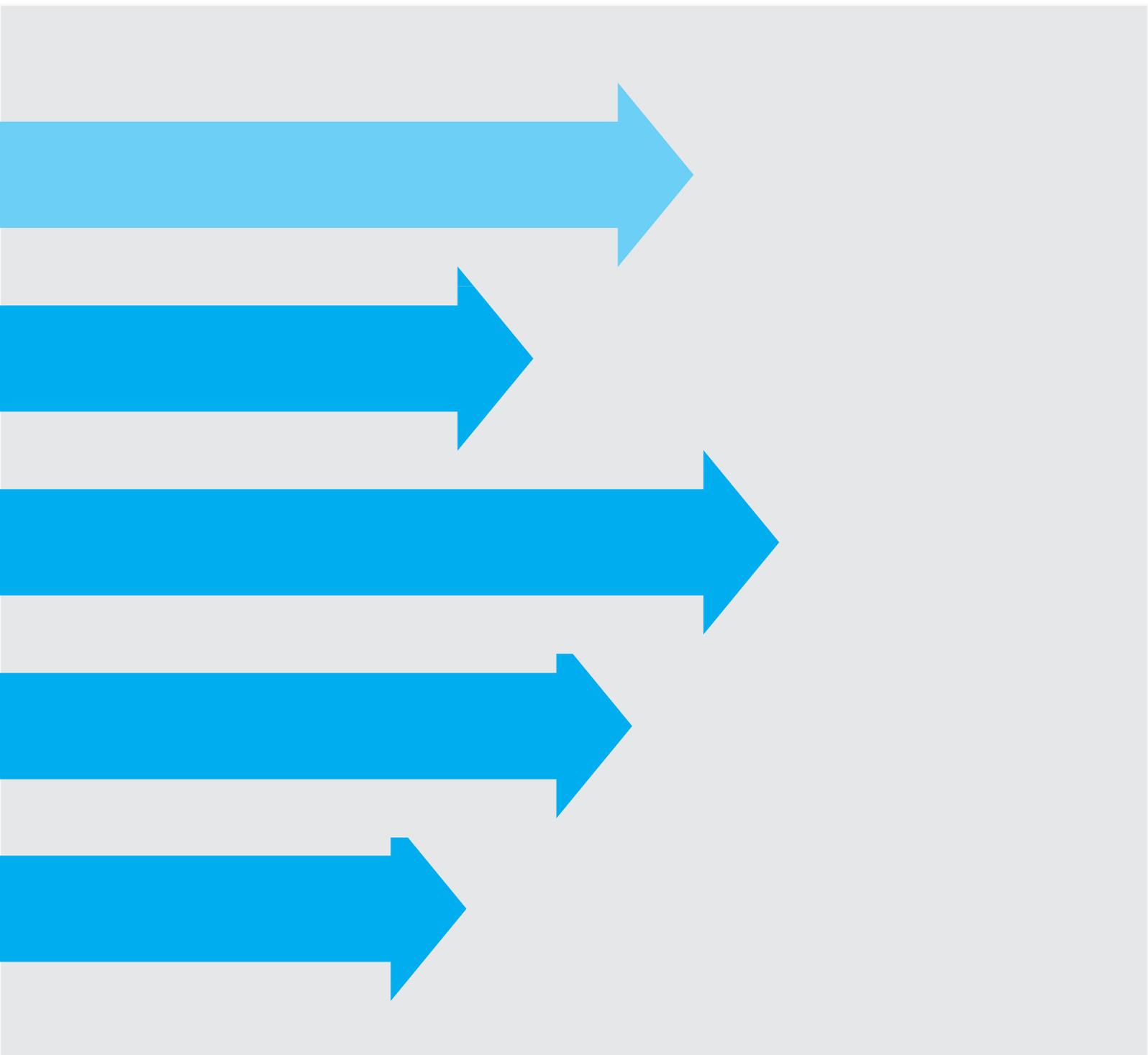
U četvrtom kvartalu došlo je do porasta pokrivenosti loših kredita u sektoru poduzeća, dok je u sektoru stanovništva pokrivenost blago smanjena. Na kraju četvrtog kvartala ukupna pokrivenost iznosila je 68%, pri čemu u sektoru stanovništva 68,6%, a u sektoru trgovačkih društava 67,4%.

39. Stopa pokrića loših kredita rezervama za gubitke: međunarodna usporedba

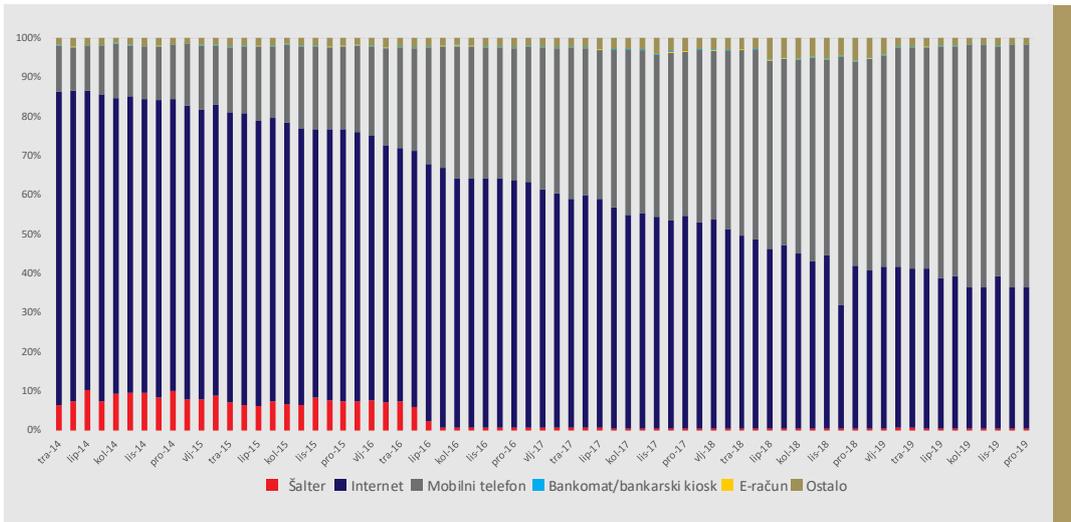


Pokrivenost loših kredita ispravnima vrijednosti i rezervacijama nalazi se iznad sredine prikazane liste zemalja, uz Mađarsku i Poljsku. Ovo je pokazatelj čija je međunarodna usporedivost najslabija, jer se u različitim državama koriste različita pravila klasifikacije plasmana i formiranja rezervacija, iako se nakon primjene IFRS 9 očekuje ujednačavanje.

Platne usluge

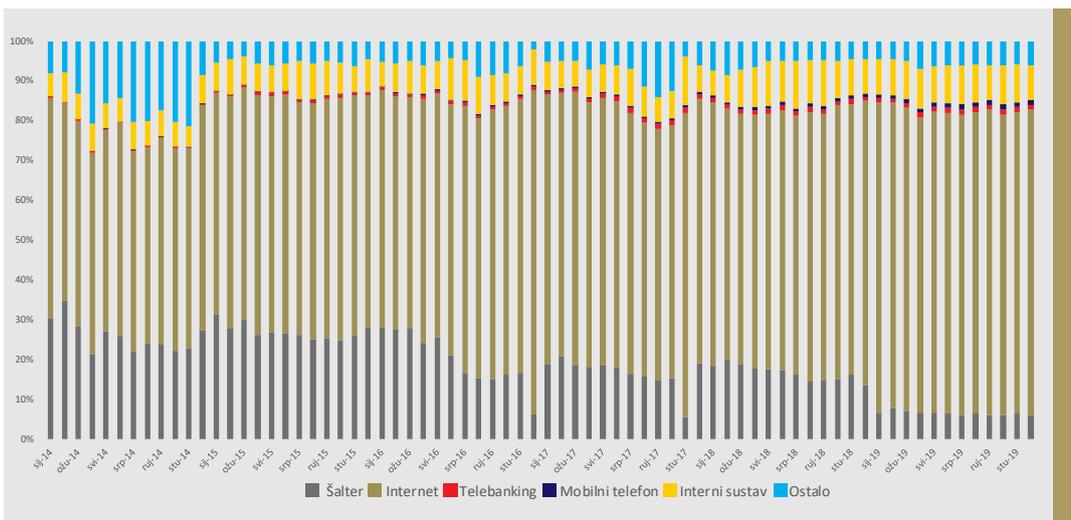


40. Struktura elektroničkih naloga - potrošači



Struktura naloga građana značajno se promijenila u posljednje četiri godine. Udjel poslovanja (na bazi vrijednosti transakcija) preko šaltera pao je s približno 10% na manje od 1%. Zamjetan je i značajan pad udjela internetskih usluga koje je zamijenilo sve veće korištenje mobilnih usluga. Ono je u prosincu 2019. činilo 62% ukupnih elektroničkih usluga i 35% ukupne vrijednosti kreditnih naloga (transfera) građana.

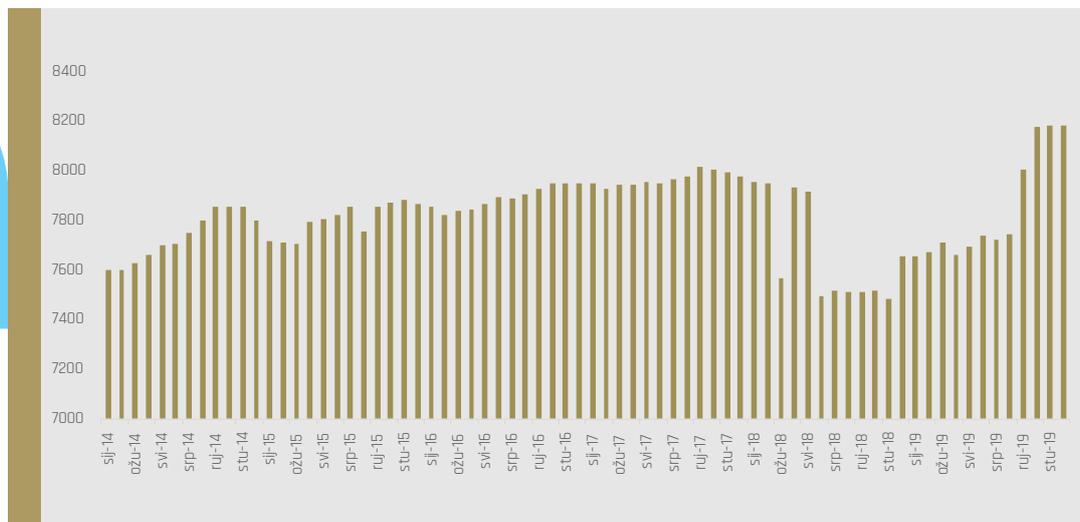
41. Struktura elektroničkih naloga - nepotrošači



U strukturi naloga u ovom sektoru dominira internet bankarstvo, čiji je udjel povećan s 52% u 2014. godini na 71% u prosincu 2019. godine. Ovaj rast je najvećim dijelom nadomjestio smanjenje udjela poslovanja preko šaltera. Interni sustavi obveznika zadržali su stabilan udjel u strukturi od oko 8%, dok je udjel ostalih usluga smanjen sa 16% na 5% vrijednosti elektroničkih naloga.

42. Broj izdanih kartica

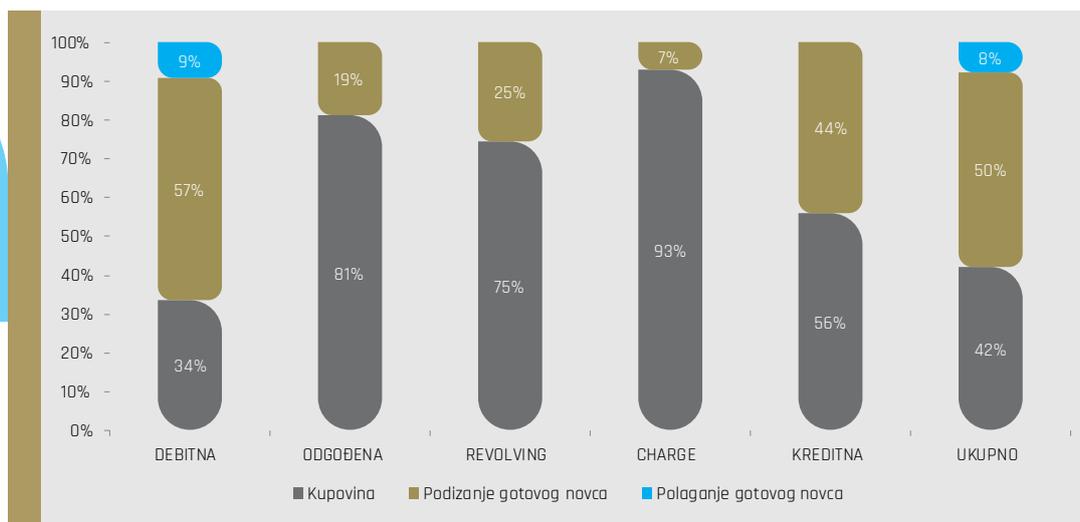
U tisućama



Broj kartica se u posljednjih godinu dana kretao oko 7,5 milijuna, pri čemu se od zadnjeg kvartala 2019. počeo povećavati, a prosincu je izdano više od 8 milijuna kartica, što je najveći broj u promatranom razdoblju. Kao i u prethodnim mjesecima, najviše je izdano debitnih i charge kartica.

43. Podaci o kartičnom plaćanju

31.12.2019.



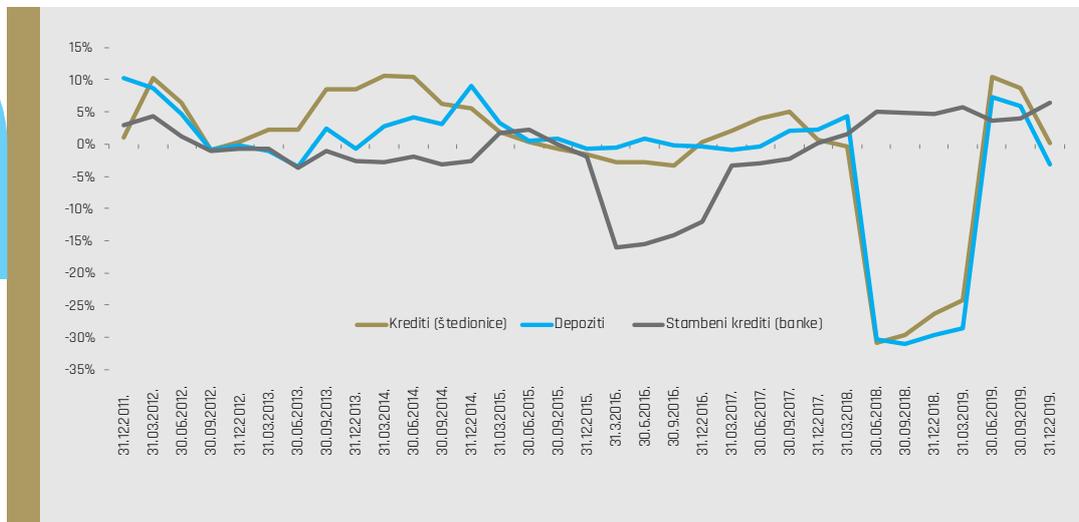
U Hrvatskoj je u prosincu 2019. godine promet po svim kategorijama kreditnih kartica iznosio oko 15 milijardi kuna. Najveći udjel u prometu imale su debitne kartice (oko 12 milijardi). Podaci HNB-a o namjeni kartica pokazuju kako se debitne i kreditne kartice većinom koriste za podizanje gotovog novca dok se odgođene, revolving i charge kartice koriste za kupovinu.

Stambene štedionice



44. Stopa rasta kredita i oročenih depozita kod stambenih štedionica*

Promjena u odnosu na isti mjesec prethodne godine



*Napomena: od siječnja 2013. serija sadži strukturni lom uslijed promjene metodologije HNB-a

Podaci o štedionicama nisu usporedivi prema istom razdoblju prošle godine nakon što je vodeća stambena štedionica pripojena matičnoj banci. Pad je približno jednak tržišnom udjelu bivše vodeće štedionice. U drugom tromjesečju osnovica je postala usporediva zbog proteka vremena od pripajanja Prve stambene štedionice matičnoj banci. U četvrtom kvartalu 2019. zabilježeni su stagnacija kredita i pad depozita, dok je rast stambenih kredita u bankama iznosio preko 6%.

Metodologija i izvori



Novčana masa M1 i ukupna likvidna sredstva M4 (tablica A1, Statistički pregled HNB-a)

Depoziti stanovništva i depoziti poduzeća (zbir podataka iz tablica D6, D7 i D8 statističkog pregleda HNB-a)

Udjel deviznih u ukupnim depozitima stanovništva (izračun na temelju tablica D6, D7 i D8 statističkog pregleda HNB-a)

Udjel inozemne u ukupnoj pasivi (konsolidirana bilanca banaka D1 statističkog pregleda HNB-a)

Udjel kapitala u ukupnoj pasivi (tromjesečno statističko izvješće HNB-a)

Struktura izvora sredstava banaka (konsolidirana bilanca banaka D1 statističkog pregleda HNB-a)

U depozite i instrumente tržišta novca ubrajaju se i ograničeni i blokirani depoziti, depoziti države i krediti primljeni od HNB-a. Kapitalski računi su veći od kapitala iz tromjesečnog statističkog izvješća HNB-a jer se ovdje konstruiraju prema metodologiji monetarne statistike, dok su u kvartalnom statističkom izvješću sastavljeni prema konceptu kapitala iz statističkih izvještaja. Prikazana struktura se ne mora zbrajati u 100% jer je s prikaza izostavljena stavka ostalo (neto) koja nema značaja, ali utječe na zbroj.

Plasmani (tablica A1, Statistički pregled HNB-a)

Kreditni stanovništvu, trgovačkim društvima i državi (konsolidirana bilanca banaka D1, Statistički pregled HNB-a)

Kreditni stanovništvu, trgovačkim društvima i državi - transakcije (konsolidirana bilanca banaka D1, Statistički pregled HNB-a)

Stope rasta kredita stanovništvu po vrstama (Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija, kvaliteta kredita po sektorima, Internetska stranica HNB-a)

Dvanaestomjesečni prosjek transakcija (konsolidirana bilanca banaka D1, Statistički pregled HNB-a)

Dvanaestomjesečni prosjek stope rasta novoodobrenih bruto kredita (Tablice kamatnih stopa G6a-G6c)

Struktura kredita stanovništvu po vrstama (Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija, kvaliteta kredita po sektorima, Internetska stranica HNB-a)

Omjer kredita i depozita (konsolidirana bilanca banaka D1 statističkog pregleda HNB-a)

U brojnik ulaze potraživanja od države, trgovačkih društava i stanovništva, a u nazivnik svi depoziti, što uključuje i depozite države i ograničene i blokirane depozite. Ako se pokazatelj konstruira na temelju podataka o kreditima u užem smislu (zajmovi) omjer je puno niži (za oko 20 postotnih bodova).

Struktura aktive banaka (tromjesečno statističko izvješće HNB-a)

Stopa rasta kredita poduzećima u EU i Hrvatskoj (ECB StatisticalDataWarehouse)

Stopa rasta kredita stanovništvu u EU i Hrvatskoj (ECB StatisticalDataWarehouse)

Prosječne kamatne stope na dugoročne depozite stanovništva u eurima (ECB StatisticalDataWarehouse za druge zemlje)

Prosječne kamatne stope na kratkoročne depozite stanovništva u eurima (ECB StatisticalDataWarehouse za druge zemlje)

Prosječne kamatne stope na kratkoročne depozite poduzeća u eurima (ECB StatisticalDataWarehouse za druge zemlje)

Referentne kamatne stope (Hrvatska udruga banaka za Nacionalnu referentnu stopu NRS, metodologija raspoloživa na www.hub.hr; European Banking Federation, EBF, za Euribor, povijesni podaci raspoloživi na <http://www.euribor-ebf.eu/euribor-org/euribor-rates.html>)

Podatak za Euribor računa se kao prosjek dnevnih podataka u kvartalu.

CDS Spread (Erstebank CEE Macroand FI Daily)

Indeks regulacijskog opterećenja IRO (Hrvatska udruga banaka)

Indeks regulacijskog opterećenja IRO predstavlja granični trošak monetarne i devizne regulacije koji banka mora platiti kako bi na tržištu prikupila dodatnu jedinicu izvora sredstava radi odobravanja dodatne jedinice plasmana. U izračun indeksa ulaze svi oblici obvezne rezerve, obvezni omjeri devizne likvidnosti i troškovi osiguranja depozita. Indeks predstavlja vagani prosjek troškova koji se obračunavaju na pojedine komponente pasive, pri čemu se za pondere uzimaju udjeli pojedinih komponenti u ukupnoj pasivi prilagođenoj za dijelove na koje se ne obračunava regulacijski trošak. Indeks ne uzima u obzir troškove prudenčijalne regulacije. Metodologiju indeksa za HUB je razvila Arhivanalitika 2006., a indeks se od 2007. redovito objavljuje u publikaciji HUB Analize jednom godišnje, gdje zainteresirani čitatelj može pronaći metodološke detalje (www.hub.hr).

Prosječne kamatne stope na stambene kredite stanovništvu (ECB StatisticalDataWarehouse)

Prosječne kamatne stope na potrošačke kredite stanovništvu (ECB StatisticalDataWarehouse)

Prosječne kamatne stope na okvirne kredite stanovništvu (ECB StatisticalDataWarehouse)

Prosječne kamatne stope na kratkoročne kredite poduzećima (ECB StatisticalDataWarehouse)

Prosječne kamatne stope na dugoročne kredite poduzećima (ECB StatisticalDataWarehouse)

Neto kamatna marža (NIM) (izračuni na temelju tromjesečnog statističkog izvješća HNB-a)

Neto kamatna marža (engl. netinterestmargin, NIM) računa se kao jednostavna razlika prosječno naplaćene aktivne kamatne stope i prosječno plaćene pasivne kamatne stope. Prosječno naplaćena aktivna kamatna stopa računa se kao ukupni kamatni prihod podijeljen s osnovicom na koju se naplaćuje kamata, a u koju ulaze sve stavke aktivne strane bilance iz tromjesečnog statističkog izvještaja osim gotovine, ulaganja, materijalne imovine, preuzete imovine, kamata, naknada i ostale imovine. Prosječno plaćena pasivna kamatna stopa računa se kao ukupni kamatni trošak podijeljen s osnovicom na koju se plaća kamata, a u koju ulaze sve komponente pasive osim kapitala, derivatnih i drugih financijskih obaveza i kamata, naknada i ostalih obaveza. Brojnici izraza računaju se kao zbrojevi zadnja četiri kvartala, a nazivnici kao prosjeci stanja na kraju zadnja četiri kvartala.

Udjel neto kamatnog i nekamatnog u ukupnom prihodu (izračuni na temelju tromjesečnog statističkog izvješća HNB-a)

Ukupni prihod je zbroj neto kamatnog i neto nekamatnog prihoda. Računa se kao zbroj stavki u zadnja četiri tromjesečja.

Omjer operativnih troškova i dohotka / cost-income omjer (izračuni na temelju tromjesečnog statističkog izvješća HNB-a)

Operativni troškovi odgovaraju računovodstvenoj stavci opći i administrativni troškovi i amortizacija, u koju se, prema metodologiji statističkog izvještavanja, ne uračunavaju premije

osiguranja depozita.

Ukupni troškovi rezerviranja za gubitke u % rezultata prije rezerviranja (izračuni na temelju tromjesečnog statističkog izvješća HNB-a)

Rezultat prije rezerviranja računa se kao razlika neto prihoda i općih i administrativnih troškova i amortizacije.

Dobit nakon oporezivanja / neto dobit (izračuni na temelju tromjesečnog statističkog izvješća HNB-a)

Podatak za svaki kvartal se računa kao zbir zadnja četiri kvartala, tako da se konstrukcijski radi o godišnjoj stopi promjene pomičnog prosjeka računatog s pomakom od četiri kvartala. Podaci se konstruiraju na temelju nerevidiranog statističkog izvještaja, pa je moguća pojava manjih razlika u odnosu na kasnije revidirane podatke.

Povrat na prosječnu aktivu (ROAA) i prosječni kapital (ROAE) (izračuni na temelju tromjesečnog statističkog izvješća HNB-a)

Kumulativ (zbroj) dobiti za zadnja četiri kvartala stavlja se u odnos prema prosječnom stanju aktive (ROAA – engl. return on average assets) i prosječnom stanju kapitala (ROAE – engl. return on average equity).

Povrat na prosječnu aktivu (ROAA): međunarodna usporedba (za Hrvatsku vlastiti izračuni na temelju tromjesečnog statističkog izvještaja, za druge zemlje Financial Soundness Indicators MMF-a, www.fsi.imf.org)

Povrat na prosječni kapital (ROAE): međunarodna usporedba (za Hrvatsku vlastiti izračuni na temelju tromjesečnog statističkog izvještaja, za druge zemlje Financial Soundness Indicators MMF-a, www.fsi.imf.org)

Stopa adekvatnosti kapitala (Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija, objavljeno u okviru supervizorske javne objave, statistički podaci, na www.hnb.hr)

Stopa adekvatnosti kapitala 2012.: međunarodna usporedba (prema zadnjim podacima koji su uvršteni u MMF-ovu bazu podataka Financial Soundness Indicators, www.fsi.imf.org)

Omjer loših kredita: stanovništvo i trgovačka društva (Supervizorska javna objava, statistički podaci, Pokazatelj poslovanja kreditnih institucija, Kvaliteta kredita po sektorima, na www.hnb.hr)

Loši krediti su djelomično nadoknadivi (B) i nenadoknadivi krediti (C) sukladno Odluci HNB-a o klasifikaciji plasmana. Omjer loših plasmana u pravilu je niži od omjera loših kredita.

Omjer loših kredita: međunarodna usporedba (prema zadnjim podacima koji su uvršteni u MMF-ovu bazu podataka Financial Soundness Indicators, www.fsi.imf.org)

Stopa pokrića loših kredita rezervama za gubitke (Supervizorska javna objava, statistički podaci, Pokazatelj poslovanja kreditnih institucija, Kvaliteta kredita po sektorima, na www.hnb.hr)

Rezerve za gubitke odgovaraju pojmu ispravci vrijednosti kod ovog statističkog izvora.

Stopa pokrića loših kredita rezervama za gubitke: međunarodna usporedba (prema zadnjim podacima koji su uvršteni u MMF-ovu bazu podataka Financial Soundness Indicators, www.fsi.imf.org)

Valutna struktura omjera loših kredita (Supervizorska javna objava, statistički podaci, Pokazatelj poslovanja kreditnih institucija, Kvaliteta kredita po valutama, na www.hnb.hr)

Valutna usklađenost imovine i obaveza u % ukupne bilančne svote (agregirano tromjesečno statističko izvješće, listovi VS11_19 i VS01_20)

Struktura elektroničkih naloga – potrošač (Platne usluge, Kreditni transfer i trajni nalog, Tablica PT1, na www.hnb.hr)

Struktura elektroničkih naloga – nepotrošač (Platne usluge, Kreditni transfer i trajni nalog, Tablica PT1, na www.hnb.hr)

Broj izdanih kartica (Platne usluge, Izdavanje platnih instrumenata, Tablica PK2, na www.hnb.hr)

Podaci o kartičnom plaćanju (Platne usluge, Izdavanje platnih instrumenata, Tablica PK2, na www.hnb.hr)

Stopa rasta kredita i oročenih depozita kod stambenih štedionica (Agregirano statističko izvješće HNB-a za stambene štedionice)

List of Figures

1. Money M1 and broad money M4 (year on year change in %)
2. Household and corporate deposits (year on year change in %)
3. Share of foreign currency deposits in total deposits of households (in %)
4. Share of foreign liabilities in total liabilities (in %)
5. Share of capital in total liabilities (in %)
6. Structure of banking sector liabilities (in %)
7. Domestic credit (in HRK mn and year on year change in %)
8. Loans to households, corporate sector and government (year on year change in %)
- 8a. Loans to households, corporate sector and government - transactions (12 MMA)
- 8b. Loans to households and corporate sector (year on year change in %, 12 MMA)
9. Household loans by type of loans (year on year change in %)
10. Structure of household loans by type (in %)
11. Loan to deposit ratio (in %)
12. Structure of banking sector assets (in %)
13. Loans to corporate sector in Croatia and EU countries (year on year change in %)
14. Loans to households in Croatia and EU countries (year on year change in %)
15. Average interest rates on household long-term deposits in EUR (Croatia, Eurozone minimum and maximum) in %
16. Average interest rates on household short-term deposits in EUR (Croatia, Eurozone

minimum and maximum) in %

17. Average interest rates on corporate short-term deposits in EUR (Croatia, Eurozone minimum and maximum) in %

18. Reference interest rates (Euribor and National reference interest rate) in %

19. CDS spread (in bps)

20. Index of regulatory burden in banking sector in %

21. Average interest rates on loans for house purchase (Croatia, Eurozone minimum and maximum) in %

22. Average interest rates on loans for consumption (Croatia, Eurozone minimum and maximum) in %

23. Average interest rates on overdrafts (Croatia, Eurozone minimum and maximum) in %

24. Average interest rates short-term loans for corporations (Croatia, Eurozone minimum and maximum) in %

25. Average interest rates long-term loans for corporations (Croatia, Eurozone minimum and maximum) in %

26. Net interest margin (in %)

27. Share of interest and non-interest revenues in total revenues (in %)

28. Cost-income ratio (in %)

29. Share of provisions in net operating income (in %)

30. Net operating income (in 000 HRK)

31. Return on average assets (ROAA) and Return on average equity (ROAE) (in %)

32. Return on average assets (ROAA) - international comparison (in %)

33. Return on average equity (ROAE) - international comparison (in %)

34. Capital adequacy ratio (CAR) in %

35. Capital adequacy ratio (CAR) - international comparison (in %)

36. NPL ratio (total, household and corporate sector) in %

37. NPL ratio - international comparison (in %)

38. Bank provisions to NPL ratio (total, household and corporate sector) in %

39. Bank provisions to NPL ratio - international comparison (in %)

40. NPLs by currency (in %)

41. Structure of electroing orders - consumer

42. Structure of electroing orders - non-consumer

43. Number of payment cards

44. Structure of payment cards