

## **IZVJEŠTAJ**

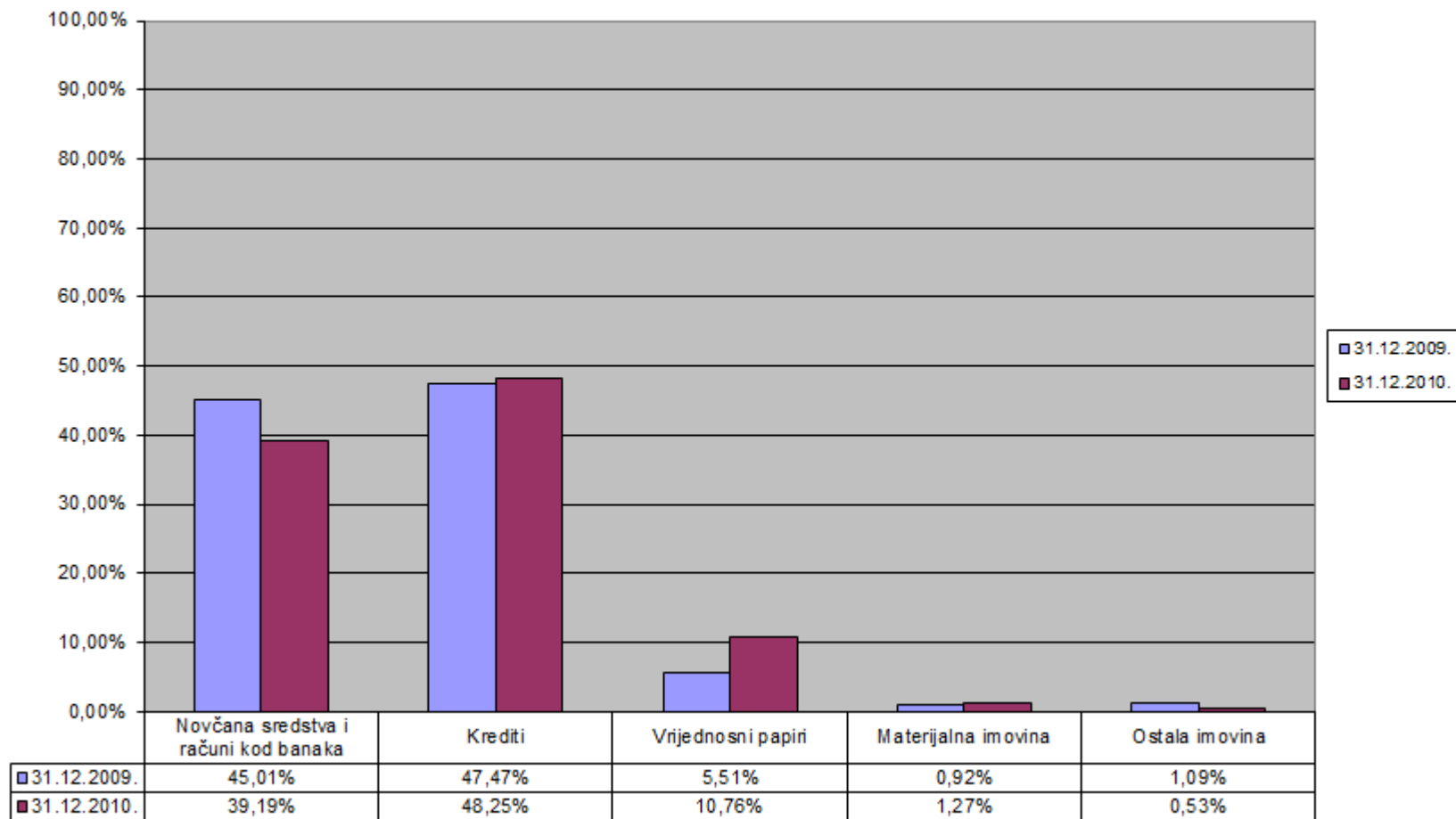
**UPRAVE O POSLOVANJU BANKE  
u 2010. god.**

BILANCA na dan 31. prosinca 2010. godine

u tisućama kuna

	31.12.2010.	31.12.2009.
<b>AKTIVA</b>		
Gotovina	81.841	71.808
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	71.010	90.265
Depoziti kod financijskih institucija	53.353	61.154
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	37.923	
Financijska imovina koja se drži do dospelja	18.704	27.067
Kreditni financ. institucijama	10.500	
Kreditni ostalim komitentima	243.409	235.313
Preuzeta imovina	134	
Materijalna imovina	6.690	4.527
Kamate, naknade i ostala imovina	6.302	5.340
Opće rezervacije	(3.688)	(3.931)
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>526.180</b>	<b>491.544</b>
<b>PASIVA</b>		
Primljeni krediti	821	2.469
Depoziti žiro i tekućih računa	11.465	14.813
Štedni depoziti	5.852	4.097
Oročeni depoziti	426.947	392.106
Kamate, naknade i ostale obveze	21.180	19.326
<b>Ukupno obveze</b>	<b>466.265</b>	<b>432.812</b>
<b>KAPITAL</b>		
Dionički kapital	51.228	51.228
Rezerve	3.418	3.207
Zadržana dobit	67	67
Nerealizirani dobitak s osnove vrijed.usklađ. imovine za prod.	1.124	
Dobit tekuće godine	4.078	4.230
<b>Ukupno kapital</b>	<b>59.916</b>	<b>58.732</b>
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>526.180</b>	<b>491.544</b>

**STRUKTURA AKTIVE**



U razdoblju od 01. siječnja do 31. prosinca 2010. godine ostvaren je rast Bilance od 7,05% u odnosu na prethodnu godinu, a što je u apsolutnom iznosu 34.636 tisuća kuna.

Planirani rast Bilance u 2010. godini bio je 5,95% ili u apsolutnom iznosu 30.525 tisuća kuna, što znači da je planirani rast za 2010. godinu premašen.

Materijalno najznačajnija kategorija aktive su krediti komitentima koji čine 48,25 % ukupne aktive. U 2010. godini krediti komitentima su porasli za 7,9% , odnosno za 18.596 tisuće kuna.

Sektorska struktura kredita pokazuje da Banka svoja sredstva plasira najvećim dijelom stanovništvu i obrtnicima, tj. malim poduzetnicima. Ovi krediti čine 70,86% od ukupnog iznosa kredita, dok krediti trgovačkim društvima čine 23,30% ukupnog kreditnog portfelja, a krediti financijskim institucijama 4,14%. Ipak, gledano u dužem vremenskom razdoblju, krediti odobreni trgovačkim društvima i financijskim institucijama konstantno ostvaruju brži rast od kredita odobrenih stanovništvu.

U 2010. godini krediti stanovništvu su se čak u apsolutnom iznosu smanjili sa 181.191 tisuća kuna na 179.915 tisuća kuna, odnosno za 1.276 tisuća kuna. Istovremeno, krediti trgovačkim društvima su porasli za 5.804 tisuća kuna ili za 11%, a krediti financijskim institucijama su u 2010. godini porasli za 10.500 tisuća kuna.

Kada se analizira ročna struktura kredita, vidljivo je da 40% kredita ima preostalo dospijeće do godinu dana tj. 40% kredita su kratkoročni krediti, dok su 60% kredita dugoročni krediti. Promatrano po pojedinačnim kategorijama ročnosti, najznačajniji su krediti s preostalim rokom dospijeća preko 3 godine, koji čine 34,31% ukupnih kredita, ali su značajni i krediti s rokom dospijeća 3 do 12 mjeseci koji čine 22,33% od ukupnih kredita.

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 3.688 tisuće kuna, ali i rezerve za identificirane gubitke po plasmanima razvrstanim u rizične skupine B i C u iznosu od 24.975 tisuća kuna.

Rezerve za identificirane gubitke po plasmanima porasle su u 2010. godini sa 21.632 tisuća kuna, koliko su iznosile na dan 31. prosinca 2009. godine, na 24.975 tisuća kuna ili za 15,45%. U apsolutnom iznosu to je 3.343 tisuća kuna.

Rezervacije su formirane u skladu s bančnim Pravilnikom o raspoređivanju plasmana i potencijalnih obveza te provođenju rezerviranja za pokriće gubitaka na pojedinačnoj i skupnoj osnovi i u cijelosti pokrivaju moguće gubitke po plasmanima koji su identificirani kao rizični.

Rezervacije za pokriće gubitaka identificiranih na pojedinačnoj i skupnoj osnovi temeljem kredita u odnosu na ukupne kredite iznose 9,85%, a što ima za posljedicu smanjenje rizičnosti u poslovanju Banke te realno i objektivno iskazivanje kreditnog portfelja Banke.

Novac u blagajnama i na računima iznosi 152.851 tisuća kuna ili 29,05% ukupne aktive. Plasmani bankama predstavljaju kratkoročne depozite kuna i deviza kod domaćih banaka i iznose 53.353 tisuća kuna.

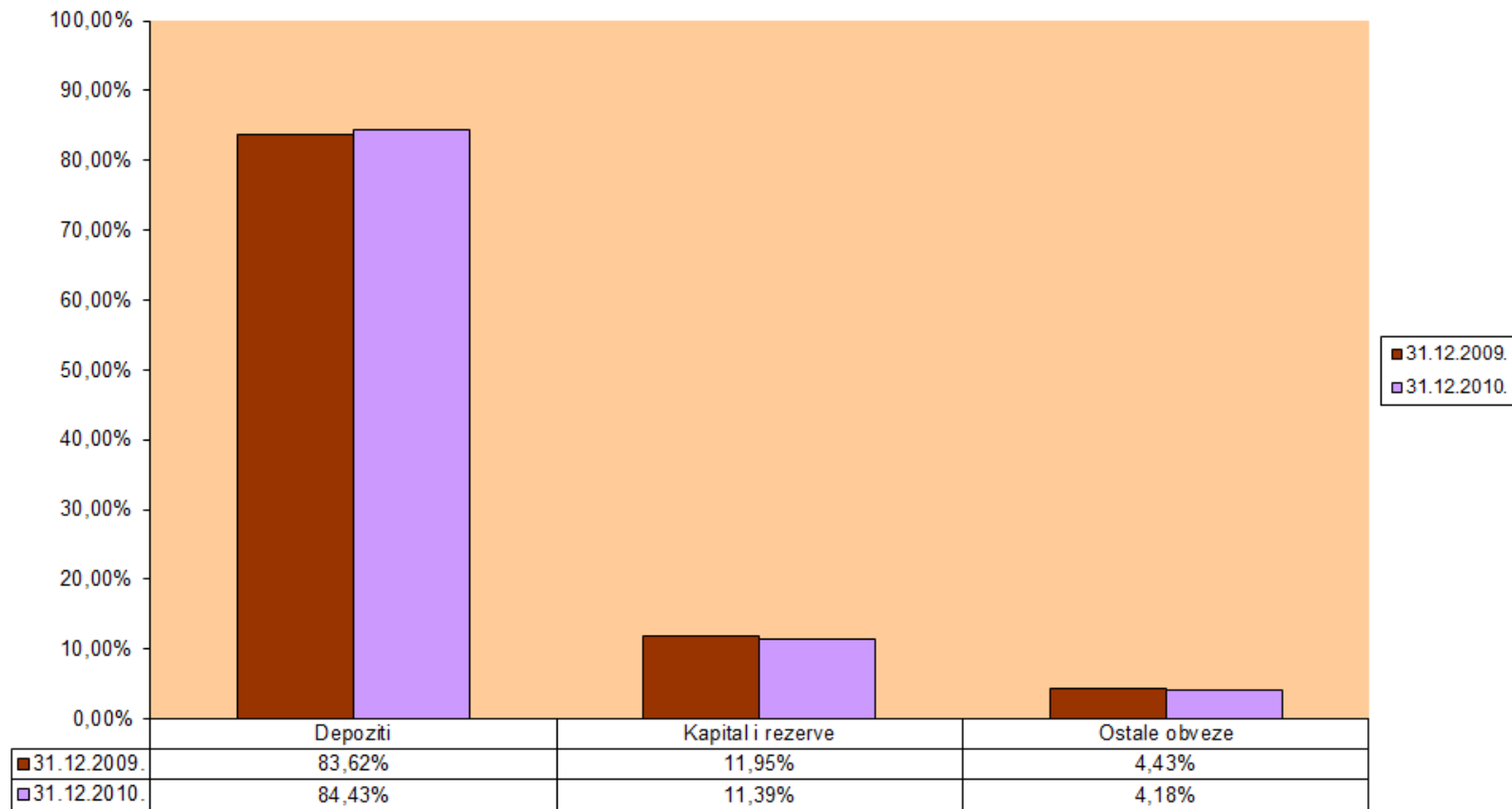
Ove tri kategorije aktive zajedno iznose 206.204 tisuća kuna i čine 39,19% ukupne aktive Banke te ukazuju na to da Banka ima dobre politike likvidnosti.

Financijska imovina koja se drži do dospelja smanjila se u 2010. u odnosu na 2009. godinu za 8.363 tisuće kuna, ali je Banka u 2010. godini kupila obveznice RH u iznosu od 37.923 tisuće kuna i rasporedila ih u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju.

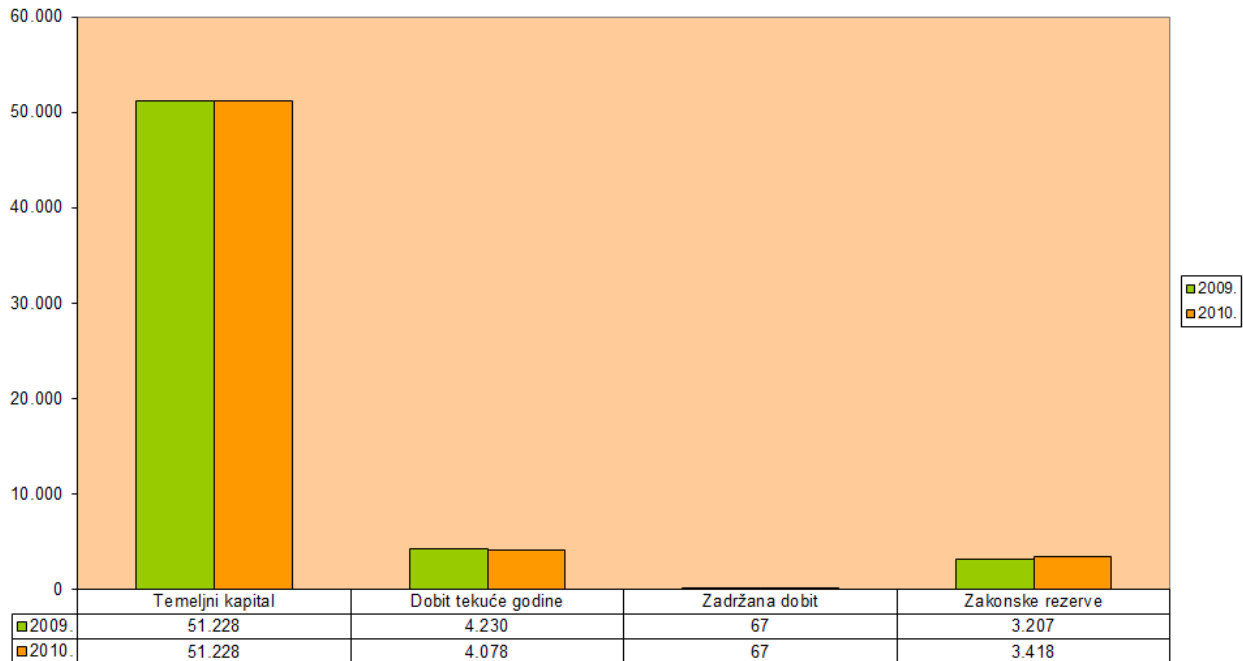
U strukturi pasive se uočava da ukupni kapital Banke na datum 31. prosinca 2010. godine čini 11,39% pasive dok obveze u ukupnoj pasivi sudjeluju sa 88,61%.

Od ukupnih obveza Banke, 91,57% se odnosi na oročene depozite. Oročeni depoziti su u 2010. godini ostvarili rast od 8,89% ili u apsolutnom iznosu to je porast od 34.841 tisuća kuna. Planom za 2010. godinu bio je predviđen rast oročenih depozita od 6,09%, što znači da je predviđeni rast depozita premašen. Broj štediša na dan 31. prosinca 2010. godine je 5.968, a samo u 2010. godini dobili smo 665 novih štediša.

**STRUKTURA PASIVE**



**KAPITAL I REZERVE**



Ovakav 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 94,89% 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 75 % 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 46% od ukupnih depozita.

Ukupni kapital Banke najznačajnijim dijelom od 85,50% čini upisani dionički kapital. 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 2010. godine utvrđena je u skladu s Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija guverera Hrvatske narodne banke i

iznosi 15,98%, što je znatno iznad minimalno potrebne propisane spomenutom Odlukom guvernera od 12%.

Jamstveni kapital Banke na dan 31. prosinca 2010. godie utvrđen je u skladu s Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija guvernera Hrvatske narodne banke i iznosi 54.086 tisuća kuna, a sastoji se od uplaćenih dionica te rezervi i zadržane dobiti, umanjeno za vrijednost nematerijalne imovine.

Sukladno Odluci o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija, jamstveni kapital ni u jednom trenutku ne smije biti manji od ukupnih kapitalnih zahtjeva izračunatih u skladu sa ovom Odlukom. Prema stanju na dan 31. prosinca 2010. godine ukupni kapitalni zahtjevi za Banku iznose 40.618 tisuća kuna, što znači da Banka svojim jamstvenim kapitalom pokriva sve kapitalne zahtjeve te ima slobodno još 13.468 tisuća kuna jamstvenog kapitala.

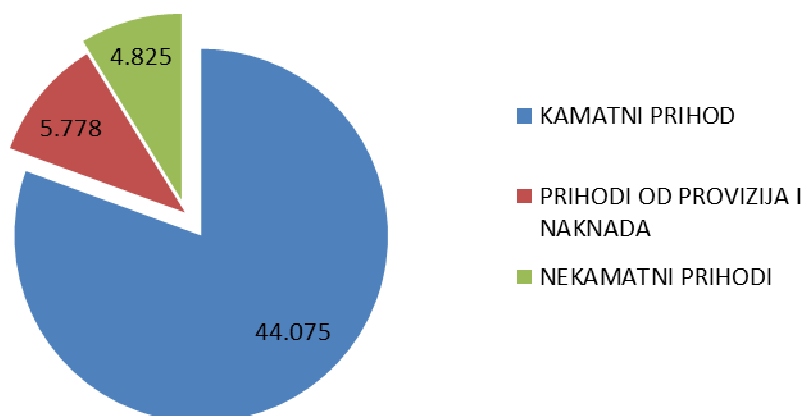
U 2010. godini počela je primjena Odluke o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije guvernera Hrvatske naodne banke. Sukladno toj Odluci, koja uključuje i dodatne kapitalne zahtjeve, Banka je izvršila procjenu adekvatnsti internog kapitala. I prema ovoj procjeni, Banka svojim jamstvenim kapitalom pokriva sve kapitalne zahtjeve koji proizlaze iz rizika koji se javljaju u poslovanju Banke te ima još slobodno 1.003 tisuće kuna jamstvenog kapitala.

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2010. GODINU

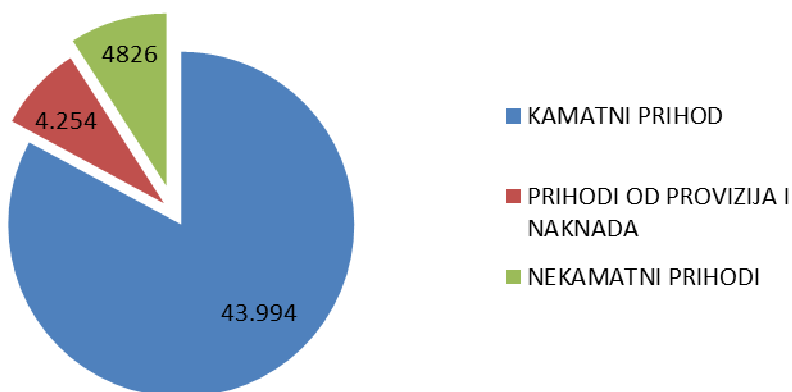
u tisućama kuna

	2010.	2009.
Prihodi od kamata	44.075	43.994
Rashodi od kamata	(26.330)	(23.458)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>17.745</b>	<b>20.535</b>
Prihodi od naknada i provizija	5.778	4.254
Rashodi od naknada i provizija	(2.034)	(1.740)
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<b>3.744</b>	<b>2.514</b>
Ostali nekamatni prihodi	4.825	4.826
Ostali nekamatni troškovi	(1.117)	(1.758)
<b>Neto ostali nekamatni prihod</b>	<b>3.708</b>	<b>3.067</b>
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(16.775)	(16.304)
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	8.421	9.813
Rezerviranja za identificirane gubitke	(3.454)	(4.049)
Rezerviranja za neidentificirane gubitke	(-205)	(415)
Ukupno troškovi rezerviranja	3.249	(4.464)
Dobit prije oporezivanja	5.173	5.350
Porez na dobit	1.096	(1.120)
<b>Dobit za godinu</b>	<b>4.077</b>	<b>4.230</b>

### UKUPNI PRIHOD U 2010. GOD.



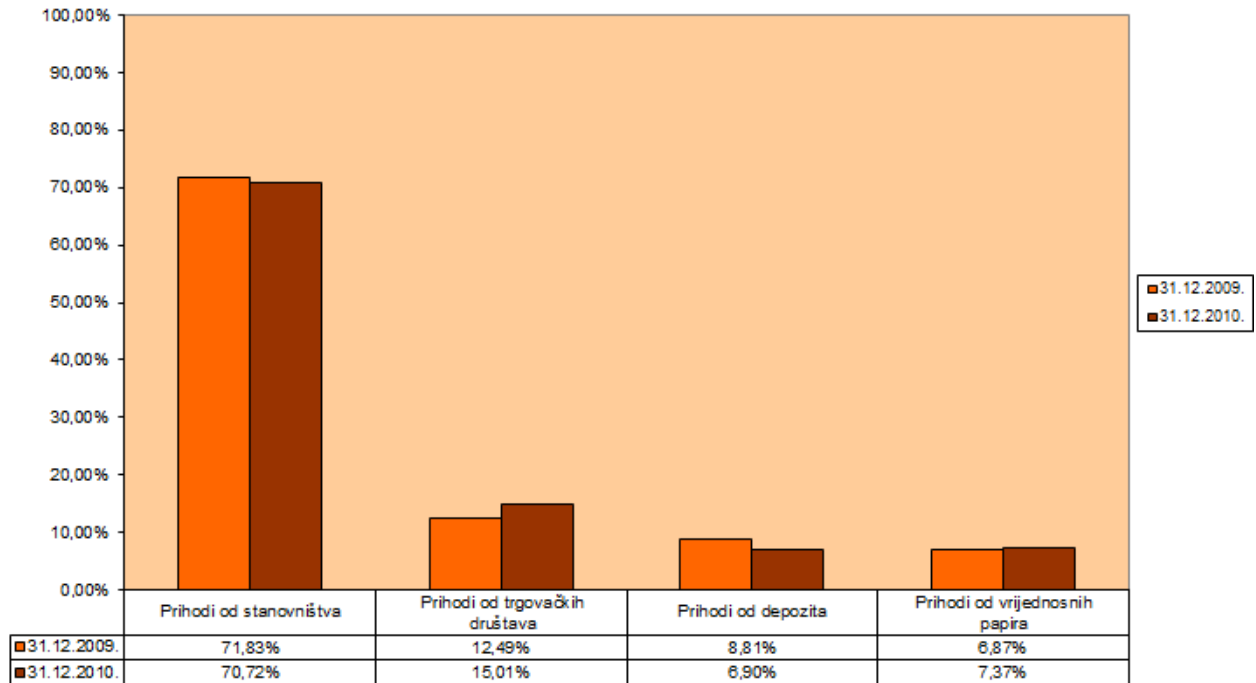
### UKUPNI PRIHOD U 2009. GOD.



Ukupni prihod je u 2010. godini ostvaren u iznosu od 54.678 tisuća kuna i porastao je za 3,02% u odnosu na prethodnu godinu.

Iz ovih podataka je vidljivo da je Banka u protekloj godini ostvarila razinu prihoda koji su za 1.604 tisuća kuna veći od prihoda ostvarenih u 2009. godini ali ipak nešto manje od planiranih.

**STRUKTURA KAMATNIH PRIHODA**



U strukturi ukupnih prihoda kamatni prihodi sudjeluju sa 80,61%, prihodi od provizija i naknada sa 10,57%, a svi ostali nekamatni prihodi sa 8,82%.

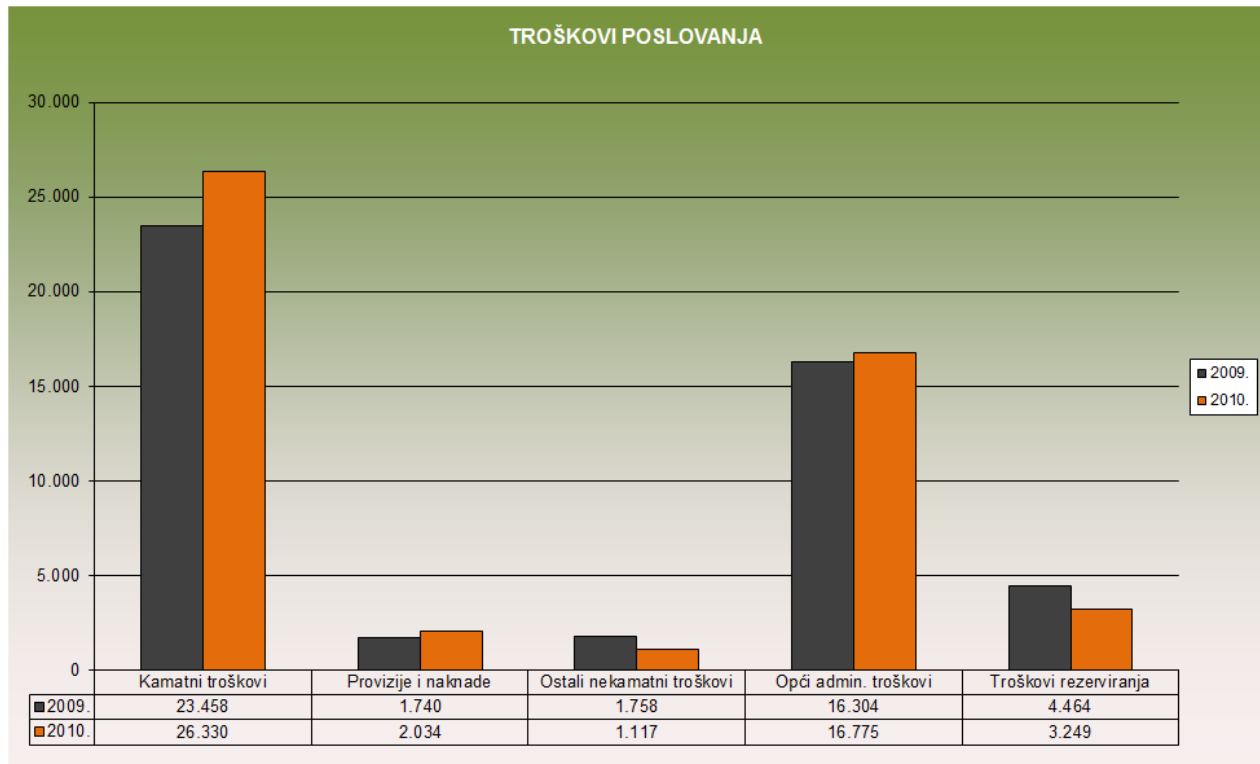
Kamatni prihodi su u 2010. godini porasli u apsolutnom iznosu za 81 tisuću kuna u odnosu na prethodnu godinu.

Najbrži rast su ostvarili prihodi od provizija i naknada koji su porasli za 35,83%, a rezultat su većeg obujma obavljenih bankovnih usluga u 2010. godini.

U strukturi kamatnih prihoda i dalje su daleko najznačajniji kamatni prihodi od stanovništva koji čine 70,72% 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 2010. godini ostvaren je po osnovu prihoda od vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata a odnose se na dužničke vrijednosne papire trgovačkih društava koji se drže do dospelja te obveznice Republike Hrvatske.



Ukupni troškovi u 2010. godini iznose 49.505 tisuća kuna, a veći su za 3,73% u odnosu na prethodnu godinu ili za 1.781 tisuća kuna.

Materijalno najvažnija kategorija troškova su kamatni troškovi koji čine 53,19% ukupnih troškova. Od svih troškova poslovanja ovi troškovi imaju najbrži rast i u 2010. godini su porasli za 12,24% u odnosu na 2009. 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 33,88% ukupnih troškova Banke i porasli su za svega 2,89% u odnosu na prošlu godinu.

Značajan utjecaj na ukupan iznos troškova poslovanja imaju i troškovi rezerviranja za gubitke. Oni u 2010. godini iznose 3.249 tisuća kuna i u ukupnim troškovima Banke učestvuju sa 6,56%.

Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke je u 2010. godini manji za 14,18% ili za 1.392 tisuće kuna, a posljedica je bržeg rasta kamatnih rashoda od kamatnih prihoda zbog rasta depozita. Ova tendencija je zaustavljena odnosno ublažena u drugoj polovici godine smanjenjem kamatnih stopa na oročene depozite.

## DOBIT

U 2010. godini Banka je dostigla visoku razinu ukupnih plasmana koji u bruto iznosu na dan 31. prosinca 2010. godine su 335.511 tisuće kuna.

Ova razina i kvaliteta plasmana rezultirala je i zadovoljavajućom razinom prihoda temeljem plasmana. Uz istovremeno držanje pod nadzorom troškova poslovanja i to ponajprije općih administrativnih troškova, 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 66%.

Nakon pokrića troškova rezerviranja za gubitke identificirane na pojedinačnoj i skupnoj osnovi u iznosu od 3.249 tisuća kuna Banka je u 2010. godini ostvarila bruto dobit u iznosu 5.173 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 1.096 tisuća kuna, tako da neto dobit za 2010. godinu iznosi 4.077 tisuće kuna.

Iz neto dobiti Banka je dužna izdvojiti zakonske rezerve po stopi od 5%, odnosno 204 tisuće kuna, a preostali iznos od 4.077 tisuća kuna je raspoloživ za raspodjelu prema Odluci Skupštine.