



HRVATSKA NARODNA BANKA

Hrvatsko novčano tržište

8. svibnja 2008.

Davor Holjevac, viceguverner HNB

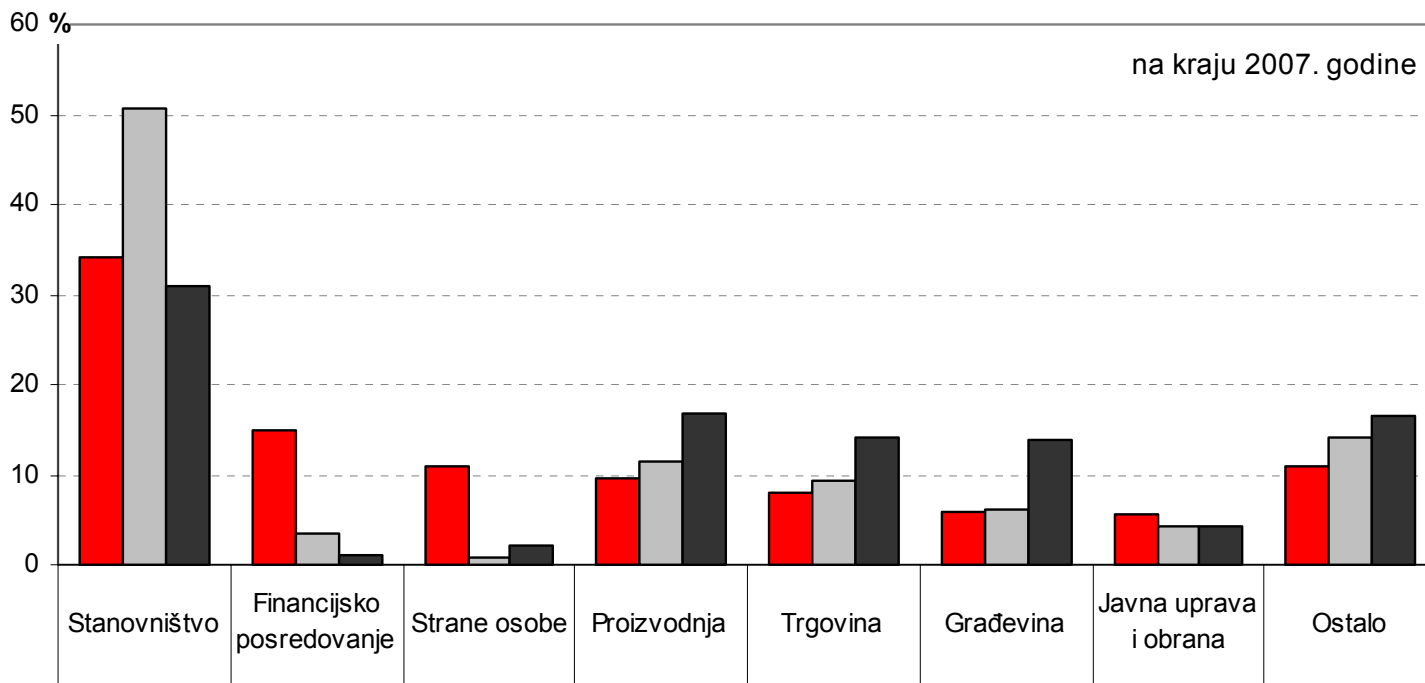
Mjere HNB

- ❑ **Odluka o upisu obveznih blagajničkih zapisa HNB**
 - dopuštena stopa rasta plasmana 12% godišnje (1% mjesečno)
 - banke koje rastu po stopi većoj od dopuštene moraju upisati obvezne blagajničke zapise → stopa upisa je 75% od iznosa nedopuštenog rasta

- ❑ **Odluka o adekvatnosti kapitala banaka**
 - banke s brzim rastom i natprosječnim udjelom sekundarnih izvora sredstava moraju održavati veću stopu adekvatnosti kapitala
 - povećani ponderi za potraživanja od klijenata s neusklađenom deviznom pozicijom → trošak kapitala manji je za klijente-izvoznike

Distribucija plasmana po djelatnostima

- dominacija stanovništva u ukupnim plasmanima, kreditima i potencijalnim obvezama banaka

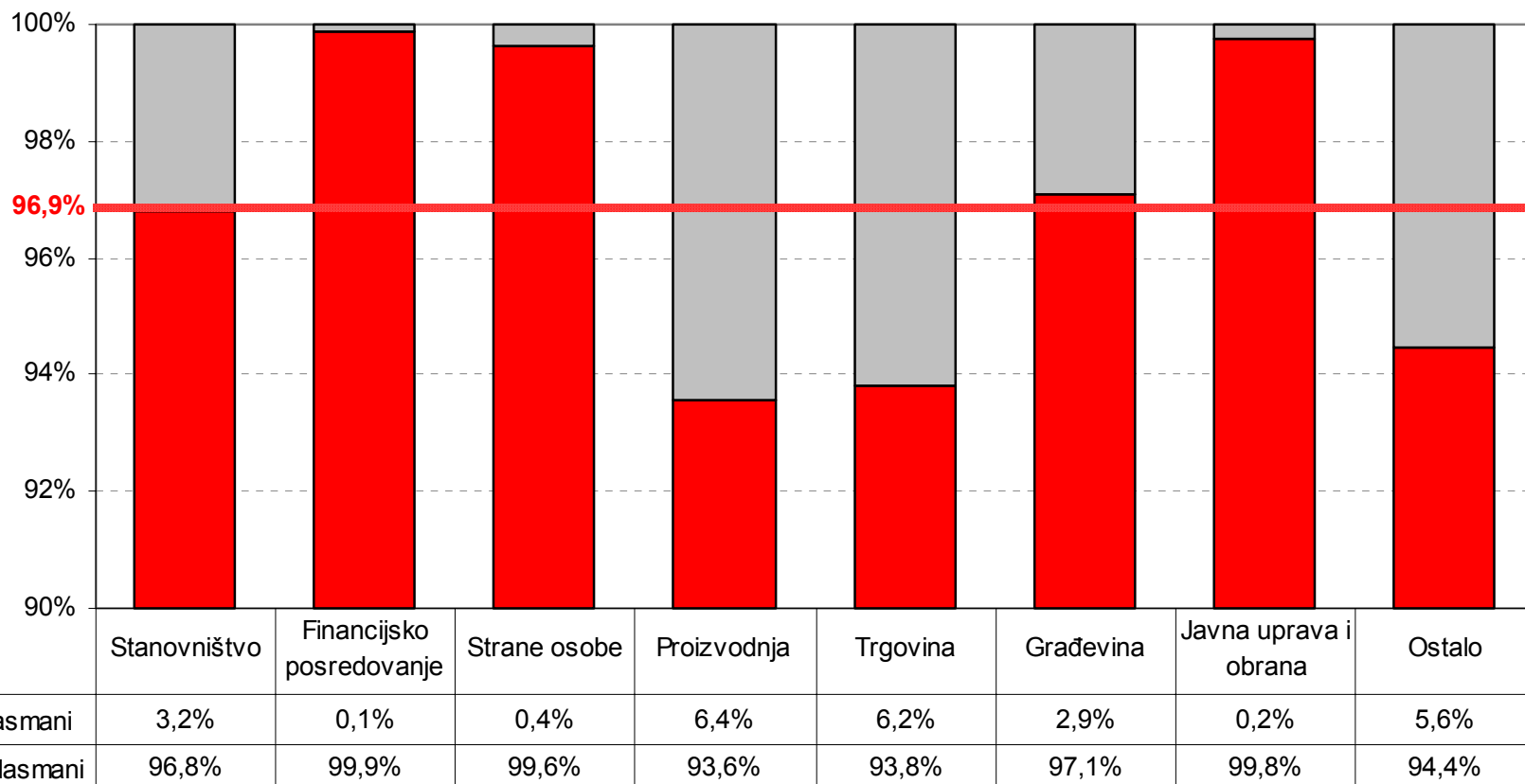


■ Plasmani	34,1	14,8	11,0	9,5	8,1	6,0	5,5	11,0
■ Krediti	50,5	3,4	0,8	11,3	9,4	6,2	4,2	14,1
■ Potencijalne obveze	30,8	1,2	2,3	16,9	14,1	13,9	4,3	16,6

Kvaliteta ukupnih plasmana po djelatnostima

dobri plasmani 96,9% ukupnih plasmana banaka

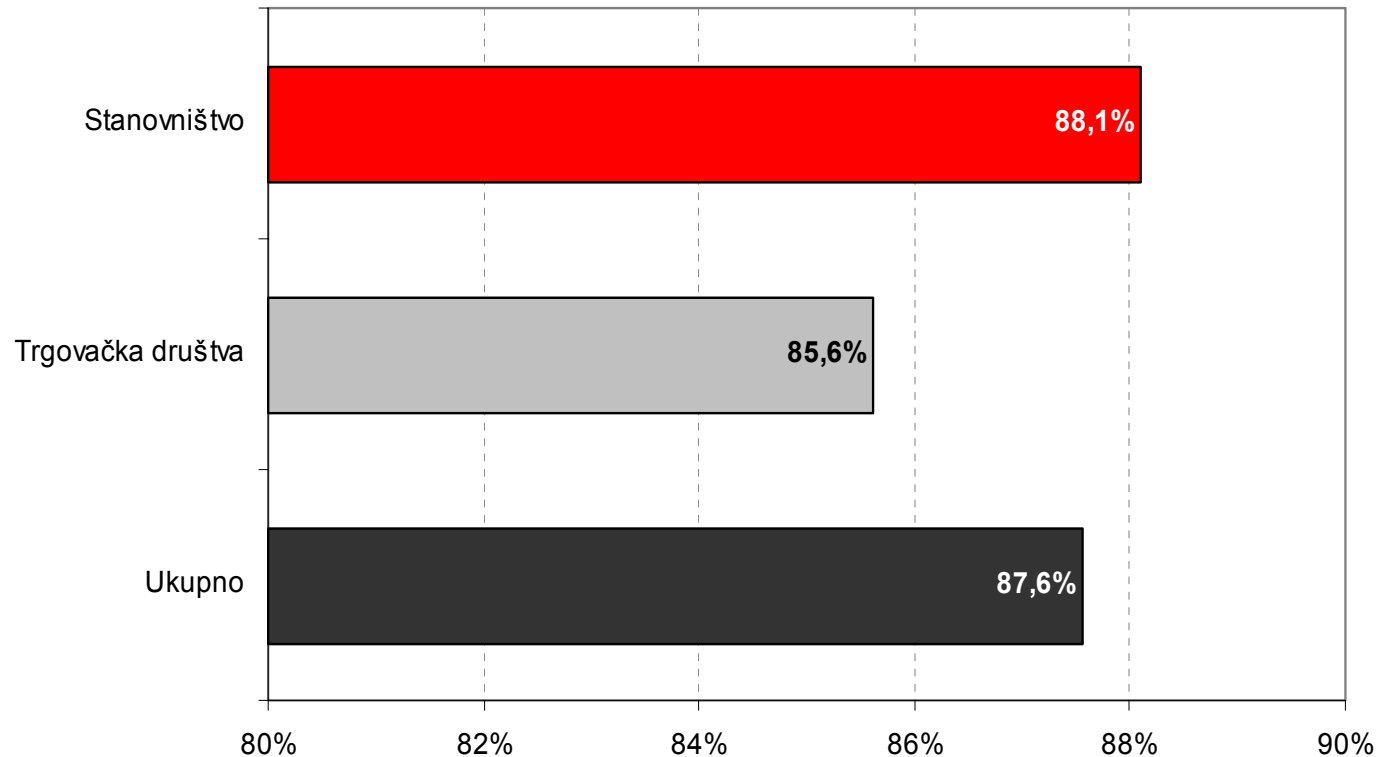
na kraju 2007. godine



Osigurani plasmani

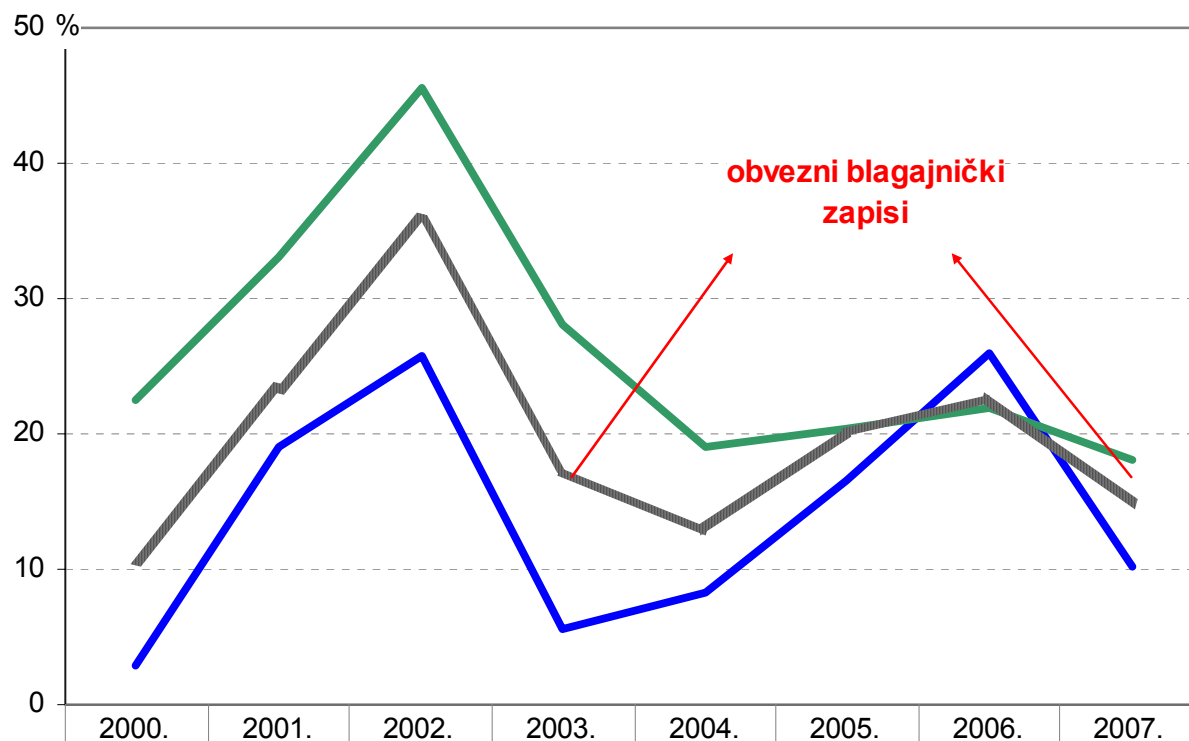
- udιο osiguranih plasmana u neto plasmanima stanovništvu veći od prosječnog osiguranog udjela neto plasmana banaka

na kraju 2007. godine



Godišnja stopa promjene bruto kredita

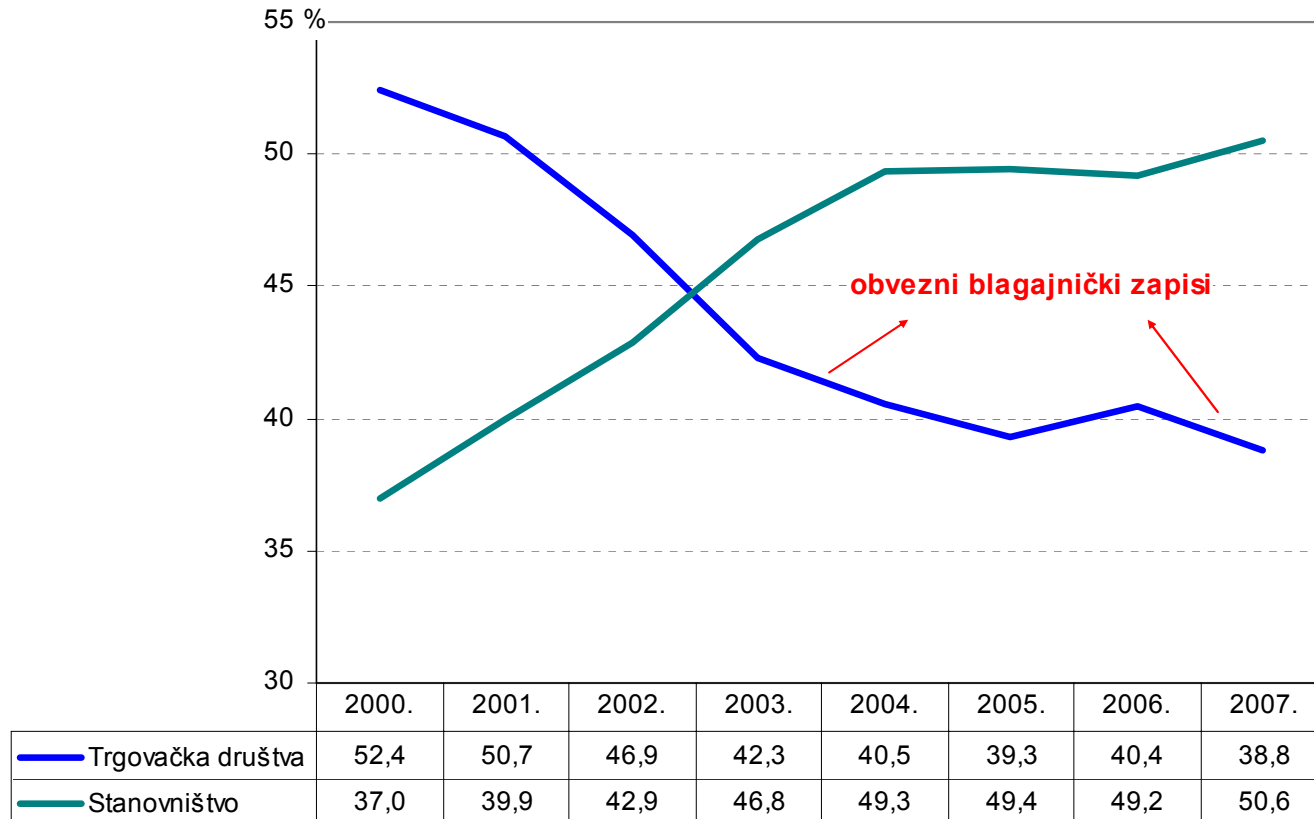
- utjecaj monetarnih mjera na kretanje stope promjene bruto kredita



Trgovačka društva	2,84	19,08	25,74	5,62	8,28	16,57	26,06	10,19
Stanovništvo	22,52	33,02	45,60	28,07	19,00	20,48	21,90	18,11
Ukupno krediti	10,60	23,25	35,69	17,30	12,94	20,14	22,62	14,84

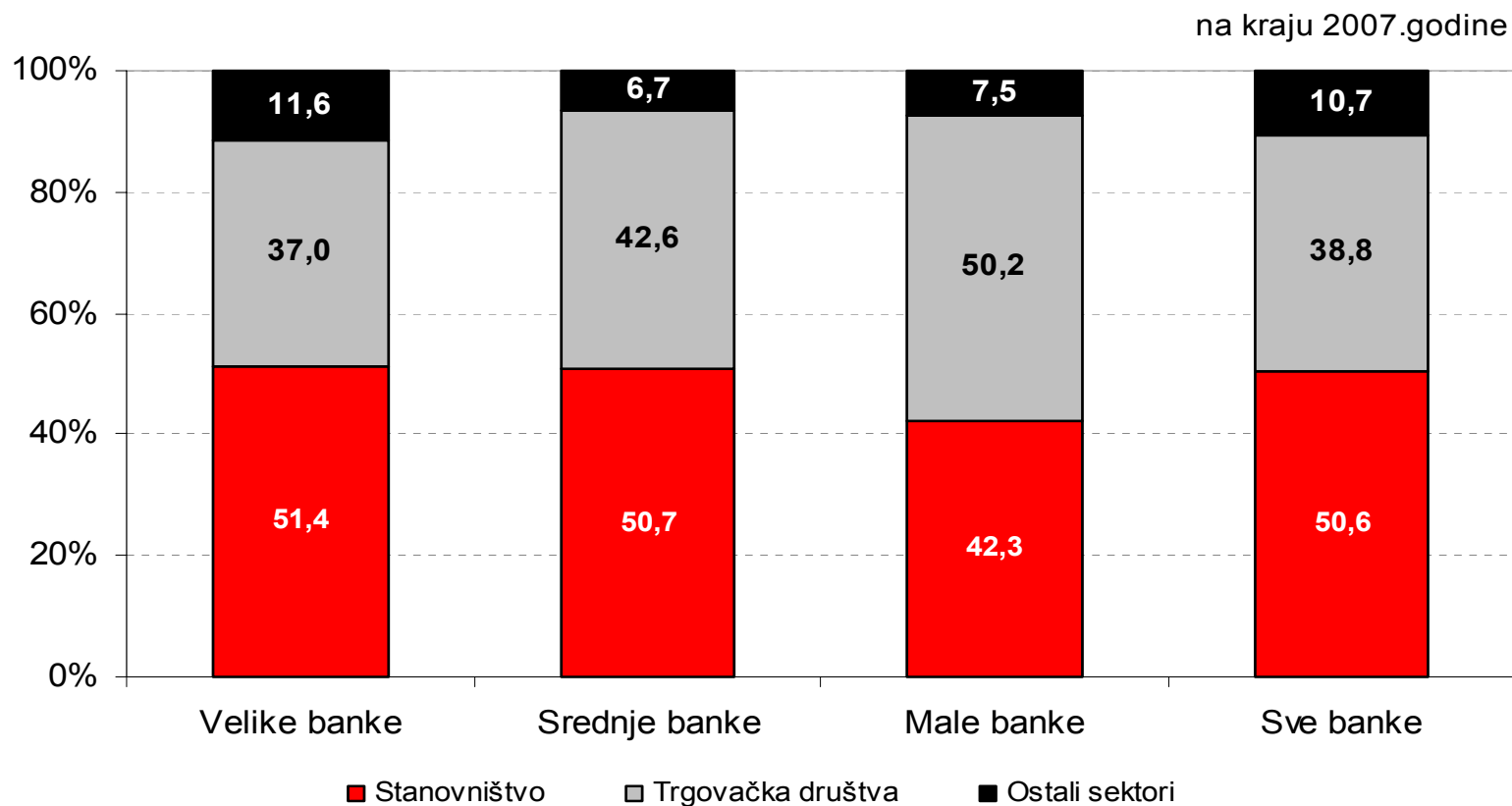
Udjeli u bruto kreditima

- ▣ rastući udio sektora stanovništva u bruto kreditima banaka



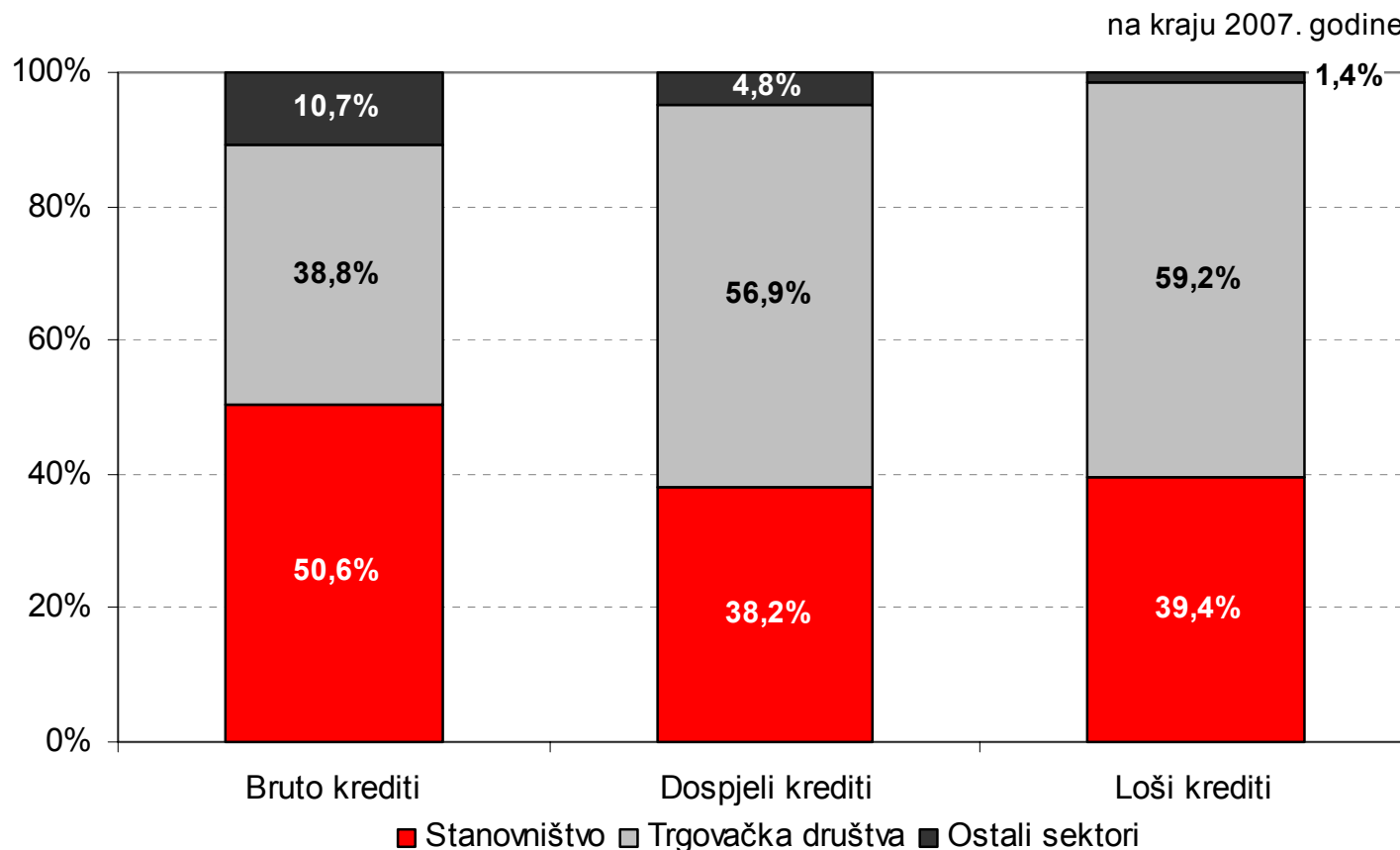
Sektorska distribucija bruto kredita grupa banaka

- velike banke najviše kreditiraju stanovništvo
- male banke najviše kreditiraju trgovačka društva



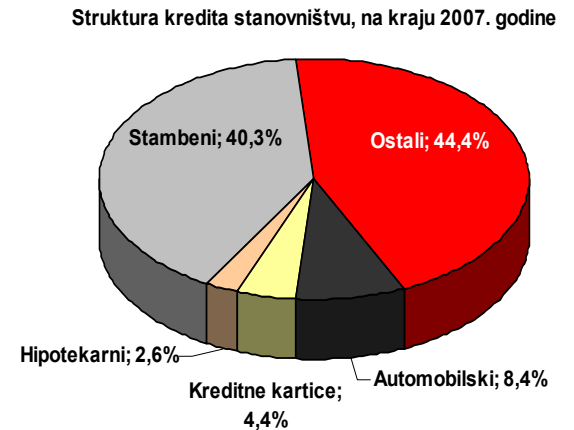
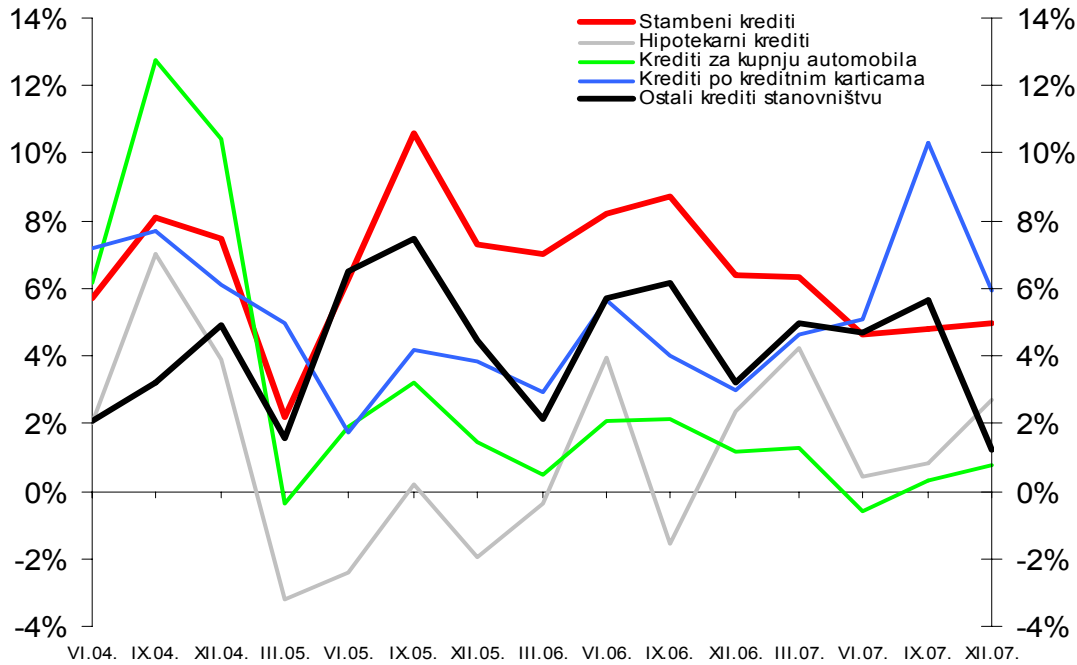
Struktura i kvaliteta bruto kredita banaka

- disproporcija udjela sektora u dospjelim i lošim kreditima i ukupnim kreditima



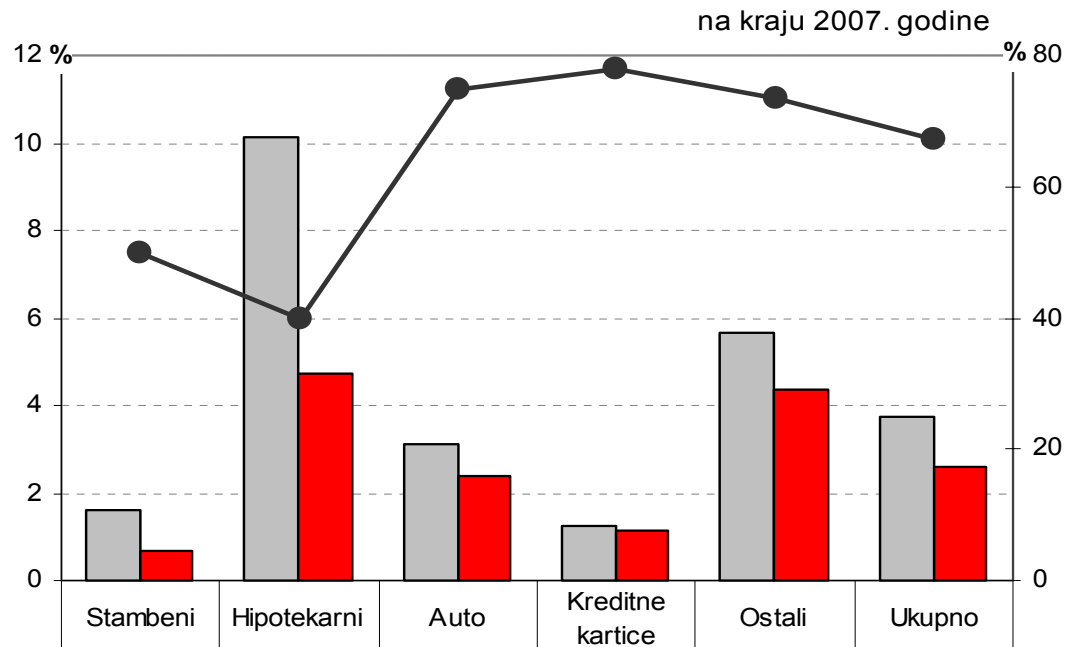
Kreditni stanovništvu




- unatoč usporavanju rasta, udio stambenih kredita se povećava
- u 2007. krediti po kreditnim karticama ubrzali rast



Kvaliteta kredita stanovništvu

- stambene kredite i kredite po kreditnim karticama banke procijenile najkvalitetnijim

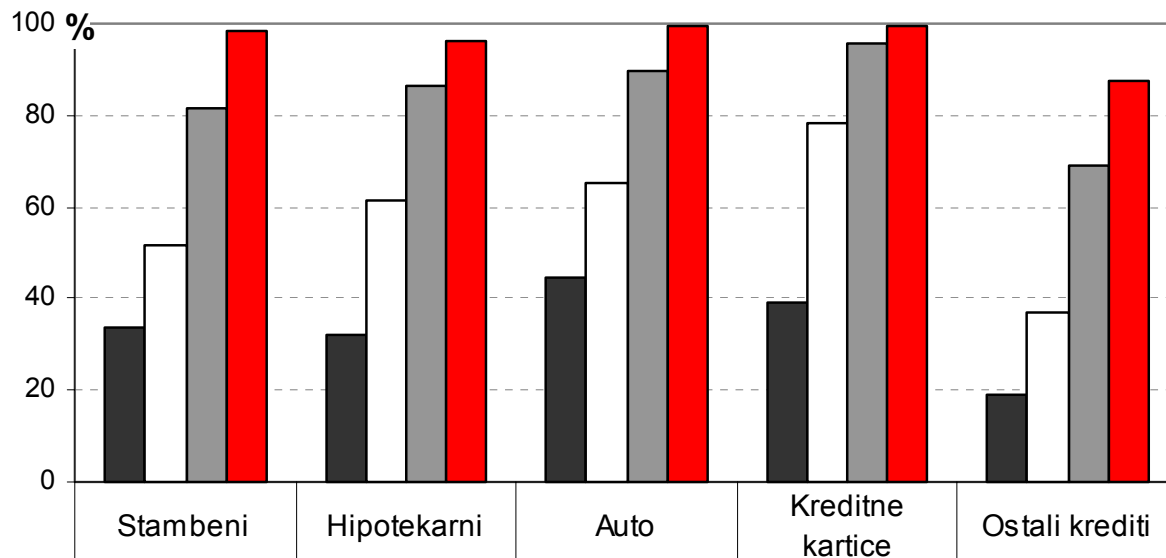


 Loši krediti	1,6	10,1	3,1	1,2	5,6	3,7
 Dospjeli krediti	0,7	4,7	2,4	1,1	4,3	2,6
 Pokrivenost loših kredita (desno)	50,0	39,9	74,8	77,8	73,5	67,2

Koncentracija kredita stanovništvu

- deset banaka plasira gotovo cjelokupni iznos kredita stanovništvu

na kraju 2007. godine

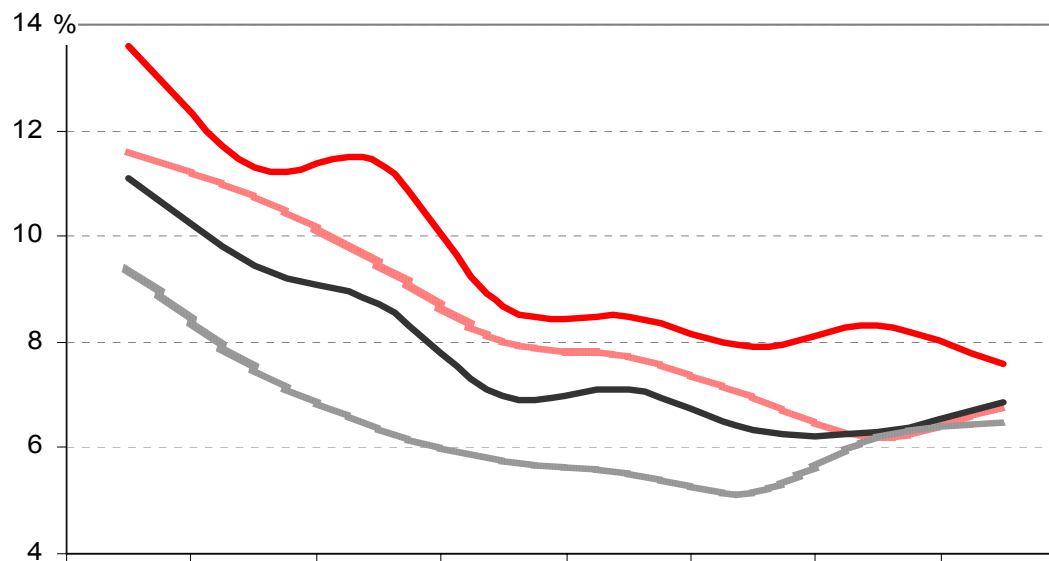


■ Vodeća banka	33,7	32,2	44,5	39,2	19,0
□ Prve dvije banke	51,7	61,7	65,3	78,5	37,1
■ Prvih pet banaka	81,6	86,2	89,5	95,6	68,9
■ Prvih deset banaka	98,2	96,0	99,6	99,5	87,2

Aktivne kamratne stope

- kamratne stope za stanovništvo veće od kamratnih stopa za trgovačka društva

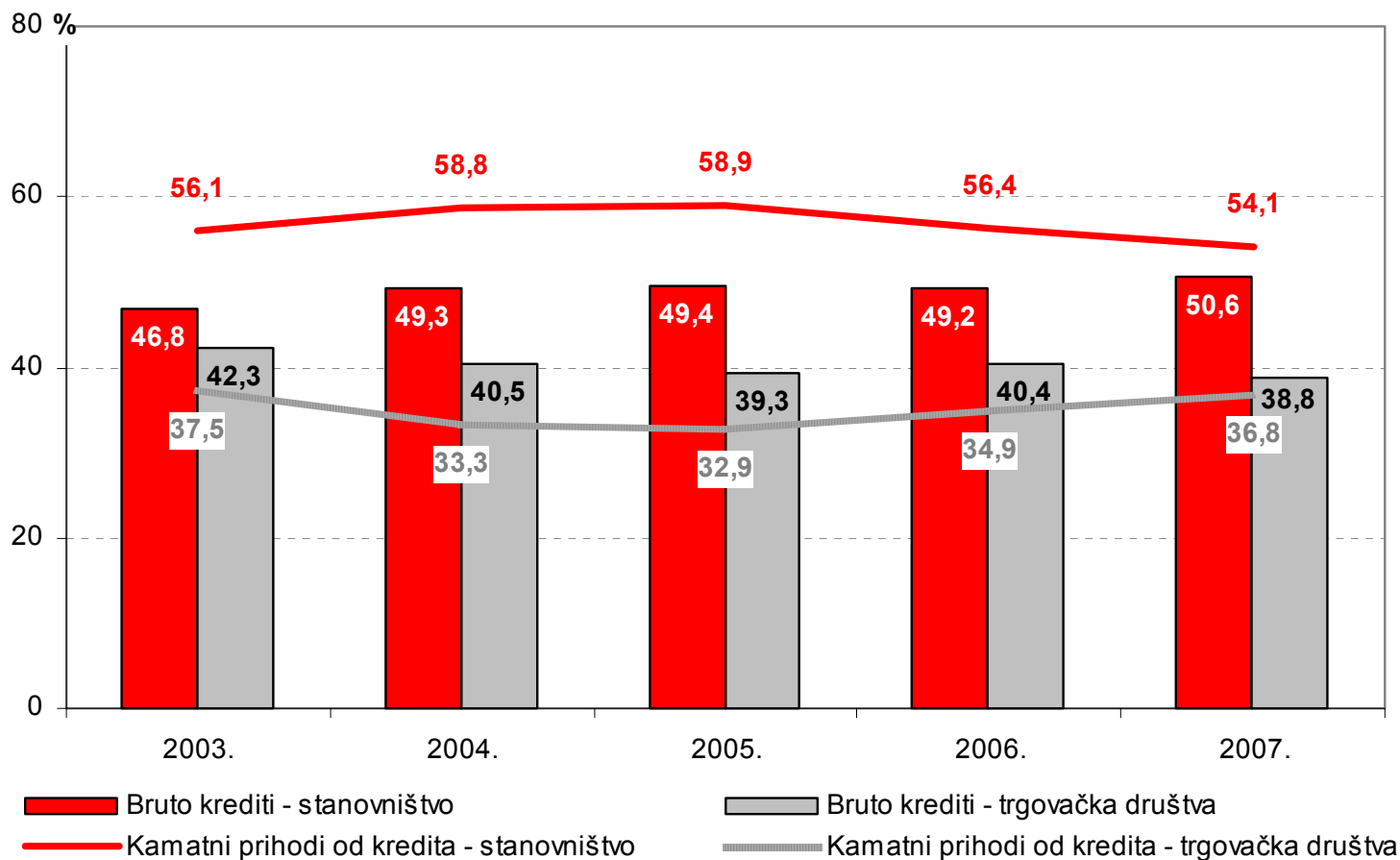
Krediti s valutnom klauzulom



— Stanovništvo - kratkoročni	13,59	11,30	11,37	8,66	8,47	7,91	8,33	7,57
— Stanovništvo - dugoročni	11,64	10,79	9,50	8,04	7,73	6,98	6,22	6,80
— Trgovačka društva - kratkoročni	11,10	9,45	8,72	7,00	7,09	6,34	6,29	6,86
— Trgovačka društva - dugoročni	9,41	7,52	6,37	5,76	5,55	5,18	6,21	6,51

Udjeli u kreditima i prihodima od kredita

- disproporcija udjela sektora u kamatnim prihodima i bruto kreditima



Zaključak

- banke su više orijentirane na sektor stanovništva zbog:
 - većih prinosa
 - kratkoročno relativno bolje naplativosti potraživanja
 - bolje pokrivenosti instrumentima osiguranja
 - manjeg “manevarskog” prostora

- banke trgovačka društva sve više okreću:
 - zaduživanju kod nebankarskih institucija (npr. leasing)
 - zaduživanju na tržištu kapitala
 - izravnom zaduživanju u inozemstvu

Zaključak

- ❑ Banke su samostalno odlučile plasirati sredstva građanima i time disperzirati rizik te ostvariti veći prinos
- ❑ Postoji objektivna opasnost uredne naplate kredita zbog produženja ročnosti i valutnog rizika
- ❑ Banke suzdržanije kreditiraju poduzeća (manjak dobrih projekata, veći rizik, manji prinos)
- ❑ Određeni broj poduzeća direktno se zadužuje kod banke majke ili koristi alternativne proizvode
- ❑ VIKR pogoduju kreditiranju klijenata koji imaju usklađenu deviznu poziciju jer nameće manje kapitalne zahtjeve a time i nižu kamatu