

Pregled odobrenih kredita HBOR-a

Melko Dragojević

Podatci HBOR-a na dan: 31-12-2018
Dokument kreiran: 06-03-2022 11:38:55'

Više o ustupljenim podacima HBOR-a na [linku!](#)

U ovom pregledu se javno pruža nadopunjena **ustupljena baza HBOR-a** sa spojenim OIB-ima poduzća, putem meni najboljeg dostupnog načina, kao i sektorski uvid u dodjelu kredita.

Dopunjena baza sa OIB-om je dostupna na githubu [/hbor_92_18](#).

Originalna baza podataka

Ustupljena baza podataka od 1992. do 2018. se sastoji od **31972** opservacija, koje obuhvaćaju preko **109.27** milijardi kuna. Jedna opservacija - jedan dodijeljen kredit.

Ustupljena baza se sastoji od 3 stupca, što je i vidljivo u tabličnom obliku ustupljenih podataka. To su: *Program kreditiranja, Korisnik kredita, Odobreno KN*.

Zbog HBOR-u znanih razloga nije ustupljen OIB korisnika kredita, koji bi znatno olakšao daljnim istraživačima¹. Umjesto toga, trenutačno jedini mogući *proxy* pomoću kojeg se može doći do OIB-a jest upravo naziv korisnika kredita, koji je dan u bazi podataka.

Dolazak do OIB-a

Koristeći izvorne nazive korisnika kredita, te pomoću određene prilagodbe istih se dolazi do podudarajućih naziva s nazivima u raznim drugim bazama podataka² gdje je javno dostupan OIB i naziv korisnika/osobe.

Nazalost, ovakav način je prožet krivo spojenim OIB-ima i rezultira bazom koja ne sadrži sve uparene opservacije. To nastaje zbog:

- poduzeća s jednakim nazivima - u tom slučaju se uzima OIB jednog nasumično sparenog poduzeća,
- poduzeća bez podudarajućeg naziva - rezultat nestandardiziranih naziva, krivih unosa i slično, u tom slučaju nema dostupnog OIB-a,
- poduzeća koja uopće nisu prisutna u sparivanim bazama - također ostaju bez dostupnog OIB-a,
- i drugih sličnih problema.

Ukupno preostaje **1929** opservacija koje nemaju dostupan OIB. No, također od **30043** spojenih opservacija, **633** opservacija je spojeno s potencijalno krivim OIB-om.

Kako bi se izbjegli problemi pogrešne identifikacije u daljnoj analizi, neće se koristiti ni **1929** opservacija bez OIB-a, ni **633** s potencijalno krivim OIB-om. To eliminira **14.82** milijardi kuna

¹Kao što je i slučaj s datumom, ili bar godinom dodjele kredita.

²Primarno je korištena baza EOJN-a, dostupna na [linku](#), agregirana 14-11-2021.

iz daljnje analize, što je otprilike **8.01%** opservacija, koje *vrijede* **13.57%** od ukupno dodijeljenih iznosa kredita.

Korišteni uzorak tako ima **29410** opservacija, s ukupno **94.45** milijardi kuna ostvarenih vrijednosti kredita. U uzorku postoji **1077** jedinstvenih OIB-a.

Pregled po sektoru

Putem uparenja korištenog uzorka i baze FINA-e³ se stječe uvid u sektorsku podjelu korisnika kredita. Naravno, određeni OIB-i nisu dostupni u FINA-inoj bazi podataka, te se isti ne uzimaju u obzir u sektorskom pregledu podataka.

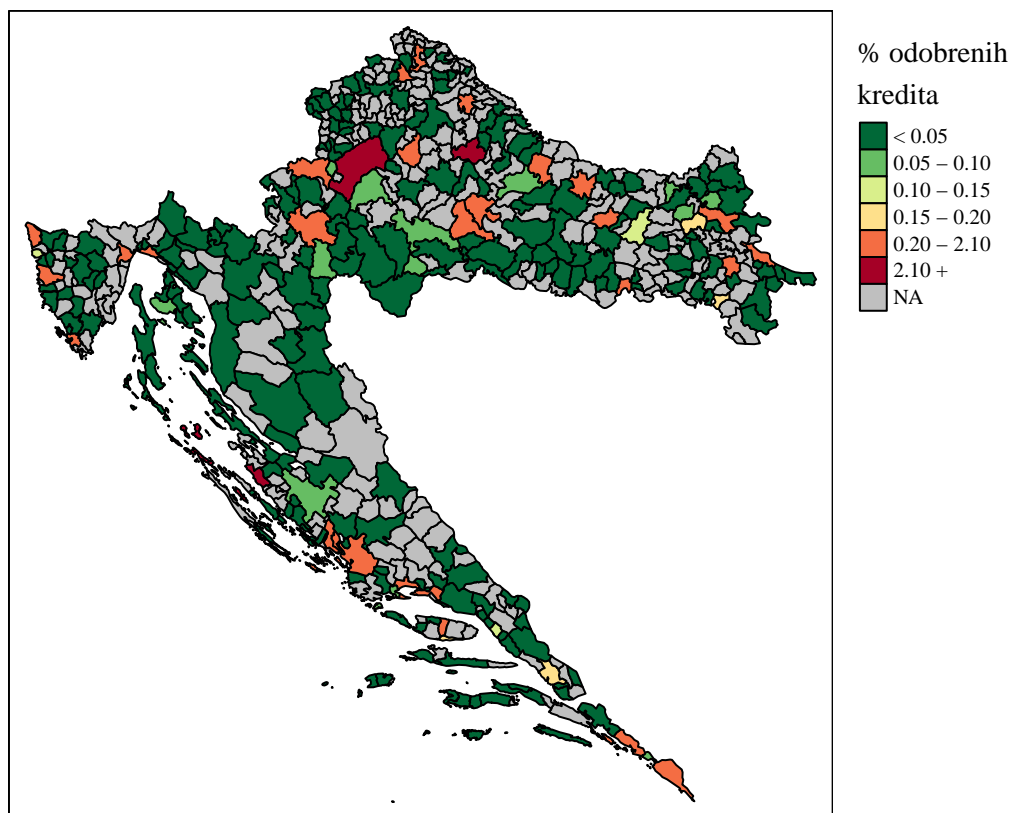
Od **29410** opservacija, s FINA-inom bazom je uspješno spojeno njih **29201**. **29410** opservacija se promatra u sljedećoj tablici, gdje su nespojene opservacije pod nazivom NA.

nacerev21	Odobreno mil. kn.	Udio iznosa	Broj kredita	Udio kredita
K	70574.65	0.747	27139	0.923
O	8783.5	0.093	667	0.023
C	4106.09	0.043	314	0.011
I	3567.09	0.038	212	0.007
NA	2708.02	0.029	209	0.007
F	1837.17	0.019	319	0.011
A	627.37	0.007	89	0.003
D	535.14	0.006	13	0
M	420.14	0.004	48	0.002
H	381.86	0.004	39	0.001
L	374.32	0.004	13	0
G	244.16	0.003	86	0.003
E	74.61	0.001	9	0
N	73.44	0.001	190	0.006
R	58.72	0.001	8	0
J	49.05	0.001	13	0
P	12.26	0	13	0
Q	9.68	0	11	0
S	7.58	0	16	0.001
X	0.38	0	1	0
B	0.1	0	1	0
Ukupno	94445.33	1	29410	1

Nažalost, zbog nepotpunog spajanja i s FINA-om i s OIB-ima, ovi podatci nisu u potpunosti točni, te bi se trebali uzeti uz određenu dozu sumnje. No, ono što je zasigurno moguće vidjeti jest apsolutna i relativna veličina kreditiranja poduzeća u financijskom sektoru - **K**, javnom sektoru - **O**, i u proizvodnji - **C**. Za preostala značenja sektora je tu [link, na str. 59](#).

³Ista nije javno dostupna, te se podaci korišteni u daljnjem pregledu nažalost ne mogu javno omogućiti, ukoliko se to u budućnosti promjeni, svakako i ti podaci će biti uvršteni.

Pregled po općinama



Na prikazu iznad su prikazani udjeli dodjeljenih iznosa kredita prema sjedištu korisnika od ukupnih **94.45** milijardi kuna. Podatci za sjedišta poduzeća su dostupna za svih **29410** opservacija u promatranom uzorku. No, ono što je uvijek problem u ovakvom pregledu je cenzuriranje podataka radi bolje razine detalja mape. Tako su podaci na ovom prikazu cenzurirani na 0.20%, gdje postoji **27** općina između 0.20% i 2.10%, te **3** općine s preko 2.10%.

To su Grad Zagreb s preko 48% udjela, Zadar s preko 14%, te Bjelovar s preko 13% udjela. Također je očita koncentracija kredita u firmama sa sjedištima preostalih gradova RH.

Pregled po županijama

Pregled po sjedištima korisnika kredita preko županija središta se dava u tabličnom obliku, te su vrijednosti dane u mil. kn.

Županija	Iznos kredita	Udio
Grad Zagreb	46157.51	0.489
Zadarska	13777.45	0.146
Bjelovarsko-Bilogorska	13025.42	0.138
Istarska	3631.74	0.038
Splitsko-Dalmatinska	2665.12	0.028
Primorsko-Goranska	2296.04	0.024
Dubrovačko-Neretvanska	2024.47	0.021
Šibensko-Kninska	1820.95	0.019
Koprivničko-Križevačka	1276.01	0.014
Karlovacka	1239.17	0.013
Osječko-Baranjska	1096.75	0.012
Viroviticko-Podravska	1053.85	0.011
Vukovarsko-Srijemska	997.33	0.011
Zagrebačka	956.96	0.01
Brodsko-Posavska	719.65	0.008
Sisacko-Moslavacka	636.48	0.007
Varaždinska	489.46	0.005
Medimurska	312.13	0.003
Krapinsko-Zagorska	115.45	0.001
Požeško-Slavonska	81.14	0.001
Licko-Senjska	72.27	0.001
Ukupno	94445.35	1

kraj

Hvala svim ljudima GONG-a na konstantnom trudu,
i na upornoj borbi za prikupljanje ***javno dostupnih*** podataka.

U ovom pregledu se tek dotaklo nekih od mogućih deskriptivnih obrada ovih podataka. Zbog manjka varijabli koji bi omogućili uvid u vrijeme dodjele kredita, ali i drugih identifikacijskih podataka, veliki broj kauzalnih promatranja je znatno otežan. Ipak, nadam se da će u budućnosti i ti podaci biti ustupljeni, a dotad se nadam da će i pruženi uvid i ova baza poslužiti bar u kreaciji ponekih, ako ništa, kontrolnih varijabli i deskriptivnih analiza u budućim istraživanjima.

SRETNNO!
