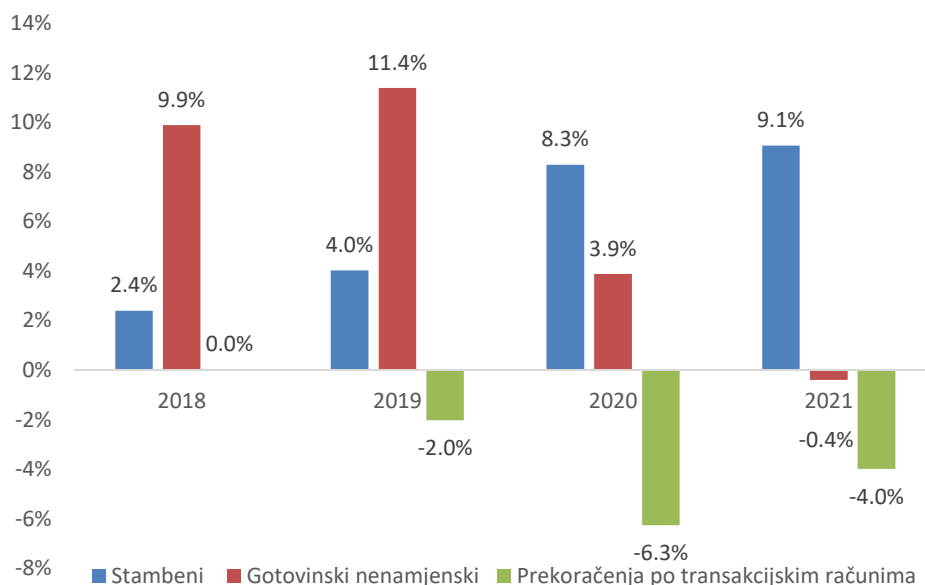


Kredit i depoziti rastu, kvaliteta kredita je stabilna, a kamatne stope i dalje najniže u povijesti

Kredit i depoziti kod banaka zabilježili su osjetno povećanje u toku 2021. godine. Rast je vođen stambenim kreditima koji su u bruto iskazu narasli po visokoj stopi od 9,1% od kraja lipnja 2020. do kraja lipnja 2021., uz stabilne udjele kunskih kredita i kredita s valutnom klauzulom. Ostali oblici kreditiranja stanovništva na godišnjoj razini zabilježili su pad. Iznos prekoračenja po transakcijskim računima građana nalazi se u dugoročnom padu te je udjel ovih kredita u ukupnim kreditima kućanstvima smanjen sa 6,3% potkraj 2016. na 4,6% u srpnju ove godine (tablica na sljedećoj stranici).

Međugodišnje stope rasta kredita stanovništvu prema vrstama u drugom tromjesečju ove i za protekle tri godine



Izostanak potražnje za ostalim oblicima kreditiranja jednim se dijelom može objasniti velikim povećanjem depozita. Rast depozita stanovništva ubrzan je na 8,4% u srpnju u odnosu na srpanj 2020. Sljedeća tablica pokazuje da su depoziti kućanstava samo u ovoj godini povećani za gotovo 12 milijardi kuna, pri čemu je udjel deviznih u ukupnim depozitima smanjen sa 61,3 na 59,4%. Može se zaključiti da veoma brz oporavak osobne potrošnje po stopi od 18,4% u drugom tromjesečju ove godine nije zavisio o potrošačkim odnosno ostalim nenamjenskim kreditima. Oporavak potrošnje je posljedica otpuštanja restrikcija i promjene ponašanja sve optimističnijih potrošača u uvjetima rasta plaća i broja zaposlenih.

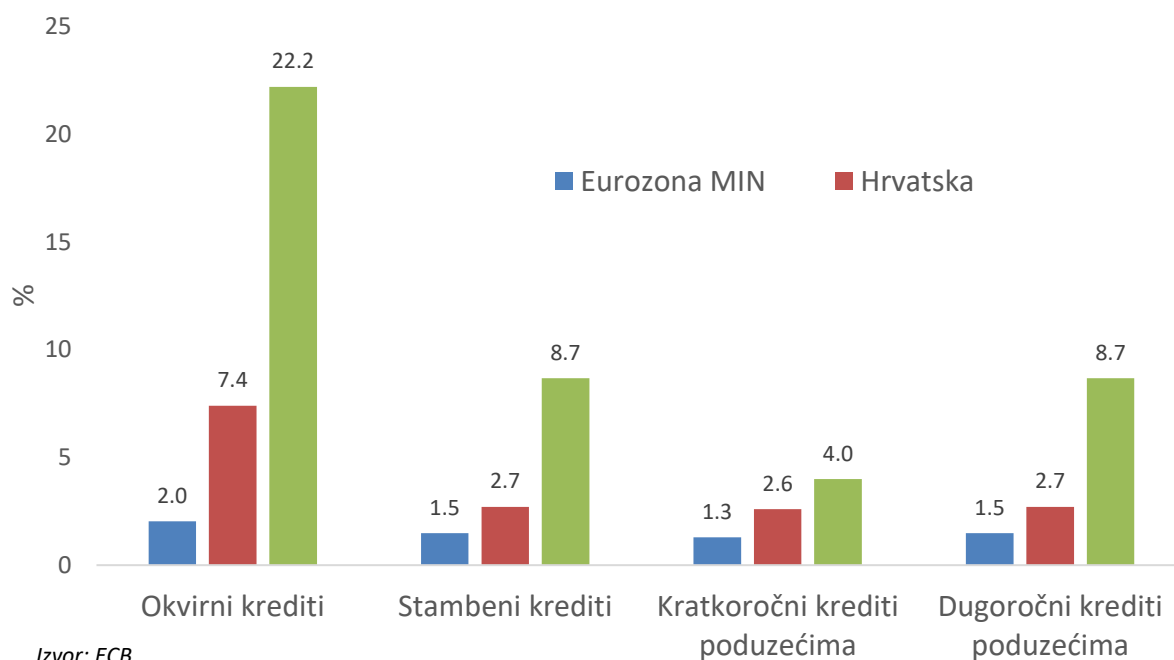
	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021/7
Ukupni depoziti kućanstava u mln HRK, stanje na kraju razdoblja	193.388	194.510	202.776	211.708	224.537	236.115
% rasta prema istom mjesecu prethodne godine	1,0%	0,6%	4,2%	4,4%	6,1%	8,4%
u tome: devizni depoziti stanovništva	141.073	135.729	135.206	134.641	137.718	140.264
udjel deviznih depozita	72,9%	69,8%	66,7%	63,6%	61,3%	59,4%
Ukupno odobreni krediti kućanstvima u bilancama banaka u mln HRK, stanje na kraju razdoblja	117.617	119.034	124.487	133.118	136.196	140.331
1. Potrošački krediti	18,0	16,2	13,1	13,3	10,9	6,8
2. Stambeni krediti	52.517,7	52.827,9	54.040,4	57.435,3	62.173,3	66.079,8
3. Hipotekarni krediti	2.227,5	1.970,7	1.901,8	1.882,8	2.030,7	2.129,5
4. Krediti za automobile	988,8	838,5	665,2	534,5	404,9	352,0
5. Krediti po kreditnim karticama	3.608,3	3.529,5	3.644,9	3.851,7	3.664,3	3.396,0
6. Prekoračenje po transakcijskim računima	7.423,6	6.995,2	6.855,3	6.759,4	6.414,1	6.398,0
7. Gotovinski nenamjenski krediti	40.745,6	42.955,4	47.716,0	52.940,8	52.251,8	52.891,2
8. Ostali krediti	10.087,1	9.900,7	9.650,2	9.700,2	9.246,5	9.077,5
9. Udjel gotovinskih nenamjenskih kredita u ukupnim kreditima kućanstvima	34,6%	36,1%	38,3%	39,8%	38,4%	37,7%
9.1. Udjel kunskih kredita bez vlatne klauzule u gotovinskim	57,7%	67,1%	72,1%	75,0%	78,4%	80,2%
9.2. Udjel kunskih kredita s valutnom klauzulom u gotovinskim	42,3%	32,8%	27,9%	25,0%	21,6%	19,8%
9. Udjel stambenih kredita u ukupnim kreditima kućanstvima	44,7%	44,4%	43,4%	43,1%	45,6%	47,1%
9.1. Udjel kunskih kredita bez vlatne klauzule u stambenim	20,0%	26,7%	29,2%	30,5%	31,3%	31,0%
9.2. Udjel kunskih kredita s valutnom klauzulom u stambenim	80,0%	73,3%	70,8%	69,5%	68,7%	69,0%

Izvor: HNB, Tablica D5c

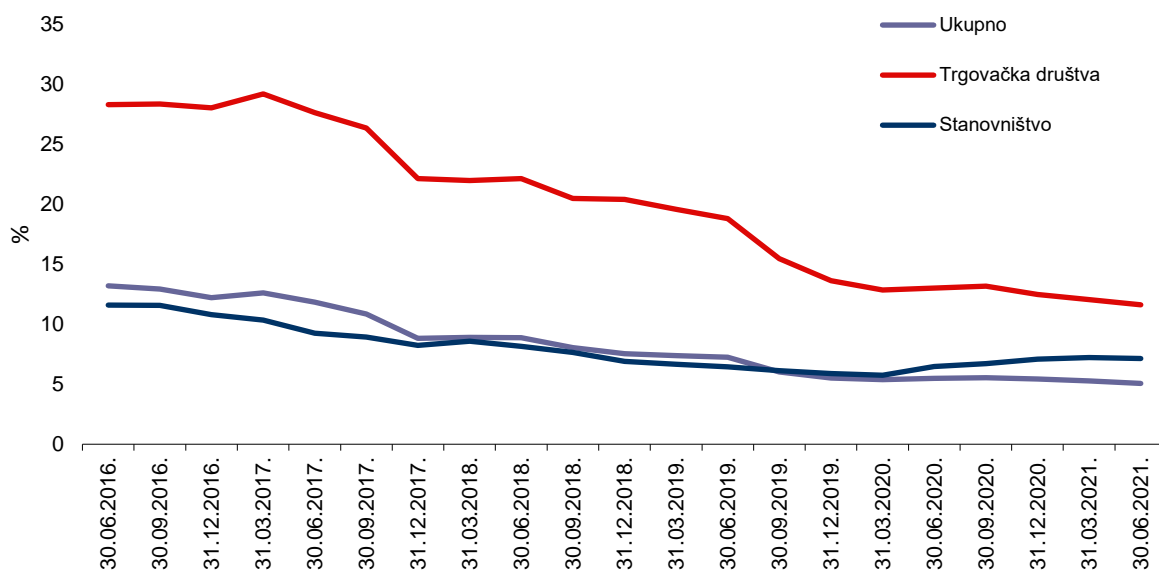
Najveća kratkoročna fluktuacija gospodarske aktivnosti u novijoj povijesti, koja se odrazila na pad realnog BDP-a i zaposlenosti u prošloj godini te na brži oporavak od očekivanja u ovoj godini (međugodišnji rast po stopi od 16,1% u drugom tromjesečju), nije utjecala na promjenu trenda kamatnih stopa. One su kod najvažnijih kategorija kredita u prosjeku niže nego u istim mjesecima prošle godine. Prema statistici HNB-a, prosječna efektivna kamatna stopa na novoodobrene stambene kredite s valutnom klauzulom smanjena je s 2,98% u srpnju 2020. na 2,56% u srpnju 2021. Prosječna efektivna kamatna stopa na gotovinske kredite za ostale namjene koji se najviše odobravaju u kunama smanjena je s 5,67 na 5,29% u istom razdoblju.

Statistika Europske središnje banke omogućuje međunarodne usporedbe. Kamatne stope na većinu kredita u Hrvatskoj kreću se oko sredine između minimuma i maksimuma kamatnih stopa za zemlje članice europodručja (slike 15-25 u Pregledu), osim kod potrošačkih i okvirnih kredita. Prosječna kamatna stopa potrošačkih kredita od 3,76% nalazi se najbliže euro minimumu, a prosječna kamatna stopa okvirnih kredita od 7,4% bliže je minimumu u europodručju (2,0%) nego maksimumu (22,2%). Isti zaključak se može izvesti za prosječne kamatne stope na kredite poduzećima. Na primjer, prosječna efektivna kamatna stopa na dugoročne kredite poduzećima od 2,7% bliža je minimalnom prosjeku u europodručju, koji iznosi 1,5%, nego maksimumu od 8,7%.

Odabrane kamatne stope u lipnju 2021.



Omjer loših kredita



Ubrzano zacjeljivanje ožiljaka od recesije izazvane pandemijom covid-19 primjetno je i u podacima o kakvoći kredita hrvatskih banaka. Nakon blagog povećanja omjera loših kredita koje je trajalo do kraja prvog tromjesečja, u drugom je zabilježen blagi pad omjera loših kredita stanovništvu sa 7,2 na 7,1%, a poduzećima s 12,1 na 11,6%.

Sukladno oporavku i razmjerno brzom općoj normalizaciji gospodarskih tijekova u uvjetima neto kamatne marže koja se kreće stabilno oko razine od 2,6 postotnih bodova, dvanaestomjesečni pomični prosjek neto dobiti banaka u drugom je tromjesečju povećan, te

je uprosječni povrat na prosječnu aktivu povećan s 0,67 na 0,90%, a povrat na kapital s 4,47 na 5,83%. U isto vrijeme, omjer kapitala hrvatskih banaka zabilježio je povećanje s 25,1% na kraju ožujka na 25,4% na kraju lipnja ove godine, što je najviša razina u povijesti. To je i jedan od najviših omjera kapitalizacije bankarskih sustava u svijetu. Time se potvrđuje sposobnost banaka da odgovore na rast potražnje za kreditima u nadolazećem razdoblju. Sposobnost za odgovor na buduću potražnju može se pokazati ključnom za održanje razmjerno visokih stopa rasta s obzirom na to da dosadašnji tijek naglog izlaska iz recesije uglavnom nije financiran zaduženjem nego vlastitim sredstvima.

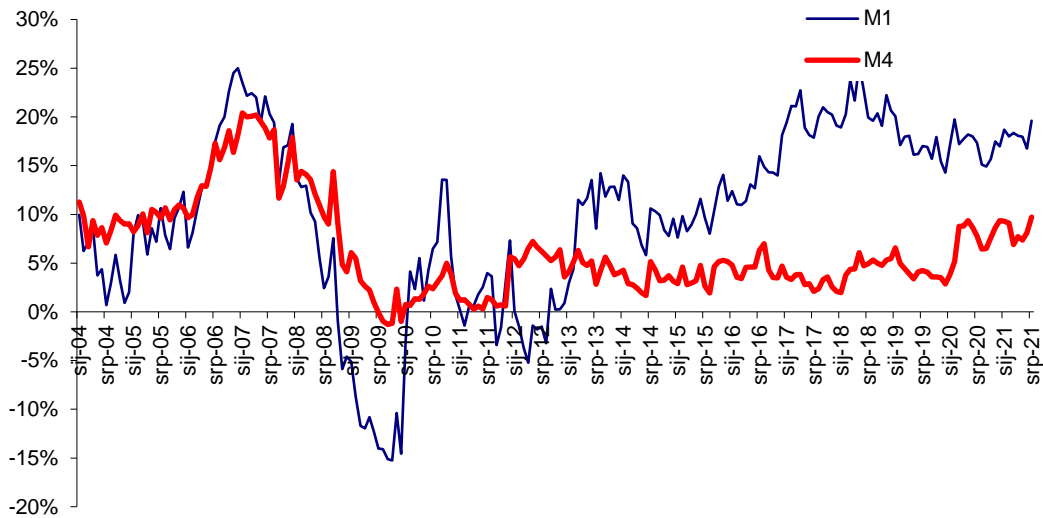
SADRŽAJ

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

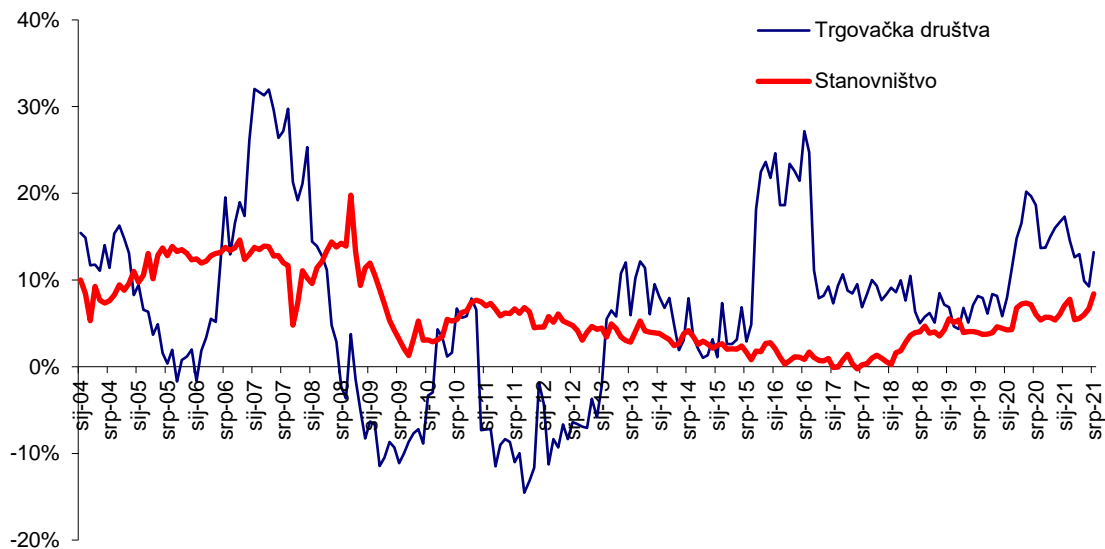
Stopa promjene u odnosu na isti mjesec prethodne godine 01:2004.-07:2021.



Ukupna likvidna sredstva M4 u srpnju 2021. bila su viša za 9,3% u odnosu na isti mjesec 2020. Novčana masa M1 porasla je za 19,6% u istom razdoblju.

2. Depoziti stanovništva i depoziti poduzeća

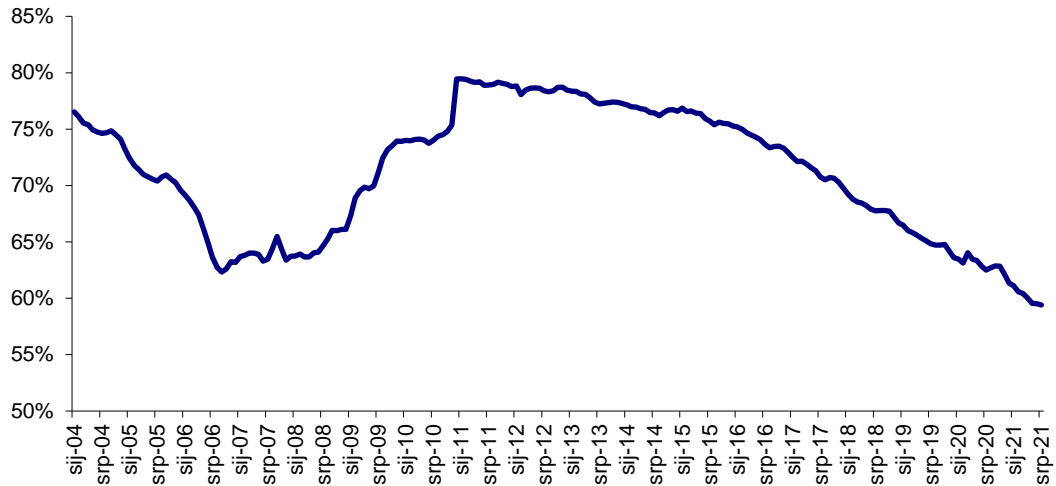
Stopa promjene u odnosu na isti mjesec prethodne godine 01:2004.-07:2021.



Međugodišnja stopa rasta depozita stanovništva u travnju 2021. godine iznosila je 8,4%, a sektora poduzeća 13,2%.

3. Udjel deviznih u ukupnim depozitima stanovništva

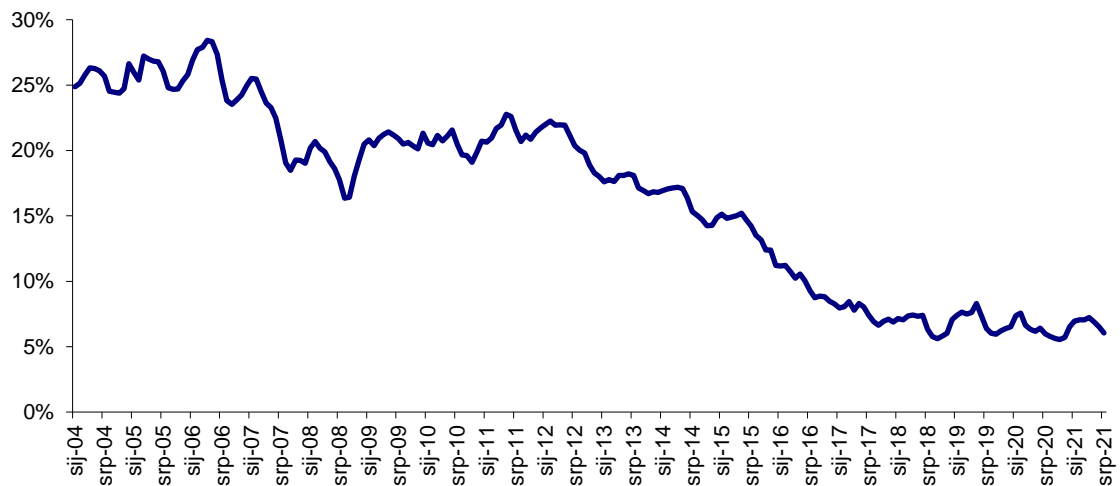
01:2004.- 07:2021. u %



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 kontinuirano smanjuje. Krajem srpnja 2021. omjer je iznosio 59% i nalazi se na povijesnom minimumu u promatranom razdoblju.

4. Udjel inozemne u ukupnoj pasivi

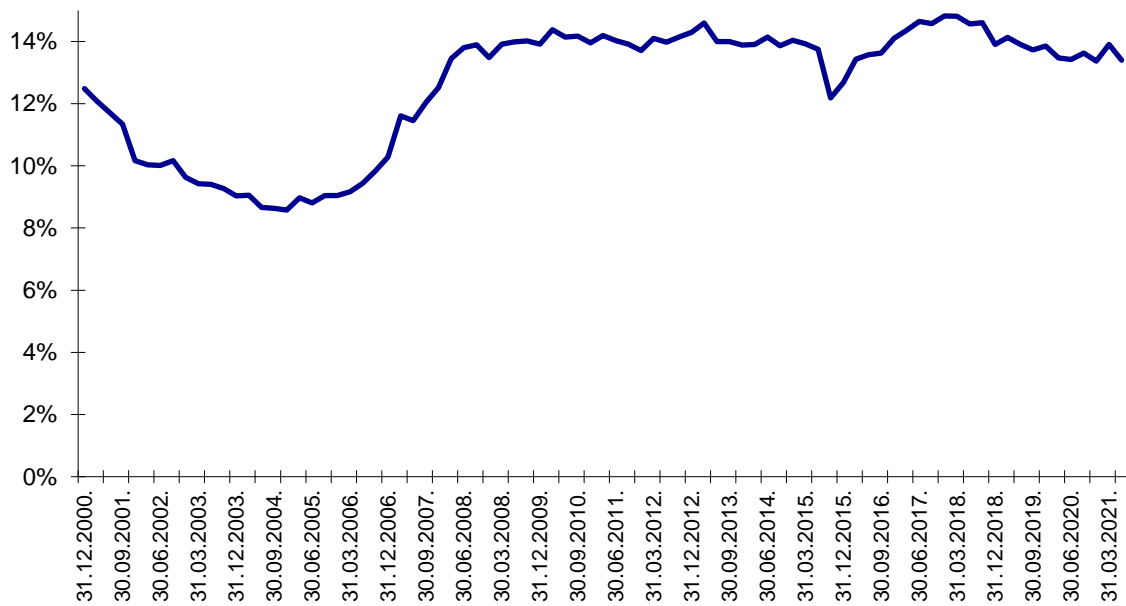
01:2004.- 07:2021. u %



U srpnju 2021. godine udio inozemne u ukupnoj pasivi kretao se na razini od oko 6%, što predstavlja blago smanjenje u odnosu na prethodne mjesec.

5. Udjel kapitala u ukupnoj pasivi

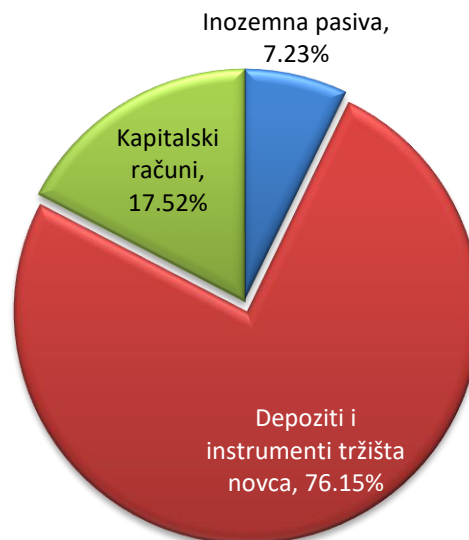
Q4:2000.-Q2:2021. u %



Kapital predstavlja važan izvor financiranja hrvatskih banaka. Udio kapitala u ukupnoj pasivi u zadnjem tromjesečju blago se smanjio na razinu od oko 13%.

6. Struktura izvora sredstava banaka

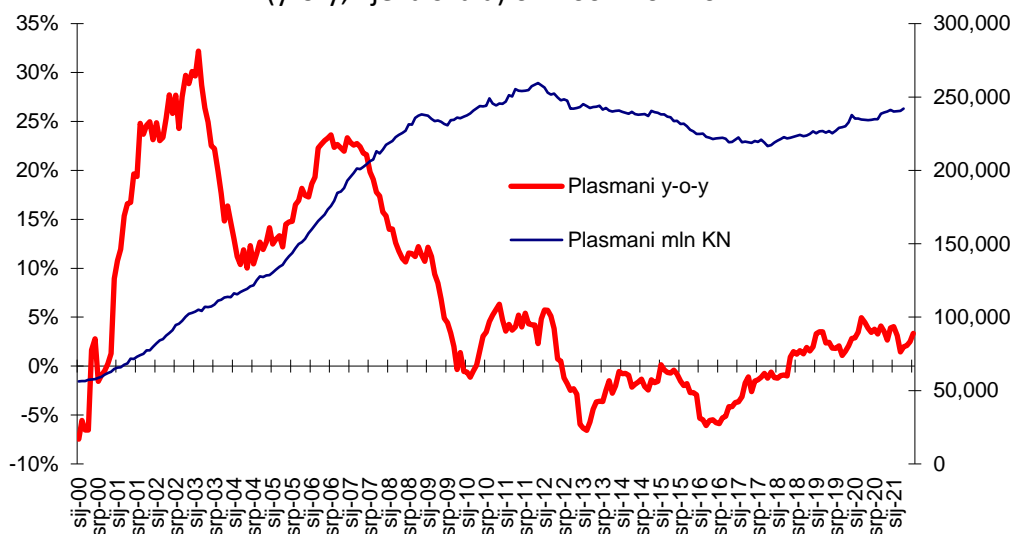
30.06.2021. u %



PLASMANI BANAKA

7. Plasmani

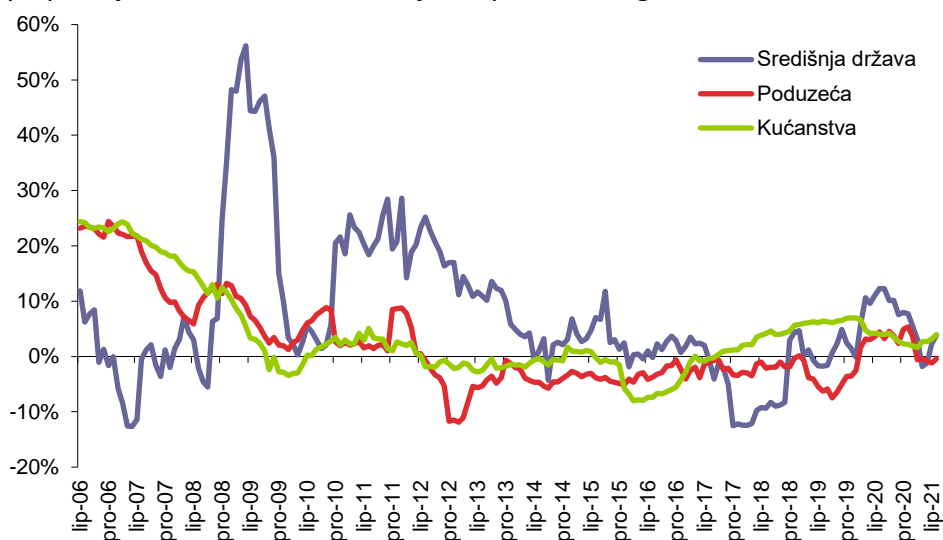
Iznos u mln KN (desna skala) i stopa promjene u odnosu na isti mjesec prethodne godine (y-o-y, lijeva skala) 01:2004.- 07:2021.



Ukupni plasmani kreditnih institucija u srpnju 2021. bili su za 3% ili za oko 8 milijardi kuna veći u odnosu na isti mjesec 2020. godine.

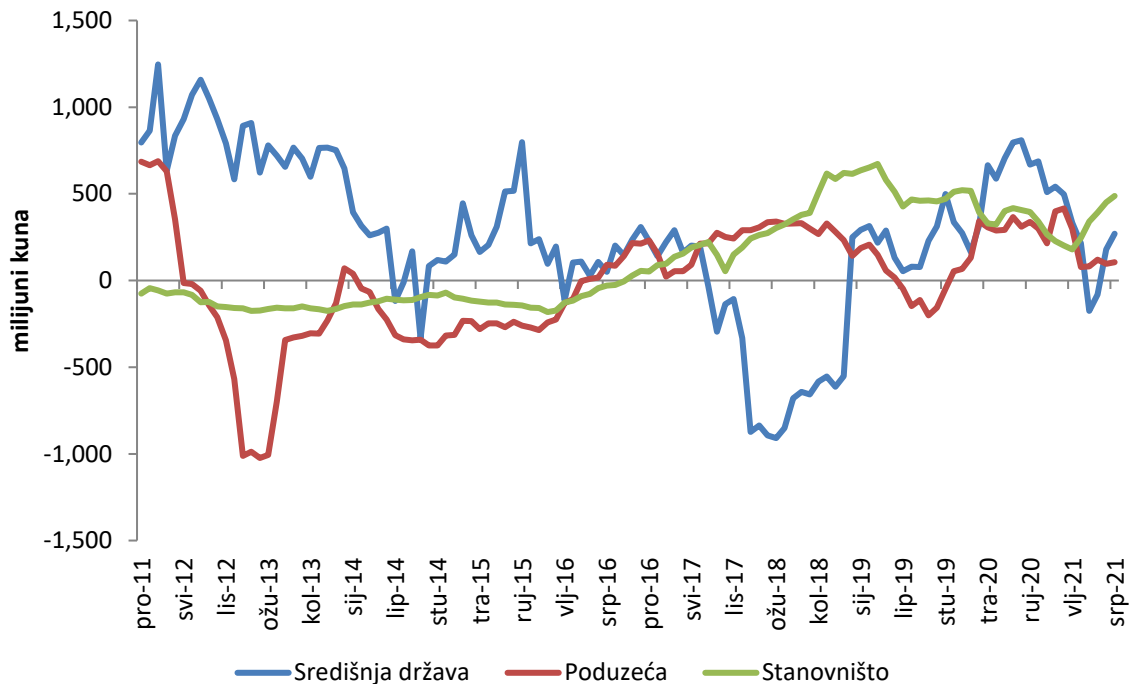
8. Krediti stanovništvu, trgovačkim društvima i državi

Stopa promjene u odnosu na isti mjesec prethodne godine 01:2004.- 07:2021.



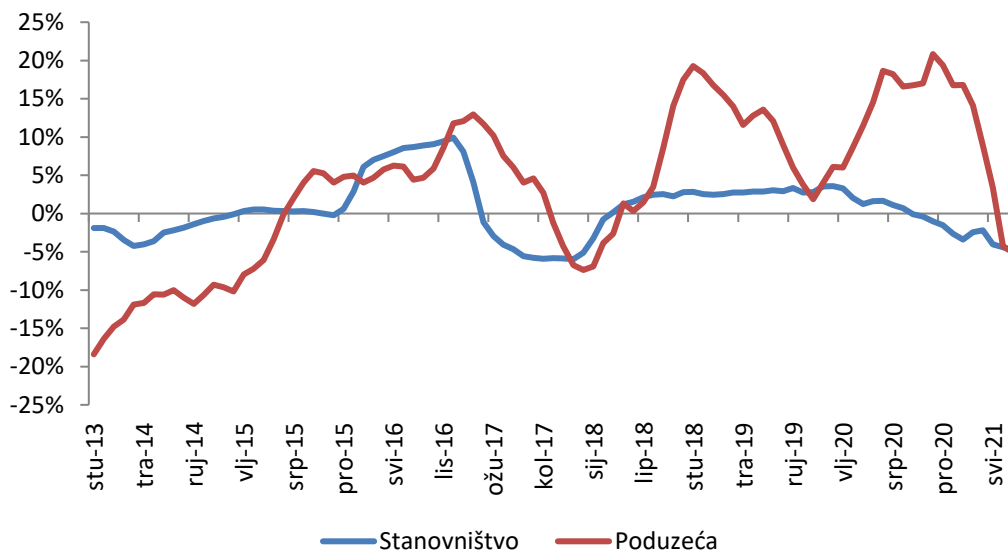
U srpnju 2021. blago je ubrzan rast kredita stanovništvu koji su rasli po međugodišnjoj stopi od oko 4%. U sektoru poduzeća stopa rasta kredita ostala je u negativnom teritoriju, ali je pad bio nešto manje izražen nego u prethodnim mjesecima, dok je u sektoru države ponovno zabilježena pozitivna stopa rasta kredita od oko 4%.

8a. Krediti stanovništvu, trgovačkim društvima i državi – transakcije
12m prosjek (u milijunima kuna) 12:2011.- 07:2021.



Dvanaestomjesečni prosjek kreditnih transakcija banaka s državom na kraju srpnja 2021. iznosio je 270 milijuna kuna. U sektoru poduzeća iznos neto kredita je stagnirao na oko 100 milijuna kuna, a u sektoru stanovništva zabilježeno je povećanje na oko 490 milijuna kuna. Stanovništvo je trenutno kreditno najaktivniji sektor.

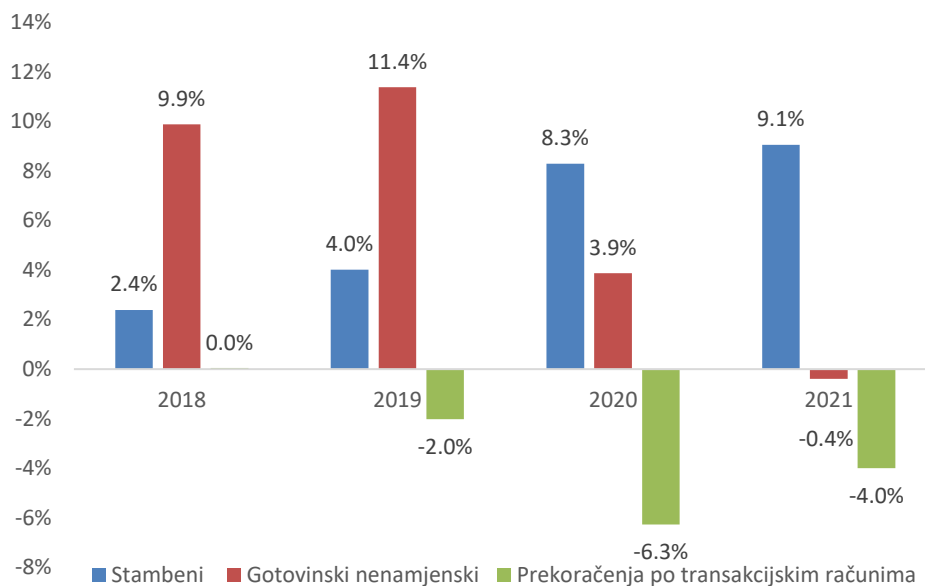
8b. Krediti stanovništvu i trgovačkim društvima – bruto novoodobreni
Međugodišnja stopa rasta (12m prosjek) 11:2013.- 07:2021.



Dvanaestomjesečni prosjek međugodišnje stope rasta bruto novoodobrenih kredita ukazuje na smanjenje novoodobrenih kredita, pri čemu je ovaj pokazatelj za oba sektora u srpnju bio negativan.

9. Stope rasta kredita stanovništvu prema vrstama

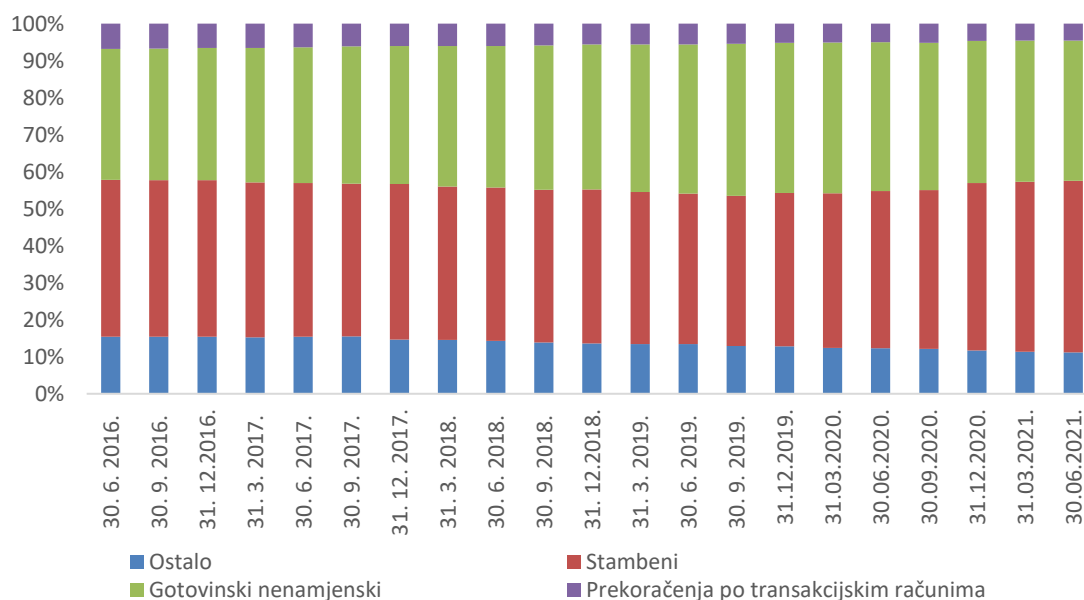
u odnosu na isto razdoblje (drugo tromjesečje) prethodne godine, 2019., 2020., 2021.



U drugom tromjesečju 2021. stambeni krediti su rasli za oko 15% na godišnjoj razini, gotovinski nenamjenski krediti su smanjeni za oko 0,4%, dok su prekoračenja po transakcijskim računima smanjena za oko 4% na godišnjoj razini.

10. Struktura kredita stanovništvu po vrstama

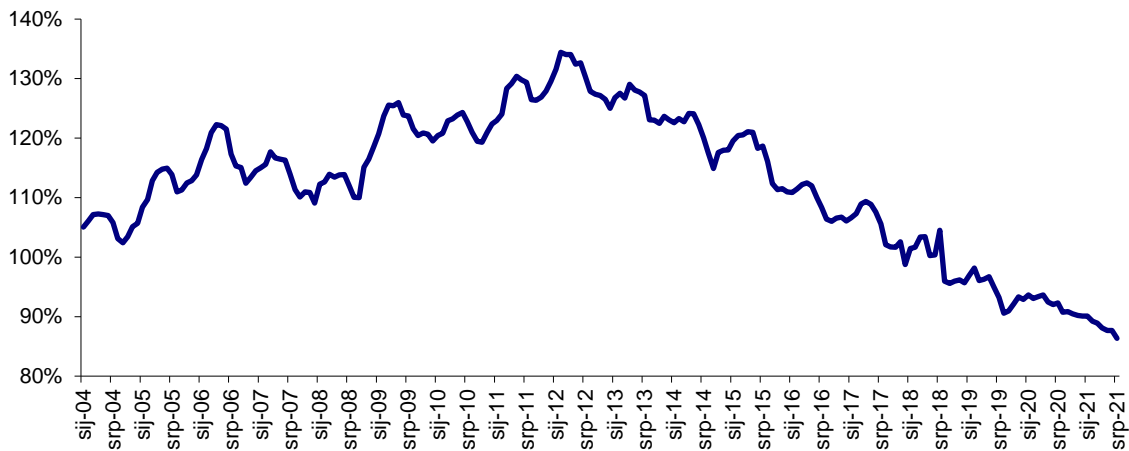
Q1:2009.-Q2:2021.



Struktura kredita stanovništvu u drugom kvartalu 2021. 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 12% ukupnih kredita.

11. Omjer kredita i depozita

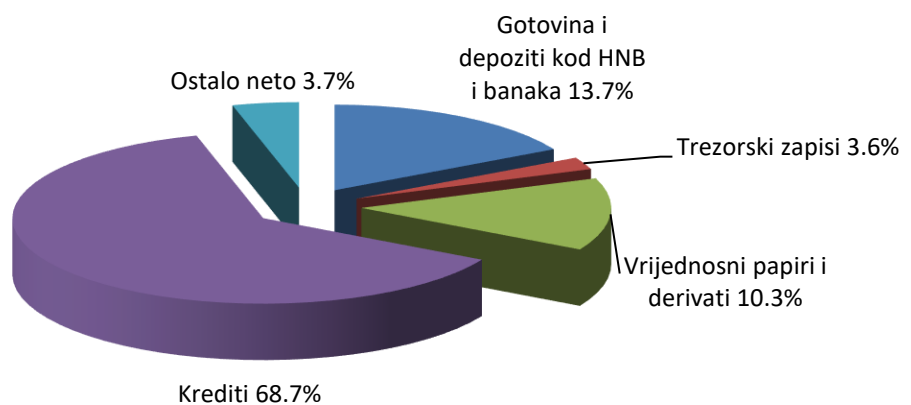
01:2004.- 07:2021.



U srpnju 2021. godine šire definirani omjer kredita i depozita nalazio se na razini od 86%, što predstavlja daljnje smanjenje u odnosu na prethodne mjesec, budući da su depoziti rasli brže od kredita.

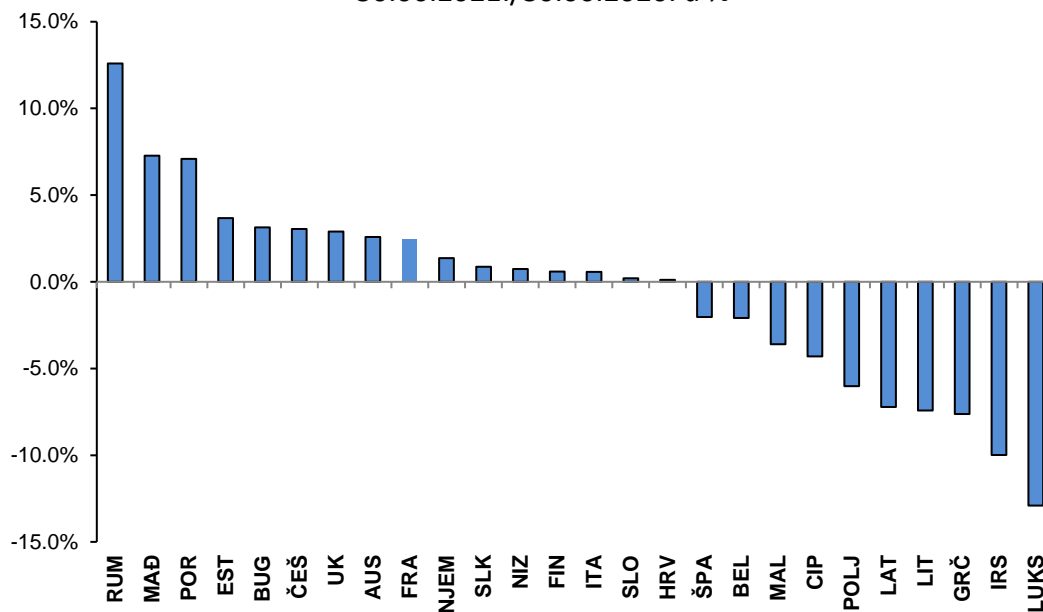
12. Struktura aktive banaka

30.06.2021.



13. Stopa rasta kredita poduzećima u EU i Hrvatskoj

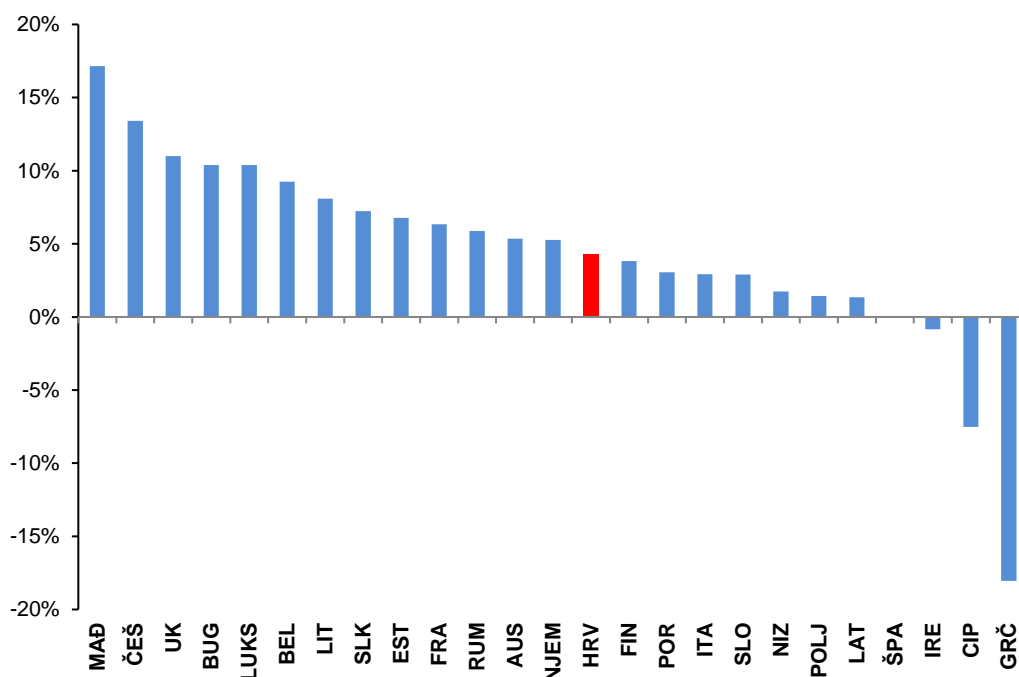
30.06.2021./30.06.2020. u %



Na kraju lipnja 2021. godine nešto veći broj država članica EU bilježio je rast nego pad kredita poduzećima. Hrvatska pripada skupini zemalja s rastom, ali je sa stopom od oko 0,1% prema ECB-ovoj metodologiji zemlja s najmanjim rastom u skupini koja bilježi rast.

14. Stopa rasta kredita stanovništvu u EU i Hrvatskoj

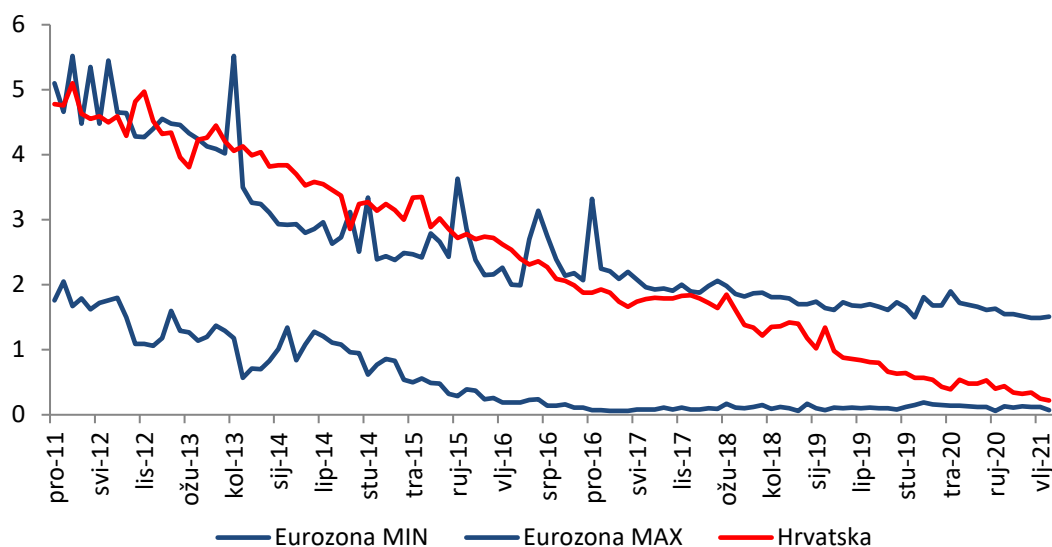
30.06.2021./30.06.2020. u %



Rast kredita stanovništvu u lipnju 2021. za oko 4% u odnosu na isti mjesec prethodne godine prema ECB-ovoj metodologiji Hrvatsku smješta desno od sredine ljestvice, ali još uvijek među zemljama koje su zabilježile rast kredita.

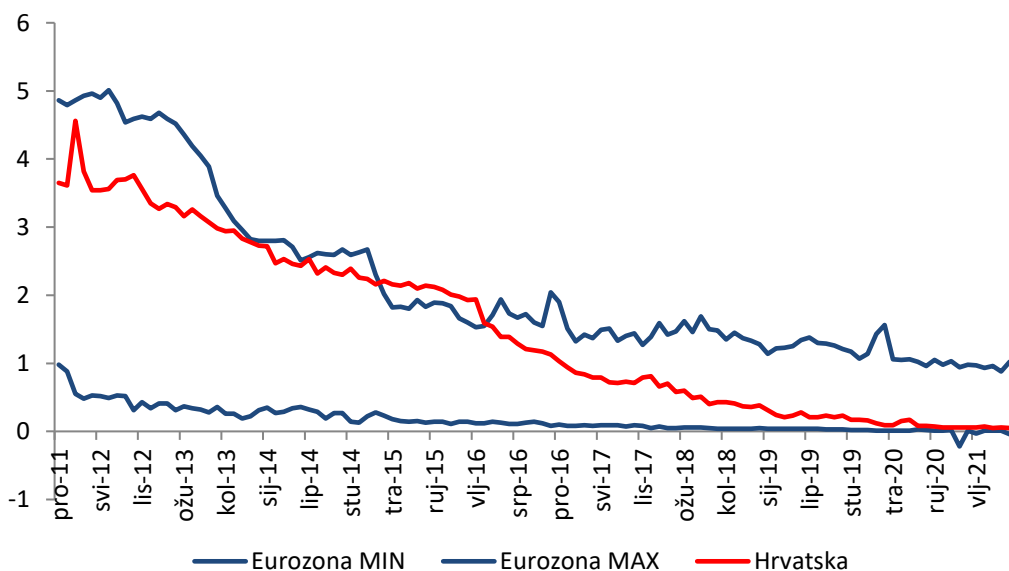
KAMATNE STOPE I TROŠKOVI REGULACIJE

**15. Prosječne kamatne stope na dugoročne depozite stanovništva
(novi poslovi) u %
12:2011.-06:2021.**



Prosječne kamatne stope na dugoročne depozite stanovništva u hrvatskim bankama kreću se oko 0,1% te se trenutno nalaze bliže donjoj granici intervala europodručja, koja je definirana zemljom članicom s najnižim pasivnim kamatnim stopama na ovu vrstu depozita.

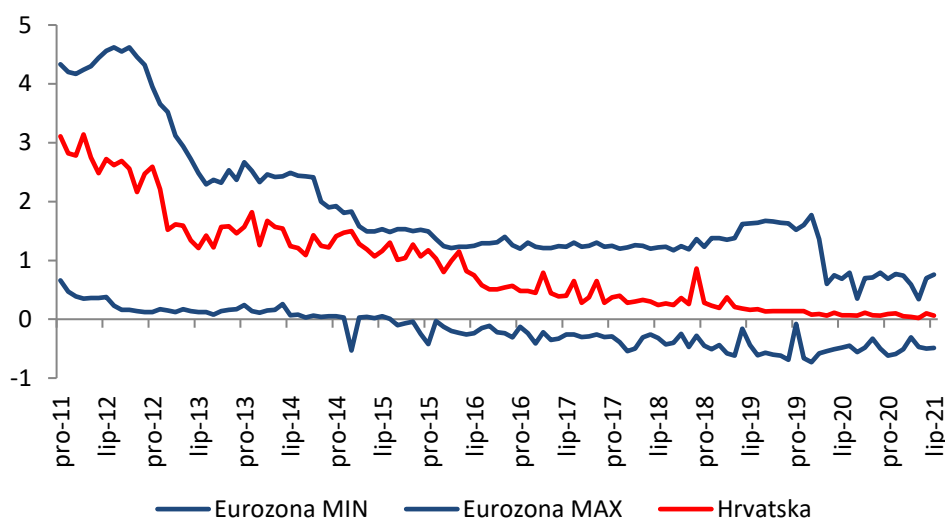
**16. Prosječne kamatne stope na kratkoročne depozite stanovništva
(novi poslovi) u %
12:2011.-06:2021.**



Prosječne kamatne stope na kratkoročne depozite stanovništva kreću se oko 0% te se također nalaze bliže donjem pragu intervala euro područja.

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

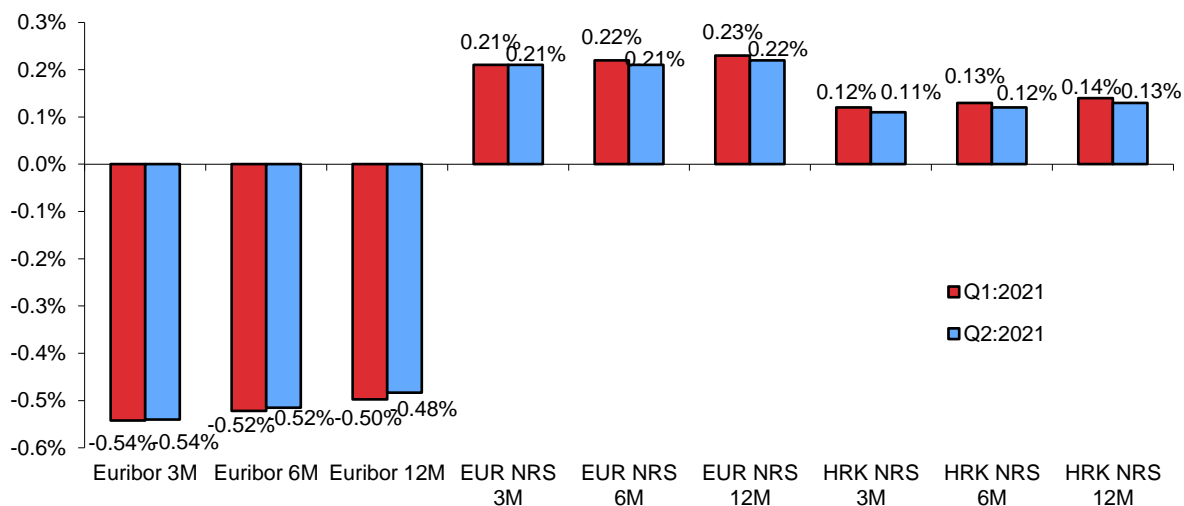
12:2011.-06:2021.



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 članica ova kamatna stopa negativna.

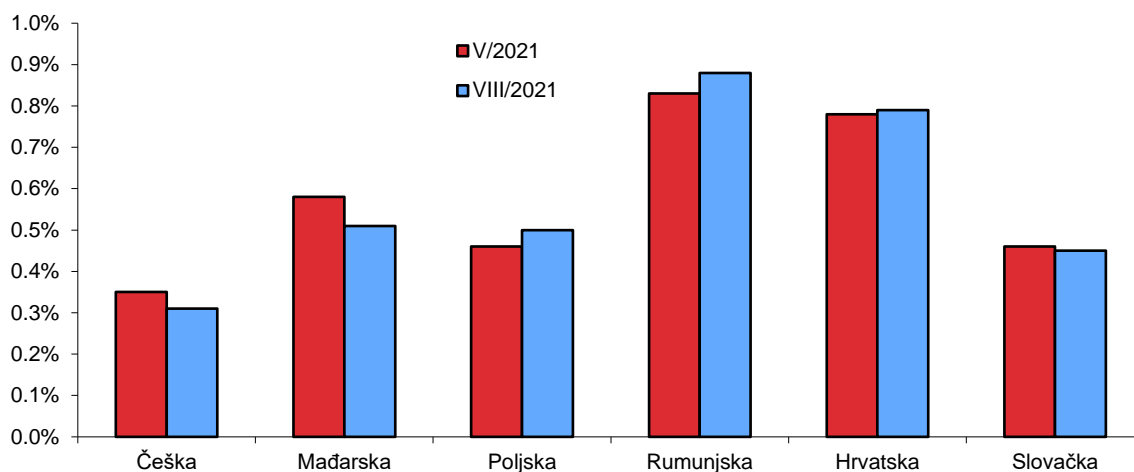
18. Referentne kamatne stope

Q1:2021.-Q2:2021.



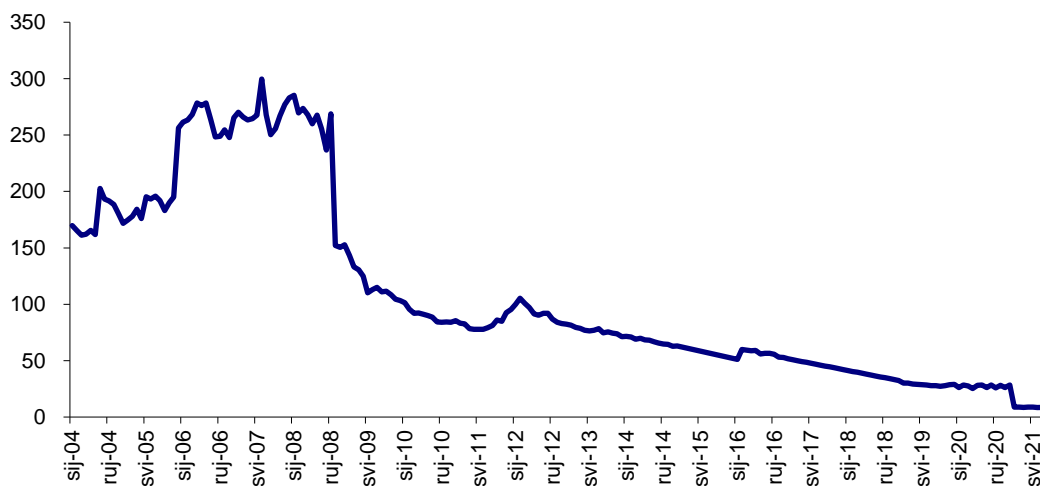
Nacionalne referentne stope (NRS) nastavile su se smanjivati u drugom tromjesečju 2021. Premija rizika koja je sadržana u razlici NRS-EURIBOR kretala se oko 70 baznih bodova.

19. CDS spread (podaci na dan 31.08.2021.)



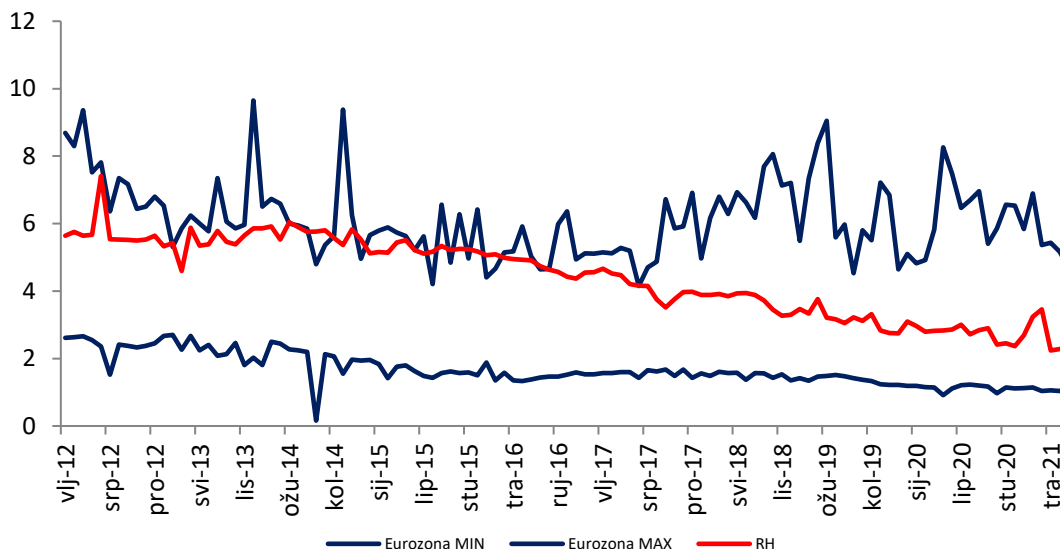
Hrvatska premija rizika najveća je u regiji uz Rumunjsku. Međutim, ta zemlja je tijekom korona krize zabilježila značajniji rast CDS-ova u odnosu na Hrvatsku, što se može pripisati boljoj fiskalnoj poziciji Hrvatske prije eskalacije krize.

20. Indeks regulacijskog opterećenja IRO u baznim bodovima (bps) 01:2014.-07:2021.



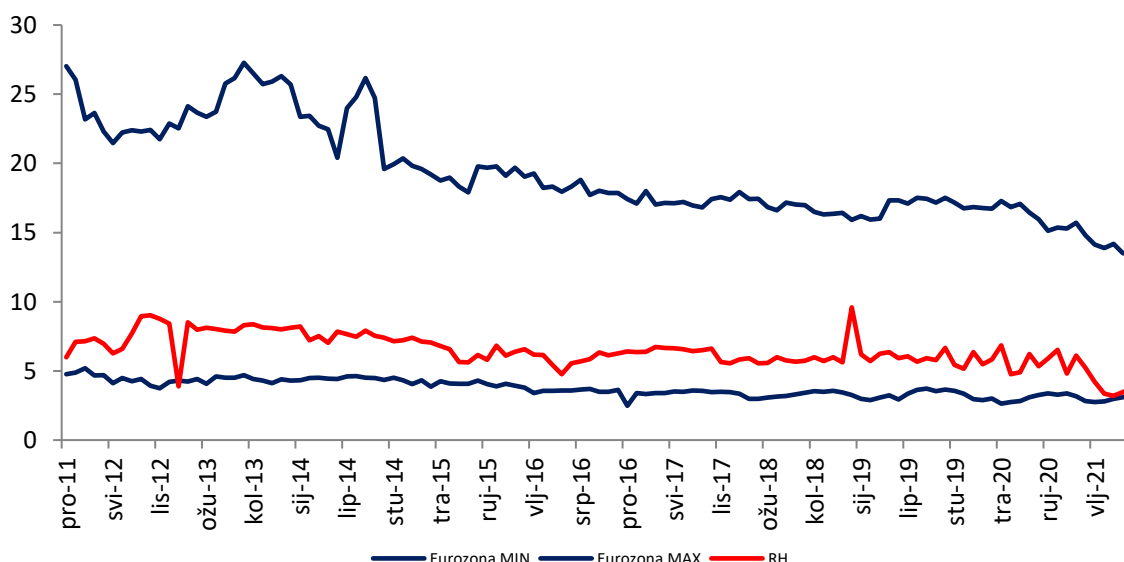
Bruto trošak regulacije spustio se na historijski minimum od oko 10 baznih bodova nakon što je u 2021. godini privremeno obustavljena uplata u fond osiguranja depozita zbog prijelaza njegova ciljanog iznosa. Trošak monetarne regulacije je zanemariv unatoč razmjerno visoke stope obvezne rezerve zbog niskih tržišnih kamatnih stopa koje teže nuli. Jedini značajan trošak monetarne i prudencijalne regulacije povezan je s uplatama u sanacijski fond.

21. Prosječne kamatne stope na stambene kredite stanovništvu (novi poslovi) u % 12:2011.-06:2021.



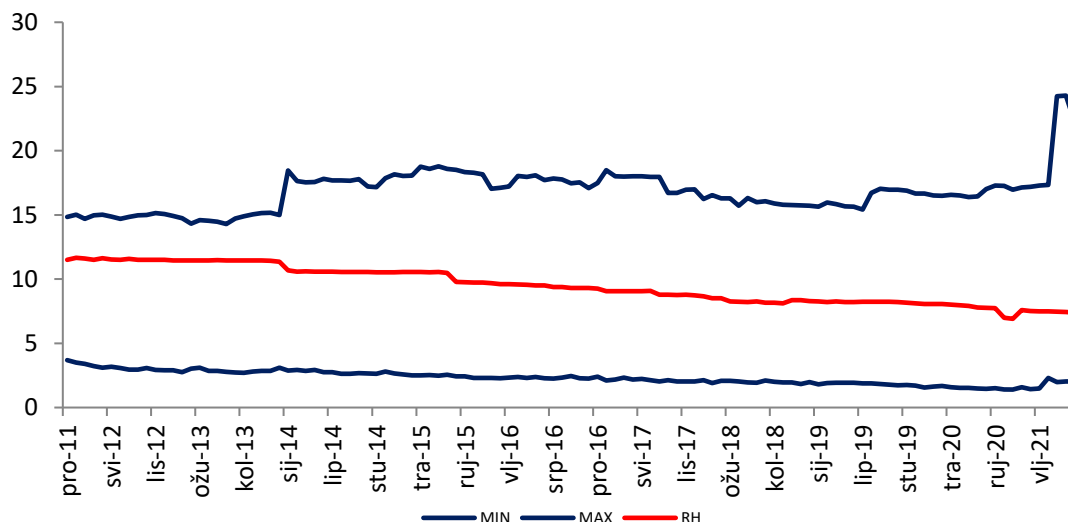
Kamatne stope na stambene kredite s rokom dospelja preko 10 godina u lipnju 2021. iznosile su 2,3% prema ECB-ovoj metodologiji. Razina se nalazi oko sredine intervala kamatnih stopa za države koje su uvele euro. Među zemljama članicama europodručja, Litva i Latvija imaju više kamatne stope na ovu vrstu kredita. I sve nove članice izvan euro područja imaju više kamatne stope od hrvatskih na ovu vrstu kredita.

22. Prosječne kamatne stope na potrošačke kredite stanovništvu (novi poslovi) u % 12:2011.-06:2021.



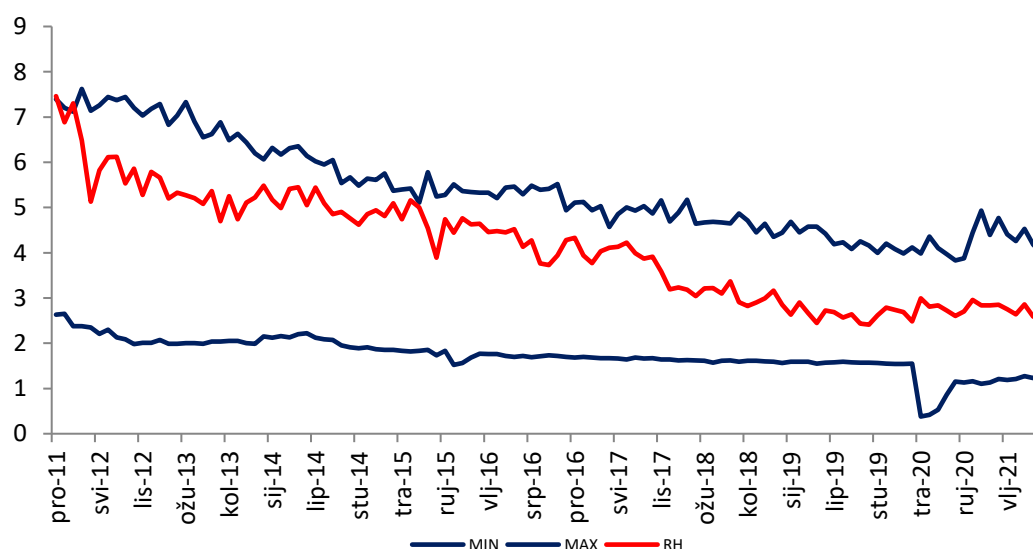
Kamatna stopa na potrošačke kredite od 1 do 5 godina iznosila je 3,8% u lipnju 2021. i kretala se unutar intervala kamatnih stopa euro područja, bliže njegovom donjem rubu. Više stope zabilježene su u bankama u baltičkim državama, Slovačkoj, Grčkoj, Španjolskoj, Portugalu te Danskoj i Velikoj Britaniji, kao i u većini članica EU izvan euro područja.

**23. Prosječne kamatne stope na okvirne kredite stanovništvu
(novi poslovi) u %
12:2011.-06:2021.**



Kamatna stopa od 7,4%, koliko je u lipnju 2021. u prosjeku zabilježeno kod hrvatskih banaka, kreće se unutar intervala euro područja. Više kamatne stope u europodručju od hrvatskih banaka imaju banke u Estoniji, Latviji, Irskoj, Slovačkoj, Sloveniji, Grčkoj i na Malti, te u većini zemalja članica izvan euro područja.

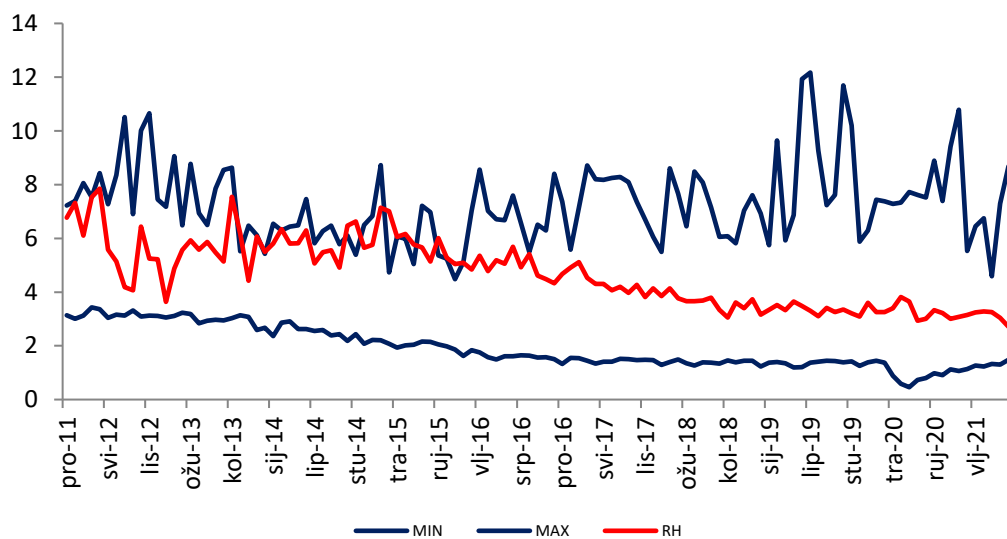
**24. Prosječne kamatne stope na kratkoročne kredite poduzećima
(novi poslovi) u %
12:2011.-06:2021.**



Kamatne stope za ovu vrstu kredita (2,6% u prosjeku u lipnju 2021.) 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 europodručja veće kamatne stope na ovu vrstu kredita zabilježene su u Bugarskoj. Značajan lom u donjoj granici intervala posljedica je snažnog pada kamatnih stopa u Francuskoj, a od izbijanja koronakrize vidljiv je vrlo blagi rast kamatnih stopa.

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

12:2011.-06:2021.

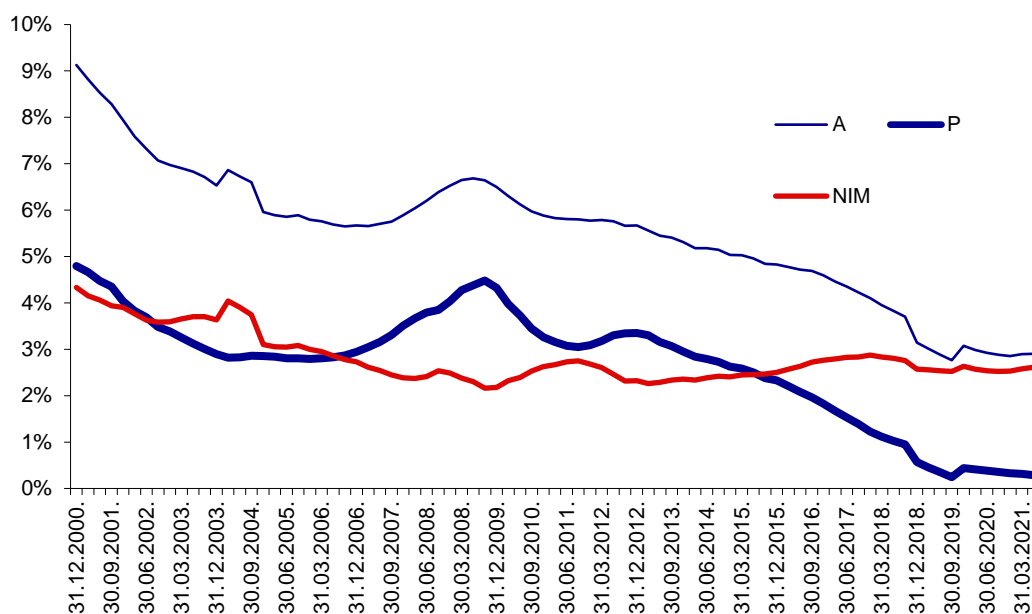


Prosječne kamatne stope na dugoročne kredite poduzećima (od 1 do 5 godina) u Hrvatskoj su u lipnju 2021. iznosile 2,7%, što predstavlja blagi pad u odnosu na prethodne mjesec. Kamatne stope se i dalje kreću unutar intervala europodručja. Ove kamatne stope veće su u Estoniji i Slovačkoj. Među zemljama koje još nisu uvele euro višu kamatnu stopu imaju Rumunjska i Bugarska.

ZARADE

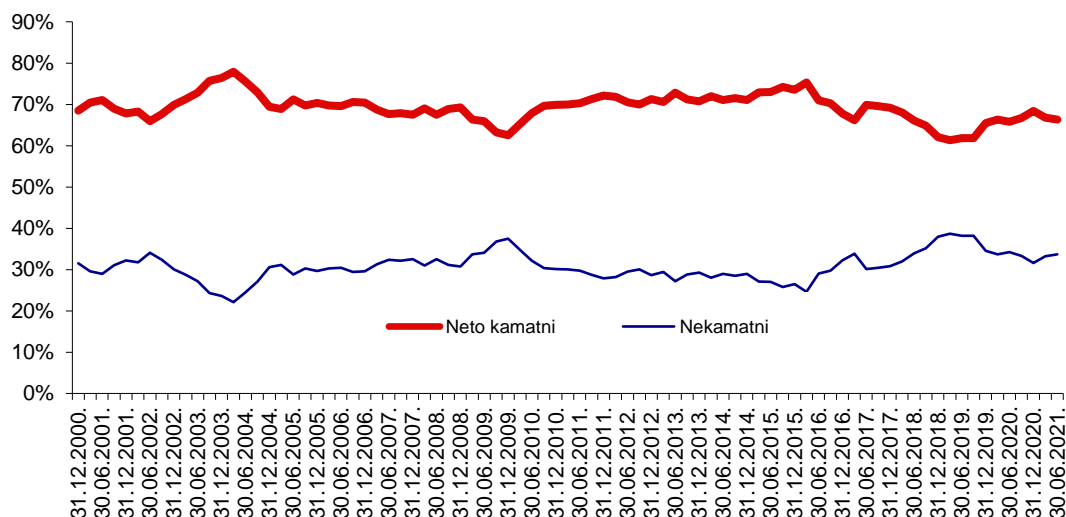
26. Neto kamatna marža (NIM)

$NIM = A$ (prosječno naplaćena aktivna kamatna stopa) – P (prosječno plaćena pasivna kamatna stopa) Q4:2000.-Q2:2021.



U drugom kvartalu 2021. godine neto kamatna marža je iznosila oko 2,6 postotnih bodova, što je slična razina kao u četvrtom tromjesečju 2020. godine. Pandemijska kriza nije dovela do značajnog povećanja kamatne marže.

27. Udjel neto kamatnog i nekamatnog prihoda u ukupnom prihodu Q4:2000.-Q2:2021.



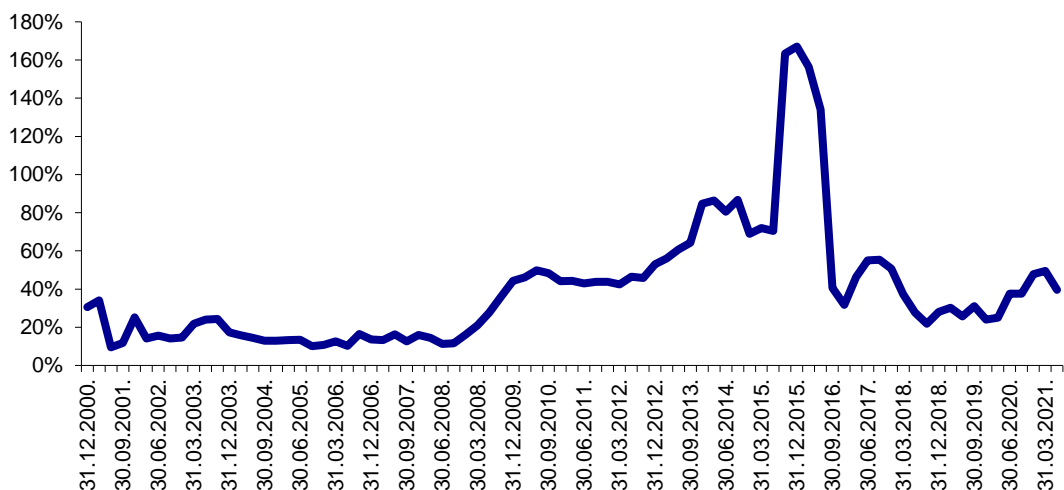
Udjel neto kamatnog prihoda u strukturi zarada hrvatskih banaka u drugom kvartalu 2021. iznosio je 66,3%, što predstavlja blago smanjenje u odnosu na prethodni kvartal. To je posljedica rasta udjela ostalih neto prihoda zbog prihoda od dividendi i privremene obustave uplata u fond osiguranja depozita koji je prešao gornji zakonski limit.

28. Omjer operativnih troškova i dohotka / *cost-income* omjer Q4:2000.-Q2:2021.



Cost-income omjer je u drugom tromjesečju 2021. iznosio 51,2%, što predstavlja blago smanjenje u odnosu na isti kvartal prethodne godine za 5,2 postotnih bodova, do čega je ponajprije došlo zbog pada operativnog dohotka banaka u toku pandemijske krize.

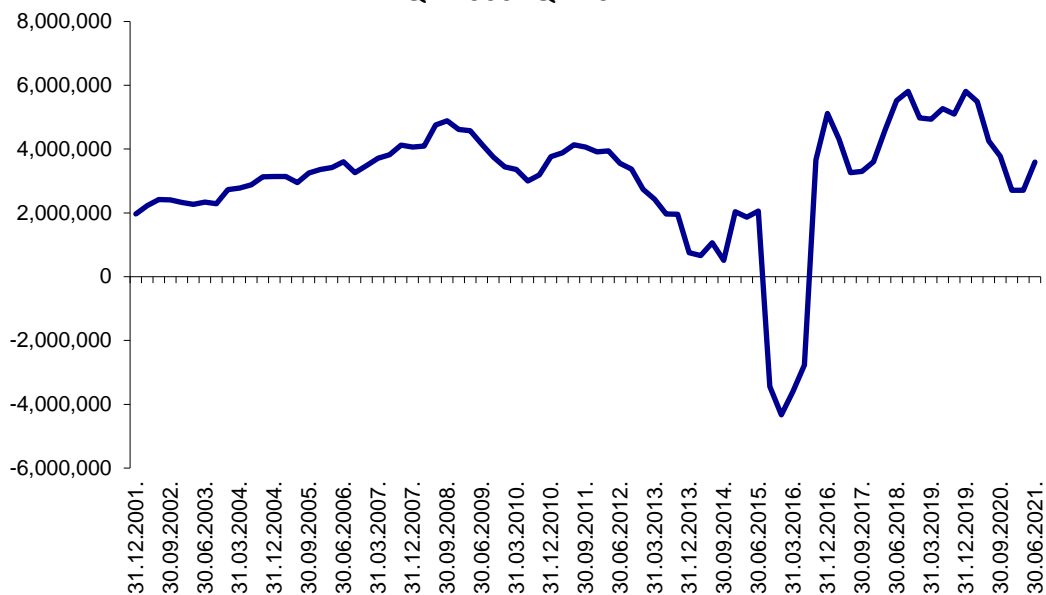
29. Ukupni troškovi rezerviranja za gubitke u % rezultata prije rezerviranja Q4:2000.-Q2:2021.



Opterećenje rezultata troškovima rezerviranja u drugom kvartalu 2021. godine smanjeno je na 39,7%, ali je i dalje na značajno višoj razini u odnosu na prethodnu godinu.

30. Dobit nakon oporezivanja / neto dobit

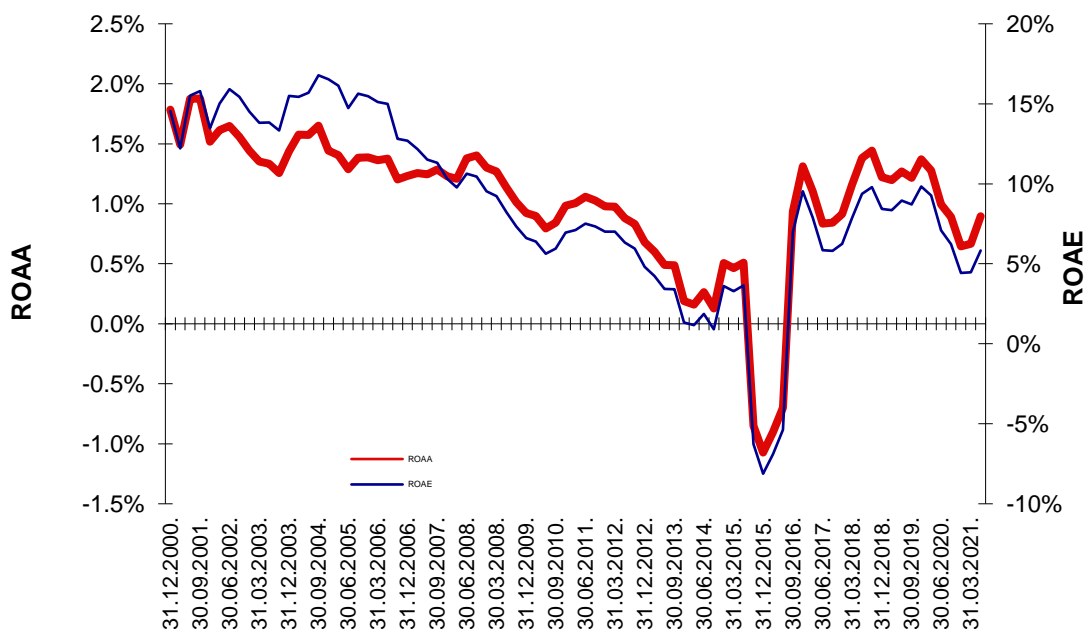
Neto dobit zadnja četiri kvartala u 000 kuna
Q4:2000.-Q2:2021.



Trend-dobit na bazi zadnja četiri tromjesečja krajem lipnja 2021. godine na godišnjoj razini se kretala oko 3,5 milijardi kuna.

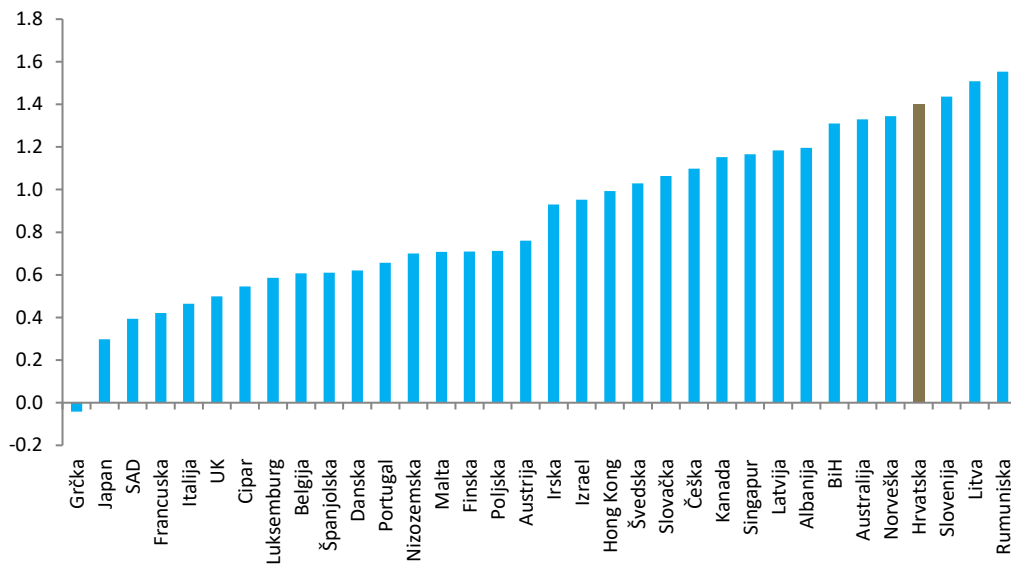
31. Povrat na prosječnu aktivu (ROAA) i prosječni kapital (ROAE)

Q4:2000.-Q2:2021.



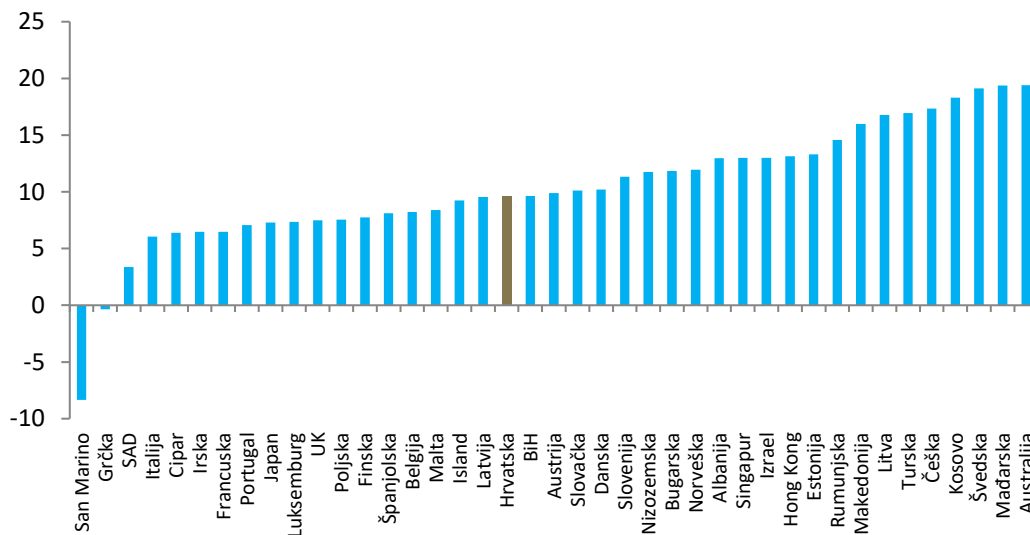
U drugom tromjesečju 2021. došlo je do rasta 12-mjesečne pomične mjere profitabilnosti hrvatskih banaka, pri čemu je godišnji povrat na prosječnu aktivu (ROAA) iznosio oko 0,9%, a povrat na prosječni kapital (ROAE) oko 5,8%.

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

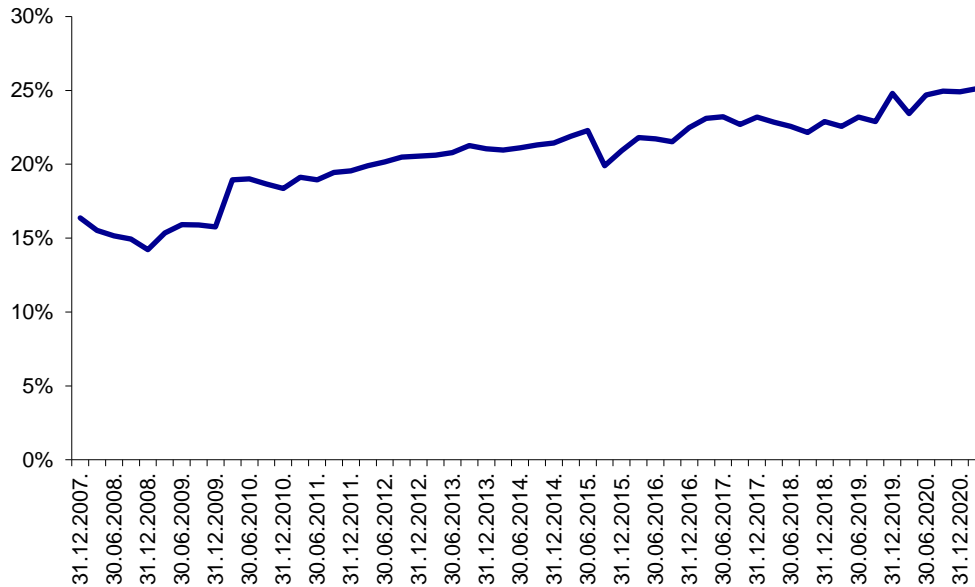


Prema povratu na prosječni kapital hrvatske banke se nalaze ispod sredine ljestvice, između Latvije i BiH. Najprofitabilnije banke su u Australiji, Mađarskoj, Švedskoj, na Kosovu i u Češkoj.

KAPITALIZACIJA I RIZICI

34. Stopa adekvatnosti kapitala

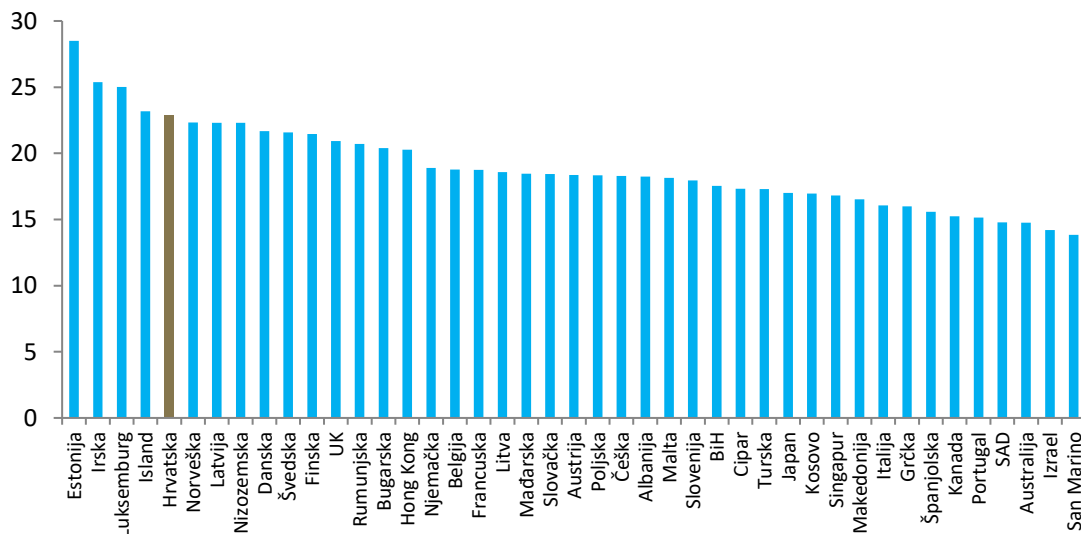
Q4:2000.-Q2:2021.



Nakon što je dosegla 22,3% u drugom tromjesečju 2015., stopa adekvatnosti kapitala u trećem tromjesečju 2016. pala je 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 drugog tromjesečja 2021. godine nalazio na razini od 25,4%, što predstavlja povijesni maksimum.

35. Stopa adekvatnosti kapitala: međunarodna usporedba

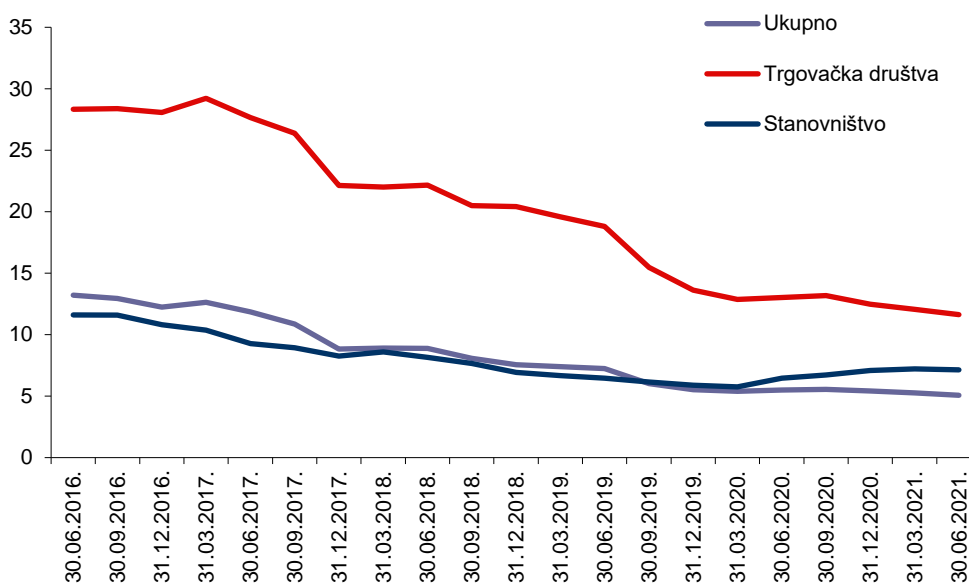
prema zadnjim objavljenim usporedivim podacima u bazi FSI



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.

36. Omjer loših kredita: stanovništvo i trgovačka društva

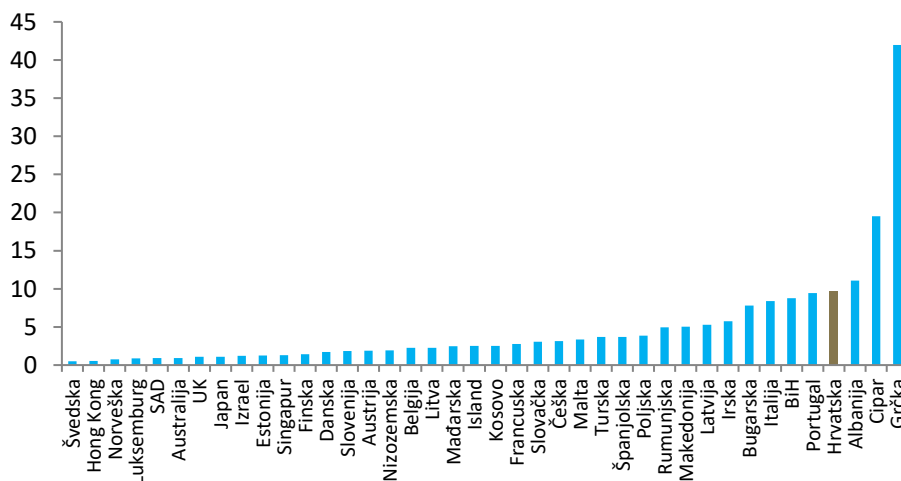
Q4:2000.-Q2:2021.



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 drugom tromjesečju 2021., te se nalazio na razini od oko 5,1%. Omjer loših kredita u kreditnom portfelju stanovništva dostigao je 7,1%, dok je omjer u kreditnom portfelju poduzeća iznosio 11,6%, što je manje nego na kraju prvog kvartala.

37. Omjer loših kredita: međunarodna usporedba

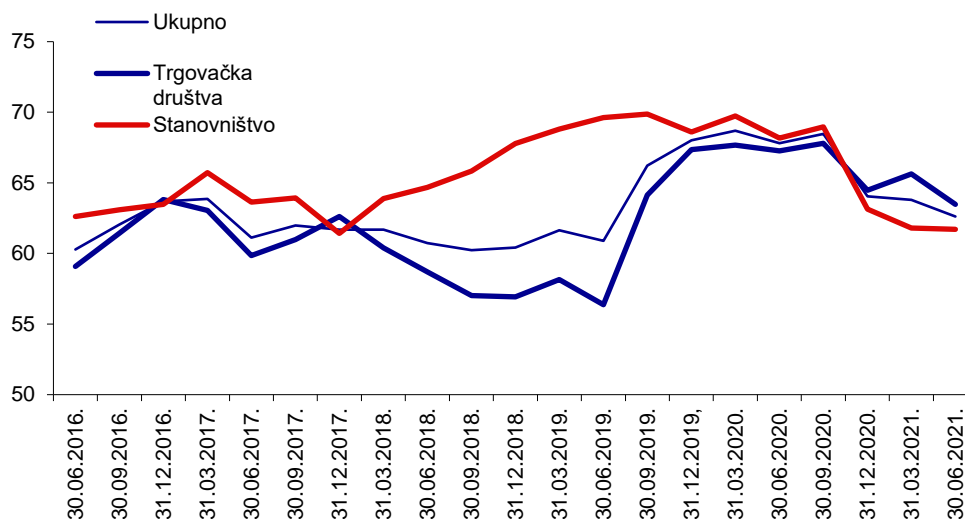
prema zadnjim objavljenim usporedivim podacima u bazi FSI



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.

38. Stopa pokrića loših kredita rezervacijama za gubitke

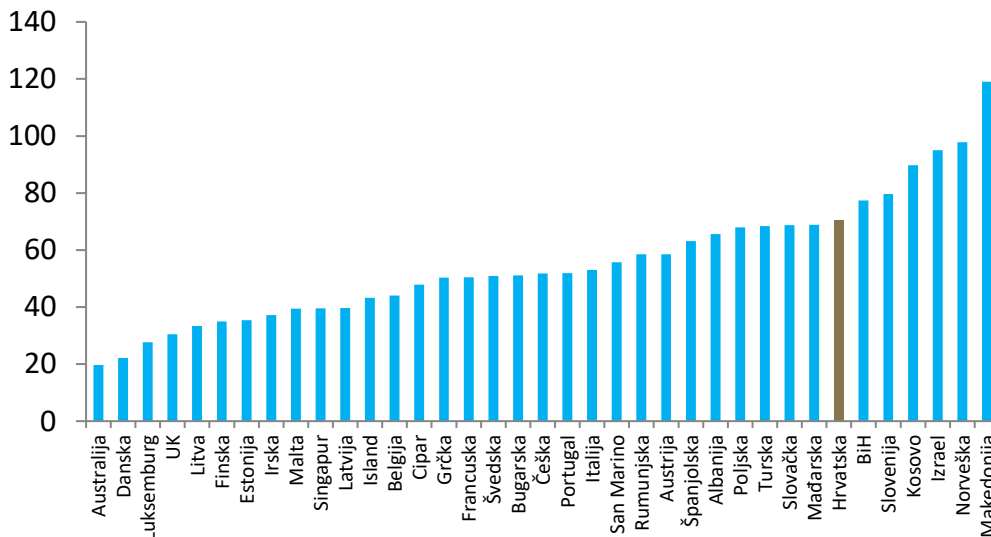
Q4:2000.-Q2:2021.



U drugom tromjesečju 2021. došlo je do pada pokrivenosti loših kredita rezervacijama u sektoru poduzeća i rasta pokrivenosti u sektoru stanovništva, ali je utjecaj pada u sektoru poduzeća na ukupnu pokrivenost bio izraženiji u odnosu na rast u sektoru stanovništva pa je ukupna pokrivenost također blago smanjena ali se i dalje nalazi na visokoj razini između 60 i 65%

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

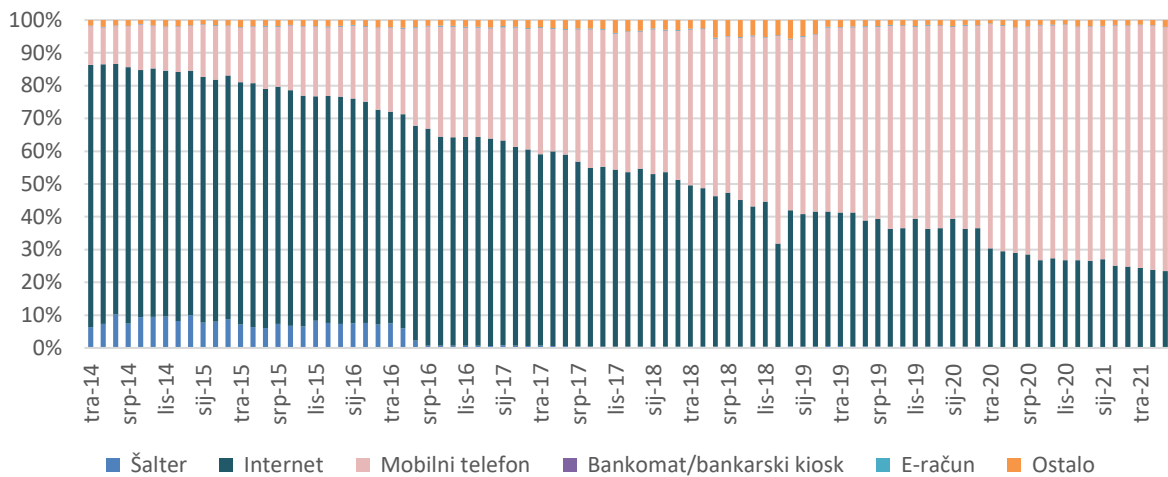
prema zadnjim objavljenim usporedivim podacima u bazi FSI



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 krize očekuje ujednačavanje.

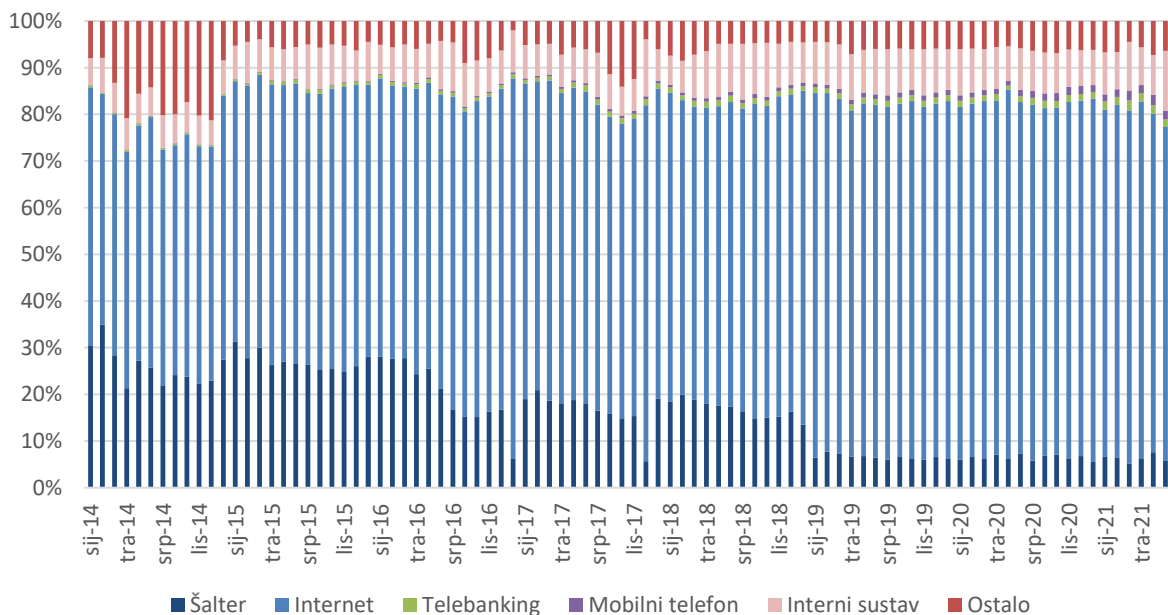
PLATNE USLUGE

40. Struktura kreditnih naloga – potrošači



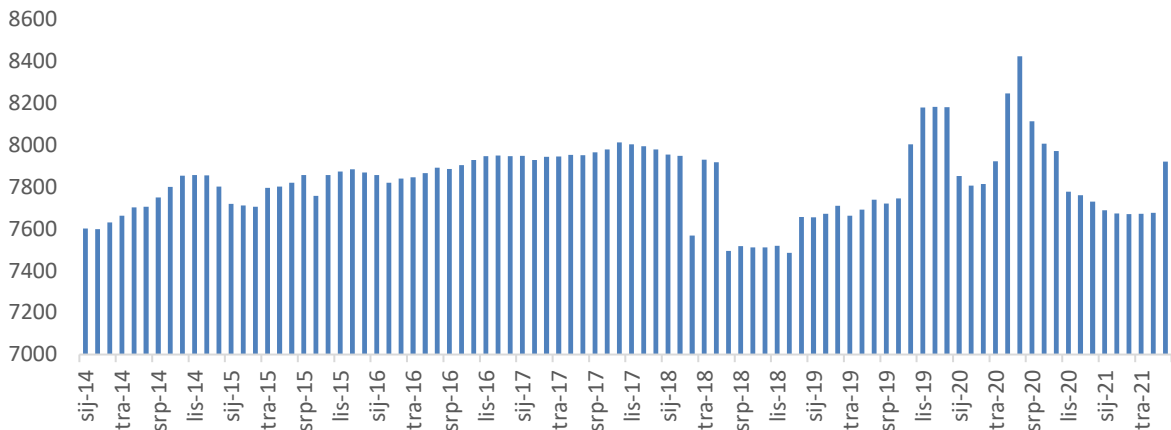
Struktura naloga građana značajno se promijenila u posljednje četiri godine. Udjel poslovanja (na bazi vrijednosti transakcija) preko šaltera pao je s približno 10% na manje od 1%. Zamjetan je i značajan pad udjela internetskih usluga koje je zamijenilo sve veće korištenje mobilnih usluga. Ono je u lipnju 2021. činilo 62% ukupnih elektroničkih usluga i 35% ukupne vrijednosti kreditnih naloga (transfera) građana.

41. Struktura kreditnih naloga – nepotrošači



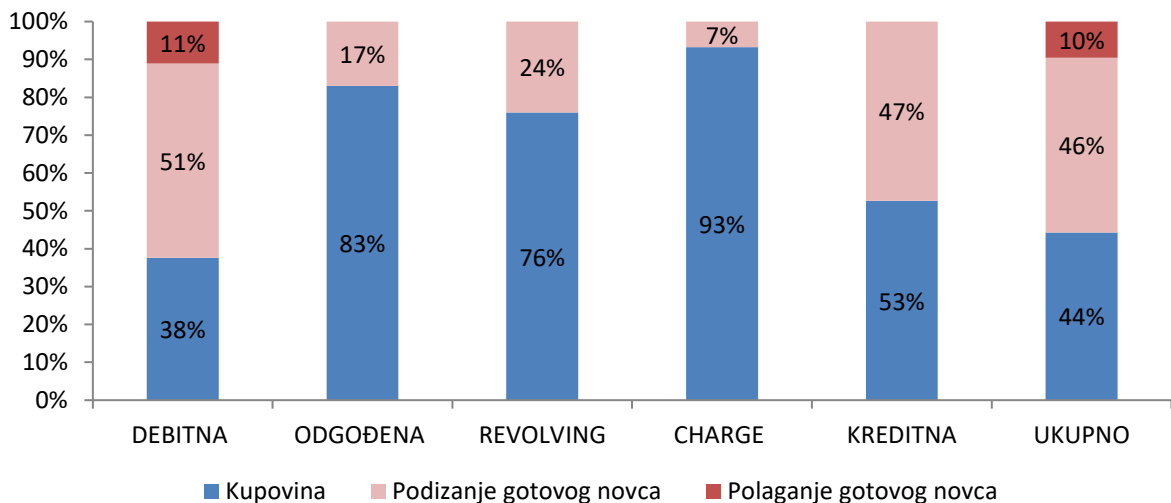
U strukturi naloga u ovom sektoru dominira internet bankarstvo, čiji je udjel povećan s 52% u 2014. godini na 71% u lipnju 2021. godine. Ovaj rast je najvećim dijelom nadomjestio smanjenje udjela poslovanja preko šaltera. Interni sustavi obveznika zadržali su stabilan udjel u strukturi od oko 8%, dok je udjel ostalih usluga smanjen sa 16% na 6% vrijednosti elektroničkih naloga.

42. Broj izdanih kartica u tisućama



U proteklih nekoliko mjeseci broj izdanih kartica kretao se oko sedam milijuna, a u lipnju je zabilježeno povećanje.

43. PODACI O KARTIČNOM PLAĆANJU 30.06.2021.

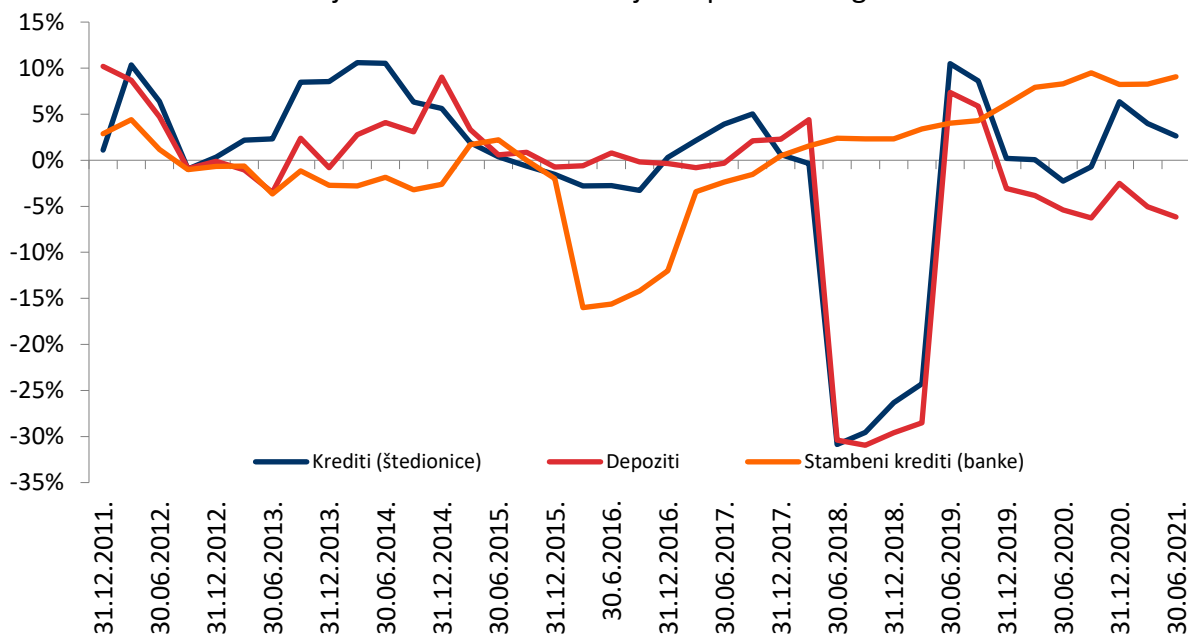


U Hrvatskoj je u lipnju 2021. godine promet po svim kategorijama kartica iznosio oko 16 milijardi kuna. Najveći udjel u prometu imale su debitne kartice (oko 14 milijardi). Podaci HNB-a o namjeni kartica pokazuju kako se debitne i kreditne kartice većinom koriste za podizanje gotovog novca, dok se odgođene, revolving i charge kartice koriste za kupovinu.

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 u odnosu na prethodne godine nakon što je nastupila promjena kod nekoliko štedionica. Pad 2018. približno je jednak tržišnom udjelu bivše vodeće štedionice koja je tada pripojena matičnoj banci. U drugom kvartalu 2021. u stambenim štedionicama zabilježeno je usporavanje rasta kredita i nešto izraženiji pad depozita.

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 prudenacionalne 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. 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 (Pokazatelj 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 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)

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. Structure of electroing orders - consumer

41. Structure of electroing orders - non-consumer

42. Number of payment cards

43. Structure of payment cards

44. Rate of growth of loans and term deposits with housing savings banks