



HNB

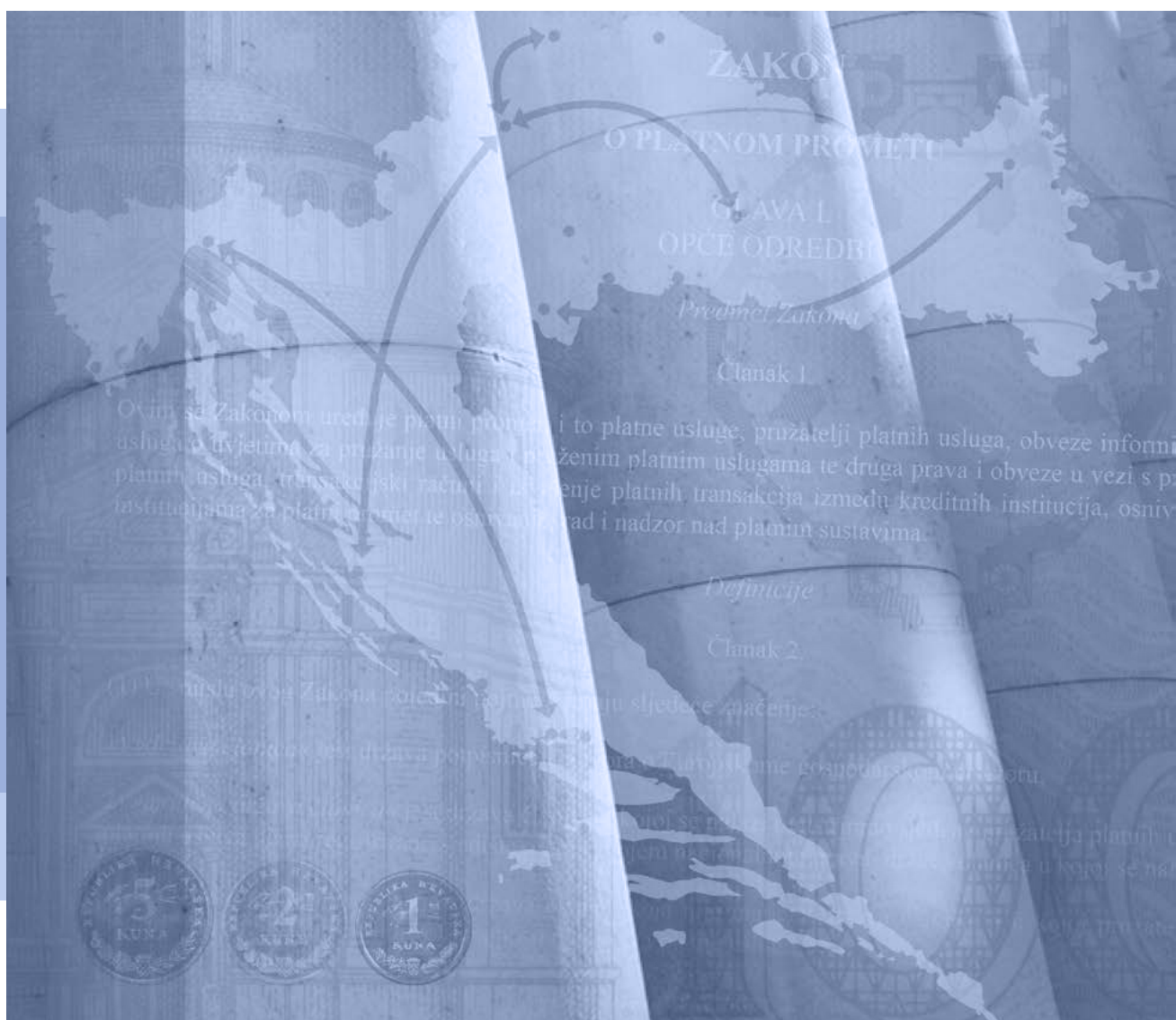
EUROSUSTAV

Platne transakcije i računi

Statistika platnog prometa

2024.

Godina IX · srpanj 2025.



Sadržaj

Uvod.....	4
Zakonodavni okvir.....	5
Metodologija.....	5
Bezgotovinske platne transakcije u Republici Hrvatskoj	7
1. Kreditni transfer	11
1.1. Nacionalni kreditni transferi.....	13
Nacionalni kreditni transferi u eurima prema načinu zadavanja.....	15
Nacionalni kreditni transferi zadani papirnim nalogom	18
Nacionalni kreditni transferi zadani elektronički.....	18
Internetsko i mobilno bankarstvo	21
1.1.1. Primljeni nacionalni kreditni transferi.....	23
1.1.2. Trajni nalog	23
1.2. Međunarodni kreditni transferi	26
Poslani međunarodni kreditni transferi.....	26
Primljeni međunarodni kreditni transferi.....	27
2. Usluga plaćanja računa	28
3. Novčana pošiljka	29
Poslane novčane pošiljke.....	29
Primljene međunarodne novčane pošiljke.....	30
4. Izravno terećenje.....	31
5. Računi za plaćanje	32
5.1. Transakcijski račun i drugi platni račun.....	32
Jednovalutni i multivalutni računi.....	34
Transakcijski računi prema statusu	34
Transakcijski računi bez odobrenog prekoračenja	35
Transakcijski računi s odobrenim prekoračenjem.....	36
Blokirani računi za plaćanje	37
5.2. Broj korisnika prema platnoprometnim servisima	37

6. Pojmovnik	39
7. Dodatak	41
Popis tablica.....	41
Popis okvira	41
Popis slika	41

IZDAVAČ

Hrvatska narodna banka
Trg hrvatskih velikana 3, 10000 Zagreb
Telefon centrale: 01/4564-555

info@hnb.hr, www.hnb.hr

Molimo korisnike ove publikacije da pri korištenju podataka obvezno navedu izvor.
Sve eventualno potrebne korekcije bit će unesene u web-verziju.

ISSN 2459-8097

Platni promet čini temelj svakog modernoga gospodarstva jer omogućuje sigurno i učinkovito korištenje novca u svakodnevnim financijskim transakcijama. On obuhvaća prijenos sredstava od platitelja prema primatelju, a odvija se uglavnom bezgotovinski – putem računa u bankama i drugih oblika elektroničkog plaćanja. Uspješno i sigurno funkcioniranje platnog prometa ključno je ne samo za građane i poduzeća, već i za središnju banku, kao instituciju odgovornu za njegov nadzor i stabilnost financijskog sustava.

Cilj je ove publikacije pružiti pregled korištenja osnovnih platnih usluga u Hrvatskoj: kreditnih transfera (uključujući trajne naloge), novčanih pošiljki (npr. plaćanja računa) i izravnih terećenja. Također se iznose podaci o transakcijskim računima otvorenima kod kreditnih institucija. Poseban naglasak stavljen je na trendove kroz godine, mjesečne promjene te razlike u navikama potrošača i poslovnih subjekata.

U 2024. godini prosječan potrošač s računom u Hrvatskoj izvršio je 55 transakcija kreditnog transfera ukupne vrijednosti od 11.648 eura, dok je prosječan poslovni subjekt zabilježio 4.734 transakcije u ukupnom iznosu od 1,13 milijuna eura. Ovi podaci potvrđuju nastavak trenda rasta ukupnog broja i vrijednosti bezgotovinskih platnih transakcija.

Sve više korisnika koristi elektroničke kanale za plaćanja, dok udio papirnatih naloga kontinuirano opada. Broj elektronički zadanih nacionalnih kreditnih transfera porastao je za 7,55% u odnosu na 2023., a njihova ukupna vrijednost za 16,12%. Kod potrošača je taj rast još izraženiji – broj transakcija porastao je za 10,59%, a njihova vrijednost za 21,59%. Slično, poslovni subjekti zabilježili su porast broja elektroničkih transakcija za 4,20%, a njihove vrijednosti za 15,55%.

Značajan je i porast korištenja mobilnog i internetskog bankarstva. U usporedbi s 2023., broj korisnika mobilnog bankarstva porastao je za 10,85%, a internetskog bankarstva za 11,6%. Prosječan korisnik u 2024. godini zadao je 66 transakcija putem mobilnog bankarstva u vrijednosti 10.504 eura, dok je putem internetskog bankarstva izvršio 6 transakcija vrijednih 2.060 eura.

Sve navedene promjene, kao i detaljni prikazi statističkih podataka prikupljenih iz četiri izvješća (Kreditni transferi, Novčane pošiljke, Izravna terećenja i računi), obrađene su u nastavku ove publikacije.

Zakonodavni okvir

Platne usluge u Republici Hrvatskoj uređene su Zakonom o platnom prometu (NN, br. 66/2018., 114/2022. i 136/2024.; u nastavku teksta: ZPP), kojim su prenesene odredbe Direktive (EU) 2015/2366 (u nastavku teksta: Direktiva). ZPP osigurava jedinstveno uređenje platnih usluga na razini cijeloga Europskoga gospodarskog prostora.

ZPP-om se uređuju platne usluge, pružatelji platnih usluga, obveze informiranja korisnika platnih usluga te druga prava i obveze u vezi s pružanjem i korištenjem platnih usluga, transakcijski računi, osnivanje, rad i nadzor nad institucijama za platni promet te osnivanje, rad i nadzor nad platnim sustavima.

U sklopu ove publikacije analiziraju se platne usluge obuhvaćene ZPP-om, i to: kreditni transferi (uključujući trajne naloge), novčane pošiljke (uključujući uslugu plaćanja računa) i izravna terećenja.

Statistički podaci o navedenim platnim uslugama prikupljaju se na temelju Odluke o obvezi dostavljanja podataka o platnom prometu i elektroničkom novcu (NN, br. 147/2013. i 16/2017.; u nastavku teksta: Odluka), koja je stupila na snagu 1. siječnja 2014. Odlukom se propisuje obveza izvještavanja Hrvatske narodne banke (u nastavku teksta: HNB) o podacima u vezi s platnim prometom i elektroničkim novcem te sadržaj, način i rokovi tog izvještavanja.

U publikaciji je dan pregled platnih usluga za 2024. godinu na osnovi statističkih podataka prikupljenih u četiri izvješća navedene Odluke, a to su: Kreditni transfer, Novčana pošiljka, Izravno terećenje i Računi.

Metodologija

Metodologija prikupljanja podataka u skladu s Odlukom temelji se na unaprijed definiranim pojmovima koji su usklađeni sa zakonskim odredbama, Uredbom (EU) br. 1409/2013 ESB-a od 28. studenoga 2013. o statistici platnog prometa (ESB/2013/43)¹ i drugim standardima kojima se uređuju platne usluge.

1 Uredba (EU) br. 1409/2013 Europske središnje banke od 28. studenoga 2013. o statistici platnog prometa (ESB/2013/43)

Pružatelji platnih usluga (izvještajni obveznici) čiji su podaci upotrijebljeni pri izradi publikacije jesu kreditne institucije (banke) koje su od HNB-a dobile odobrenje za rad u sklopu kojeg je i pružanje platnih usluga propisano posebnim zakonom i Financijska agencija (u nastavku teksta: Fina).

U publikaciji su prikazani agregirani statistički podaci za Republiku Hrvatsku za 2024. godinu, s usporedbama prethodnih razdoblja. Podaci su grupirani kako slijedi:

Vrsta podataka

Kreditni transferi i trajni nalozi

Novčane pošiljke i plaćanja računa

Izravna terećenja

Transakcijski računi

Učestalost prikaza

Mjesečno i godišnje, sa stanjem na kraju mjeseca

Mjesečno ili godišnje

Mjesečno i godišnje, sa stanjem na kraju mjeseca

Mjesečno ili sa stanjem na kraju mjeseca

Podaci se prikupljaju u **originalnoj valuti transakcije**, a u publikaciji se prikazuju na dva načina:

1. **sve valute** – svi iznosi preračunati u euro prema srednjem tečaju HNB-a na posljednji dan izvještajnog razdoblja
2. **transakcije u eurima** – obuhvaćene isključivo transakcije u eurima.

Iznosi su prikazani **bez centa**.

Također, publikacija donosi zasebne prikaze za:

- **potrošače** – fizičke osobe koje djeluju izvan svoje poslovne ili profesionalne djelatnosti
- **poslovne subjekte** (nepotrošače) – sve pravne osobe, obrtnike i fizičke osobe koje djeluju unutar svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja kao i subjekte bez pravne osobnosti (npr. tijela državne uprave).

Radi jasnoće, u nastavku publikacije koristi se isključivo izraz **poslovni subjekt** kao zamjena za pojam “nepotrošač”.

Detaljna metodološka pojašnjenja za pojedine vrste transakcija dostupna su u pripadajućim poglavljima.

Bezgotovinske platne transakcije u Republici Hrvatskoj

U Tablici 1. prikazane su izvršene bezgotovinske platne transakcije u 2024., koje uključuju kreditne transfere (uključujući instant transfere), trajne naloge, izravna terećenja, uslugu plaćanja računa i novčane pošiljke. Podaci se odnose na transakcije koje su inicirali potrošači, poslovni subjekti, kreditne institucije i Fina), izvršene u svim valutama (uključujući euro), preračunate u eure.

Tablica 1. Platne transakcije u RH

Izvršene platne transakcije	Broj transakcija	%	Vrijednost transakcija	%
A) Nacionalne platne transakcije				
1. Poslani kreditni transferi	404.639.138	87,31%	496.485.690.118	97,12%
2. Trajni nalozi	27.310.965	5,89%	11.835.255.385	2,32%
3. Usluga plaćanja računa	10.355.816	2,23%	587.303.573	0,11%
4. Izravna terećenja	21.110.715	4,56%	2.255.722.480	0,44%
5. Poslane novčane pošiljke	877	0,01%	356.560	0,01%
Ukupno nacionalne platne transakcije (1. – 5.)	463.417.511	100%	511.164.328.115	100%
B) Međunarodne platne transakcije				
6. Poslani kreditni transferi	6.835.910	32,12%	70.884.169.233	49,93%
7. Primljeni kreditni transferi	14.260.774	67,01%	71.031.870.257	50,03%
8. Poslane novčane pošiljke	74.577	0,35%	25.172.875	0,01%
9. Primljene novčane pošiljke	111.185	0,52%	35.871.871	0,03%
Ukupno međunarodne platne transakcije (6. – 9.)	21.282.446	100%	141.977.084.236	100%
UKUPNO (A + B)	484.699.957		653.141.412.352	

Napomena: Uključene su platne transakcije potrošača, poslovnih subjekata, kreditnih institucija i Fine, izvršene u svim valutama (uključujući eure), preračunato u eure. Podaci se odnose na 2024. godinu.
Izvor: HNB

Izvršene platne transakcije obuhvaćaju izvršene platne transakcije kreditnih transfera, trajnog naloga, izravnog terećenja, novčane pošiljke i usluge plaćanja računa u svim valutama (uključujući euro).

- A. **Nacionalna platna transakcija** jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju platitelj pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ili samo jedan pružatelj platnih usluga koji se nalazi u RH.
1. **Poslani kreditni transferi** obuhvaćaju sve nacionalne kreditne transfere izvršene na teret računa za plaćanje potrošača, poslovnih subjekata i kreditnih institucija.
 2. **Trajni nalozi** obuhvaćaju sve nacionalne trajne naloge izvršene na teret računa za plaćanje potrošača i poslovnih subjekata.
 3. **Usluga plaćanja računa** obuhvaća sve nacionalne usluge plaćanja računa za plaćanje izvršene na teret potrošača.

4. **Izravna terećenja** obuhvaćaju sva nacionalna izravna terećenja izvršena na teret računa za plaćanje potrošača i poslovnih subjekata.
5. **Poslane novčane pošiljke** obuhvaćaju sve nacionalne novčane pošiljke izvršene na teret potrošača i poslovnih subjekata.

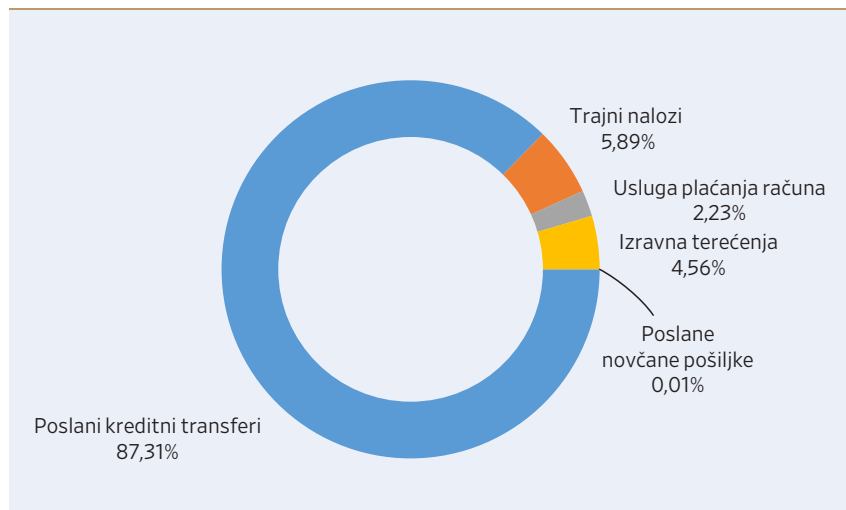
B. **Međunarodna platna transakcija** jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih se jedan pružatelj platnih usluga (primatelja plaćanja ili platitelja) nalazi u RH, a drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) u trećoj državi ili drugoj državi članici.

6. **Poslani kreditni transferi** obuhvaćaju sve međunarodne kreditne transfere izvršene na teret računa za plaćanje potrošača, poslovnih subjekata i kreditnih institucija.
7. **Primljeni kreditni transferi** obuhvaćaju sve međunarodne kreditne transfere izvršene u korist računa za plaćanje potrošača, poslovnih subjekata i kreditnih institucija.
8. **Poslane novčane pošiljke** obuhvaćaju sve međunarodne novčane pošiljke izvršene na teret potrošača i poslovnih subjekata.
9. **Primljene novčane pošiljke** obuhvaćaju sve međunarodne novčane pošiljke izvršene u korist potrošača i poslovnih subjekata.

Zbrojimo li sve bezgotovinske platne transakcije kreditnih transfera, trajnog naloga, izravnog terećenja, novčane pošiljke i usluge plaćanja računa iz Tablice 1., u 2024. ukupno je izvršeno 484,70 milijuna bezgotovinskih platnih transakcija s ukupnom vrijednosti 653,14 milijarda eura. Od navedenog broja 463,42 milijuna transakcija odnosilo se na nacionalne bezgotovinske platne transakcije s ukupnom vrijednosti od 511,16 milijarda eura. Navedeni podatak upućuje na povećanje broja nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija za 4,34% u odnosu na 2023. godinu, a vrijednosti za 21,20%.

Iz strukture nacionalnih platnih transakcija prema broju izvršenih transakcija vidljivo je kako se najveći udio (87,31%) odnosi na transakcije poslanih kreditnih transfera. Manji dio odnosi se na transakcije izravnih terećenja s 4,56%, transakcije trajnog naloga s 5,89% i usluge plaćanja računa s udjelom od 2,23%. Na posljednjem su mjestu transakcije poslanih novčanih pošiljki s udjelom od 0,01% (Slika 1.).

Slika 1. Struktura nacionalnih platnih transakcija prema broju izvršenih transakcija

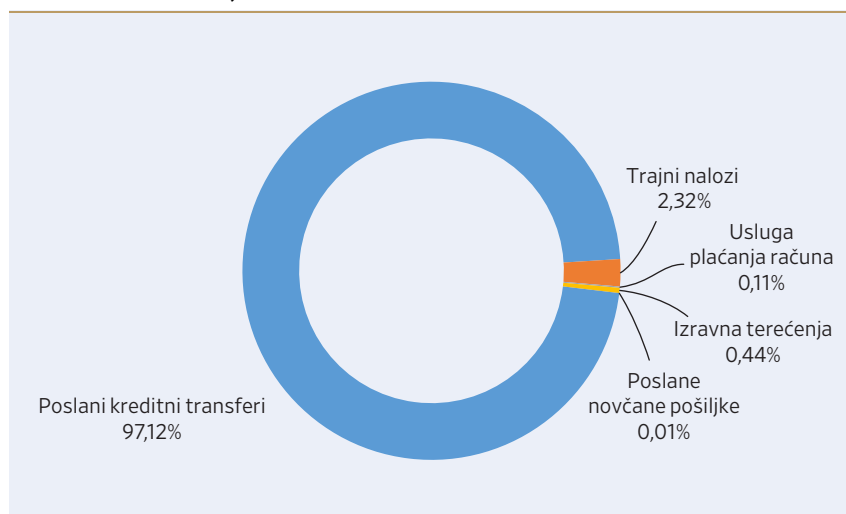


Napomena: Uključene su platne transakcije potrošača, poslovnih subjekata, kreditnih institucija i Fine, izvršene u svim valutama (uključujući eure), preračunato u eure. Podaci se odnose na 2024. godinu.

Izvor: HNB

U strukturi nacionalnih platnih transakcija prema vrijednosti izvršenih transakcija najveći udio odnosi se na poslane kreditne transfere s 97,12%, a znatno manji udio odnosi se na uslugu trajnog naloga (2,32%), uslugu izravnog terećenja (0,44%), uslugu plaćanja računa (0,11%) i poslane novčane pošiljke (0,01%) – Slika 2. Visok udio kreditnih transfera u ukupnoj vrijednosti nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija rezultat je činjenice da se upravo kreditni transferi najčešće koriste u transakcijama veće vrijednosti. Tako su kreditni transferi uobičajen način izvršenja plaćanja između trgovačkih društava, između trgovačkih društava i banaka, plaćanja između fizičkih osoba, isplate plaća i mirovina i slično.

Slika 2. Struktura nacionalnih platnih transakcija prema vrijednosti izvršenih transakcija

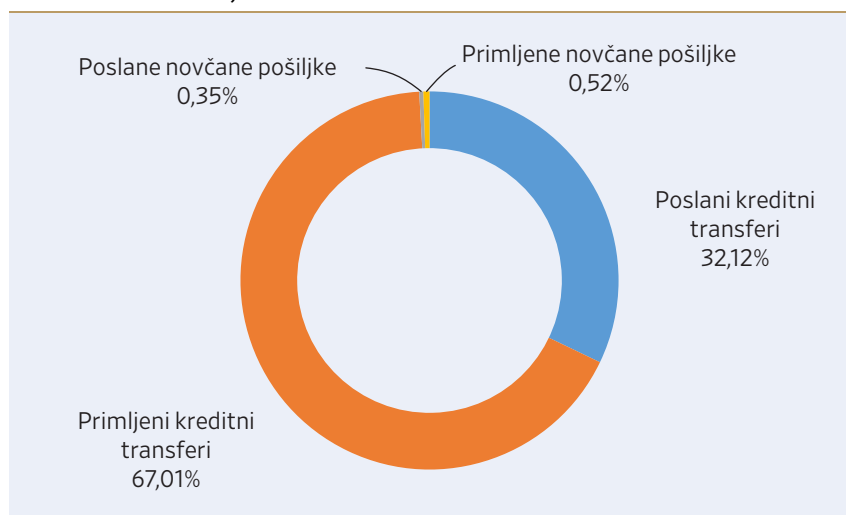


Napomena: Uključene su platne transakcije potrošača, poslovnih subjekata, kreditnih institucija i Fine, izvršene u svim valutama (uključujući eure), preračunato u eure. Podaci se odnose na 2024. godinu.

Izvor: HNB

Promatraju li se međunarodne platne transakcije kojih je ukupno izvršeno 21,28 milijuna s ukupnom vrijednosti od 141,98 milijarda eura, može se zaključiti da je njihov broj u 2024. porastao za 19,56% u odnosu na 2023., a vrijednost za 7,25%. Najveće udjele u broju imaju transakcije primljenih kreditnih transfera s udjelom od 67,01% i poslani kreditni transferi s udjelom od 32,12%. Manji udio odnosi se na primljene novčane pošiljke s udjelom od 0,52% i poslane novčane pošiljke s udjelom od 0,35% (Slika 3.).

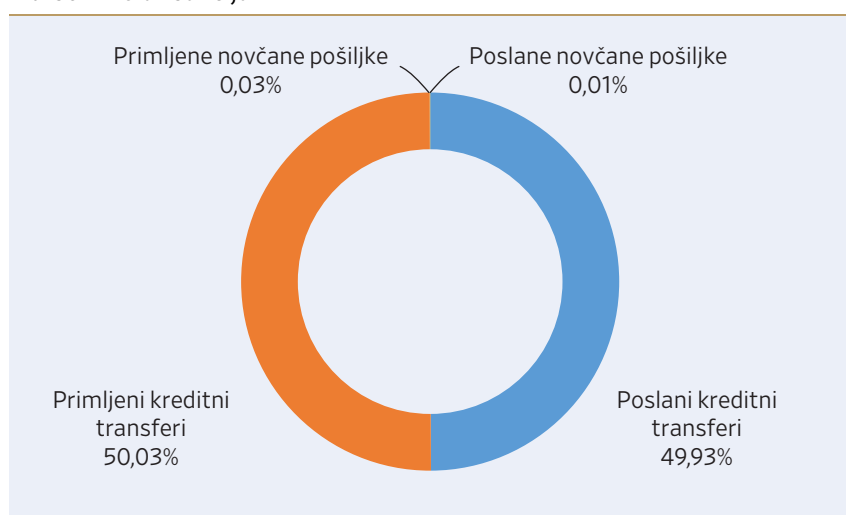
Slika 3. Struktura međunarodnih platnih transakcija prema broju izvršenih transakcija



Napomena: Uključene su platne transakcije potrošača, poslovnih subjekata, kreditnih institucija i Fine, izvršene u svim valutama (uključujući eure), preračunato u eure. Podaci se odnose na 2024. godinu.

Izvor: HNB

Slika 4. Struktura međunarodnih platnih transakcija prema vrijednosti izvršenih transakcija



Napomena: Uključene su platne transakcije potrošača, poslovnih subjekata, kreditnih institucija i Fine, izvršene u svim valutama (uključujući eure), preračunato u eure. Podaci se odnose na 2024. godinu.

Izvor: HNB

Iz strukture vrijednosti međunarodnih platnih transakcija vidljivo je da je gotovo podjednak udio poslanih kreditnih transfera (49,93%) i primljenih kreditnih transfera (50,03%), a znatno manji udio odnosi se na primljene novčane pošiljke (0,03%) i poslane novčane pošiljke s udjelom od 0,01% (Slika 4.).

1. Kreditni transfer

Kreditni transfer je platna usluga kojom se na osnovi upute koju inicira platitelj tereti račun za plaćanje platitelja i odobrava račun za plaćanje primatelja plaćanja.² Sama transakcija ne smije se poistovjećivati s pojmom “kredit”, već dolazi od engleske riječi *credit transfer*, što podrazumijeva da je njime zadan prijenos sredstava u korist računa primatelja plaćanja na inicijativu platitelja.

Kreditni transferi obuhvaćaju poslane kreditne transfere izvršene na teret računa korisnika platnih usluga i primljene kreditne transfere izvršene u korist računa korisnika platnih usluga.

Poslani kreditni transferi obuhvaćaju nacionalne, prekogranične i međunarodne platne transakcije izvršene na teret računa korisnika platnih usluga (potrošača i poslovnih subjekata) te obuhvaćaju i uslugu trajnih naloga.

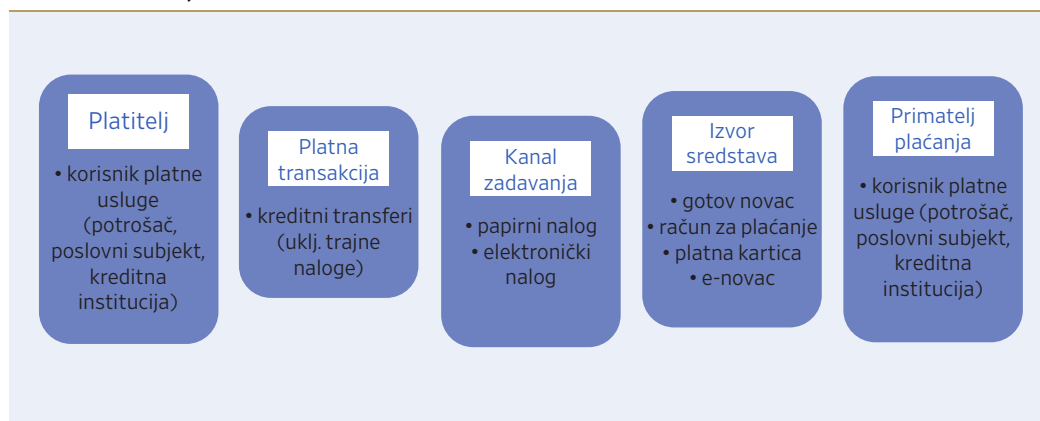
Primljeni kreditni transferi obuhvaćaju prekogranične i međunarodne platne transakcije izvršene u korist računa korisnika platnih usluga (potrošača i poslovnih subjekata).

U nastavku teksta pojam “međunarodne” obuhvaća i prekogranične platne transakcije / kreditne transfere / novčane pošiljke.

Slika 5. grafički prikazuje raščlambu statistike platnog prometa kod kreditnih transfera, odnosno kojim kanalima zadavanja platitelj može inicirati kreditni transfer i koji su sve mogući izvori sredstava kako bi se izvršio prijenos novca primatelju plaćanja.

² Kreditni transfer je platna usluga kojom se račun za plaćanje primatelja plaćanja odobrava za platnu transakciju ili za niz platnih transakcija terećenja platiteljeva računa za plaćanje, od strane pružatelja platnih usluga kod kojeg se vodi platiteljev račun za plaćanje, na osnovi naloga za plaćanje koji zadaje platitelj.

Slika 5. Iniciranje kreditnih transfera



Iz navedenoga grafičkog prikaza vidljivo je da kanal zadavanja može biti papirni nalog ili elektronički nalog, a izvor sredstava osim gotovog novca i računa za plaćanje mogu biti i platna kartica i e-novac.

Platnu uslugu kreditnog transfera u RH na dan 31. prosinca 2024. pružalo je 20 kreditnih institucija.

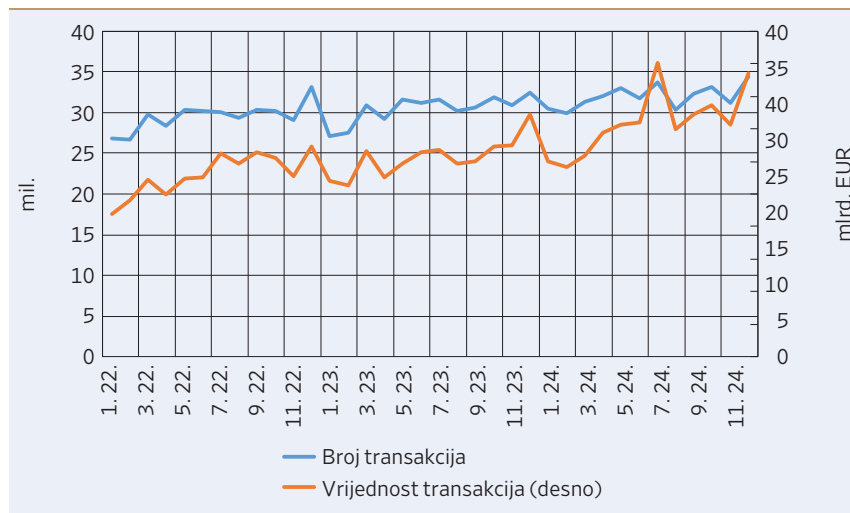
Tijekom razdoblja od siječnja 2022. do prosinca 2024. bilježi se kontinuiran rast i broja i vrijednosti poslanih kreditnih transfera, uz izraženije povećanje u drugoj polovini 2024. godine.

U 2022. godini prosječan broj transakcija iznosio je oko 29 milijuna mjesečno, dok se krajem 2024. taj broj kreće oko 34 milijuna, što je porast od više od 17% u dvije godine. Još izraženiji jest rast vrijednosti transakcija s prosječnom mjesečnom vrijednošću od otprilike 27 milijarda eura u 2022., do više od 43 milijarde eura u prosincu 2024., što je povećanje od oko 60%.

Posebno se ističu srpanj i prosinac 2024. s rekordnim mjesečnim vrijednostima transakcija većim od 45 milijarda eura u srpnju i 43,6 milijarda eura u prosincu, što je vjerojatno povezano s ljetnim vrhuncem gospodarske aktivnosti i završetkom fiskalne godine.

Ovakvi trendovi upućuju na povećano korištenje bezgotovinskih načina plaćanja i širenje digitalnih financijskih usluga, i među potrošačima i među poslovnim subjektima, u domaćem i prekograničnom platnom prometu (Slika 6.).

Slika 6. Ukupan broj i vrijednost poslanih nacionalnih i međunarodnih kreditnih transfera u svim valutama



Napomena: Uključeni su poslani nacionalni i međunarodni kreditni transferi potrošača i poslovnih subjekata u svim valutama, preračunato u eure.

Izvor: HNB

1.1. Nacionalni kreditni transferi

Nacionalni kreditni transferi obuhvaćaju nacionalne platne transakcije koje se izvršavaju na teret računa korisnika platnih usluga (potrošača i poslovnih subjekata³), pri čemu u izvršavanju sudjeluju platitelj pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ili samo jedan pružatelj platnih usluga koji se nalaze u Republici Hrvatskoj.

U 2024. godini u Hrvatskoj je ukupno izvršeno 376,7 milijuna poslanih nacionalnih kreditnih transfera u svim valutama, čija je ukupna vrijednost, preračunata u eure, iznosila 363,99 milijarda eura. U odnosu na 2023. godinu broj transakcija povećao se za 4,87%, a ukupna vrijednost porasla je za 19,89%, što upućuje na snažniji rast vrijednosti transakcija u odnosu na njihov broj.

Od ukupnog broja, 376,62 milijuna transakcija odnosi se na transakcije u eurima ukupne vrijednosti 359,47 milijarda eura. Na mjesečnoj razini u prosjeku je realizirano 31,38 milijuna transakcija u vrijednosti od 29,96 milijarda eura. Prosječna vrijednost jednoga poslanoga nacionalnoga kreditnog transfera iznosila je 955 eura.

Prema vrsti korisnika potrošači su u 2024. godini izvršili 220,64 milijuna transakcija u eurima, ukupne vrijednosti 43,44 milijarde eura. Na mjesečnoj razini to iznosi prosječno 18,23 milijuna transakcija u vrijednosti od 3,60 milijarda eura. Prosječna vrijednost jednoga kreditnog transfera potrošača iznosila je 197 eura.

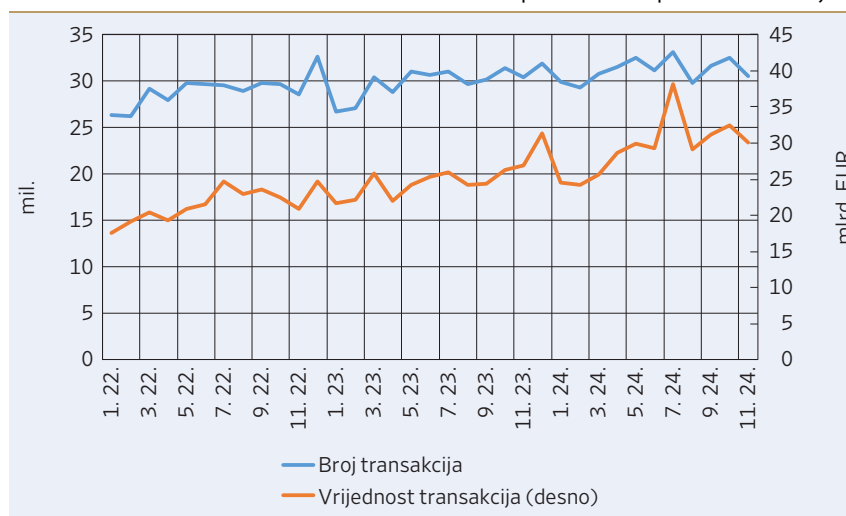
³ Nisu uključeni kreditni transferi na teret računa samih kreditnih institucija i Fine.

Poslovni su subjekti u istom razdoblju izvršili 155,98 milijuna transakcija, ukupne vrijednosti 316,04 milijarde eura. U prosjeku su mjesečno izvršili 13,00 milijuna transakcija u vrijednosti od 26,34 milijarde eura, a prosječna vrijednost jednog transfera iznosila je 2.026 eura.

Tijekom 2024. u Hrvatskoj je izvršeno i 80.336 nacionalnih kreditnih transfera u stranim valutama (bez eura), ukupne vrijednosti 4,52 milijarde eura. Iako količinski čine vrlo malen udio, vrijednosno predstavljaju relevantan segment transakcija, osobito u kontekstu prekograničnog i deviznog poslovanja.

Kretanja tijekom godine prikazana su na Slici 7., koja pokazuje mjesečne trendove u broju i vrijednosti poslanih nacionalnih kreditnih transfera od siječnja 2022. do prosinca 2024. godine. Podaci upućuju na stabilan rast broja transakcija, uz snažnije povećanje njihove ukupne vrijednosti. Prosinac 2024. bio je mjesec s najvećim brojem transakcija (33,64 milijuna) i najvećom ukupnom vrijednosti (36,38 milijarda eura). U usporedbi s prosincem prethodne godine, uočava se rast vrijednosti transakcija za više od 15%.

Slika 7. Poslani nacionalni kreditni transferi potrošača i poslovnih subjekata

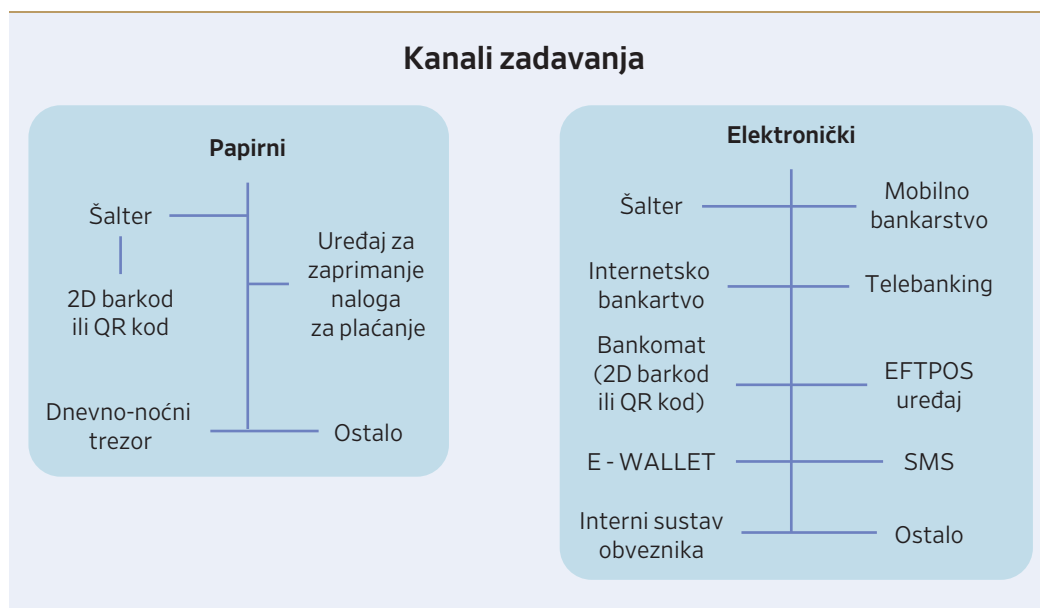


Napomena: Uključeni su poslani nacionalni kreditni transferi potrošača i poslovnih subjekata u nacionalnoj valuti (u eurima za 2023. i 2024. i u kunama za 2022. preračunato u eure).

Izvor: HNB

Nacionalni kreditni transferi u eurima prema načinu zadavanja

Nacionalni kreditni transferi dijele se na kreditne transfere inicirane papirnim nalogom i inicirane elektroničkim nalogom.

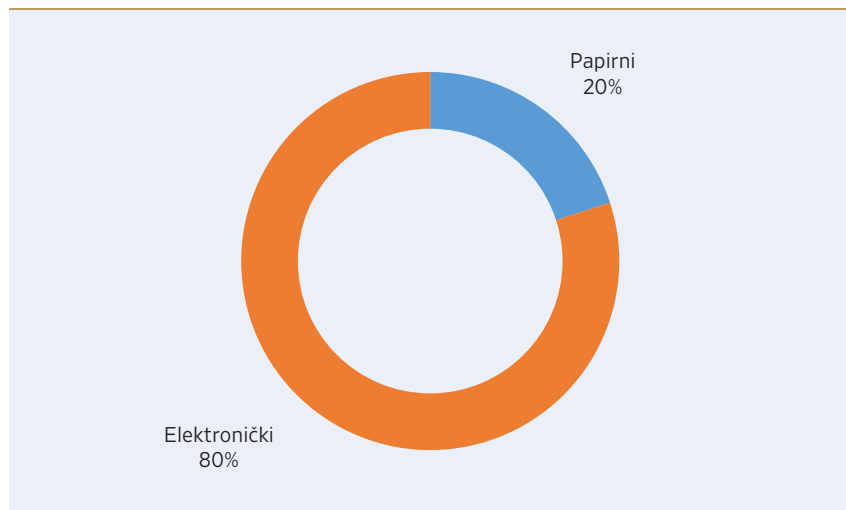


U 2024. godini od ukupnog broja nacionalnih kreditnih transfera u eurima, njih 47,96 milijuna ili 12,4% zadano je putem papirnog naloga, s ukupnom vrijednošću od 38,56 milijarda eura, što čini udio od 10,5%. Preostalih 326,30 milijuna transakcija ili 87,3% zadano je elektronički, a njihova ukupna vrijednost iznosila je 320,31 milijardu eura, odnosno 89,5% ukupnog iznosa.

Usporedba s prethodnom godinom pokazuje da se broj elektronički zadanih nacionalnih kreditnih transfera u 2024. povećao za 7,55%, a ukupna je vrijednost tih transakcija porasla za 16,12%. Istodobno se broj papirno zadanih transakcija smanjio za 10,4%, a ukupna im je vrijednost porasla za 64,8%, što upućuje na mogućnost da se papirni nalozi sve više koriste za transakcije većih pojedinačnih iznosa.

Gledano po vrstama korisnika, potrošači su u 2024. godini zadali 43,76 milijuna transakcija na papirnom nalogu ukupne vrijednosti 13,06 milijarda eura, dok su elektronički zadali 174,98 milijuna transakcija vrijednih ukupno 30,08 milijarda eura. Na mjesečnoj razini potrošači su prosječno zadavali 3,65 milijuna papirnih naloga ukupne vrijednosti od 1,09 milijarda eura i 14,58 milijuna elektroničkih transakcija ukupne vrijednosti 2,51 milijardu eura.

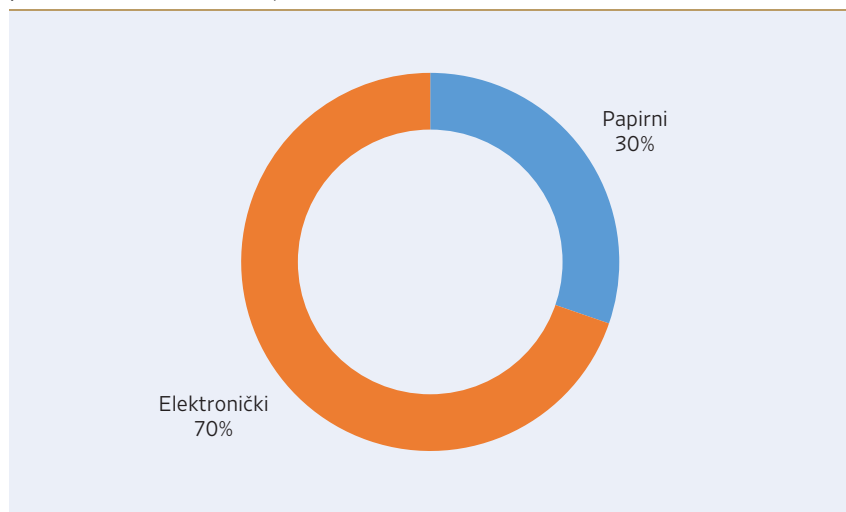
Slika 8. Ukupan broj nacionalnih kreditnih transfera potrošača prema načinu zadavanja



Napomena: Prikaz za nacionalne kreditne transfere potrošača u eurima. Podaci se odnose na 2024. godinu.
Izvor: HNB

Ukupan broj elektronički zadanih nacionalnih kreditnih transfera potrošača u 2024. godini povećao se za 10,59% u odnosu na 2023. godinu, dok je njihova ukupna vrijednost porasla za 21,59%.

Slika 9. Ukupna vrijednost nacionalnih kreditnih transfera potrošača prema načinu zadavanja

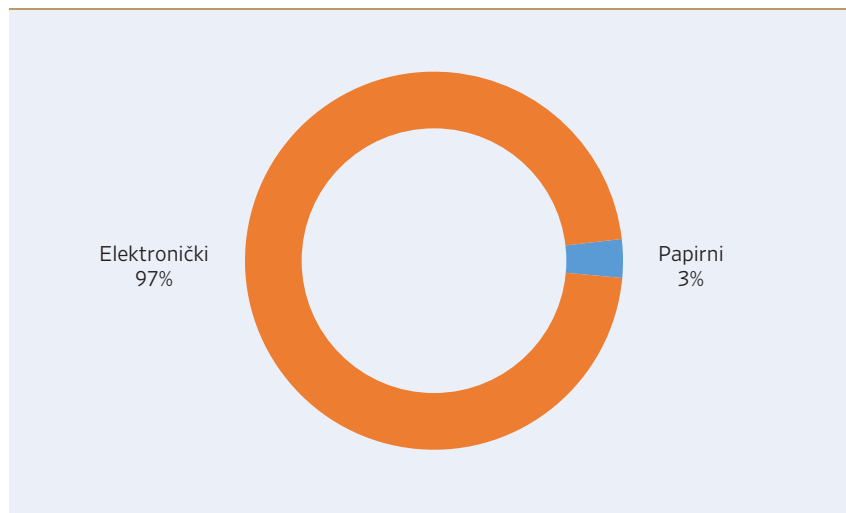


Napomena: Prikaz za nacionalne kreditne transfere potrošača u eurima. Podaci se odnose na 2024. godinu.
Izvor: HNB

Podaci za poslovne subjekte također potvrđuju prevlast elektroničkog načina zadavanja naloga. U 2024. godini ukupno je putem papirnih naloga zadano 4,20 milijuna nacionalnih kreditnih transfera, što čini samo 2,7 posto, dok je elektronički zadano čak 151,33 milijuna transakcija ili 97,3 posto. Prosječan mjesečni broj transakcija zadanih na papirnim nalogima iznosio je 349.754, a elektronički 12,61 milijun.

Broj elektronički zadanih transakcija poslovnih subjekata u 2024. porastao je za 4,2 posto u odnosu na 2023. godinu, dok se njihova ukupna vrijednost povećala za 15,55 posto.

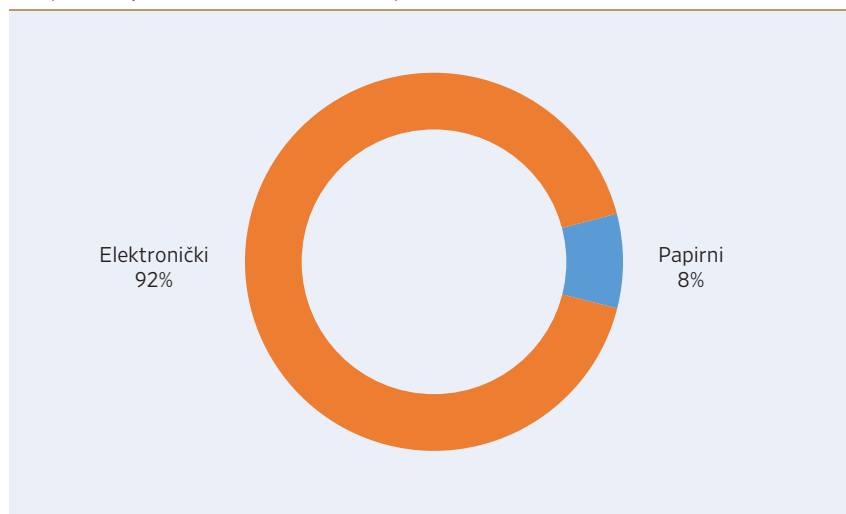
Slika 10. Ukupan broj nacionalnih kreditnih transfera poslovnih subjekata prema načinu zadavanja



Napomena: Udjeli u broju nacionalnih kreditnih transfera poslovnih subjekata prema načinu zadavanja. Podaci se odnose na 2024. godinu.
Izvor: HNB

Slično kao i kod broja transakcija, podaci o vrijednosti pokazuju znatno veću zastupljenost elektroničkog načina zadavanja naloga. Ukupna vrijednost transakcija zadanih putem papirnih naloga iznosila je 25,5 milijarda eura, dok su elektronički zadani nalozi dosegili ukupnu vrijednost od 290,23 milijarde eura. Na mjesečnoj razini prosječna vrijednost transakcija zadanih na papirnim nalogima iznosila je 2,12 milijarda eura, dok je elektroničkim putem prosječno mjesečno izvršeno transakcija u vrijednosti od 24,19 milijarda eura.

Slika 11. Ukupna vrijednost nacionalnih kreditnih transfera poslovnih subjekata prema načinu zadavanja



Napomena: Udjeli u vrijednosti nacionalnih kreditnih transfera poslovnih subjekata prema načinu zadavanja, u eurima. Podaci se odnose na 2024. godinu.
Izvor: HNB

Nacionalni kreditni transferi zadani papirnim nalogom

Platne transakcije nacionalnih kreditnih transfera zadane na papirnom nalogu mogu se predati na izvršenje na šalteru kreditne institucije ili druge pravne osobe koja radi u ime i za račun kreditne institucije. Pritom u posljednjih nekoliko godina većina naloga zadanih na papiru može biti zadana s pomoću 2D barkoda otisnutog na tim papirnim nalogima za plaćanje, koji se "skeniraju"/očitavaju na šalterima kreditne institucije ili kod druge pravne osobe koja radi u ime i za račun kreditne institucije.

U 2024. godini broj papirnih naloga potrošača zadanih na šalterima kreditnih institucija iznosio je 14,16 milijuna, dok su poslovni subjekti zadali 4,01 milijun takvih transakcija. Vrijednost transakcija potrošača dosegla je 12,14 milijarda eura, a poslovnih subjekata 25,3 milijarde eura. Usporedba s 2023. godinom pokazuje smanjenje broja transakcija zadanih na šalteru za 7,77 posto kod potrošača i 11,38 posto kod poslovnih subjekata.

U 2024. broj transakcija potrošača zadanih papirnim nalogom na šalteru smanjen je za 7,77%, a broj transakcija poslovnih subjekata za 11,38% u odnosu na 2023.

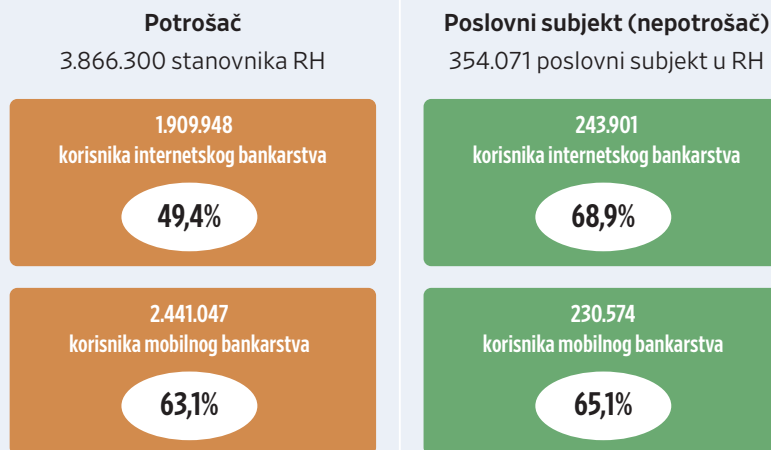
Prema podacima za nacionalne kreditne transfere u eurima zadane s pomoću 2D barkoda na papirnim nalogima za plaćanje utvrđeno je da je njihov ukupan broj za potrošače iznosio 29,59 milijuna transakcija, a za poslovne subjekte 190.079 transakcija. Njihova vrijednost za potrošače ukupno je iznosila 918,08 milijuna eura, a za poslovne subjekte 196,4 milijuna eura.

Nacionalni kreditni transferi zadani elektronički

Nacionalni kreditni transferi zadani elektronički obuhvaćaju sve naloge za plaćanje inicirane i izvršene putem elektroničkih platforma ili uređaja, isključujući papirne naloge i naloge zadane poštom. U 2024. godini elektroničko zadavanje naloga činilo je okosnicu domaćega platnog prometa, glede broja i glede vrijednosti transakcija.

Najzastupljeniji oblik zadavanja elektroničkih kreditnih transfera bilo je mobilno bankarstvo, koje je činilo 56,68% svih elektronički zadanih transakcija. Slijedi internetsko bankarstvo s udjelom od 38,62%. Ostali oblici – kao što su zadavanje putem šaltera (3,87%), e-računi (0,07%), telebanking, bankomati i drugi kanali – imaju marginalan udio u ukupnom broju transakcija.

Okvir 1. Udio korištenja platnoprometnih servisa potrošača u odnosu na broj stanovnika RH i poslovnih subjekata i subjekata u obrtu i slobodnim zanimanjima u RH



Izvor: HNB

Promatra li se struktura korištenja elektroničkih kanala zasebno za potrošače i poslovne subjekte, uočavaju se znatne razlike. Kod potrošača prevladavalo je mobilno bankarstvo, koje je činilo 92,59% njihovih elektroničkih naloga. S druge strane, poslovni su subjekti preferirali internetsko bankarstvo, koje je činilo 75,30% njihovih elektroničkih transakcija.

Tablica 2. Ukupan broj nacionalnih kreditnih transfera zadanih elektronički

Način plaćanja	Potrošač	Udio (%)	Poslovni subjekt	Udio (%)	Ukupno	Udio (%)
Šalter	309.692	0,18	12.330.279	8,15	12.639.971	3,87
Internetsko bankarstvo	12.071.031	6,90	113.943.561	75,30	126.014.592	38,62
Telebanking	0	0,00	3.788	0,01	3.788	0,01
Mobilno bankarstvo	162.020.306	92,59	22.916.275	15,14	184.936.581	56,68
Bankomat / bankarski kiosk	68.547	0,04	1	0,00	68.548	0,02
E-račun	233.109	0,13	0	0,00	233.109	0,07
Ostalo	274.772	0,16	2.131.297	1,40	2.406.069	0,73
Ukupno	174.977.457	100	151.325.201	100	326.302.658	100

Napomena: Uključeni su nacionalni kreditni transferi na teret potrošača i poslovnih subjekata u eurima. Podaci se odnose na 2024. godinu.

Izvor: HNB

Što se tiče ukupne vrijednosti transakcija, dominaciju preuzima internetsko bankarstvo, s ukupnim udjelom od 80,00%. Mobilno bankarstvo čini 12,85%, a ostali elektronički kanali zajedno čine preostalih 7,15%. Kod potrošača se 85,24% vrijednosti elektroničkih naloga zadalo putem mobilnog bankarstva, a kod poslovnih subjekata čak 86,93% vrijednosti zabilježeno je putem internetskog bankarstva.

Tablica 3. Ukupna vrijednost nacionalnih kreditnih transfera zadanih elektronički

Način plaćanja	Potrošač	Udio	Poslovni subjekt	Udio	Ukupno	Udio
Šalter	126.329.570	0,42	12.181.873.645	4,20	12.308.203.215	3,83
Internetsko bankarstvo	3.934.695.113	13,08	252.303.278.126	86,93	256.237.973.239	80,00
Telebanking	0	0,00	5.347.187	0,01	5.347.187	0,01
Mobilno bankarstvo	25.640.799.549	85,24	15.526.438.749	5,35	41.167.238.298	12,85
Bankomat / bankarski kiosk	11.868.417	0,04	700	0,00	11.869.117	0,01
E-račun	6.557.100	0,02	0	0,00	6.557.100	0,01
Ostalo	361.623.543	1,20	10.215.742.893	3,51	10.577.366.436	3,29
Ukupno	30.081.873.292	100	290.232.681.300	100	320.314.554.592	100

Napomena: Uključeni su nacionalni kreditni transferi na teret potrošača i poslovnih subjekata u eurima. Podaci se odnose na 2024. godinu.
Izvor: HNB

Ako podatke o ukupnom broju i vrijednosti transakcija zadanih mobilnim i internetskim bankarstvom stavimo u omjer s brojem korisnika tih usluga, dobivamo uvid u prosječne navike korištenja:

- Potrošač je u 2024. godini putem internetskog bankarstva prosječno zadao 6 transakcija ukupne vrijednosti 2.060 eura.
- Poslovni subjekt internetskim je bankarstvom prosječno zadao 467 transakcija u vrijednosti od 1,03 milijuna eura.
- Potrošač je mobilnim bankarstvom prosječno zadao 66 transakcija vrijednih 10.504 eura.
- Poslovni subjekt mobilnim bankarstvom prosječno je zadao 99 transakcija ukupne vrijednosti od 67.338 eura.

Ovi podaci potvrđuju kako potrošači mobilno bankarstvo doživljavaju kao svakodnevni alat za plaćanja manjih iznosa, dok se poslovni subjekti internetskim bankarstvom koriste za veći broj transakcija, ali i znatno veće ukupne iznose.

Tablica 4. Prosječan broj i vrijednost transakcija nacionalnih kreditnih transfera zadanih elektronički prema broju korisnika platnih usluga

Usluge	Potrošač		Poslovni subjekt	
	Broj transakcija	Vrijednost transakcija	Broj transakcija	Vrijednost transakcija
Internetsko bankarstvo	6	2.060	467	1.034.450
Mobilno bankarstvo	66	10.504	99	67.338

Napomena: Uključeni su nacionalni kreditni transferi na teret potrošača i poslovnih subjekata u eurima u 2024. godini.
Izvor: HNB

U nastavku je prikaz kretanja ukupnog broja i vrijednosti nacionalnih kreditnih transfera potrošača i poslovnih subjekata zadanih internetskim i mobilnim bankarstvom u RH.

Internetsko i mobilno bankarstvo

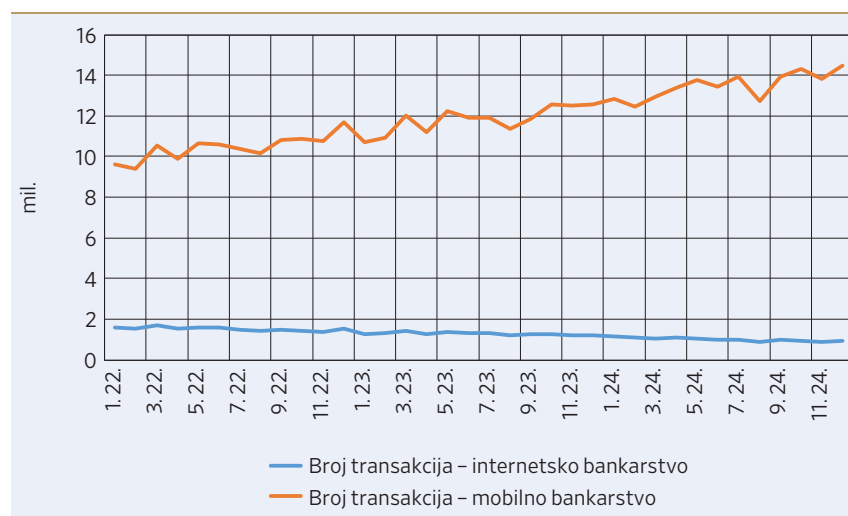
U 2024. godini nastavljen je trend rasta kreditnih transfera putem internetskog i mobilnog bankarstva, posebno u vrijednosti transakcija. Ukupan broj kreditnih transfera putem internetskog bankarstva blago je pao za 0,12%, dok je broj transfera putem mobilnog bankarstva znatno porastao za 14,60%. Vrijednost transakcija zadanih internetskim bankarstvom povećala se za 16,75%, a onih zadanih mobilnim bankarstvom za 26,82% u odnosu na prethodnu godinu.

Kada se analiziraju podaci o internetskom bankarstvu zasebno za potrošače i poslovne subjekte, vidljivo je da su potrošači izvršili 9,58% ukupnog broja transakcija (oko 12,07 milijuna), dok su poslovni subjekti zadali 90,42% transakcija (oko 113,94 milijuna). S aspekta vrijednosti, potrošači su sudjelovali s 1,54% ukupne vrijednosti (3,93 milijarde eura), a poslovni subjekti s 98,46% (252,3 milijarde eura).

Za mobilno bankarstvo situacija je drugačija – potrošači su izvršili 87,61% ukupnog broja transakcija (162,02 milijuna), dok su poslovni subjekti sudjelovali s 12,39% (22,92 milijuna). U smislu vrijednosti, potrošači su zadali 62,28% ukupne vrijednosti transakcija (25,64 milijarde eura), a poslovni subjekti 37,72% (15,53 milijarde eura).

U odnosu na 2023. godinu, broj transakcija mobilnim bankarstvom koje su zadali potrošači porastao je za 14,26%, dok je kod poslovnih subjekata taj porast iznosio 17,05%. Vrijednost transakcija mobilnim bankarstvom povećala se za 27,19% kod potrošača i za 26,22% kod poslovnih subjekata.

Slika 12. Ukupan broj nacionalnih kreditnih transfera potrošača zadanih internetskim i mobilnim bankarstvom

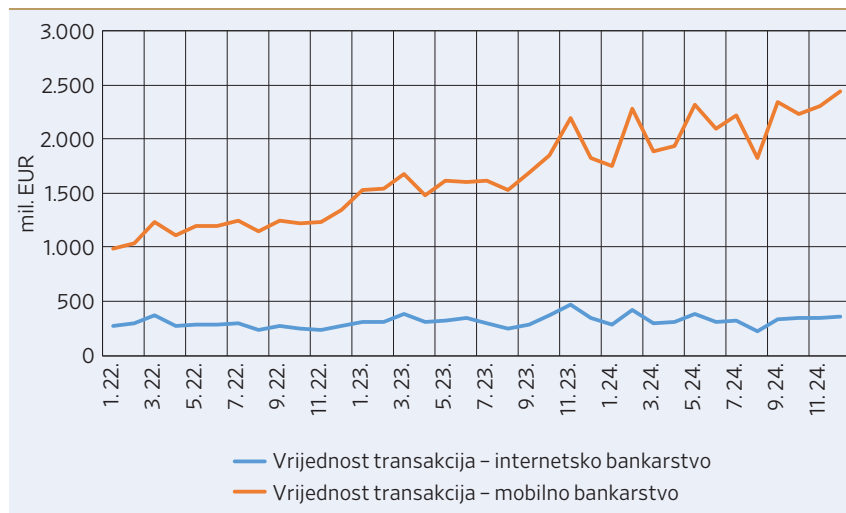


Napomena: Uključeni su nacionalni kreditni transferi potrošača u nacionalnoj valuti (u eurima za 2023. i 2024. te u kunama za 2022. preračunato u eure).

Izvor: HNB

Kretanje ukupnog broja i vrijednosti kreditnih transfera potrošača zadanih putem internetskog i mobilnog bankarstva u razdoblju od 2022. do 2024. u Republici Hrvatskoj prikazano je na slikama 12. i 13., dok su kretanja kod poslovnih subjekata prikazana na slikama 14. i 15. Napominjemo da su u podatke uključeni nacionalni kreditni transferi u nacionalnoj valuti, izraženi u eurima za 2023. i 2024. te preračunati iz kuna za 2022. godinu.

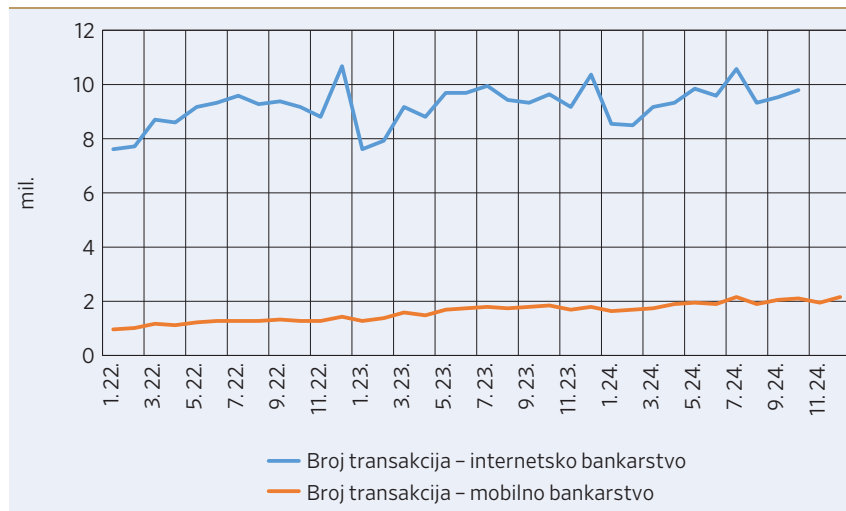
Slika 13. Ukupna vrijednost nacionalnih kreditnih transfera potrošača zadanih internetskim i mobilnim bankarstvom



Napomena: Uključeni su nacionalni kreditni transferi potrošača u nacionalnoj valuti (u eurima za 2023. i 2024. te u kunama za 2022. preračunato u eure).

Izvor: HNB

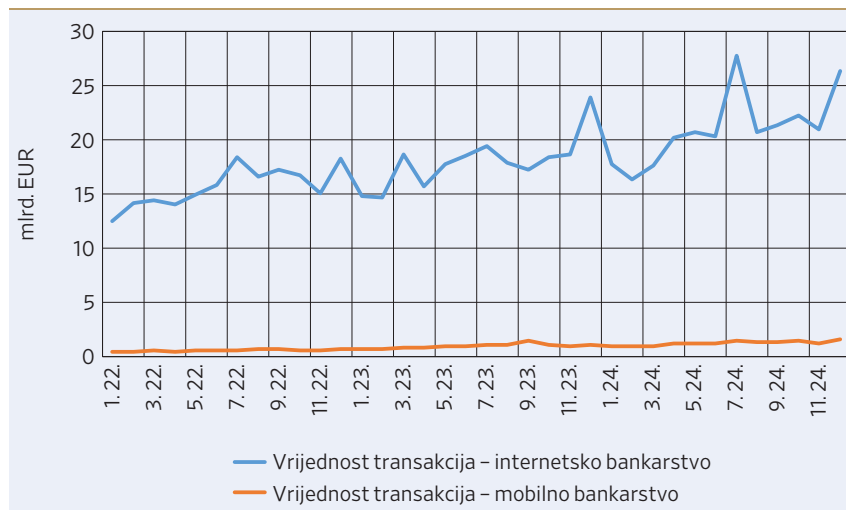
Slika 14. Ukupan broj nacionalnih kreditnih transfera poslovnih subjekata zadanih elektronički internetskim i mobilnim bankarstvom



Napomena: Uključeni su nacionalni kreditni transferi poslovnih subjekata u nacionalnoj valuti (u eurima za 2023. i 2024. te u kunama za 2022. preračunato u eure).

Izvor: HNB

Slika 15. Ukupna vrijednost nacionalnih kreditnih transfera poslovnih subjekata zadanih elektronički internetskim i mobilnim bankarstvom



Napomena: Uključeni su nacionalni kreditni transferi poslovnih subjekata u nacionalnoj valuti (u eurima za 2023. i 2024. te u kunama za 2022. preračunato u eure).
Izvor: HNB

1.1.1. Primljeni nacionalni kreditni transferi

U RH ukupno je 2024. primljeno 358,88 milijuna nacionalnih kreditnih transfera na račune potrošača i poslovnih subjekata koji se vode u kreditnim institucijama u ukupnoj vrijednosti od 457,97 milijarda eura.

1.1.2. Trajni nalog

Trajni nalog je platna usluga kojom kreditna institucija, na temelju posebnog ugovora o trajnom nalogu s korisnikom platnih usluga, periodično, na određeni ili odredivi dan prenosi određeni ili odredivi iznos s računa za plaćanje svojega korisnika platnih usluga u korist računa za plaćanje primatelja plaćanja (npr. plaćanje TV pretplate, plaćanje anuiteta ili rate kredita i sl.).

Platnu uslugu trajnog naloga na dan 31. prosinca 2024. u RH pružalo je 20 kreditnih institucija.

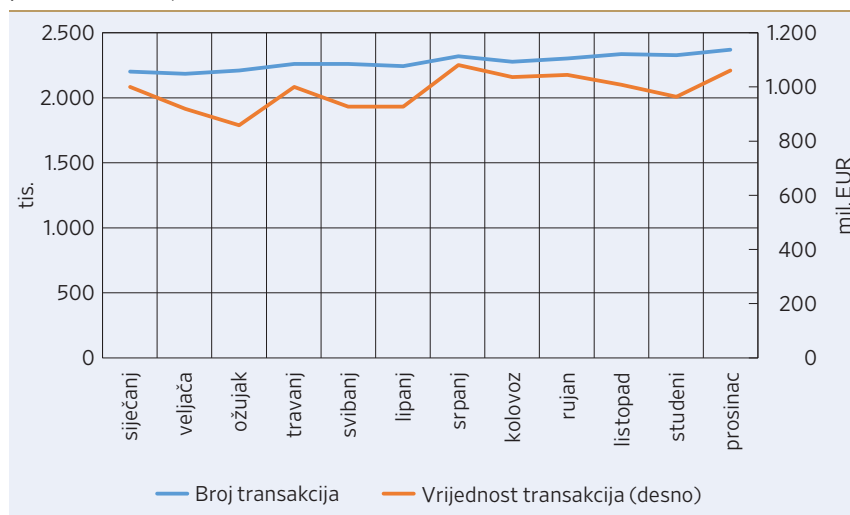
Broj ugovora trajnog naloga jest broj suglasnosti platitelja za izvršenje platne transakcije trajnog naloga koje je kreditna institucija zaprimila, a evidentira ga kreditna institucija kod koje se vodi račun koji je naveden u ugovoru o trajnom nalogu.

Nacionalna platna transakcija trajnog naloga obuhvaća nacionalne platne transakcije trajnog naloga izvršene u eurima na teret računa korisnika platnih usluga (potrošača i poslovnih subjekata).

Na dan 31. prosinca 2024. potrošači su imali sklopljena 2.313.453 ugovora o trajnom nalogu s kreditnom institucijom, a poslovni subjekti 68.831 ugovor.

U 2024. godini ukupno je u RH izvršen 27,31 milijun transakcija trajnih naloga (u svim valutama) u ukupnoj vrijednosti od 11,84 milijarde eura (preračunato u eure). Od ukupnog broja izvršenih transakcija trajnih naloga njih 99,98% izvršeno je u eurima, a ostatak od 0,02% u ostalim valutama.

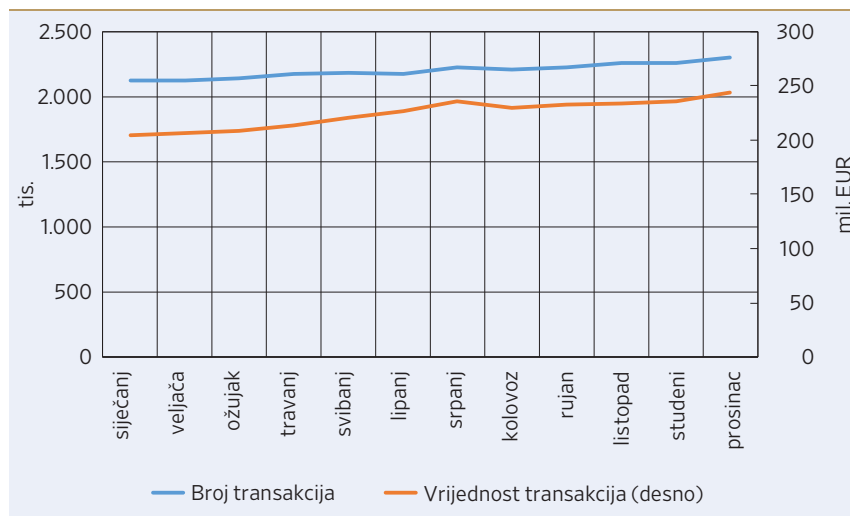
Slika 16. Ukupan broj i vrijednost transakcija trajnog naloga potrošača i poslovnih subjekata



Napomena: Uključeni su trajni nalozi potrošača i poslovnih subjekata u eurima. Podaci se odnose na 2024. godinu.

Izvor: HNB

Slika 17. Broj i vrijednost transakcija trajnog naloga potrošača



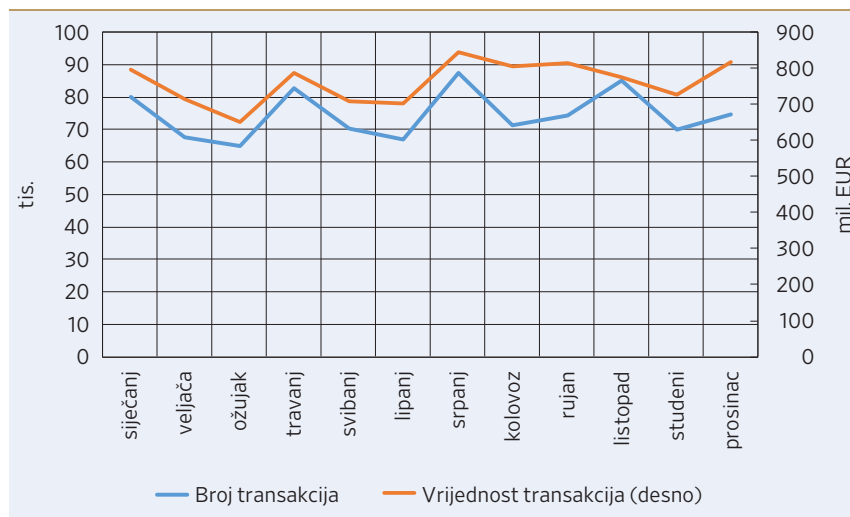
Napomena: Uključeni su trajni nalozi potrošača u eurima. Podaci se odnose na 2024. godinu.

Izvor: HNB

Na razini mjeseca prosječno je izvršeno 2,27 milijuna transakcija s prosječnom mjesečnom vrijednosti u iznosu od 985,96 mil. eura. Prosječna vrijednost jedne transakcije trajnog naloga iznosila je 434 eura (Slika 16.).

Ukupan broj transakcija trajnog naloga potrošača u eurima u 2024. iznosio je 26,39 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 2,69 milijarda eura. To znači da je prosječna vrijednost njihove jedne transakcije trajnog naloga bila oko 102 eura (Slika 16.).

Slika 18. Broj i vrijednost transakcija trajnog naloga poslovnih subjekata



Napomena: Uključeni su trajni nalozi poslovnih subjekata u eurima. Podaci se odnose na 2024. godinu.

Izvor: HNB

U istom razdoblju, poslovni subjekti imali su znatno manje transakcija, oko 895 tisuća, ali u mnogo većoj ukupnoj vrijednosti od 9,14 milijarda eura. Prosječna vrijednost jedne njihove transakcije bila je 10.210 eura (Slika 18.).

Udio potrošačkih transakcija u ukupnom broju trajnih naloga iznosio je gotovo 97%, a poslovni su subjekti činili samo oko 3%. Međutim, po vrijednosti je situacija obratna — poslovni subjekti činili su više od 77% ukupne vrijednosti svih trajnih naloga, a udio potrošača bio je oko 23%.

Kad se pogleda koliko transakcija korisnik u prosjeku izvrši mjesečno, potrošači obave otprilike 1,6 transakcija u vrijednosti od 160 eura, dok poslovni subjekti imaju otprilike 1,7 transakcija mjesečno, ali s prosječnom vrijednosti od čak 17.764 eura.

1.2. Međunarodni kreditni transferi

Međunarodni kreditni transfer jest platna transakcija kreditnog transfera u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih se jedan pružatelj platnih usluga (primatelja plaćanja ili platitelja) nalazi u RH, a drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) u drugoj državi članici ili u trećoj državi.

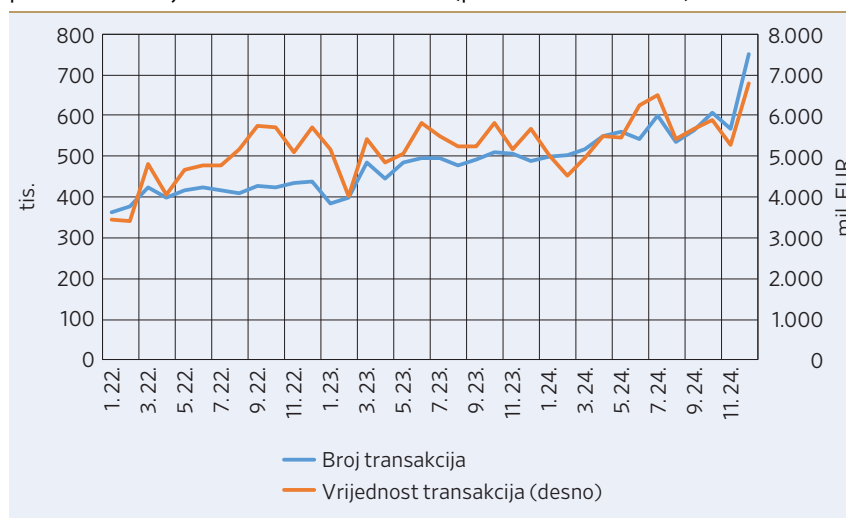
Na dan 31. prosinca 2024. uslugu međunarodnih kreditnih transfera nudilo je u Hrvatskoj 20 kreditnih institucija.

Poslani međunarodni kreditni transferi

Poslani međunarodni kreditni transferi obuhvaćaju međunarodne platne transakcije na teret računa korisnika platnih usluga (potrošača i poslovnih subjekata), koje je kreditna institucija izvršila/poslala u korist pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja koji posluje u drugoj državi članici ili u trećoj državi.

Iz RH u 2024. ukupno je poslano 6,79 milijuna transakcija međunarodnih kreditnih transfera u svim valutama (uključujući eure) u ukupnoj vrijednosti od 67,28 milijarda eura (preračunato u eure). Na razini mjeseca prosječno je poslano 566.168 transakcija s prosječnom mjesečnom vrijednosti od 5,61 milijardu eura. U odnosu na 2023. ukupan broj poslanih međunarodnih kreditnih transfera u 2024. godini povećao se za 20%, a ukupna vrijednost za 6,8%.

Slika 19. Ukupni poslani međunarodni kreditni transferi potrošača i poslovnih subjekata u svim valutama (preračunato u eure)



Napomena: Uključeni su poslani međunarodni kreditni transferi potrošača i poslovnih subjekata u svim valutama (preračunato u eure).

Izvor: HNB

U 2024. potrošači su ukupno inicirali 1,45 milijuna transakcija poslanih međunarodnih kreditnih transfera u ukupnoj vrijednosti od 2,91 milijardu eura, a poslovni subjekti 5,34 milijuna transakcija u ukupnoj vrijednosti od 64,37 milijarda eura.

Od ukupnog broja poslanih međunarodnih kreditnih transfera njih 95,3% bili su kreditni transferi inicirani u valuti euro, dok su preostalih 4,7% činili kreditni transferi poslani u ostalim valutama.

Primljeni međunarodni kreditni transferi

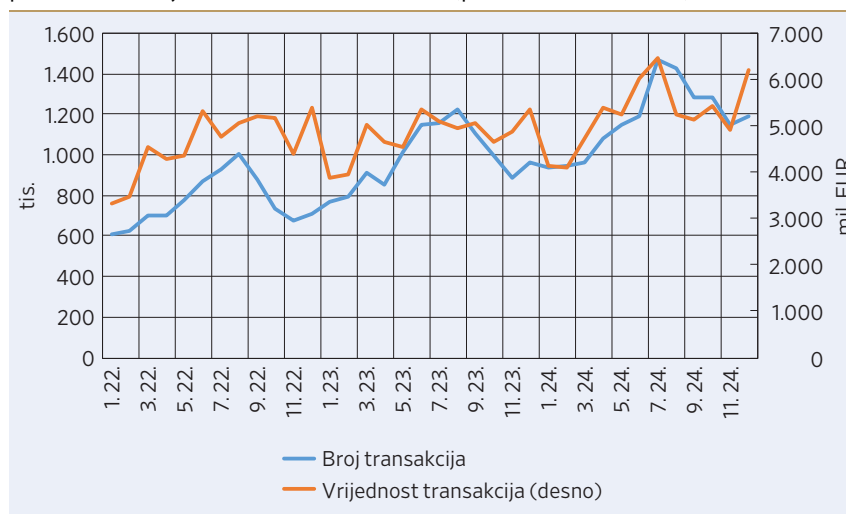
Primljeni međunarodni kreditni transferi obuhvaćaju platne transakcije primljene u korist računa korisnika platnih usluga (potrošača i poslovnih subjekata) kod kojih pružatelj platnih usluga platitelja posluje u drugoj državi članici ili u trećoj državi.

U 2024. ukupno je u RH primljeno 14,06 milijuna međunarodnih kreditnih transfera potrošača i poslovnih subjekata u svim valutama (uključujući euro), čija je ukupna vrijednost preračunata u eure iznosila 63,09 milijarda eura.

Ukupan broj primljenih međunarodnih kreditnih transfera u 2024. povećao se za 18,96% u odnosu na 2023. godinu, a ukupna vrijednost za 10,03%.

Na razini mjeseca prosječno je primljeno 1,17 milijuna transakcija s prosječnom mjesečnom vrijednosti od 5,26 milijarda eura.

Slika 20. Ukupni primljeni međunarodni kreditni transferi potrošača i poslovnih subjekata u svim valutama (preračunato u eure)



Napomena: Uključeni su primljeni međunarodni kreditni transferi potrošača i poslovnih subjekata u svim valutama (preračunato u eure).

Izvor: HNB

2. Usluga plaćanja računa

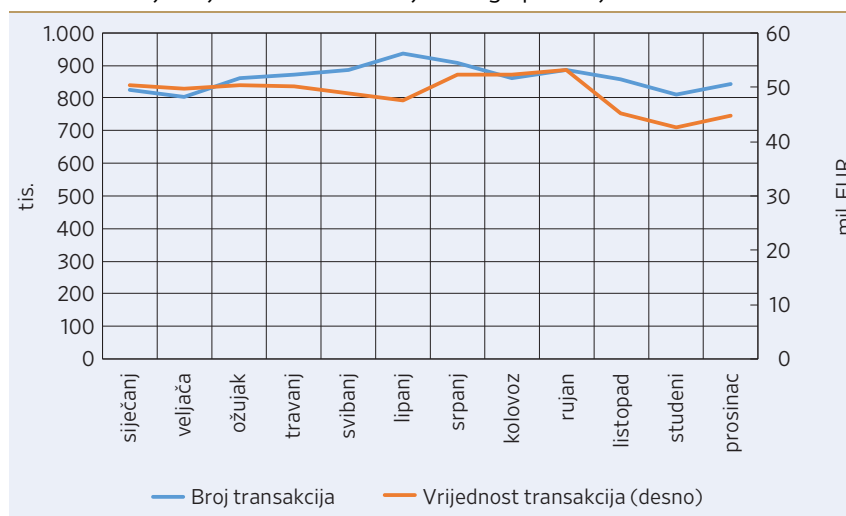
Usluga plaćanja računa omogućuje da kreditna institucija, na temelju ugovornog odnosa s primateljem plaćanja, prikuplja novčana sredstva od platitelja i proslijeđuje ih primatelju plaćanja u unaprijed definiranim vremenskim intervalima. Ova se usluga koristi za plaćanje režijskih i sličnih troškova, poput računa za električnu energiju, plin, vodu i ostale komunalne usluge, a izvršava se u skladu s rokovima propisanim ZPP-om.

Na dan 31. prosinca 2024. ovu je uslugu u Hrvatskoj pružalo 11 kreditnih institucija i jedna institucija za elektronički novac, isključivo u valuti euro. Tijekom 2024. ukupno je izvršeno 10,36 milijuna transakcija korištenjem usluge plaćanja računa, u ukupnoj vrijednosti od 587,30 milijuna eura. Prosječna vrijednost jedne takve transakcije iznosila je 57 eura.

U odnosu na 2023. godinu zabilježen je pad broja transakcija za 14,08 posto i pad ukupne vrijednosti transakcija za 0,79%. Ovaj pad reflektira promjene u ponašanju potrošača, koji se sve više koriste drugim načinima iniciranja plaćanja, osobito digitalnim kanalima kao što su internetsko i mobilno bankarstvo. Unatoč ukupnom smanjenju obujma, prosječna vrijednost pojedinačne transakcije povećala se za 16,3%, što upućuje na veće prosječne iznose računa ili promjenu u strukturi korisnika koji se koriste ovom uslugom.

Mjesečni podaci za 2024. pokazuju da je prosječan broj transakcija iznosio približno 863 tisuće mjesečno, dok je prosječna mjesečna vrijednost dosegala gotovo 49 milijuna eura. Kretanje broja i vrijednosti transakcija tijekom godine prikazano je na Slici 21., koja potvrđuje relativnu stabilnost u dinamici korištenja usluge, uz blage sezonske oscilacije.

Slika 21. Broj i vrijednost transakcija usluge plaćanja računa



Napomena: Ukupan broj i vrijednost transakcija usluge plaćanja računa potrošača u eurima. Podaci se odnose na 2024. godinu.

Izvor: HNB

3. Novčana pošiljka

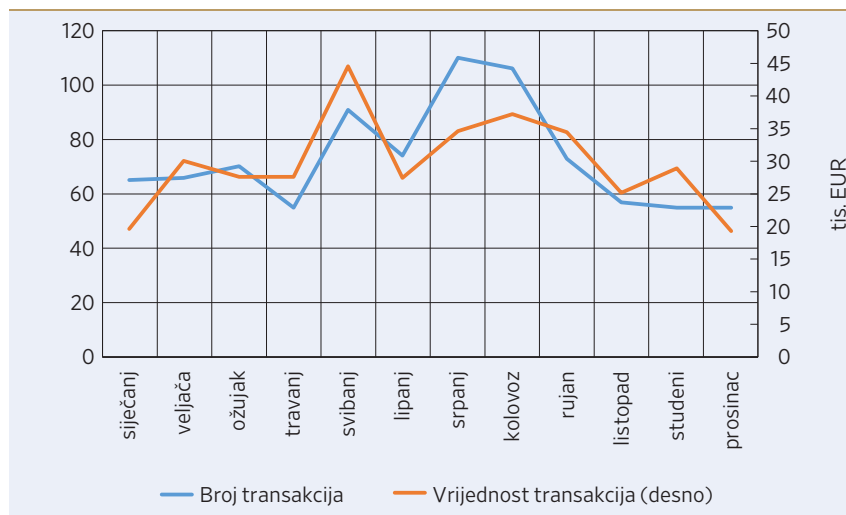
Novčana pošiljka jest platna usluga pri kojoj se primaju novčana sredstva od platitelja, bez otvaranja računa za plaćanje na ime platitelja ili primatelja plaćanja, s isključivom svrhom prijenosa odgovarajućeg iznosa novčanih sredstava primatelju plaćanja ili drugom pružatelju platnih usluga za primatelja plaćanja i/ili se takva novčana sredstva primaju za primatelja plaćanja i stavljaju mu se na raspolaganje.

Podatke o ovoj usluzi prikupljaju kreditne institucije koje ju pružaju samostalno ili kao zastupnici, kao i Fina. U 2024. ovu su uslugu u Hrvatskoj pružale dvije kreditne institucije i Fina, pri čemu je njihov udio u ukupnom broju i vrijednosti platnih transakcija statistički zanemariv.

Poslane novčane pošiljke

U dijelu koji se odnosi na poslane nacionalne novčane pošiljke, riječ je o transferima koje su potrošači u Hrvatskoj slali drugim korisnicima unutar zemlje. Broj takvih transakcija nije velik. U 2024. zabilježeno je ukupno 877 transakcija ukupne vrijednosti 356.560 eura, a prosječna vrijednost jedne transakcije iznosila je 407 eura. Mjesečni prosjek iznosio je 73 transakcije s vrijednošću od gotovo 30 tisuća eura, što je prikazano na Slici 22.

Slika 22. Poslane nacionalne novčane pošiljke



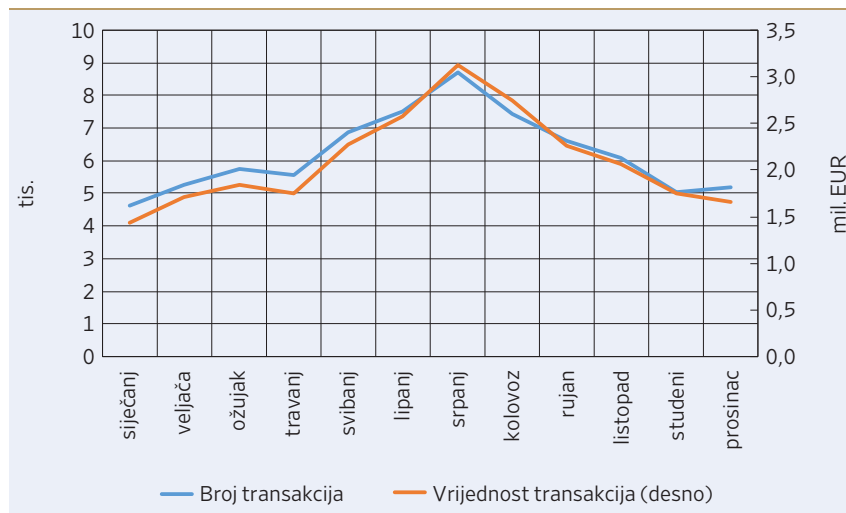
Napomena: Uključene su poslane nacionalne novčane pošiljke potrošača u eurima. Podaci se odnose na 2024. godinu.

Izvor: HNB

Kada je riječ o poslanim međunarodnim novčanim pošiljkama, to se odnosi na prekogranične transfere u kojima jedan pružatelj platnih usluga djeluje iz Hrvatske, a primatelj se nalazi u drugoj državi članici ili trećoj zemlji. U 2024. potrošači su poslali ukupno 74.577 takvih pošiljki, ukupne vrijednosti

25,17 milijuna eura. Prosječna vrijednost jedne međunarodne novčane pošiljke iznosila je 338 eura. Kretanje broja i vrijednosti prikazano je na Slici 23.

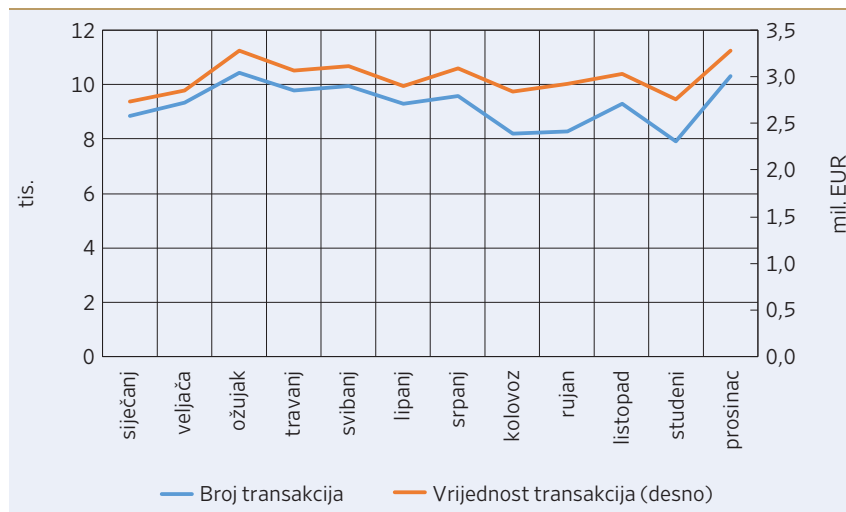
Slika 23. Poslane međunarodne novčane pošiljke



Napomena: Uključene su poslane međunarodne novčane pošiljke potrošača u eurima. Podaci se odnose na 2024. godinu.
Izvor: HNB

Primljene međunarodne novčane pošiljke

Slika 24. Primljene međunarodne novčane pošiljke u svim valutama



Napomena: Uključene su primljene međunarodne novčane pošiljke potrošača poslane u svim valutama (preračunato u eure). Podaci se odnose na 2024. godinu.
Izvor: HNB

4. Izravno terećenje

Izravno terećenje jest platna usluga kojom se tereti platitelj račun za plaćanje, pri čemu platnu transakciju inicira primatelj plaćanja na osnovi suglasnosti platitelja dane njegovu pružatelju platnih usluga, primatelju plaćanja ili pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja.

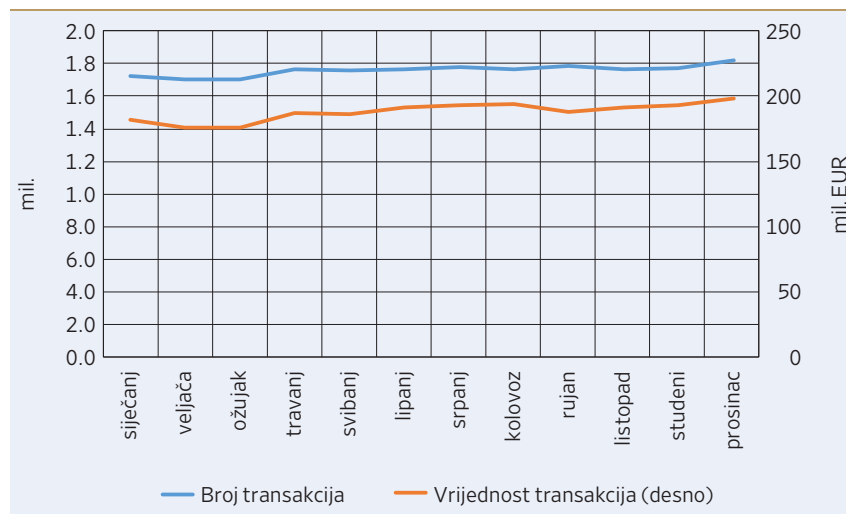
Platnu uslugu izravnog terećenja na dan 31. prosinca 2024. u RH pružalo je 16 kreditnih institucija. U isto vrijeme, izravnim terećenjem koristilo se više od 600 tisuća potrošača i nešto više od dvije tisuće poslovnih subjekata.

Tijekom 2024. ukupno je provedeno 21,11 milijuna transakcija izravnog terećenja, u vrijednosti od 2,26 milijarda eura. Prosječna vrijednost pojedinačnog terećenja iznosila je 107 eura. Prikaz kretanja broja i vrijednosti transakcija tijekom godine dostupan je na Slici 25.

Analiza strukture korisnika pokazuje da se potrošači znatno češće koriste ovom uslugom u odnosu na poslovne subjekte. Od ukupnog broja transakcija, 20,95 milijuna odnosi se na terećenja potrošačkih računa, dok je 161 tisuća transakcija provedena s računa poslovnih korisnika. Vrijednosno, potrošačka terećenja iznosila su 2,05 milijarda eura, dok je kod poslovnih korisnika zabilježeno 209,2 milijuna eura.

Prosječan mjesečni broj transakcija izravnog terećenja kod potrošača iznosio je 1,75 milijuna, s prosječnom mjesečnom vrijednošću od 170,5 milijuna eura. Kod poslovnih subjekata prosječno je izvršeno 13.440 transakcija mjesečno, vrijednih 17,4 milijuna eura.

Slika 25. Ukupan broj i vrijednost transakcija izravnih terećenja



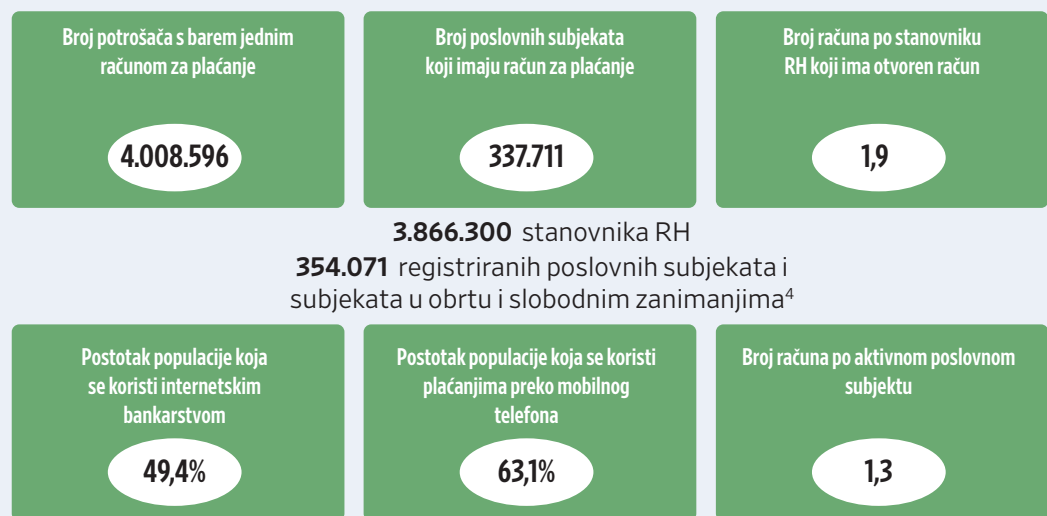
Napomena: Ukupan broj i vrijednost transakcija izravnih terećenja računa za plaćanje potrošača i poslovnih subjekata izvršenih u svim valutama (uključujući i eure), preračunato u eure. Podaci se odnose na 2024. godinu.
Izvor: HNB

Promatraju li se podaci na razini pojedinoga korisnika, može se zaključiti da je prosječan broj transakcija po računu potrošača na mjesečnoj razini iznosio tri, uz prosječnu vrijednost od 282 eura. Kod poslovnih korisnika taj prosjek bio je viši – šest terećenja mjesečno s prosječnom vrijednošću od 7.544 eura.

5. Računi za plaćanje

U ovom poglavlju detaljnije se analizira broj računa za plaćanje potrošača i poslovnih subjekata otvorenih kod kreditnih institucija te se daje prikaz broja računa za plaćanje i broja korisnika prema platnoprmetnim servisima (uslugama), odnosno prema ugovorenim načinima plaćanja korisnika kod kreditne institucije.

Okvir 2. Pregled broja korisnika računa za plaćanje i platnih servisa na dan 31. prosinca 2024.



Izvor: HNB

5.1. Transakcijski račun i drugi platni račun

Račun za plaćanje jest račun koji vodi pružatelj platnih usluga na ime jednog ili više korisnika platnih usluga i koji se koristi za izvršavanje platnih transakcija, a to su transakcijski račun i drugi platni račun.

⁴ Državni zavod za statistiku, procjena broja stanovnika za 2024.

Transakcijski račun jest tekući račun odnosno žiroračun koji je uređen ZPP-om, a s obzirom na valutu transakcijski račun može biti jednovalutni i multivalutni.

Drugi platni račun jest bilo koji račun koji vodi pružatelj platnih usluga na ime jednog ili više korisnika platnih usluga i koristi se za izvršavanje platnih transakcija, a ne može se svrstati u kategoriju transakcijskih računa. U druge platne račune ubrajaju se svi računi za plaćanje koji nisu transakcijski, a s kojih je moguće neometano izvršiti platnu transakciju. Drugi platni računi ne razlikuju se po statusu ovisno o tome imaju li ili nemaju odobreno prekoračenje. Stoga su u ovoj publikaciji prikazani podaci samo o ukupnom broju otvorenih drugih platnih računa i broju blokiranih računa na posljednji dan u mjesecu.

Na dan 31. prosinca 2024. evidentirano je ukupno 7.505.762 računa za plaćanje potrošača i 450.109 računa za plaćanje poslovnih subjekata. Od ukupnog broja računa za plaćanje njih 96,7% jesu transakcijski računi, dok drugi platni računi imaju udio od 3,3%.

Od ukupnog broja transakcijskih računa njih 7.241.127 bili su računi potrošača, a 448.817 računi su poslovnih subjekata.

Tablica 5. Broj računa za plaćanje potrošača i poslovnih subjekata na dan 31. prosinca 2024.

Vrsta računa	Potrošač	Poslovni subjekt
Transakcijski račun	7.241.127	448.817
Drugi platni račun	264.635	1.292
Ukupno	7.505.762	450.109

Napomena: Uključeni su blokirani računi na dan 31. prosinca 2024.
Nisu uključeni računi kreditnih institucija i Fine.
Izvor: HNB

Na dan 31. prosinca 2024. ukupno 4.008.596 potrošača i 340.717 poslovnih subjekata imalo je otvoren najmanje jedan račun za plaćanje kod kreditne institucije u RH.

Kada se prethodno navedeni podaci stave u omjer s ukupnim brojem evidentiranih računa za plaćanje potrošača i poslovnih subjekata na dan 31. prosinca 2024. (Tablica 5.), dolazi se do zaključka da svaki potrošač ima prosječno dva računa za plaćanje (1,9) i da svaki poslovni subjekt u RH ima prosječno 1,3 računa za plaćanje.

Jednovalutni i multivalutni računi

Računi za plaćanje koje vode kreditne institucije s obzirom na valutu mogu biti jednovalutni i multivalutni. Jednovalutni računi jesu računi na kojima banke vode novčana sredstva korisnika u jednoj valuti – najčešće euru. S druge strane, na multivalutnim računima korisnici mogu imati sredstva u više različitih valuta.

Ukupan broj jednovalutnih računa u RH na dan 31. prosinca 2024. bio je 2.944.911, a multivalutnih 3.776.523.

Na dan 31. prosinca 2024. udio jednovalutnih računa u ukupnom broju transakcijskih računa potrošača iznosi 46,5%.

Naši građani gotovo podjednako ugovaraju jednovalutne i multivalutne račune, premda nešto više multivalutne, a poslovni subjekti gotovo najčešće ugovaraju samo multivalutne račune – odnosno 95,5% računa poslovnih subjekata na dan 31. prosinca 2024. bilo je multivalutno.

Transakcijski računi prema statusu

Transakcijski računi prema statusu mogu biti s odobrenim prekoračenjem, bez odobrenog prekoračenja i blokirani.

Računi bez odobrenog prekoračenja jesu transakcijski računi otvoreni kod kreditne institucije na teret kojih je moguće izvršavati platne transakcije samo do iznosa novčanih sredstava na tim računima.

U prikaze podataka o transakcijskim računima bez odobrenog prekoračenja nisu uključeni računi koji su na posljednji dan izvještajnog razdoblja odnosno mjeseca blokirani.

Računi s odobrenim prekoračenjem jesu transakcijski računi otvoreni kod kreditne institucije na teret kojih je moguće izvršavati platne transakcije preko iznosa novčanih sredstava na tim računima odnosno do visine ugovorenog prekoračenja.

U podatke o transakcijskim računima s odobrenim prekoračenjem nisu uključeni računi koji su na posljednji dan izvještajnog razdoblja odnosno mjeseca blokirani. Također, nisu uključeni iznosi limita koji su odobreni za obročnu otplatu po transakcijskom računu (obročna otplata za debitnu platnu karticu).

Blokirani računi za plaćanje jesu transakcijski računi i drugi platni računi otvoreni kod kreditnih institucija na kojima je privremeno onemogućeno raspolaganje svim novčanim sredstvima na posljednji dan izvještajnog razdoblja odnosno mjeseca.

Raspolaganje novčanim sredstvima za potrebe statistike platnog prometa može biti privremeno onemogućeno zbog:

- provedbe ovrhe na novčanim sredstvima u skladu sa zakonom kojim se uređuje provedba ovrhe na novčanim sredstvima
- nenamirenih obveza u skladu s uvjetima iz okvirnog ili drugog ugovora korisnika platne usluge s pružateljem platne usluge
- sumnje na neovlašteno korištenje
- provođenja drugih propisa kojima se nalaže privremeno onemogućivanje raspolaganja novčanim sredstvima na računima i
- ostalih razloga.

Blokirani računi ne prikazuju se prema statusima bez odobrenog prekoračenja i s odobrenim prekoračenjem.

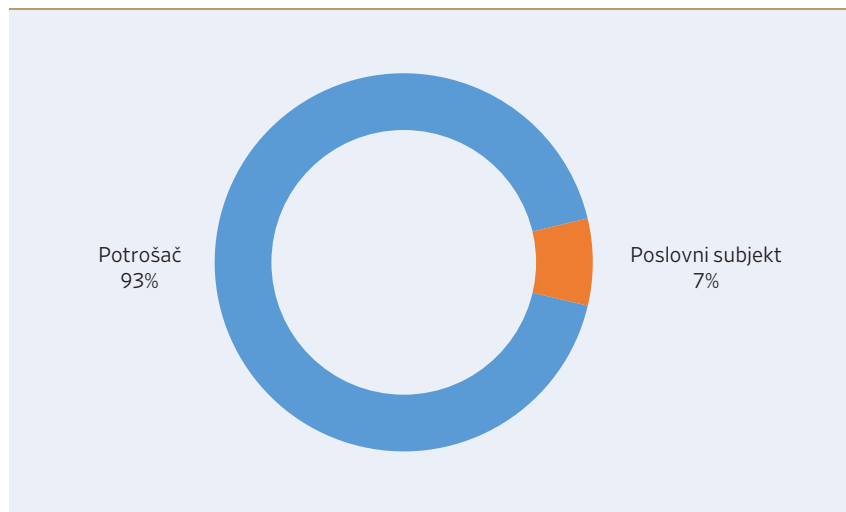
Od ukupnog broja računa potrošača, na dan 31. prosinca 2024. njih 1.091.777 imalo je odobreno prekoračenje, a 5.195.069 računa potrošača nije imalo odobreno prekoračenje. Od ukupnog broja računa koji imaju odobreno prekoračenje njih 46,6% koristilo se tom mogućnošću.

U nastavku teksta daje se detaljniji prikaz broja računa prema statusu računa te podaci o ukupno odobrenim prekoračenjima i iznosu korištenog prekoračenja.

Transakcijski računi bez odobrenog prekoračenja

Na dan 31. prosinca 2024. u RH ukupno je bilo otvoreno 5.195.069 (93%) transakcijskih računa potrošača i 416.503 računa poslovnih subjekata koji nemaju odobreno prekoračenje (7%).

Slika 26. Udjeli u broju transakcijskih računa potrošača i poslovnih subjekata bez odobrenog prekoračenja



Napomena: Podaci se odnose na stanje na dan 31. 12. 2024. Nisu uključeni blokirani računi.
Izvor: HNB

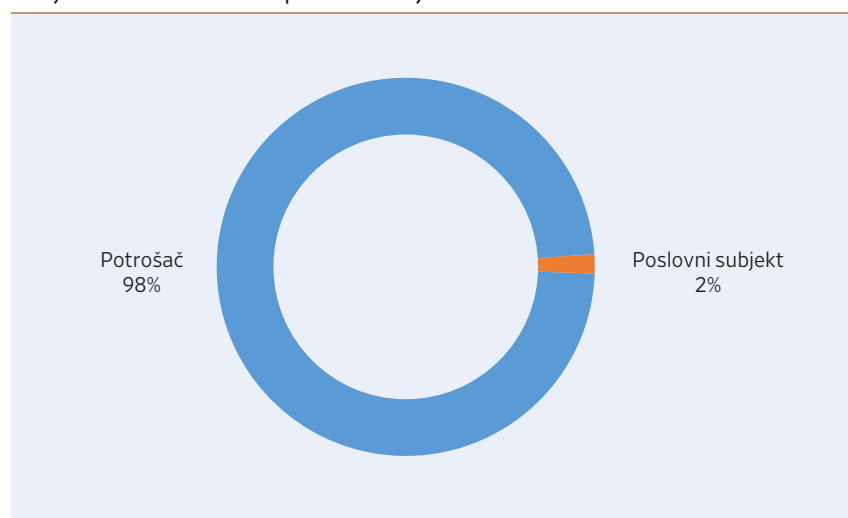
Ako se broj transakcijskih računa bez odobrenog prekoračenja analizira ovisno o tome je li jednovalutni ili multivalutni, dolazi se do podatka da je multivalutnih računa više nego jednovalutnih, posebice kod poslovnih subjekata. Naime, 95% transakcijskih računa poslovnih subjekata multivalutno je, dok potrošači multivalutnih računa imaju 57%, a jednovalutnih 43%.

Transakcijski računi s odobrenim prekoračenjem

Ukupan broj transakcijskih računa s odobrenim prekoračenjem u RH višestruko je manji od ukupnog broja transakcijskih računa bez odobrenog prekoračenja te je na dan 31. prosinca 2024. evidentirano 1.091.777 računa potrošača i 18.085 računa poslovnih subjekata s odobrenim prekoračenjem.

Analizira li se broj transakcijskih računa s odobrenim prekoračenjem ovisno o tome jesu li jednovalutni ili multivalutni, 61% računa potrošača je jednovalutno (u pravilu euro), a 39% multivalutno. Kod poslovnih subjekata udjeli su drugačiji te je 2,3% jednovalutnih, a multivalutnih računa s odobrenim prekoračenjem 97,7%.

Slika 27. Udjeli u broju transakcijskih računa potrošača i poslovnih subjekata s odobrenim prekoračenjem



Napomena: Podaci se odnose na stanje na dan 31. 12. 2024. Nisu uključeni blokirani računi.
Izvor: HNB

Od ukupno 1.091.777 transakcijskih računa potrošača koji na dan 31. prosinca 2024. imaju odobreno prekoračenje, njih 46,6% odnosno 508.837 računa na dan 31. prosinca 2024. bili su u odobrenom prekoračenju. Kod poslovnih subjekata postotak transakcijskih računa s odobrenim prekoračenjem koji su na dan 31. prosinca 2024. bili u prekoračenju iznosi 48,1%, odnosno ukupno 8.705 transakcijskih računa bilo je u odobrenom prekoračenju od ukupno evidentiranih 18.085 koji se mogu koristiti prekoračenjem.

Blokirani računi za plaćanje

Na dan 31. prosinca 2024. ukupno je bilo blokirano odnosno onemogućeno je raspolaganje novčanim sredstvima za 1.009.732 računa za plaćanje potrošača i 14.878 računa za plaćanje poslovnih subjekata. Navedeno čini smanjenje broja blokiranih transakcijskih računa potrošača za 3,2%, a poslovnih subjekata za 6,4% u odnosu na 31. prosinca 2023.

Tablica 6. Broj blokiranih računa za plaćanje
na dan 31. prosinca 2024.

Vrsta računa	Potrošač	Poslovni subjekt
Transakcijski račun	954.281	14.229
Drugi platni račun	55.451	649
Ukupno	1.009.732	14.878

Izvor: HNB

5.2. Broj korisnika prema platnoprometnim servisima

U Tablici 7. prikazan je ukupan broj korisnika potrošača i poslovnih subjekata po vrstama ugovorenih platnih servisa, odnosno prema ugovorenim načinima plaćanja koji se provode na teret računa otvorenih kod kreditnih institucija.

Svaki korisnik pojedinoga platnog servisa evidentiran je samo jednom, neovisno o tome koristi li se tom uslugom kod više kreditnih institucija.

Tablica 7. Broj korisnika prema platnim servisima

Opis načina plaćanja	Potrošač	Poslovni subjekt	Ukupno
Internetsko bankarstvo	1.909.948	243.901	2.153.849
Mobilno bankarstvo	2.441.047	230.574	2.671.621
Telebanking	0	34	34
E-račun	23.680	34	23.714
Izravno terećenje	604.593	2.311	606.904
Trajni nalog	1.402.349	42.882	1.445.231

Napomena: Stanje na dan 31. prosinca 2024.
Izvor: HNB

Podaci se odnose na broj korisnika koji su ugovorili korištenje pojedinoga platnog servisa s kreditnom institucijom. Na primjer, za internetsko bankarstvo broji se svaki korisnik koji ima ugovorenu uslugu, neovisno o broju izdanih tokena; za mobilno bankarstvo uvjet je instalacija aplikacije na mobilnom uređaju, a kod e-računa i izravnog terećenja broj korisnika temelji se na danoj suglasnosti za korištenje tih usluga.

Analiza pokazuje da se potrošači u Hrvatskoj najviše koriste mobilnim bankarstvom (60,9% potrošača), internetskim bankarstvom (47,7%) te uslugama trajnog naloga (35%) i izravnog terećenja (15,1%). Usporedno s tim, usluga e-računa bilježi relativno nizak udio (0,6%).

Kod poslovnih subjekata internetsko bankarstvo i dalje prevladava (71,6%), a slijede mobilno bankarstvo (67,7%) i trajni nalozi (12,6%). Korištenje e-računa (0,01%) i dalje je vrlo ograničeno.

U odnosu na 2023., broj korisnika mobilnog bankarstva u 2024. porastao je za 10,9% kod potrošača i za 13,5% kod poslovnih subjekata. Broj korisnika internetskog bankarstva također je porastao – 11,6% kod potrošača i 4,3% kod poslovnih subjekata.

Tablica 8. Platni servisi (usluge) povezani s računom za plaćanje na dan 31. prosinca 2024.

Broj platnih servisa (usluga)	Potrošač	Poslovni subjekt
1	1.159.088	38.865
2	631.391	113.260
3	1.154.137	163.519
4 i više	1.063.980	25.073

Napomena: Prikaz broja platnih servisa (usluga) kojima se koriste klijenti kreditnih institucija
Izvor: HNB

Tablica 8. prikazuje broj korisnika platnih servisa prema broju različitih usluga kojima se koriste uz svoj račun za plaćanje. Više od milijun potrošača (1.159.088) i gotovo 39 tisuća poslovnih subjekata ima isključivo otvoren račun za plaćanje, bez korištenja dodatnih platnih usluga. S druge strane, najveći broj korisnika – i potrošača i poslovnih subjekata – ima ugovorene tri platne usluge, najčešće kombinaciju internetskog i mobilnog bankarstva te trajnih naloga ili izravnog terećenja.

Kada je riječ o korisnicima s jednom dodatnom uslugom uz račun za plaćanje, među potrošačima najzastupljenije je mobilno bankarstvo (289.195 korisnika), a slijedi trajni nalog (238.929 korisnika). Kod poslovnih subjekata, najčešća pojedinačna usluga jest internetsko bankarstvo (61.735 korisnika), a zatim mobilno bankarstvo (48.956 korisnika).

6. Pojmovnik

Izravno terećenje je platna usluga kojom se tereti platitelj račun za plaćanje, pri čemu platnu transakciju inicira primatelj plaćanja na osnovi suglasnosti platitelja dane njegovu pružatelju platnih usluga, primatelju plaćanja ili pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja.

Korisnik platnih usluga fizička je ili pravna osoba koja se koristi platnom uslugom u svojstvu platitelja, primatelja plaćanja ili istodobno u oba svojstva.

Kreditni transfer je platna usluga kojom se račun za plaćanje primatelja plaćanja odobrava za platnu transakciju ili za niz platnih transakcija terećenja platiteljeva računa za plaćanje od strane pružatelja platnih usluga kod kojeg se vodi platitelj račun za plaćanje, na osnovi naloga za plaćanje koji zadaje platitelj.

Međunarodna platna transakcija jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih se jedan pružatelj platnih usluga nalazi u Republici Hrvatskoj, a drugi u trećoj državi.

Nacionalna platna transakcija jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju platitelj pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ili samo jedan pružatelj platnih usluga koji se nalaze u Republici Hrvatskoj.

Nepotrošač je pravna ili fizička osoba koja nije potrošač (poslovni subjekt).

Novčana pošiljka je platna usluga pri kojoj se primaju novčana sredstva od platitelja bez otvaranja računa za plaćanje na ime platitelja ili primatelja plaćanja, s isključivom svrhom prijenosa odgovarajućeg iznosa novčanih sredstava primatelju plaćanja ili drugom pružatelju platnih usluga za primatelja plaćanja i/ili se takva novčana sredstva primaju za primatelja plaćanja i stavljaju mu se na raspolaganje.

Platna transakcija je polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava koje je inicirao platitelj ili je zadana u njegovo ime i za njegov račun ili ju je inicirao primatelj plaćanja, bez obzira na to kakve su obveze iz odnosa između platitelja i primatelja plaćanja.

Potrošač je fizička osoba koja u ugovorima o platnim uslugama obuhvaćenima Zakonom o platnom prometu (NN, br. 66/2018., 114/2022. i 136/2024.) djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja, odnosno fizička osoba koja sklapa ugovor o izdavanju

elektroničkog novca u skladu sa Zakonom o elektroničkom novcu (NN, br. 64/2018., 114/2022. i 136/2024.) izvan područja gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja.

Prekogranična platna transakcija jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih se jedan pružatelj platnih usluga nalazi u Republici Hrvatskoj, a drugi u drugoj državi članici.

Račun za plaćanje jest bilo koji račun koji vodi pružatelj platnih usluga na ime jednog ili više korisnika platnih usluga i kojim se koristi za izvršavanje platnih transakcija.

Trajni nalog je uputa koju je platitelj dao pružatelju platnih usluga kod kojega se vodi platiteljev račun za plaćanje, za izvršavanje kreditnih transfera u redovitim vremenskim razmacima ili na unaprijed utvrđene datume (npr. plaćanje TV pristojbe, rate, anuiteta...).

Usluga plaćanja računa jest platna usluga kod koje kreditna institucija na temelju ugovora s primateljem plaćanja prikuplja novčana sredstva platitelja i prikupljeni iznos stavlja na raspolaganje primatelju plaćanja u vremenskim ciklusima određenima ugovorom (npr. račun za struju, vodu, plin i sl.).

7. Dodatak

Popis tablica

Tablica 1. Platne transakcije u RH.....	7
Tablica 2. Ukupan broj nacionalnih kreditnih transfera zadanih elektronički	19
Tablica 3. Ukupna vrijednost nacionalnih kreditnih transfera zadanih elektronički	20
Tablica 4. Prosječan broj i vrijednost transakcija nacionalnih kreditnih transfera zadanih elektronički prema broju korisnika platnih usluga.....	20
Tablica 5. Broj računa za plaćanje potrošača i poslovnih subjekata	33
Tablica 6. Broj blokiranih računa za plaćanje.....	37
Tablica 7. Broj korisnika prema platnim servisima.....	37
Tablica 8. Platni servisi (usluge) povezani s računom za plaćanje	38

Popis okvira

Okvir 1. Udio korištenja platnoprometnih servisa potrošača u odnosu na broj stanovnika RH i poslovnih subjekata i subjekata u obrtu i slobodnim zanimanjima u RH	19
Okvir 2. Pregled broja korisnika računa za plaćanje i platnih servisa na dan 31. prosinca 2024.....	32

Popis slika

Slika 1. Struktura nacionalnih platnih transakcija prema broju izvršenih transakcija	9
Slika 2. Struktura nacionalnih platnih transakcija prema vrijednosti izvršenih transakcija	9
Slika 3. Struktura međunarodnih platnih transakcija prema broju izvršenih transakcija	10

Slika 4. Struktura međunarodnih platnih transakcija prema vrijednosti izvršenih transakcija.....	10
Slika 5. Iniciranje kreditnih transfera	12
Slika 6. Ukupan broj i vrijednost poslanih nacionalnih i međunarodnih kreditnih transfera u svim valutama.....	13
Slika 7. Poslani nacionalni kreditni transferi potrošača i poslovnih subjekata.....	14
Slika 8. Ukupan broj nacionalnih kreditnih transfera potrošača prema načinu zadavanja.....	16
Slika 9. Ukupna vrijednost nacionalnih kreditnih transfera potrošača prema načinu zadavanja	16
Slika 10. Ukupan broj nacionalnih kreditnih transfera poslovnih subjekata prema načinu zadavanja.....	17
Slika 11. Ukupna vrijednost nacionalnih kreditnih transfera poslovnih subjekata prema načinu zadavanja.....	17
Slika 12. Ukupan broj nacionalnih kreditnih transfera potrošača zadanih internetskim i mobilnim bankarstvom	21
Slika 13. Ukupna vrijednost nacionalnih kreditnih transfera potrošača zadanih internetskim i mobilnim bankarstvom	22
Slika 14. Ukupan broj nacionalnih kreditnih transfera poslovnih subjekata zadanih elektronički internetskim i mobilnim bankarstvom	22
Slika 15. Ukupna vrijednost nacionalnih kreditnih transfera poslovnih subjekata zadanih elektronički internetskim i mobilnim bankarstvom	23
Slika 16. Ukupan broj i vrijednost transakcija trajnog naloga potrošača i poslovnih subjekata.....	24
Slika 17. Broj i vrijednost transakcija trajnog naloga potrošača	24
Slika 18. Broj i vrijednost transakcija trajnog naloga poslovnih subjekata.....	25
Slika 19. Ukupni poslani međunarodni kreditni transferi potrošača i poslovnih subjekata u svim valutama (preračunato u eure).....	26

Slika 20. Ukupni primljeni međunarodni kreditni transferi potrošača i poslovnih subjekata u svim valutama (preračunato u eure)	27
Slika 21. Broj i vrijednost transakcija usluge plaćanja računa	28
Slika 22. Poslane nacionalne novčane pošiljke.....	29
Slika 23. Poslane međunarodne novčane pošiljke	30
Slika 24. Primljene međunarodne novčane pošiljke u svim valutama	30
Slika 25. Ukupan broj i vrijednost transakcija izravnih terećenja	31
Slika 26. Udjeli u broju transakcijskih računa potrošača i poslovnih subjekata bez odobrenog prekoračenja	35
Slika 27. Udjeli u broju transakcijskih računa potrošača i poslovnih subjekata s odobrenim prekoračenjem	36

