



Prezentacija za investitore

Prosinac 2022.



Makroekonomski i tržišni pokazatelji

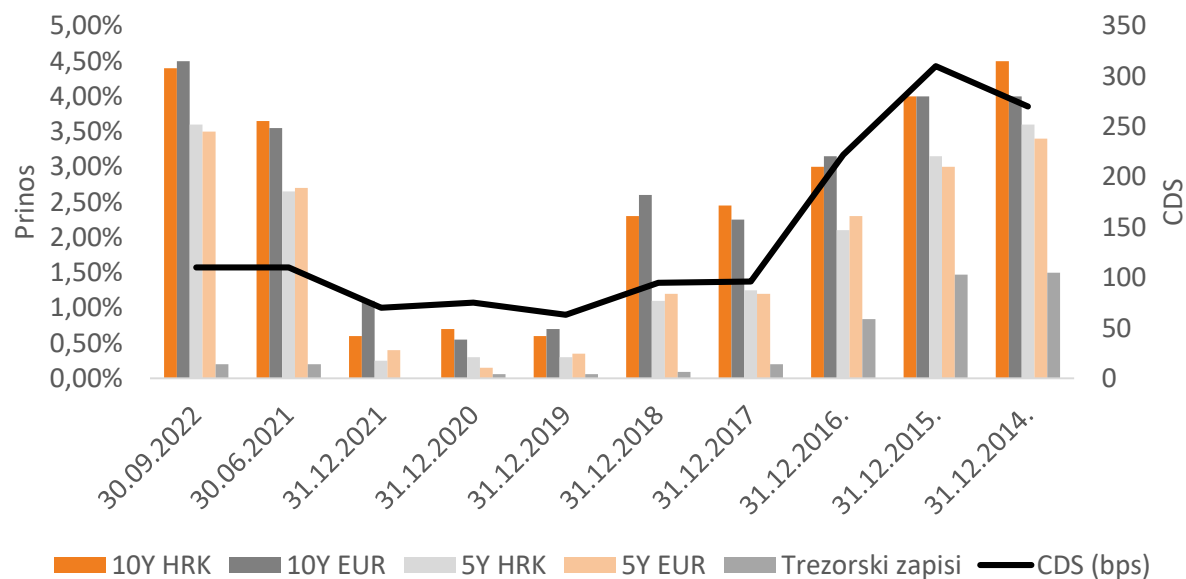
Makroekonomski pokazatelji

	2022F	2021	2020	2019.	2018.
Bruto domaći proizvod, u mil. eura	66.707	57.232	50.224	55.604	52.718
Bruto domaći proizvod ("BDP"), % promjene	5,8	10,2	-8,1	3,5	2,9
BDP per capita u eurima	17.241	14.718	12.408	13.678	12.896
Osobna potrošnja, % promjene	5,3	10,1	-5,3	4,0	3,3
Javna potrošnja, % promjene	3,3	3,1	4,1	3,3	2,5
Investicije u fiksni kapital, % promjene	6,4	7,6	-6,1	9,8	3,8
Izvoz robe i usluga, % promjene	15,7	33,3	-22,7	6,8	3,7
Uvoz robe i usluga, % promjene	22,4	14,7	-12,3	6,5	7,5
Industrijska proizvodnja, %promjene	2,5	6,7	-3,4	-2,7	0,6
Stopa nezaposlenosti (anketna)	6,1	7,6	7,5	6,6	8,4
Stopa inflacije, %	10,6	2,6	0,1	0,8	1,5
Saldo proračuna opće države (% BDP)	-2,0	-2,9	-7,3	0,2	0,2
Saldo tekućeg računa platne bilance (% BDP)	2,1	3,4	-0,1	3,0	1,9
Inozemni dug (% BDP)	69,3	77,9	79,8	72,4	80,8
Javni dug (% BDP)	70,5	79,8	87,3	71,1	73,3
Devizni tečaj kuna: euro, godišnji prosjek	EURO	7,52	7,53	7,41	7,41

Izvor: HNB – Makroekonomska kretanja i prognoze broj 12, srpanj 2022.; Glavni makroekonomski indikatori na 12.09.2022.

Prinosi na dug RH

	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2014.
CDS (bps)	110	110	77	75	63	95	96	222	310	270
Rating Moody's	Baa2	Ba1	Ba1	Ba1	Ba2	Ba2	Ba2	Ba2	Ba2	Ba2
Rating Fitch	BBB+	BBB	BBB	BBB-	BBB-	BB+	BB	BB	BB	BB+
Rating S&P	BBB+	BBB-	BBB-	BBB-	BBB-	BB+	BB	BB	BB	BB
10Y HRK	4,40%	3,65%	0,55%	0,70%	0,60%	2,30%	2,45%	3,00%	4,00%	4,50%
10Y EUR	4,50%	3,55%	1,10%	0,55%	0,70%	2,60%	2,25%	3,15%	4,00%	4,00%
5Y HRK	3,60%	2,65%	0,25%	0,30%	0,30%	1,10%	1,25%	2,10%	3,15%	3,60%
5Y EUR	3,50%	2,70%	0,45%	0,15%	0,35%	1,20%	1,20%	2,30%	3,00%	3,40%
Trezorski zapisi	0,20%	0,20%	0,00%	0,06%	0,06%	0,09%	0,20%	0,84%	1,47%	1,50%



Zakonski propisi

Zakonski propisi koji su značajni za poslovanje banke u 2022. i dalje (usklađenje EU):

- Nacionalni plan zamjene hrvatske kune eurom (NN 146/2020 na snazi od 28.12.2020.)
- Odluka o objavi uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (NN 85/2022 od 22.7.2022.)
 - određen fiksni tečaj konverzije **1 EURO = 7,53450 kuna**
- Zakon o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (NN 57/2022 na snazi od 15.7.2022.)
 - euro će postati zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj **od 1. siječnja 2023**
 - propisana opća pravila za preračunavanje novčanih iskaza vrijednosti iz kune u euro; opskrba i zamjena gotovog novca kune za gotov novac euro; dvojni optjecaj; dvojno iskazivanje; primjena načela neprekidnosti pravnih instrumenata; proračuni i financijski planovi, poslovne knjige, financijski izvještaji i porezi; nadzor i prekršajne odredbe
 - obveza dvojnog iskazivanja cijena prema potrošačima već u primjeni od 5.9.2022. (tarifa naknada, izvod, fakture, mobilno i Internet bankarstvo, otplatni plan, bankomati, platna lista)
 - predopskrba klijenata Banke sa novčanicama eura počela 1.10.2022., a početnim paketićima kovanica 1. 12. 2022.
 - razdoblje dvojnog optjecaja (HRK i EUR) od 1.1.-14.1.2023.
 - trenutno na javnoj raspravi predložena izmjena oko 40 zakona i podzakonskih akata s primjenom od 1.1.2023. od čega najznačajniji za poslovanje Banke: Zakon o kreditnim institucijama; Zakon o tržištu kapitala; Zakon o trgovačkim društvima; Zakon o potrošačkom kreditiranju; Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma; Zakon o platnom prometu; Zakon o deviznom poslovanju itd)

Pokazatelji bankovnog sustava

Redni broj	Banke	Ukupna imovina 30.6.2021.	Ukupna imovina 30.6.2022.	Udio u ukupnoj imovini, %	Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	Stopa osnovnoga kapitala, %	Stopa ukupnoga kapitala, %	Redovni osnovni kapital	Osnovni kapital	Regulatorni kapital
	u 000 HRK									
1	Zagrebačka banka d.d.	124.529.305	136.471.151	25,99	910.587	31,81	31,81	17.464.709	17.464.709	17.464.709
2	Privredna banka Zagreb d.d.2	95.967.944	112.595.363	21,44	571.310	28,59	28,59	14.398.772	14.398.772	14.398.772
3	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	73.215.871	92.336.148	17,59	744.750	19,88	20,64	8.332.978	8.332.978	8.654.889
4	OTP banka d.d.	45.184.217	52.128.940	9,93	408.098	19,47	19,47	6.332.835	6.332.835	6.332.835
5	Raiffeisenbank Austria d.d.3	37.170.059	43.390.343	8,26	205.491	20,38	21,05	4.301.852	4.598.602	4.749.164
6	Addiko Bank d.d.	25.462.977	16.347.968	3,11	50.053	31,04	33,17	2.327.801	2.627.451	2.808.150
7	Hrvatska poštanska banka d.d.	17.659.611	30.207.481	5,75	57.834	23,99	23,99	2.420.549	2.420.549	2.420.549
8	Nova hrvatska banka d.d.1	11.057.779	9.825.087	1,87	-34.149	14,83	17,64	1.051.494	1.051.494	1.250.815
	Ukupno velike banke	430.247.764	493.302.481		2.913.975			56.630.989	57.227.389	
9	Podravska banka d.d.	3.855.623	4.112.215	0,78	5.497	14,73	19,17	393.993	393.993	512.888
10	Agram banka d.d.	3.801.348	4.345.348	0,83	20.223	17,89	20,38	387.387	387.387	441.223
11	Istarska kreditna banka Umag d.d.	3.937.432	4.737.584	0,90	35.078	17,73	17,77	370.869	370.869	371.819
12	KentBank d.d.	2.917.584	3.588.408	0,68	15.163	17,41	17,41	369.259	369.259	369.259
13	Partner banka d.d.	2.646.251	2.239.824	0,43	5.047	18,14	18,14	265.528	265.528	265.528
14	Karlovačka banka d.d.	2.044.608	3.109.493	0,59	37.414	20,28	20,44	230.624	230.624	232.477
15	Banka Kovanica d.d.	1.926.128	1.643.851	0,31	12.752	15,63	16,85	154.228	154.228	166.307
16	Slatinska banka d.d.	1.366.624	1.587.959	0,30	5.155	16,89	16,89	150.882	150.882	150.882
17	Imex banka d.d.	1.501.582	1.182.830	0,23	146	16,83	16,99	114.654	114.654	115.754
18	J&T banka d.d.	1.431.360	714.103	0,14	-8.129	25,68	27,82	112.802	112.802	122.196
19	Croatia banka d.d.	1.046.581	1.815.730	0,35	12.335	15,47	15,47	112.116	112.116	112.116
20	Samoborska banka d.d.	530.021	606.161	0,12	806	22,55	22,55	53.975	53.975	53.975
	Ukupno srednje i male banke	27.005.142	29.683.505		141.487			2.716.317	2.716.317	
21	Sberbank d.d.	457.252.906								
	Ukupno za sve stambene štedionice	5.213.595	2.074.601		6.792			139.431	139.431	
	Ukupno kreditne institucije	462.466.501	525.060.587	100,00	3.062.254	24,56	25,00	59.486.737	60.083.137	61.151.945

Tržišni trendovi

Depoziti

- kamatna stopa na oročene depozite stanovništva ostala je gotovo nepromijenjena, dok je kamatna stopa na depozite poduzeća samo blago porasla

Kredit

- Snažan rast kreditne potražnje poduzeća vjerojatno je posljedica većih troškova nabave zbog izraženog poskupljenja uvoznih energenata i sirovina kao i nastojanja poduzeća da se zaduže uz povoljne uvjete i time preduhitre porast troškova zaduživanja.
- Povoljna mjesečna kretanja kod stanovništva uglavnom odražavaju zamjetan rast udjela stambenih kredita u ukupnom financiranju zbog programa subvencioniranja s obzirom na to da se ti stambeni krediti odobravaju uz relativno niže kamatne stope.
- Masovno ukidanje kredita u HRK

Digitalne usluge

- Sve više banaka ima mogućnost on-line ugovaranja tekućeg računa, kredita i sl.
- Aircash Mastercard kartica - kombinacija mobilnog novčanika i prepaid kartice
- Leanpay – aplikacija koja omogućuje obročno plaćanje
- Porast upotrebe kriptovaluta i NFT-a

Poslovni model

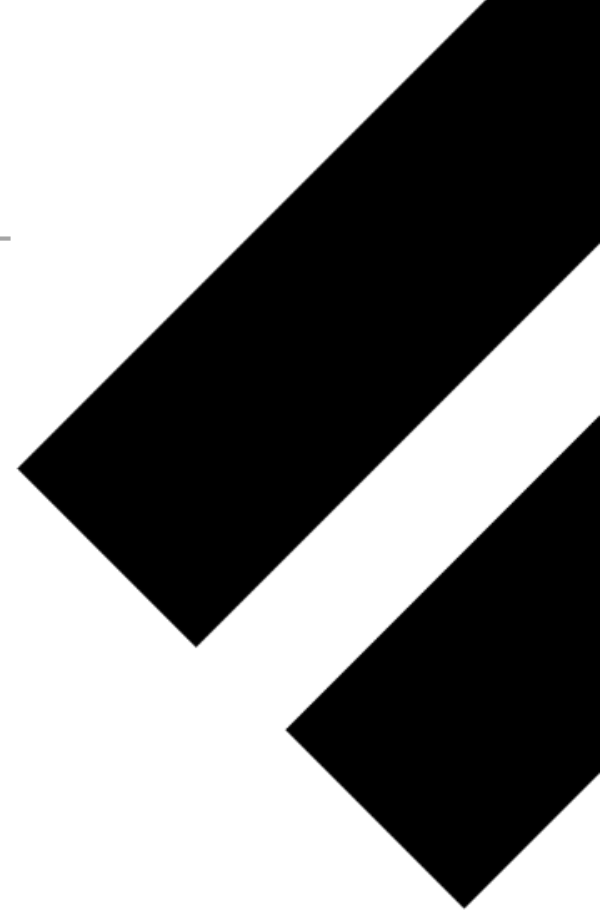
Misija i vizija Banke

- **Misija:**

- Stvarati dugoročne vrijednosti za klijente, zaposlenike, dioničare i društvo.

- **Vizija:**

- Biti kreativna, moderna i stabilna vodeća srednja banka u Hrvatskoj s dokazanom kvalitetom i inovativnošću prema svim našim korisnicima.



Strategija Banke

- Poslovati u ulozi lidera među manjim i srednjim bankama
- Ostvarivati stabilne novčane tokove primarno iz poslovanja sa sektorom poslovanja sa stanovništvom i sektorom poslovanja s pravnim osobama
- Ostvariti stabilan i zdrav rast bilančnih agregata pri čemu je u planu rast kod sektora poslovanja sa stanovništvom i sektorom poslovanja s pravnim osobama s naglaskom na plasmanima kvalitetnim klijentima i projektima
- Daljnja digitalizacija poslovanja (naglasak na unaprjeđenju korisničkih iskustava)
- Daljnje jačanje izloženosti područjima u kojem je Banka najdublje ukorijenjena te konsolidacija prodajne mreže prvenstveno na tim područjima
- Održavanje kvalitete imovine te kontroliranje razine neprihodujućih plasmana s tendencijom smanjenja
- Ostvarivanje povrata na kapital na razini prosjeka bankarskog sektora



Rezultati poslovanja

Glavni agregati bilance

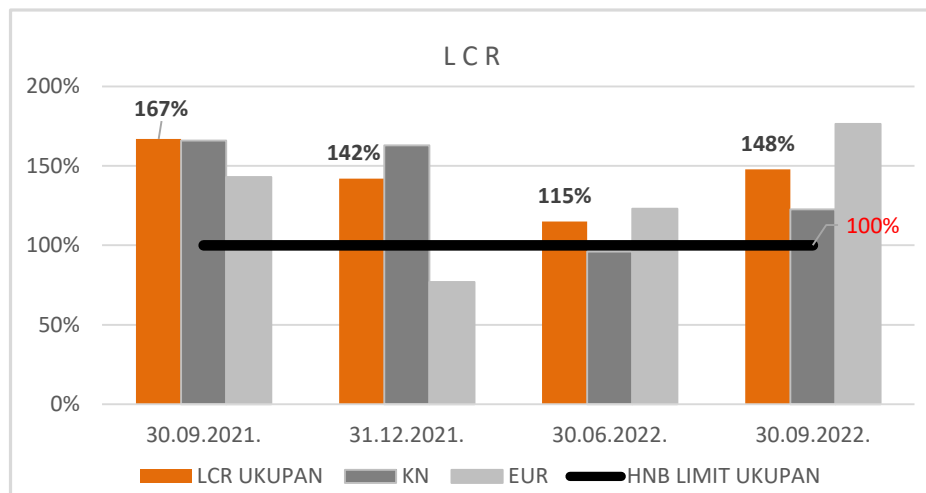
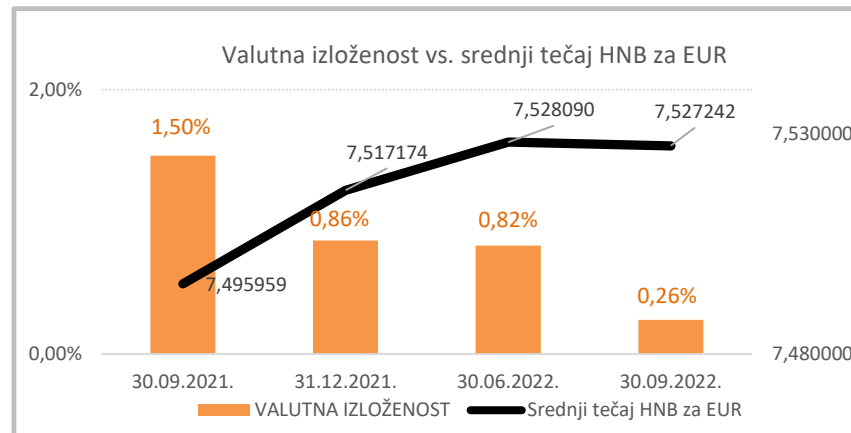
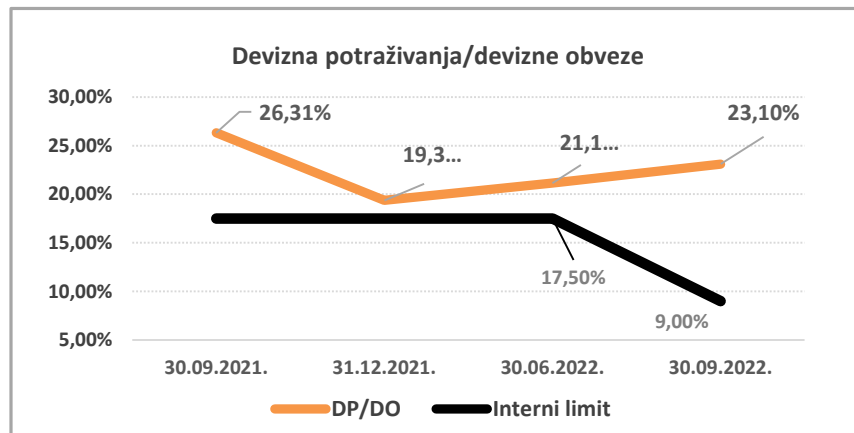
(u 000 HRK)	30.9.2022.	31.12.2021.	Promjena 30.9.2022. / 31.12.2021.
Depoziti klijenata (a vista i oročeni)	3.185.186	3.118.093	2,2%
<i>depoziti stanovništva</i>	2.250.887	2.145.213	4,9%
<i>depoziti pravnih osoba</i>	934.299	972.880	-4,0%
Ukupni kapital	429.089	496.583	-13,6%
Plasmani klijentima (neto)	2.325.317	2.135.523	8,9%
<i>plasmani stanovništvu</i>	1.224.228	1.185.362	3,3%
<i>plasmani pravnim osobama</i>	1.101.089	950.161	15,9%
Bilančna svota (neto)	4.283.892	4.199.416	2,0%

(u 000 HRK)	30.09.2022.	31.12.2021.	30.09.2022. / 31.12.2021.
Imovina na skrbništvu	814.080	911.291	-10,67%

Račun dobiti i gubitka

(u 000 HRK)	30.9.2022.	30.9.2021.	Kumulativno 30.09.2022. / Kumulativno 30.09.2021.
Prihodi od kamata i slični prihodi	79.183	75.607	4,7%
Rashodi od kamata i slični rashodi	8.073	8.461	-4,6%
Neto prihod od kamata	71.110	67.146	5,9%
Prihodi od naknada i provizija	36.470	32.935	10,7%
Troškovi naknada i provizija	14.215	14.303	-0,6%
Neto prihod od naknada i provizija	22.255	18.632	19,4%
Ostali neto prihodi iz poslovanja	7.546	15.850	-52,4%
Prihod iz poslovanja	100.911	101.628	-0,7%
Administrativni troškovi poslovanja	64.324	61.230	5,1%
Bruto rezultat redovnog poslovanja	36.587	40.398	-9,4%
Amortizacija i vrijednosno usklađenje imovine	9.607	8.851	8,5%
Troškovi umanjnja vrijednosti i rezerviranja	16.111	16.235	-0,8%
Neto dobit za tekuću godinu	9.399	12.531	-25,0%

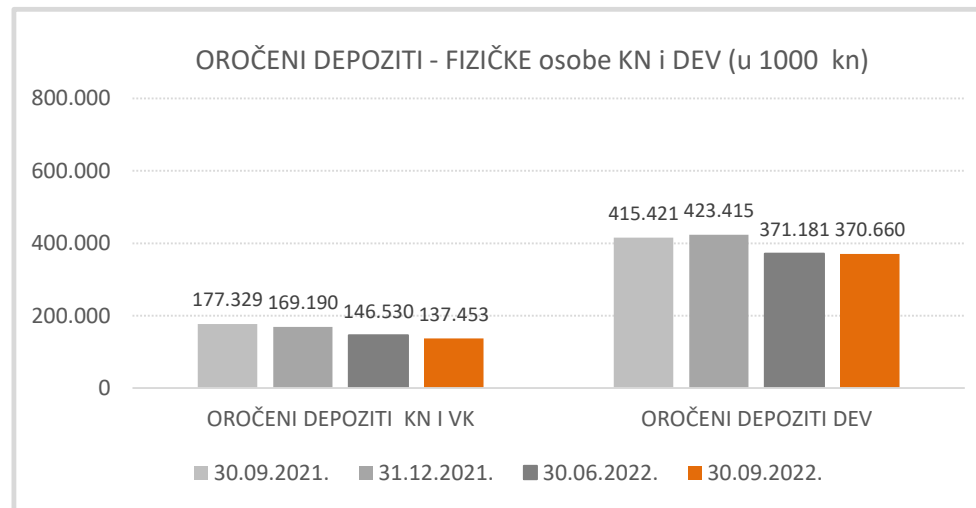
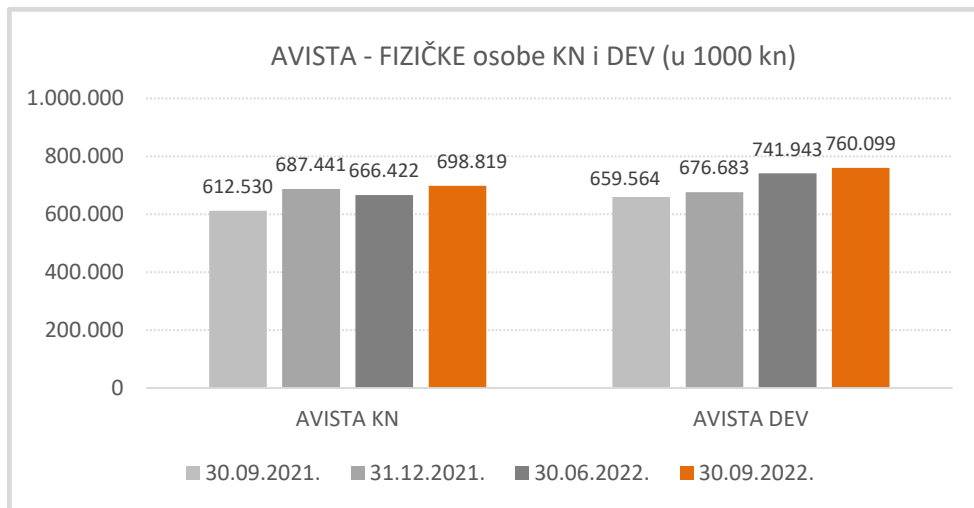
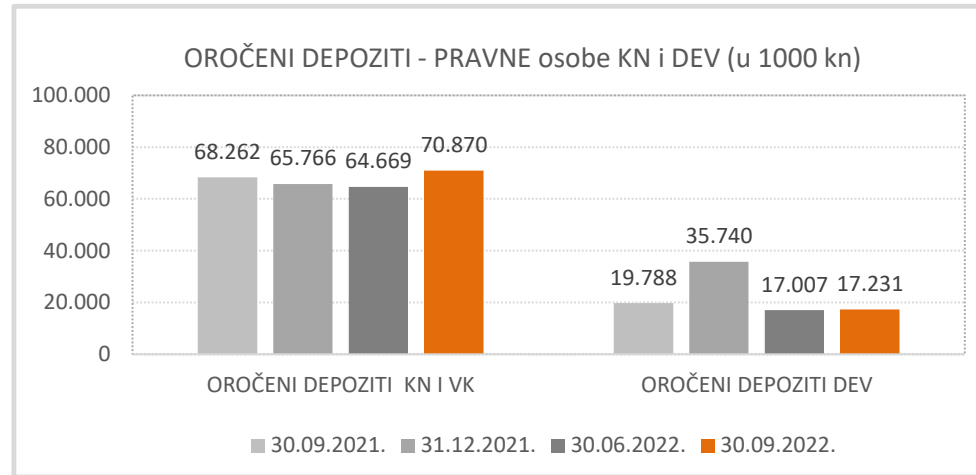
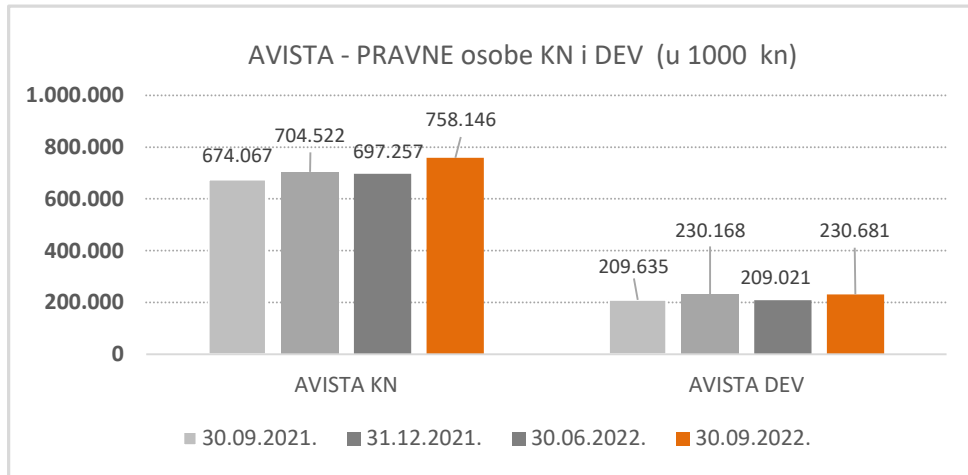
Regulatorni pokazatelji



- Temeljem Odluke HNB u okviru priprema za uvođenje eura od kolovoza 2022. minimalni postotak održavanja DPDO smanjen je sa 17% na 8,5%, od prosinca 2022. obveza se u potpunosti ukida
- Od 01.01.2023. s datumom uvođenja eura ukida se Izvješćivanje o izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku

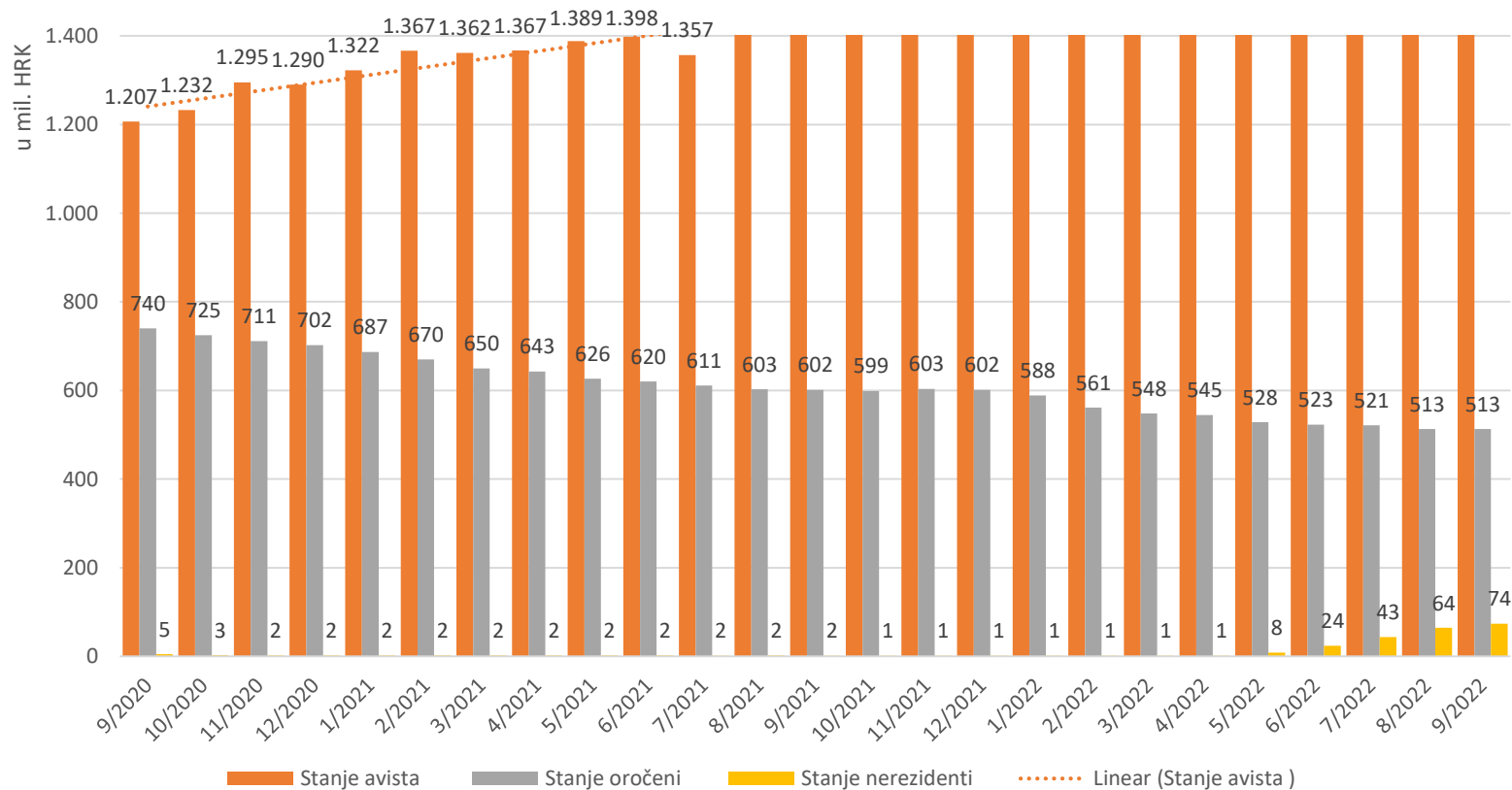


Depoziti



Poslovanje s građanima

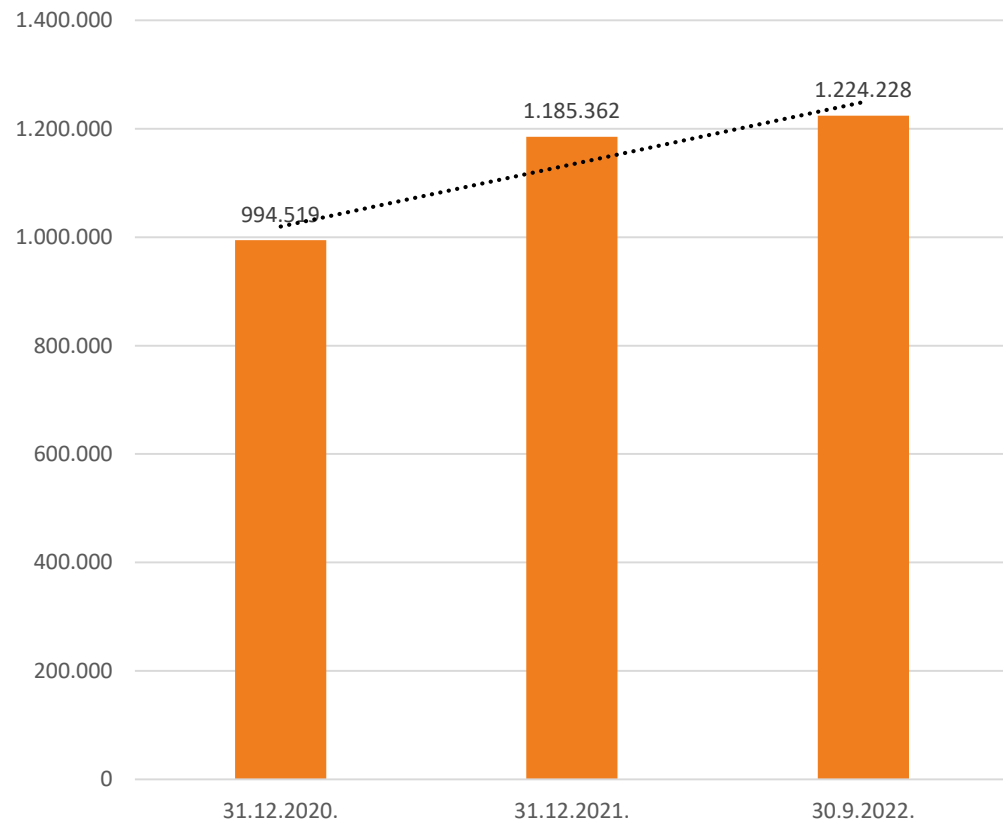
Pregled stanja depozita građana



depoziti građana u 000 kn	09/2021	12/2021	09/2022
Avista	1.429.642	1.543.965	1.664.188
Oročeni	601.615	601.550	512.869
Nerezidenti	1.502	1.092	73.830
Ukupno	2.032.759	2.146.607	2.250.887

Poslovanje s građanima

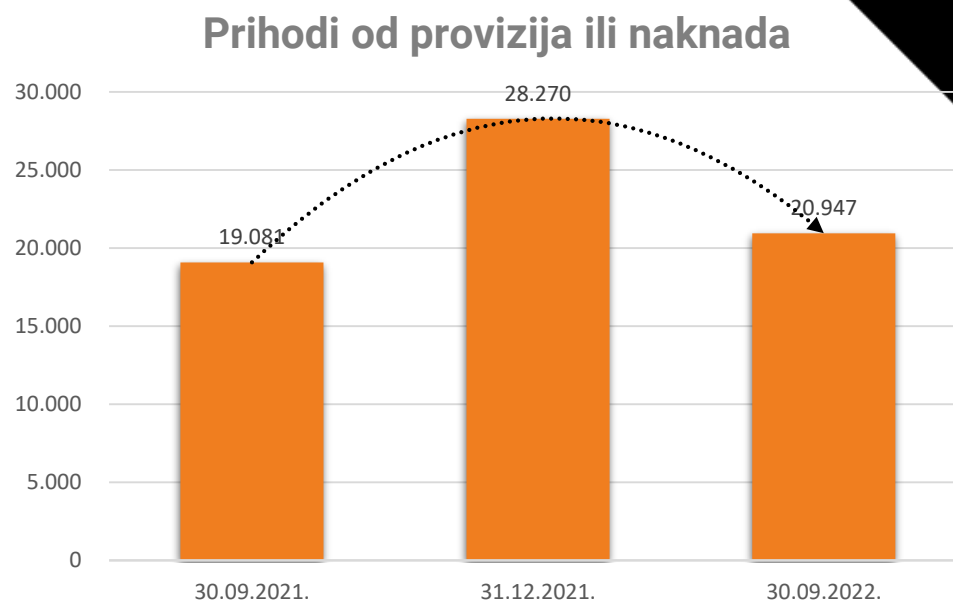
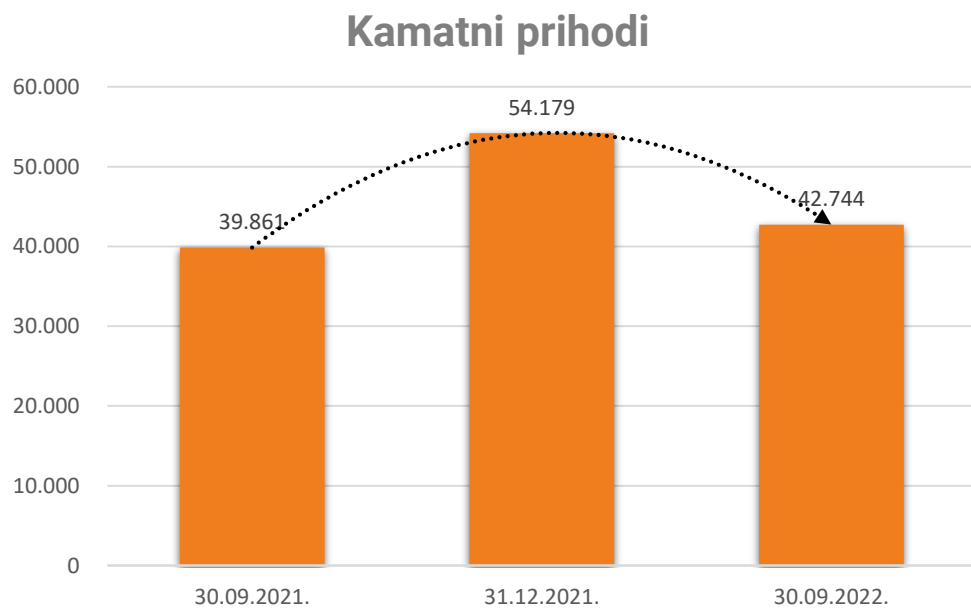
Plasmani stanovništva



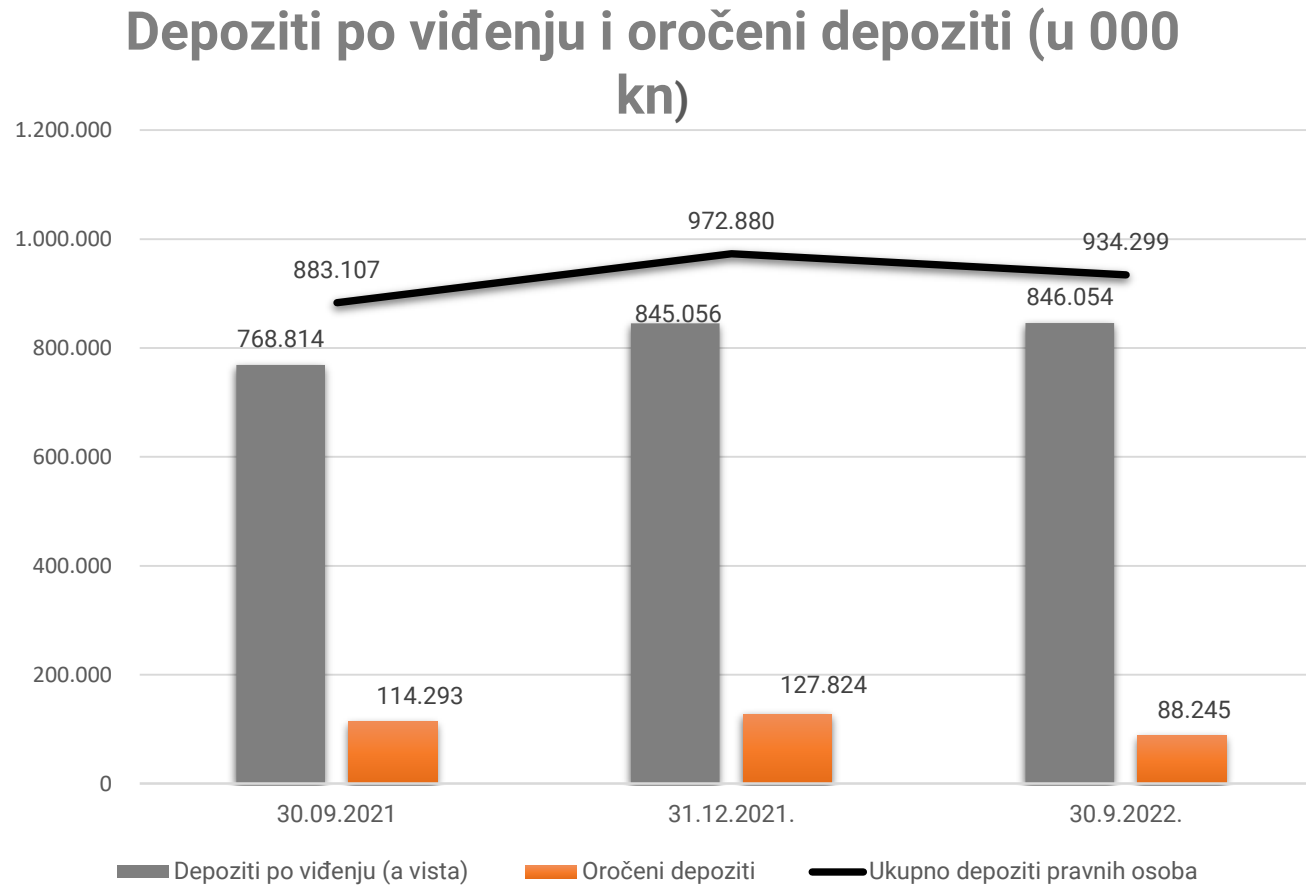
- U promatranom razdoblju Banka je ostvarila značajan rast plasmana stanovništvu od 23% u odnosu na 31. prosinca 2020., kao posljedica fokusa na poslovanje sa segmentom stanovništva
- Banka je primarno fokusirana na plasmane nižeg rizika s klijentima s višom razinom primanja
- Daljnje povećanje razine i udjela plasmana stanovništvu u ukupnom kreditnom portfelju kao jedan je od ciljeva u nadolazećim godinama

Poslovanje s građanima

Kamatni prihodi i prihodi od provizija ili naknada - građani

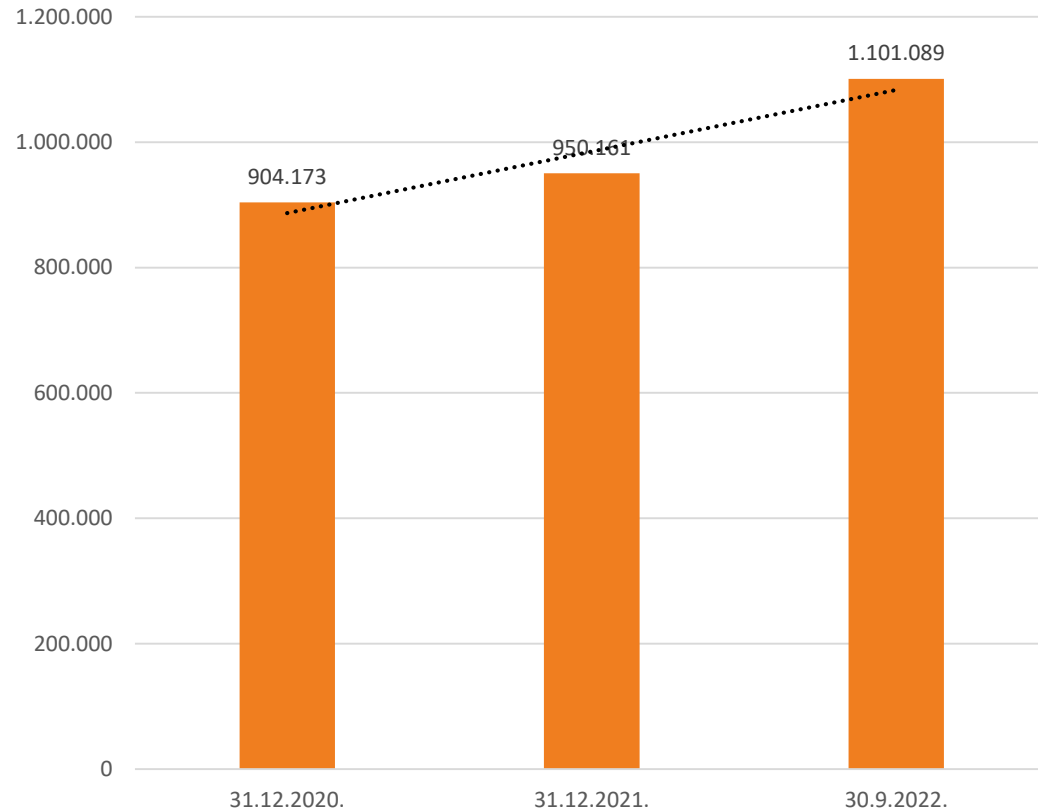


Poslovanje s poslovnim subjektima



Poslovanje s poslovnim subjektima

Plasmani pravne osobe

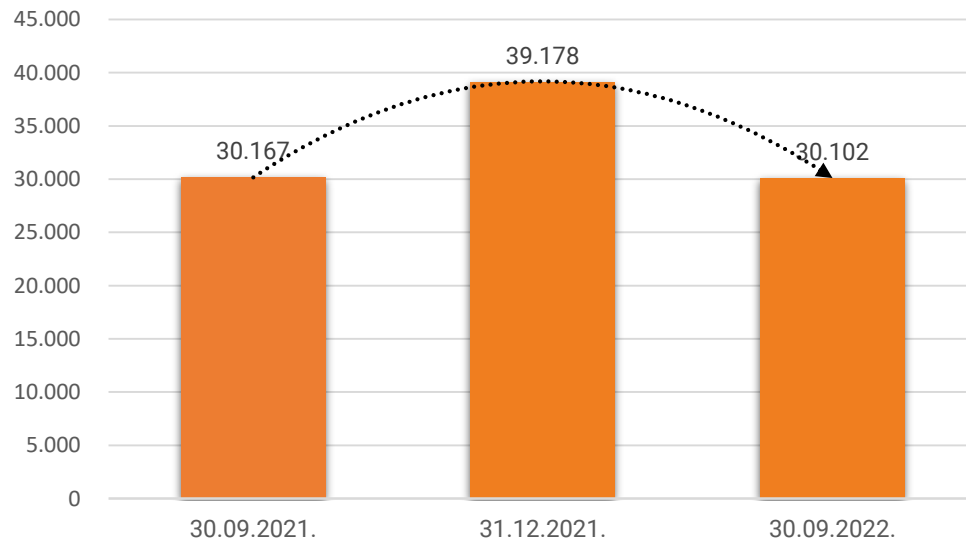


- U promatranom razdoblju Banka je ostvarila značajan rast plasmana poslovnim subjektima od 22% u odnosu na 31. prosinca 2020., kao posljedica fokusa na poslovanje sa segmentom poslovnih subjekata
- Banka je primarno fokusirana na kratkoročne plasmane, plasmane niže razine rizika te plasmane obiteljskim poduzećima
- Daljnje povećanje razine plasmana poslovnim jedan je od ciljeva u nadolazećim godinama

Poslovanje s poslovnim subjektima

Kamatni prihodi i prihodi od provizija ili naknada – poslovni subjekti

Kamatni prihodi



Prihodi od provizija ili naknada

