



HRVATSKA NARODNA BANKA

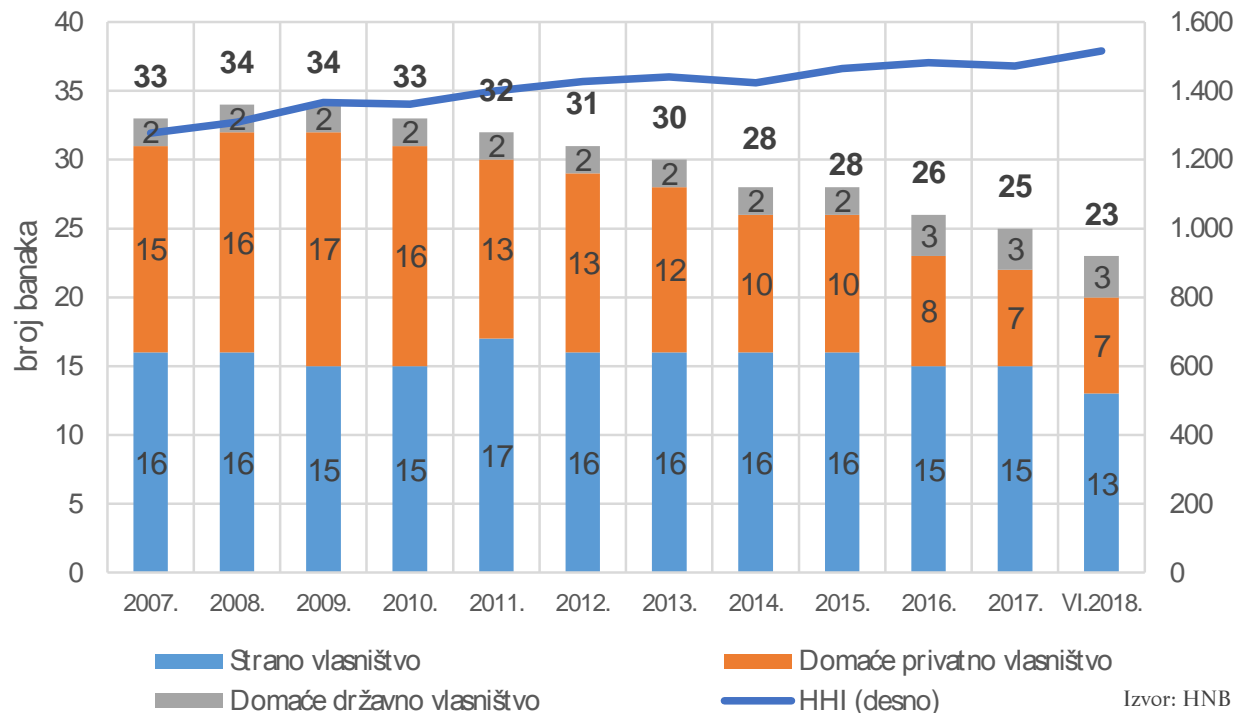
Konferencija „Dan hrvatskih financijskih institucija“
Zagreb, listopad 2018.

Aktualnosti u bankovnom sustavu RH

Boris Vujčić, guverner

Trend konsolidacije sustava nastavlja se

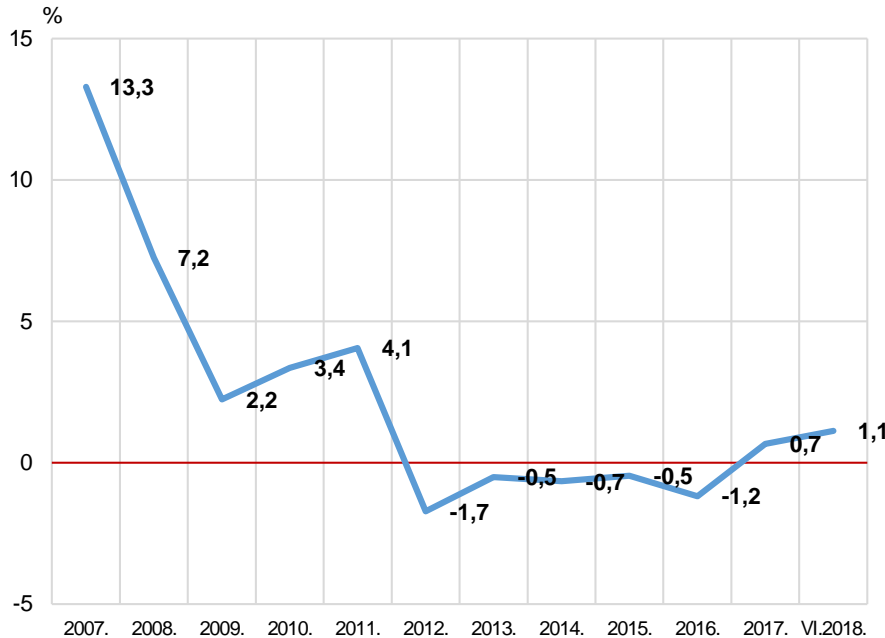
Broj banaka i Herfindahl-Hirschmanov indeks (HHI) za imovinu



- u prvoj polovini 2018. iz sustava izašle Tesla štedna banka i Primorska banka, Zagrebačka banka pripojila Prva stambenu štedionicu
- HHI premašio 1.500 – umjerena koncentracija

U 2018. imovina banaka blago raste

Stopa promjene imovine banaka

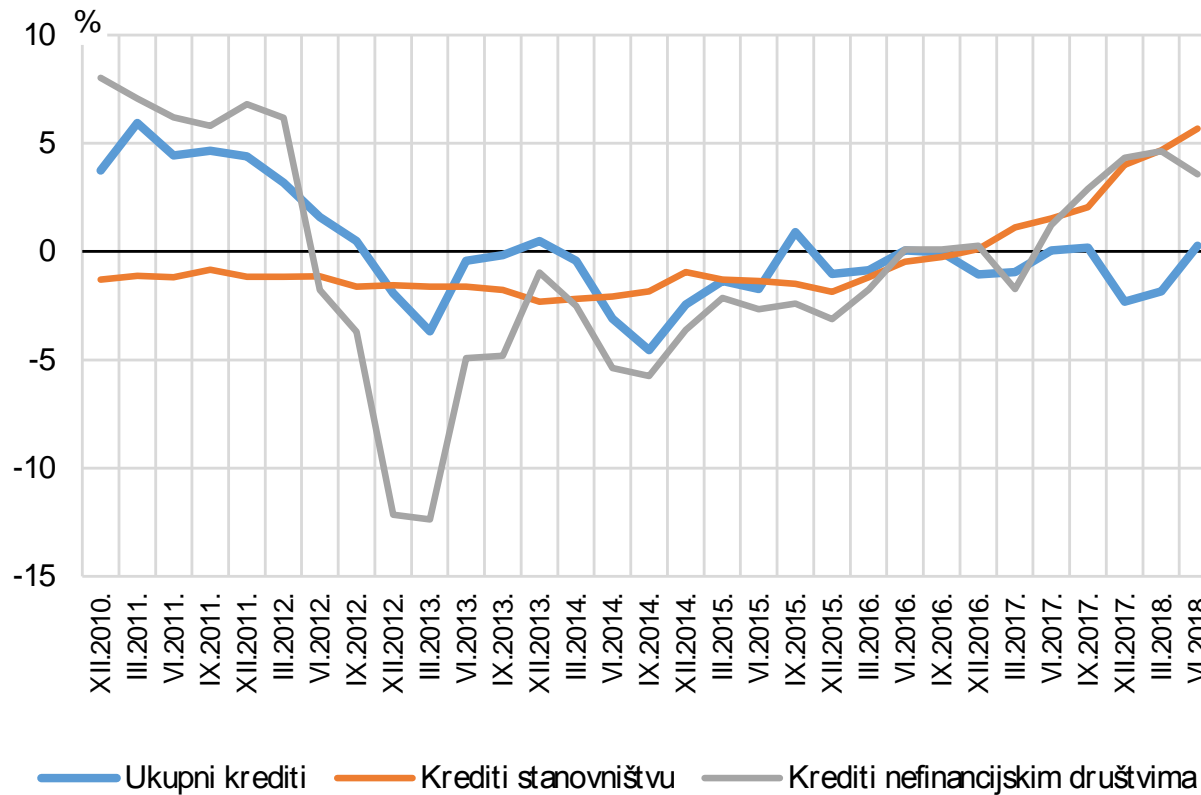


Izvor: HNB

- utjecaji rasta izvora financiranja i nove kreditne aktivnosti ublaženi učincima primjene MSFI-ja 9, isplata dividenda i prodaja potraživanja
- zbog inicijalne primjene MSFI-ja 9 banke su u kapitalu na prvi dan 2018. evidentirale gubitak od 1,4 mlrd. kuna
- novi propis o klasifikaciji izloženosti utjecao na rast iznosa problematičnih kredita (kreditni rizičnih skupina B i C)

Kreditna aktivnost postupno raste...

Godišnje stope promjene kredita (bruto), na osnovi transakcija

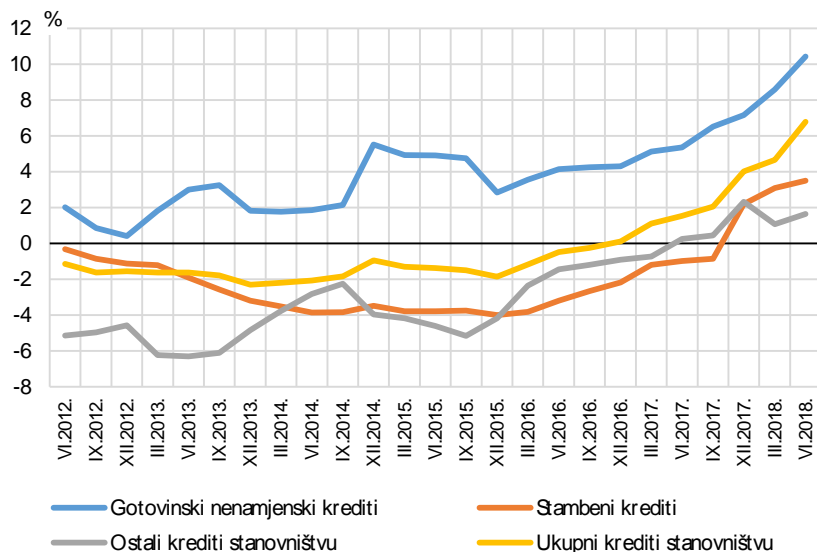


Napomene: Na pad kredita nefinancijskim društvima u 2012. osjetno je utjecalo preuzimanje obveza brodogradilišta u javni dug RH. Podaci za 2018. korigirani za učinak pripajanja Prve stambene štedionice Zagrebačkoj banci.

Izvor: HNB

Gotovinski nenamjenski krediti postojano rastu, blago se oporavljaju stambeni krediti, osobito kunski

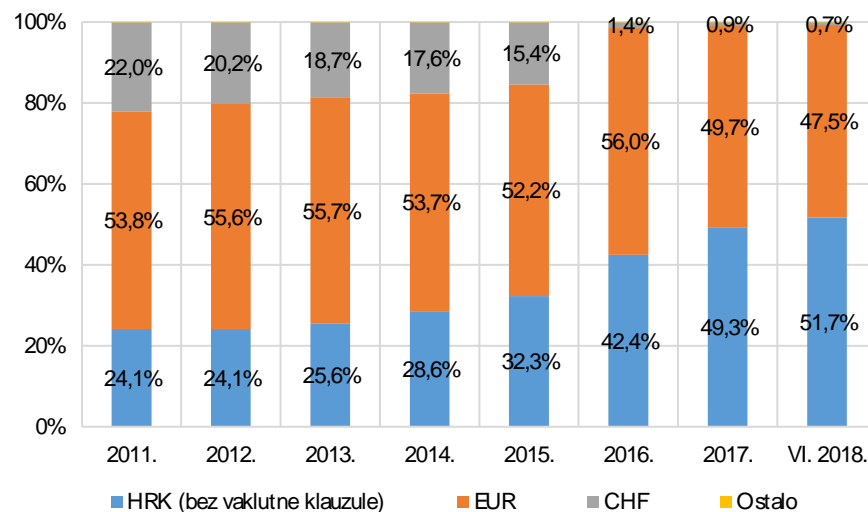
Godišnje stope promjene kredita stanovništvu (bruto), na osnovi transakcija



Napomena: Podaci za 2018. korigirani za utjecaj pripajanja Prve stambene štedionice Zagrebačkoj banci.

Izvor: HNB

Valutna struktura kredita stanovništvu

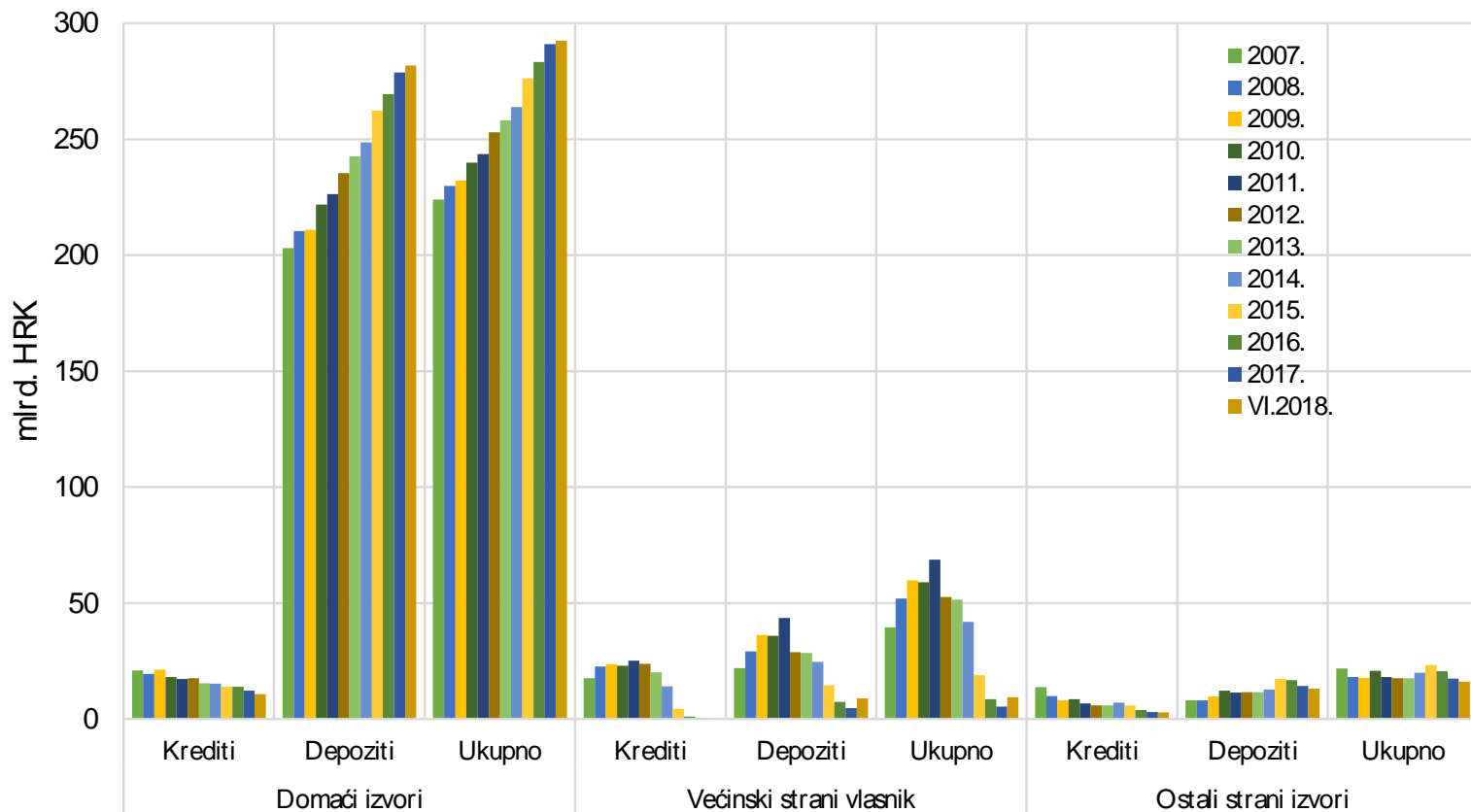


Napomena: Tijekom 2015. i 2016. provedene su konverzije kredita u švicarskim francima u eurske kredite, da dio konvertiranih kredita refinanciran je u kunama.

Izvor: HNB

Raste oslanjanje na domaće izvore financiranja, udio izvora od stranih vlasnika nizak

Izvori financiranja banaka

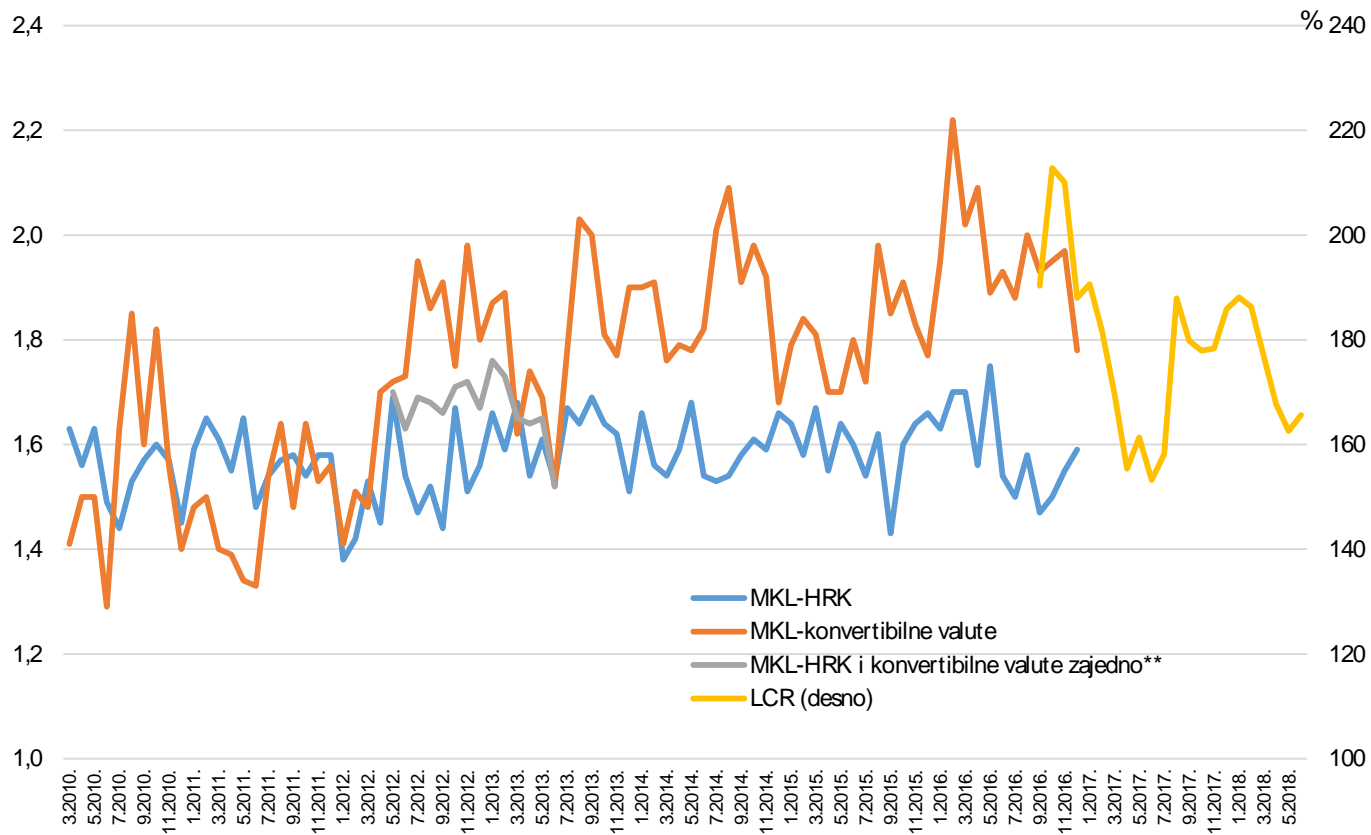


Napomena: Izvori financiranja obuhvaćaju primljene depozite, primljene kredite, izdane dužničke vrijednosne papire te izdane podređene i hibridne instrumente.

Izvor: HNB

Pokazatelji likvidnosti povoljni su

MKL* i LCR



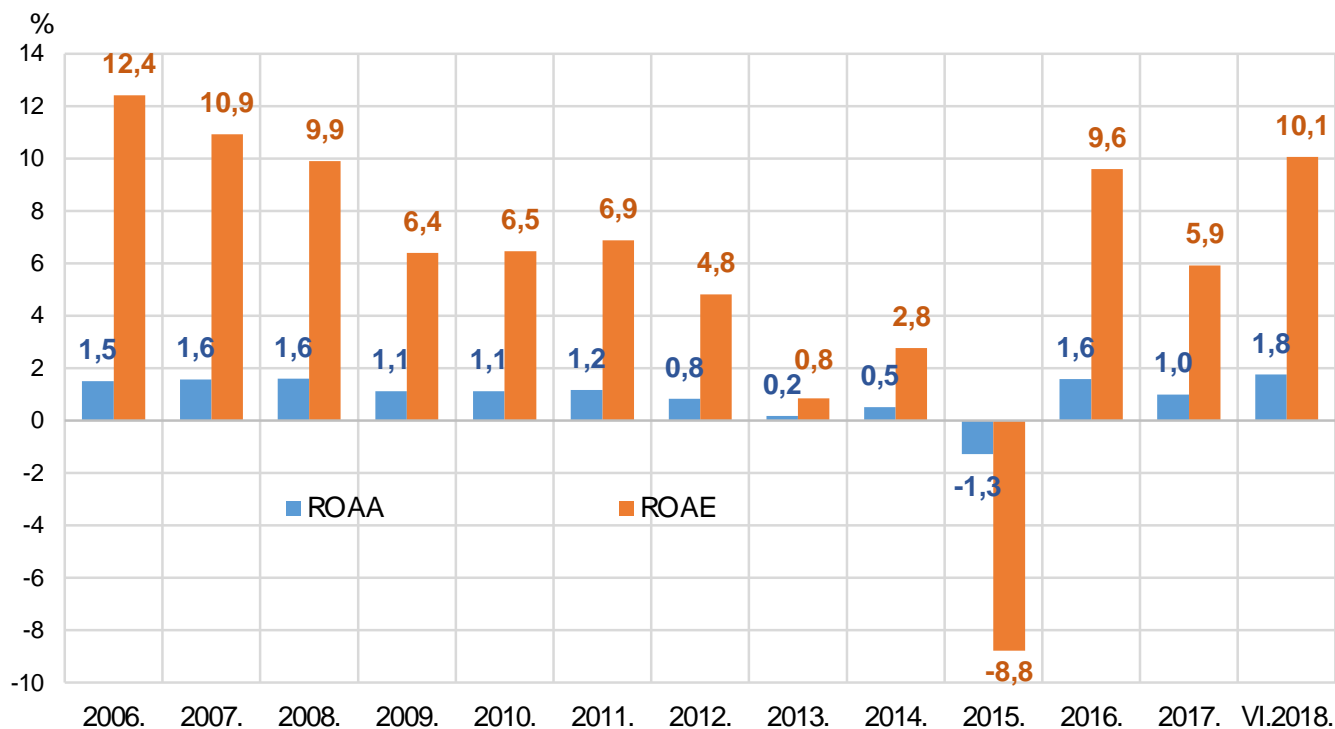
*Izveščivanje o MKL-u bilo je na snazi do 31. prosinca 2016.

**Iznimno, u razdoblju od 1. svibnja 2012. do 30. lipnja 2013. kreditne su institucije zahtjev za održavanje minimalnoga koeficijenta likvidnosti trebale ispunjavati na skupnoj osnovi – za kune i sve konvertibilne valute zajedno.

Izvor: HNB

Profitabilnost banaka u 2018. porasla, uglavnom pod utjecajem manjih troškova kreditnog rizika

Prinos od prosječne imovine (ROAA) i prinos od prosječnoga kapitala (ROAE)

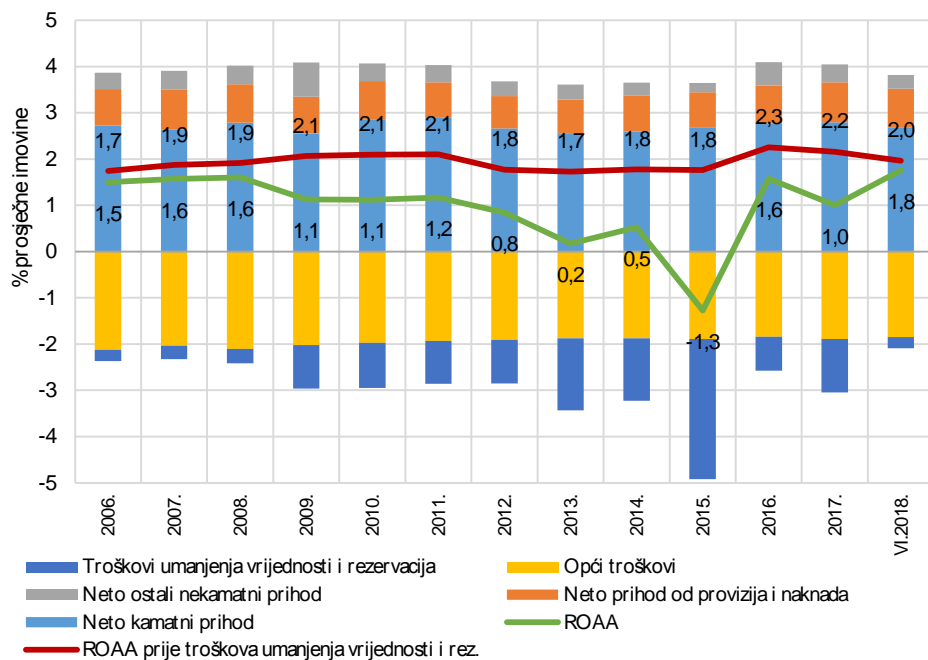


Izvor: HNB

- u 2017., po izbijanju krize u Agrokoru, troškovi gubitaka po izloženostima prema toj grupi snažno su opteretili poslovni rezultat, dok su u 2018. bili višestruko manji
- veće su polugodišnje vrijednosti ROAA i ROAE zadnji puta imali u 6.2008., prije negoli su zarade oslabile pod učincima krize i različitih regulatornih mjera (izmjene propisa o klasifikaciji izloženosti, AQR, mjere za poboljšanje položaja dužnika u CHF)

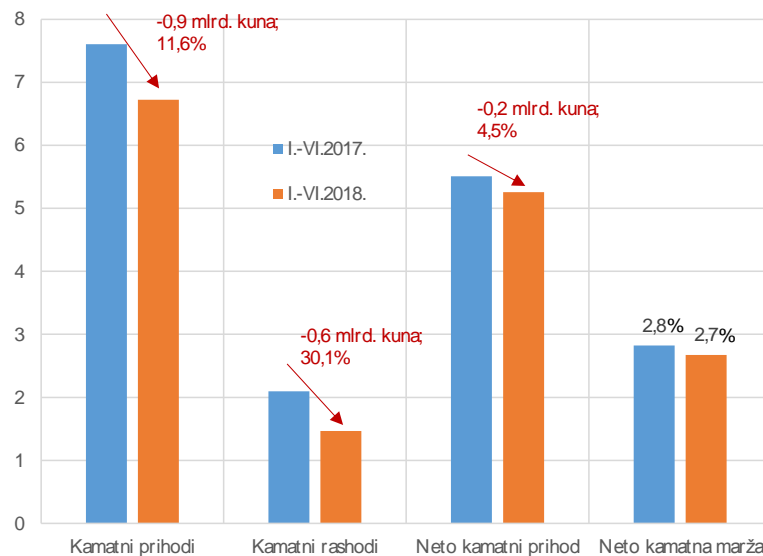
Operativna profitabilnost stabilna.... ...ali se neto kamatna marža smanjila

Dekompozicija ROAA



Izvor: HNB

Neto kamatni prihod



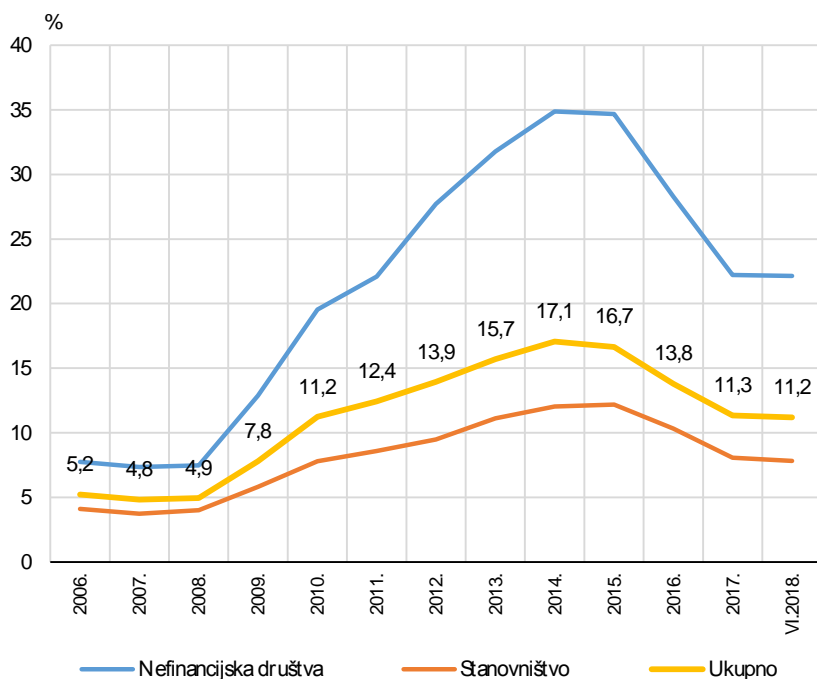
Izvor: HNB

□ kretanje kamatnih prihoda pod utjecajima padajućih kamatnih stopa, ali i promjena u tzv. cestovnom sektoru (HAC, HC i ARZ) i Agrokoru

- prva faza restrukturiranja cestovnoga sektora kroz smanjenje zaduženja kod banaka koncem 2017., a druga kroz povoljno refinanciranje kod banaka u travnju 2018. (tzv. jumbo kredit)

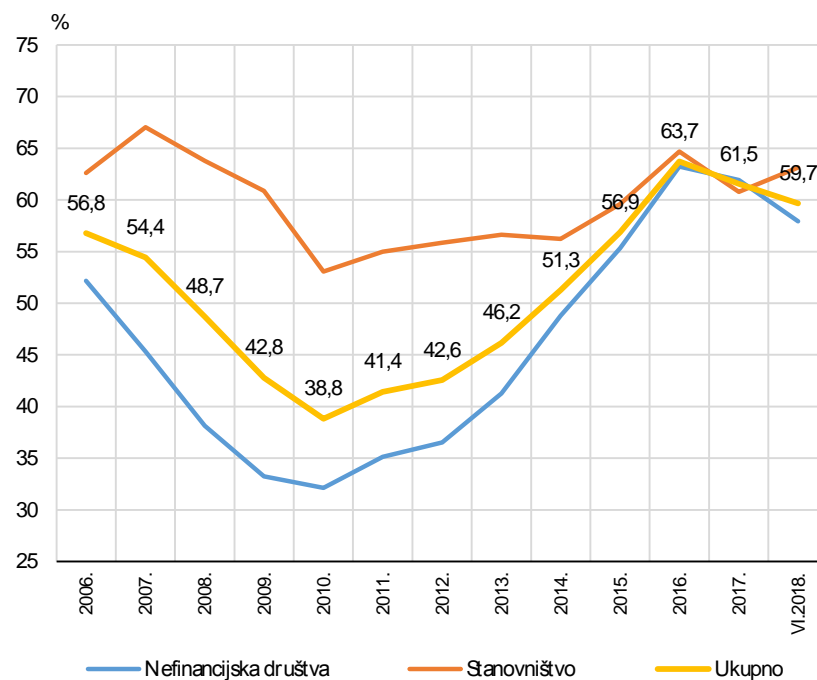
Kvaliteta kredita poboljšava se, uglavnom pod utjecajem prodaja potraživanja (1)

Udio problematičnih kredita*



Izvor: HNB

Pokrivenost problematičnih kredita*

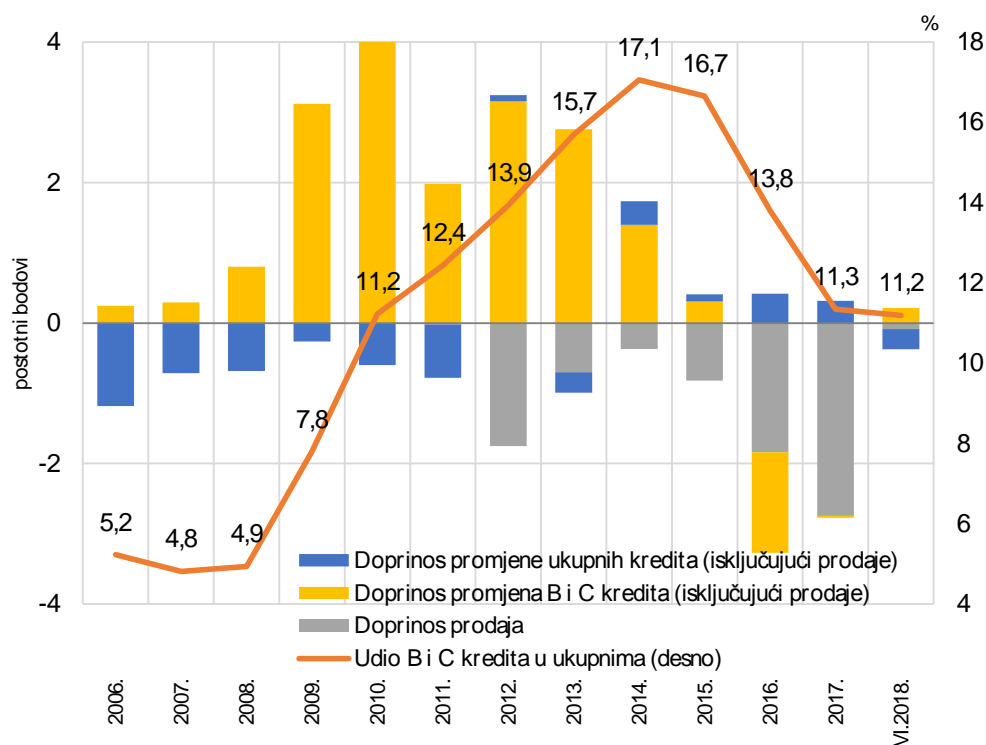


Izvor: HNB

*Problematični krediti jesu krediti raspoređeni u rizične skupine B i C.

Kvaliteta kredita poboljšava se, uglavnom pod utjecajem prodaja potraživanja (2)

Dekompozicija promjene udjela problematičnih kredita*



Izvor: HNB

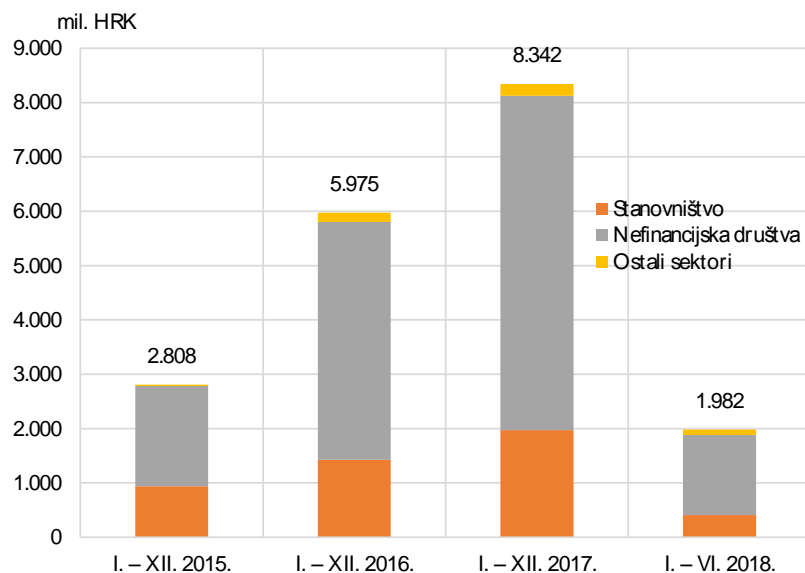
□ u 2018. problematični krediti porasli su, pod utjecajem uvođenja strožih pravila na početku 2018., a zbog nove kreditne aktivnosti njihov udio u ukupnim kreditima ponešto se smanjio

- izloženosti u statusu neispunjavanja obveza moraju se klasificirati u rizične skupine B i C
- pravilo kontaminacije (svi proizvodi u istu skupinu, ako je značajno) i pravilo kušnje (tri probna mjeseca prije povratka u rizičnu skupinu A)

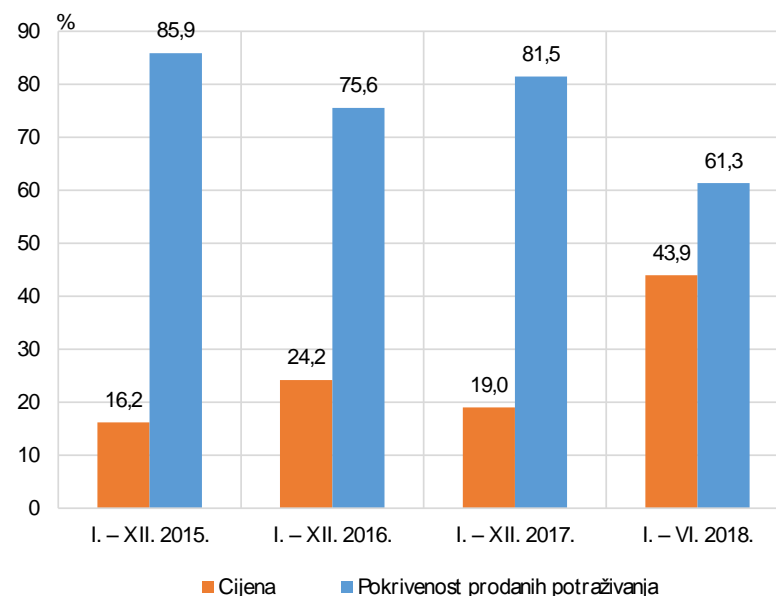
*Problematicni krediti jesu krediti raspoređeni u rizične skupine B i C.

Kvaliteta kredita poboljšava se, uglavnom pod utjecajem prodaja potraživanja (3)

Potraživanja prodana tijekom izvještajnog razdoblja



Pokrivenost i cijena prodanih potraživanja



Napomena: Prikazan je bruto knjigovodstveni iznos prodanih bilančnih potraživanja rizičnih skupina B i C, kao i portfelj grupa imovine za otuđivanje razvrstanih kao "imovina namijenjena prodaji" (MSFI 5). Podaci ne uključuju kupoprodaje između banaka. Cijena je utvrđena kao omjer plaćenoga iznosa i ukupnog bruto knjigovodstvenog iznosa prodanih potraživanja (uključujući izvanbilancu).

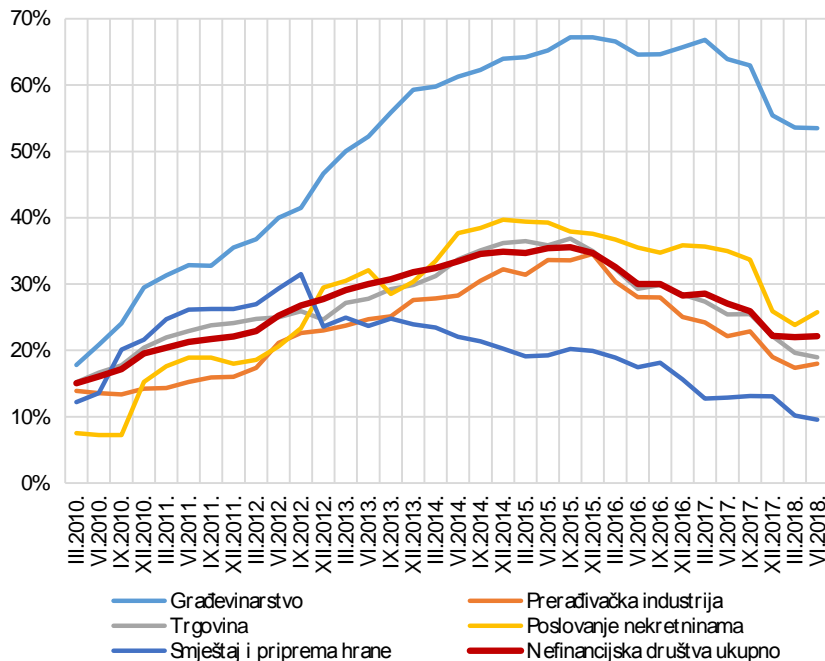
Izvor: HNB

Izvor: HNB

- ❑ u razdoblju 2010.-6.2018. prodano gotovo 29 mlrd. kuna problematičnih potraživanja
- ❑ prema najavama vodećih banaka, do kraja 2018. očekuje se još oko 2 mlrd. kuna prodaja

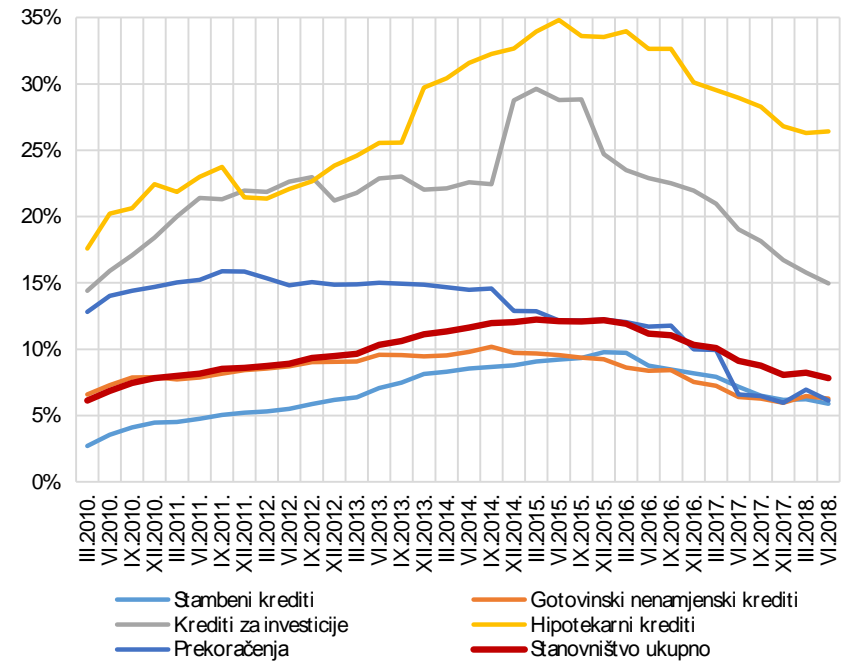
Građevinarstvo i nekretninski sektor i nadalje visokorizični

Udio problematičnih kredita kod nefinancijskih društava, po djelatnostima*



Izvor: HNB

Udio problematičnih kredita kod stanovništva, po vrstama kredita*

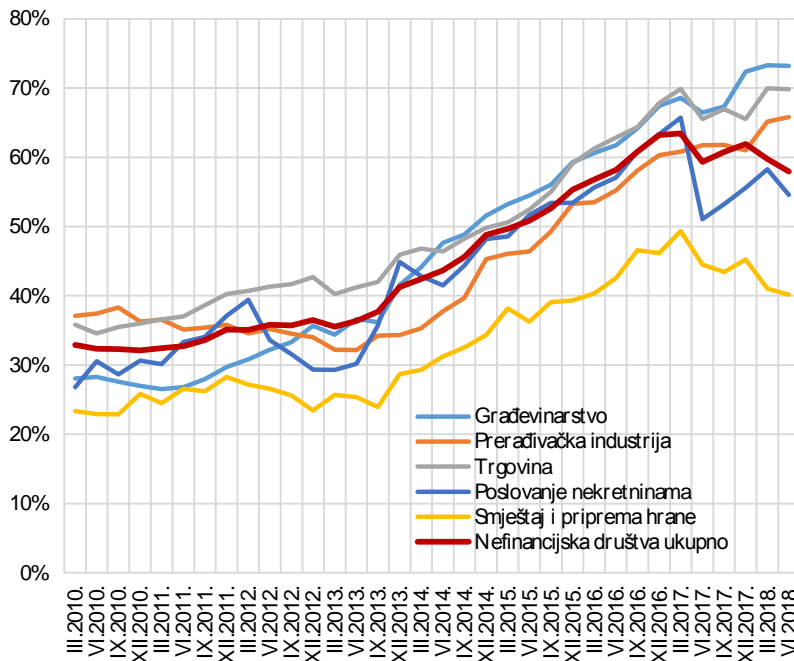


Izvor: HNB

*Problematični krediti jesu krediti raspoređeni u rizične skupine B i C.

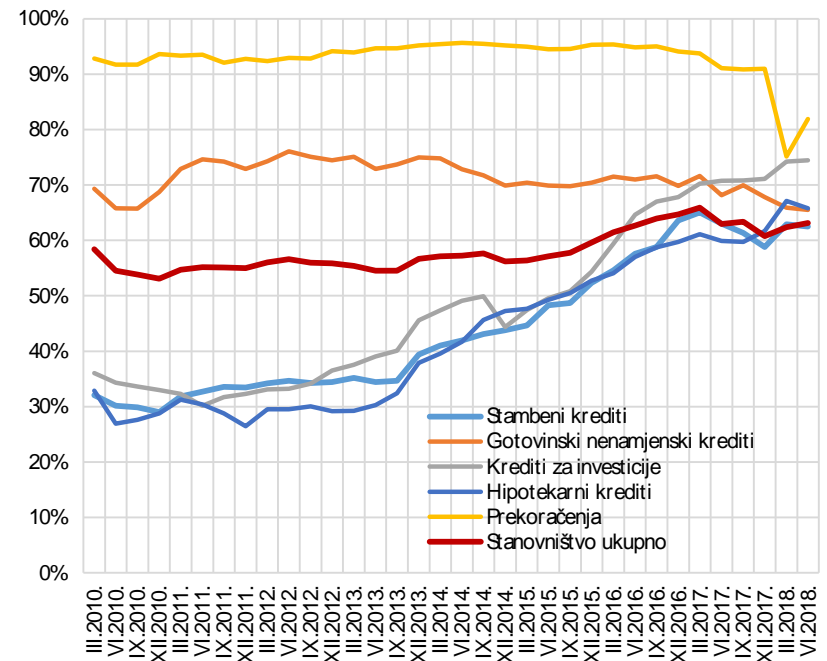
Visoka pokrivenost problematičnih kredita*

Pokrivenost problematičnih kredita kod nefinancijskih društava, po djelatnostima*



Izvor: HNB

Pokrivenost problematičnih kredita kod stanovništva, po vrstama kredita*



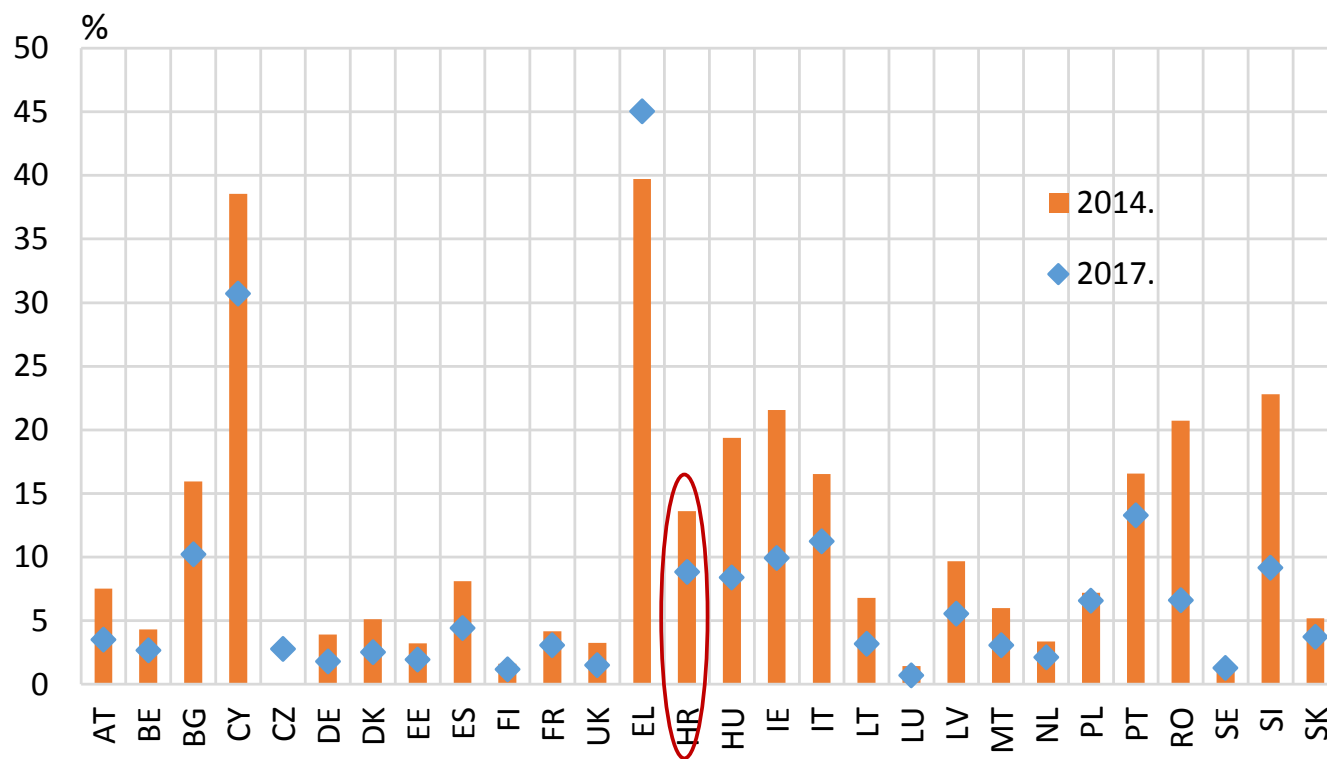
Izvor: HNB

- od 2013. u primjeni pravilo o postupnom povećavanju ispravaka vrijednosti za dugotrajno neuredne plasmane, što je utjecalo na rast pokrivenosti i aktivniji pristup rješavanju problematičnih kredita, među ostalim i njihovom prodajom na sekundarnom tržištu

*Problematični krediti jesu krediti raspoređeni u rizične skupine B i C.

Premda osjetno smanjen, udio neprihodujućih izloženosti i nadalje je relativno visok

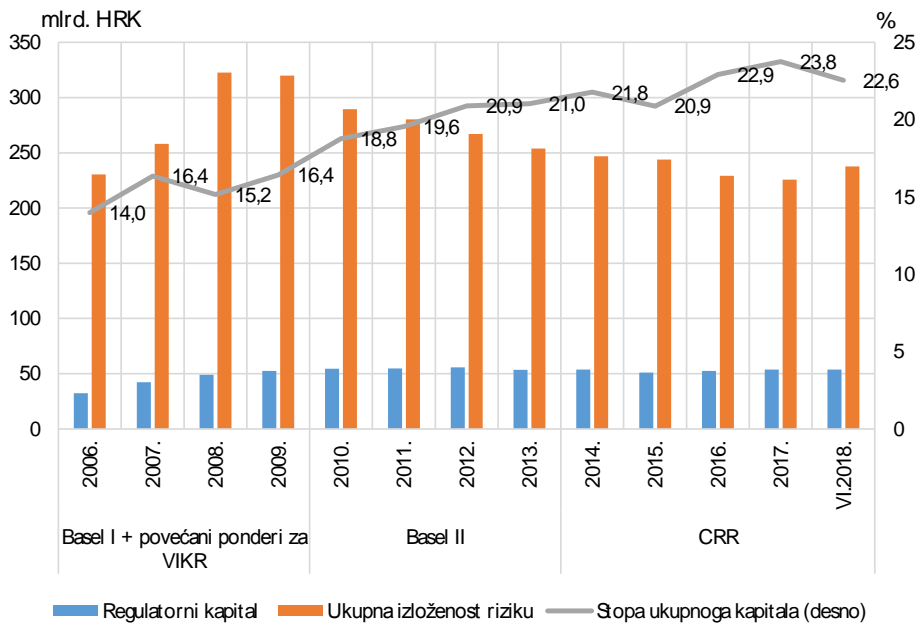
Bruto neprihodujući krediti i potraživanja kao % ukupnih bruto kredita i potraživanja



Izvor: ECB, Consolidated Banking Data.

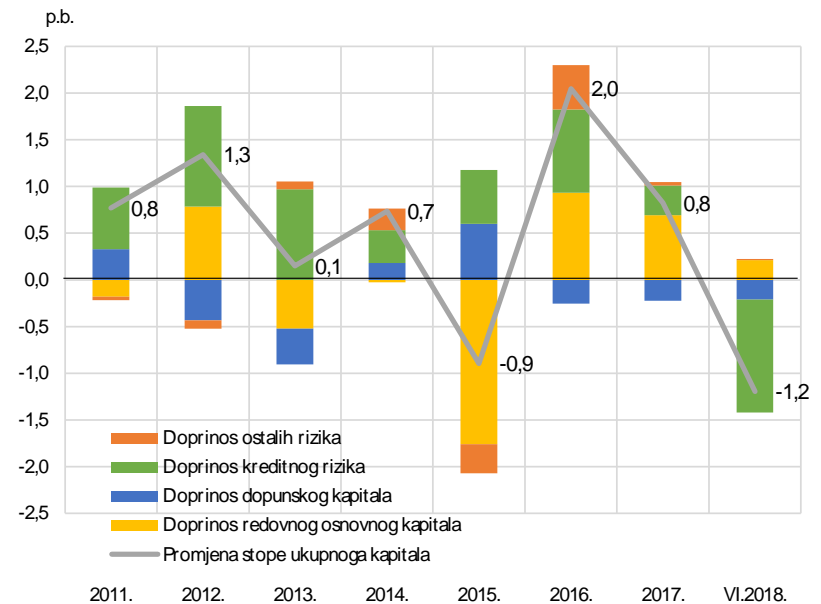
Visoka kapitaliziranost banaka (1)

Stopa ukupnoga kapitala



Izvor: HNB

Dekompozicija promjene stope ukupnoga kapitala

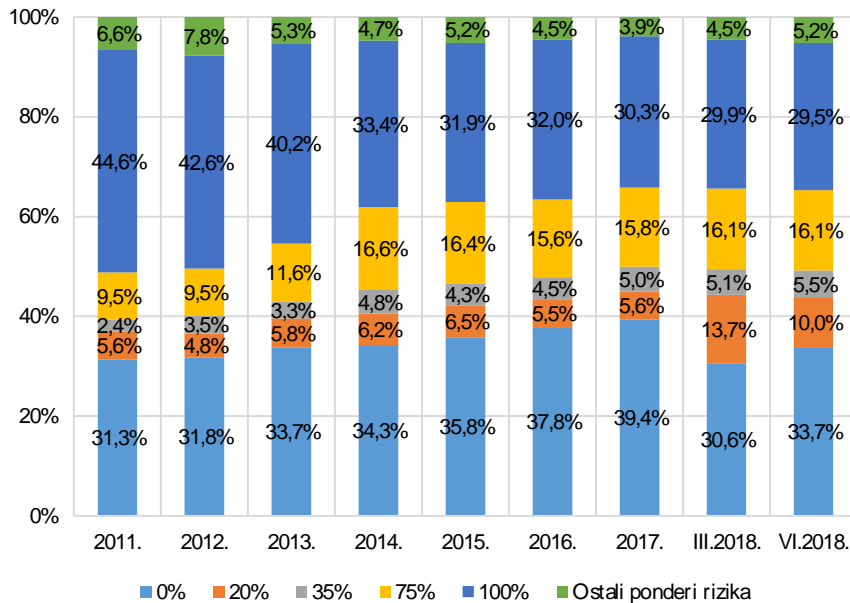


Izvor: HNB

- smanjenje stope ukupnoga kapitala u prvoj polovini 2018. ponajviše pod utjecajem promjena u ponderiranju izloženosti prema domaćoj središnjoj državi, a koje nisu u kunama – ponder porastao s 0% na 20%

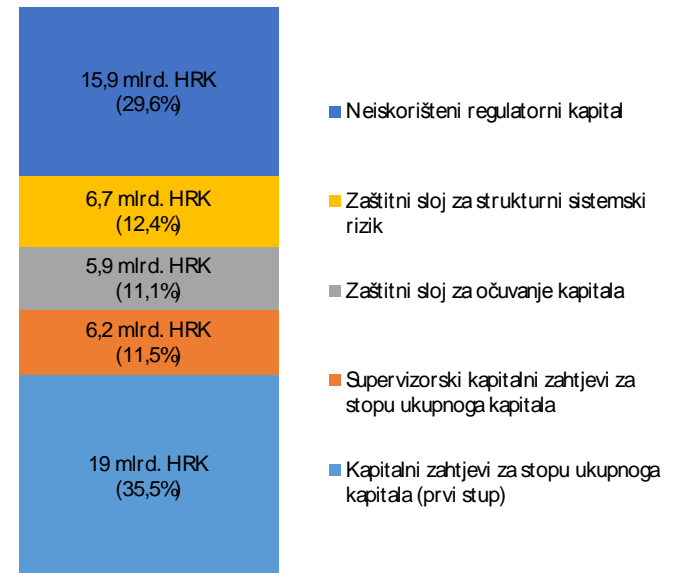
Visoka kapitaliziranost banaka (2)

Struktura izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika po standardiziranome pristupu



Izvor: HNB

Iskorištenost regulatornoga kapitala, na dan 30. lipnja 2018.

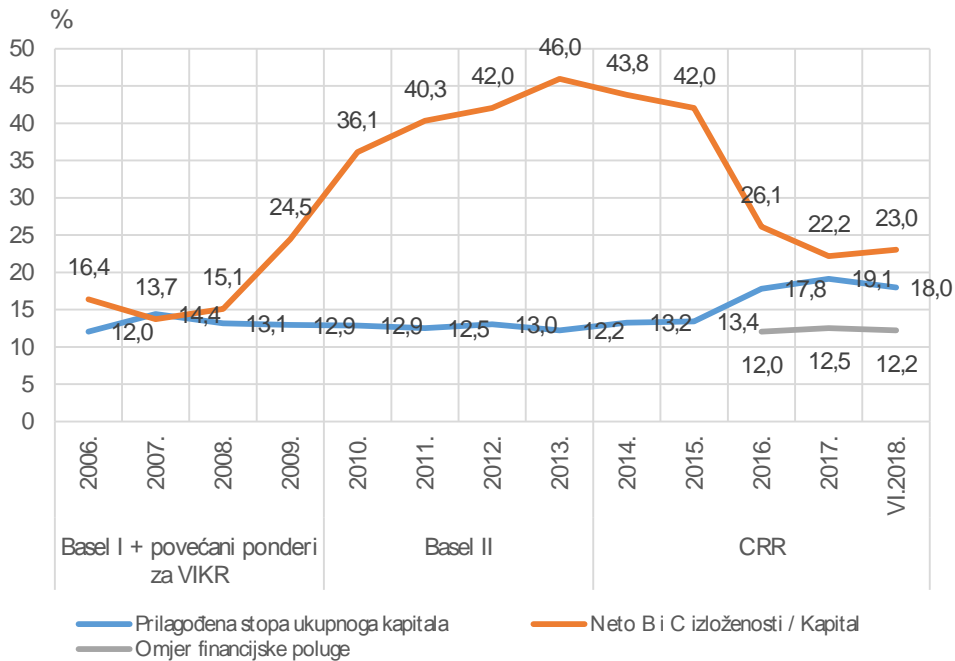


Izvor: HNB

- utjecaj primjene MSFI-ja 9 na regulatorni kapital neutraliziran uključanjem nerealiziranih dobitaka od imovine mjerene po fer vrijednosti (koji su se do kraja 2017. isključivali iz regulatornoga kapitala) te primjenom mjera za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital (Uredba (EU) 2017/2395)

Visoka kapitaliziranost banaka (3)

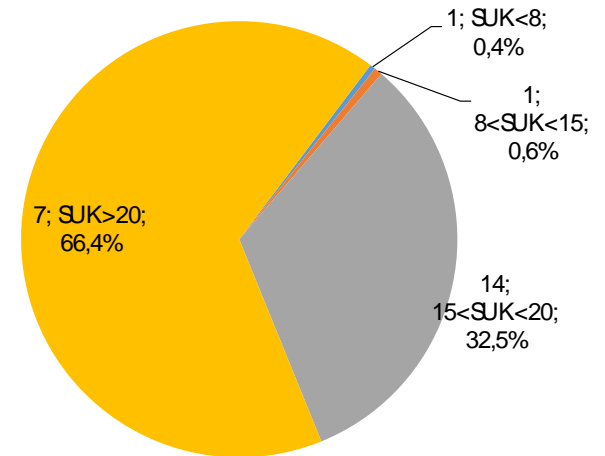
Pokazatelji kapitaliziranosti



Izvor: HNB

Napomena: Prilagođena stopa ukupnoga kapitala jest omjer regulatornoga kapitala i ukupne izloženosti riziku, umanjeneh za neto iznos izloženosti raspoređenih u rizične skupine B i C.

Distribucija stope ukupnoga kapitala (SUK) po bankama, na dan 30. lipnja 2018.



Broj banaka; raspon SUK; udio u imovini banaka

Izvor: HNB

Hvala na pozornosti!