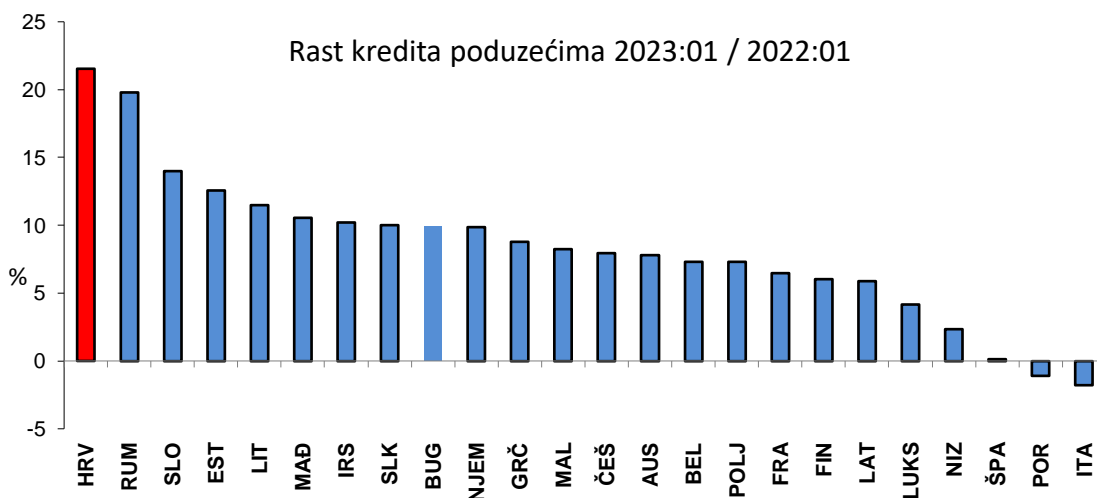


Kamatne stope još nisu snažno narasle kao u većem dijelu Europske unije

Prošla i početak ove godine razdoblje je koje je obilježeno rastom kamatnih stopa na svjetskim financijskim tržištima. Vodeće svjetske središnje banke snažno su podigle referentne kamatne stope. Od srpnja 2022. Europska središnja banka povećala je referentnu stopu na prekoćni depozit s -0,5% na 2,5%, a na glavne operacije refinanciranja s 0,0% na 3,0%. Očekuje se daljnje povećanje kamatnih stopa radi konačnog suzbijanja još uvijek prisutne inflacije.

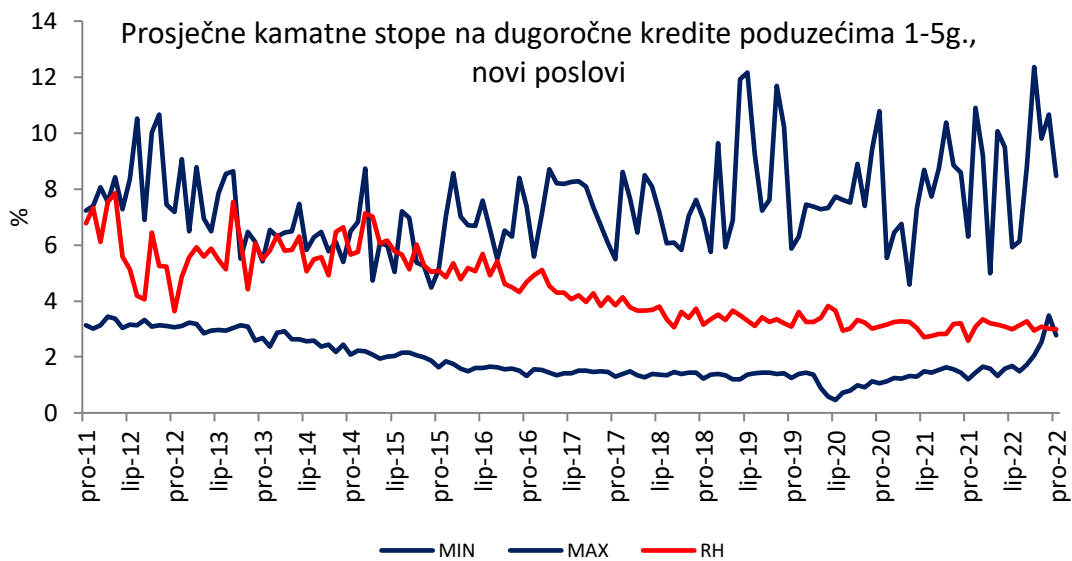
Kratkoročne kamatne stope tržišta novca nisu jedine kamatne stope koje su reagirale. Impuls rasta brzo se prelio na prinose državnih obveznica. U većini razvijenih zemalja došlo je do jednako brzog prelijevanja na kamatne stope na depozite i kredite banaka. Nasuprot tome, u Hrvatskoj unatoč ulasku u europodručje svjedočimo razmjerno sporom prelijevanju rasta kamatnih stopa.

Prvo izdanje HUB Pregleda u 2023. godini pokazuje da su se depozitne kamatne stope na kraju 2022. kretale oko minimuma u europodručju, a isti se trend nastavio i početkom 2023. S druge strane, najzanimljivija kretanja zabilježena su kod kredita poduzećima koji u proteklih nekoliko mjeseci rastu po visokim stopama. Rast iznosa kredita poduzećima za oko 20% pozicionira Hrvatsku na sam vrh među zemljama članicama Europske unije.



Izvor: Europska središnja banka, Datawarehouse

Snažan rast kredita poduzećima pojavio se u sprezi s izostankom pritiska na kamatne stope. To je suprotno trendovima u drugim europskim zemaljama gdje ova vrsta kamatnih stopa snažno raste. Kamatne stope na dugoročne kredite poduzećima na razdoblje od 1 do 5 godina pokazuju iznenađujuću stabilnost u Hrvatskoj. U proteklih godinu dana blago su smanjene (u siječnju su iznosile oko 3,0% prema statistici ESB-a). To se može donekle usporediti samo s trendom u Estoniji, koji također ne ukazuje na povećanje. Kamatne stope na dugoročne kredite poduzećima na kraju prošle i početkom ove godine u Hrvatskoj su bile najpovoljnije u Europskoj uniji. Time se objašnjava dio rasta potražnje za kreditima. Kamatne stope na kratkoročne kredite poduzećima također nisu bilježile značajniji rast.



*MIN i MAX – prosječna kamatna stopa za državu članicu europodručja s najmanjom i najvećom stopom
Izvor: Europska središnja banka, Datawarehouse

Kod kredita kućanstvima primjećuje se blagi pritisak na rast kamatnih stopa. Prema statistici ESB-a, Hrvatska je s prosječnom kamatnom stopom na nove stambene kredite od 3,6% u prosincu prošle godine imala stope koje su usporedive s dvije članice europodručja – Slovenijom i Slovačkom. Ta razina je bliža minimumu nego maksimumu intervala prosječnih nacionalnih kamatnih stopa u europodručju i puno je niža od prosjeka za zemlje članice EU koje nisu uvele euro, koje se kreću od 4,3% u Češkoj do 9,2% u Mađarskoj. Statistika HNB-a, koja još nije u potpunosti usklađena nakon prijelaza na euro, pokazuje da prosječna kamatna stopa na sve stambene kredite, koja se prema ovom izvoru kreće oko 2,9%, niti u siječnju nije zabilježila značajniji pomak u odnosu na zadnje tromjesečje 2022.

U opisanim uvjetima banke su ostvarile slične rezultate kao u 2021. godini i u godinama prije pandemijske recesije 2020. Povrat na prosječnu aktivnu kretao se oko 1,2%, a povrat na prosječni kapital oko 8,3%.

Može se zaključiti da su raniji izgledi za pristupanje europodručju, a naposljetku i samo pristupanje, kao što je i najavljivano, za sada izolirali hrvatsko tržište od kamatnog šoka koji je bio najizraženiji u državama na istoku EU koje su zadržale vlastite valute. Uz izostanak valutnog

rizika jedan od razloga ublaženog kamatnog šoka je pravovremeno povećanje likvidnosti. Do toga je došlo uslijed smanjenja stope obvezne rezerve na 1% i povećanja sklonosti držanju depozita kod banaka zbog konverzije. U novoj uvodnoj tablici Pregleda, koja je sada prvi puta prikazana u eurima, vidi se ubrzanje rasta depozita stanovništva s 9,7% 2021. na 13,4% na kraju 2022. Devizni depoziti koji su ranijih desetljeća predstavljali najvažniju komponentu depozita stanovništva sada su nestali iz statistike jer su ne-eurski depoziti zanemarivi. Umjesto njihova udjela prikazujemo odnos depozita i BDP-a. Omjer se u protekle dvije godine smanjio s 59,3% na 55,2% zbog utjecaja inflacije koja je bilježila veće stope od stope rasta depozita. Međutim, uz stopu rasta indeksa cijena u odnosu na prethodni mjesec od 0,0% u siječnju i 0,2% prema preliminarnoj procjeni za veljaču ove godine, inflacija se u Hrvatskoj očigledno smiruje. U veljači je bila među najnižima u europodručju. Gledano očima statistike nema govora o iole značajnijem utjecaju samog prijelaza na euro na cijene.

Na kreditnoj strani odnosa banaka i stanovništva jedina značajno rastuća komponenta su stambeni krediti (rast od oko 10% na godišnjoj razini). Druge vrste kredita veoma blago rastu (gotovinski nenamjenski), ili se čak smanjuju kao što je slučaj s prekoračenjima po transakcijskim računima koji u ukupnim neto kreditima stanovništvu sudjeluju s veoma malih 4%.

	2020.	2021.	2022.
Ukupni depoziti kućanstava u mln €, stanje na kraju razdoblja	29.914	32.823	37.215
% BDP-a	59,3%	56,4%	55,2%
% rasta prema istom mjesecu prethodne godine	-	9,7%	13,4%
Ukupno odobreni krediti kućanstvima u bilancama drugih monetarnih financijskih institucija u mln €, stanje na kraju razdoblja	18.161	18.869	19.890
1. Stambeni krediti	8.252	8.993	9.916
U domaćoj valuti	8.177	8.926	9.857
U stranoj valuti	75	68	59
2. Gotovinski nenamjenski krediti	6.935	7.040	7.209
U domaćoj valuti	6.930	7.037	7.206
U stranoj valuti	5	4	3
3. Prekoračenje po transakcijskim računima	851	814	785
U domaćoj valuti	851	814	785
U stranoj valuti	0	0	0
4. Krediti po kreditnim karticama	486	432	398
U domaćoj valuti	486	432	398
U stranoj valuti	-	-	-
5. Hipotekarni krediti	270	284	295
U domaćoj valuti	268	283	294
U stranoj valuti	1	1	1
6. Krediti za automobile	54	41	27
U domaćoj valuti	53	41	27
U stranoj valuti	0	0	0
7. Potrošački krediti	1	1	1
U domaćoj valuti	1	1	1
U stranoj valuti	-	-	-
8. Ostali krediti	1.312	1.264	1.259
U domaćoj valuti	1.306	1.259	1.254
U stranoj valuti	6	5	5

Izvor: HNB, Tablica D5c.

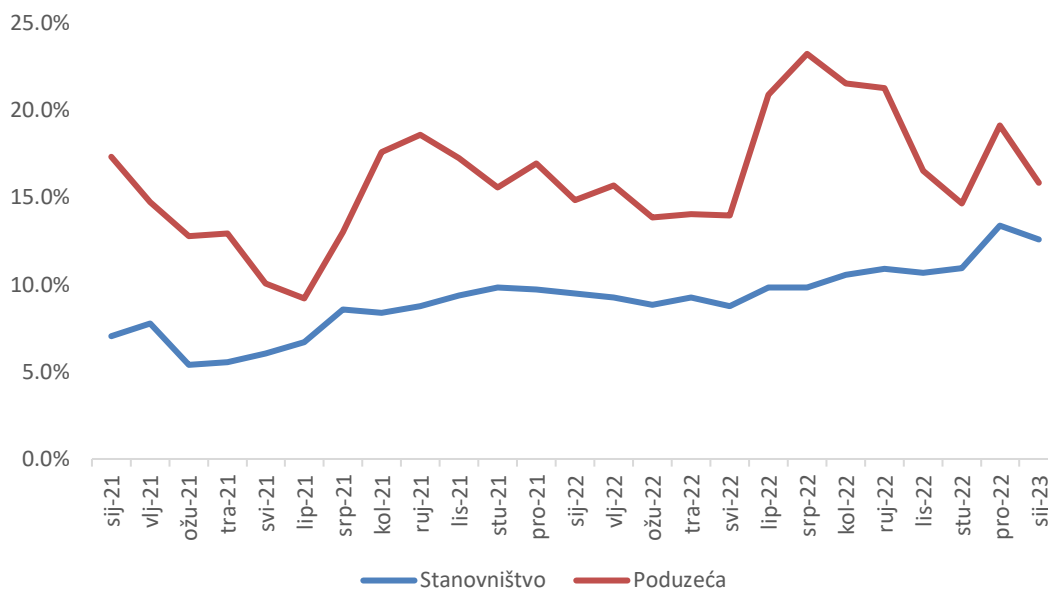
SADRŽAJ

IZVORI SREDSTAVA BANAKA	5
PLASMANI BANAKA	8
KAMATNE STOPE	13
ZARADE	19
KAPITALIZACIJA I RIZICI	24
PLATNE USLUGE	28
METODOLOGIJA I IZVORI	31

IZVORI SREDSTAVA BANAKA

Depoziti stanovništva i depoziti poduzeća

Stopa promjene u odnosu na isti mjesec prethodne godine 01:2021.-01:2023.



Godišnja stopa rasta depozita sektora stanovništva u siječnju 2023. u odnosu na siječanj 2022. godine iznosila je 12,6%, a sektora poduzeća 15,8%. U prosincu je vidljivo ubrzanje depozita stanovništva koje je povezano s konverzijom kune u euro, no u siječnju je započela normalizacija praćena početkom značajnijeg povlačenja gotovoga novca u eurima.

Udjel inozemne u ukupnoj pasivi

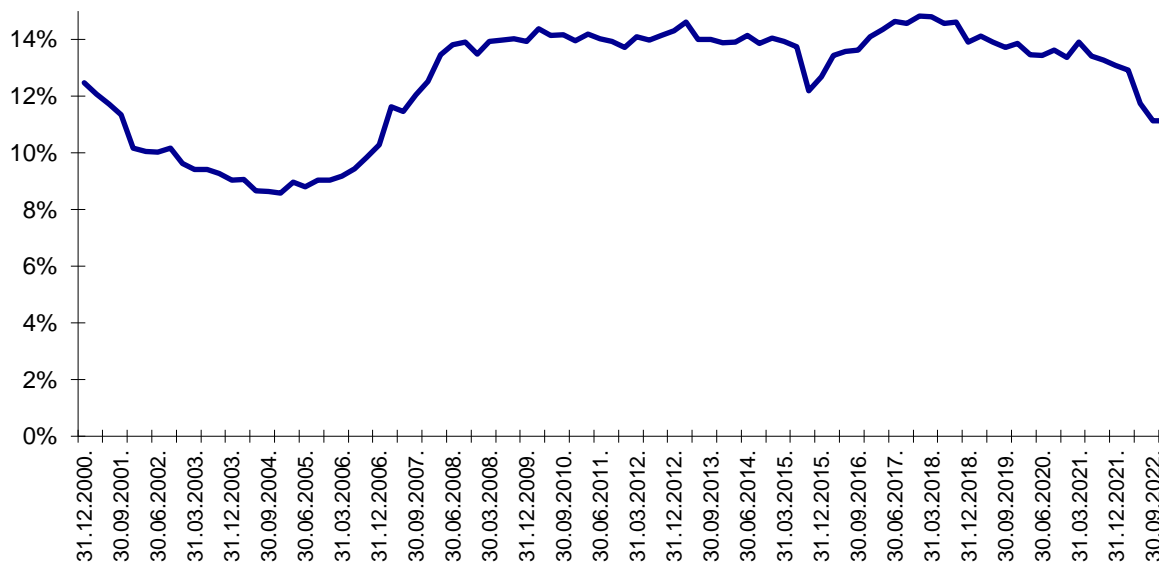
01:2004.-01:2023.u %



U siječnju 2023. udio inozemne u ukupnoj pasivi kretao se na razini od oko 5,1% što predstavlja blago smanjenje u odnosu na prethodne mjeseci. Udjel se nastavio kretati na najnižoj povijesnoj razini. Domaća depozitna baza je dovoljno izdašna, pa banke nemaju potrebu za korištenjem inozemnih izvora sredstava.

Udjel kapitala u ukupnoj pasivi

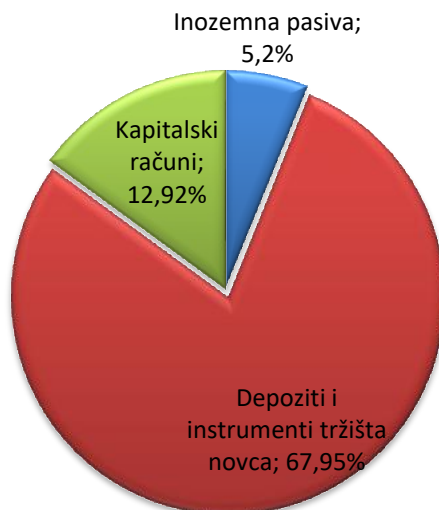
Q4:2000.-Q2:2022. u %



Kapital predstavlja važan izvor financiranja hrvatskih banaka. Udio kapitala u ukupnoj pasivi u zadnjem tromjesečju 2022. smanjio se do razine od oko 13%.

Struktura izvora sredstava banaka

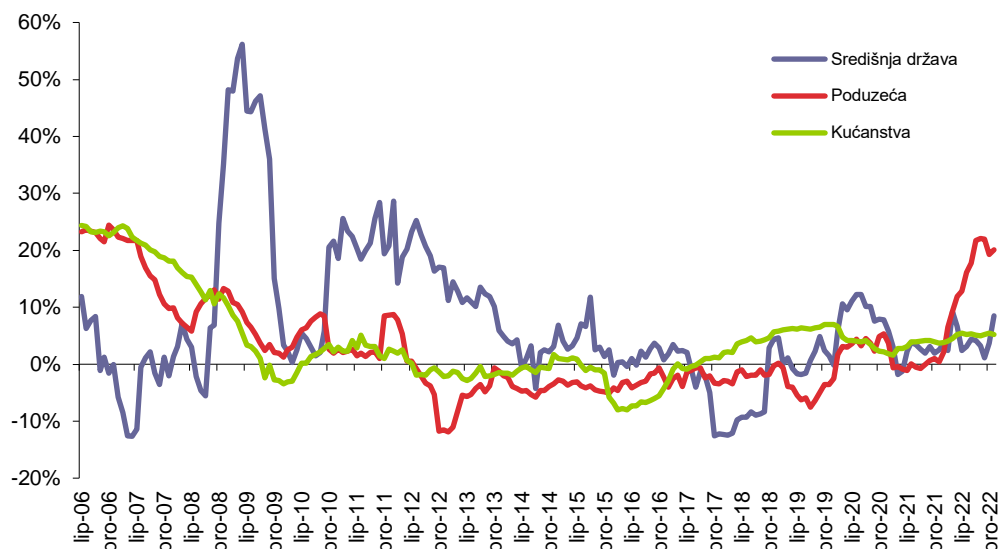
31.01.2023. u %



PLASMANI BANAKA

Kreditni stanovištvu, trgovačkim društvima i državi

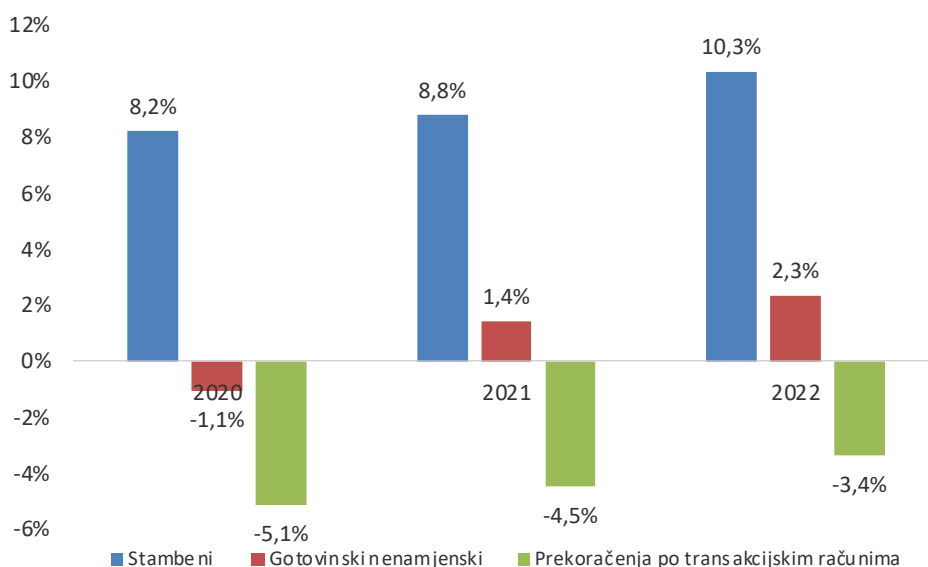
Stopa promjene u odnosu na isti mjesec prethodne godine 01:2006.-01:2023.



U siječnju 2023. blago je ubrzan rast kredita stanovništvu koji su rasli po međugodišnjoj stopi od oko 5%. U sektoru poduzeća stopa rasta kredita usporila je na oko 20%, dok je u sektoru države zabilježena stopa rasta kredita od oko 8%.

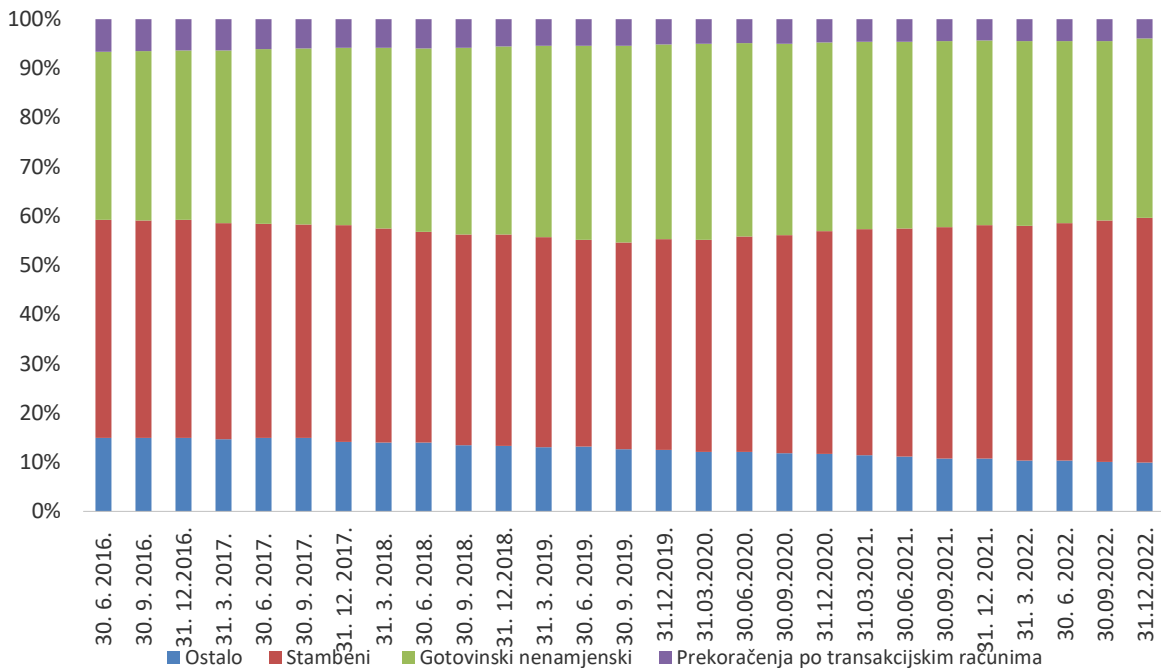
Stope rasta bruto kredita stanovništvu prema vrstama

u odnosu na isto razdoblje (zadnje tromjesečje) prethodne godine 2020., 2021., 2022.



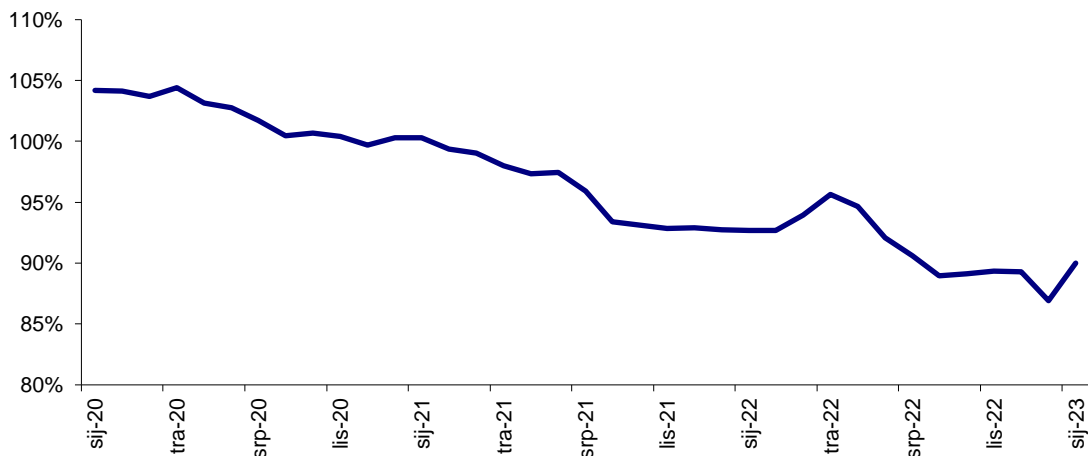
U četvrtom tromjesečju 2022. bruto stambeni krediti su rasli za oko 10% na godišnjoj razini. Bruto gotovinski nenamjenski krediti rasli su za oko 2%, dok su prekoračenja po transakcijskim računima smanjena za oko 3% na godišnjoj razini.

Struktura bruto kredita stanovništvu po vrstama Q1:2009.-Q2:2022.



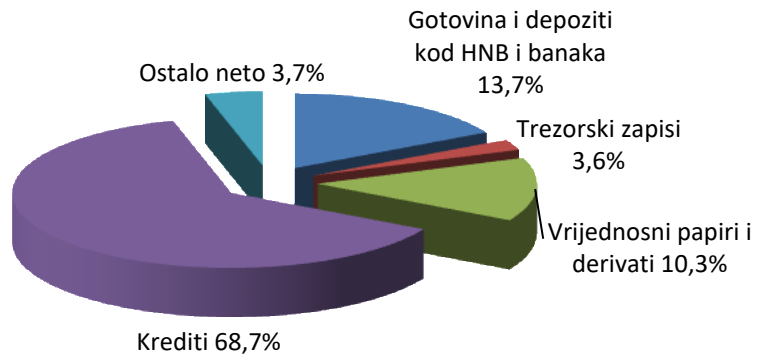
Struktura bruto kredita stanovništvu u četvrtom kvartalu 2022. nije se bitno mijenjala. Dominiraju stambeni krediti i gotovinski nenamjenski krediti s ukupnim udjelom od oko 80%, dok prekoračenja po transakcijskim računima te ostali krediti čine 5% i 11% ukupnih kredita.

Omjer kredita i depozita 01:2020.- 01:2023.

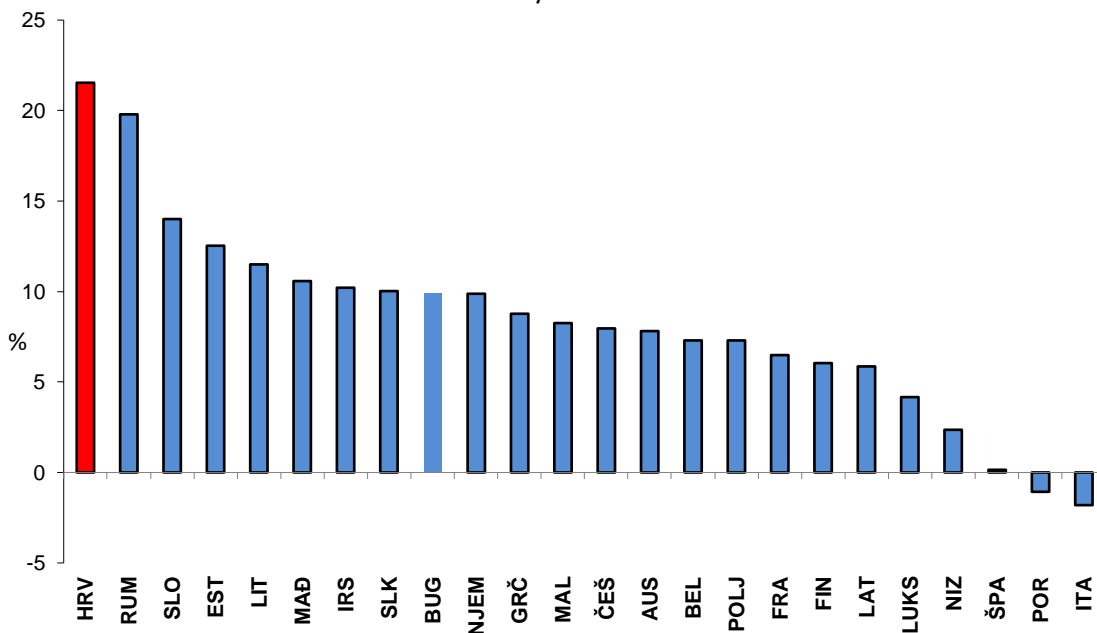


U siječnju 2023. godine šire definirani omjer kredita i depozita nalazio se na razini od 90%, što predstavlja povećanje u odnosu na prethodne mjesecе budući da su krediti rasli brže od depozita.

Struktura aktive banaka 31.12.2022.



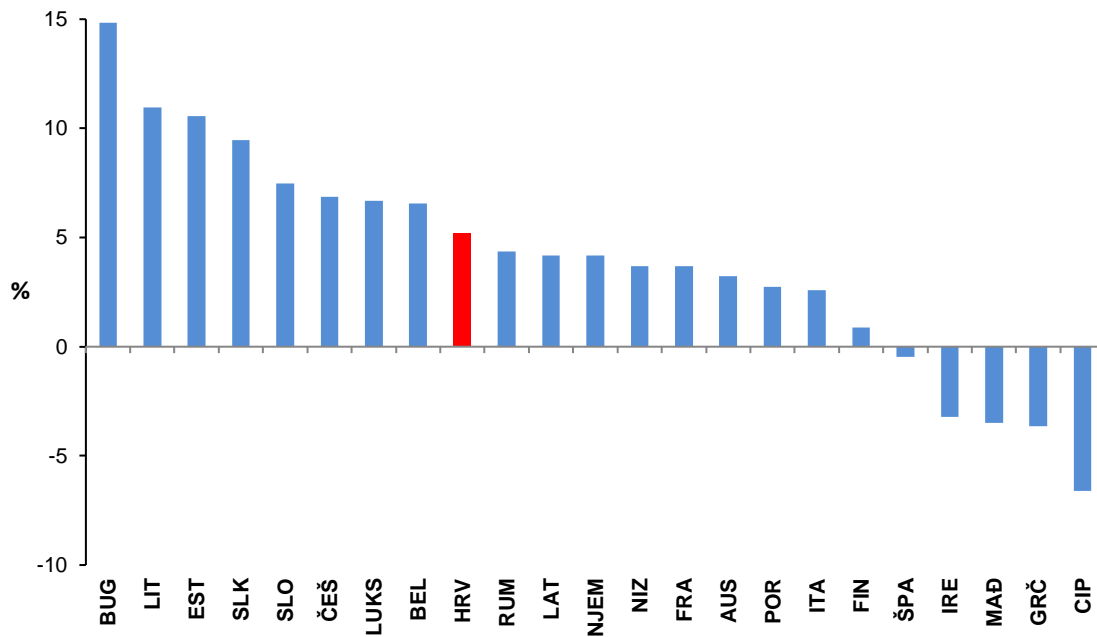
Stopa rasta kredita poduzećima u EU i Hrvatskoj 31.01.2023./31.01.2022. u %



U siječnju 2023. Hrvatska se nalazila u skupini zemalja s najvećom stopom rasta kredita poduzećima uz Rumunjsku i Sloveniju. Najnižu stopu rasta zabilježili su Portugal i Italija.

Stopa rasta kredita stanovništvu u EU i Hrvatskoj

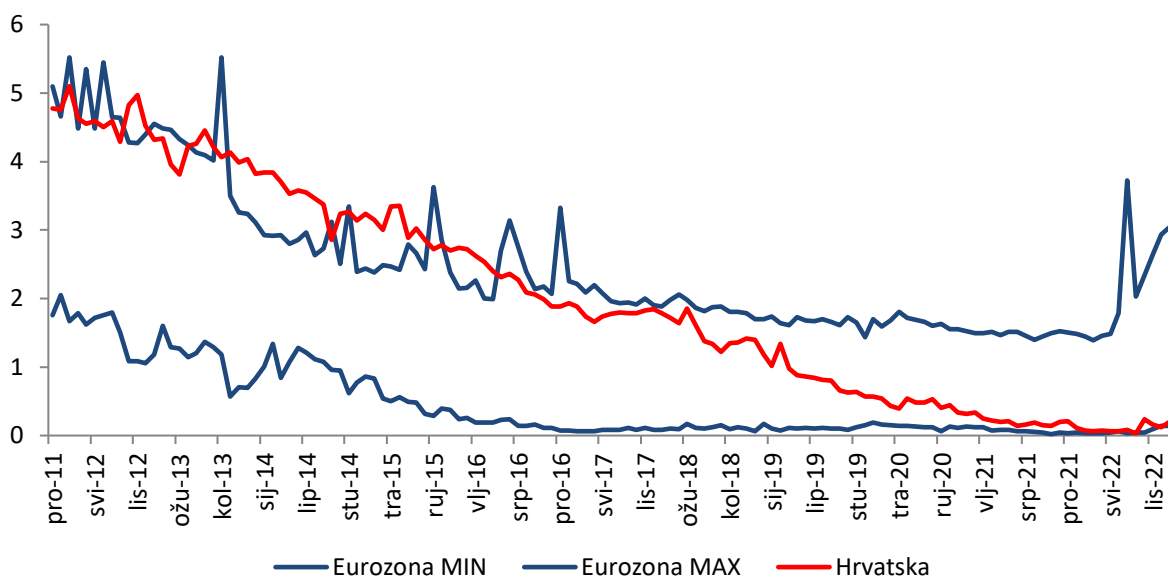
31.01.2023./31.01.2022. u %



Rast kredita stanovništvu u siječnju 2023. za oko 5% u odnosu na isti mjesec prethodne godine prema ECB-ovoj metodologiji Hrvatsku smješta oko sredine ljestvice, među zemljama koje su zabilježile rast kredita.

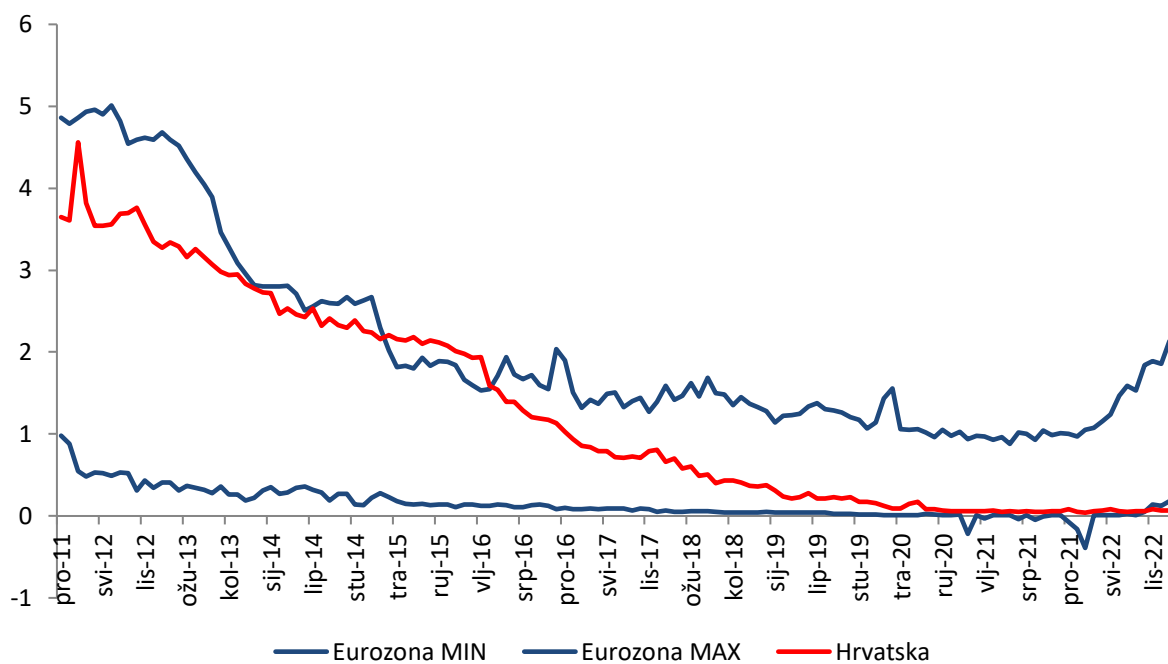
KAMATNE STOPE

**Prosječne kamatne stope na dugoročne depozite stanovništva
(novi poslovi) u %
12:2011.-12:2022.**



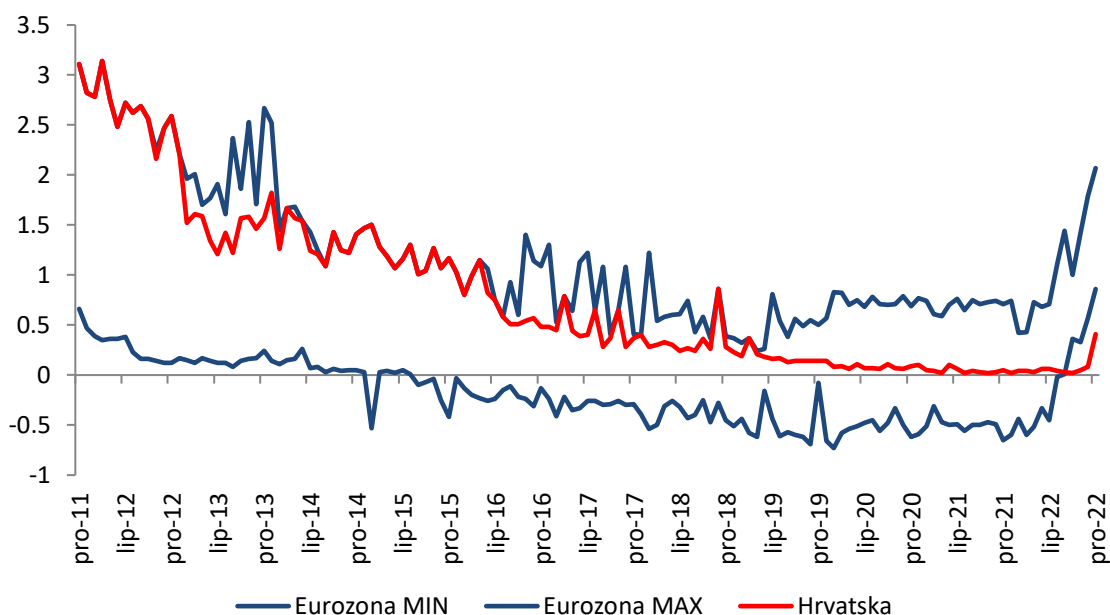
Prosječne kamatne stope na dugoročne depozite stanovništva u hrvatskim bankama kreću se oko 0,2% te se trenutačno nalaze na donjoj granici intervala europodručja, koja je definirana zemljom članicom s najnižim pasivnim kamatnim stopama na ovu vrstu depozita (Portugal).

**Prosječne kamatne stope na kratkoročne depozite stanovništva
(novi poslovi) u %
12:2011.-12:2022.**



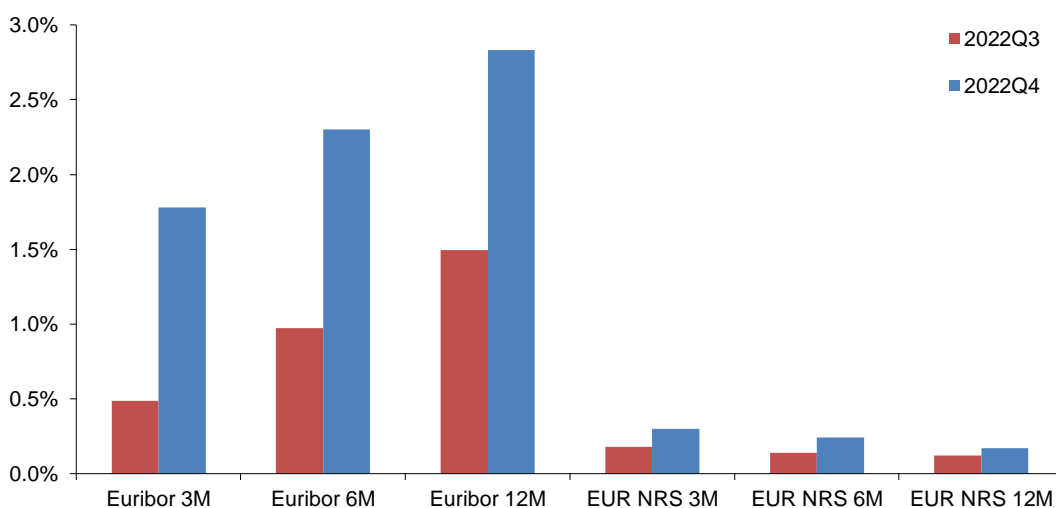
Prosječne kamatne stope na kratkoročne depozite stanovništva kreću se oko 0,1%, te su se u prosincu 2022. nalazile ispod donjeg praga intervala euro područja (gdje su minimalne kamatne stope bile na Cipru).

**Prosječne kamatne stope na kratkoročne depozite poduzeća
(novi poslovi) u %
12:2011.-12:2022.**



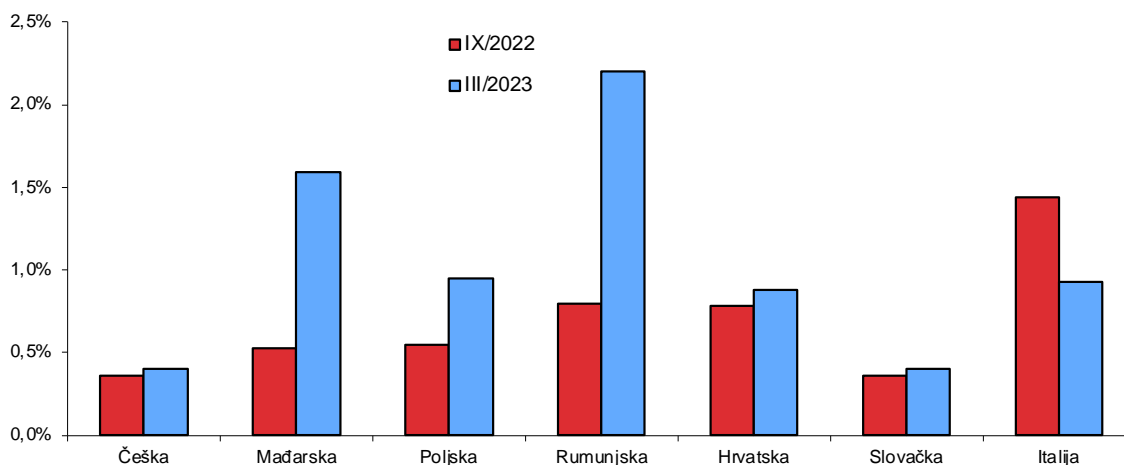
Prosječne kamatne stope na kratkoročne depozite poduzeća u prosincu su iznosile oko 0,4%, te su se nalazile ispod donjeg praga intervala euro područja gdje su najniže kamatne stope bile u Sloveniji.

**Referentne kamatne stope
Q4:2021.-Q4:2022.**



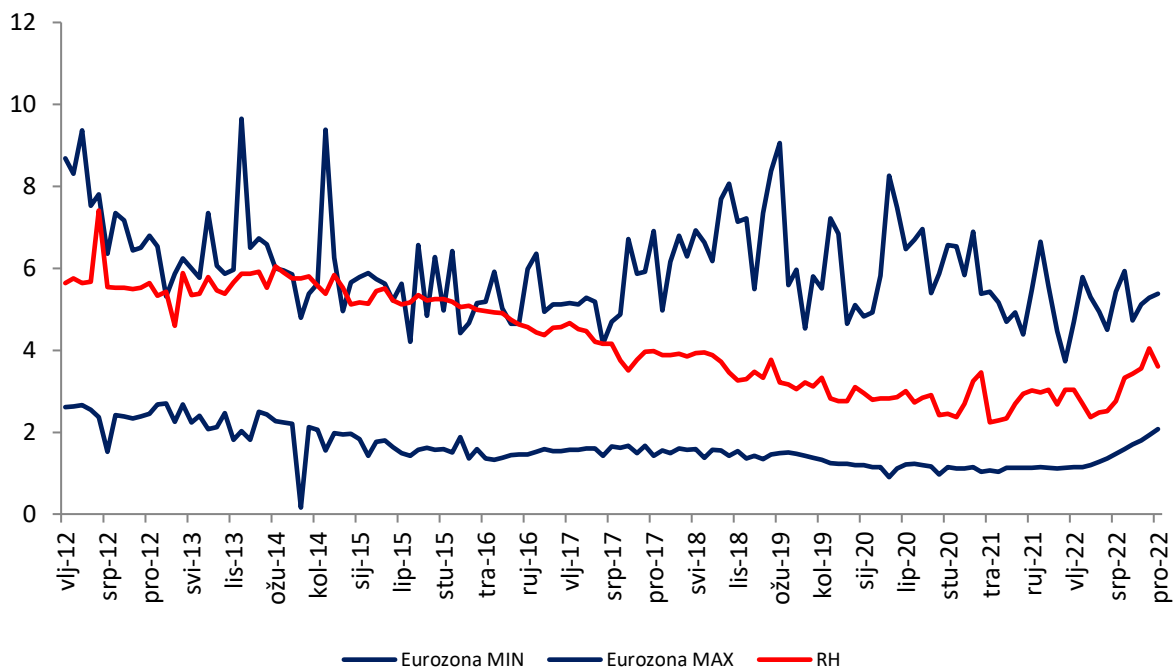
Nacionalne referentne stope (NRS) nastavile su se povećavati u zadnjem tromjesečju 2022. Euribor raste značajno brže od NRS-a budući da se učinci normalizacije monetarne politike ESB-a snažno prelijevaju na međubankarsko tržište u euro području, te je u zadnjem tromjesečju 2022. zabilježen snažan rast.

CDS spread (podaci na dan 03.03.2023.)



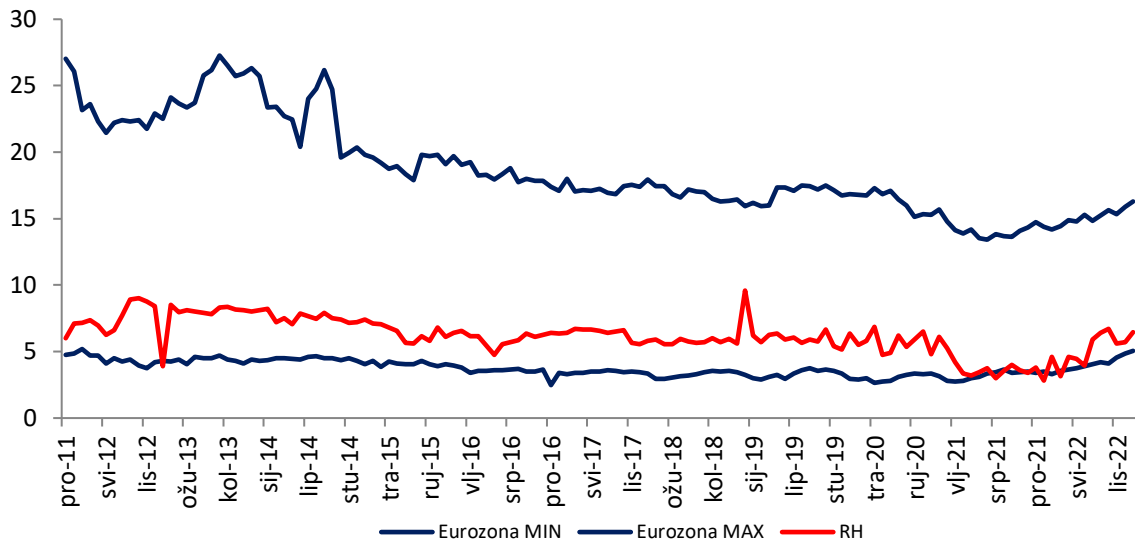
Hrvatska se nalazi u skupini zemalja s veoma malim rastom premije rizika državnih obveznica proteklih mjeseci, što se objašnjava ulaskom u euro područje.

Prosječne kamatne stope na stambene kredite stanovništvu (novi poslovi) u % 12:2011.-12:2022.



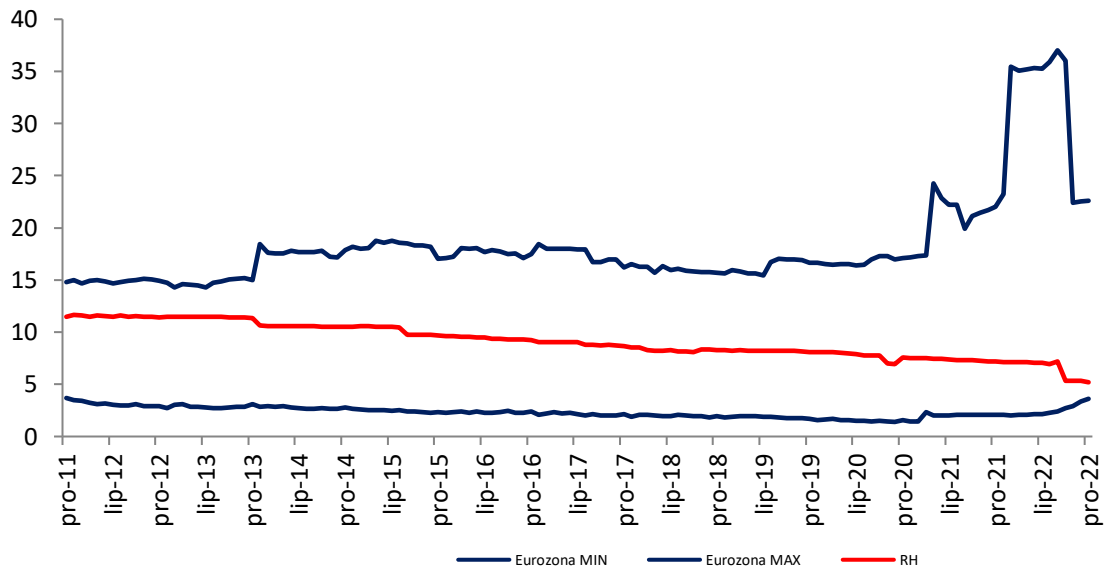
Kamatne stope na stambene kredite s rokom dospelja preko 10 godina u prosincu 2022. iznosile su 3,6% prema ECB-ovoj metodologiji. Ta razina se nalazi oko sredine intervala kamatnih stopa za države europodručja. Svuda je primjetan rast.

**Prosječne kamatne stope na potrošačke kredite stanovništvu
(novi poslovi) u %
12:2011.-12:2022.**



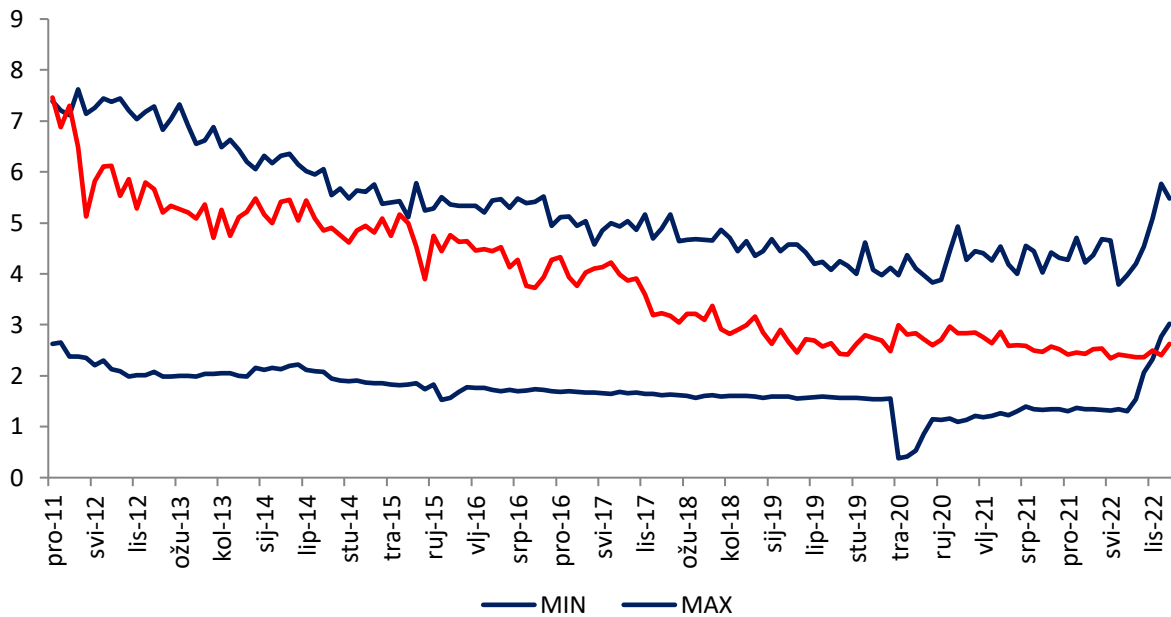
Kamatna stopa na potrošačke kredite od 1 do 5 godina u prosincu 2022. je iznosila 6,5% i kretala se uz donji rub intervala kamatnih stopa euro područja.

**Prosječne kamatne stope na okvirne kredite stanovništvu
(novi poslovi) u %
12:2011.-12:2022.**



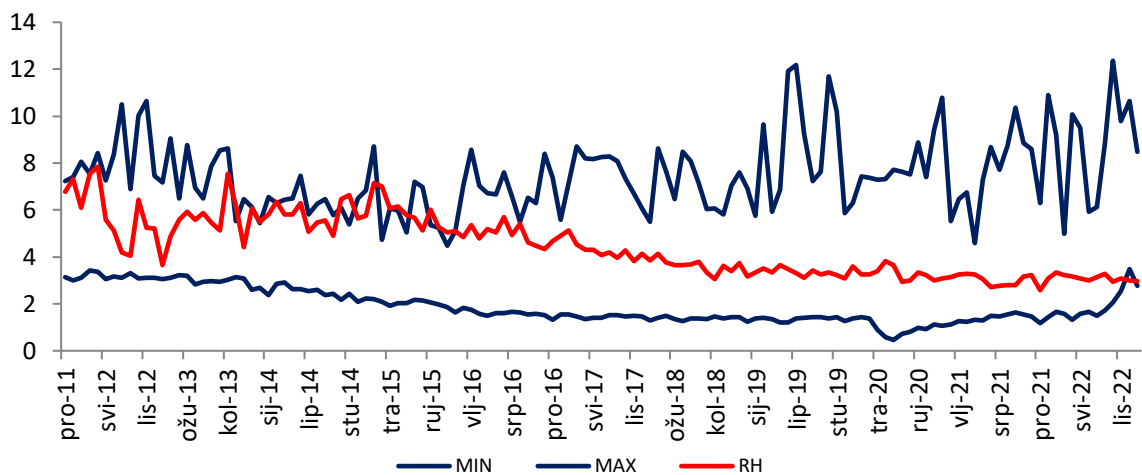
Kamatna stopa od 5,2%, koliko je u prosincu 2022. u prosjeku zabilježeno kod hrvatskih banaka, kreće se unutar intervala euro područja – veoma blizu donje granice kamatnog intervala.

**Prosječne kamatne stope na kratkoročne kredite poduzećima
(novi poslovi) u %
12:2011.-12:2022.**



Kamatne stope za ovu vrstu kredita u prosincu 2022. kretale su se ispod intervala za zemlje koje su uvele euro, ispod 3%.

**Prosječne kamatne stope na dugoročne kredite poduzećima
(novi poslovi) u %
12:2011.-12:2022.**

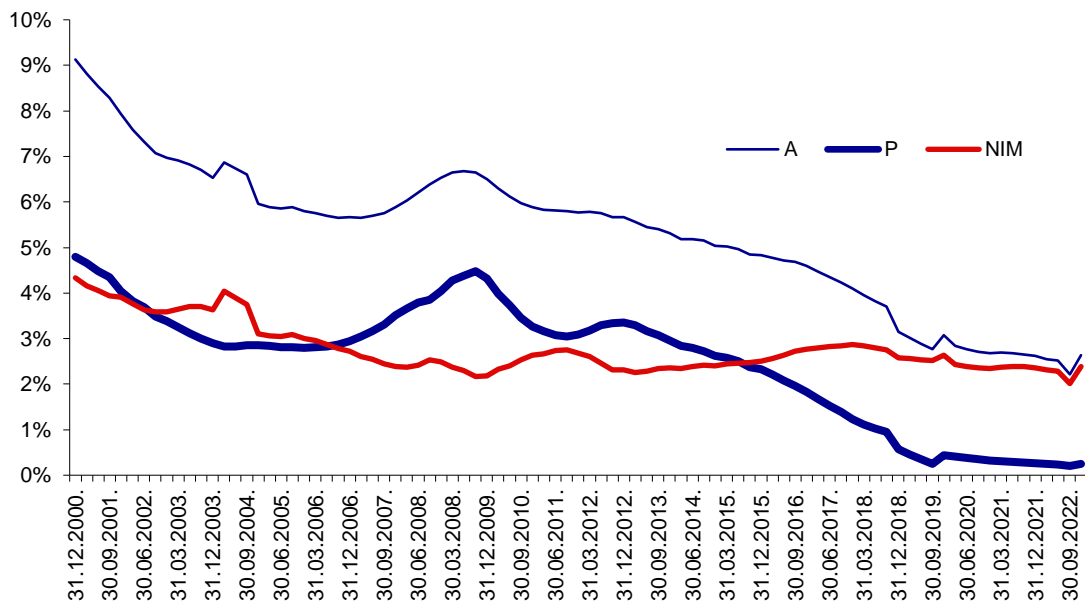


Prosječne kamatne stope na dugoročne kredite poduzećima (od 1 do 5 godina) u Hrvatskoj su u prosincu 2022. iznosile 3,0%, što predstavlja blagi pad u odnosu na prethodne mjesec, pri čemu je kamatna stopa pala ispod donjeg intervala euro područja.

ZARADE

Neto kamatna marža (NIM)

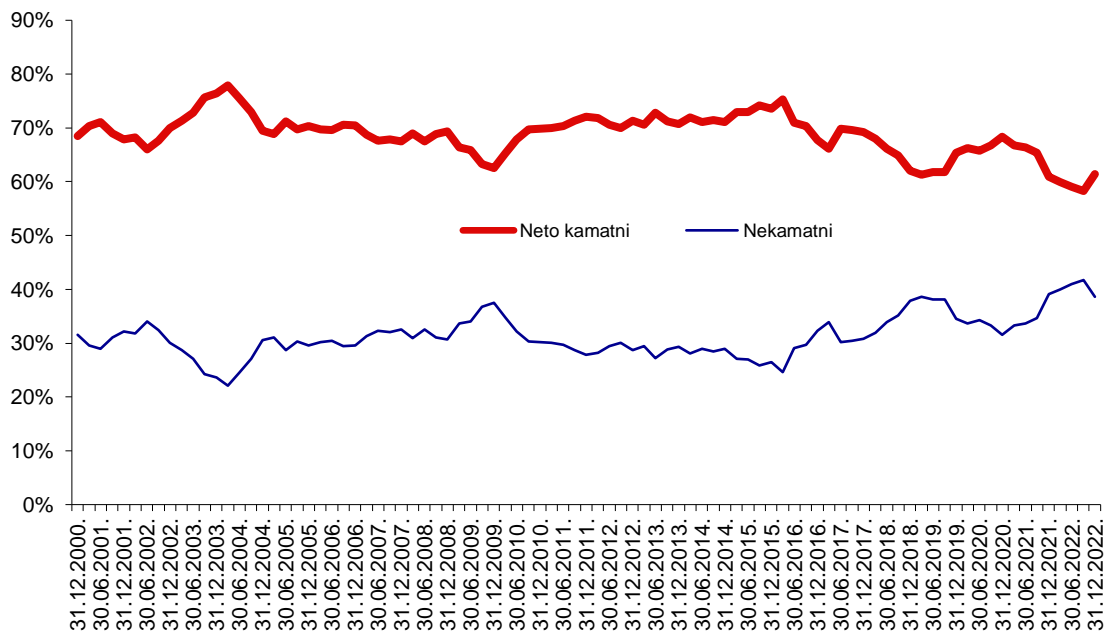
$NIM = A$ (prosječno naplaćena aktivna kamatna stopa) – P (prosječno plaćena pasivna kamatna stopa) Q4:2000.-Q4:2022.



U četvrtom kvartalu 2022. godine neto kamatna marža je iznosila oko 2,4 postotnih bodova čime je normalizirana varijacija iz trećeg tromjesečja i marža se vratila na uobičajenu razinu iz prethodnih kvartala.

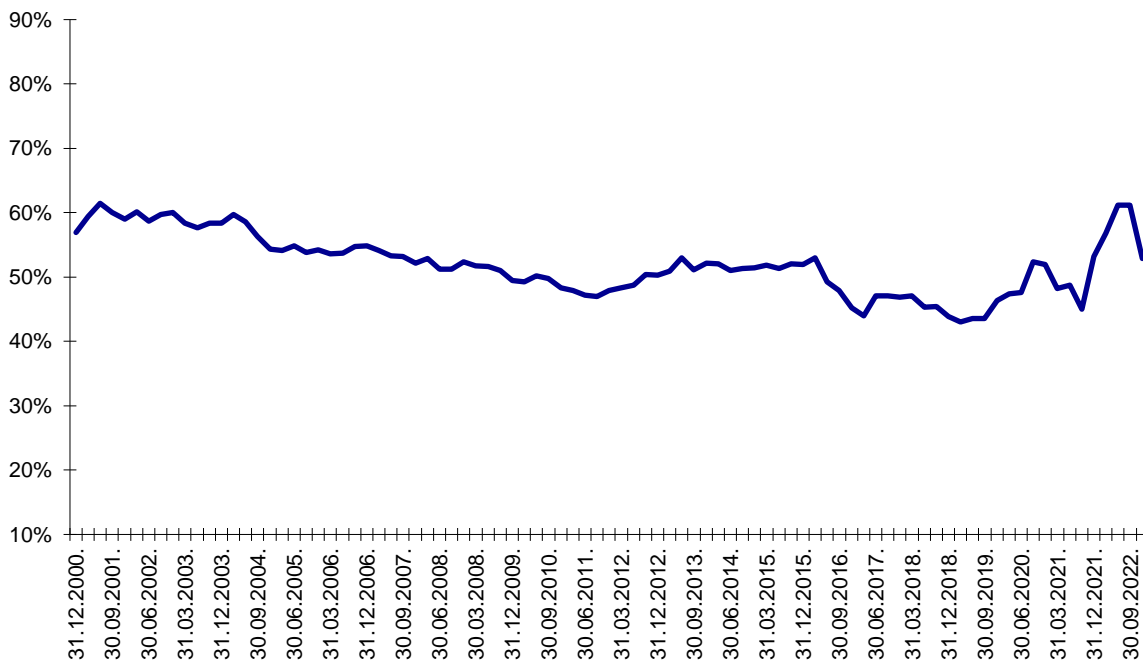
Udjel neto kamatnog i nekamatnog prihoda u ukupnom prihodu

Q4:2000.-Q4:2022.



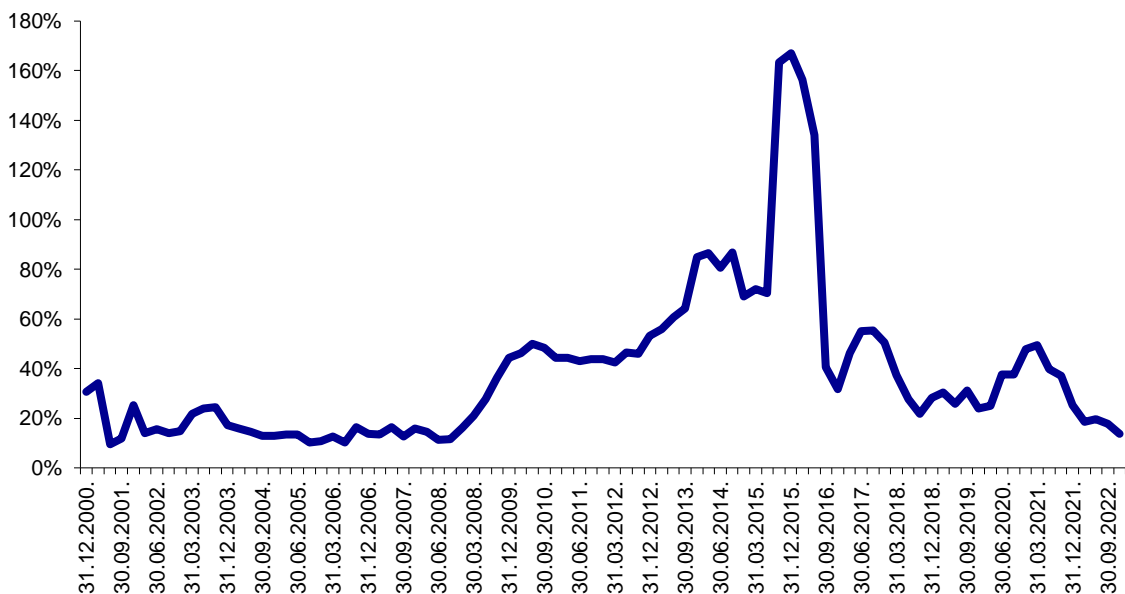
Udjel neto kamatnog prihoda u strukturi zarada hrvatskih banaka iznosio je 61,4%. Iako je u zadnjem tromjesečju 2022. došlo do blagog povećanja, udjel ove komponente zarada nalazi se u dugoročnom padu.

Omjer operativnih troškova i dohotka / *cost-income* omjer
Q4:2000.-Q4:2022.



Cost-income omjer je u četvrtom tromjesečju 2022. iznosio 53% i korigirao se u odnosu na prethodna dva tromjesečja, ali trend i dalje pokazuje tendenciju rasta.

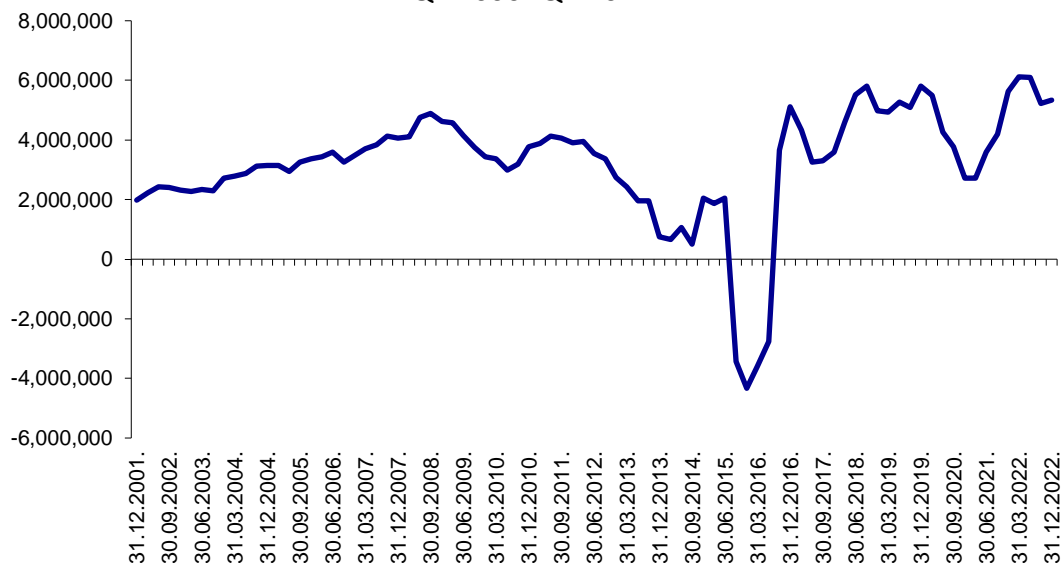
Ukupni troškovi rezerviranja za gubitke u % rezultata prije rezerviranja
Q4:2000.-Q4:2022.



Opterećenje rezultata troškovima rezerviranja u četvrtom kvartalu 2022. godine blago je smanjeno na 13,7%.

Dobit nakon oporezivanja (neto dobit)

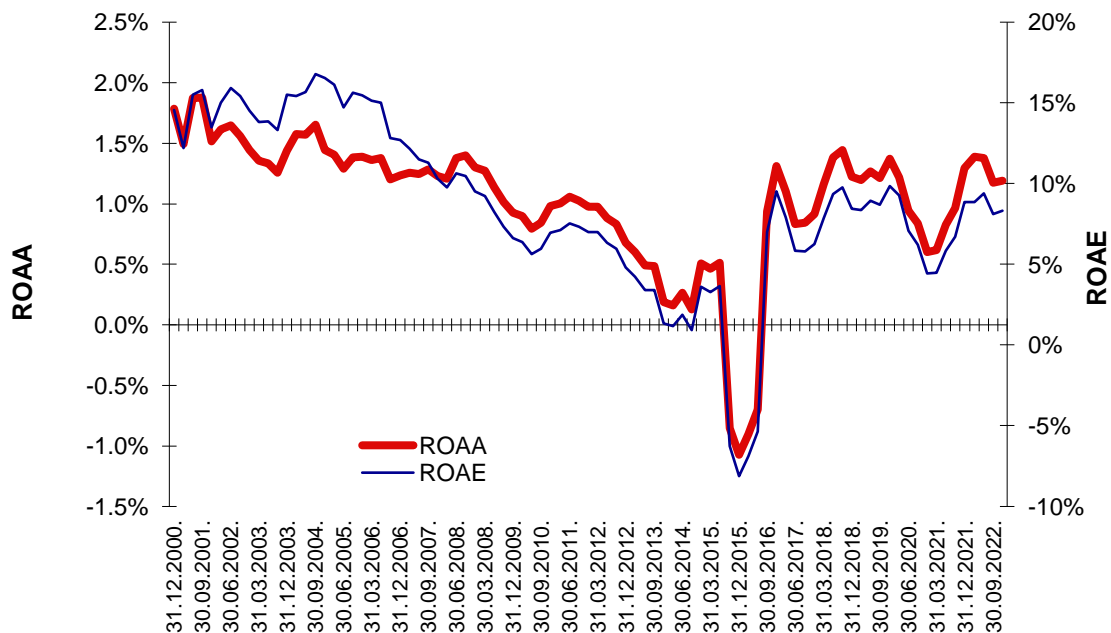
Neto dobit zadnja četiri kvartala u 000 kuna
Q4:2000.-Q4:2022.



Trend-dobit na bazi zadnja četiri tromjesečja krajem prosinca 2022. godine na godišnjoj razini se kretala oko 5,3 milijarde kuna, što približno odgovara razini prije pandemije.

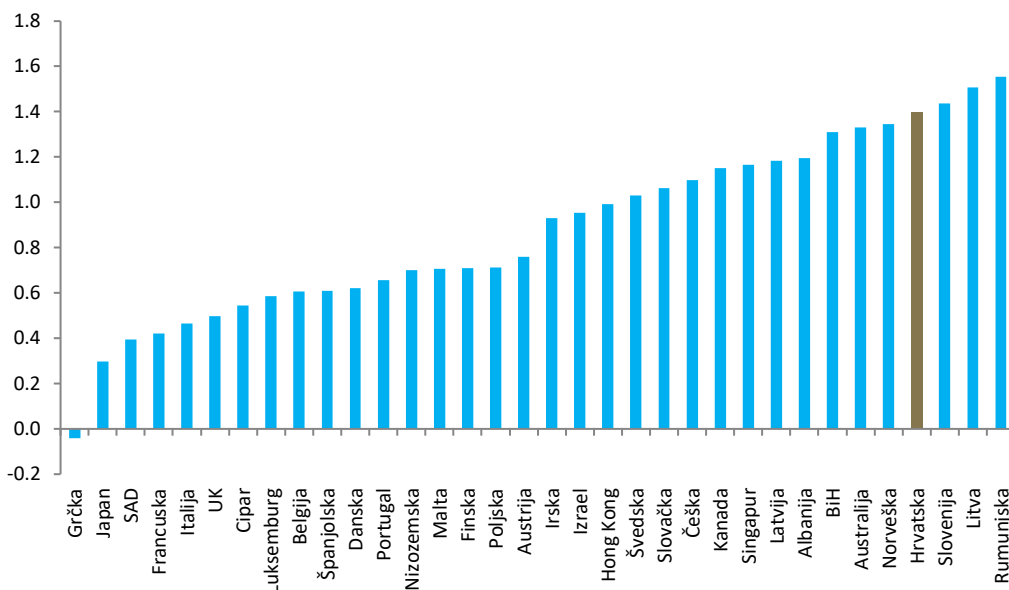
Povrat na prosječnu aktivnu (ROAA) i prosječni kapital (ROAE)

Q4:2000.-Q4:2022.



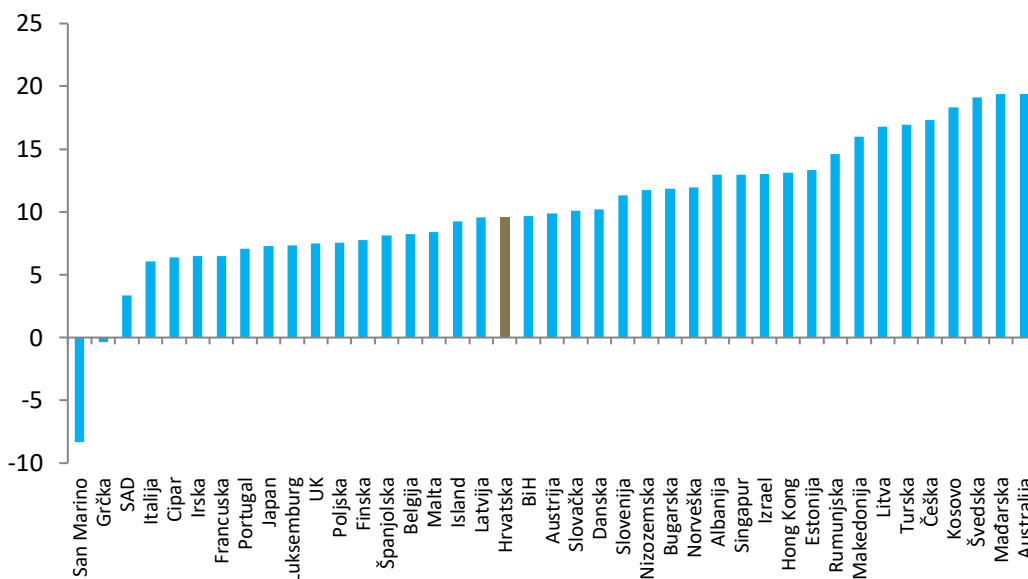
U četvrtom tromjesečju 2022. došlo je do stagnacije 12-mjesečne pomične mjere profitabilnosti hrvatskih banaka, pri čemu je godišnji povrat na prosječnu aktivnu (ROAA) iznosio oko 1,2%, a povrat na prosječni kapital (ROAE) oko 8,3%.

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.

Povrat na prosječni kapital (ROAE) u %: međunarodna usporedba prema zadnjim objavljenim usporedivim podacima u bazi FSI

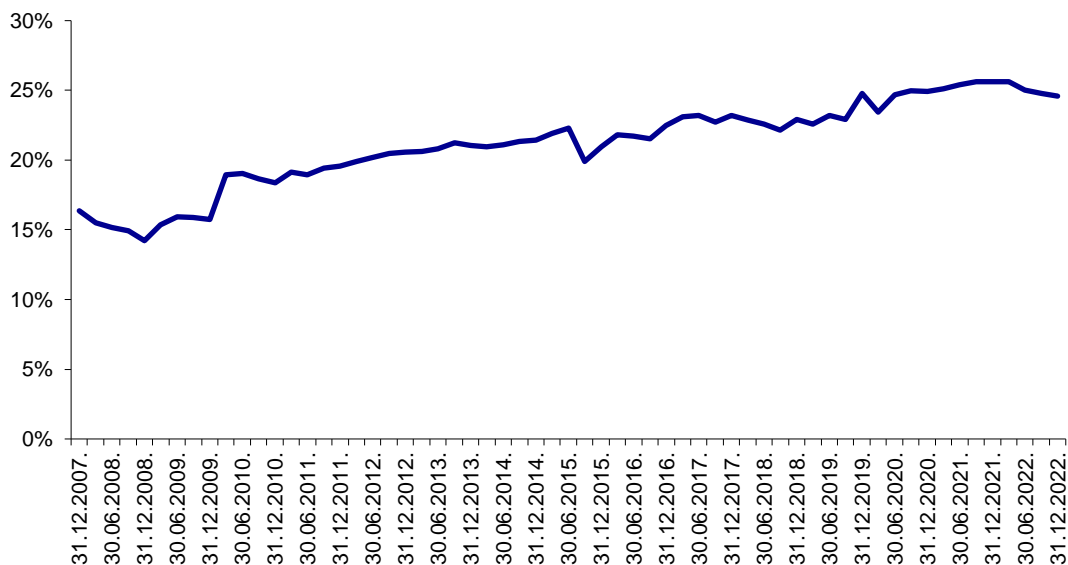


Prema povratu na prosječni kapital hrvatske banke se nalaze ispod sredine međunarodne ljestvice između Latvije i BiH. Najprofitabilnije banke su u Australiji, Mađarskoj, Švedskoj, na Kosovu i u Češkoj.

KAPITALIZACIJA I RIZICI

Omjer ukupnoga kapitala

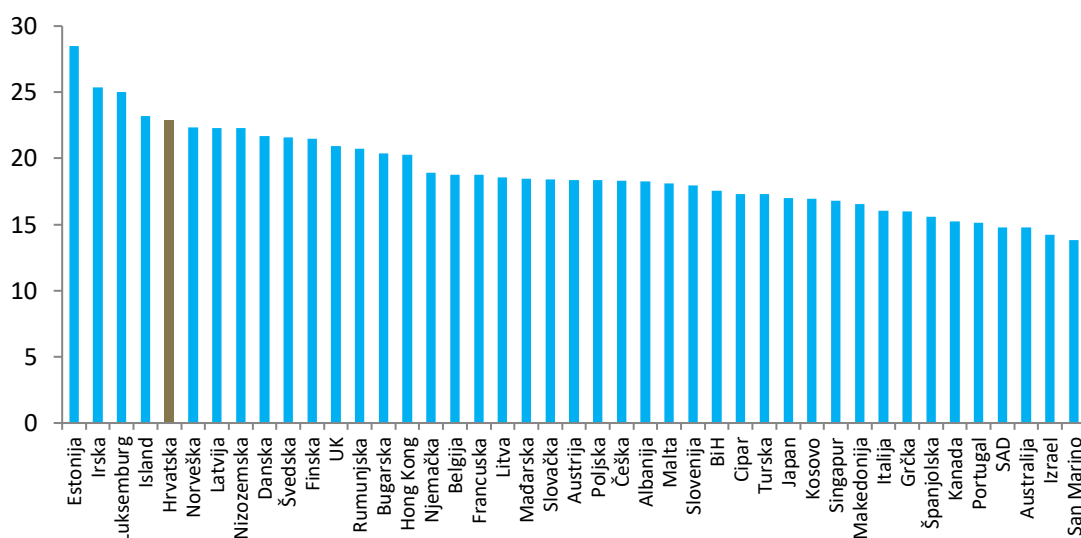
Q4:2000.- Q2:2022.



Nakon što je dosegnuo 22,3% u drugom tromjesečju 2015., omjer kapitala je u trećem tromjesečju te godine pao na 19,9% zbog troškova vezanih uz konverziju kredita u švicarskom franku. Tijekom 2016. godine omjer kapitala se vratio iznad razine od 20%, te se na kraju četvrtog tromjesečja 2022. godine nalazio na razini od 24,6% što predstavlja blago smanjenje u odnosu na prethodno tromjesečje.

Omjer ukupnoga kapitala: međunarodna usporedba

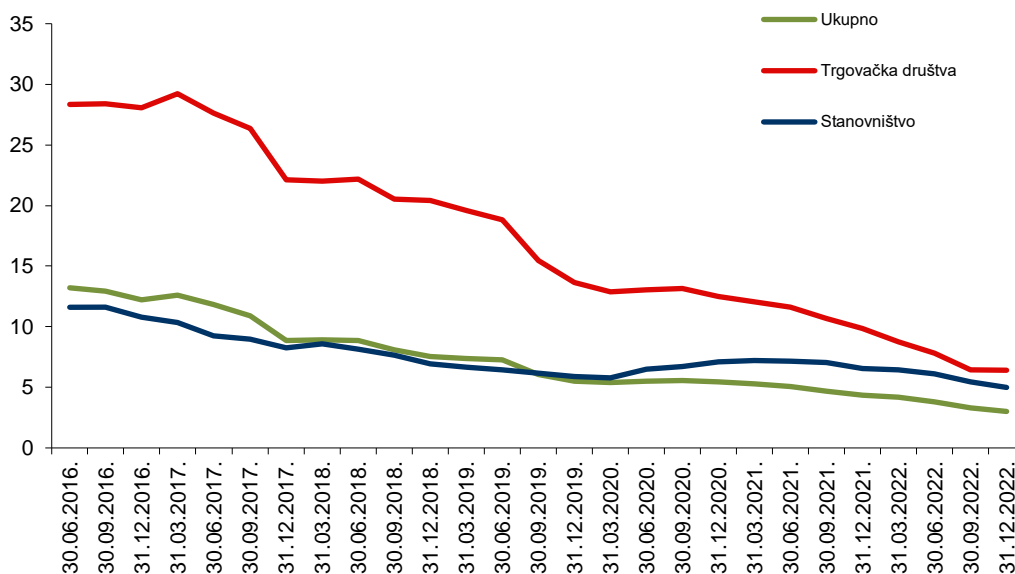
prema zadnjim objavljenim usporedivim podacima u bazi FSI



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.

Omjer loših kredita: stanovništvo i trgovačka društva

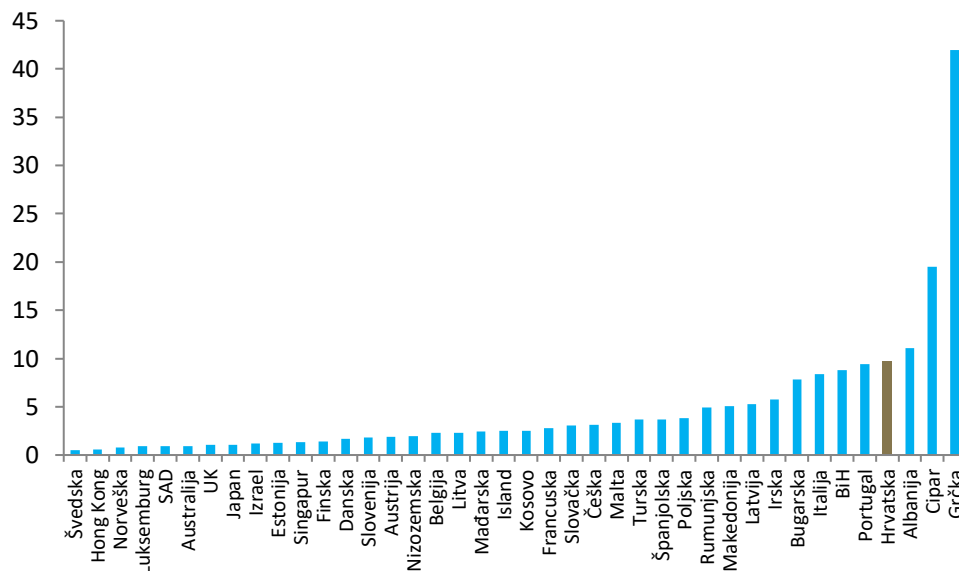
Q4:2000.- Q4:2022.



Prema novoj metodologiji HNB-a (u skladu s metodologijom EBA-e, koja se primjenjuje za članice EU), udjel loših kredita u ukupnim kreditima blago se smanjio u četvrtom tromjesečju 2022., te se nalazio na razini od oko 3%. Omjer loših kredita u kreditnom portfelju stanovništva dostigao je 5,0%, dok je omjer u kreditnom portfelju poduzeća iznosio 6,4%, što predstavlja blago povećanje u odnosu na prethodni kvartal.

Omjer loših kredita: međunarodna usporedba

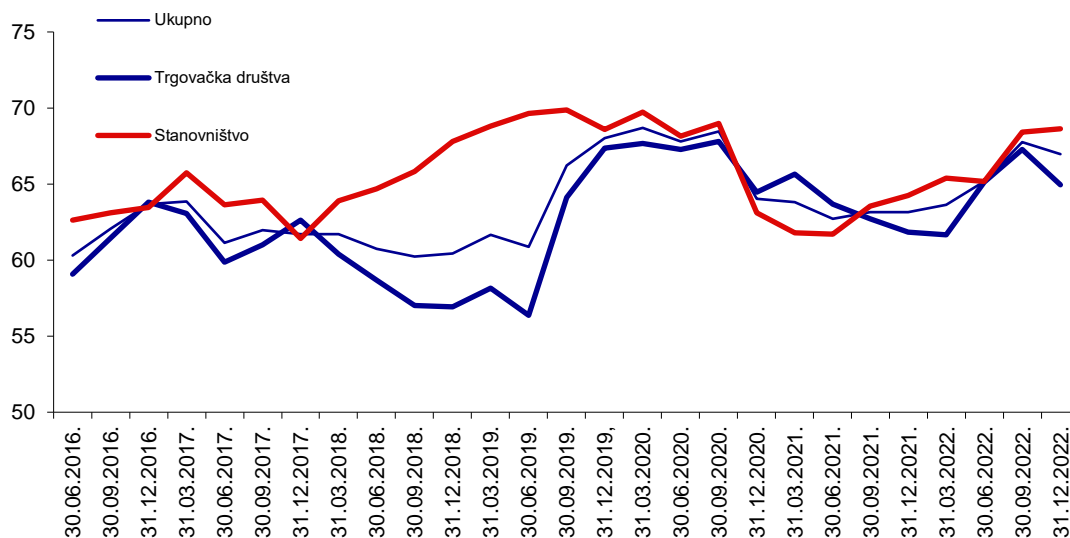
prema zadnjim objavljenim usporedivim podacima u bazi FSI



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.

Stopa pokrića loših kredita rezervacijama za gubitke

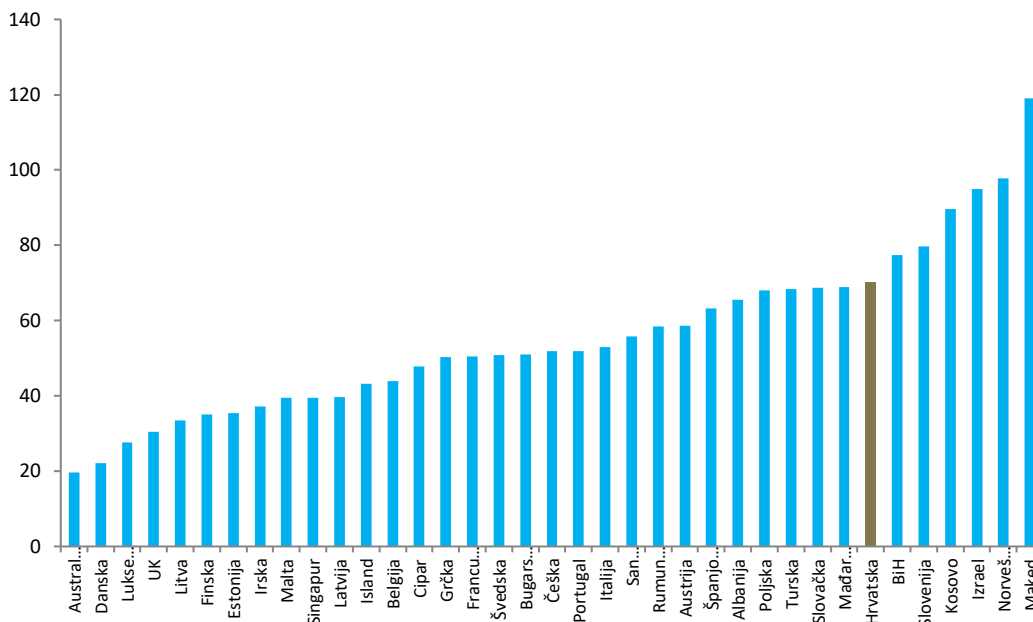
Q4:2000.- Q4:2022.



U četvrom tromjesečju 2022. došlo je do pada pokrivenosti loših kredita rezervacijama u sektoru poduzeća te blagog rasta pokrivenosti u sektoru stanovništva, što je rezultiralo blagim padom ukupne pokrivenosti.

Stopa pokrića loših kredita rezervama za gubitke: međunarodna usporedba

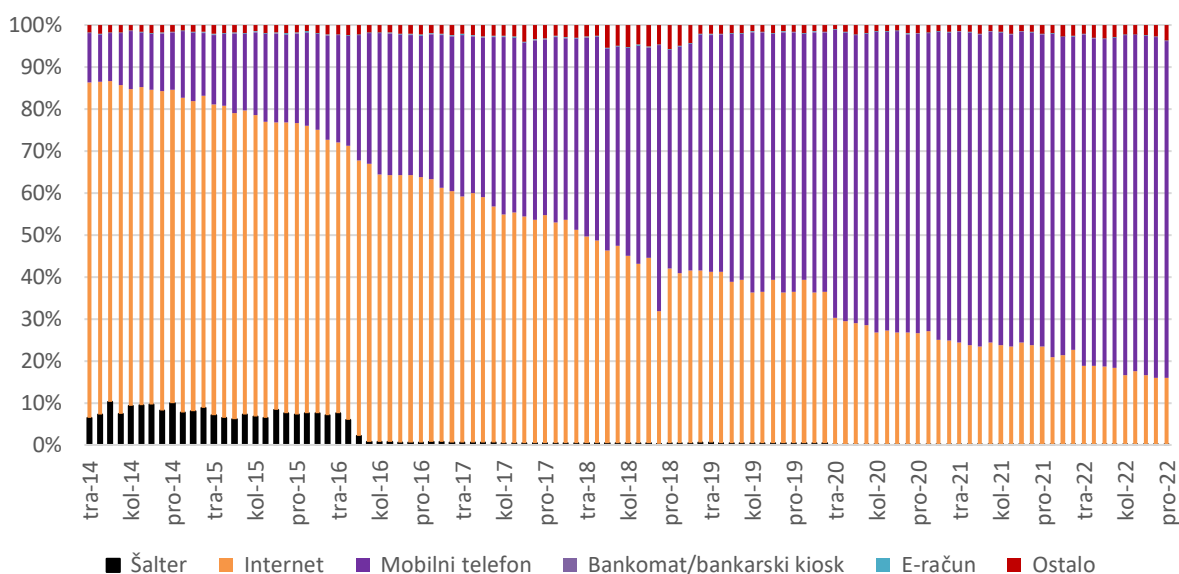
prema zadnjim objavljenim usporedivim podacima u bazi FSI



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 ponovne primjene IFRS 9 nakon pandemijske krize očekuje ujednačavanje.

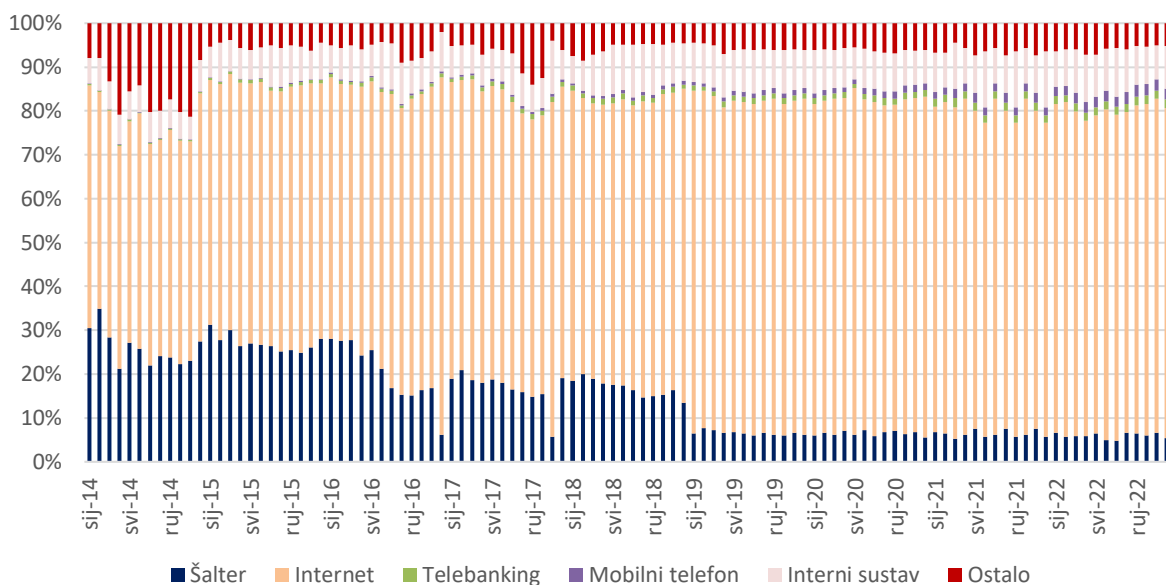
PLATNE USLUGE

Struktura kreditnih naloga – potrošači



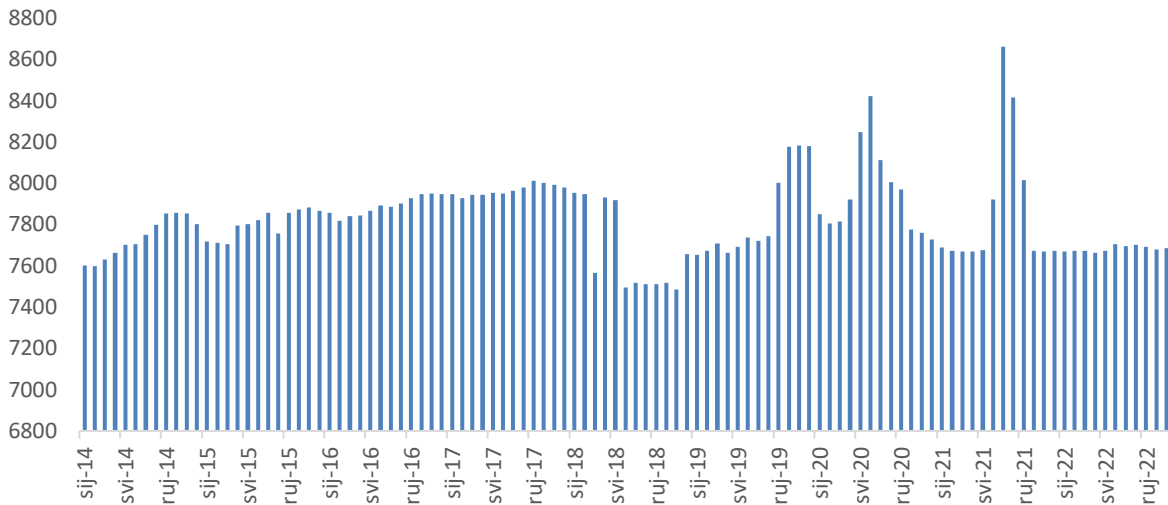
Struktura naloga građana značajno se promijenila u posljednje četiri godine. Udjel poslovanja (na bazi vrijednosti transakcija) preko šaltera pao je s približno 10% na manje od 1%. Zamjetan je i značajan pad udjela internetskih usluga koje je zamijenilo sve veće korištenje mobilnih usluga. Ono je u prosincu 2022. činilo 62% ukupnih elektroničkih usluga i 35% ukupne vrijednosti kreditnih naloga (transfera) građana.

Struktura kreditnih naloga – nepotrošači



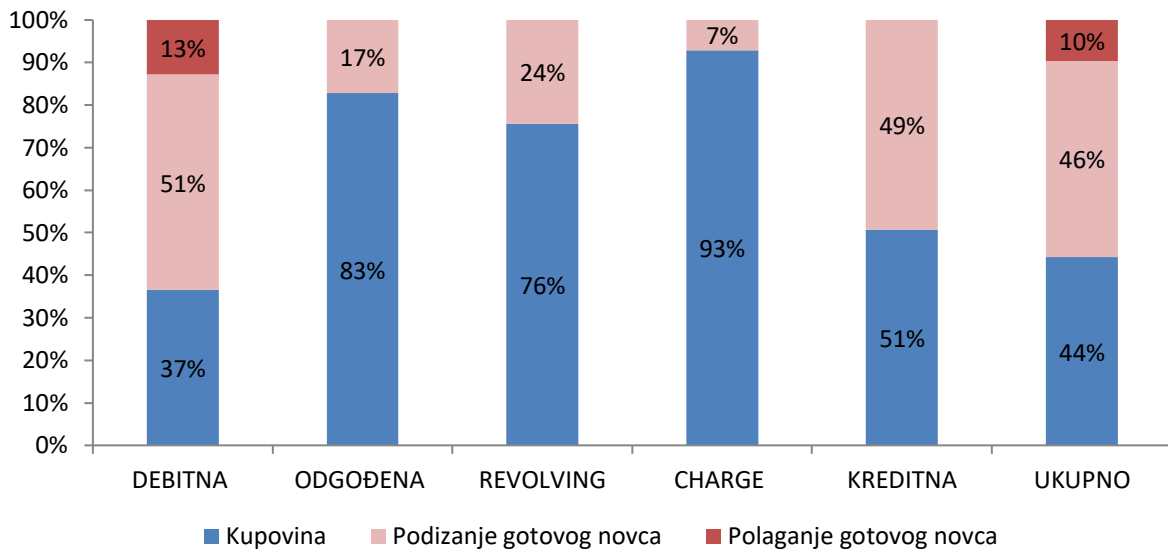
U strukturi naloga u ovom sektoru dominira internet bankarstvo, čiji je udjel povećan s 52% u 2014. godini na 71% u prosincu 2022. godine. Ovaj rast je najvećim dijelom nadomjestio smanjenje udjela poslovanja preko šaltera. Interni sustavi obveznika zadržali su stabilan udjel u strukturi od oko 8%, dok je udjel ostalih usluga smanjen sa 16% na 6% vrijednosti elektroničkih naloga.

Broj izdanih kartica u tisućama



U proteklih nekoliko mjeseci ukupan broj izdanih kartica u Hrvatskoj kretao se oko osam milijuna.

Podaci o kartičnom plaćanju 31.12.2022.



U Hrvatskoj je u prosincu 2022. godine promet po svim kategorijama kartica iznosio oko 16 milijardi kuna. Najveći udjel u prometu imale su debitne kartice (oko 14 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.

Metodologija i izvori

Napomena: statistika HNB-a nalazi se u fazi metodološkog prijelaza nakon priključenja Hrvatske europodručju. Statističko usklađivanje trajat će nekoliko mjeseci, te će u tome razdoblju biti moguća manja odstupanja između metodoloških opisa i stvarno korištenih podataka.

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 Arhivalitika 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. net interest margin, 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 SoundnessIndicators, 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 SoundnessIndicators, 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 SoundnessIndicators, 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 VSI1_19 i VSO1_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)

List of Figures

Household and corporate deposits (year on year change in %)

Share of foreign currency deposits in total deposits of households (in %)

Share of foreign liabilities in total liabilities (in %)

Share of capital in total liabilities (in %)

Structure of banking sector liabilities (in %)

Domestic credit (in HRK mn and year on year change in %)

Loans to households, corporate sector and government (year on year change in %)

a Loans to households, corporate sector and government - transactions (MMA)

b Loans to households and corporate sector (year on year change in %, MMA)

Household loans by type of loans (year on year change in %)

Structure of household loans by type (in %)

Loan to deposit ratio (in %)

Structure of banking sector assets (in %)

Loans to corporate sector in Croatia and EU countries (year on year change in %)

Loans to households in Croatia and EU countries (year on year change in %)

Average interest rates on household long-term deposits in EUR (Croatia, Eurozone minimum and maximum) in %

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

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

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

CDS spread (in bps)

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

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

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

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

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

Net interest margin (in %)

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

Cost-income ratio (in %)

Share of provisions in net operating income (in %)

Net operating income (in HRK)

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

Return on average assets (ROAA) – international comparison (in %)

Return on average equity (ROAE) – international comparison (in %)

Capital adequacy ratio (CAR) in %

Capital adequacy ratio (CAR) – international comparison (in %)

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

NPL ratio – international comparison (in %)

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

Bank provisions to NPL ratio – international comparison (in %)

Structure of electroing orders - consumer

Structure of electroing orders - non-consumer

Number of payment cards

Structure of payment cards