



IZVJEŠTAJ
UPRAVE O POSLOVANJU BANKE
U 2008. godini

Slavonski Brod, travanj 2009.

UVOD

U ime Uprave Banke predstavljamo Vama dioničarima i klijentima rezultate poslovanja za 2008. godinu.

Protekla godina bila je izuzetno uspješna za Banku Brod d.d. a što se očituje u pokazateljima rasta bilance od 23,16% na iznos od 394.221.000,00 kn, pri čemu je rast kreditnog portfelja bio 15,04%, rast depozita bio je 24,99% s tim da smo dobili 825 novih štediša.

Ovako snažan rast oročenih depozita i broja štediša ukazuje na povjerenje koje je Banka Brod stekla na tržištu zbog dugogodišnjeg sigurnog i stabilnog poslovanja.

Povećanje broja naših klijenata očituje se i u broju otvorenih poslovnih računa (rast 11%), broju obavljenih transakcija platnog prometa (rast 32%), mjenjačkih poslova i plaćanja prema inozemstvu (rast 25%).

Sve to rezultiralo je i dobrim poslovnim rezultatima. U 2008. godini ostvaren je prihod u iznosu 44.481.000,00 kn i porastao je za 22,97% u odnosu na prethodnu godinu, a što je značajno povećanje. U strukturi prihoda kamatni prihodi sudjeluju sa 85,35%, a prihodi od provizija i naknada sa 14,65%.

Ukupni troškovi u 2008. godini iznose 39.084.000,00 kn i veći su za 12,07% u odnosu na prethodnu godinu. Najvažniji su kamatni troškovi jer oni čine 47,32% ukupnih troškova, dok administrativni troškovi čine 33,21% ukupnih troškova, a vrlo značajni su i troškovi rezerviranja koji iznose 12,72% ili u apsolutnom iznosu 4.968.000,00 kn.

Ostvarena je bruto dobit u iznosu od 5.427.000,00 kn.

Uz ovako dobre rezultate poslovanja Banka Brod d.d. otvorila je novu podružnicu u Osijeku te nastavila s obrazovanjem naših kadrova i to za dio bankarstva ali i informatičke tehnologije. Razvijanje specifičnih znanja pretpostavka je za zadovoljavanje potreba naših klijenata te za poboljšanje njihove konkurentske sposobnosti i ukupne efikasnosti.

Banka Brod d.d. svojom kvalitetom ponude, inovativnošću, brzinom usluge i cijenom opravdala je povjerenje klijenata a mislimo da će tako i ostati.

Mi smo partneri a ne stranke.

U ovoj prigodi u ime Uprave i svih vrijednih djelatnika zahvaljujemo se dioničarima na povjerenju u upravljanju njihovim kapitalom, a svim klijentima da brinemo o Vašim novcima.

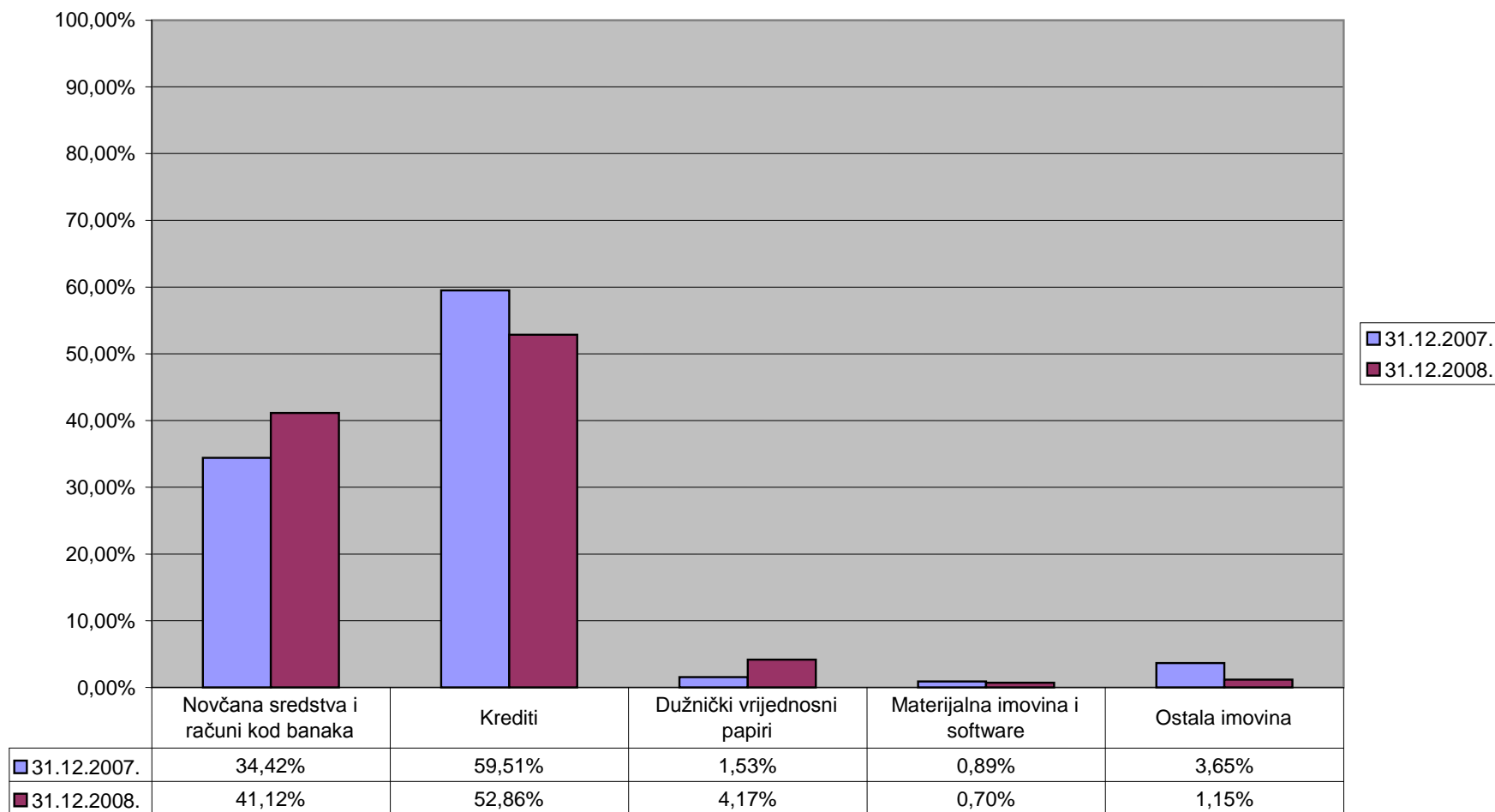
BILANCA

BILANCA na dan 31. prosinca 2008. godine

u tisućama kuna

	31.12.2008.	31.12.2007.
AKTIVA		
Gotovina	20.211	16.156
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	52.627	26.347
Depoziti kod financijskih institucija	92.767	77.284
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	16.436	4.914
Zajmovi klijentima	208.401	190.513
Materijalna imovina i software	2.775	2.875
Kamate, naknade i ostala imovina	4.508	4.501
Opće rezervacije	(3.504)	(2.502)
UKUPNO AKTIVA	394.221	320.088
PASIVA		
Primljeni krediti	4.107	5.714
Depoziti žiro i tekućih računa	15.618	11.427
Štedni depoziti	4.466	2.725
Oročeni depoziti	305.630	244.516
Kamate, naknade i ostale obveze	15.896	10.515
Ukupno obveze	345.717	274.896
KAPITAL		
Dionički kapital	41.158	41.158
Rezerve	2.993	2.926
Zadržana dobit	67	67
Dobit tekuće godine	4.286	1.041
Ukupno kapital	48.504	45.192
UKUPNO PASIVA	394.221	320.088

STRUKTURA AKTIVE



U razdoblju od 01. siječnja do 31. prosinca 2008. godine ostvaren je rast Bilance od 23,16% u odnosu na prethodnu godinu, a što je u apsolutnom iznosu 74.133 tisuća kuna.

Planirani rast Bilance u 2008. godini bio je 13% ili u apsolutnom iznosu 39.880 tisuća kuna, što znači da je planirani rast za 2008. godinu značajno premašen.

Materijalno najznačajnija kategorija aktive su krediti komitentima koji čine 52,86 % ukupne aktive. U 2008. godini krediti komitentima su porasli za 9,39% , odnosno za 17.888 tisuće kuna.

Sektorska struktura kredita pokazuje da Banka svoja sredstva plasira najvećim dijelom stanovništvu i obrtnicima, tj. malim poduzetnicima. Ovi krediti čine 81% od ukupnog iznosa kredita, dok krediti trgovačkim društvima čine 19% ukupnog kreditnog portfelja. Ipak, gledano u dužem vremenskom razdoblju, krediti odobreni trgovačkim društvima konstantno ostvaruju brži rast od kredita odobrenih stanovništvu.

Kada se analizira ročna struktura kredita, vidljivo je da 43% kredita ima preostalo dospjeće do godinu dana tj. 43% kredita su kratkoročni krediti, dok su 57% kredita dugoročni krediti. Promatrano po pojedinačnim kategorijama ročnosti, najznačajniji su krediti s preostalim rokom dospjeća preko 3 godine, koji čine 24,40% ukupnih kredita, ali su značajni i krediti s rokom dospjeća 3 do 12 mjeseci koji čine 24,23% od ukupnih kredita.

Značajno je napomenuti da je u 2008. godini rast plasmana banaka bio ograničen Odlukom o upisu obveznih blagajničkih zapisa guvernera Hrvatske narodne banke, što je otežavalo definiranje i provođenje poslovne politike i strategije Banke u području plasmana. U svakom slučaju, da nije bilo ove restriktivne Odluke, rast plasmana bi bio znatno veći.

Temeljem Odluke guvernera Hrvatske narodne banke o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka, Banka je donijela svoj Pravilnik o raspoređivanju plasmana i potencijalnih obveza, te provođenju rezerviranja za pokriće gubitaka na pojedinačnoj i skupnoj osnovi.

Postupajući po navedenom Pravilniku, Banka je formirala opće rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi u iznosu od 3.504 tisuće

kuna, ali i rezerve za identificirane gubitke po plasmanima razvrstanim u rizične skupine B i C u iznosu od 17.586 tisuća kuna.

Rezerve za identificirane gubitke po plasmanima porasle su u 2008. godini sa 13.611 tisuća kuna, koliko su iznosile na dan 31. prosinca 2007. godine, na 17.586 tisuća kuna ili za 29,20%. U apsolutnom iznosu to je 3.975 tisuća kuna. Rezervacije za neidentificirane gubitke odnosno opće rezervacije, porasle su još značajnije i to za čak 40,05%. Ovako visoki rast općih i posebnih rezervacija nije rezultat porasta rizičnosti plasmana, već striktno primjene tumačenja Hrvatske narodne banke o formiranju rezervacija.

Tako formirane rezervacije za identificirane gubitke po plasmanima u odnosu na ukupne plasmane i potencijalne obveze iznose 7,08%. Ovo ima za posljedicu smanjenje rizičnosti u poslovanju Banke, ali i nešto nižu dobit.

Novac u blagajnama i na računima iznosi 49.466 tisuća kuna ili 12,55% ukupne aktive. Plasmani bankama predstavljaju kratkoročne depozite kuna i deviza kod domaćih banaka i iznose 71.744 tisuća kuna.

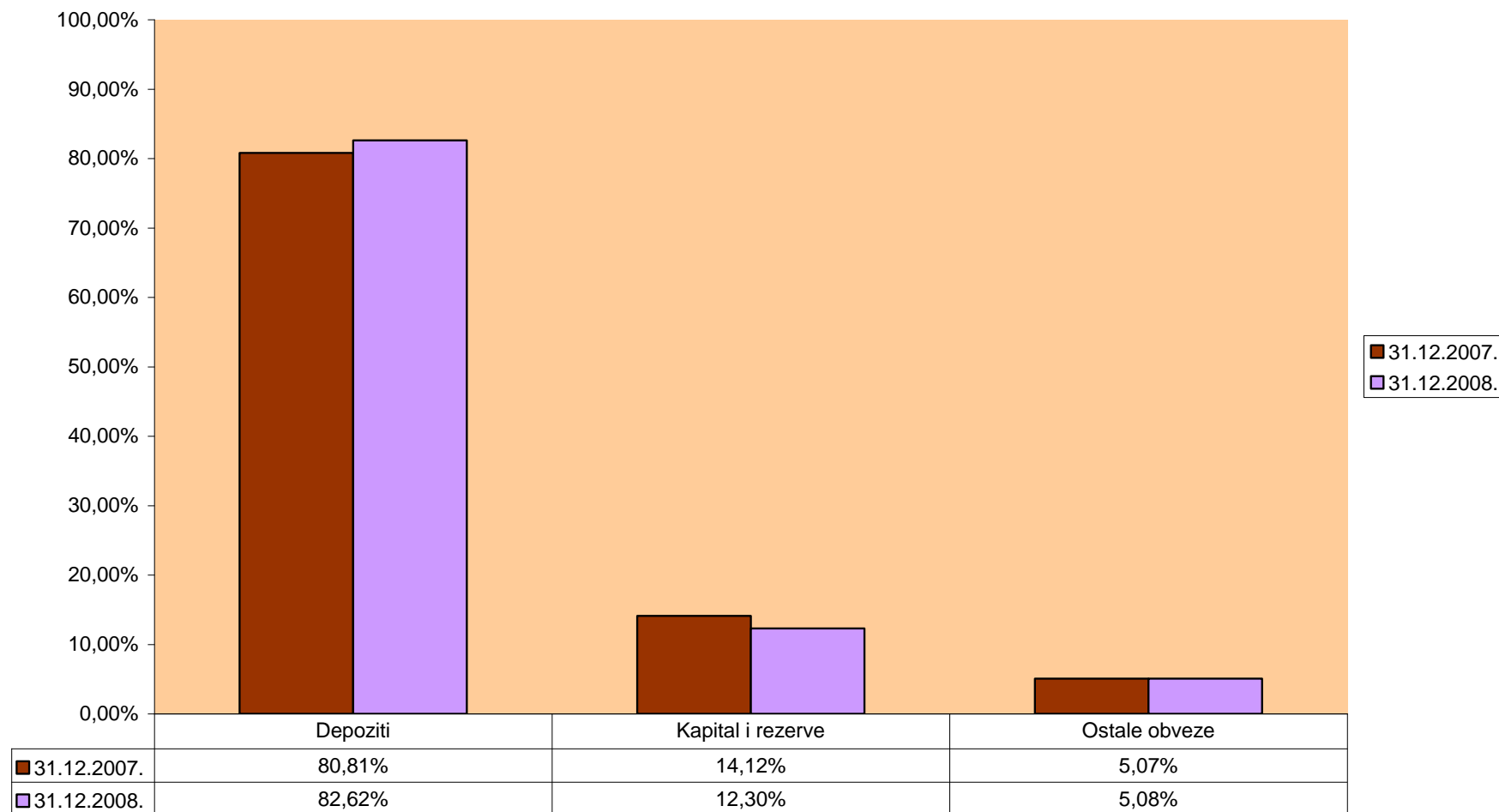
Ove tri kategorije aktive zajedno iznose 165.605 tisuća kuna i čine 41,12% ukupne aktive Banke te ukazuju na to da Banka ima dobre politike likvidnosti.

Financijska imovina koja se drži do dospelja porasla je u 2008. u odnosu na 2007. godinu za 234,47%, a udio i iznos dugotrajne materijalne imovine u aktivni se smanjio u odnosu na proteklu godinu u relativnom i apsolutnom iznosu zbog obračuna amortizacije, a u 2008. godini nije bilo značajnih ulaganja u ovu kategoriju imovine.

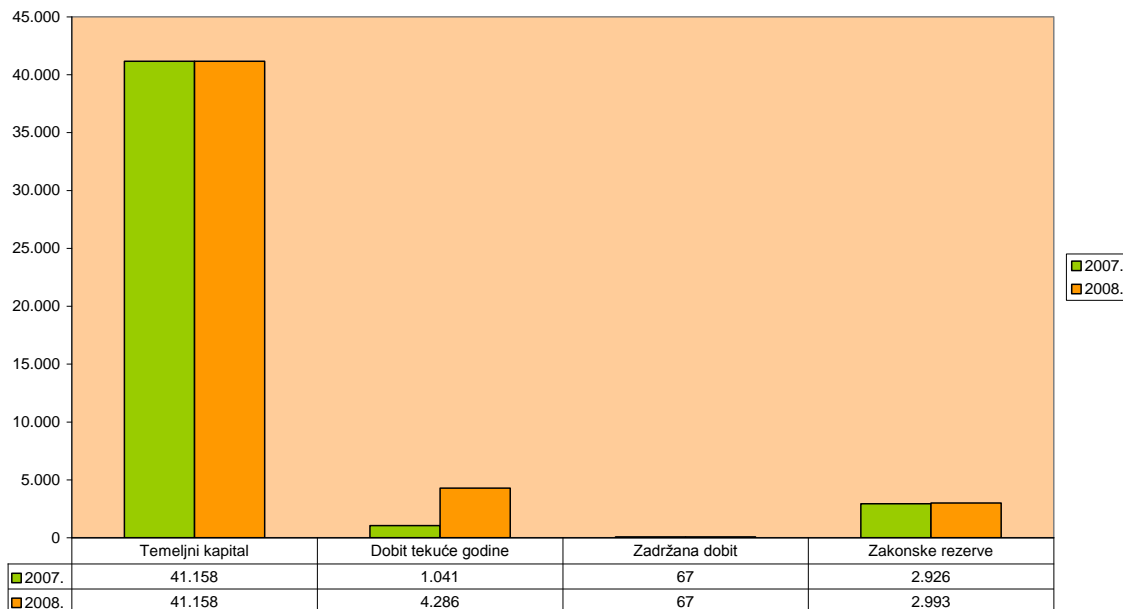
U strukturi pasive se uočava da ukupni kapital Banke na datum 31. prosinca 2008. godine čini 12,30% pasive dok obveze u ukupnoj pasivi sudjeluju sa 87,70%.

Od ukupnih obveza Banke, 88,40% se odnosi na oročene depozite. Oročeni depoziti su u 2008. godini ostvarili visoki rast od 24,99% ili u apsolutnom iznosu to je porast od 61.114 tisuća kuna. Planom za 2008. godinu bio je predviđen rast oročenih depozita od 15%, što znači da je predviđeni rast depozita značajno premašen. Broj štediša na dan 31. prosinca 2008. godine je 4.594, a samo u 2008. godini dobili smo 825 novih štediša.

STRUKTURA PASIVE



KAPITAL I REZERVE



Ovako snažan rast oročenih depozita i broja štediša ukazuje na povjerenje koje je Banka Brod dugogodišnjim sigurnim i stabilnim poslovanjem stekla na tržištu. Ovo je posebno značajno obzirom na činjenicu da 88,31% oročenih depozita čine depoziti stanovništva.

Ročna struktura oročenih depozita nije u potpunosti zadovoljavajuća obzirom da kratkoročni depoziti s preostalim rokom dospjeća do godinu dana čine 68 % od ukupno oročenih depozita. Pojedinačno gledano po kategorijama ročnosti, najznačajniju kategoriju predstavljaju oročeni depoziti s preostalim rokom dospjeća od 3 do 12 mjeseci i iznose 38% od ukupnih depozita.

Ukupni kapital Banke najznačajnijim dijelom od 84,85% čini upisani dionički kapital. Temeljni kapital Banke čini 10.831 dionica na ime, svaka u nominalnom iznosu od 3.800 kuna, odnosno ukupne nominalne vrijednosti 41.157.800,00 kuna.

Kapital je jedan od ključnih čimbenika koje treba razmatrati prilikom procjene sigurnosti poslovanja banke. Veličina kapitala omogućuje saniranje rizika, pruža dobru osnovu za povjerenje depozitara u banku, a limitira i rast banke iznad prihvatljivih pokazatelja.

Najznačajniji pokazatelj u tome smislu je stopa adekvatnosti kapitala. Stopa adekvatnosti kapitala banke na datum 31. prosinca 2008. godine utvrđena je u skladu s Odlukom o adekvatnosti kapitala guverera Hrvatske narodne banke i iznosi 12,95%, što je znatno iznad minimalno potrebne propisane spomenutom Odlukom guvernera od 10%.

Uvažavajući značaj visine kapitala za sigurno i stabilno poslovanje, unatoč činjenici da je stopa adekvatnosti kapitala Banke i sada veća od minimalno propisane, Uprava Banke u usvojenoj Strategiji poslovanja Banke u narednom razdoblju planira daljnju dokapitalizaciju Banke, a prva faza dokapitalizacije već je provedena početkom 2009. godine u iznosu od 10.070 tisuća kuna.

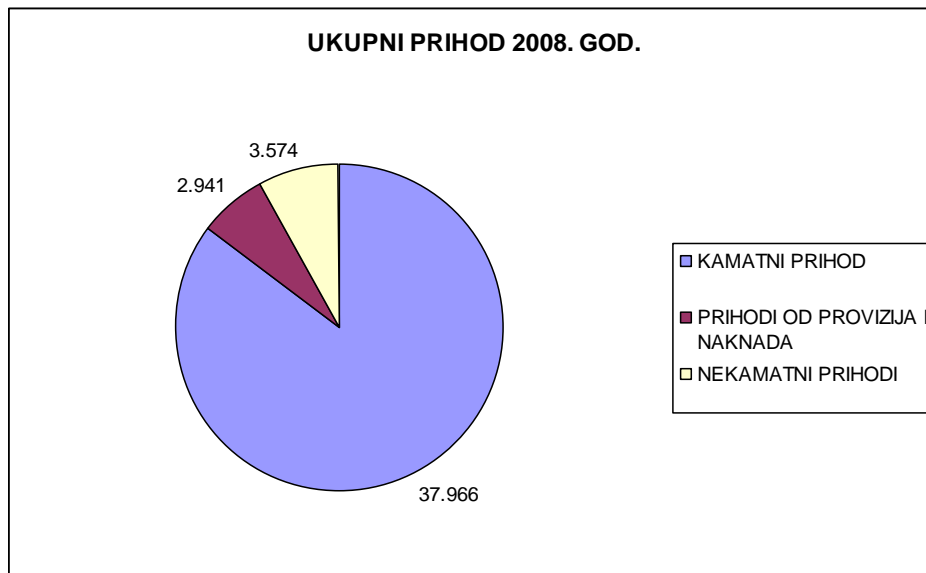
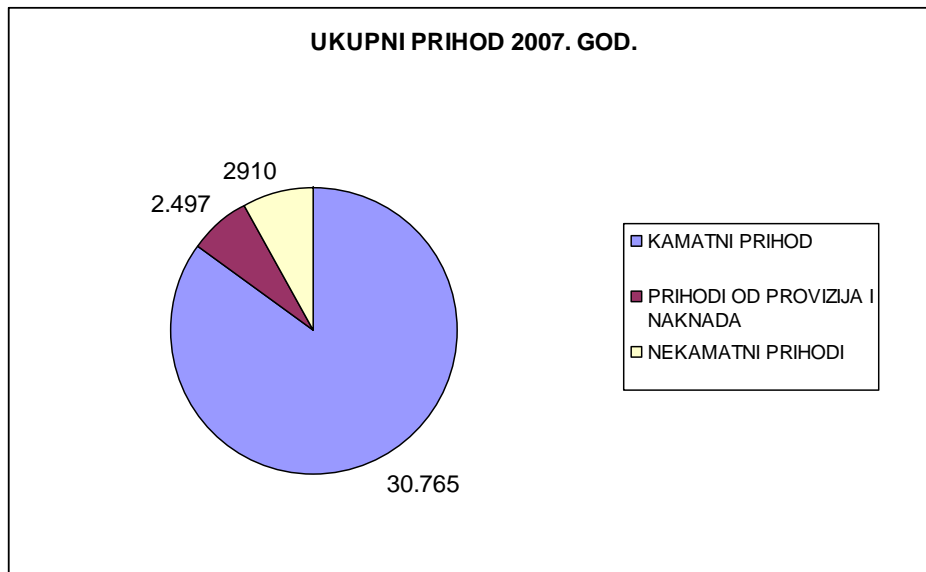
Dokapitalizacija predstavlja pripremu Banke Brod na očekivanu implementaciji odredaba direktive o kapitalnim zahtjevima koja predstavlja regulatorni okvir Europske unije kojom su određena pravila mjerenja kapitalnih zahtjeva i standardi upravljanja rizicima prema Baselu II.

U 2009. godini je počela primjena novoga Zakona o kreditnim institucijama s pripadajućim podzakonskim aktima koji stupaju na snagu 01. srpnja 2009. godine, na što Banka mora biti spremna organizacijski, kadrovski, te visinom kapitala.

RAČUN DOBITI I GUBITKA

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2008. GODINU

	u tisućama kuna	
	2008.	2007.
Prihodi od kamata	37.966	30.765
Rashodi od kamata	(18.481)	(13.209)
Neto prihodi od kamata	19.485	17.556
Prihodi od naknada i provizija	2.941	2.497
Rashodi od naknada i provizija	(1.706)	(1.517)
Neto prihodi od naknada i provizija	1.234	980
Ostali nekamatni prihodi	3.574	2.910
Ostali nekamatni troškovi	(925)	(867)
Neto ostali nekamatni prihod	2.649	2.043
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(12.973)	(10.561)
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	10.395	10.018
Rezerviranja za identificirane gubitke	(3.975)	(8.313)
Rezerviranja za neidentificirane gubitke	(993)	(379)
Ukupno troškovi rezerviranja	(4.968)	(8.692)
Dobit prije oporezivanja	5.427	1.325
Porez na dobit	1.141	(284)
Dobit za godinu	4.286	1.041



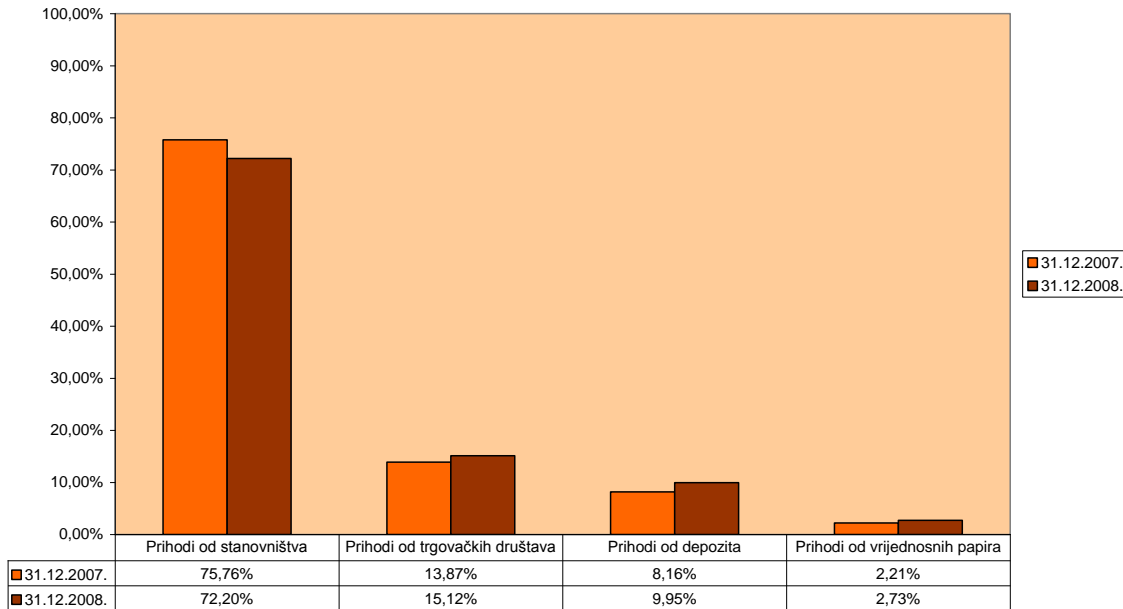
Ukupni prihod je u 2008. godini ostvaren u iznosu od 44.481 tisuća kuna i porastao je za 22,97% u odnosu na prethodnu godinu, što je značajno povećanje.

Planom Banke za 2008. godinu bio je planiran ukupan prihod u iznosu od 41.050 tisuća kuna, tj. planiran je rast ukupnog prihoda od 11%.

Iz ovih podataka je vidljivo da je Banka u protekloj godini ostvarila izuzetno visoku razinu prihoda koji su za 8.309 tisuća kuna veći od prihoda ostvarenih u 2007. godini te za 3.431 tisuća kuna veći od planiranih prihoda.

Ovi pokazatelji su rezultat činjenice da je Banka ostvarila zadovoljavajuću razinu i kvalitetu plasmana koji na datum 31. prosinca 2008. godine iznose ukupno 224.837 tisuće kuna.

STRUKTURA KAMATNIH PRIHODA



U strukturi ukupnih prihoda kamatni prihodi sudjeluju sa 85,35%, prihodi od provizija i naknada sa 6,61%, a svi ostali nekamatni prihodi sa 8,04%.

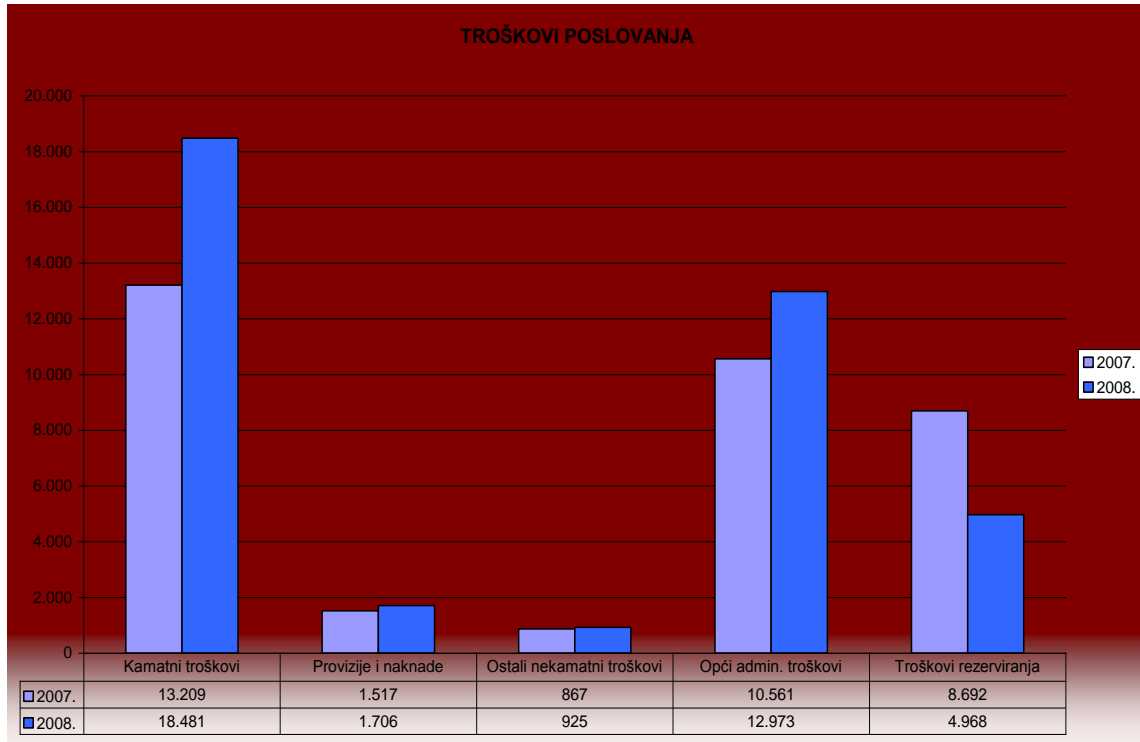
Kamatni prihodi su u 2008. godini porasli za 23,41% i veći su u apsolutnom iznosu za 7.201 tisuća kuna u odnosu na prethodnu godinu.

Rast su ostvarili i prihodi od provizija i naknada koji su porasli za 17,78%, a rezultat su većeg obujma obavljenih bankovnih usluga u 2008. godini.

U strukturi kamatnih prihoda i dalje su daleko najznačajniji kamatni prihodi od stanovništva koji čine 72,20% ukupnih prihoda.

Ipak, usporedbom strukture kamatnih prihoda u 2008. i 2007. godini, uočava se, da se relativno gledano učešće kamatnih prihoda od stanovništva smanjuje u korist ostvarenih kamatnih prihoda od trgovačkih društava i prihoda od depozita, odnosno plasmana financijskim institucijama.

Kamatni prihodi od trgovačkih društava povećali su se za 1.471 tisuća kuna ili za 1,25 postotnih bodova, a visoki porast ostvaren je i temeljem prihoda od depozita. Ovi prihodi su porasli za 1,80 postotnih bodova ili u apsolutnom iznosu za 1.269 tisuće kuna, a odnose se na kamatne prihode po depozitima i plasmanima Banke kod financijskih institucija.



Ukupni troškovi u 2008. godini iznose 39.054 tisuća kuna a veći su za 12,07% u odnosu na prethodnu godinu ili za 4.208 tisuća kuna.

Materijalno najvažnija kategorija troškova su kamatni troškovi koji čine 47,32% ukupnih troškova. Od svih troškova poslovanja ovi troškovi imaju najbrži rast i u 2008. godini su porasli za 39,91% u odnosu na 2007. godinu. Visoki rast troškova temeljem kamat nije rezultat povećanja pasivnih kamatnih stopa, nego brzoga rasta depozita u prethodnoj godini.

Druga po značaju kategorija troškova su opći administrativni troškovi i amortizacija koji čine 33,21% ukupnih troškova Banke i porasli su za 22,84% u odnosu na prošlu godinu.

Značajan utjecaj na ukupan iznos troškova poslovanja imaju i troškovi rezerviranja za gubitke. Oni u 2008. godini iznose 4.968 tisuća kuna i u ukupnim troškovima Banke učestvuju sa 12,72%.

Ovi troškovi su za 3.724 tisuće kuna manji nego u 2007. godini. Smanjenje ovih troškova nije rezultat promjene politika rezerviranja troškova za identificirane gubitke po rizičnim plasmanima. Naprotiv, Banka striktno primjenjuje svoje politike i smernice Hrvatske narodne banke. Ali, u

2007. godini Hrvatska narodna banka je u okviru provođenja izravnog nadzora naložila Banci raspoređivanje plasmana u rizične skupine samo na osnovu dana zakašnjenja u plaćanju, a bez stvarne procjene kreditnog rizika. To je imalo za posljedicu neprirodno visok iznos troškova rezervacija u 2007. godini od 8.692 tisuće kuna. Banke je u 2007. godini iz svojih prihoda uspjela pokriti te troškove, te čak ostvariti i skromnu dobit od 1.325 tisuća kuna, a kao što je već rečeno u 2008. godini rezervacije formira striktno se pridržavajući tumačenja Hrvatske narodne banke.

DOBIT

U 2008. godini Banka je dostigla visoku razinu ukupnih plasmana koji u bruto iznosu na dan 31. prosinca 2008. godine su 242.423 tisuće kuna.

Ova razina i kvaliteta plasmana rezultirala je i visokim rastom i zadovoljavajućom razinom prihoda temeljem plasmana. Uz istovremeno držanje pod nadzorom troškova poslovanja, Banka je ostvarila neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke u iznosu od 10.395 milijuna kuna.

Na pravilno upravljanje troškovima ukazuje i omjer troškova i prihoda prezentiran kroz pokazatelj cost income ratio, a koji iznosi 55%.

Nakon pokrića troškova rezerviranja za gubitke i to identificirane u iznosu od 3.975 tisuća kuna te neidentificirane od 993 tisuće kuna, Banka je u 2008. godini ostvarila bruto dobit u iznosu 5.427 tisuća kuna. Ova dobit je realna i rezultat je stvarnih i objektivno iskazanih prihoda i rashoda Banke.

U skladu sa Zakonom o porezu na dobit na ovu je dobit obračunat porez u iznosu od 1.141 tisuće kuna, tako da neto dobit za 2008. godinu iznosi 4.286 tisuće kuna.

Iz neto dobiti Banka je dužna izdvojiti zakonske rezerve po stopi od 5%, odnosno 215 tisuće kuna, a preostali iznos od 4.071 tisuća kuna je raspoloživ za raspodjelu prema Odluci Skupštine.

UPRAVLJANJE RIZICIMA

Spoznaja da je rizik sastavni dio bankarskog poslovanja usmjerava našu pažnju ka sustavnim praćenjima rizika radi eliminacije istih ili njihovog bitnog umanjenja. Pristup kvalitetnom upravljanju bankom polazi od procesa upravljanja rizicima, što je ključno za održavanje sigurnosti i stabilnosti na razini banke. Sukladno tome banka je izgradila cjelokupan sustav upravljanja rizicima uvođenjem internih akata, politika i procedura, te uspostavljanjem jasno definiranih tolerancija za sve vrste rizika koje su prihvatljive banci.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi uslijed dužnikove nemogućnosti da izmiri obveze prema banci. Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja građana, poslovnih subjekata i banaka. Rizik prestanka otplaćivanja obveza koji postoji kod pojedinih klijenata kontinuirano se prati. Kako bi poboljšala upravljanje kreditnim rizikom banka nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti, uz što kvalitetnije kolaterale. Banka je kreditnom riziku osim primarne izloženosti prema kreditnima klijenata, izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama kroz obveze po neiskorištenim kreditima i izdanim garancijama. Banka je usvojila politike i procedure koje bi u normativnom smislu trebali maksimalno smanjiti utjecaj kreditnog rizika na poslovanje banke. Redovito se prati kreditna izloženost po portfeljima i pojedinim grupama te se provjerava u skladu s postavljanim limitima banke. Upravljanje kreditnim rizikom redovito se izvršava kroz procjenu i mjerenje kreditnog rizika kako bi se omogućila pravovremena identifikacija istih. Potrebno je zadržati konzervativnu i restriktivnu politiku rezerviranja jer na taj način štitimo interese naših ulagača, klijenata i vlasnika, a ujedno osiguravamo nesmetan i stabilan rast banke.

Kamatni rizik

Banka je izložena raznim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčani tijek banke. Izloženost banke kamatnom riziku pojavljuje se u kojoj kamatonosna imovina i obveze na koje se plaća kamata dospjevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri primjenom analize neusklađenosti imovine i obveza obzirom na mogućnost promjene kamatnih

stopa, modelima simulacije utjecaja promjene kamatnih stopa u odgovarajućim ročnim razdobljima na neto prihode banke.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja rizik od gubitka koji može nastati zbog nemogućnosti banke da po dospjeću izvršava svoje obveze, te predstavlja rizik nesposobnosti likvidacije po prihvatljivoj cijeni i u razumnom vremenskom roku.

Banka posebnu pažnju posvećuje visokoj razini likvidnosti u današnjem vremenu financijske krize. Visoku razinu likvidnosti banka održava restriktivnijom politikom kreditiranja te plasirajući povećanu količinu novca u prekonoćne depozite na međubankarskom tržištu, koji predstavljaju visoko likvidnu aktivu u našoj bilanci.

Banka svakodnevno prati i održava minimalnu i redovnu kunsku i deviznu rezervu likvidnosti, osiguravajući na taj način zadovoljenje svojih dnevnih potreba za likvidnim sredstvima.

Banka usklađuje praćenje rizika likvidnosti sa zakonskim odredbama, podzakonskim aktima, internim aktima, postavljenim limitima i ciljanim pokazateljima.

Valutni rizik

Banka je u svom poslovanju izložena riziku promjene tečaja kroz određeno razdoblje. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnim, depozitnim i aktivnosti trgovanja na tržištu. Valutni rizik preči se i kontrolira dnevno sukladno zakonskim propisima po pojedinoj valuti za bilancu i izvanbilančne stavke denominirane u stranu valutu ili vezane uz valutnu klauzulu.

Banka svoje poslovanje usmjerava nastojeći minimalizirati neusklađenost između stavki imovine i obveza u stranoj valuti ili vezanih uz stranu valutu.

Operativni rizik

Operativni su rizici vezani uz ukupnu bankovnu organizaciju, funkcioniranje unutrašnjeg sustava uključujući i informatičku tehnologiju, ostale tehnologije, mjere zaštite, te pogreške u poslovanju i prijekave.

Banka je kroz interne akte koji se usklađuju sa smjericama Baselskog odbora, odnosno Dobrim praksama za upravljanje operativnim rizikom i nadzor nad njim, pokušala maksimalno smanjiti utjecaj operativnog rizika na

cjelokupno poslovanje banke. U dijelu informatičkog i sigurnosnog operativnog rizika minimizirani su čimbenici koji mogu negativno utjecati na poslovanje.

Banka radi na izradi strategije za upravljanje operativnim rizikom I ostalih potrebnih internih akata prema Zakonu o kreditnim institucijama te ostalim podzakonskim aktima vezanim za operativni rizik.

UPRAVA:

Predsjednik uprave: **BANKA TB BROD d.d.**
Slavonski Brod 3 Član uprave:
mr. Zdenko Vidaković, dipl.oec. Mišo Tomičić, dipl.oec.