



IZVJEŠTAJ
UPRAVE O POSLOVANJU BANKE
u 2009. godini

Slavonski Brod, svibanj 2010.

Izvešće Uprave

U ime Uprave Banke zadovoljstvo nam je dioničarima i klijentima predstaviti rezultate poslovanja za 2009. godinu.

Čitatelji ovog Izvešća neće imati poteškoća u razumijevanju i interpretiranju pokazanih podataka od kojih ćemo izdvojiti samo neke važnije.

Rast bilance u 2009. godini iznosio je 24,69% i bio je daleko veći od prosjeka rasta u bankarstvu RH, pri čemu je rast depozita iznosio 26,15%, a rast kredita 16,96%. Analizirajući iznesene podatke došli smo do podataka koji ukazuju da imamo izraziti rast broja klijenata kao korisnika bankarskih usluga (kredit i depoziti) ali i finansijskih usluga (platni pomet, internet bankarstvo, mjenjački poslovi), a to je i najveća potvrda povjerenja klijenata u sigurnost i stabilnost poslovanja Banke. Vodeći računa o svim pozicijama u Bilanci, te Računa dobiti i gubitka, a posebno troškovima, nastojali smo ostvariti najbolji odnos između uloženog i dobivenog. Ostvarenu dobit u 2009. godini poslije oporezivanja u iznosu 4.230.000,00 kn smatramo odličnim rezultatom, a što će osjetiti i dioničari kada bude isplaćivana dividenda.

Svi zajedno nikako ne bi smjeli zaboraviti i neke ekonomski loše okolnosti u kojima smo djelovali u 2009. godini a koje direktno utječu na uspješnost poslovanja banaka pa tako i nas. Prije svega se tu radi o padu BDP-a od 5,8% a on iskazuje poslovnu aktivnost sudionika u poslovnom okruženju, gubitak radnim mjestima, nelikvidnost, te problem funkcioniranja pravosuđa.

U protekloj godini stupio je na snagu i novi Zakon o kreditnim institucijama koji je od nas zahtijevao izgrađivanje sustava koji će moći odgovoriti na brojna složena pitanja.

Prvi zahtjev smo ispunili dokapitalizacijom u petom mjesecu jer smo stvorili osnovnu pretpostavku za usklađivanje sa Zakonom u dijelu visine adekvatnosti kapitala. Jako puno vremena i truda uložili smo u implementaciju sustava upravljanja rizicima čime smo našem od ranije prisutnom oprezu i konzervativnom pristupu u planiranju i realizaciji poslovnih planova dali još snažnije oruđe i sigurnost. Zahtjevi regulatora bili su izuzetno složeni i opsežni ali smo ih mi u najvećoj mjeri savladali.

Započeti procesi u 2009. godini nastavljaju se u 2010. godini kada ćemo provesti novu organizaciju posla koja će biti suvremenija, optimalna i prilagođena da doprinese efikasnijem i profitabilnijem ostvarenju naših poslovnih planova.

Za ostvarenje naših poslovnih planova u 2010. god. kao i zadataka koji proizilaze iz Zakona o kreditnim institucijama, potrebno je nastaviti s obrazovanjem naših kadrova i to za dio bankarstva i informatičke tehnologije, te upravnje i kontrolu rizika. Razvijanje specifičnih znanja u Banci dobra je pretpostavka i za zadovoljenje potreba naših klijenata i za njihovo poboljšanje konkurentne sposobnosti i ukupne efikasnosti.

U složenim okolnostima poslovanja sami se razvijajući i prilagođavajući se uvjetima otežanog poslovanja nismo mislili samo na vlastitu korist nego smo djelili sudbinu i zajednički interes s našim klijentima.

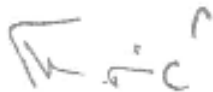
Nismo ih zaboravili, pažljivo smo osluškivali njihove potrebe i probleme iznalazeći sredstva i načine njihovog rješavanja, svjesni činjenice da smo upućeni jedni na druge i da zajedno trebamo proći ovo vrijeme.

Mi smo partneri a ne stranke.

Uspjeh u 2009. godini rezultat je rada svih djelatnika i stoga im zahvaljujemo na upornom i predanom radu. U ovoj prigodi u ime Uprave i svih vrijednih djelatnika zahvaljujemo se dioničarima na povjerenju u upravljanju s njihovim kapitalom, a svim klijentima da brinemo o vašim novcima.

S poštovanjem,

Član Uprave:
Milčo Tomičić, dipl. oec.




BANKA  BROD d.d.
Slavonski Brod 2

Predsjednik Uprave:
mr. sci. Zdenko Vidaković, dipl. oec.



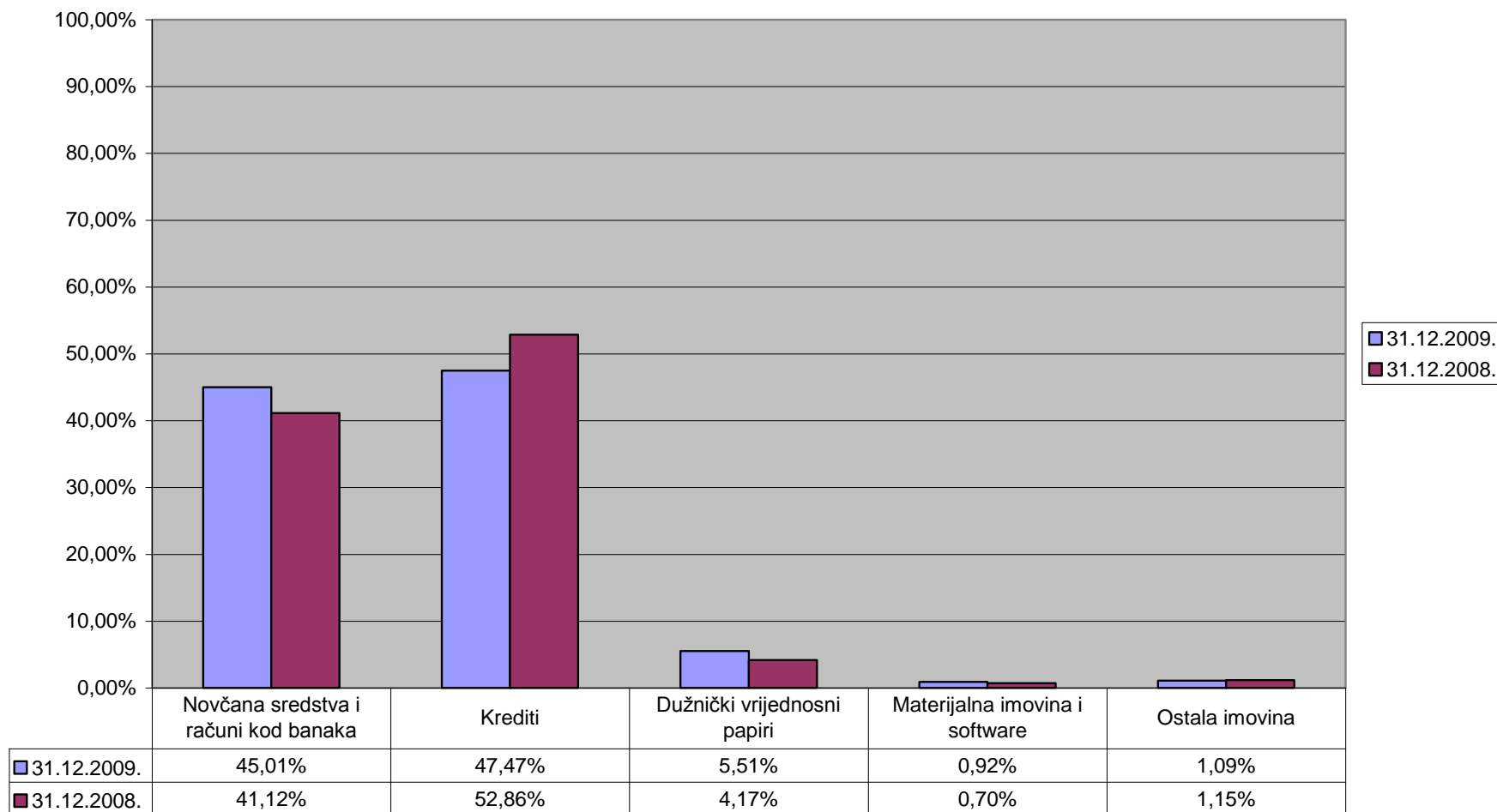
Financijski pokazatelji u 2009. god.

BILANCA na dan 31. prosinca 2009. godine

u tisućama kuna

	31.12.2009.	31.12.2008.
AKTIVA		
Gotovina	71.808	20.211
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	90.265	52.627
Depoziti kod financijskih institucija	61.154	92.767
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	27.067	16.436
Zajmovi klijentima	235.313	208.401
Materijalna imovina i software	4.527	2.775
Kamate, naknade i ostala imovina	5.340	4.508
Opće rezervacije	(3.931)	(3.504)
UKUPNO AKTIVA	491.544	394.221
PASIVA		
Primljeni krediti	2.469	4.107
Depoziti žiro i tekućih računa	14.813	15.618
Štedni depoziti	4.097	4.466
Oročeni depoziti	392.106	305.630
Kamate, naknade i ostale obveze	19.326	15.896
Ukupno obveze	432.812	345.717
KAPITAL		
Dionički kapital	51.228	41.158
Rezerve	3.207	2.993
Zadržana dobit	67	67
Dobit tekuće godine	4.230	4.286
Ukupno kapital	58.732	48.504
UKUPNO PASIVA	491.544	394.221

STRUKTURA AKTIVE



U razdoblju od 01. siječnja do 31. prosinca 2009. godine ostvaren je rast Bilance od 24,69% u odnosu na prethodnu godinu, a što je u apsolutnom iznosu 97.323 tisuća kuna.

Planirani rast Bilance u 2009. godini bio je 12,83% ili u apsolutnom iznosu 51.167 tisuća kuna, što znači da je planirani rast za 2009. godinu značajno premašen.

Materijalno najznačajnija kategorija aktive su krediti komitentima koji čine 47,47 % ukupne aktive. U 2009. godini krediti komitentima su porasli za 12,91% , odnosno za 26.912 tisuće kuna.

Sektorska struktura kredita pokazuje da Banka svoja sredstva plasira najvećim dijelom stanovništvu i obrtnicima, tj. malim poduzetnicima. Ovi krediti čine 77% od ukupnog iznosa kredita, dok krediti trgovačkim društvima čine 23% 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 41% kredita ima preostalo dospjeće do godinu dana tj. 41% kredita su kratkoročni krediti, dok su 59% kredita dugoročni krediti. Promatrano po pojedinačnim kategorijama ročnosti, najznačajniji su krediti s preostalim rokom dospjeća preko 3 godine, koji čine 28,52% ukupnih kredita, ali su značajni i krediti s rokom dospjeća 3 do 12 mjeseci koji čine 21,87% od ukupnih kredita.

Značajno je napomenuti da je u 2009. godini rast plasmana banaka djelomično 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 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 3.931 tisuće kuna, ali i rezerve za identificirane gubitke po plasmanima razvrstanim u rizične skupine B i C u iznosu od 21.632 tisuća kuna.

Rezerve za identificirane gubitke po plasmanima porasle su u 2009. godini sa 17.586 tisuća kuna, koliko su iznosile na dan 31. prosinca 2008. godine, na 21.632 tisuća kuna ili za 23,01%. U apsolutnom iznosu to je 4.046 tisuća kuna. Rezervacije za neidentificirane gubitke odnosno opće rezervacije, porasle su za 12,19%. Ovako visoki rast općih i

posebnih rezervacija nije rezultat porasta rizičnosti plasmana, već striktna primjena tumačenja Hrvatske narodne banke o formiranju rezervacija.

Tako formirane rezervacije za identificirane gubitke po plasmanima u odnosu na ukupne plasmane i potencijalne obveze iznose 7,30%. Ovo ima za posljedicu smanjenje rizičnosti u poslovanju Banke, ali i nešto nižu dobit.

Novac u blagajnama i na računima iznosi 162.073 tisuća kuna ili 32,79% ukupne aktive. Plasmani bankama predstavljaju kratkoročne depozite kuna i deviza kod domaćih banaka i iznose 61.154 tisuća kuna.

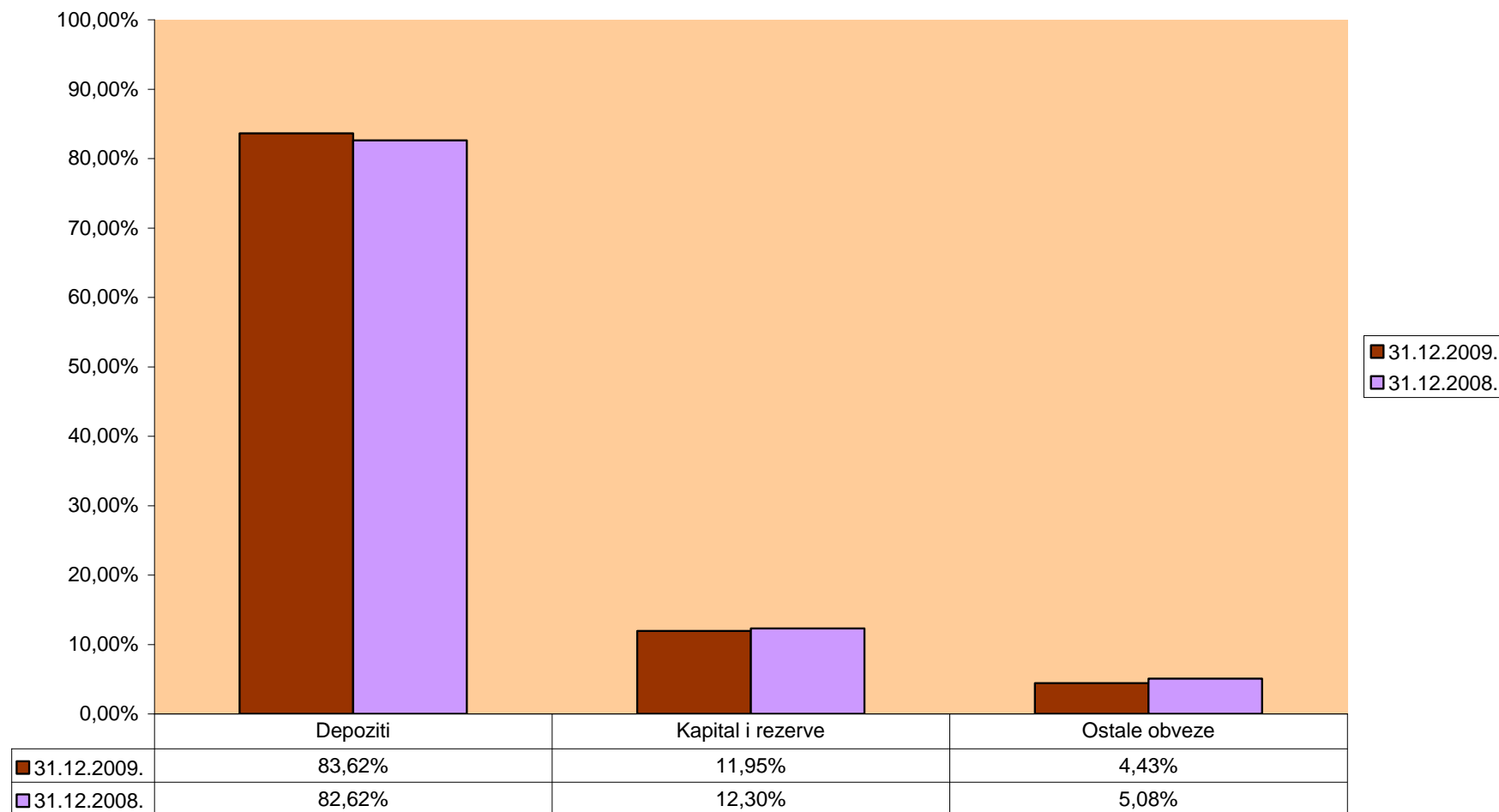
Ove tri kategorije aktive zajedno iznose 223.227 tisuća kuna i čine 45,01% ukupne aktive Banke te ukazuju na to da Banka ima dobre politike likvidnosti.

Financijska imovina koja se drži do dospelja porasla je u 2009. u odnosu na 2008. godinu za 64,68%, a udio i iznos dugotrajne materijalne imovine u aktivi se povećao u odnosu na proteklu godinu u relativnom i apsolutnom iznosu.

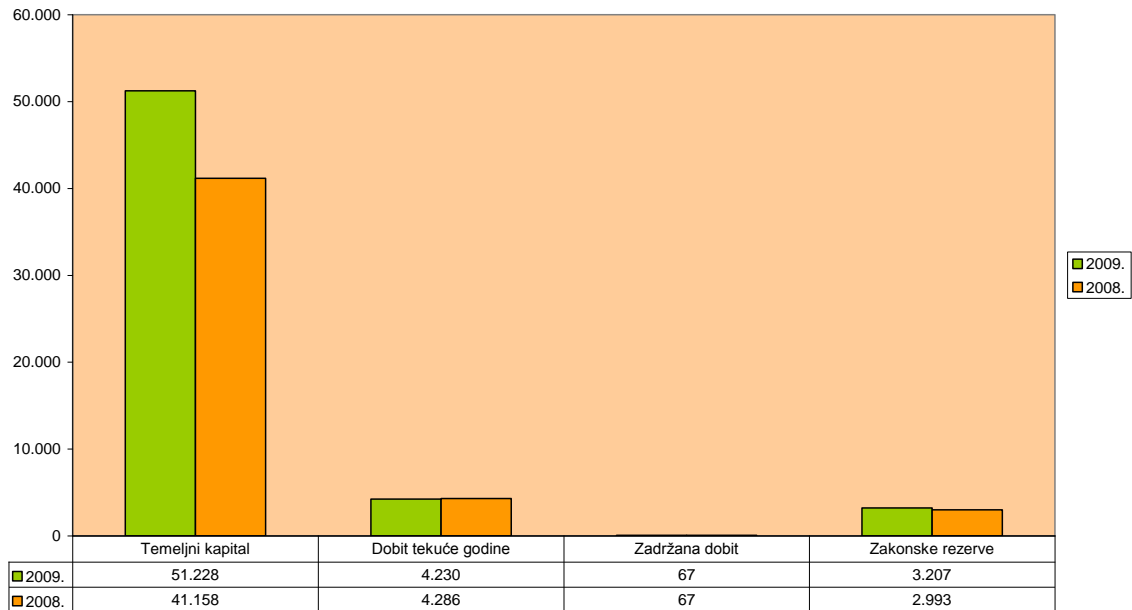
U strukturi pasive se uočava da ukupni kapital Banke na datum 31. prosinca 2009. godine čini 11,95% pasive dok obveze u ukupnoj pasivi sudjeluju sa 88,05%.

Od ukupnih obveza Banke, 90,60% se odnosi na oročene depozite. Oročeni depoziti su u 2009. godini ostvarili visoki rast od 28,30% ili u apsolutnom iznosu to je porast od 86.476 tisuća kuna. Planom za 2009. godinu bio je predviđen rast oročenih depozita od 13,37%, što znači da je predviđeni rast depozita značajno premašen. Broj štediša na dan 31. prosinca 2009. godine je 5.303, a samo u 2009. godini dobili smo 709 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 98,18% 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 43% od ukupnih depozita.

Ukupni kapital Banke najznačajnijim dijelom od 87,22% čini upisani dionički kapital. U 2009. godini provedena je dokapitalizacija Banke u iznosu od 10.070.000,00 kuna upisom novih 2.650 dionica, tako da sada temeljni kapital Banke iznosi 51.227.800,00 kn, a sastoji se od 13.481 dionice koje glase na ime i nominalnog su iznosa 3.800,00 kn svaka.

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 2009. godine utvrđena je u skladu s Odlukom o adekvatnosti kapitala guverera Hrvatske narodne banke i iznosi 14,34%, što je znatno iznad minimalno potrebne propisane spomenutom Odlukom guvernera od 10%.

U 2009. godini je počela primjena novoga Zakona o kreditnim institucijama s pripadajućim podzakonskim aktima koji stupaju na snagu 31. ožujka 2010. godine, na što je Banka u ovom času spremna organizacijski, kadrovski, te visinom kapitala.

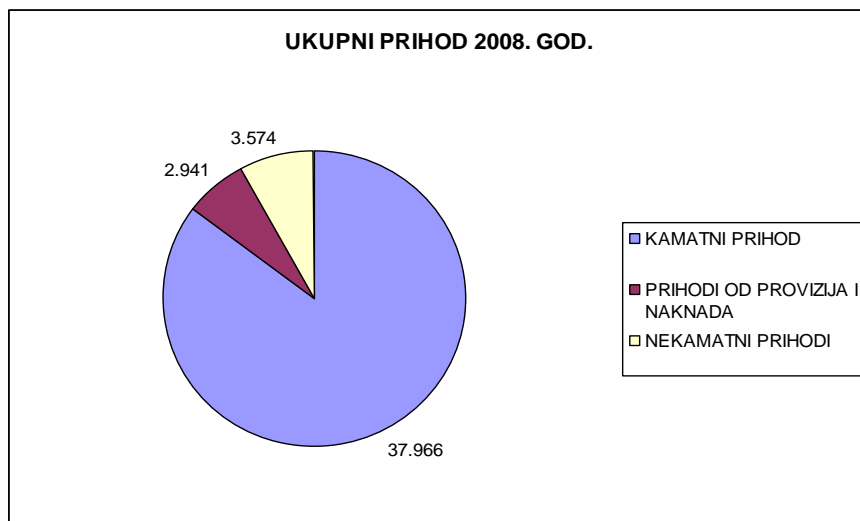
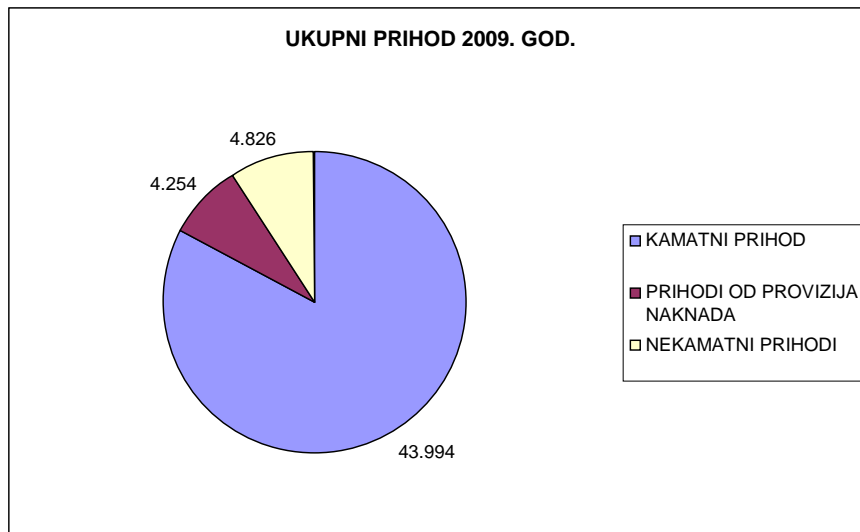
Prema novom Zakonu o kreditnim institucijama i regulativom utvrđenim podzakonskim aktima donijetim na osnovu toga Zakona, jamstveni kapital i stopa adekvatnosti kapitala se sada drugačije definiraju i utvrđuju.

Primjenom te nove regulative Hrvatske narodne banke, jamstveni kapital Banke na dan 31. ožujka 2010. godine iznosi 54.105.000,00 kuna, a stopa adekvatnosti kapitala 16,12%, što je iznad minimalno potrebne propisane stope koja iznosi 12,00% i u ovom trenutku omogućava sigurno i stabilno poslovanje Banke.

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2009. GODINU

u tisućama kuna

	2009.	2008.
Prihodi od kamata	43.994	37.966
Rashodi od kamata	(23.458)	(18.481)
Neto prihodi od kamata	20.535	19.485
Prihodi od naknada i provizija	4.254	2.941
Rashodi od naknada i provizija	(1.740)	(1.706)
Neto prihodi od naknada i provizija	2.514	1.234
Ostali nekamatni prihodi	4.826	3.574
Ostali nekamatni troškovi	(1.758)	(925)
Neto ostali nekamatni prihod	3.067	2.649
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(16.304)	(12.973)
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	9.813	10.395
Rezerviranja za identificirane gubitke	(4.049)	(3.975)
Rezerviranja za neidentificirane gubitke	(415)	(993)
Ukupno troškovi rezerviranja	(4.464)	(4.968)
Dobit prije oporezivanja	5.350	5.427
Porez na dobit	(1.120)	1.141
Dobit za godinu	4.230	4.286



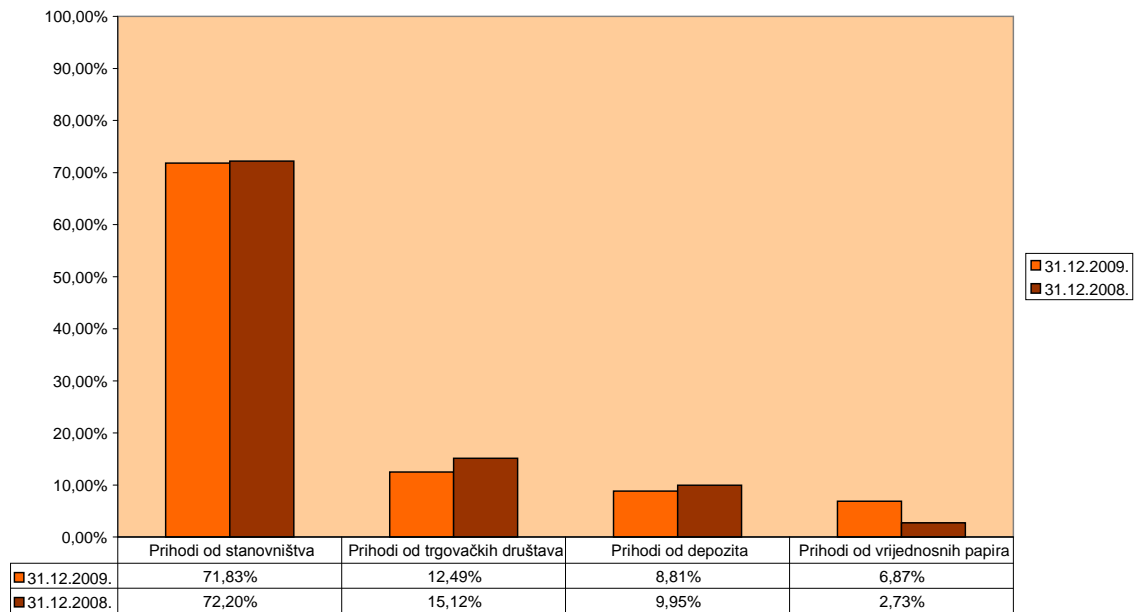
Ukupni prihod je u 2009. godini ostvaren u iznosu od 53.074 tisuća kuna i porastao je za 19,32% u odnosu na prethodnu godinu, što je značajno povećanje.

Planom Banke za 2009. godinu bio je planiran ukupan prihod u iznosu od 50.220 tisuća kuna, tj. planiran je rast ukupnog prihoda od 12,89%.

Iz ovih podataka je vidljivo da je Banka u protekloj godini ostvarila izuzetno visoku razinu prihoda koji su za 8.593 tisuća kuna veći od prihoda ostvarenih u 2008. godini te za 2.854 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 2009. godine iznose ukupno 262.380 tisuće kuna.

STRUKTURA KAMATNIH PRIHODA



U strukturi ukupnih prihoda kamatni prihodi sudjeluju sa 82,89%, prihodi od provizija i naknada sa 8,01%, a svi ostali nekamatni prihodi sa 9,10%.

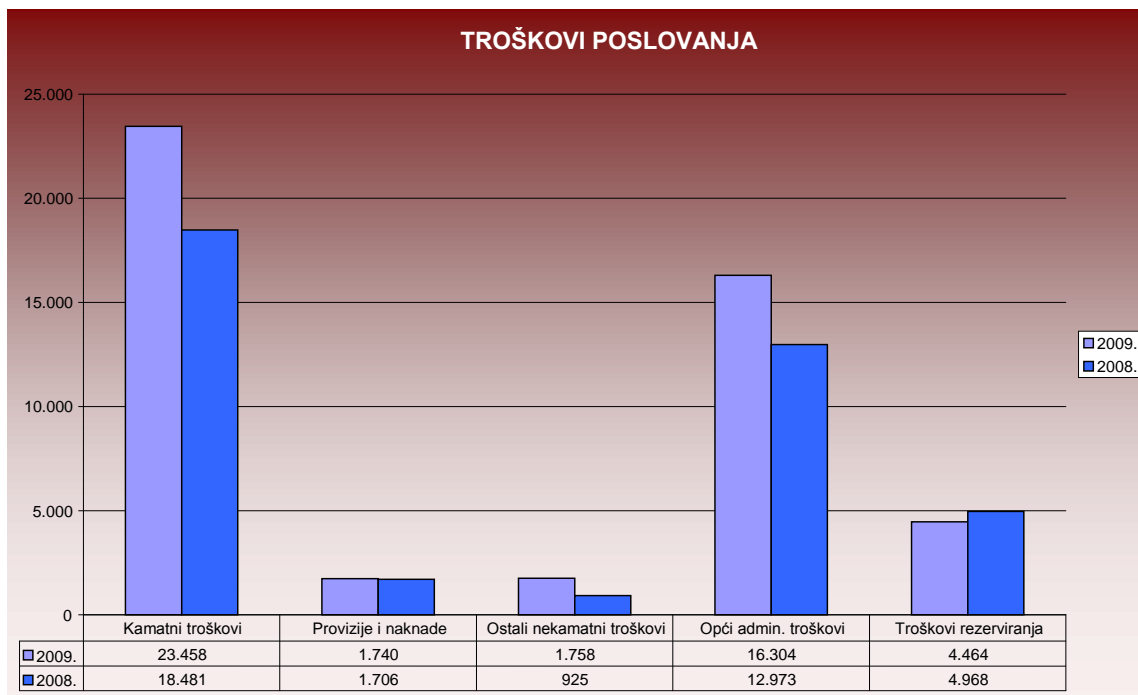
Kamatni prihodi su u 2009. godini porasli za 15,88% i veći su u apsolutnom iznosu za 6.028 tisuća kuna u odnosu na prethodnu godinu.

Rast su ostvarili i prihodi od provizija i naknada koji su porasli za 44,64%, a rezultat su većeg obujma obavljenih bankovnih usluga u 2009. godini.

U strukturi kamatnih prihoda i dalje su daleko najznačajniji kamatni prihodi od stanovništva koji čine 71,83% ukupnih prihoda.

Ipak, usporedbom strukture kamatnih prihoda u proteklim godinama, 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.

Relativno najbrži rast u 2009. godini ostvaren je po osnovu prihoda od vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća, a odnose se na dužničke vrijednosne papire trgovačkih društava i ostalih institucija.



Ukupni troškovi u 2009. godini iznose 47.724 tisuća kuna, a veći su za 22,20% u odnosu na prethodnu godinu ili za 8.670 tisuća kuna.

Materijalno najvažnija kategorija troškova su kamatni troškovi koji čine 49,15% ukupnih troškova. Od svih troškova poslovanja ovi troškovi imaju najbrži rast i u 2009. godini su porasli za 26,93% u odnosu na 2008. godinu. Visoki rast troškova temeljem kamata 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 34,16% ukupnih troškova Banke i porasli su za 25,67% u odnosu na prošlu godinu.

Značajan utjecaj na ukupan iznos troškova poslovanja imaju i troškovi rezerviranja za gubitke. Oni u 2009. godini iznose 4.464 tisuća kuna i u ukupnim troškovima Banke učestvuju sa 9,35%.

Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke po rizičnim plasmanima su na razini ovih troškova za proteklu godinu, odnosno neznatno su veći za 1,86% i rezultat su dosljedne primjene Pravilnika o klasifikaciji i raspoređivanju plasmana te zaštiti plasmana Banke od kreditnog rizika.

DOBIT

U 2009. godini Banka je dostigla visoku razinu ukupnih plasmana koji u bruto iznosu na dan 31. prosinca 2009. godine su 284.012 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 9.813 milijuna kuna.

Na pravilno upravljanje troškovima ukazuje i omjer troškova i prihoda prezentiran kroz pokazatelj cost income ratio, a koji iznosi 63%.

Nakon pokrića troškova rezerviranja za gubitke i to identificirane u iznosu od 4.049 tisuća kuna te neidentificirane od 415 tisuće kuna, Banka je u 2009. godini ostvarila bruto dobit u iznosu 5.350 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 1.120 tisuće kuna, tako da neto dobit za 2009. godinu iznosi 4.230 tisuće kuna.

Iz neto dobiti Banka je dužna izdvojiti zakonske rezerve po stopi od 5%, odnosno 212 tisuće kuna, a preostali iznos od 4.018 tisuća kuna je raspoloživ za raspodjelu prema Odluci Skupštine.