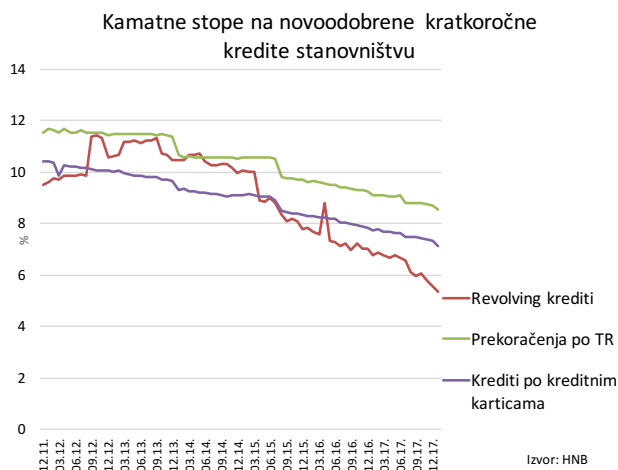


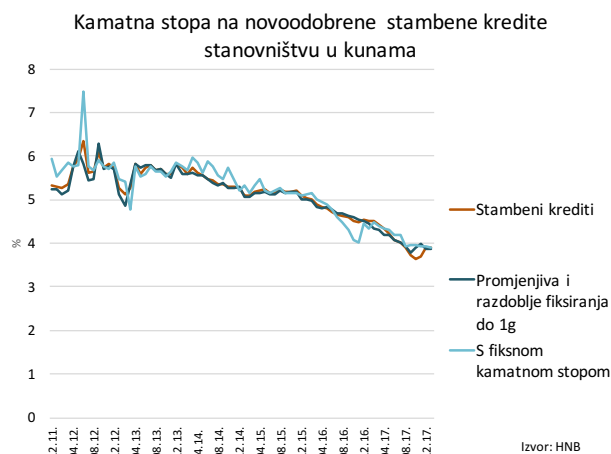
## Pad dobiti zbog rezervacija (Agrokor) te pad kamatnih stopa i loših kredita obilježili su poslovanje banaka 2017.

### Znatan pad kamatnih stopa 2017.

Prošlu godinu obilježio je znatan pad kamatnih stopa u svim segmentima kreditnog posredovanja. Kratkoročne kamatne stope u poslovima sa stanovništvom (na prekoračenja po tekućim računima, revolving kredite i kredite po kreditnim karticama) zabilježile su pad. Najviše su pale kamatne stope na novoodobrene revolving kredite. Međutim građani najviše koriste prekoračenja čija je prosječna kamatna stopa smanjena sa 9,27% potkraj 2016. na 8,68% potkraj 2017. Kamatna stopa na kredite po kreditnim karticama smanjena je sa 7,84% na 7,32% u istom razdoblju. Sve kratkoročne kamatne stope nastavile su padati i u siječnju 2018.

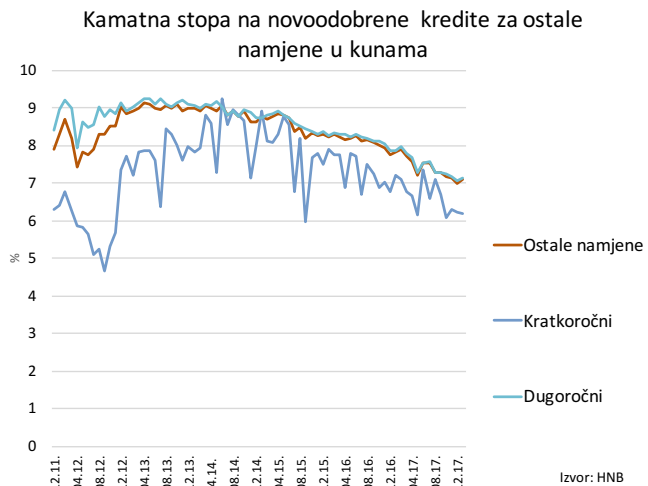


Kamatne stope na stambene kredite zabilježile su najveći pad u proteklih desetak godina. Prosjek kamatnih stopa za sve novoodobrene kunske stambene kredite stanovništvu smanjen je s 4,56% u prosincu 2016. na 3,90% u prosincu 2017. Pri tome je pad kamatnih stopa na kredite s varijabilnim kamatnim stopama bio podjednak kao kod kredita s fiksnim kamatnim stopama (oko 0,6 postotnih bodova). Na samome kraju prošle i u siječnju ove godine pad kamatnih stopa je zaustavljen na razini prosjeka malo ispod 4%. Prosječna kamatna stopa na stambene kredite s valutnom klauzulom na kraju godine je bila niža, ali je u siječnju došlo do porasta prosječne varijabilne kamatne stope na novoodobrene stambene kredite s valutnom klauzulom. Zbog toga je ukupan prosjek kamata na stambene



kredite s valutnom klauzulom povećan s 3,56% u prosincu 2017. na 3,85% u siječnju 2018. To je još uvijek niže od prosjeka na čiste kunske kredite koji su prikazani na gornjoj slici. U prosincu 2017. i siječnju 2018. zabilježeni su veći iznosi novoodobrenih stambenih kredita s valutnom klauzulom nego u čistim kunama, što predstavlja obrat u odnosu na kretanja u ranijem razdoblju. Mogućih objašnjenja ima nekoliko, s obzirom na znatno niže kamatne stope i uobičajeno očekivanje aprecijacije kune po isteku zime. Moguć je i utjecaj javne komunikacije o uvođenju eura.

U protekloj godini je zabilježen i veliki pad kamatnih stopa na kunske kredite za ostale namjene (tzv. nenamjenski ili gotovinski krediti). Kamatna stopa na novoodobrene kredite u kunama je smanjena sa 7,76% na 6,99%. Međutim, pad ovih stopa je zaustavljen u siječnju. Slična su kretanja zabilježena kod ovih kredita s valutnom klauzulom: kamatne stope su padale na nižoj razini od kunskih, zabilježivši smanjenje sa 6,65% na kraju 2016. na 5,85% na kraju 2017. Međutim, niže kamatne stope nisu preusmjerile potražnju prema kreditima s valutnom klauzulom. Najveći dio kredita za ostale namjene i dalje se odobrava u kunama, bez valutne klauzule.



I pad kamatnih stopa na kredite poduzećima bio je značajan u prošloj godini, što je prikazano u nastavku Pregleda (slike 24 i 25).

Prikazano smanjenje kamatnih stopa odnosi se na nominalne kamatne stope. Realne kamatne stope – nominalne deflacionirane cijenama potrošača – padale su mnogo brže od nominalnih. Stopa inflacije cijena potrošača na kraju 2016. iznosila je 0,2%, a na kraju 2017. 1,2%. Prema tome, realne kamatne stope padale su mnogo brže (približno za jedan postotni bod) od brzina koje sugeriraju promjene nominalnih kamatnih stopa.

Tablica u nastavku pokazuje koliko je prošlogodišnji pad nominalnih kamatnih stopa približio razinu u Hrvatskoj razinama u usporedivim zemljama EU.

#### Usporedba efektivnih nominalnih kamatnih stopa za prosinac 2017.

Vrsta kredita	Podatak za Hrvatsku (prosjeak na novoodobrene kredite)	Zemlje CEE* koje imaju veću kamatnu stopu od Hrvatske	Minimum eurozone (prosječna kamatna stopa u zemlji koja je uvela euro i ima najnižu kamatnu stopu)	Maximum eurozone
Stambeni iznad 10g.	4,0%	BG (4,5%); MAĐ i LAT (5%); LIT (6,9%);	1,4%	6,9%
Potrošački 1-5g.	5,8%	SVI IMAJU VIŠE OSIM POLJSKE (4,9%)	3,4%	17,9%
Okvirni krediti	8,7%	CZ (12,6%); EST (15,4%); LAT (16,2%); SVK (9,8%)	2,1%	16,4%
Kratkoročni krediti poduzećima	3,2%	BG (3,9%); EST (3,3%); LAT (4,0%)	1,6%	4,9%
Dugoročni krediti poduzećima 1-5g.	3,9%	BG (5,6%); EST (5,5%); RUM (4,1%); SVK (5%)	1,3%	5,5%

\*CEE: Bugarska, Češka, Estonija, Latvija, Litva, Mađarska, Poljska, Rumunjska, Slovačka, Slovenija  
Izvor: Europska središnja banka, Data warehouse

## Dobit banaka u padu zbog ispravaka vrijednosti vezanih uz Agrokor, a loši krediti bilježe najveći pad od početka krize

Banke su krizu u Agrokoru dočekale spremne i visoko kapitalizirane (među šest najbolje kapitaliziranih bankarskih sustava u EU). Prema očekivanjima, kriza koncerna umanjila je dobit 2017. u usporedbi s 2016. zbog rasta troškova ispravaka vrijednosti i rezerviranja. Unatoč tome, banke su ostale umjereno profitabilne s povratom na aktivu od oko 0,9% i povratom na kapital oko 6,2%, spremne za odgovor na potražnju za kreditima.

U 2017. ostvarena je ukupna neto dobit (nakon poreza) od oko 3,6 milijardi kuna. To je gotovo 30% manji iznos nego 2016. (dobit prije oporezivanja smanjena je oko 33%). U isto vrijeme, ukupni troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja povećani su s oko 2,8 milijardi kuna 2016. na oko 4,3 milijarde kuna 2017., što predstavlja porast za gotovo 53% i u cijelosti se može povezati s krizom koncerna. Naime, usprkos reklasifikaciji plasmana povezanih s Agrokorom i pojačanom knjiženju ispravaka vrijednosti, u zadnjem tromjesečju 2017. došlo je do najvećeg smanjenja loših plasmana od početka krize. Ukupan omjer djelomično nadoknadivih i nenadoknadivih kredita spram ukupnih kredita na kraju godine je iznosio 11,4% u usporedbi s 12,5% na kraju trećeg tromjesečja 2017. i 13,8% na kraju 2016. Najveći doprinos je došao od smanjenja omjera loših plasmana trgovačkim društvima, s 28,3% na kraju 2016. na 22,3% na kraju 2017.

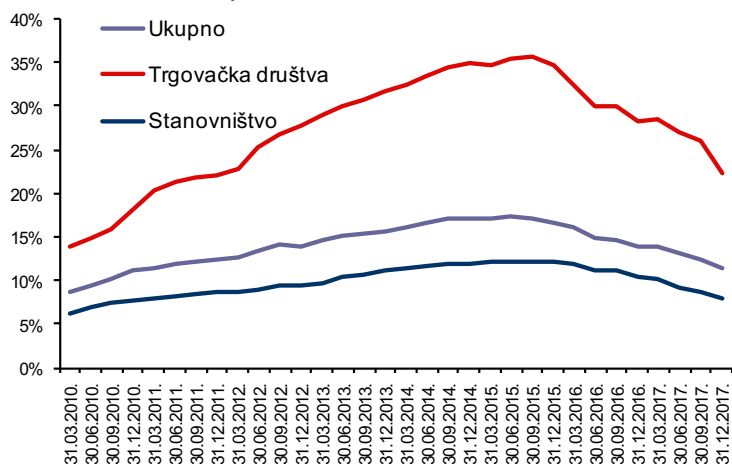
Rast ispravaka vrijednosti i rezerviranja i osjetan pad omjera loših kredita mogu se pomiriti ako se ima u vidu intenzitet prodaja loših potraživanja. Prodaje loših potraživanja, u kojima daleko najveći udjel imaju upravo potraživanja od poduzeća, dosegle su 8,4 milijardi kuna mjereno bruto knjigovodstvenim iznosom u 2017. godini. To je znatno povećanje u odnosu na prethodnu godinu (41%).

Ukupno gledano, rezultat banaka nije se mijenjao pod utjecajem glavnog izvora rezultata - neto kamatnog prihoda. Odnos naplaćenih i plaćenih kamata ostao je gotovo nepromijenjen (+0,8%) zbog bržeg pada plaćenih kamata od naplaćenih na nižoj osnovici. Blagi porast neto prihoda od provizija i naknada (+4,7%) neutraliziran je smanjenjem ostalih neto prihoda i rastom troškova (+2,3%), tako da je neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja smanjen za 4,3% ili za gotovo 400 milijuna kuna. Takav ishod je posljedica zaoštrenog tržišnog natjecanja u uvjetima kada različiti čimbenici onemogućuju osjetnije smanjenje troškova ili povećanje volumena posla, iz čega bi proizašli bitno uvećani novi prihodi.

	2016	2017	2017/2016 u %
Kamatni prihod	16.924.979	15.059.858	-11,0%
Kamatni troškovi	5.916.552	3.965.175	-33,0%
<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>11.008.427</b>	<b>11.094.684</b>	0,8%
Prihod od provizija i naknada	4.575.372	4.861.680	6,3%
Troškovi provizija i naknada	1.310.363	1.443.841	10,2%
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>3.265.009</b>	<b>3.417.839</b>	4,7%
Prihod od vlasničkih ulaganja	773.790	826.310	6,8%
Dobici (gubici)	1.885.572	1.178.937	-37,5%
Ostali operativni prihodi	582.887	472.601	-18,9%
Ostali operativni troškovi	1.268.363	956.133	-24,6%
<b>Neto ostali nekamatni prihod</b>	<b>1.973.886</b>	<b>1.521.716</b>	-22,9%
<b>Ukupno operativni prihod</b>	<b>16.247.323</b>	<b>16.034.238</b>	-1,3%
Opći administrativni troškovi i amortizacija	7.344.407	7.516.290	2,3%
<b>Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke</b>	<b>8.902.916</b>	<b>8.517.948</b>	-4,3%
<b>Ukupno troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja</b>	<b>2.820.584</b>	<b>4.311.079</b>	52,8%
<b>Ukupno ostali dobici (gubici)</b>	<b>215.815</b>	<b>19.755</b>	-90,8%
<b>Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza</b>	<b>6.298.148</b>	<b>4.226.625</b>	-32,9%
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	1.336.398	632.725	-52,7%
<b>Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza</b>	<b>4.961.749</b>	<b>3.593.900</b>	-27,6%
<b>POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI</b>			
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	157.690	4.302	-97,3%
<b>Dobit (gubitak) tekuće godine</b>	<b>5.119.439</b>	<b>3.598.202</b>	-29,7%

Izvor: HNB, nerevidirano tromjesečno izvješće

Omjeri loših kredita 2010.-2017.



Izvor: HNB

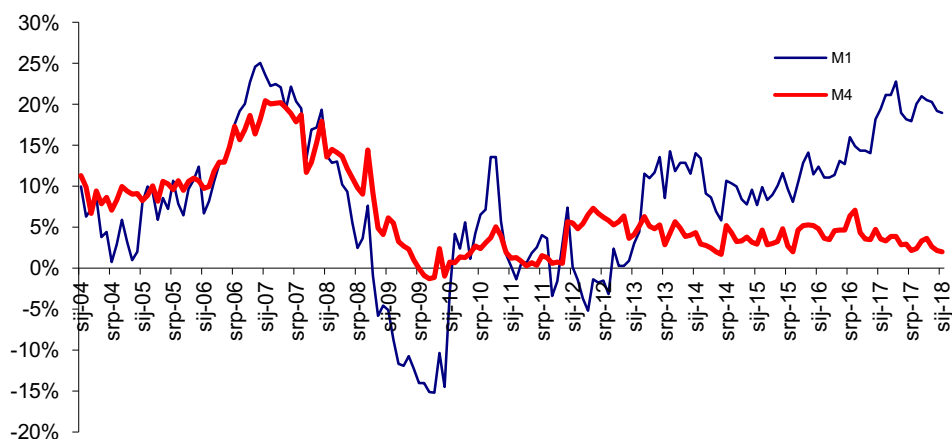
## SADRŽAJ

<b>IZVORI SREDSTAVA BANAKA</b>	<b>5</b>
<b>PLASMANI BANAKA</b>	<b>9</b>
<b>KAMATNE STOPE I TROŠKOVI REGULACIJE</b>	<b>15</b>
<b>ZARADE</b>	<b>22</b>
<b>KAPITALIZACIJA I RIZICI</b>	<b>27</b>
<b>PLATNE USLUGE</b>	<b>32</b>
<b>STAMBENE ŠTEDIONICE</b>	<b>35</b>
<b>METODOLOGIJA I IZVORI</b>	<b>37</b>

## IZVORI SREDSTAVA BANAKA

## 1. Novčana masa M1 i ukupna likvidna sredstva M4

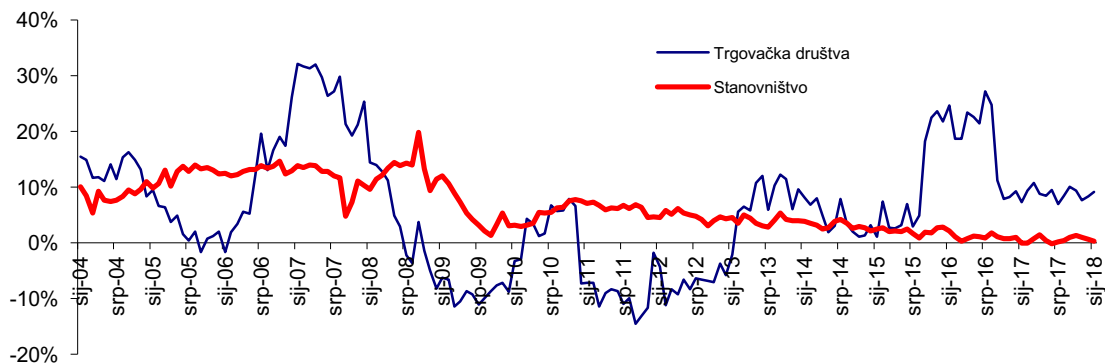
Stopa promjene u odnosu na isti mjesec prethodne godine 01:2004.-01:2018.



Ukupna likvidna sredstva M4 u siječnju 2018. godine bila su viša za 2% u odnosu na siječanj 2017., što je niži rast u odnosu na prosjek 2017. godine, kada su ova sredstva rasla po prosječnoj stopi od 3,2% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Nešto slabiji rast ovog agregata se može pripisati i aprecijaciji kune. Novčana masa M1 u siječnju je porasla za 18,9% na godišnjoj razini, što je također nešto niže od prosjeka 2017. godine koji je iznosio 20%, ali je još uvijek vrlo visoko i objašnjava se niskim kamatnim stopama (padom oportunitetnog troška držanja gotovog i transakcijskog novca).

## 2. Depoziti stanovništva i depoziti poduzeća

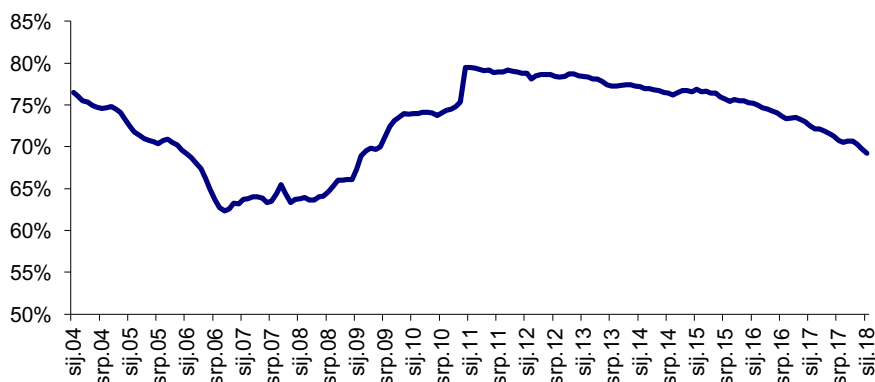
Stopa promjene u odnosu na isti mjesec prethodne godine 01:2004.-01:2018.



Međugodišnja stopa rasta depozita u sektoru stanovništva u siječnju 2018. godine iznosila je 0,3%, a u sektoru poduzeća 9,2%, pri čemu je u posljednjih nekoliko mjeseci u sektoru stanovništva došlo do usporavanja stope rasta depozita. Također treba napomenuti da je rast depozita stanovništva u najvećoj mjeri posljedica rasta depozitnog novca, dok su oročeni i štedni depoziti u padu.

### 3. Udjel deviznih u ukupnim depozitima stanovništva

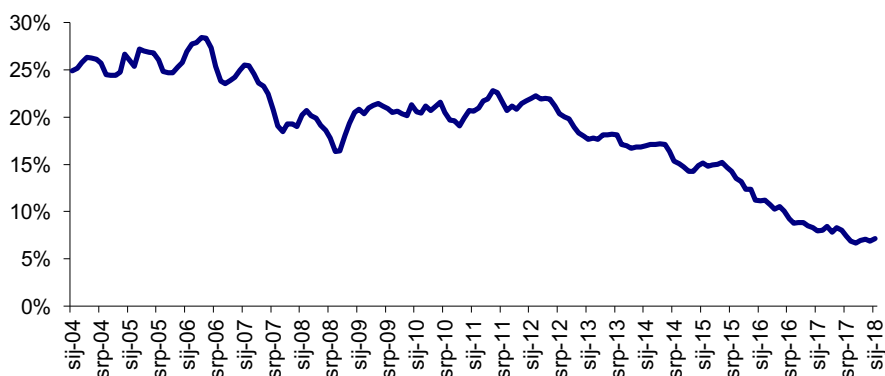
01:2004.-01:2018. u %



Udjel deviznih u ukupnim depozitima stanovništva smanjivao se do sredine 2006. kada je dotaknut minimum od oko 65%. 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 smanjuje, ali veoma sporim tempom. Krajem siječnja 2018. omjer je pao ispod razine od 69,7% i nalazi se približno na razinama iz 2009. godine.

### 4. Udjel inozemne u ukupnoj pasivi

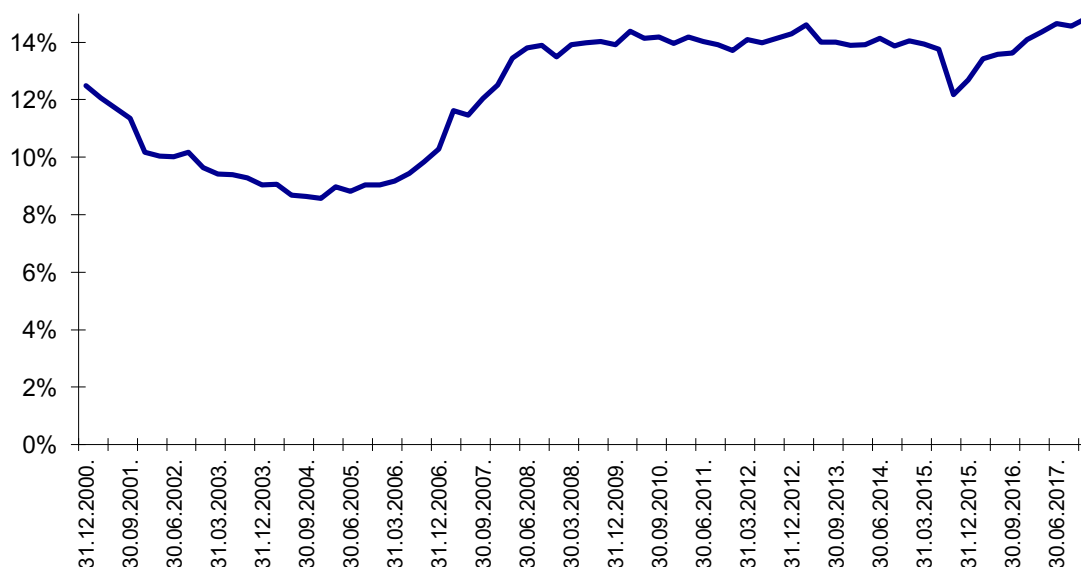
01:2004.-01:2018. u %



Inozemni izvori predstavljaju važan izvor financiranja hrvatskih banaka. Njihova se važnost u uvjetima slabe potražnje za kreditima smanjuje, jer nema potrebe za financiranjem rasta neto kredita. Prvi lokalni minimum udjela inozemne u ukupnoj pasivi od 16,6% postignut je u kolovozu 2008. Nakon eskalacije financijske krize udjel se prvo povećao i potom dulje vrijeme ostao stabilan oko 20%. Udjel se ponovo počeo smanjivati u drugoj polovici 2012. Banke su se razduživale u inozemstvu zbog rasta relativno jeftinijih domaćih depozita, visoke likvidnosti, razmjerno slabe potražnje za kreditima i prodaje plasmana. Krajem 2017. udio je počeo blago rasti, a u siječnju 2018. dosegnuta je razina od i dalje niskih 7,2%.

## 5. Udjel kapitala u ukupnoj pasivi

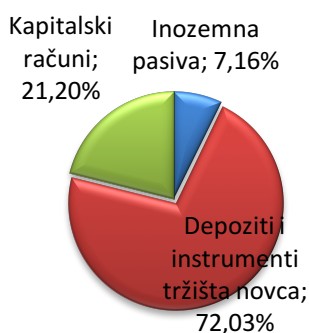
Q4:2000.-Q4:2017. u %



Kapital predstavlja važan izvor financiranja hrvatskih banaka. Udjel kapitala u ukupnoj bilančnoj svoti između 13% i 14% postignut je na početku krize. Od tada se udjel kapitala u ukupnim izvorima stabilno kretao oko 14%. Pad u trećem kvartalu 2015. na razinu od 12,2% dogodio se pod utjecajem troškova konverzije kredita u švicarskom franku. U posljednjem kvartalu 2015. udjel kapitala u bilanci ponovno je porastao te je nastavio rasti i u četvrtom kvartalu 2017. nalazio se na povijesnom maksimumu od 14,8%.

## 6. Struktura izvora sredstava banaka

31.01.2018. u %



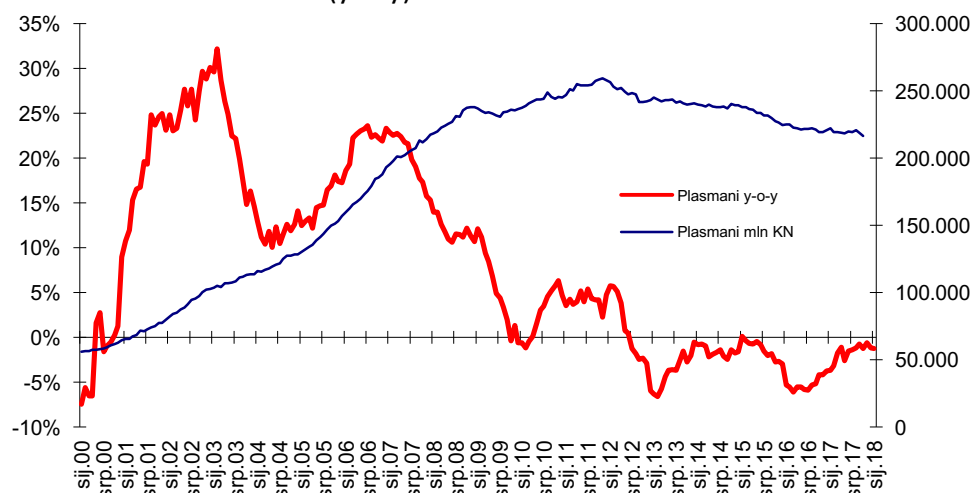
Struktura izvora sredstava hrvatskih banaka veoma je stabilna. Prikazana struktura reprezentativna je za dulje vremensko razdoblje, iako je primijećeno smanjenje udjela inozemne pasive i rast udjela kapitalskih računa.



## **PLASMANI BANAKA**

## 7. Plasmani

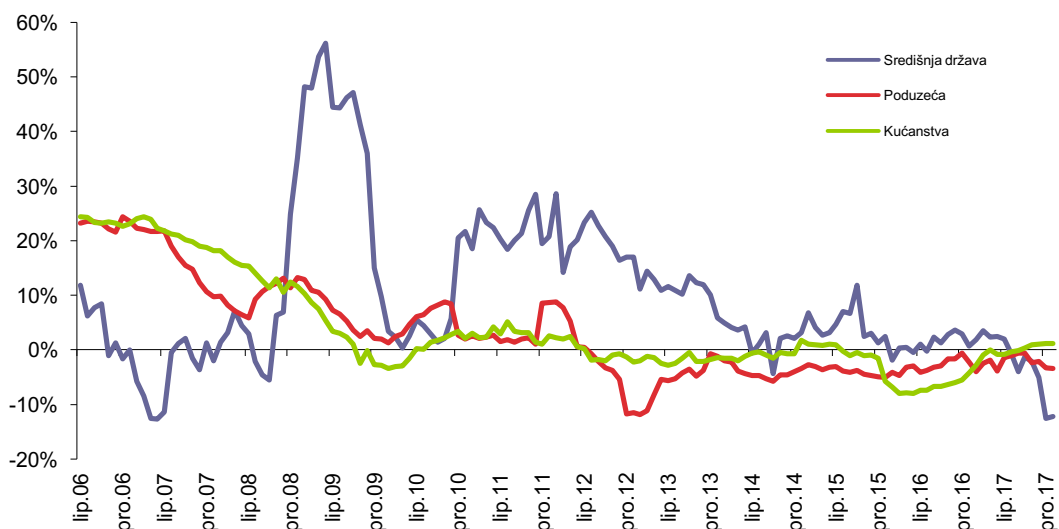
Iznos u mln KN i stopa promjene u odnosu na isti mjesec prethodne godine (y-o-y) 01:2004.-01:2018.



Ukupni plasmani kreditnih institucija u siječnju 2018. bili su za 1,2% manji u odnosu na isti mjesec 2017. U apsolutnom iznosu krediti su bili manji za 2,7 milijarde kuna ali je potrebno podsjetiti kako važnu ulogu u tome imaju prodaje kreditnih portfelja (koje su u 2017. dodatno ubrzane u odnosu na ranije godine) i konverzije kredita u švicarskom franku.

## 8. Krediti stanovništvu, trgovačkim društvima i državi

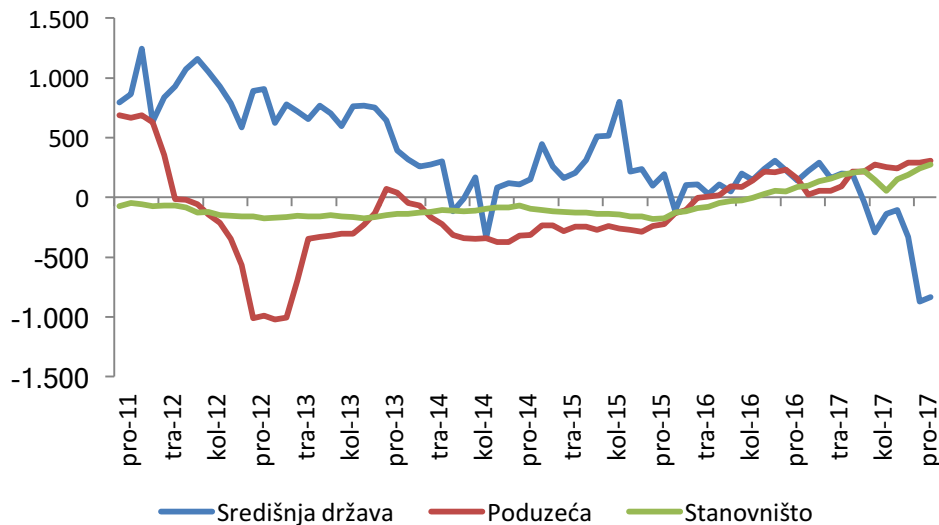
Stopa promjene u odnosu na isti mjesec prethodne godine 01:2004.-01:2018.



Na početku 2018. nastavljen je blagi rast kredita stanovništvu po stopi od 1,2%. U sektoru poduzeća zabilježen je nastavak negativnih stopa, pri čemu je stopa od -3,4% bila nešto viša nego na kraju 2017. i još uvijek uvjetovana prodajama portfelja, u kojima krediti poduzećima imaju najvažniju ulogu. Najveća promjena u odnosu na prethodne godine zabilježena je u kategoriji kredita državi koji su smanjeni za 12%, što je posljedica manjih potreba za financiranjem države uslijed smanjenja deficita.

## 8a. Krediti stanovništvu, trgovačkim društvima i državi – transakcije

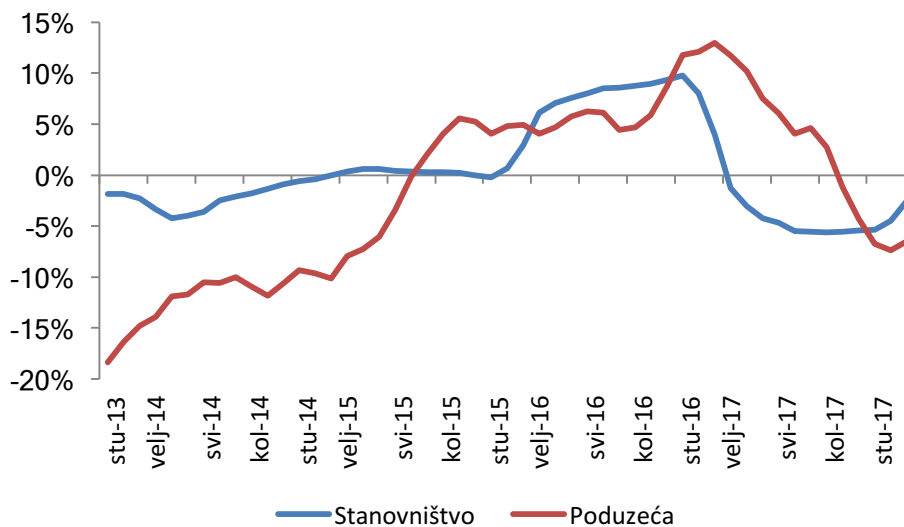
12m prosjek (u milijunima kuna) 12:2011.-01:2018.



Podaci o kreditnim transakcijama pokazuju da je od sredine 2016. godine došlo do postupnog oporavka kreditiranja privatnog sektora. Dvanaestomjesečni prosjek kreditnih transakcija prema državi na kraju siječnja 2018. iznosio je -830 milijuna kuna, u sektoru poduzeća +307 milijuna kuna te u sektoru stanovništva +273 milijuna kuna na mjesec. Kreditiranje bilježi stabilan oporavak.

## 8b. Krediti stanovništvu i trgovačkim društvima – bruto novoodobreni

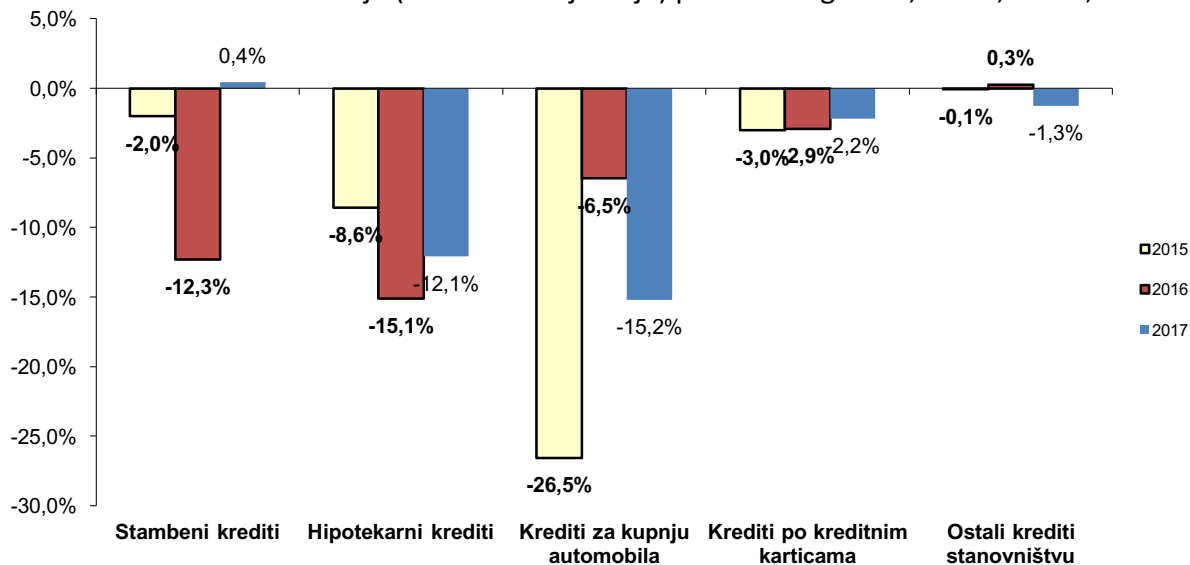
Međugodišnja stopa rasta (12m prosjek) 11:2013.-01:2018.



Dvanaestomjesečni prosjek međugodišnje stope rasta bruto novoodobrenih kredita pokazuje da je došlo do usporavanja rasta kredita. Kod stanovništva se radi o baznom efektu povezanom s prvim mjesecima 2016. godine, vezanom uz konverziju kredita u švicarskom franku. Stopa rasta novoodobrenih poduzećima u većem je dijelu godine bila u pozitivnoj zoni, ali je od rujna zabilježeno osjetnije usporavanje.

## 9. Stope rasta kredita stanovništvu prema vrstama

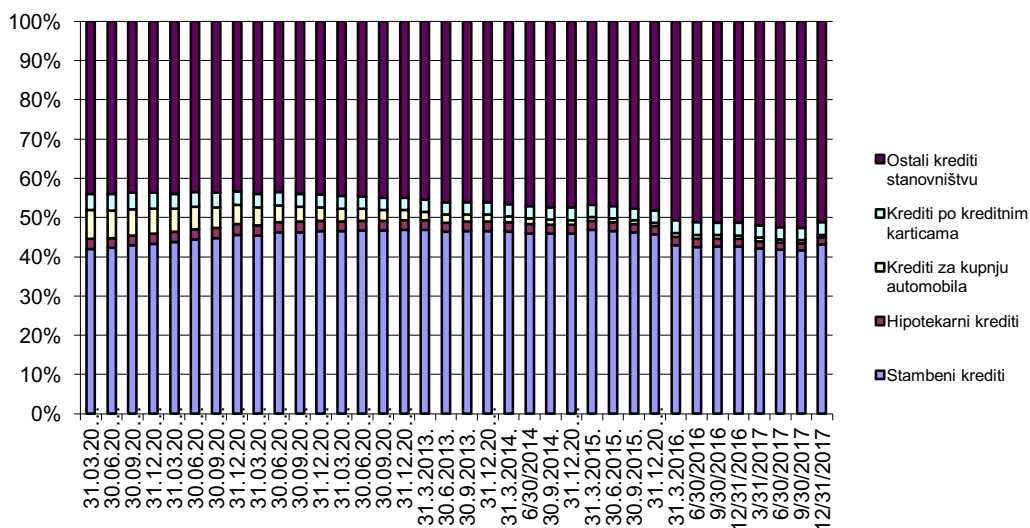
u odnosu na isto razdoblje (četvrto tromjesečje) prethodne godine, 2015., 2016., 2017.



U četvrtom tromjesečju 2017. došlo je do rasta stambenih kredita te usporavanja pada hipotekarnih kredita i kredita po kreditnim karticama. S druge strane, krediti za kupnju automobila i ostali krediti stanovništvu zabilježili su snažniji pad.

## 10. Struktura kredita stanovništvu po vrstama

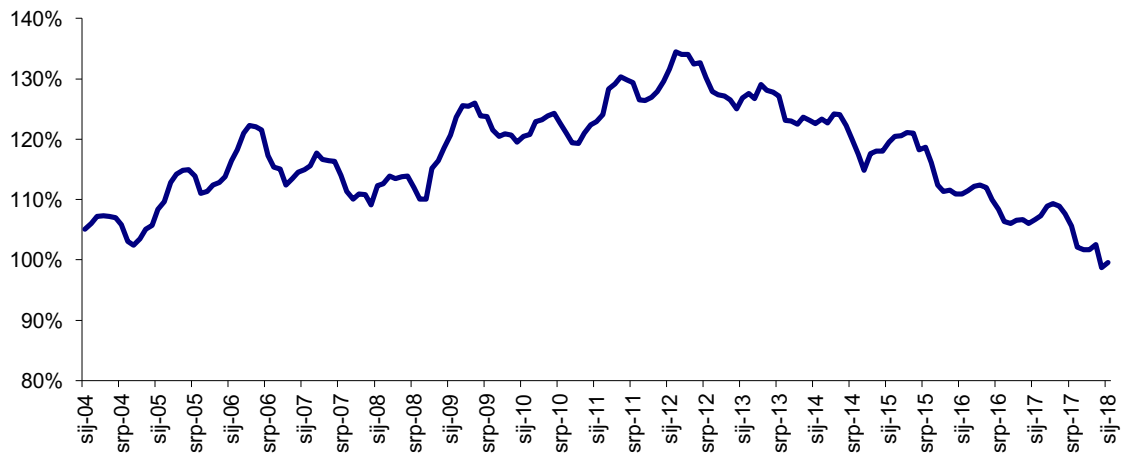
Q1:2009.-Q4:2017.



U četvrtom tromjesečju 2017. došlo je do blagog povećanja udjela stambenih kredita te manjeg pada udjela hipotekarnih kredita. Udjel ostalih kategorija kredita ostao je na približno istoj razini.

## 11. Omjer kredita i depozita

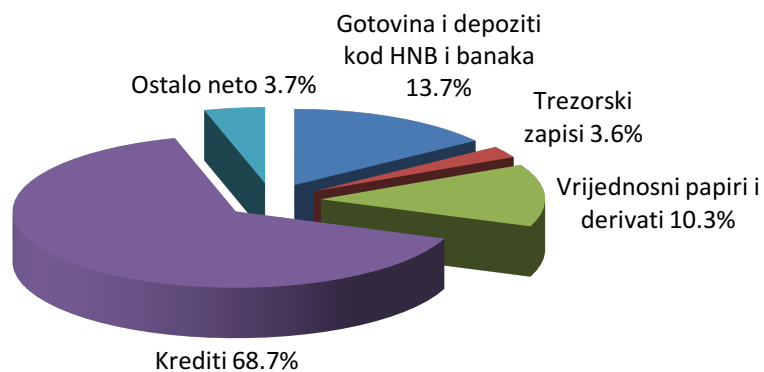
01:2004.-01:2018.



U posljednjih nekoliko mjeseci, šire definirani omjer kredita i depozita počeo se ponovo smanjivati te je u siječnju dosegnuo razinu od 99,6%. Ovaj pad odražava utjecaj ranije pojašnjene daljnje rasta depozita, stagnacije stanja kredita i prodaje potraživanja.

## 12. Struktura aktive banaka

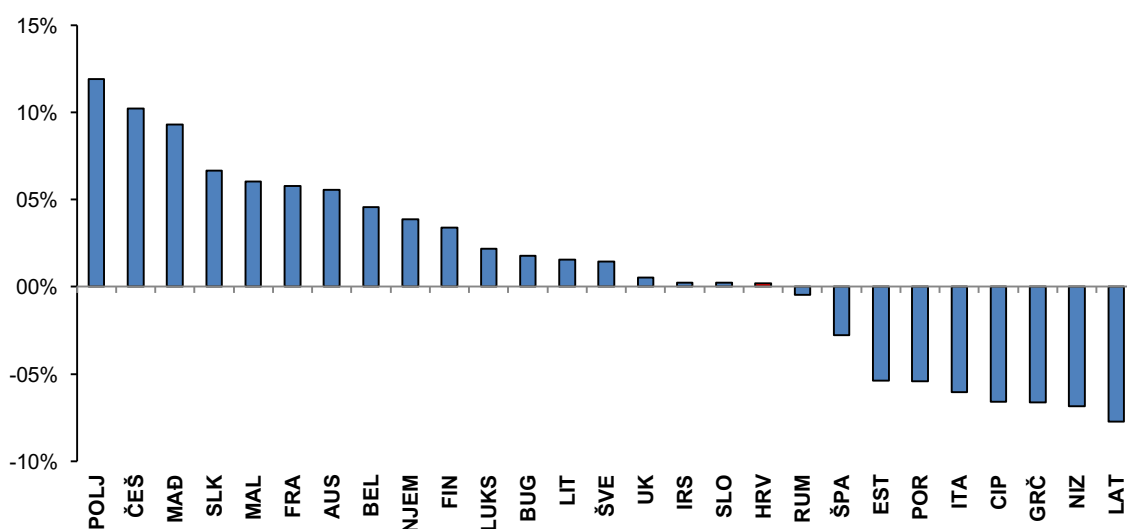
31.12.2017.



U četvrtom tromjesečju 2017. nastavljen je porast udjela kredita i vrijednosnih papira i smanjenje udjela gotovine i depozita u imovini banaka. Viškovi likvidnosti i dalje se koriste za razduživanje, uglavnom prema inozemstvu. S obzirom da nije došlo do znatnijeg oporavka kreditiranja (točnije, prodaje portfelja poništavaju bruto rast novih kredita), promjenu treba tumačiti kao izravnu posljedicu smanjenja dugoročnih kreditnih izvora i međubankarskih depozita. Promjena je logična u uvjetima vrlo visoke likvidnosti i relativno skupljih inozemnih izvora sredstava.

### 13. Stopa rasta kredita poduzećima u EU i Hrvatskoj

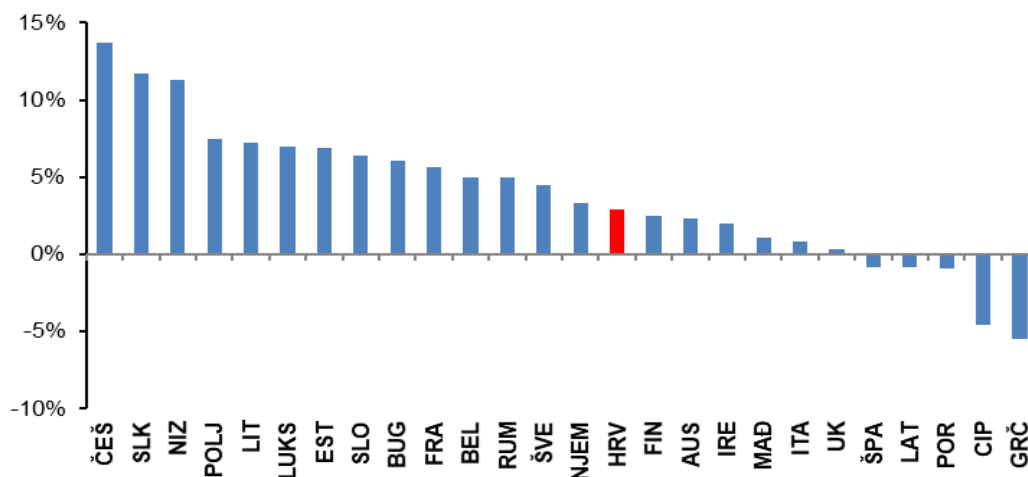
31.12.2017./31.12.2016. u %



Na kraju prosinca 2017. godine samo je u devet država članica EU zabilježena negativna stopa rasta kredita poduzećima. Hrvatska se sa stopom rasta od 0,2% prema ECB-ovoj metodologiji nalazi pri dnu ljestvice zemalja koje su ostvarile pozitivnu stopu rasta. Najveći rast je zabilježen u CEE regiji, gdje vodeću poziciju po rastu kredita imaju Poljska, Češka, Mađarska i Slovačka. To su, ujedno, zemlje s relativno visokim gospodarskim rastom.

### 14. Stopa rasta kredita stanovništvu u EU i Hrvatskoj

31.12.2017./31.12.2016. u %

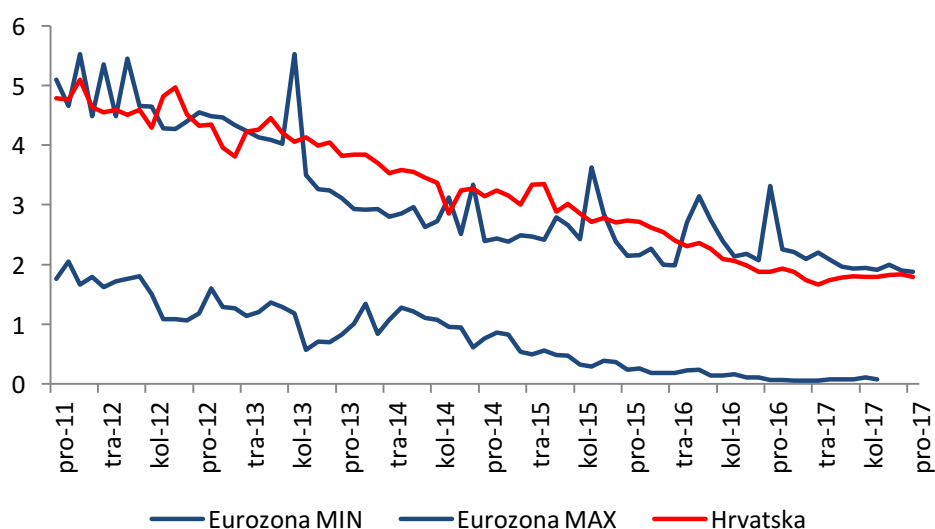


Rast (nominalnih) kredita stanovništvu u prosincu 2017. od 2,9% u odnosu na isti mjesec prethodne godine prema ECB-ovoj metodologiji Hrvatsku smješta pri kraju ljestvice onih EU zemalja koje su zabilježile rast kredita stanovništvu. Najbrži rast kredita stanovništvu u EU zabilježen je u Slovačkoj i Češkoj, dok je najveći pad zabilježen na Cipru i u Grčkoj.

## KAMATNE STOPE I TROŠKOVI REGULACIJE

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

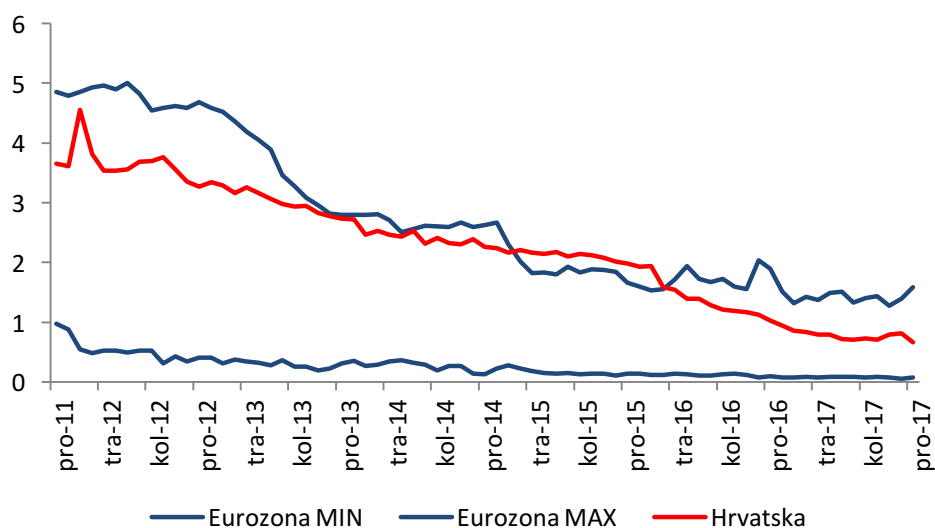
12:2011.-12:2017



Prosječne kamatne stope na dugoročne depozite stanovništva u hrvatskim bankama prestale su padati oko praga od 2% te se trenutno nalaze oko gornjeg praga intervala euro područja koji je definiran visinom kamatnih stopa u Estoniji.

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

12:2011.-12:2017

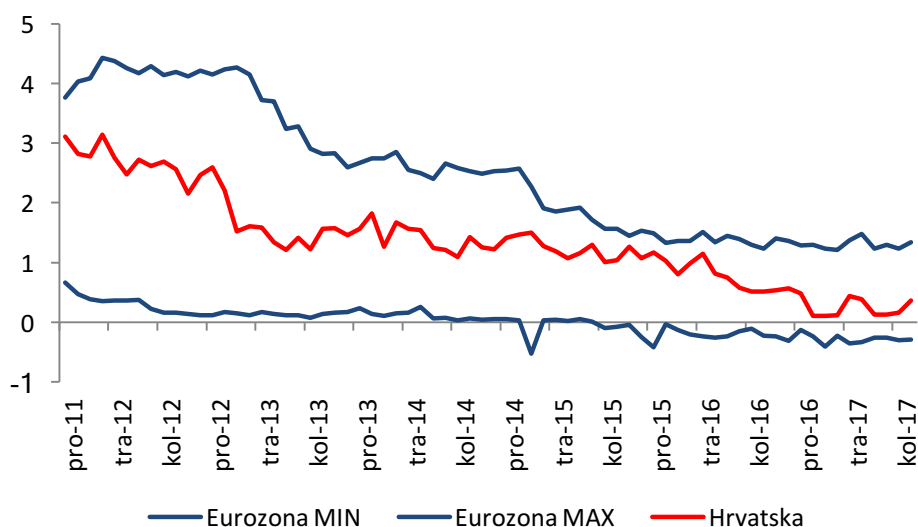


Prosječne kamatne stope na kratkoročne depozite stanovništva pale su ispod praga od 1%, pri čemu je tijekom 2016. i početkom 2017. zabilježen značajniji pad prosječnih kamatnih stopa koje se sada kreću unutar intervala eurozone.



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

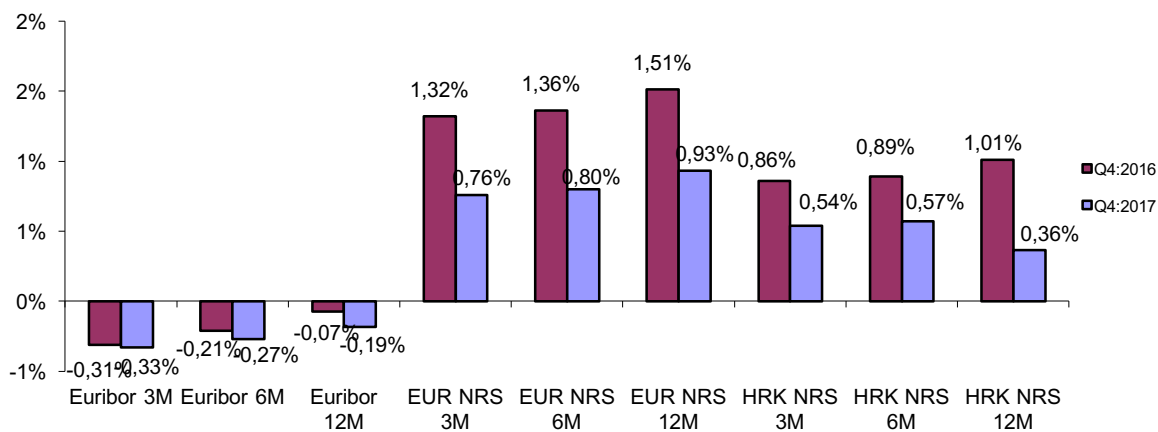
12:2011.-12:2017



Kamatne stope u Hrvatskoj kreću se unutar intervala euro područja, pri čemu više kamatne stope bilježe Cipar, Grčka i Malta.

## 18. Referentne kamatne stope

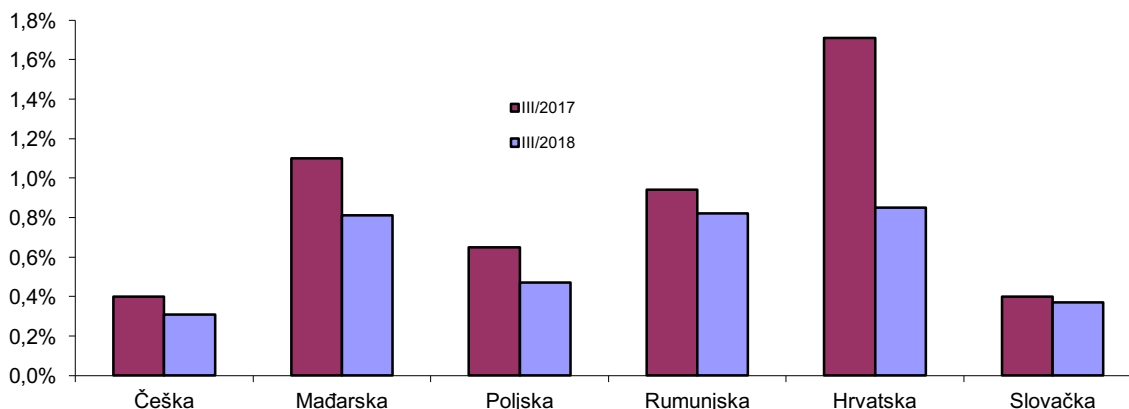
Q4:2016.-Q4:2017.



Nacionalne referentne stope (NRS) nastavile su se smanjivati u četvrtom tromjesečju 2017. Premija rizika koja je sadržana u razlici NRS-EURIBOR kretala se iznad jednog postotnog boda, nešto više od premije rizika sadržane u CDS *spread*-u odnosno *spread*-u državnih obveznica.

## 19. CDS spread

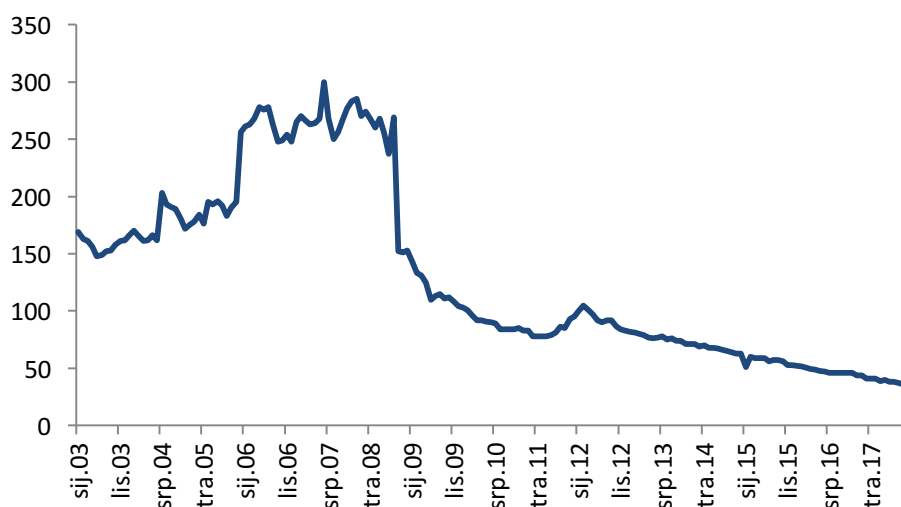
(podaci na dan 01.03.2018.)



Hrvatska premija rizika i dalje je najveća u regiji uz Mađarsku i Rumunjsku, iako je u godinu dana CDS spread u Hrvatskoj najviše smanjen u cijeloj regiji, što je povezano s boljim ekonomskim i fiskalnim rezultatima.

## 20. Indeks regulacijskog opterećenja IRO

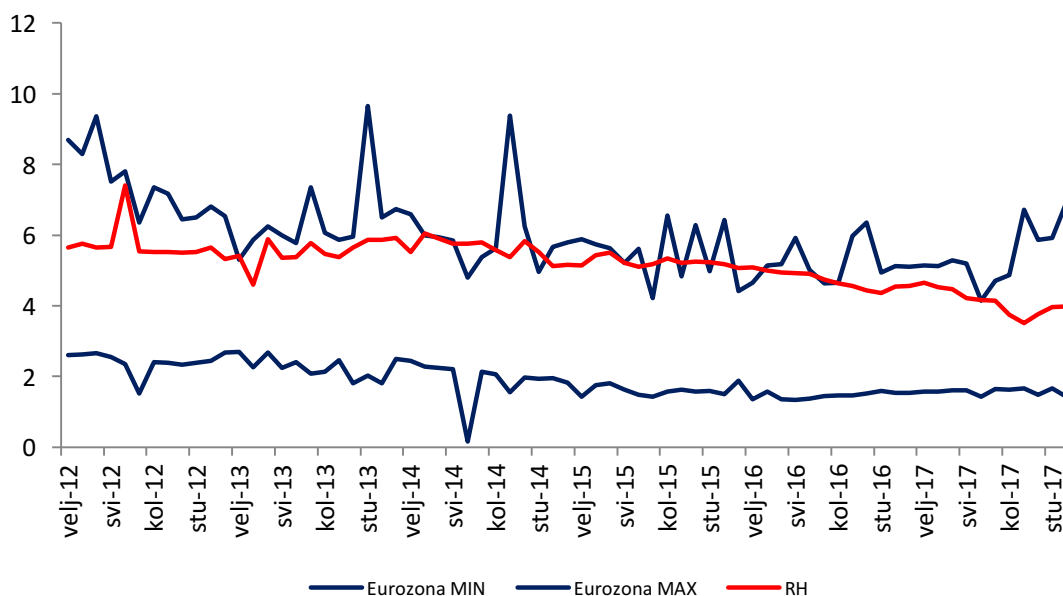
u baznim bodovima (bps) 01:2004.-01:2018.



Bruto trošak regulacije i dalje bilježi trend smanjenja koji je uvjetovan padom pasivnih kamatnih stopa. Trošak se spustio na razinu od oko 50 baznih bodova. U obzir se uzima i trošak uplata banaka u sanacijski fond (oko 10 baznih bodova na godišnjoj razini), no efekt pada pasivnih kamatnih stopa dominira nad efektom nove regulacije pa se indeks ukupnoga troška nalazio u blagom padu dok su padale i kamatne stope. Sa zaustavljanjem njihova pada i IRO počinje stagnirati.

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

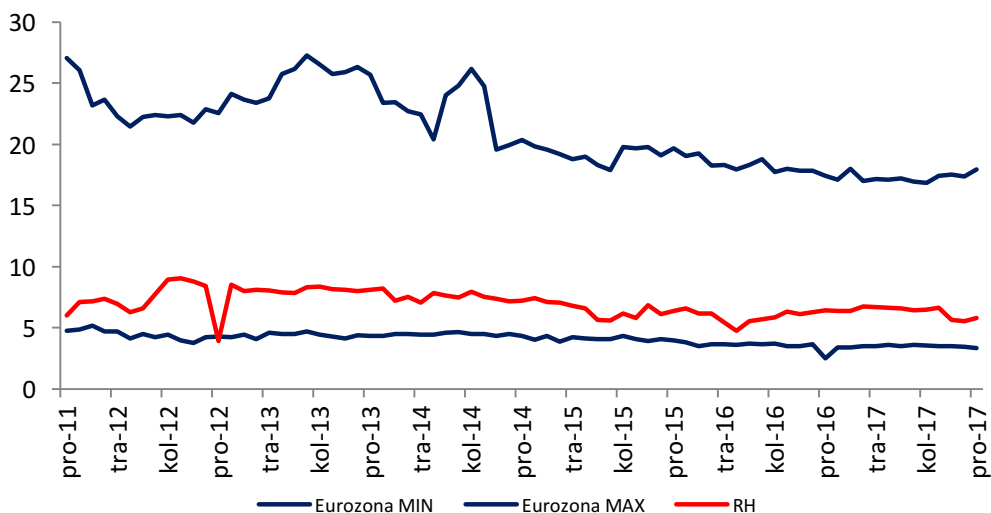
11:2011.-12:2017.



Nova statistika ECB-a u koju je uključena i Hrvatska pruža uvid u uže efektivne kamate stope na stambene kredite s rokom dospijanja preko 10 godina. One su u Hrvatskoj u prosincu 2017. iznosile 3,98% i kretale su se ispod gornjeg ruba intervala kamatnih stopa za države koje su uvele euro. Među zemljama članicama europodručja Litva i Latvija imaju više kamatne stope na ovu vrstu kredita, a sve nove članice izvan euro područja imaju više stope.

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

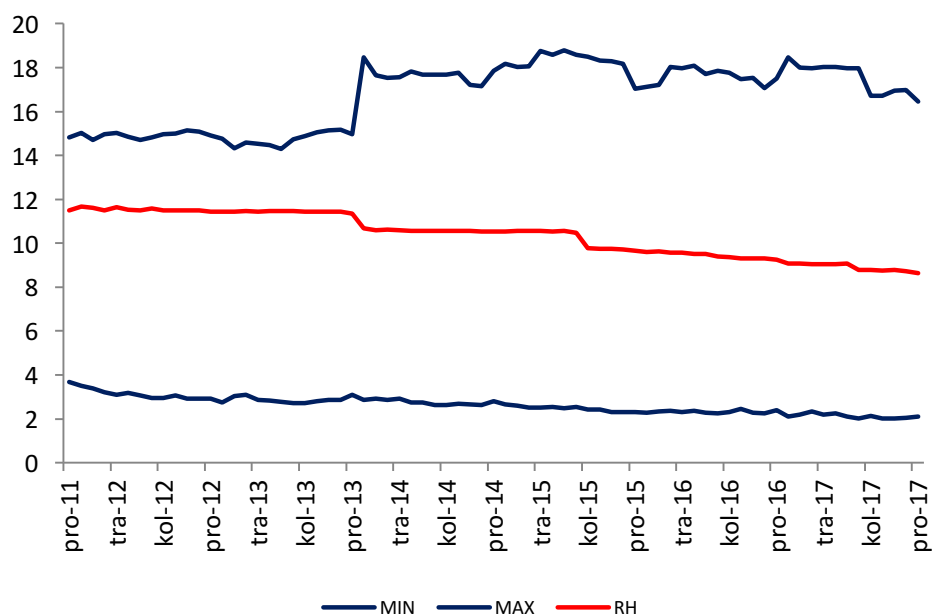
12:2011.-12:2017.



Kamatna stopa na potrošačke kredite od 1 do 5 godina u prosincu 2017. iznosila je 5,8% i kretala se unutar intervala kamatnih stopa euro područja, bliže donjem rubu. Više stope zabilježene su u bankama u baltičkim državama, Slovačkoj, Grčkoj, Španjolskoj, Portugalu te u Danskoj i Velikoj Britaniji te u većini članica EU izvan euro područja.

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

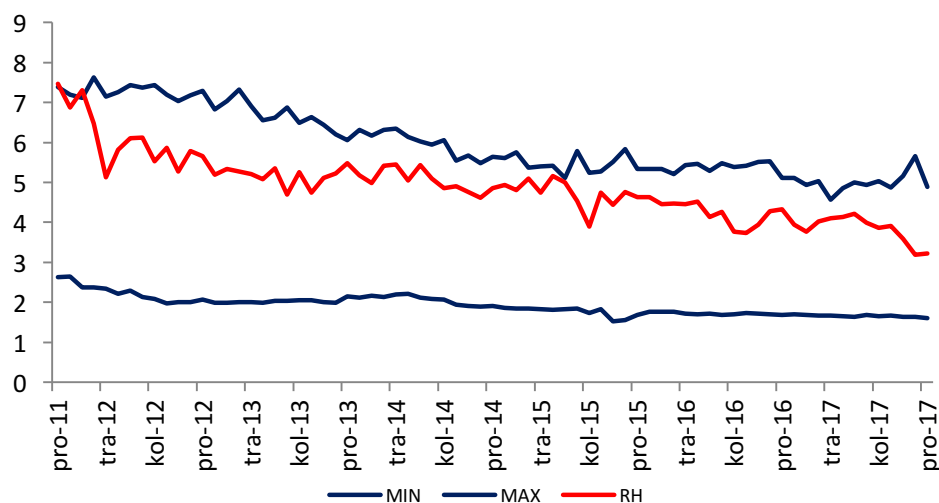
12:2011.-12:2017.



Kamatna stopa od 8,7%, koliko je u prosincu 2017. 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)

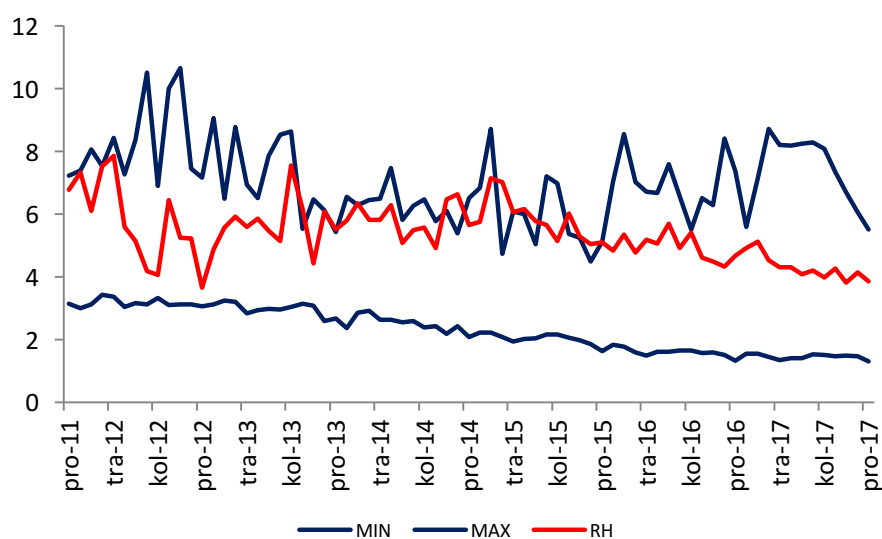
12:2011.-12:2017.



Kamatne stope na ovu vrstu kredita (3,2% u prosjeku u prosincu 2017.) 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.-12:2017

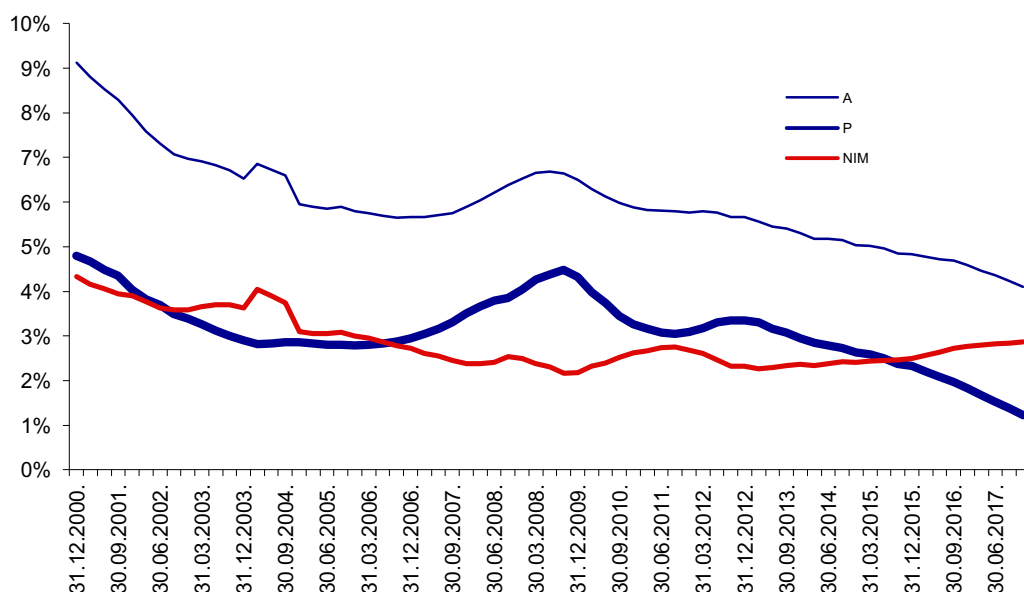


Prosječne kamatne stope na dugoročne kredite poduzećima (od 1 do 5 godina) u Hrvatskoj su u prosincu 2017. iznosile 3,9% i dalje kreću unutar intervala euro područja jer su ove kamatne stope veće u Estoniji i Slovačkoj. Među zemljama koje nisu uvele euro višu kamatnu stopu imaju Rumunjska i Bugarska.

**ZARADE**

## 26. Neto kamatna marža (NIM)

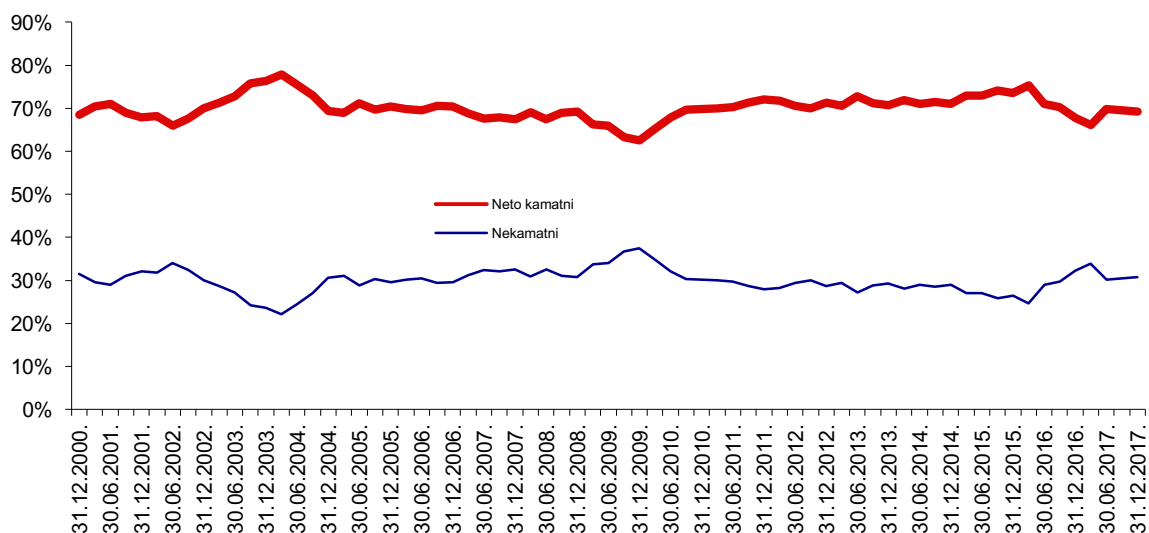
NIM = A (prosječno naplaćena aktivna kamatna stopa) – P (prosječno plaćena pasivna kamatna stopa) Q4:2000.-Q4:2017.



Pomični prosjek neto kamatne marže od početka 2013. bilježi blagi rast zbog bržeg pada pasivnih od aktivnih kamatnih stopa. Godišnji rast marže u četvrtom tromjesečju 2017. praktički je zaustavljen (2,87 postotna boda spram 2,84 boda u trećem tromjesečju).

## 27. Udjel neto kamatnog i nekamatnog prihoda u ukupnom prihodu

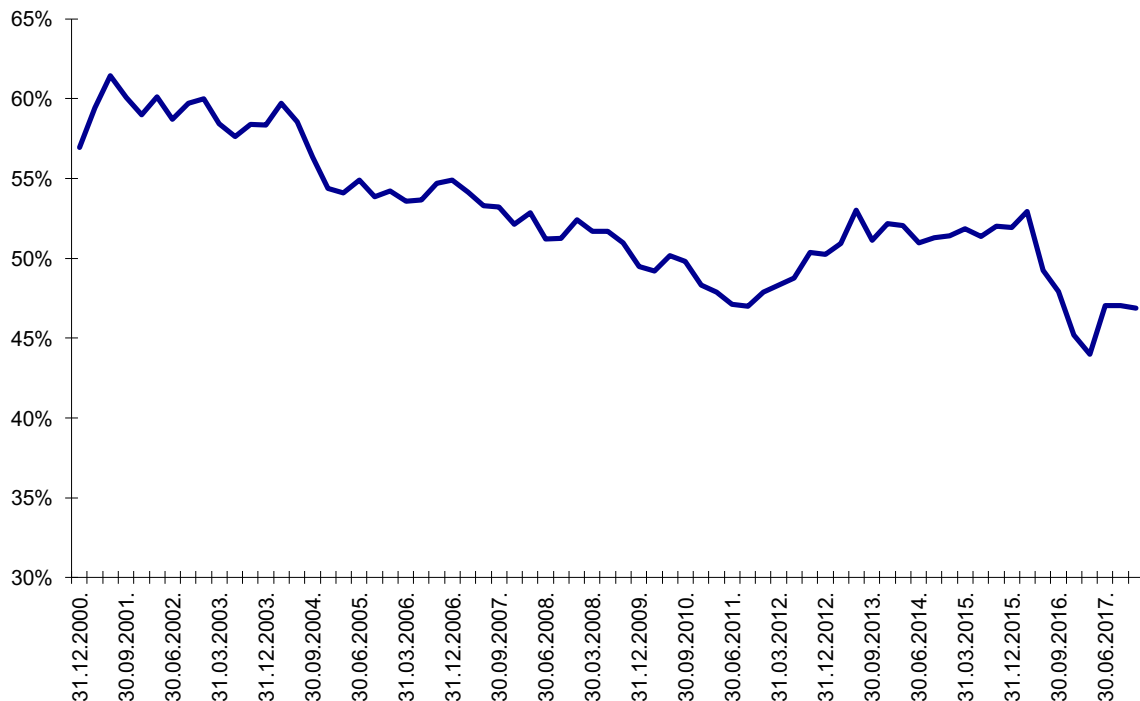
Q4:2000.-Q4:2017.



Udjel neto kamatnog prihoda u strukturi zarada hrvatskih banaka u četvrtom kvartalu 2017. je iznosio 69,2%, što predstavlja pad od 0,35 postotnih bodova u odnosu na prethodni kvartal.

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

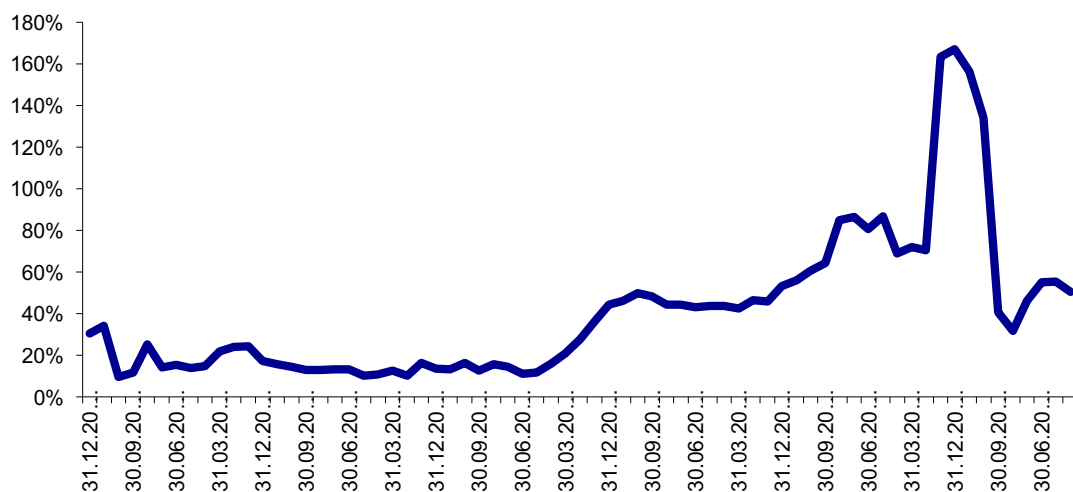
Q4:2000.-Q4:2017.



*Cost-income* omjer je u trećem tromjesečju 2017. dosegnuo 46,9%, što predstavlja smanjenje u odnosu na prethodni kvartal za 0,15 postotnih bodova.

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

Q4:2000.-Q4:2017.

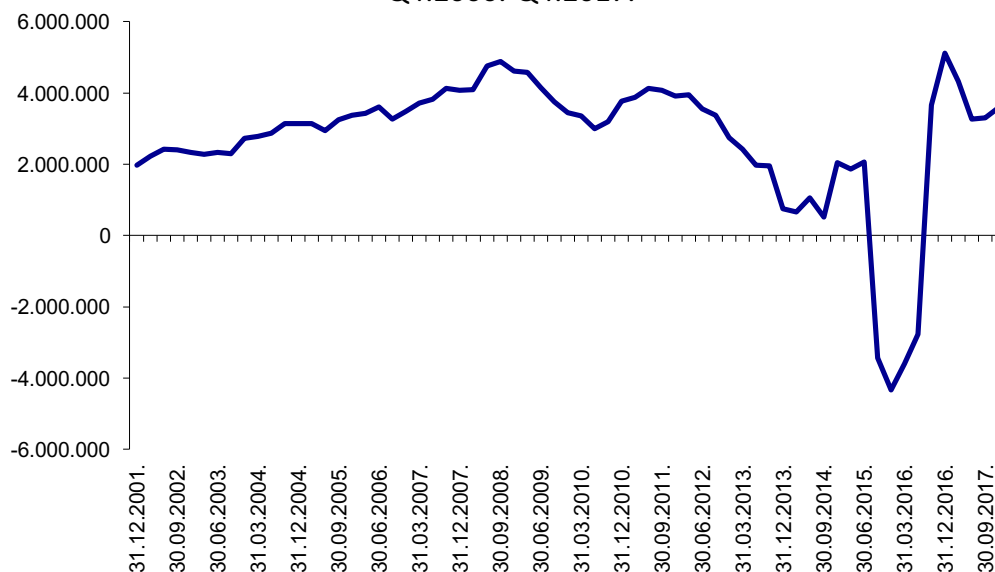


Opterećenje rezultata troškovima rezerviranja se u četvrtom tromjesečju 2017. godine smanjilo i dosegnuo razinu od 50,6%, što je oko 18 postotnih bodova više u odnosu na četvrti kvartal 2016 (zbog ispravaka vrijednosti plasmana vezanih uz Agrokor).



### 30. Dobit nakon oporezivanja / neto dobit

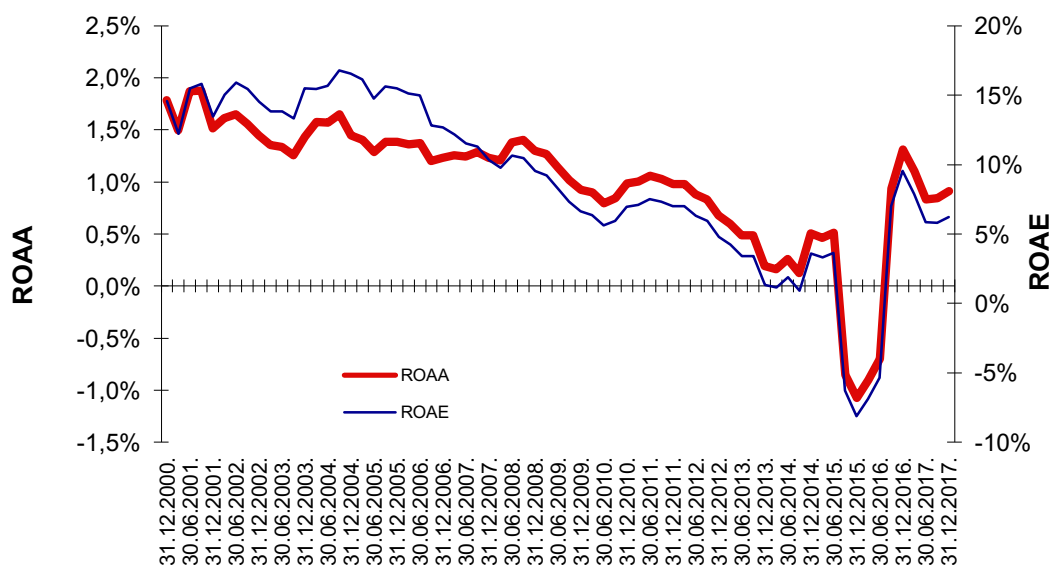
Neto dobit zadnja četiri kvartala u 000 kuna  
Q4:2000.-Q4:2017.



Tijekom 2016. godine neto rezultat banaka vratio se u pozitivan teritorij nakon gubitaka zbog konverzije švicarskog franka, a u četvrtom kvartalu 2017. godine trend dobiti na bazi zadnja četiri tromjesečja iznosi oko 3,6 milijardi kuna, koliko i godišnja neto dobit 2017.

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

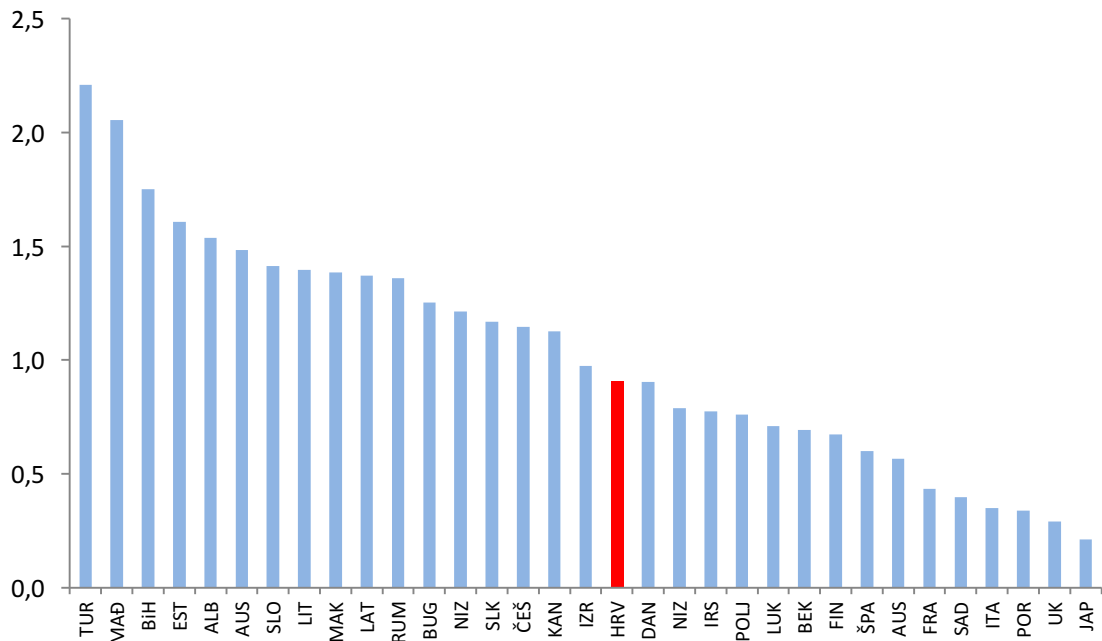
Q4:2000.-Q4:2017.



Nakon velikog pada pokazatelja profitabilnosti u 2015. godini, što je bilo uzrokovano konverzijom, u drugom tromjesečju 2016. pad je usporen, a u trećem su se pokazatelji s oporavkom neto dobiti također vratili u pozitivni teritorij. U četvrtom tromjesečju 2017. povrat na prosječnu aktivnu iznosio je 0,91%, a na prosječni kapital 6,24%, što je niže u odnosu na kraj 2016. godine zbog povećanih ispravaka vrijednosti vezanih uz Agrokor.

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

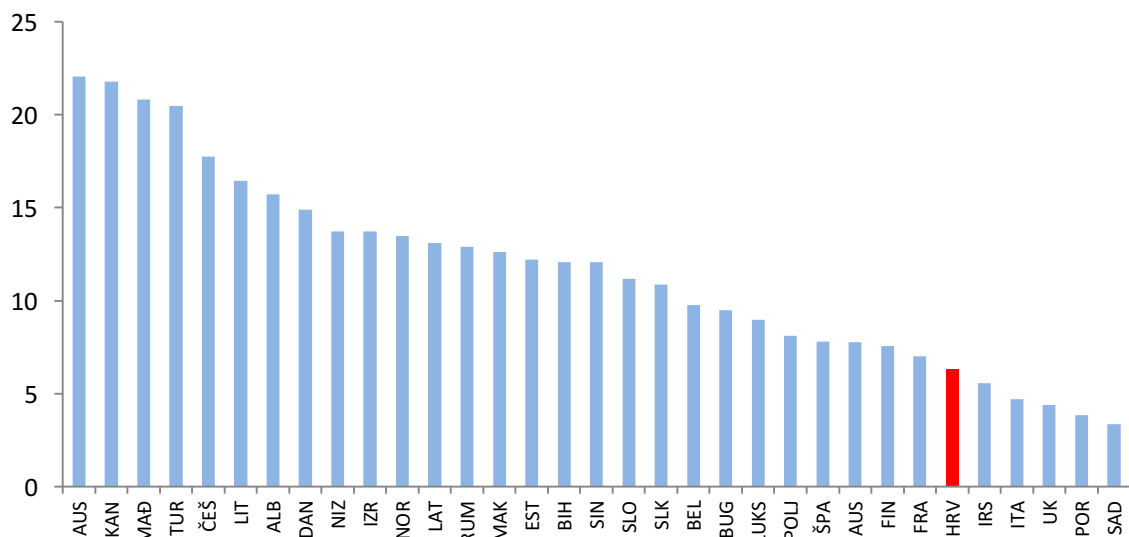
prema zadnjim objavljenim usporedivim podacima u bazi FSI



Hrvatske banke su se prema povratu na prosječnu imovinu nalazile u donjem dijelu ali bliže sredini usporedne međunarodne ljestvice, između Izraela i Danske. Najprofitabilnije banke prema ovom pokazatelju su u Turskoj i Mađarskoj.

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

prema zadnjim objavljenim usporedivim podacima u bazi FSI

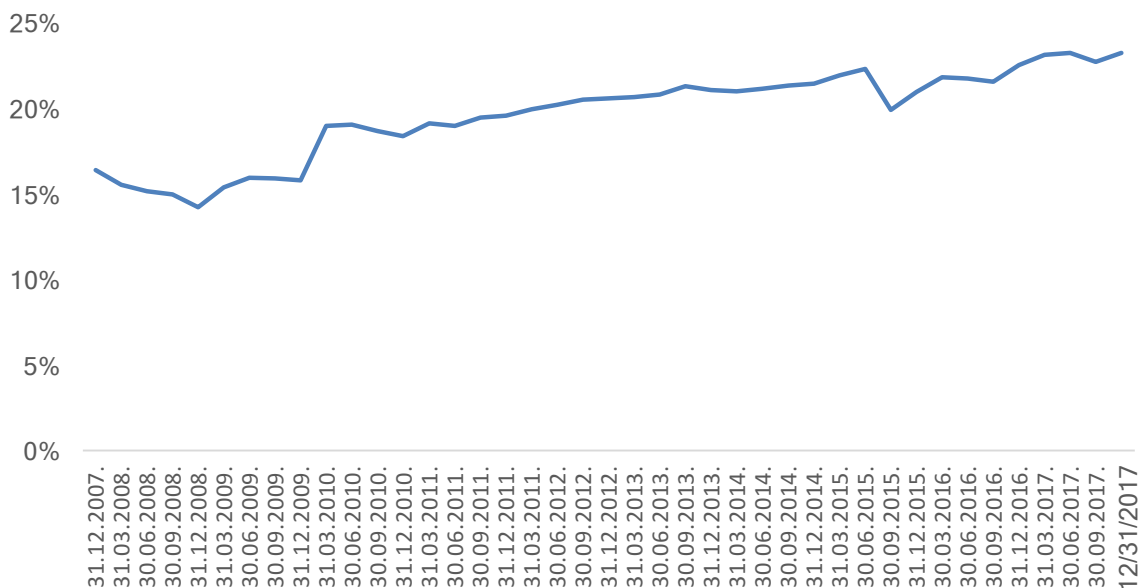


Prema povratu na prosječni kapital Hrvatska se također nalazi pri dnu ljestvice, između Irske i Francuske. Najprofitabilnije banke su u Kanadi i Australiji.

## KAPITALIZACIJA I RIZICI

### 34. Stopa adekvatnosti kapitala

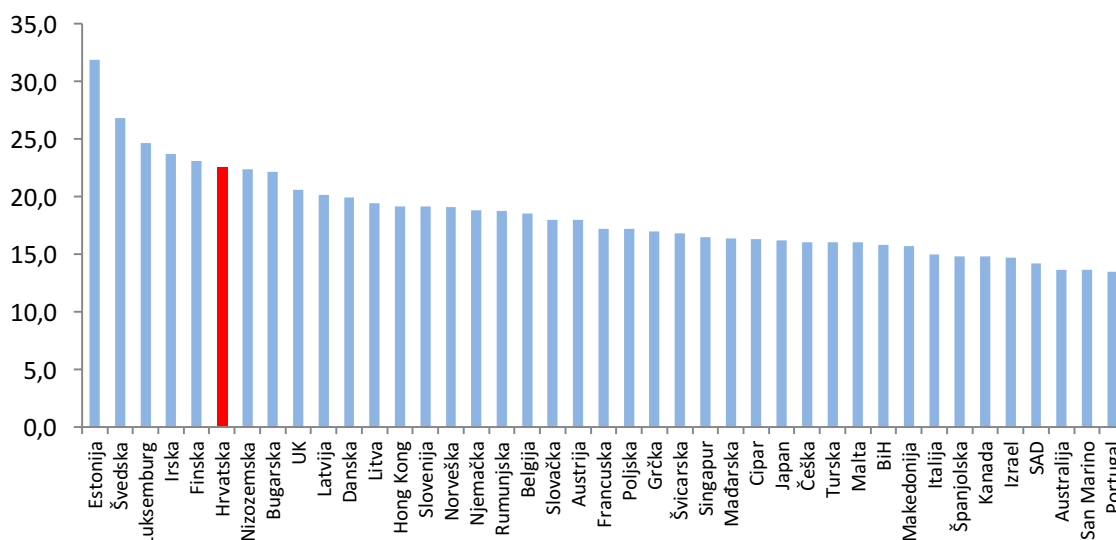
Q4:2007.-Q4:2017.



Nakon što je dosegla maksimum od 22,3% u drugom tromjesečju 2015., stopa adekvatnosti kapitala u trećem tromjesečju te godine pala 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 je u četvrtom tromjesečju 2017. godine dosegla novi maksimum od 23,2%.

### 35. Stopa adekvatnosti kapitala: međunarodna usporedba

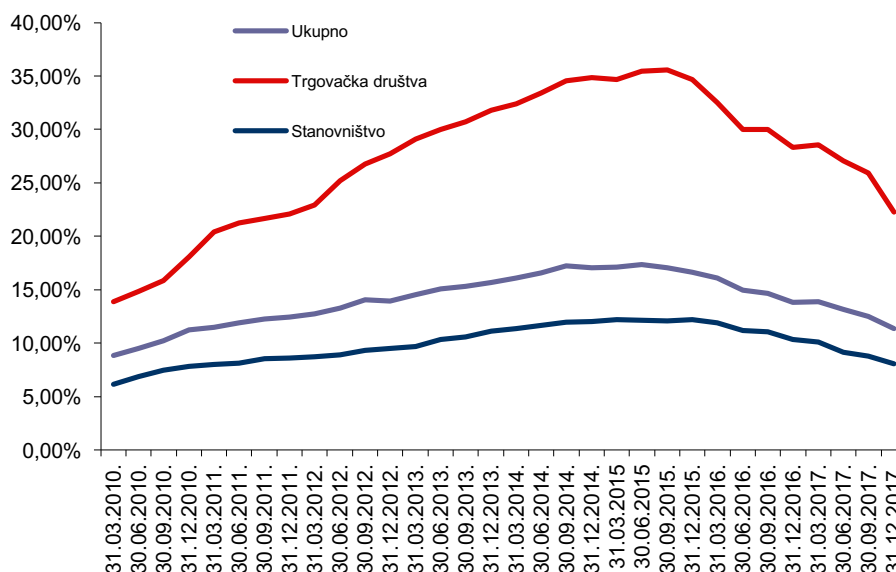
prema zadnjim objavljenim usporedivim podacima u bazi FSI



Stopa adekvatnosti kapitala hrvatskih banaka jedna je od najviših među europskim državama koje izvještavaju MMF u okviru baze podataka *Financial Soundness Indicators*.

### 36. Omjer loših kredita: stanovništvo i trgovačka društva

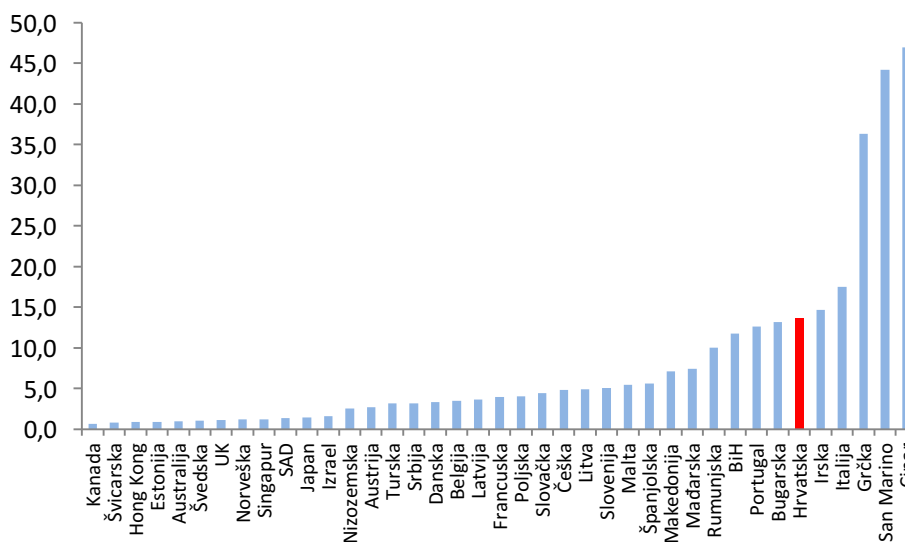
Q1:2010.-Q4:2017.



U četvrtom tromjesečju 2017. došlo je do smanjenja udjela loših kredita u ukupnim kreditima. Ukupan omjer loših kredita smanjio se s 12,5% na 11,4% zbog pada omjera loših kredita u sektoru poduzeća (na 22,2%), dok je u sektoru stanovništva udjel pao blizu 8%.

### 37. Omjer loših kredita: međunarodna usporedba

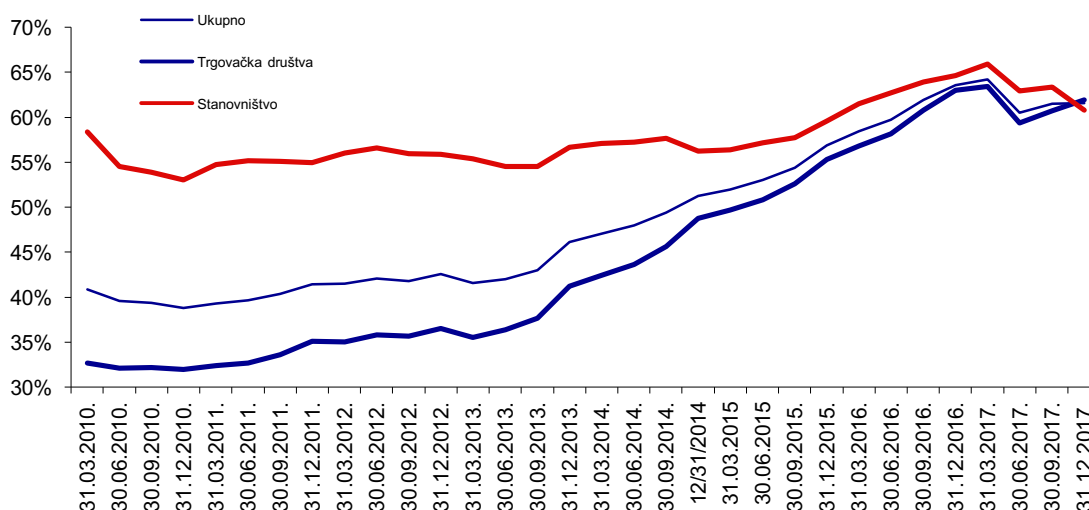
prema zadnjim objavljenim usporedivim podacima u bazi FSI



Hrvatska se prema ovom pokazatelju (u bazu FSI još nisu uvršteni najnoviji podaci) nalazi uz Irsku i Bugarsku 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

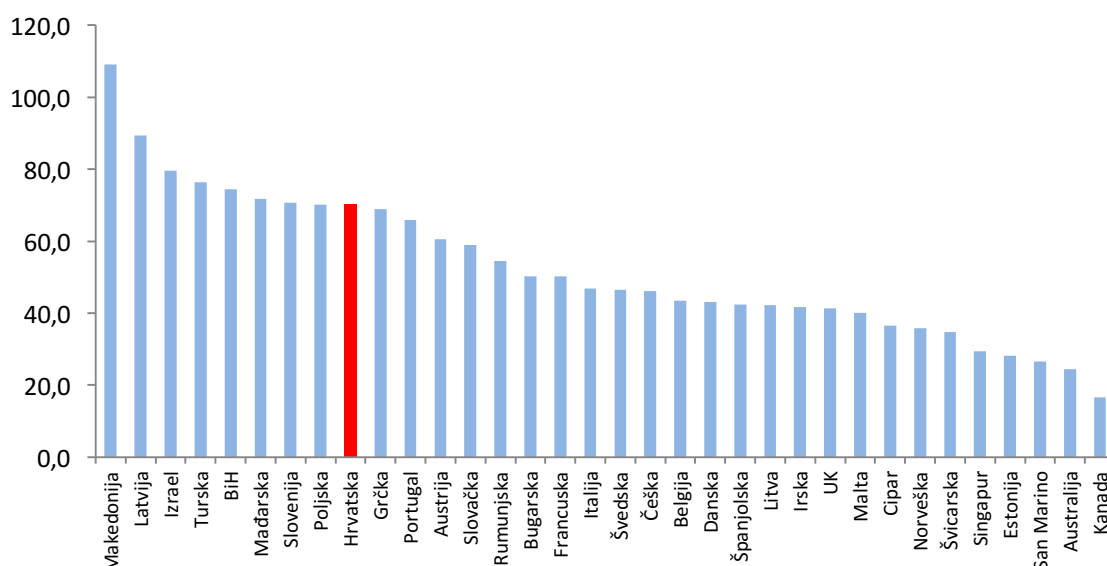
Q1:2010.-Q4:2017.



Pokrivenost loših kredita ispravnima vrijednosti i rezervacijama počela je brže rasti 2013. zbog strožih regulatornih zahtjeva HNB-a. Regulatorni zahtjev je takav, da stopa pokrića sada raste inercijom iako se kakvoća portfelja popravlja. U četvrtom kvartalu 2017. pokrivenost se nešto povećala te dosegla razinu od 61,55% koja je nešto manja nego u istom kvartalu 2016.

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

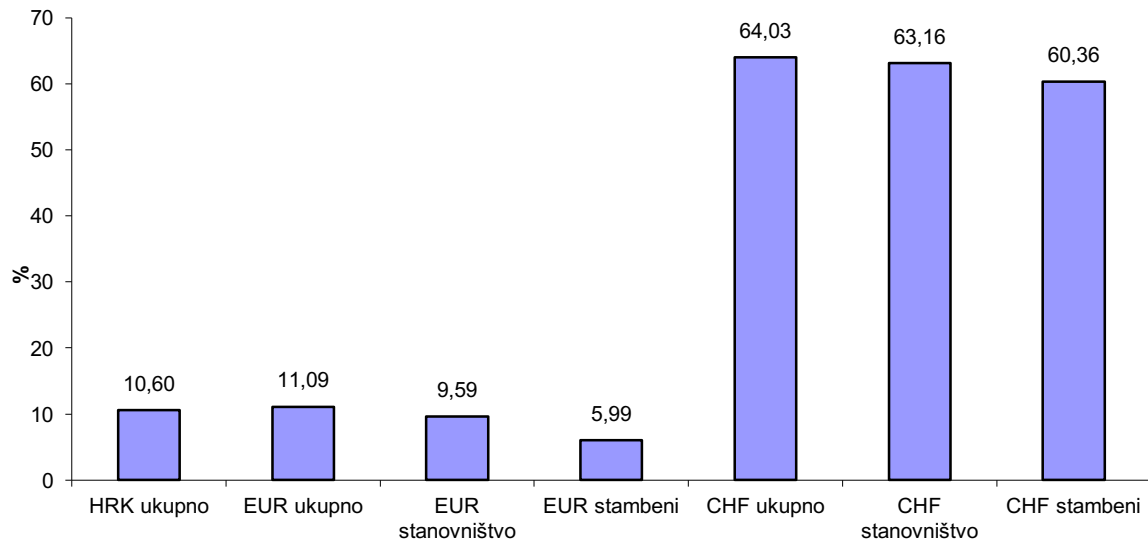
prema zadnjim objavljenim usporedivim podacima u bazi FSI



Pokrivenost loših kredita ispravnima vrijednosti i rezervacijama nalazi se iznad sredine prikazane liste zemalja, uz Sloveniju, Poljsku, Grčku i Portugal. Ovo je pokazatelj čija je međunarodna usporedivost najslabija, jer se različita pravila klasifikacije plasmana i formiranja rezervacija koriste u različitim državama.

## 40.Valutna struktura omjera loših kredita

31.12.2017.

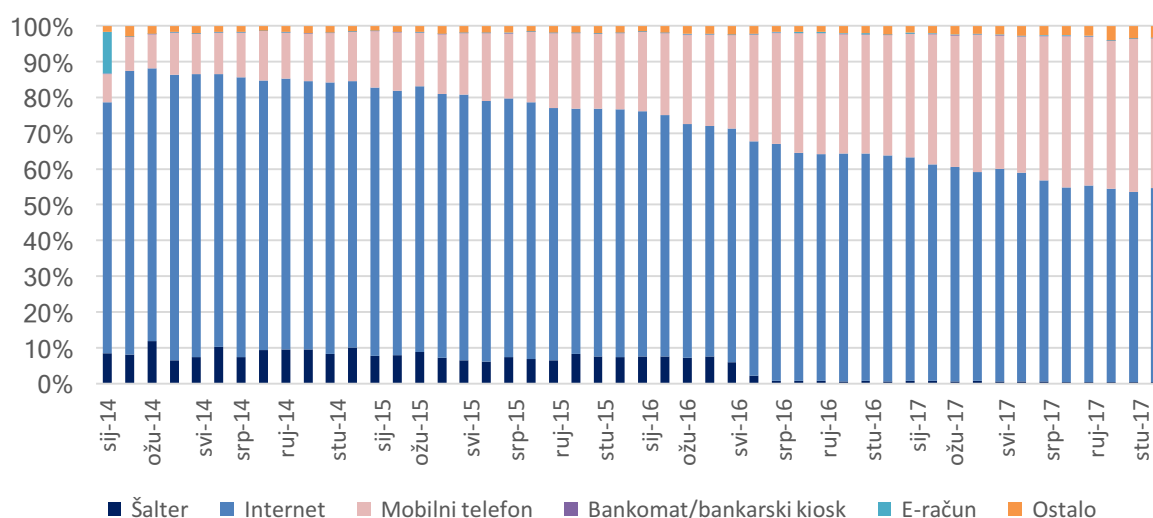


Kod stambenih kredita problem naplate se javlja u deset puta većem postotku kod kredita vezanih uz švicarski franak nego kod kredita vezanih uz vrijednost eura. Međutim, visina omjera loših kredita nakon konverzije ne prikazuje realno stanje. Omjeri se odnose samo na mali broj kredita koji nisu konvertirani.

## PLATNE USLUGE

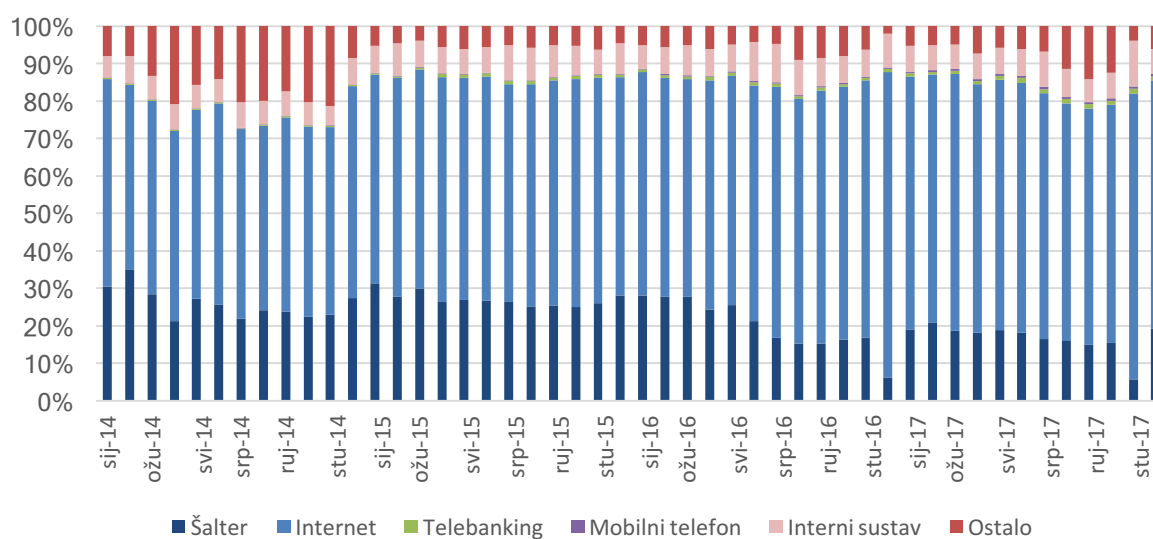


## 41. STRUKTURA ELEKTRONIČKIH NALOGA – POTROŠAČ



Struktura elektroničkih naloga građana značajno se promijenila u posljednje četiri godine. Udio elektroničkog poslovanja (na bazi vrijednosti transakcija) preko šaltera je pao s približno 10% na manje od 1%. Također, zamjetan je i značajan pad udjela internetskih usluga, koje zamijenilo sve veće korištenje mobilnih usluga, koje je u prosincu 2017. činilo 42% ukupnih elektroničkih usluga i 20% ukupne vrijednosti kreditnih naloga (transfera) građana.

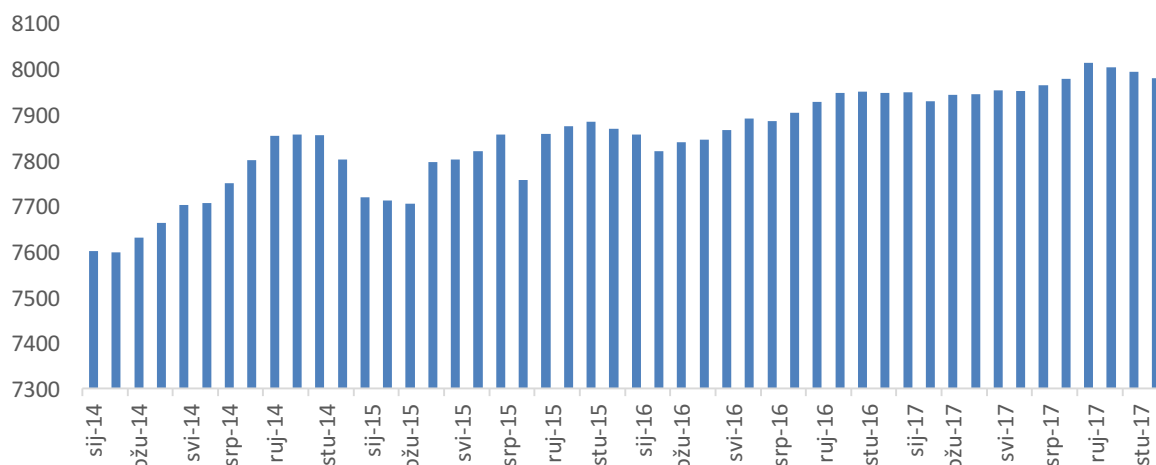
## 42. STRUKTURA ELEKTRONIČKIH NALOGA – NEPOTROŠAČ



U strukturi elektroničkih naloga u ovom sektoru dominira internet bankarstvo, čiji je udio povećan s 52% u 2014. godini na 67% u 2017. godini. Ovaj rast je najvećim dijelom nadomjestio smanjenje udjela elektroničkog poslovanja preko šaltera. Interni sustavi obveznika su zadržali stabilnu strukturu od oko 8%, dok je udio ostalih usluga smanjen sa 16% na 7% vrijednosti elektroničkih naloga.

### 43. BROJ IZDANIH KARTICA

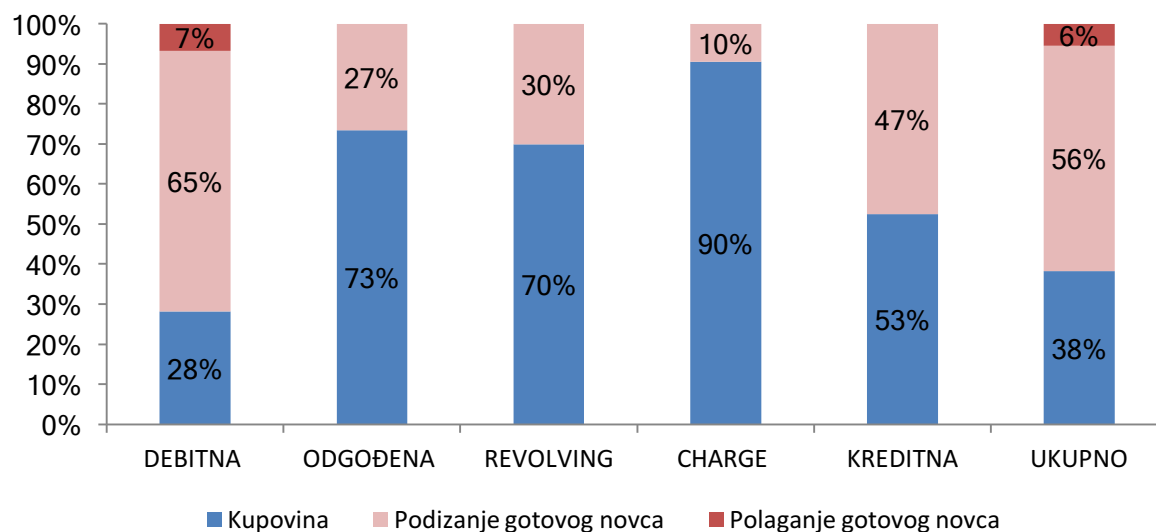
u tisućama



Broj korisnika kartica se od prosinca 2016. do prosinca 2017. godine povećao za 0,5% i dosegnuo razinu od 7,98 milijuna. Najveći broj izdanih kartica zabilježen u listopadu 2017. (preko 8 milijuna), nakon čega je u narednim mjesecima broj smanjen, što se za sada može tumačiti sezonski uobičajenim varijacijama.

### 44. PODACI O KARTIČNOM PLAĆANJU

31.12.2017.

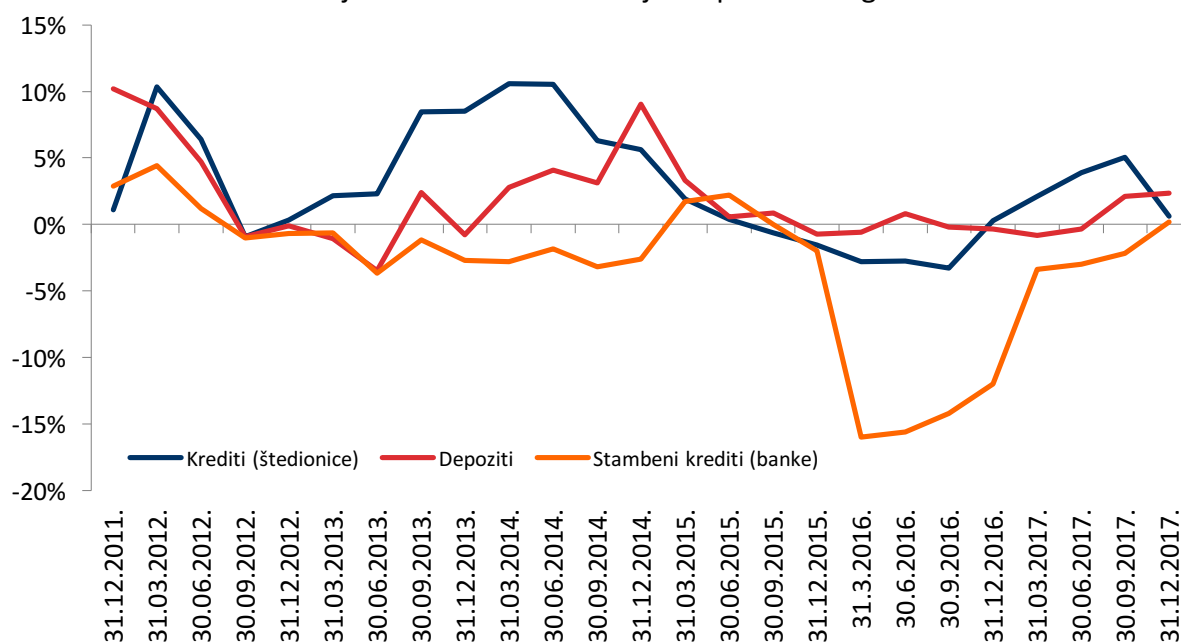


U Hrvatskoj je na kraju 2017. godine promet po svim kategorijama kreditnih kartica iznosio preko 139 milijardi kuna. Najveći udio prometa izvršen je preko debitnih kartica (113 milijardi). Podaci HNB-a o namjeni kartica pokazuju kako se debitne i kreditne kartice većinom koriste za podizanje gotovog novca dok se odgođene, revolving i charge koriste za kupovinu.

## STAMBENE ŠTEDIONICE

## 45. Stopa rasta kredita i oročenih depozita kod stambenih štedionica\*

Promjena u odnosu na isti mjesec prethodne godine



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

Na kraju četvrtog kvartala 2017. godine razina depozita u stambenim štedionicama bila je na 2,3% višoj razini u odnosu na isti kvartal prethodne godine. Došlo je do usporavanja kreditiranja jer su krediti bili za oko 0,6% viši na godišnjoj razini u odnosu na prethodni kvartal kada su bili viši za 5%. Rezultat je nešto bolji nego kod banaka, ali je ta razlika značajno manja nego u prethodnim kvartalima kada su podaci o stambenom kreditiranju u bankama još uvijek bili pod značajnim utjecajem konverzije švicarskog franka.

## 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](http://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 prudencijalne 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](http://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 finansijskih 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 averageassets) i prosječnom stanju kapitala (ROAE – engl. return on averageequity).

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

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

Stopa adekvatnosti kapitala (Pokazatelj poslovanja kreditnih institucija, objavljeno u okviru supervizorske javne objave, statistički podaci, na [www.hnb.hr](http://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](http://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](http://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](http://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](http://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](http://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](http://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](http://www.hnb.hr))

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

Broj izdanih kartica (Platne usluge, Izdavanje platnih instrumenata, Tablica PK2, na [www.hnb.hr](http://www.hnb.hr))

Podaci o kartičnom plaćanju (Platne usluge, Izdavanje platnih instrumenata, Tablica PK2, na [www.hnb.hr](http://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