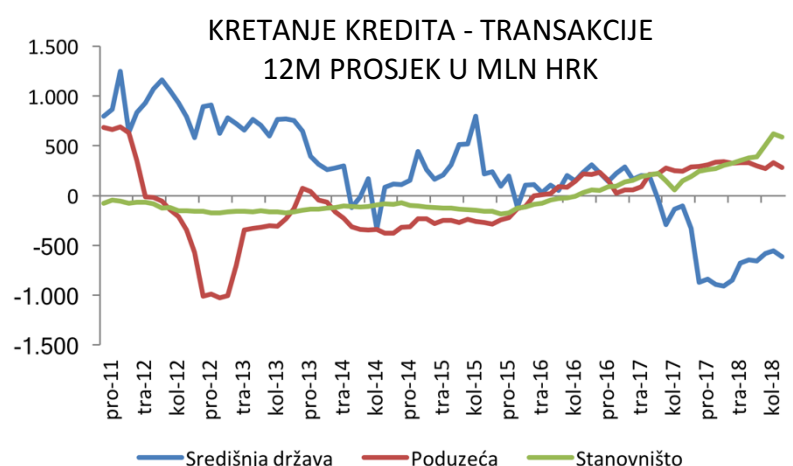


Koliko stvarno rastu krediti stanovništvu i koliko su banke stvarno profitabilne?

U javnosti se proteklih tjedana mnogo raspravlja o tome rastu li krediti stanovništvu (ponovo) prebrzo? Kreditna ekspanzija je navodno uzela maha, a određenu zabrinutost izaziva dominantna uloga nenamjenskih kredita ili, statističkim rječnikom rečeno, kredita za ostale namjene. Ovi krediti su slabije osigurani (nema hipoteke). Regulator je primijetio da se ta vrsta kredita odobrava na mnogo dulje vremenske rokove nego ranije. U kontekstu općeg pada kamatnih stopa, dijelu klijenata je možda isplativije pristati na malo veću kamatnu stopu u zamjenu za izbjegavanje zaloga imovine, koje je kod stambenih kredita nužno, te u zamjenu za bržu i jednostavniju proceduru. U kratkom roku takvo je rješenje možda pogodno i kreditorima i dužnicima. Osim toga, buđenje potrošnje i investicija kućanstava prirodno povećava potražnju za kreditima za ostale namjene. S gledišta evolucije rizika u dugom roku, postavlja se pitanje ne kriju li se u tome rizici koji će se materijalizirati relativno velikom snagom kada nastupi sljedeće usporavanje gospodarskoga rasta?

Ne ulazeći u prognoze o tome kako bi se rizici pojedinih vrsta kredita mogli kretati u budućnosti, u ovom HUB Pregledu želimo skrenuti pažnju na dva bitna skupa statističkih podataka koji se ne spominju u javnim raspravama o ovoj temi, a od velike su važnosti za cjelovito tumačenje. Prvo, slika desno pokazuje da je razduživanje (kretanje linija neto kreditiranja na bazi transakcija) trajalo dugo nakon početka gospodarskog oporavka, sve do sredine 2016. Tek

prije malo više od dvije godine neto kreditne transakcije s privatnim sektorom prešle su u pozitivnu zonu. Znači da je ovaj kreditni ciklus još uvijek «mlad» i događa se nakon dugog razdoblja u kojem je neto imovinska pozicija privatnog sektora znatno poboljšana. Stoga



aktualnu raspravu treba tumačiti u kontekstu poboljšanog kapaciteta za zaduživanje privatnog sektora.

Drugo, struktura i dinamika novoodobrenih kredita ukazuje na dvije važne stvari:

- (1) Stambeni krediti doista rastu znatno sporije od kredita za ostale namjene, ali to je i očekivano. Ove je godine slabiji prirast čistih kunskih stambenih kredita i kredita s promjenjivom kamatnom stopom. Podaci u donjoj tablici pokazuju brži rast stambenih kredita s valutnom klauzulom s duljim razdobljima fiksiranja stopa. Banke su se očito suočile s limitima valutnog i kamatnog rizika u pogledu mogućnosti nuđenja kredita bez valutne klauzule s fiksnim kamatnim stopama. To se najbolje vidi po tome što je u prvih deset mjeseci 2017. odobreno više čistih kunskih stambenih kredita nego kredita s valutnom klauzulom, dok je u prvih deset mjeseci 2018. odnos obrnut.

NOVOODOBRENI KREDITI STANOVNIŠTVU ZA PRVIH DESET MJESECI 2017. I 2018.

u milijunima kuna	"ČISTE" KUNE		
	I-X 2017.	I-X 2018.	I-X 2018. / I-X 2017.
Stambeni krediti	4.838,6	3.148,6	-34,9%
Promjenjiva kamatna stopa i razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope do 1 godine	1.262,4	317,4	-74,9%
Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope od 1 do 5 godina	933,9	818,6	-12,3%
Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope od 5 do 10 godina	1.640,7	1.280,7	-21,9%
Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope dulje od 10 godina	1.001,5	731,9	-26,9%
Od toga: s fiksnom kamatnom stopom	758,6	828,9	9,3%
Za ostale namjene	12.984,7	15.464,2	19,1%
Kratkoročno	807,9	587,8	-27,2%
Dugoročno	12.176,8	14.876,4	22,2%
Promjenjiva kamatna stopa i razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope do 1 godine	3.983,5	3.457,4	-13,2%
Promjenjiva kamatna stopa i razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope dulje od 1 godine	8.193,3	11.419,0	39,4%
SVEUKUPNO (stambeni + krediti za ostale namjene)	17.823,3	18.612,8	4,4%
	VALUTNA KLAUZULA		
	I-X 2017.	I-X 2018.	I-X 2018. / I-X 2017.
Stambeni krediti	3.839,5	6.118,0	59,3%
Promjenjiva kamatna stopa i razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope do 1 godine	1.559,5	1.365,4	-12,4%
Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope od 1 do 5 godina	708,2	991,4	40,0%
Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope od 5 do 10 godina	686,9	2.352,8	242,5%
Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope dulje od 10 godina	884,6	1.408,3	59,2%
Od toga: s fiksnom kamatnom stopom	995,6	1.400,8	40,7%
Za ostale namjene	3.969,9	5.356,9	34,9%
Kratkoročno	320,4	186,6	-41,8%
Dugoročno	3.649,7	5.170,2	41,7%
Promjenjiva kamatna stopa i razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope do 1 godine	1.778,3	2.006,4	12,8%
Promjenjiva kamatna stopa i razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope dulje od 1 godine	1.871,1	3.163,9	69,1%
SVEUKUPNO (stambeni + krediti za ostale namjene)	7.809,4	11.474,9	46,9%
	UKUPNO		
	I-X 2017.	I-X 2018.	I-X 2018. / I-X 2017.
Stambeni krediti	8.678,1	9.266,6	6,8%
Promjenjiva kamatna stopa i razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope do 1 godine	2.821,9	1.682,8	-40,4%
Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope od 1 do 5 godina	1.642,1	1.810,0	10,2%
Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope od 5 do 10 godina	2.327,6	3.633,5	56,1%
Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope dulje od 10 godina	1.886,1	2.140,2	13,5%
Od toga: s fiksnom kamatnom stopom	1.754,2	2.229,7	27,1%
Za ostale namjene	16.954,6	20.821,1	22,8%
Kratkoročno	1.128,3	774,4	-31,4%
Dugoročno	15.826,5	20.046,6	26,7%
Promjenjiva kamatna stopa i razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope do 1 godine	5.761,8	5.463,8	-5,2%
Promjenjiva kamatna stopa i razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope dulje od 1 godine	10.064,4	14.582,9	44,9%
SVEUKUPNO (stambeni + krediti za ostale namjene)	25.632,7	30.087,7	17,4%

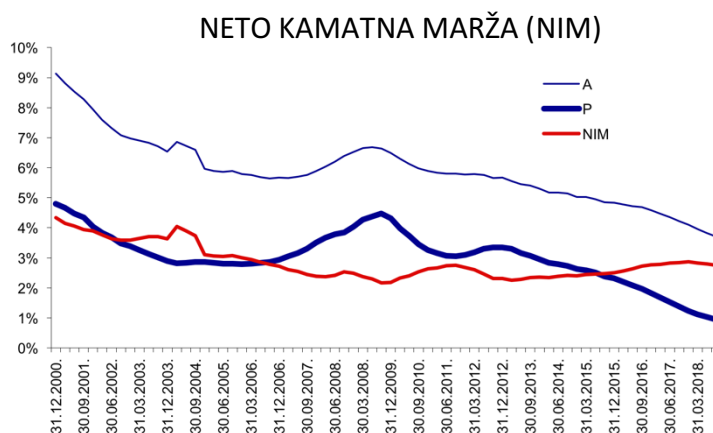
IZVOR: HNB, obrada Arhivanalitika, Tablice G2a i G2b

(2) Kod kredita za ostale namjene banke su bile u prilici zadovoljiti željenu strukturu potražnje. Rastu oba valutna tipa kredita, no kunskih je više i rastu brže. Kod oba valutna tipa rast je koncentriran kod kredita s periodom fiksiranja kamatnih stopa duljim od godine dana. Kada se oba tipa novoodobrenih kredita zbroje, dolazi se do podatka o rastu ukupno bruto novoodobrenih kredita za 17% u prvih deset ovogodišnjih mjeseci. Kako ta brojka uključuje refinanciranja, no ne i otplate, bolje je gledati neto transakcijski prirast stambenih i ostalih kredita stanovništvu (slika na početku). Taj iznos se sada na razini godišnjeg prosjeka kreće oko 7 milijardi kuna ili oko 2% BDP-a. Takav tempo povećanja ne može se označiti ekscenim s obzirom da se neto razduživanje sektora u godinama krize mjerilo redom veličine 20-30%.

Može se zaključiti da u Hrvatskoj u ovoj fazi kreditnog ciklusa ne postoji problem ukupne zaduženosti sektora stanovništva, ali se može postaviti pitanje strukture novog zaduženja s obzirom na novo ubrzanje kreditiranja 2018. Što se tiče valute, ovogodišnje smanjenje novoodobrenih kunskih stambenih kredita treba tumačiti u svjetlu nedostatka dugoročnih kunskih izvora kojima bi se mogla fiksirati kamatna stopa na dulji rok. Ljudi traže robu koje nema na policama.

Što se tiče vrste kredita, snažan ovogodišnji rast novoodobrenih kredita za ostale namjene (dugoročnih s fiksnim kamatnim stopama) jednim je dijelom vezan uz prirodnu potražnju koja je ljetos eskalirala (nogomet i sve više ljudi odlazi na odmor i troši, obnavljaju se trajna potrošna dobra). Postavlja se pitanje krije li se u prikazanim kretanjima i efekt supstitucije - slučajevi kada je ljudima isplativije pristati na malo veću kamatnu stopu uz kredit za ostale namjene u zamjenu za izbjegavanje zaloga imovine, koje je kod stambenih kredita nužno? O tom efektu se može samo spekulirati i nije ga moguće dokazati. Kamatne stope na stambene i kredite za ostale namjene u zadnje su vrijeme padale sličnim tempom (vidjeti HUB Pregled u nastavku).

Oporavak kreditiranja i poboljšanje kvalitete kreditnog portfelja omogućili su istovremeni pad kamatnih stopa i rast profitabilnosti. Neto kamatna marža za treći kvartal 2018. iznosi 2,76 postotnih bodova i tri kvartala zaredom se nalazi u padu.



Prikazi u nastavku HUB Pregleda pokazuju da je stopa povrata na prosječni kapital u trećem kvartalu dosegla 9,8%. To je razina kao 2016. i 2018. Međunarodna usporedba pokazuje da istu razinu povrata na kapital bilježe i banke u Belgiji (što je malo manje od povrata koji ostvaruju banke u Slovačkoj i Sloveniji), i s tim rezultatom hrvatske banke se smještaju u donju polovicu globalne ljestvice. Glavni razlog je veliki angažirani kapital jer hrvatske banke i dalje imaju jednu od najvećih stopa adekvatnosti kapitala na svijetu (22,2%). Što se tiče apsolutnog iznosa povećanja neto dobiti za prvih devet mjeseci 2018. u odnosu na isto razdoblje prošle godine, on iznosi 2,2 milijarde kuna. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja su u isto vrijeme smanjeni za 2,4 milijarde kuna. Dobit je dakle rasla manje no što bi trebala rasti po osnovi manjih ispravaka vrijednosti. Jedan od razloga leži u padu neto kamatnog prihoda banaka za gotovo 400 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje lani.

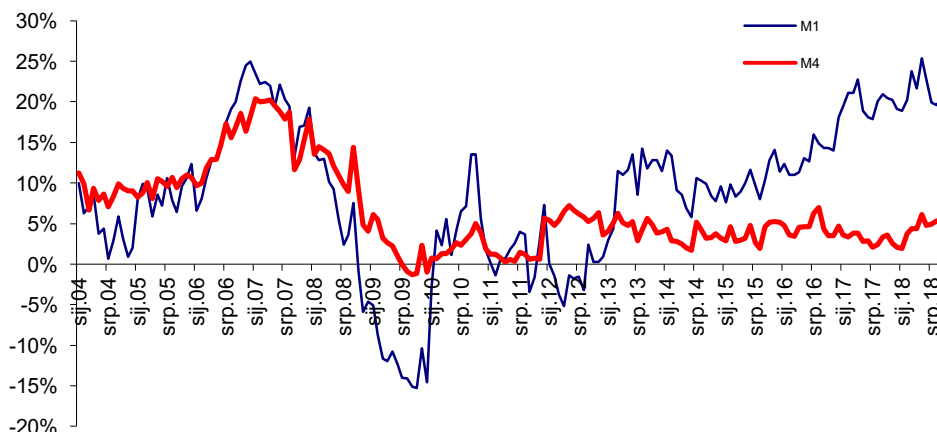
SADRŽAJ

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

IZVORI SREDSTAVA BANAKA

1. Novčana masa M1 i ukupna likvidna sredstva M4

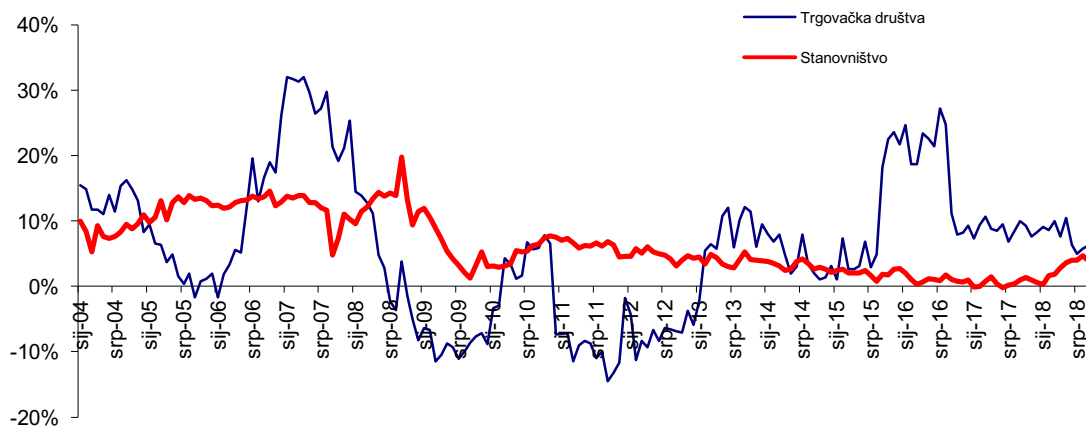
Stopa promjene u odnosu na isti mjesec prethodne godine 01:2004.-10:2018.



Ukupna likvidna sredstva M4 u listopadu 2018. godine bila su viša za 4,8% u odnosu na listopad 2017. Novčana masa M1 u listopadu je porasla za 19,9% na godišnjoj razini, što je još uvijek vrlo visok rast koji se najvećim dijelom može objasniti niskim kamatnim stopama (padom oportunitetnog troška držanja gotovog i transakcijskog novca).

2. Depoziti stanovništva i depoziti poduzeća

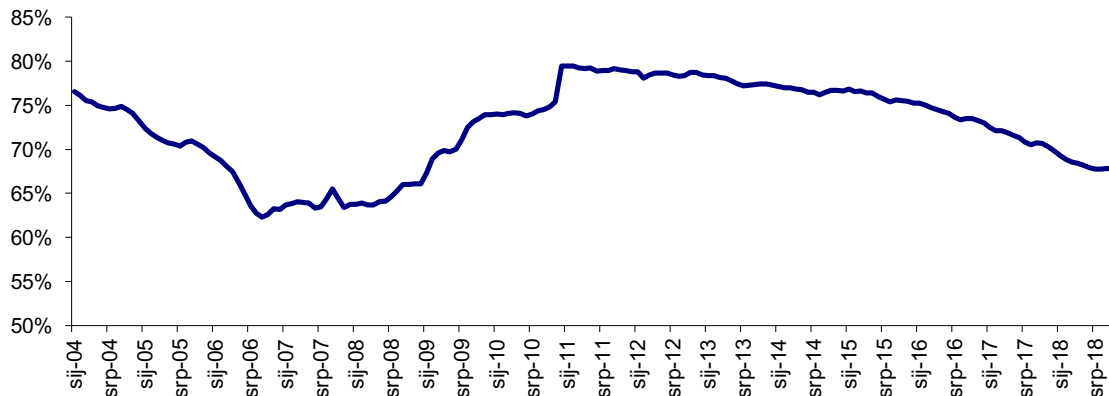
Stopa promjene u odnosu na isti mjesec prethodne godine 01:2004.-10:2018.



Međugodišnja stopa rasta depozita sektora stanovništva u listopadu 2018. godine iznosila je 5,1%, a u sektoru poduzeća 4,0%. U posljednjih nekoliko mjeseci u sektoru stanovništva došlo je do ubrzanja stope rasta depozita što se može objasniti sezonskim učincima. Rast depozita stanovništva u najvećoj mjeri je posljedica rasta depozitnog novca i štednih depozita, dok su oročeni depoziti i dalje u padu.

3. Udjel deviznih u ukupnim depozitima stanovništva

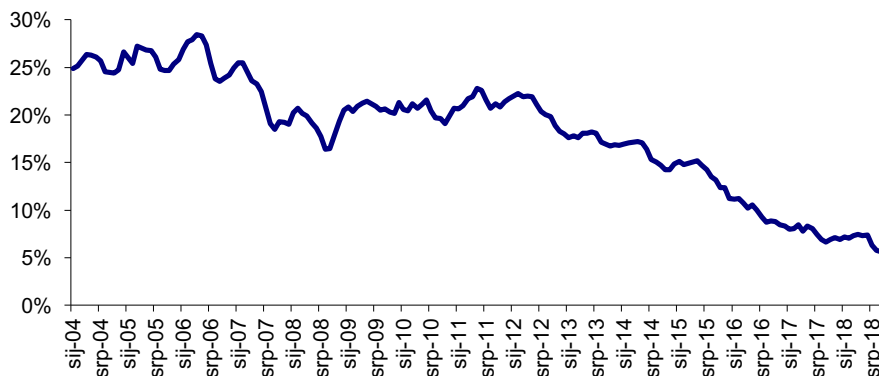
01:2004.-10:2018. u %



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 listopada 2018. omjer je pao na razinu od 67,7% i nalazi se približno na razinama iz 2009. godine. Pad je zaustavljen u proteklim mjesecima.

4. Udjel inozemne u ukupnoj pasivi

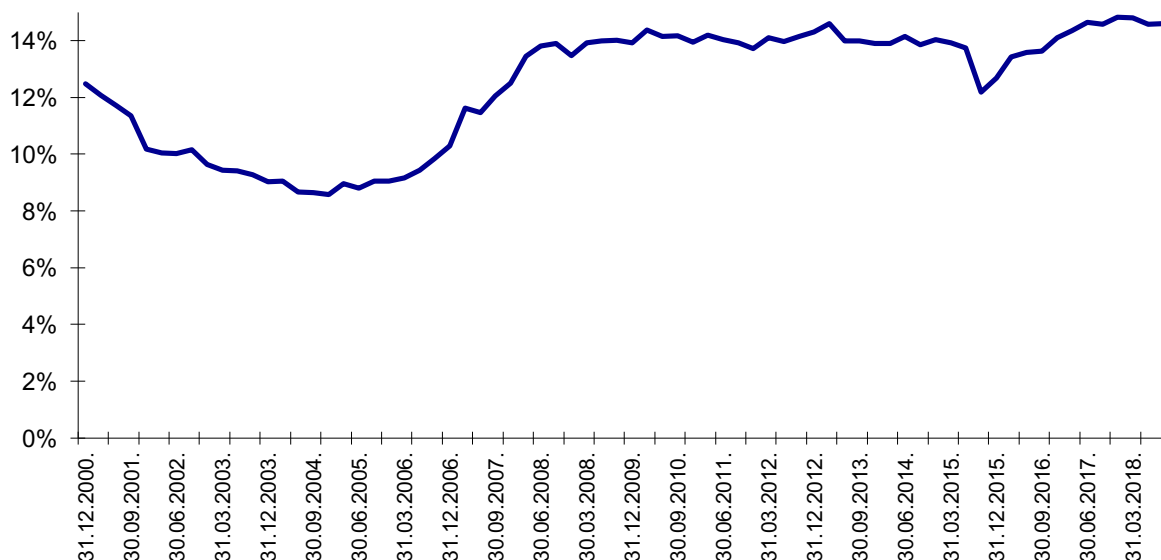
01:2004.-10:2018. u %



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. I kreditna potražnja se proteklih godina okrenula ka domaćoj valuti. Banke su se razduživale u inozemstvu zbog rasta relativno jeftinijih domaćih depozita, visoke likvidnosti, razmjerno slabe potražnje za kreditima i prodaje plasmana. Krajem 2017. i početkom 2018. godine udjel inozemne u ukupnoj pasivi je počeo blago rasti, ali je u rujnu i listopadu 2018. zbog viška deviznih sredstava ponovo pao na veoma nisku razinu od 5,7%.

5. Udjel kapitala u ukupnoj pasivi

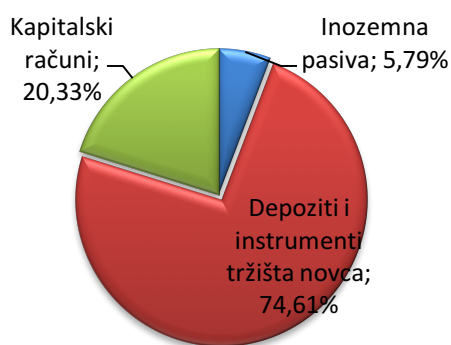
Q4:2000.-Q3:2018. u %



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 zadnjem kvartalu 2015. udjel kapitala u bilanci ponovno je porastao i nastavio je rasti. Potkraj rujna 2018. nalazio se na razini od 14,6% ne pokazujući tendenciju značajnije promjene.

6. Struktura izvora sredstava banaka

30.09.2018. u %

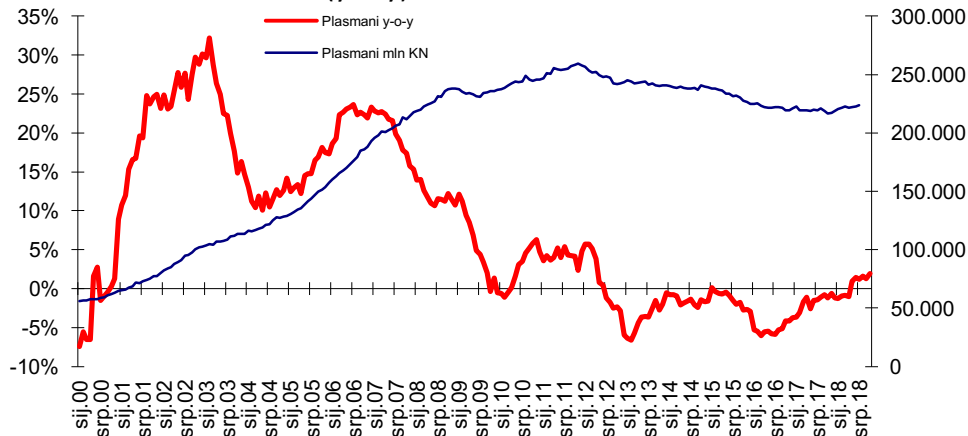


Struktura izvora sredstava hrvatskih banaka veoma je stabilna. Prikazana struktura reprezentativna je za dulje vremensko razdoblje, iako je primijećeno smanjenje udjela inozemne pasive i rast udjela kapitalskih računa u ukupnoj pasivi.

PLASMANI BANAKA

7. Plasmani

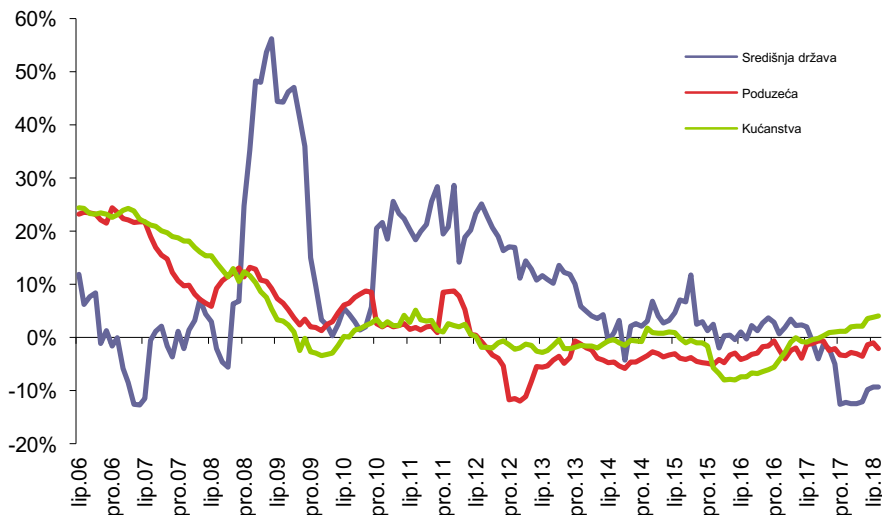
Iznos u mln KN i stopa promjene u odnosu na isti mjesec prethodne godine (y-o-y) 01:2004.-10:2018.



Ukupni plasmani kreditnih institucija u listopadu 2018. bili su za 1,9% ili 4,2 milijardi kuna viši u odnosu na isti mjesec 2017. godine. Stopa rasta plasmana vratila se u pozitivan teritorij u svibnju 2018. godine prvi puta nakon siječnja 2015. Međutim, tada se radilo o jednokratnoj anomaliji. Blaga pozitivna stopa rasta može se objasniti postupnim oporavkom kreditiranja te iščezavanjem učinaka konverzije kredita u švicarskom franku iz statističkih podataka za ranije razdoblje.

8. Krediti stanovništvu, trgovačkim društvima i državi

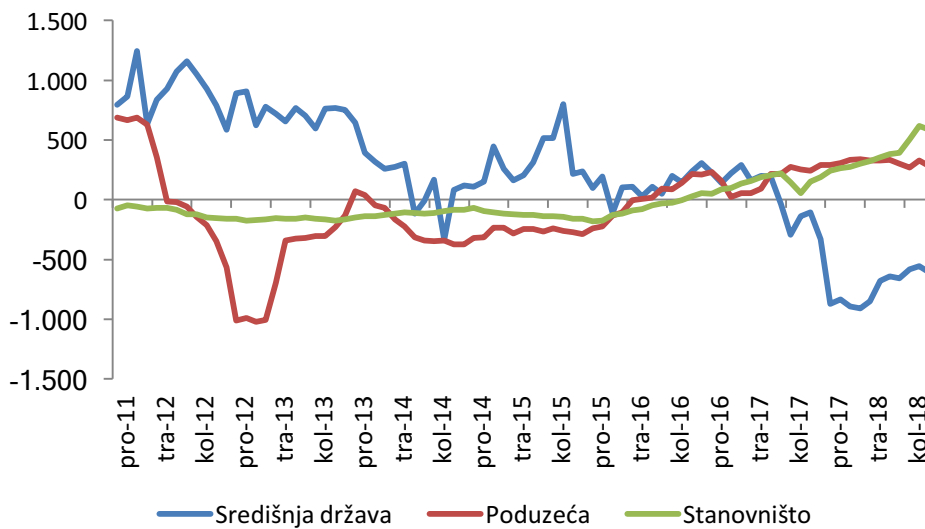
Stopa promjene u odnosu na isti mjesec prethodne godine 01:2004.-10:2018.



U listopadu 2018. nastavljen je rast kredita stanovništvu po međugodišnjoj stopi od 4% što je slična dinamika kao u prethodnim mjesecima. U sektoru poduzeća zabilježen je nastavak negativnih stopa, pri čemu je stopa od -1% bila nešto viša nego u prethodnim mjesecima i još uvijek uvjetovana prodajama portfelja, u kojima krediti poduzeća imaju najvažniju ulogu. Zbog toga ovako prikazanim podacima ne treba pridavati veliku važnost, oni ne oslikavaju dobro trenutačni kreditni tempo. Usporio se pad kredita državi što može signalizirati da razdoblje razduživanja države prema bankama prilazi kraju.

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

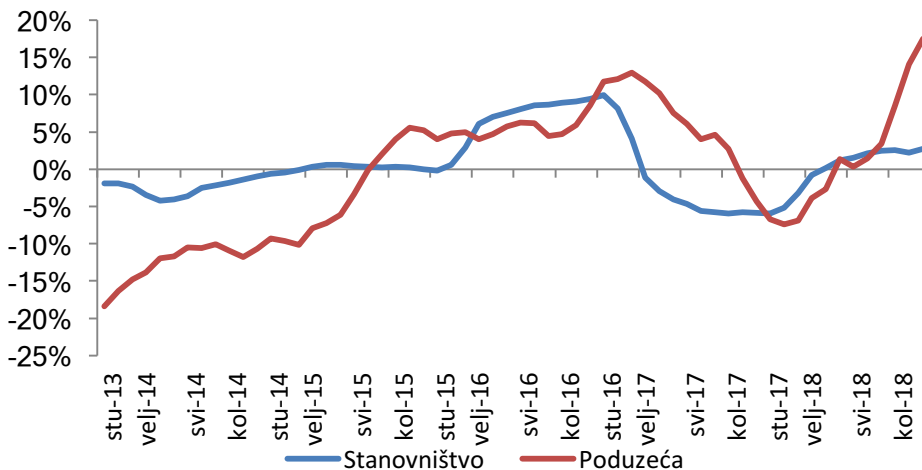
12m prosjek (u milijunima kuna) 12:2011.-10:2018.



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 listopada 2018. iznosio je -612 milijuna kuna, u sektoru poduzeća +281 milijuna kuna te u sektoru stanovništva +585 milijuna kuna na mjesec. Kreditiranje privatnog sektora bilježi oporavak nakon što se sektor države počeo razduživati kod banaka.

8b. Krediti stanovništvu i trgovačkim društvima – bruto novoodobreni

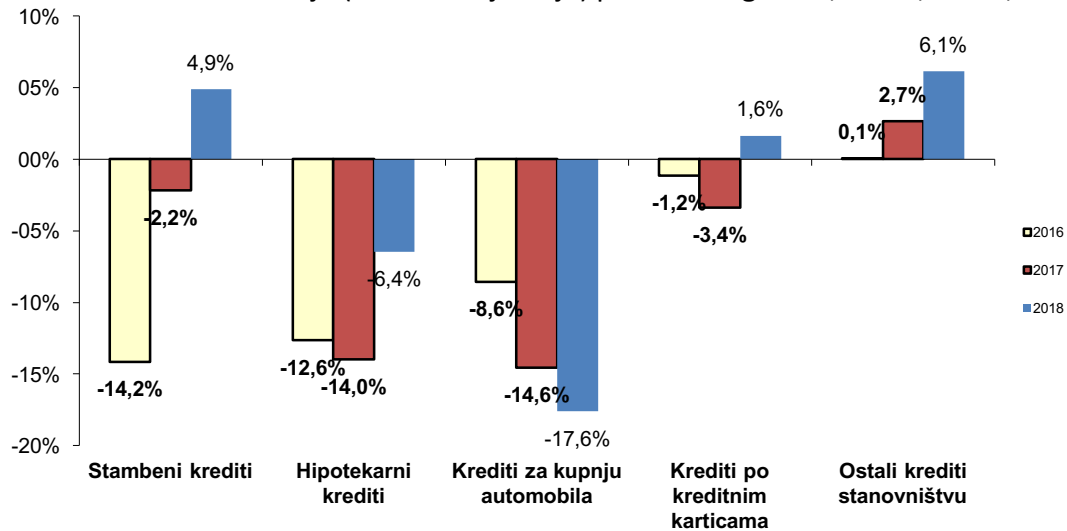
Međugodišnja stopa rasta (12m prosjek) 11:2013.-10:2018.



Dvanaestomjesečni prosjek međugodišnje stope rasta bruto novoodobrenih kredita pokazuje da se tok kredita kućanstvima i poduzećima oporavlja. Kriza u Agrokoru i usporavanje aktivnosti u korelaciji s blagim usporavanjem u EU smanjili su potražnju za kreditima u drugoj polovici 2017., no ove godine, osobito u drugom i trećem tromjesečju, oporavak je očit posebice u sektoru poduzeća.

9. Stope rasta kredita stanovništvu prema vrstama

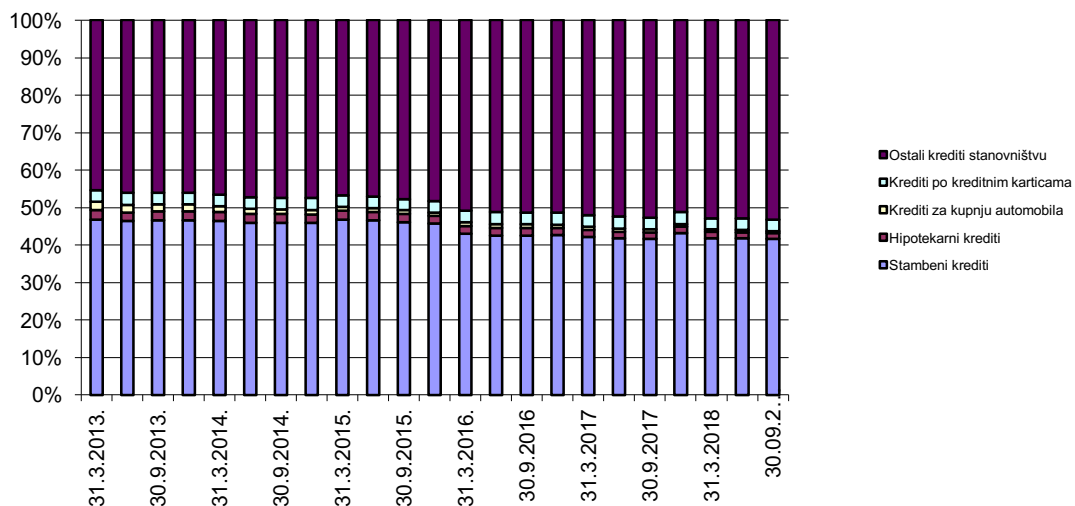
u odnosu na isto razdoblje (treće tromjesečje) prethodne godine, 2016., 2017., 2018.



U trećem tromjesečju 2018. došlo je do rasta stambenih kredita te ubrzanja rasta ostalih kredita stanovništvu i kredita po kreditnim karticama. S druge strane, došlo je do ubrzanja pada kredita za kupnju automobila, dok je pad u kategoriji hipotekarnih kredita usporen.

10. Struktura kredita stanovništvu po vrstama

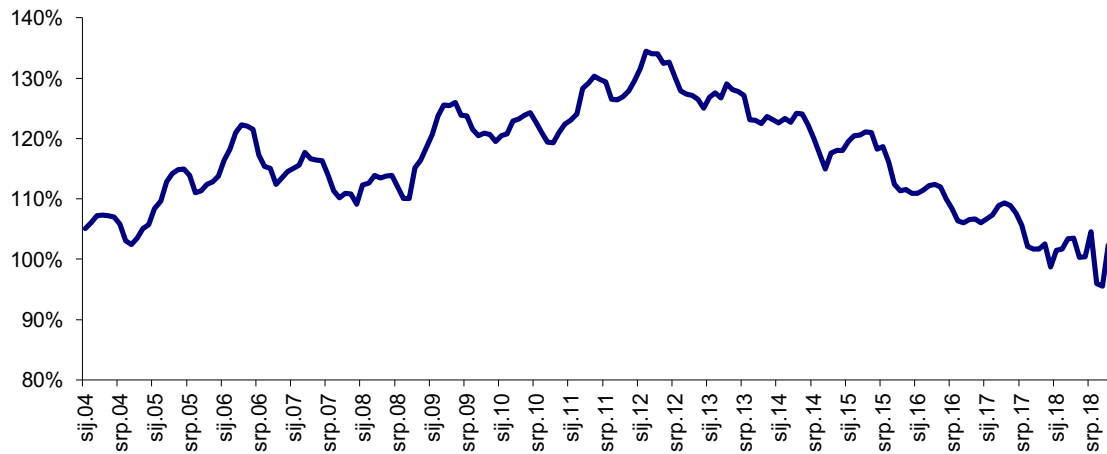
Q1:2009.-Q3:2018.



U trećem tromjesečju 2018. došlo je do blagog povećanja udjela stambenih kredita i kredita po kreditnim karticama. Udjel ostalih kategorija kredita ostao je na približno istoj razini.

11. Omjer kredita i depozita

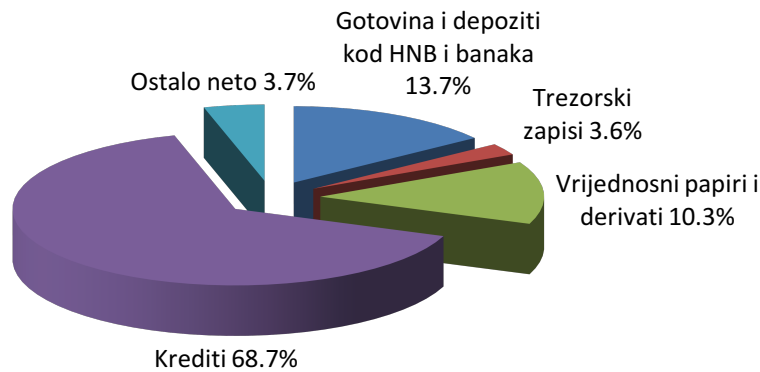
01:2004.-10:2018.



U posljednjih nekoliko mjeseci šire definirani omjer kredita i depozita počeo se povećavati te je u listopadu dosegnuo razinu od 102,3%. Rast odražava utjecaj postupnog oporavka kreditiranja.

12. Struktura aktive banaka

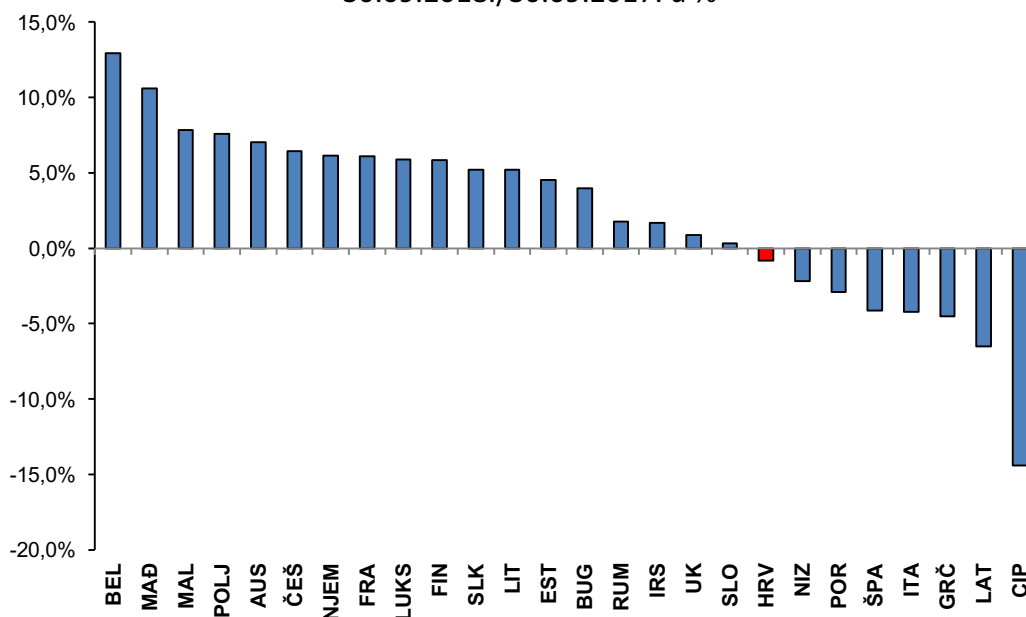
30.09.2018.



U trećem tromjesečju 2018. 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, ali sada se vidi i korelacija s rastom rizičnih plasmana.

13. Stopa rasta kredita poduzećima u EU i Hrvatskoj

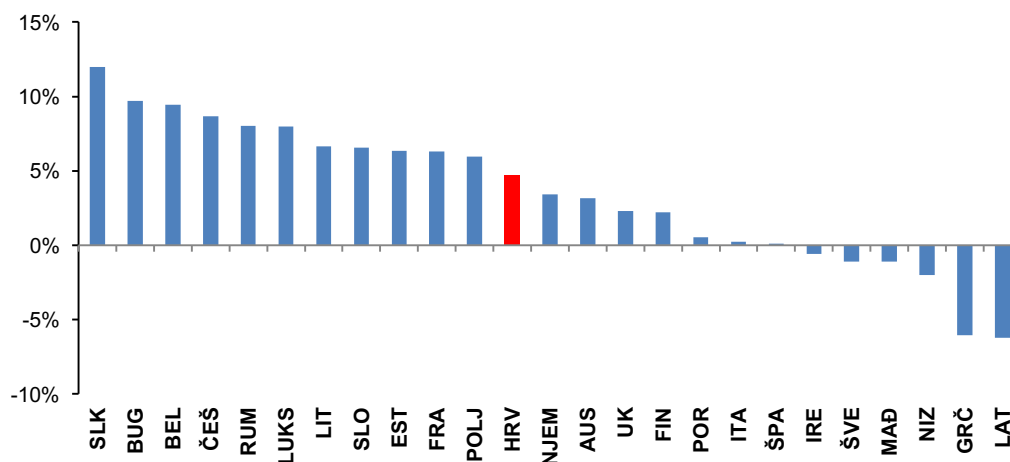
30.09.2018./30.09.2017. u %



Na kraju rujna 2018. godine u osam država članica EU zabilježena je negativna stopa rasta kredita poduzećima. Hrvatska pripada skupini zemalja u kojoj je zabilježen pad kredita, ali se sa stopom rasta od 0,8% prema ECB-ovoj metodologiji nalazi među zemljama s najnižim padom. Najveći rast je zabilježen u Belgiji, Malti i Mađarskoj.

14. Stopa rasta kredita stanovništvu u EU i Hrvatskoj

30.09.2018./30.09.2017. u %

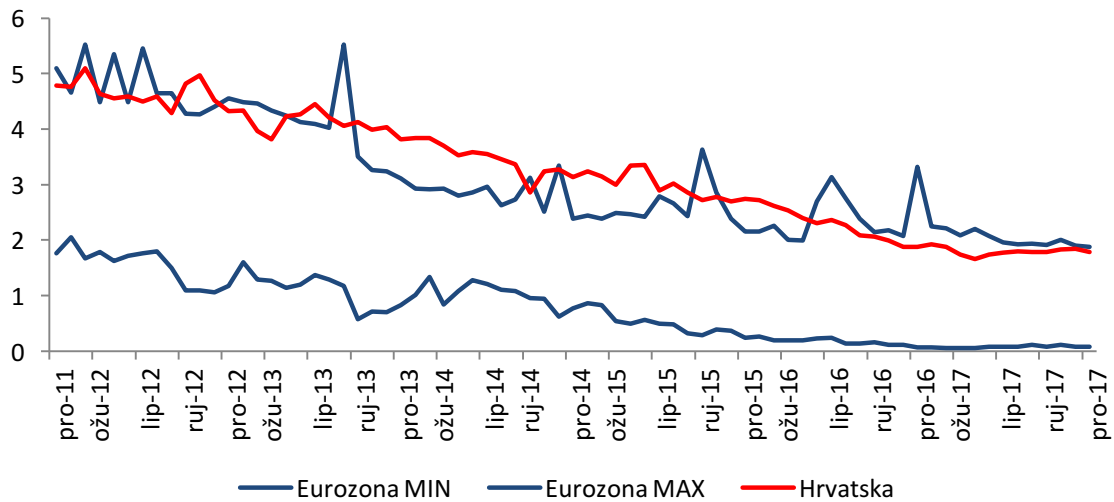


Rast (nominalnih) kredita stanovništvu u rujnu 2018. od 4,7% u odnosu na isti mjesec prethodne godine Hrvatsku prema ECB-ovoj metodologiji smješta pri kraju ljestvice među zemljama EU koje su zabilježile rast kredita stanovništvu. Najbrži rast kredita stanovništvu u EU zabilježen je u Slovačkoj i Bugarskoj, dok je najveći pad zabilježen na u Grčkoj i Latviji.

KAMATNE STOPE I TROŠKOVI REGULACIJE

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

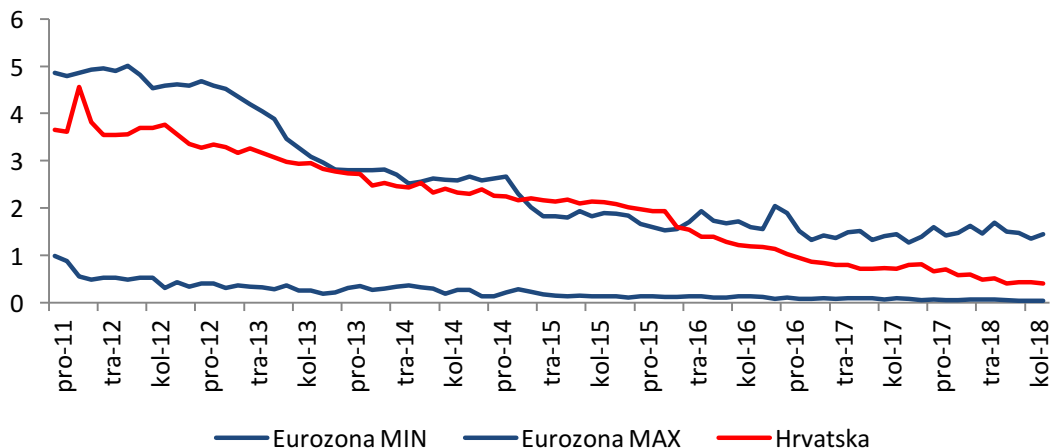
12:2011.-10:2018.



Prosječne kamatne stope na dugoročne depozite stanovništva u hrvatskim bankama prestale su padati nešto ispod praga od 2% te se trenutačno nalaze oko gornjeg praga intervala euro područja koji je definiran visinom kamatnih stopa u Estoniji. Ta razina - približno oko gornjeg praga eurozone - nešto je što se ponavlja već dugi niz godina.

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

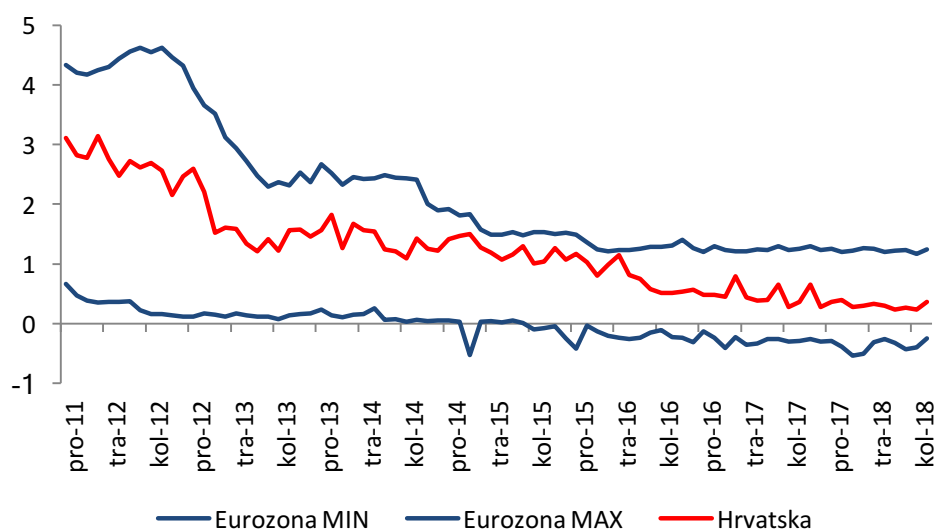
12:2011.-10:2018.



Prosječne kamatne stope na kratkoročne depozite stanovništva pale su ispod praga od 1%, pri čemu je tijekom 2017. zabilježen značajniji pad prosječnih kamatnih stopa koji je nastavljen i u 2018. tako da se ove kamatne stope sada kreću unutar intervala eurozone.

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

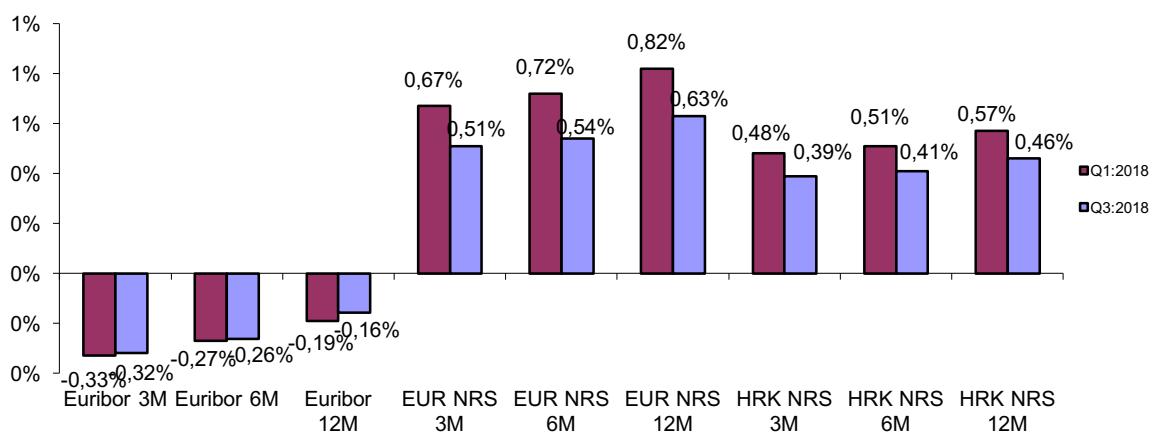
12:2011.-10:2018.



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 kamatna stopa negativna.

18. Referentne kamatne stope

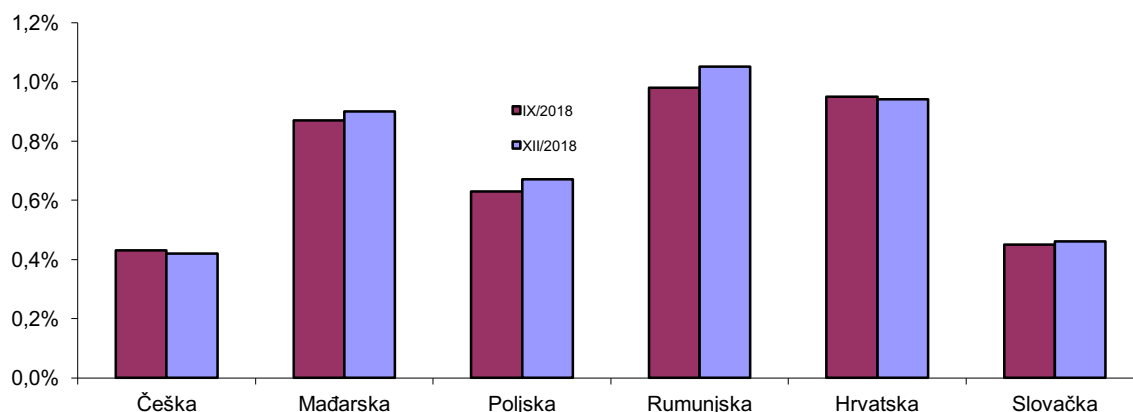
Q1:2017.-Q3:2018.



Nacionalne referentne stope (NRS) nastavile su se smanjivati u trećem tromjesečju 2018. za nešto manje od 10 baznih bodova. Premija rizika koja je sadržana u razlici NRS-EURIBOR kretala se oko jednog postotnog boda, nešto više od premije rizika sadržane u CDS *spread*-u odnosno *spread*-u državnih obveznica.

19. CDS spread

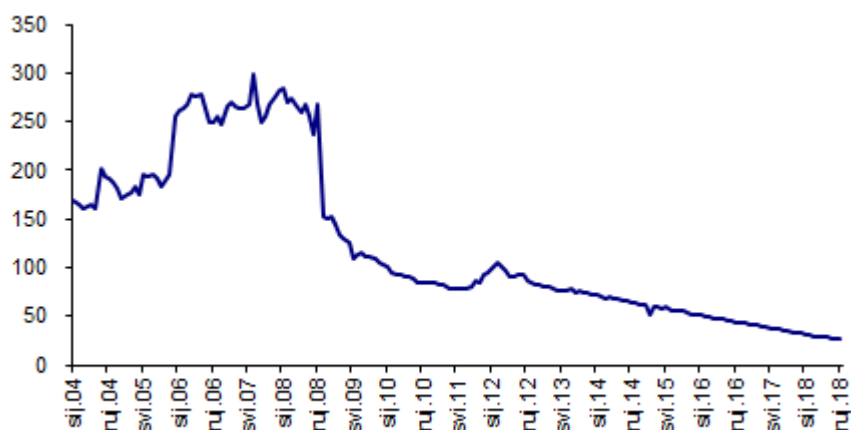
(podaci na dan 30.11.2018.)



Hrvatska premija rizika i dalje je najveća u regiji uz Mađarsku i Rumunjsku, iako je u odnosu na kraj rujna CDS spread u Hrvatskoj smanjen dok je u većini drugih zemalja došlo do povećanja. Povoljnija percepcija rizika posljedica je stabilnijih fiskalnih pokazatelja i relativno stabilnog rasta.

20. Indeks regulacijskog opterećenja IRO

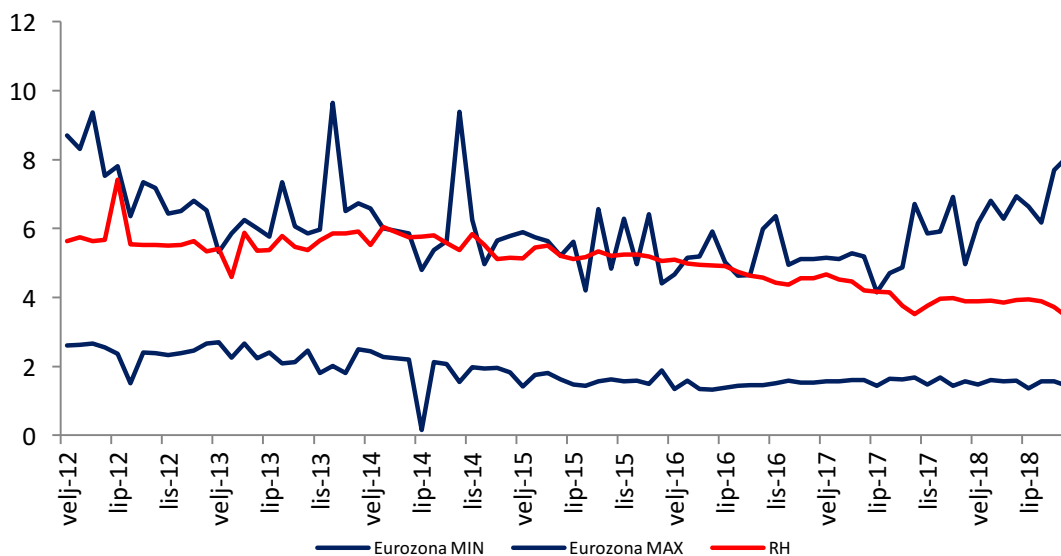
u baznim bodovima (bps) 01:2004.-09:2018.



Bruto trošak regulacije i dalje bilježi trend smanjenja koji je uvjetovan padom pasivnih kamatnih stopa. Trošak se spustio na razinu ispod 30 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 će stagnirati - taj trend je već vidljiv.

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

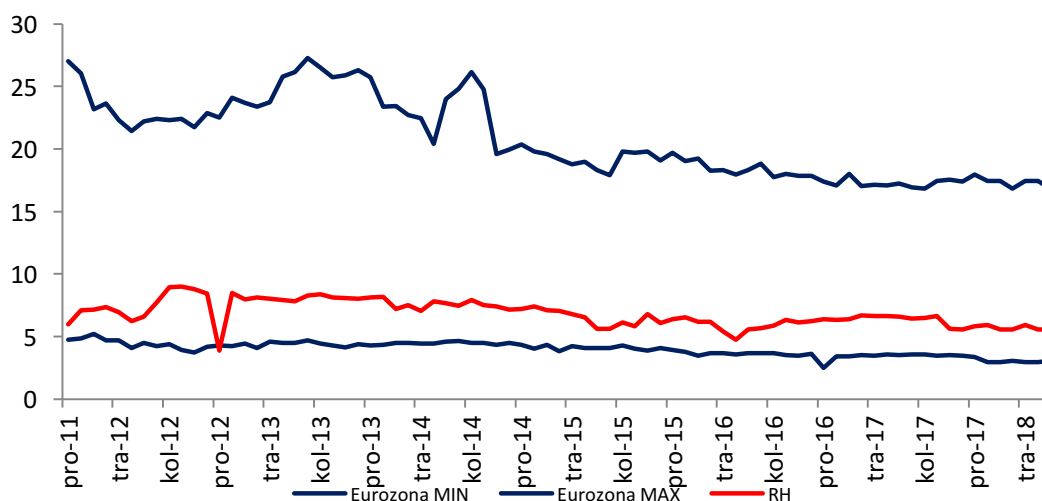
12:2011.-10:2018.



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 listopadu 2018. iznosile 3,45% 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. I sve nove članice izvan euro područja imaju više kamatne stope na ovu vrstu kredita od hrvatskih banaka.

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

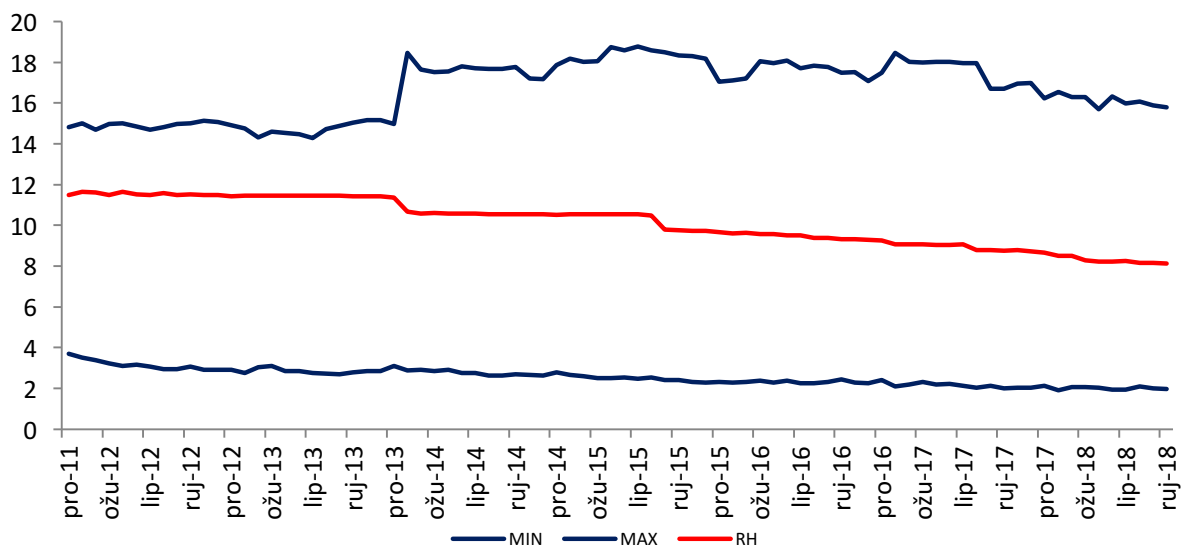
12:2011.-10:2018.



Kamatna stopa na potrošačke kredite od 1 do 5 godina u listopadu 2018. iznosila je 5,6% 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 Danskoj i Velikoj Britaniji, kao i u većini članica EU izvan euro područja.

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

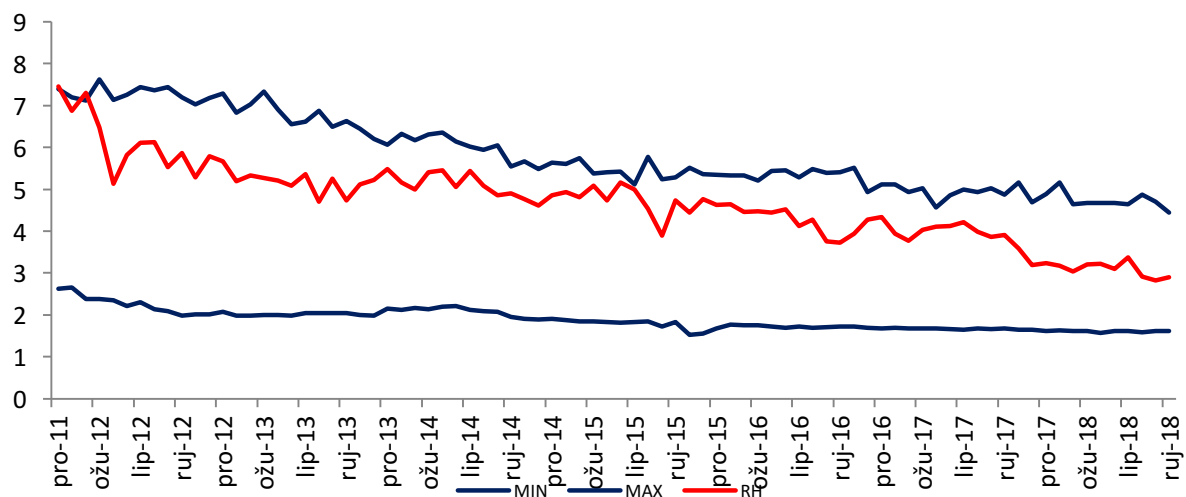
12:2011.-10:2018.



Kamatna stopa od 8,1%, koliko je u listopadu 2018. 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)

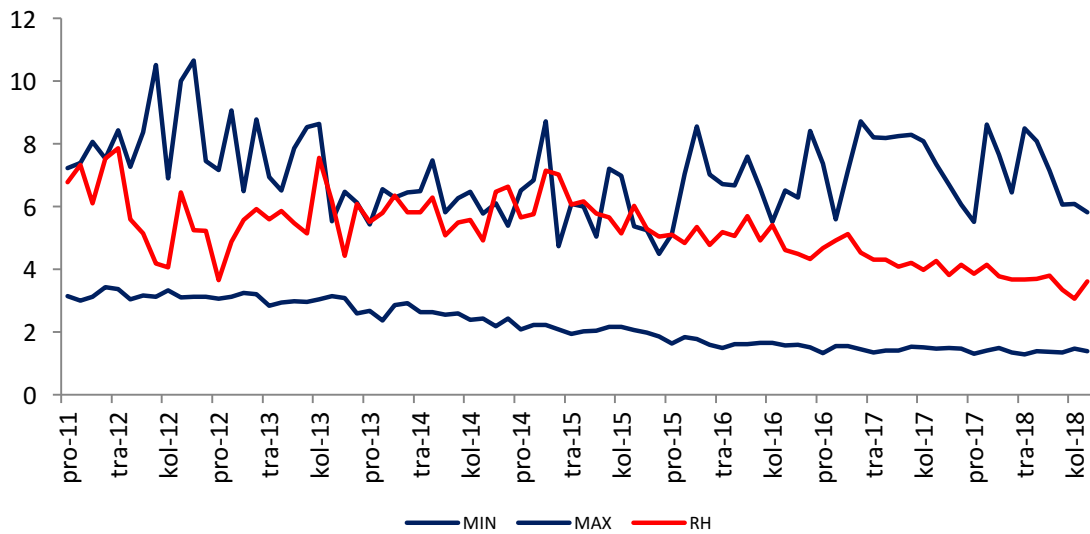
12:2011.-10:2018.



Kamatne stope na ovu vrstu kredita (2,9% u prosjeku u listopadu 2018.) 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.-10:2018.

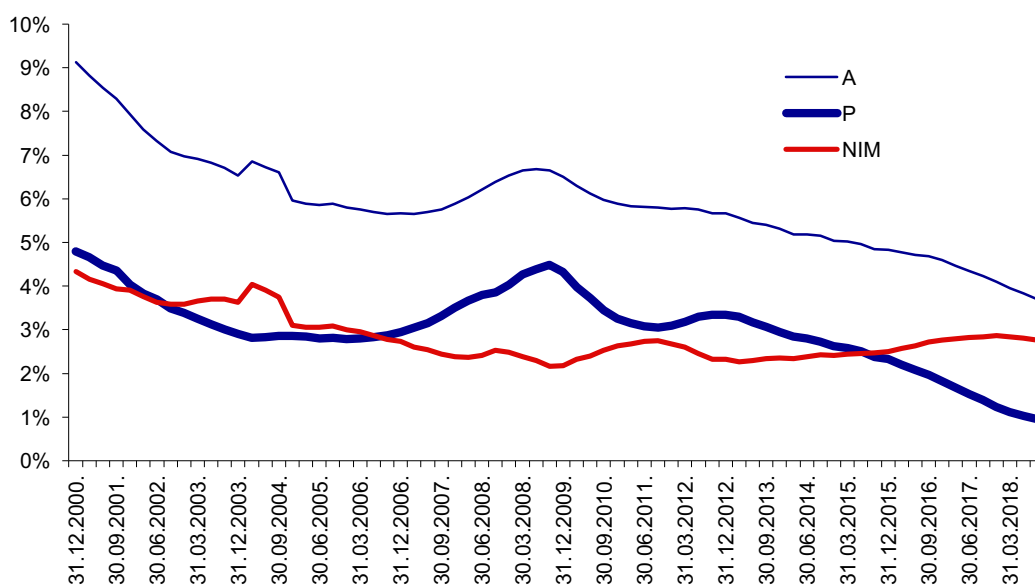


Prosječne kamatne stope na dugoročne kredite poduzećima (od 1 do 5 godina) u Hrvatskoj su u listopadu 2018. iznosile 3,6% i dalje se kreću unutar intervala euro područja. Ove kamatne stope su veće u Estoniji i Slovačkoj. Među zemljama koje još nisu uvele euro višu kamatnu stopu imaju Rumunjska i Bugarska.

ZARADE

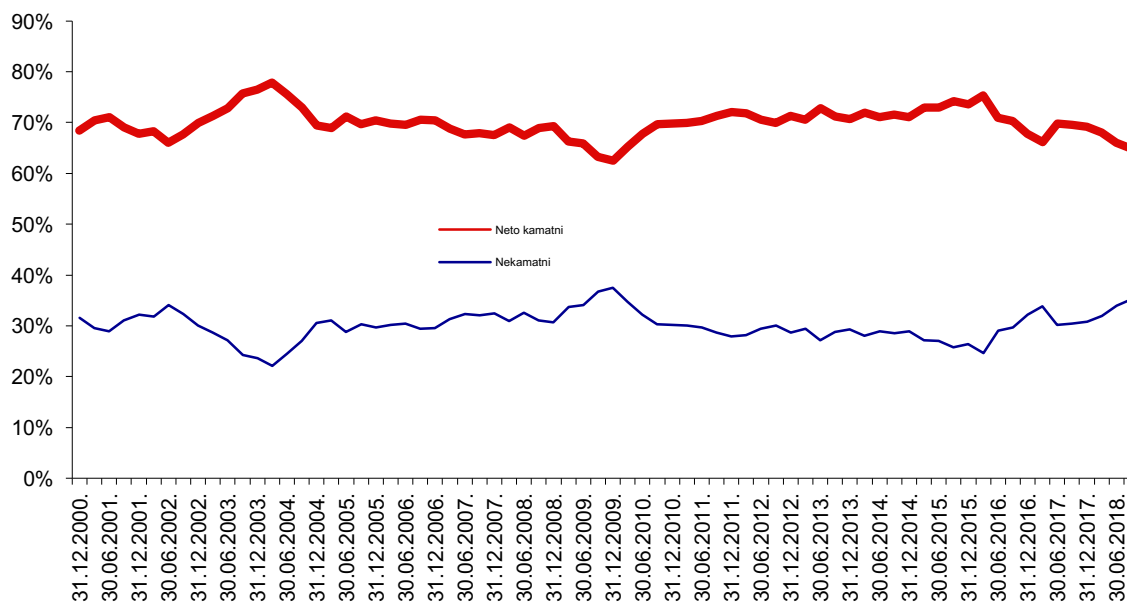
26. Neto kamatna marža (NIM)

NIM = A (prosječno naplaćena aktivna kamatna stopa) – P (prosječno plaćena pasivna kamatna stopa) Q4:2000.-Q3:2018.



Pomični godišnji prosjek neto kamatne marže bilježio je blagi rast od 2013. zbog bržeg pada pasivnih od aktivnih kamatnih stopa. Rast je zaustavljen u prvom kvartalu 2018. U trećem kvartalu 2018. marža je dodatno smanjena na 2,76%, što je za 0,08 postotnih bodova manje u odnosu na isti kvartal 2017.

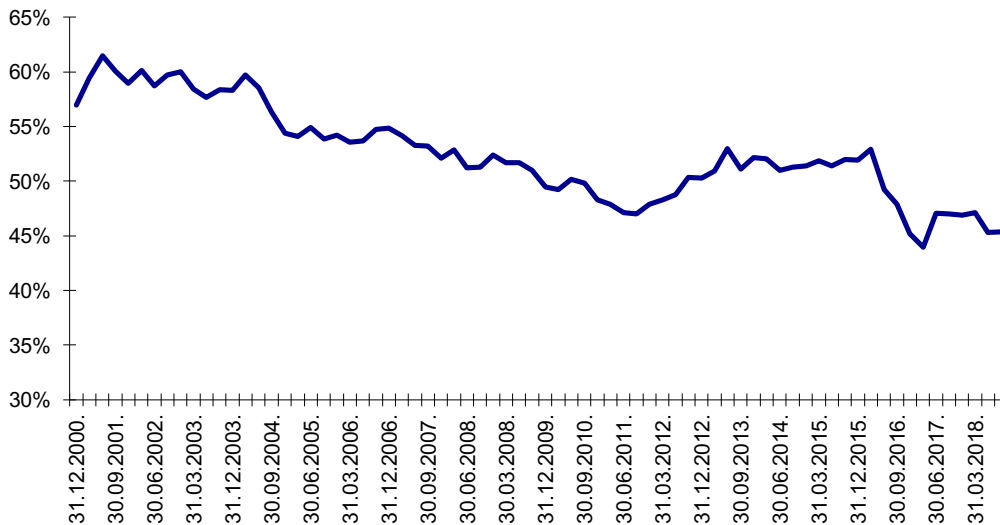
27. Udjel neto kamatnog i nekamatnog prihoda u ukupnom prihodu Q4:2000.-Q3:2018.



Udjel neto kamatnog prihoda u strukturi zarada hrvatskih banaka u trećem kvartalu 2018. je iznosio 64,8%, što predstavlja pad od 4,7 postotnih bodova u odnosu na isti kvartal 2017.

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

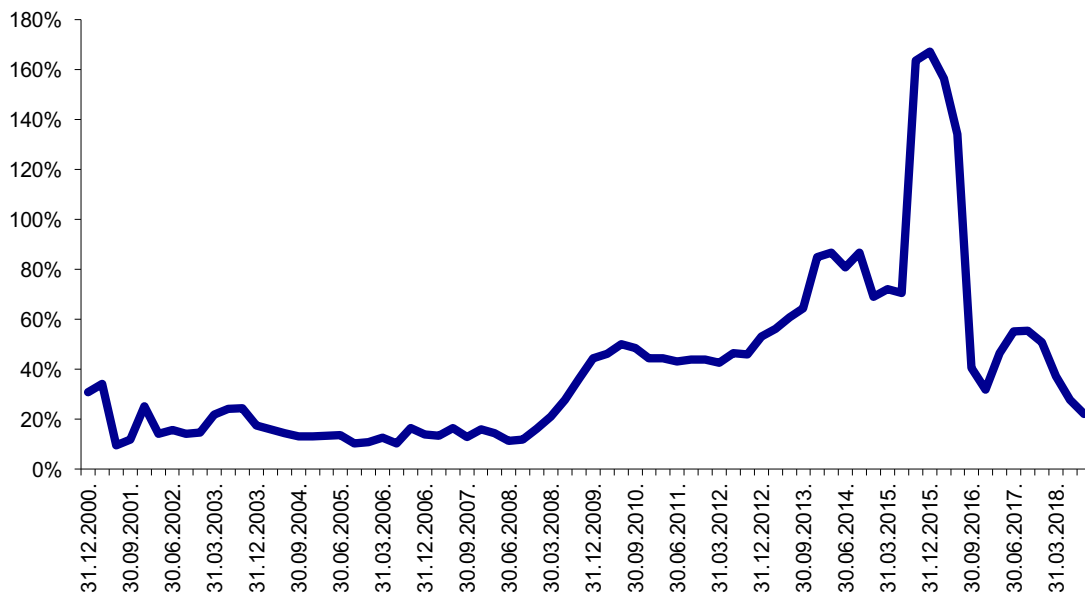
Q4:2000.-Q3:2018



Cost-income omjer je u trećem tromjesečju 2018. dosegnuo 45,4%, što predstavlja smanjenje u odnosu na isti kvartal prethodne godine za 1,6 postotnih bodova.

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

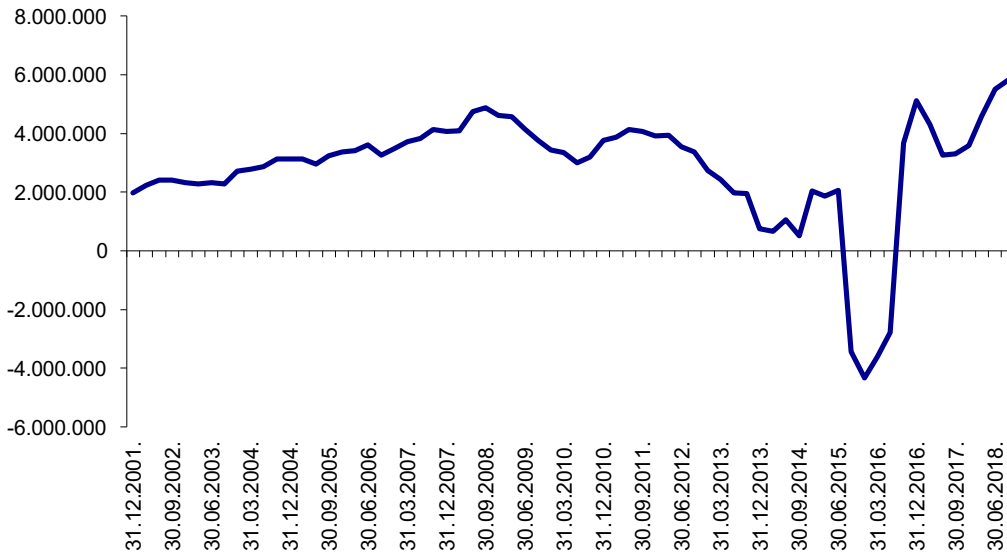
Q4:2000.-Q3:2018



Opterećenje rezultata troškovima rezerviranja smanjeno je u trećem tromjesečju 2018. 21,9% neto rezultata prije rezerviranja odlazi za ispravke vrijednosti i rezervacije, što je za oko 33 postotna boda manje u odnosu na isti kvartal 2017.

30. Dobit nakon oporezivanja / neto dobit

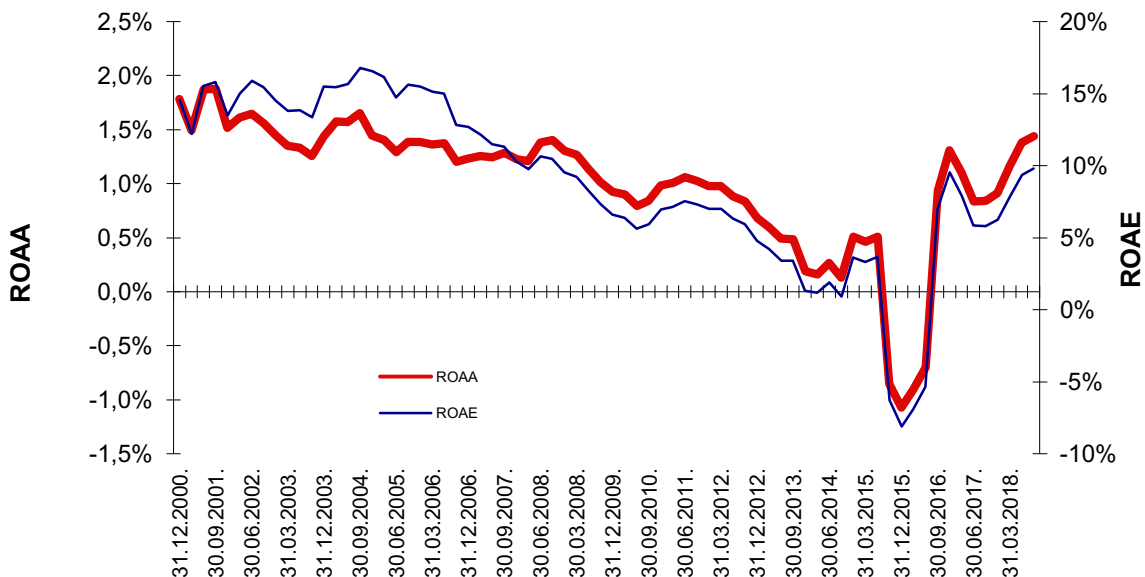
Neto dobit zadnja četiri kvartala u 000 kuna
Q4:2000.-Q3:2018



Neto rezultat banaka se u toku 2016. vratio u pozitivan teritorij nakon gubitaka zbog konverzije švicarskog franka 2015. Trend-dobit na bazi zadnja četiri tromjesečja iznosi oko 5,8 milijardi kuna i još uvijek se zadržava u zoni jednoznamenastog povrata na kapital.

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

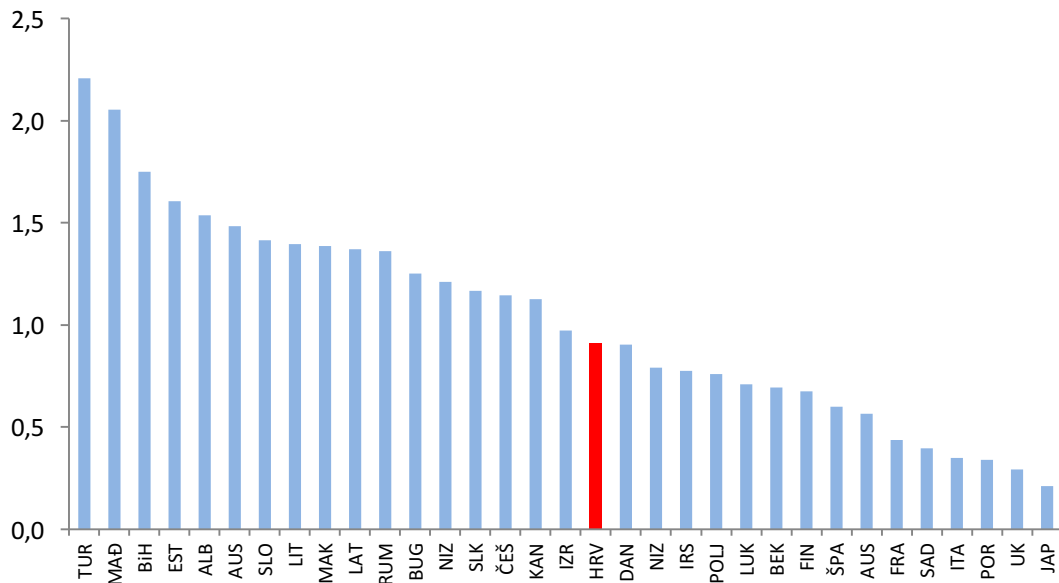
Q4:2000.-Q3:2018



Nakon velikog pada pokazatelja profitabilnosti u 2015. godini, u drugom tromjesečju 2016. pad je usporen, a u trećem su se pokazatelji vratili u pozitivan teritorij. U trećem tromjesečju 2018. povrat na prosječnu aktivnu iznosio je 1,4%, a na prosječni kapital 9,8%, što predstavlja povećanje u odnosu na kraj 2017. godine. Profitabilnost kratkoročno raste unatoč padu kamatne marže zbog manjih ispravaka vrijednosti.

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

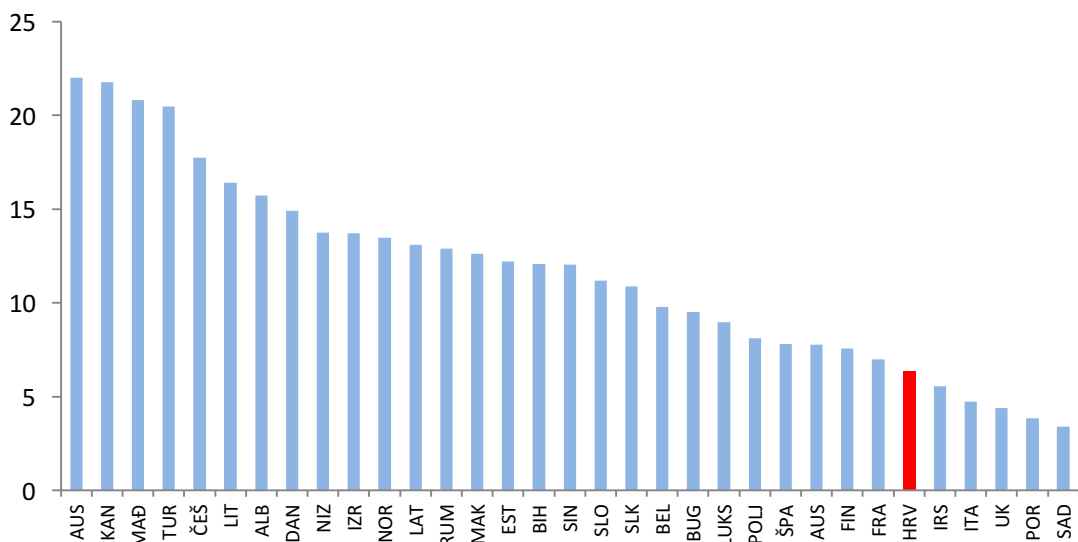
prema zadnjim objavljenim usporedivim podacima u bazi FSI



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, Mađarskoj i BiH. Kada se u bazu uvrste zadnji podaci prikazani na slici 31, Hrvatska će se naći na poziciji na kojoj se na gornjoj slici nalazi Slovenija.

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

prema zadnjim objavljenim usporedivim podacima u bazi FSI

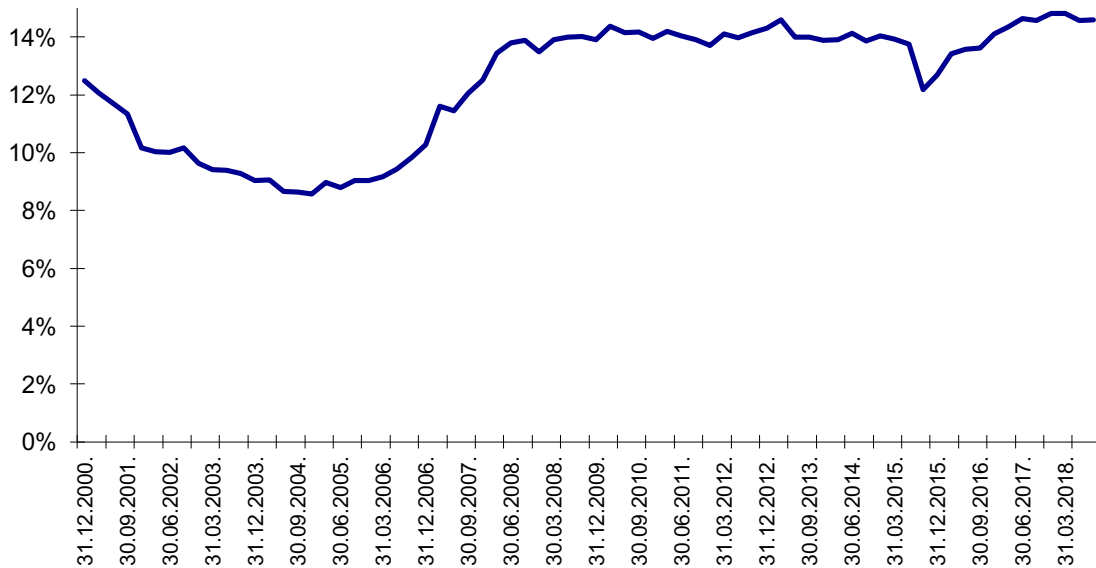


Prema povratu na prosječni kapital Hrvatska se nalazi u donjoj polovici ljestvice, između Irske i Francuske. Najprofitabilnije banke su u Kanadi, Australiji i Mađarskoj. Kada se u bazu uvrste zadnji podaci prikazani na slici 31, Hrvatska će se naći na poziciji na kojoj se na gornjoj slici nalazi Belgija.

KAPITALIZACIJA I RIZICI

34. Stopa adekvatnosti kapitala

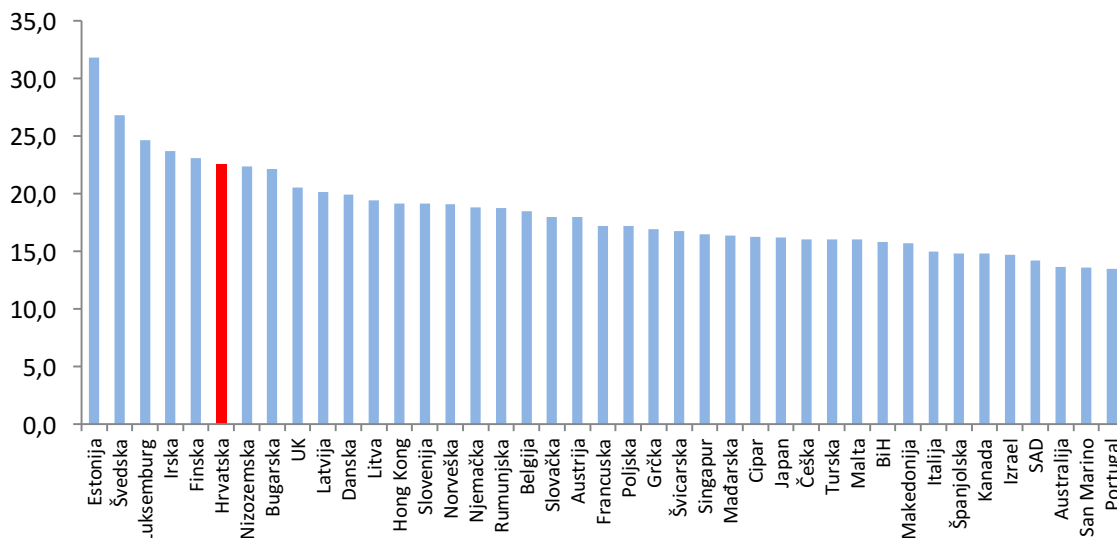
Q4:2007.-Q3:2018.



Nakon što je dosegla maksimum od 22,3% u drugom tromjesečju 2015., stopa adekvatnosti kapitala je 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 se u trećem tromjesečju 2018. godine nalazila na visokoj i stabilnoj razini od 22,2%.

35. Stopa adekvatnosti kapitala: međunarodna usporedba

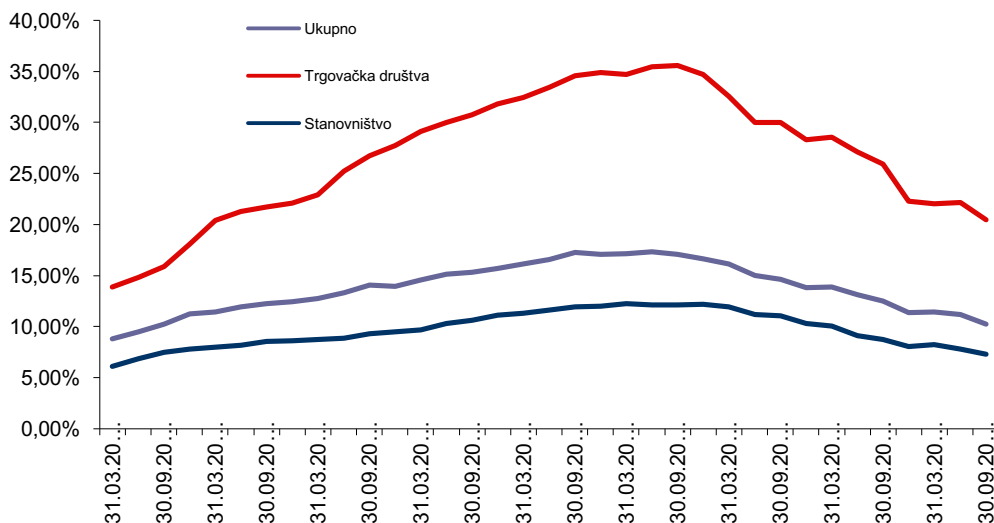
prema zadnjim objavljenim usporedivim podacima u bazi FSI



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

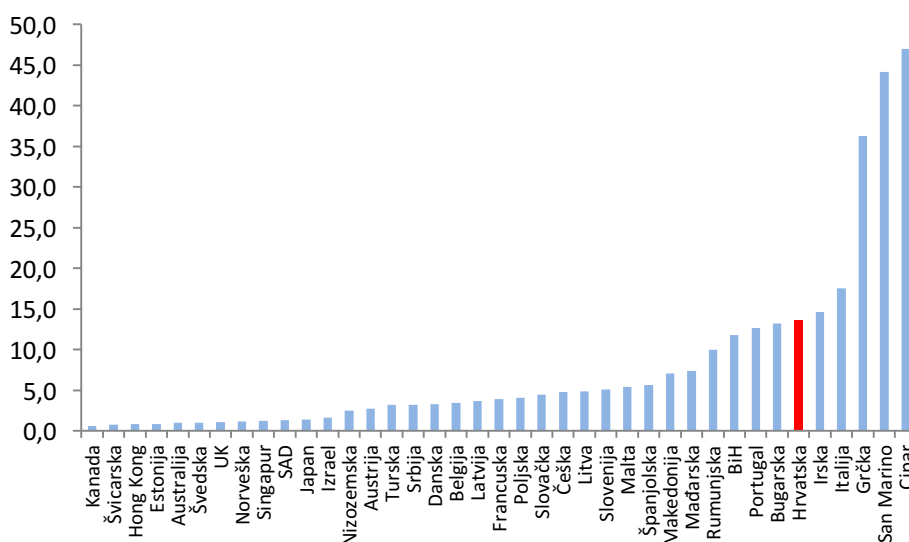
Q1:2010.-Q3:2018.



U trećem tromjesečju 2018. došlo je do daljnjeg smanjenja udjela loših kredita u ukupnim kreditima. Ukupan omjer loših kredita smanjio se s 11,2% na 10,3% zbog pada omjera loših kredita u sektoru stanovništva. U sektoru poduzeća je došlo do blagog rasta omjera loših kredita, a dio promjene se može pripisati primjeni novog standarda računovodstva i izvještavanja IFRS 9.

37. Omjer loših kredita: međunarodna usporedba

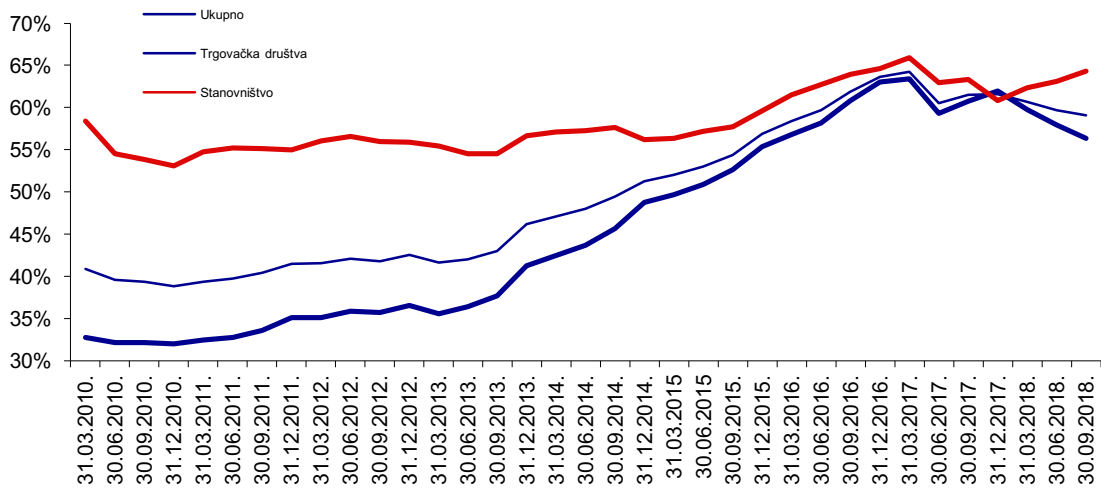
prema zadnjim objavljenim usporedivim podacima u bazi FSI



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. Kada se u bazu uvrste najnoviji podaci sa slike 36, Hrvatska će se naći u poziciji u kojoj se na gornjoj slici nalazi Rumunjska.

38. Stopa pokrića loših kredita rezervacijama za gubitke

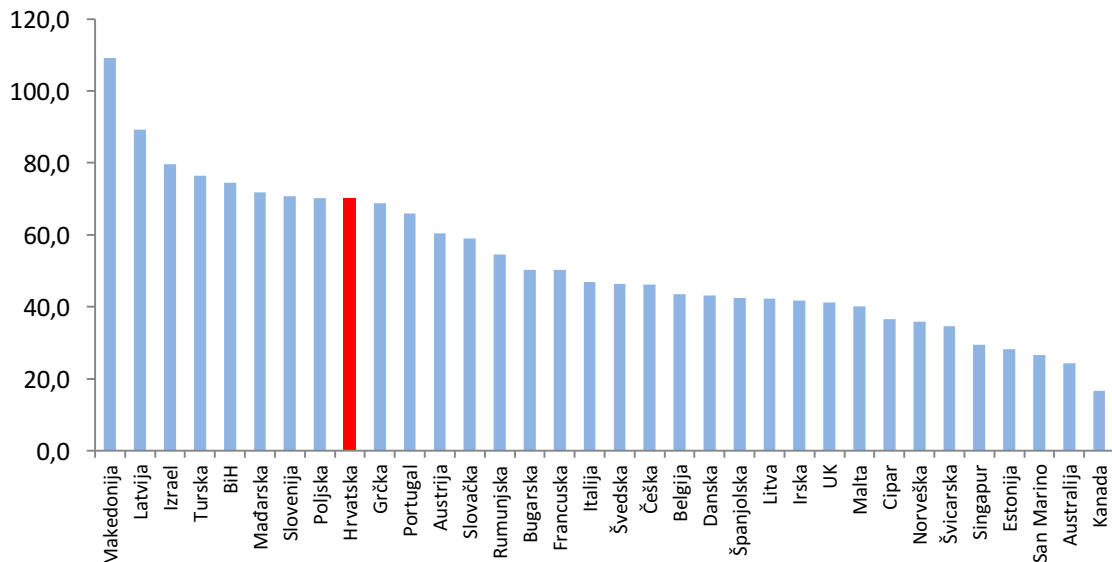
Q1:2010.-Q3:2018.



Pokrivenost loših kredita ispravicima vrijednosti i rezervacijama počela je brže rasti 2013. zbog strožih regulatornih zahtjeva HNB-a. Od 2018. na podatke utječe primjena novog standarda vrednovanja IFRS 9. U trećem tromjesečju 2018. pokrivenost se blago smanjila i dosegla je i dalje visoku razinu od 59,1% koja je malo manja nego u istom kvartalu 2017.

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

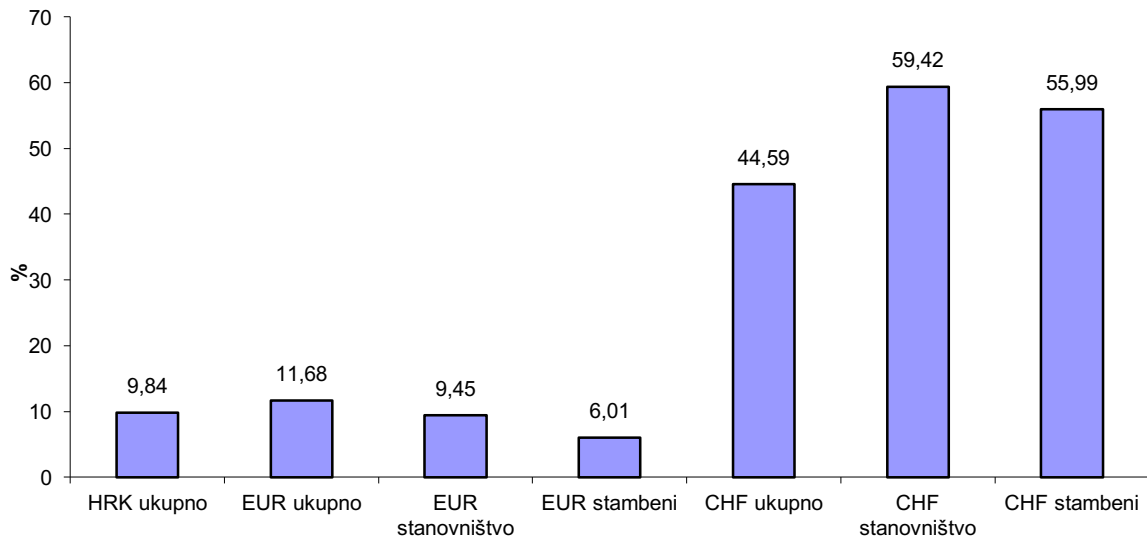
prema zadnjim objavljenim usporedivim podacima u bazi FSI



Pokrivenost loših kredita ispravicima 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 u različitim državama koriste različita pravila klasifikacije plasmana i formiranja rezervacija, iako se nakon primjene IFRS 9 očekuje ujednačavanje.

40. Valutna struktura omjera loših kredita

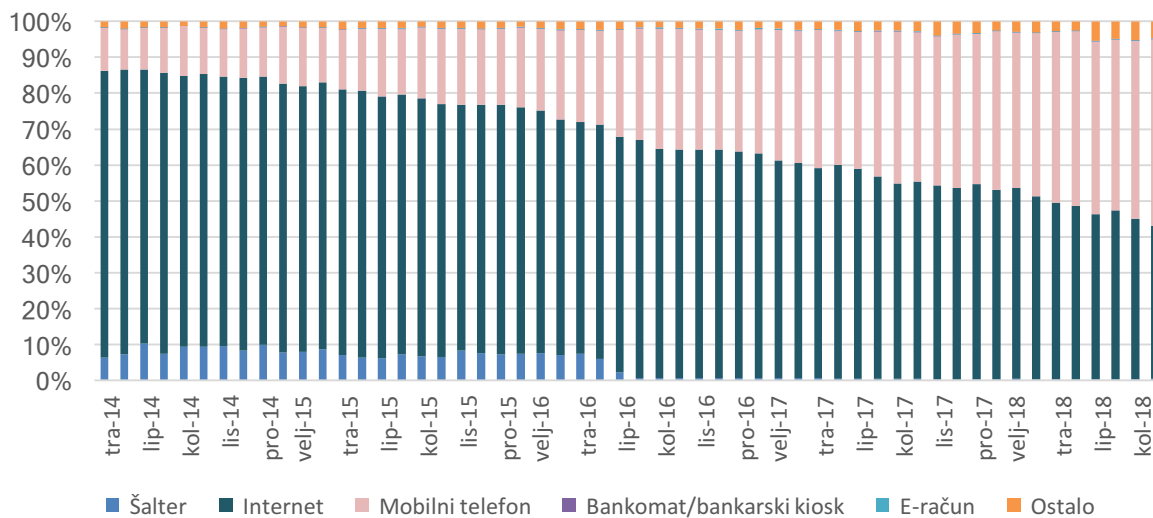
30.09.2018.



Kod stambenih kredita problem naplate se javlja u oko 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.

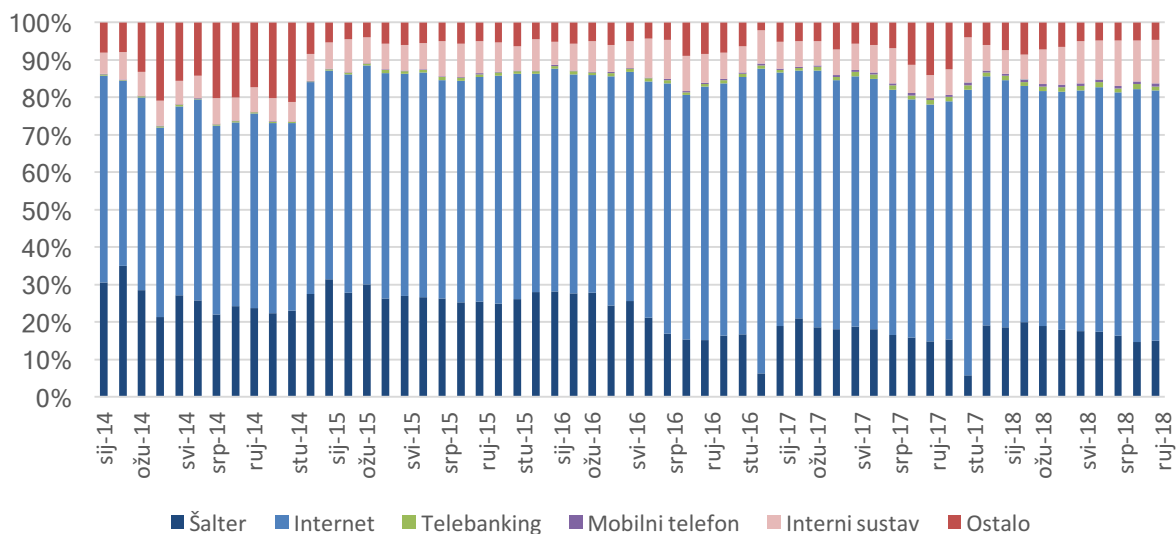
PLATNE USLUGE

41. Struktura elektroničkih naloga – potrošači



Struktura elektroničkih naloga građana značajno se promijenila u posljednje četiri godine. Udjel elektroničkog poslovanja (na bazi vrijednosti transakcija) preko šaltera je pao 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 rujnu 2018. činilo 46% ukupnih elektroničkih usluga i 20% ukupne vrijednosti kreditnih naloga (transfera) građana.

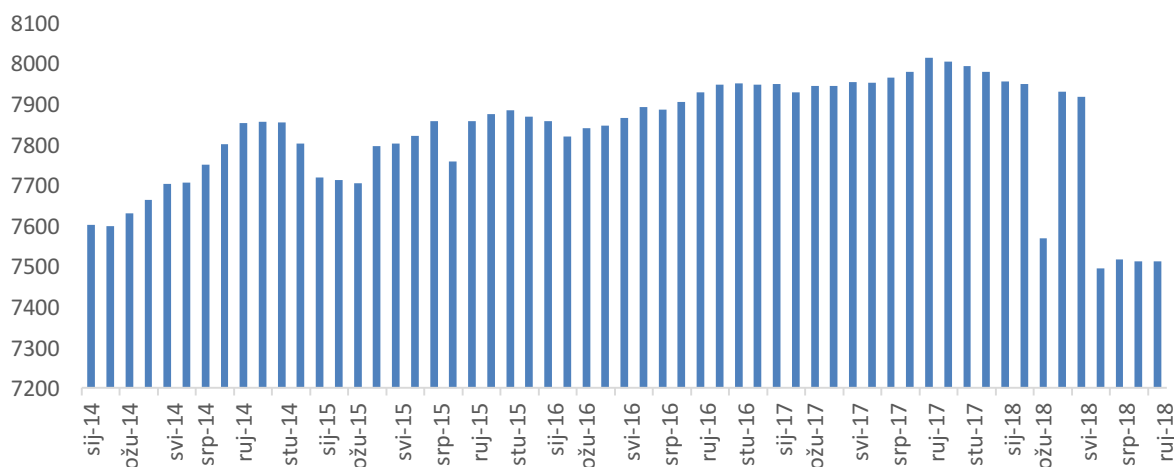
42. Struktura elektroničkih naloga – nepotrošači



U strukturi elektroničkih naloga u ovom sektoru dominira internet bankarstvo, čiji je udjel povećan s 52% u 2014. godini na 63% u rujnu 2018. godine. Ovaj rast je najvećim dijelom nadomjestio smanjenje udjela elektroničkog poslovanja preko šaltera. Interni sustavi obveznika su zadržali stabilnu strukturu od oko 8%, dok je udjel ostalih usluga smanjen sa 16% na 7% vrijednosti elektroničkih naloga.

43. Broj izdanih kartica

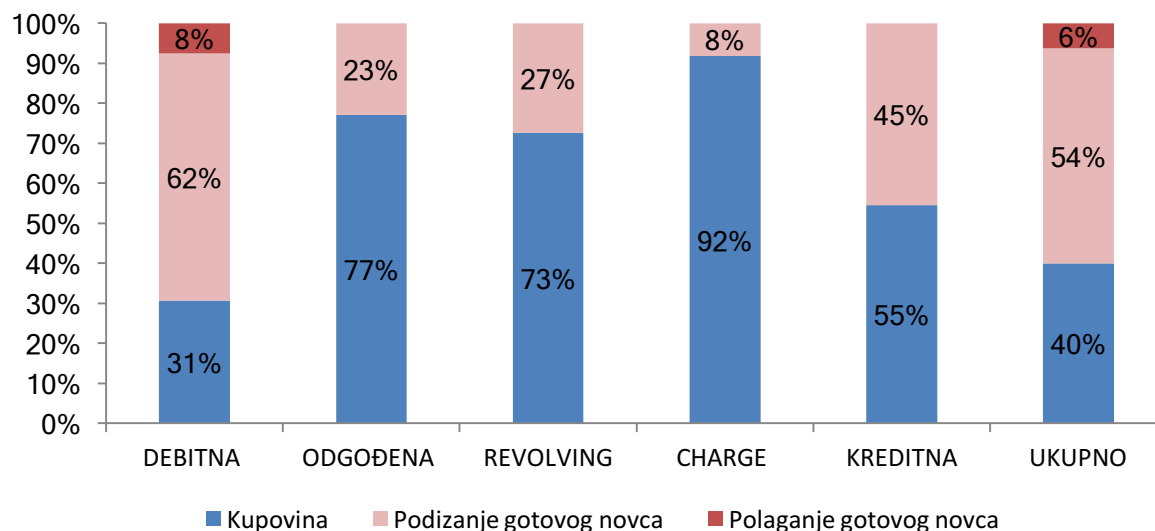
u tisućama



Broj kartica se u posljednjih godinu dana kretao oko 7,8 milijuna. Najveći broj izdanih kartica zabilježen u listopadu 2017. (preko 8 milijuna), nakon čega je u narednim mjesecima broj smanjen, posebice u drugoj polovici 2018. godine. Ne treba isključiti niti mogućnost da su kartice sve sličnije i da potrošači počinju ekonomizirati brojem, kao niti mogućnost da gledamo prve efekte emigracije radno sposobnog stanovništva.

44. PODACI O KARTIČNOM PLAĆANJU

30.09.2018.

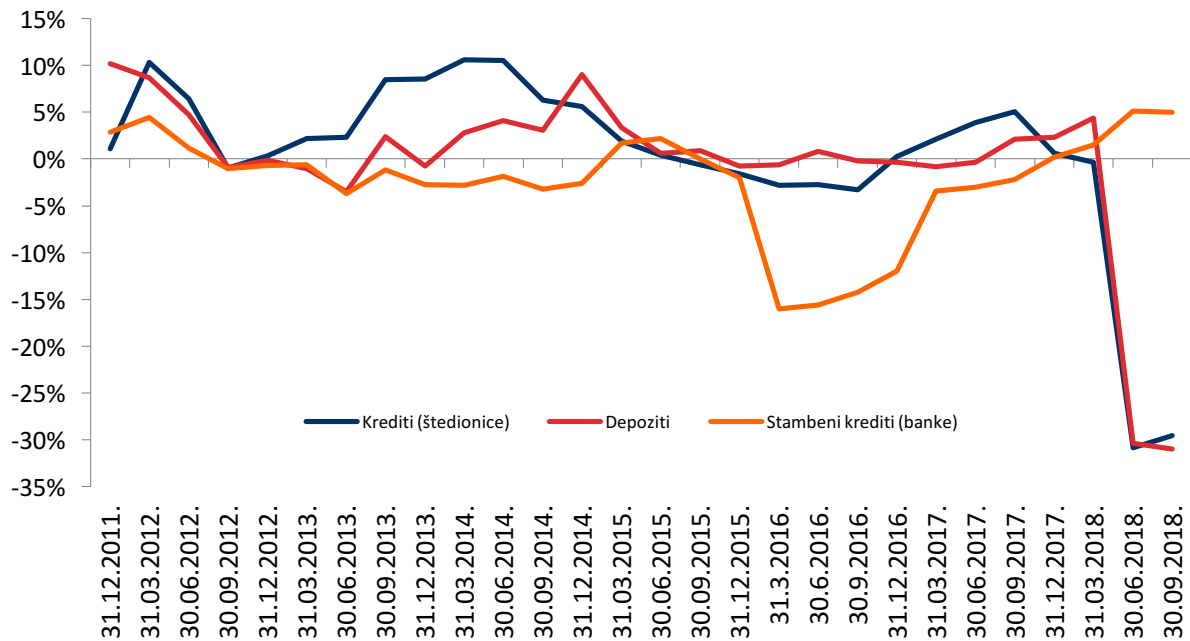


U Hrvatskoj je u rujnu 2018. godine promet po svim kategorijama kreditnih kartica iznosio preko 12 milijardi kuna. Najveći udjel u prometu imale su debitne kartice (oko 10 milijardi). Podaci HNB-a o namjeni kartica pokazuju kako se debitne i kreditne kartice većinom koriste za podizanje gotovog novca 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 trećeg kvartala 2018. godine razina depozita u stambenim štedionicama bila je na 31% nižoj razini u odnosu na isti kvartal prethodne godine. Došlo je dopada kreditiranja od 30% na godišnjoj razini, dok je rast stambenih kredita u bankama iznosio 5%.

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)

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

Kreditu 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. 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