

IZVJEŠĆE UPRAVE
O
POSLOVANJU BANKE U 2009. GODINI

Zagreb, 30. travnja 2010. godine

1. POSLOVANJE KREDITNE BANKE U 2009. GODINI

Poslovanje u 2009. godini bilo je nastavak politike koju je Banka započela u prethodne dvije godine, u cilju nastavka uspješnog i kvalitetnog poslovanja i poslovnog rezultata. Banka je u 2009. godini nastavila s politikom poboljšanja kvalitete usluga, osvježavala postojeće proizvode prilagođavajući se time promjenama u okolini Banke i na taj način osigurala mogućnost modernog, kvalitetnog, brzog i prvenstveno efikasnog poslovanja.

Stoga Vam iznosim najbitnije činjenice o tome:

UPRAVA

Upravu Banke čine predsjednik Uprave Banke Nelsi Rončević, a zamjenik predsjednika Uprave Banke je mr. sc. Ivan Dropulić.

POSLOVANJE I POSLOVNI REZULTATI

Banka je u 2009. godini ostvarila bruto dobit od 15,7 milijuna kuna što je 3,7% više u odnosu na prethodnu godinu kada je ostvarena dobit od 15,1 milijuna kuna.

Aktiva Banke je povećana za 10,85% u odnosu na prethodnu godinu i na dan 31.12.2009. godine iznosi 1.647 milijuna kuna.

U uvjetima gospodarske krize Banka je svoje poslovanje i politike rada usklađivala s okolnostima i poslovnom okolinom. Politika Banke je bila usmjerena na kvalitetne klijente, za koje je procijenila da će i u ovim otežanim uvjetima imati mogućnost povrata plasmana iz svojeg poslovanja. Također, Banka je više plasirala sredstva u grane djelatnosti koje su manje pogođene gospodarskom krizom te vodila brigu o politici distribucije plasmana prema granama djelatnosti.

Istovremeno, Banka je povećanu pažnju posvetila naplati plasmana te je usvojila nove politike naplate plasmana i pokretanja instrumenata osiguranja. Pored procjene mogućnosti povrata plasmana, kao primarnog izvora otplate plasmana, Banka je radi osiguranja sekundarnih izvora uzimala kvalitetnije instrumente osiguranja.

Postignuti financijski rezultati posljedica su zalaganja svih radnika Banke te angažiranog odnosa Banke prema klijentima i njihovim potrebama. Banka je unatoč određenim promjenama u tehnologiji, organizaciji poslovanja uspjela ostvariti plan koji je zacrtan te zadržati stare klijente, ali i pridobiti i ostvariti dobre poslovne odnose s novim klijentima

OČEKIVANJA U 2010. GODINI

Uloženi napori i rezultati ostvareni u 2009. godini predstavljaju kvalitetnu osnovicu za uspješno poslovanje Banke u 2010. godini.

U 2010. godini posebna pažnja Banke će biti usmjerena na stabilno likvidno i sigurno poslovanje uz prilagođavanje uvjetima i trendovima na tržištu, kako bi poslovanje bilo rentabilno i ekonomično. Također, ciljevi Banke u 2010. godini su očuvanje i poboljšanje statusa stabilne i ugledne financijske institucije.

Tokom 2010. godine Banka će i dalje nastojati kvalitetom svog poslovanja zadržati postojeće i pridobiti nove klijente te na taj način povećati kvalitetu svog poslovanja.

S obzirom da će i u 2010. godini postojati oštra i jaka konkurencija, posebno velikih Banaka u stranom vlasništvu, koja je dodatno zaoštrena situacijom u financijskom i gospodarskom sustavu, Banka će nastojati svojom kvalitetom i raznovrsnošću usluga ostvariti planiranu dobit te zadržati ili poboljšati svoj tržišni položaj.

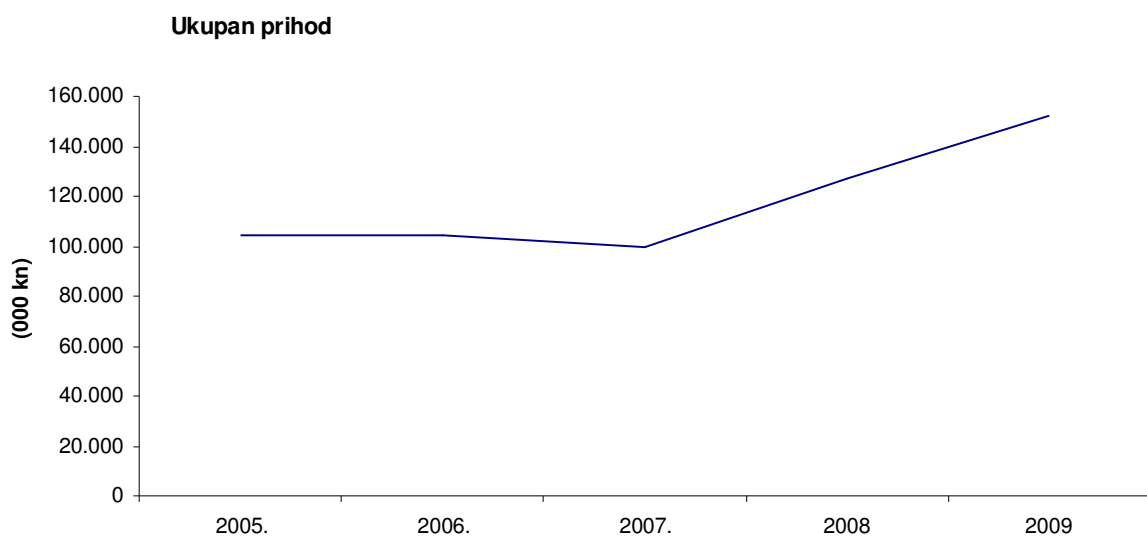
2. PREGLED PETOGODIŠNJEG POSLOVANJA, NAJVAŽNIJI FINACIJSKI I OSTALI POKAZATELJI

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

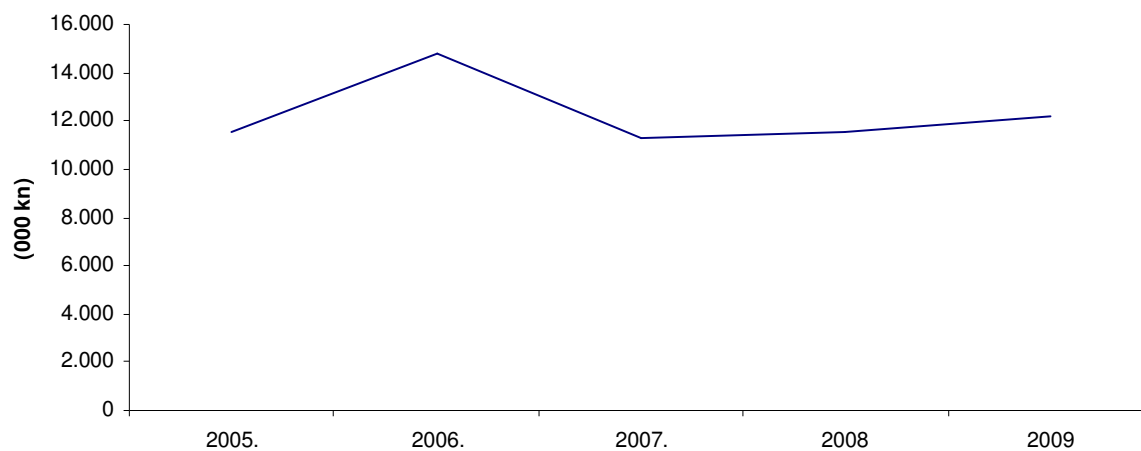
Račun dobiti i gubitka i bilanca	2009.	2008.	2007.	2006.	2005.
Ukupan prihod	152.129	126.689	99.533	104.676	104.100
Neto dobit za godinu	12.187	11.556	11.290	14.751	11.570
Ukupna aktiva	1.647.005	1.485.739	1.315.854	1.001.275	913.446
Zajmovi klijentima	1.074.437	843.781	762.936	574.294	510.828
Depoziti klijenata	1.144.895	1.197.602	1.001.436	745.382	719.239

Najvažniji financijski pokazatelji	2009.	2008.	2007.	2006.	2005.
ROA	0,95	0,77	0,86	1,38	1,27
ROE	4,41	8,75	6,76	8,61	8,06
Aktiva po zaposlenom	9.358	9.115	10.361	10.013	9.044

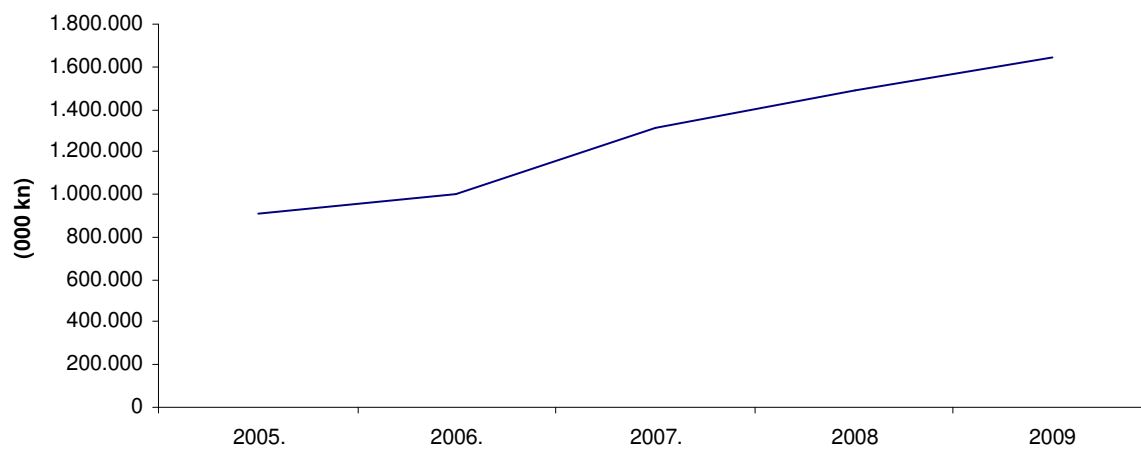
Ostali pokazatelji	2009.	2008.	2007.	2006.	2005.
Broj poslovnica	17	16	13	9	9
Broj bankomata	66	61	49	44	44
Broj zaposlenih	176	163	127	100	101



Neto dobit



Ukupna aktiva



3. BILANCA STANJA

AKTIVA

Aktiva Banke na dan 31.12.2009. godine povećana je za 10,85% u odnosu na 31.12.2008. godine te iznosi 1.647 milijuna kuna u odnosu na 1.486 milijuna kuna što je apsolutno povećanje od 161 milijuna kuna.

U strukturi aktive i dalje su najzastupljeniji zajmovi klijentima sa 65%, a porasli su za 27,3% u odnosu na prethodnu godinu.

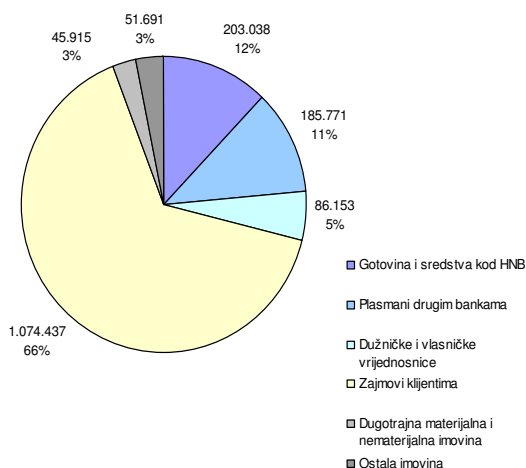
Neto krediti trgovačkim društvima povećali su se za 206,8 milijuna kuna odnosno, 36,06% i na dan 31.12.2009. godine iznose 780 milijuna kuna. Neto krediti stanovništvu smanjili su se za 4,3 milijuna kuna odnosno, 1,34% i iznose na dan 31.12.2009. godine 317 milijuna kuna.

Ulaganja raspoloživa za prodaju su zabilježila značajno povećanje u odnosu na 2008. godinu u iznosu od 37,8 milijuna kuna odnosno 92% i iznose na dan 31.12.2009. godine 78,9 milijuna kuna, prvenstveno kao posljedica kupnje Trezorskih zapisa MF-a u iznosu od 24,0 milijuna kuna, te komercijalnih zapisa u iznosu od 6,5 milijuna kuna, kao i povećanja udjela u investicijskim fondovima. Ulaganja u investicijske fondove na dan 31.12.2009. godine iznosi 45,8 milijuna kuna. Ulaganja u dužničke vrijednosne papire bilježe pad u iznosu od 3,5 milijuna kuna i to kao posljedica naplate otkupljenih kratkoročnih i dugoročnih potraživanja od trgovačkih društava.

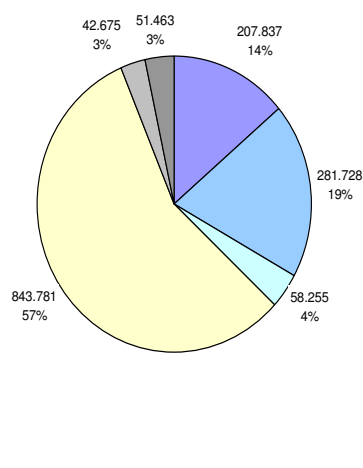
	2009.	2008.	Indeks
IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	203.038	207.837	98
Plasmani drugim bankama	185.771	281.728	66
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.580	15.652	16
Zajmovi klijentima	1.074.437	843.781	127
Ulaganja koja se drže do dospelosti	4.604	1.494	308
Ulaganja raspoloživa za prodaju	78.969	41.109	192
Materijalna i nematerijalna imovina	45.915	42.675	107
Ostala imovina	51.691	51.463	100
Ukupno sredstva	1.647.005	1.485.739	111

Struktura aktive na dan 31.12.

Aktiva 2009.



Aktiva 2008.



PASIVA

U strukturi pasive i nadalje su najzastupljeniji depoziti klijenata sa 70%. Depoziti klijenata zabilježili su pad od 4,4%, te na dan 31.12.2009. iznose 1.145 milijuna kuna.

U strukturi depozita klijenata, depoziti po viđenju čini 20,4% odnosno 233 milijuna kuna, dok oročeni depoziti čine 79,6% odnosno 912 milijuna kuna. U 2008. godini depoziti po viđenju su iznosili 269 milijuna kuna odnosno 22,5% ukupnih depozita klijenata, a oročeni depoziti su iznosili 928,5 milijuna kuna odnosno 77,5%.

U strukturi oročenih depozita najznačajni su depoziti stanovništva koji čine 68,86% ukupnih oročenih depozita, te su u odnosu na prethodnu godinu povećani za 87,5 milijuna kuna i na dan 31.12.2009. godine iznose 627,9 milijuna kuna. Oročeni depoziti pravnih osoba su smanjeni za 104,1 milijun kuna i na dan 31.12.2009. godine iznose 283,9 milijuna kuna. Depoziti po viđenju su smanjeni za 36 milijuna kuna odnosno 13% i na dan 31.12.2009. godine iznose 233 milijuna kuna. Najveće smanjenje depozita po viđenju čine depoziti po viđenju pravnih osoba, i to u iznosu od 157,7 milijuna kuna, odnosno 67,68% ukupnih depozita po viđenju. Smanjenje depozita ostalih trgovačkih društava posljedica je utjecaja financijske i gospodarske krize koja je dovela do povećane potrebe za likvidnim sredstvima te su trgovačka društva zbog poslovnih potreba morala povući i na taj način smanjiti svoje depozite kod Banke.

Uzeti zajmovi povećani su za 103,4 milijuna kuna odnosno, 114,81% te u strukturi pasive čine 12% ukupne pasive. U strukturi uzetih zajmova najviše su zastupljeni prekonocni krediti i krediti na rok do jednog mjeseca koji čine 67%, odnosno 130,5 milijuna kuna. Kreditna linija ugovorena sa HBOR-om čini 14% odnosno 26,5 milijuna kuna, a ostatak se odnosi na kratkoročnu kreditnu liniju.

U strukturi dioničke glavnice značajno je povećanje dioničkog kapitala za 14%, odnosno sa 131.995 milijuna je povećan na 230.220 milijuna kuna. Posljedica ovakvog povećanja je dokapitalizacija izvršena tijekom siječnja 2009. godine. U cilju poboljšanja stukture kapitala, te osiguravanja većeg potencijala za buduće poslovanje, Glavna Skupština Banke je 30. lipnja 2009. godine donijela Odluku o povećanju temeljnog kapitala ulozima u novcu izdavanjem redovnih dionica privatnom ponudom. Temeljni kapital je povećan izdavanjem 545.587 novih redovnih dionica oznake KBZ-R-A pojedinačnog nominalnog iznosa od 100 kuna. Na taj način je temeljni kapital povećan sa 131.994.500 kn na iznos od 186.553.200 kuna i podijeljen na 1.865.532 redovnih dionica. Uspješnost dokapitalizacije je bila 98,20%.

U strukturi kapitala dobit nakon oporezivanja za 31.12.2009. godinu je veća 631 tisuću kuna u odnosu na prethodnu godinu te iznosi 12,2 milijuna kuna što je za 5,4% veće u odnosu na prethodnu godinu.

Porez na dobit za 2009. godinu obračunat je u iznosu 3,47 milijuna kuna.

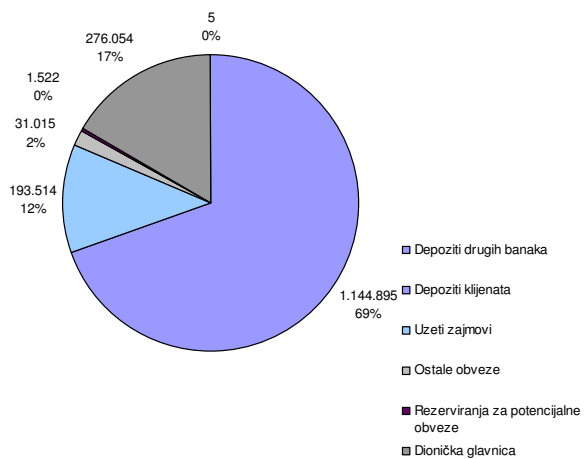
Jamstveni kapital Banke povećan je u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 262.456.235,02 kuna.

Izvanbilančne stavke bilježe pad od 20% u odnosu na prethodnu godinu i to u iznosu od 44,7 milijuna kuna, i iznose na dan 31.12.2009. godine 179 milijuna kuna. Porast u odnosu na prethodnu godinu bilježe garancije u domaćoj valuti koje su povećane za 17 milijuna kuna. Najveći pad bilježe neiskorišteni okvirni krediti i to u iznosu od 45,5 milijuna kuna.

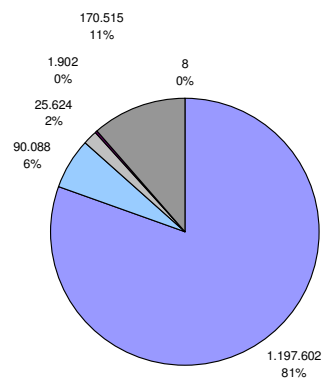
OBVEZE	2009	2008	
Depoziti drugih banaka	5	8	63
Depoziti klijenata	1.144.895	1.197.602	96
Uzeti zajmovi	193.514	90.088	215
Ostale obveze	31.015	25.624	121
Rezerviranja za potencijalne obveze	1.522	1.902	80
Ukupno obveze	1.370.951	1.315.224	104
DIONIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	186.554	131.995	141
Kapitalna dobit	44.763	1.116	4011
Dobit tekuće godine	12.187	11.556	105
Rezerve i zadržana dobit	31.144	26.677	117
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	1.406	(829)	169
Ukupno dionička glavnica	276.054	170.515	162
Ukupno dionička glavnica i obveze	1.647.005	1.485.739	111

Struktura pasive na dan 31.12.

Pasiva 2009.



Pasiva 2008.



4. RAČUN DOBITI I GUBITKA

Ukupni prihodi su bitno povećani u odnosu na prethodnu godinu i iznose 152,1 milijuna kuna. U strukturi prihoda i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi sa 73,1% dok su u 2008. godini imali udjel od 72% u ukupnim приходima. U 2009. godini došlo je do smanjenja samo ostalih prihoda i to u iznosu od 2,2 milijuna kuna. Na poziciji neto dobiti od tečajnih razlika je zabilježen značajan porast u 2009. godini u odnosu na 2008. godinu. Povećanje neto dobiti od tečajnih razlika iznosi 8,3 milijuna kuna, odnosno 220,4% u 2009. godini što je rezultat povećanja obima deviznog poslovanja sa klijentima te trgovanja devizama. U 2009. godini je došlo do povećanja kamatnih prihoda za 22,4%, te povećanja kamatnih rashoda od 25,7%. Prihodi od naknada i provizija u 2009. godini pali su za 2%, te iznose 24,6 milijuna kuna.

Kamatni prihodi veći su za 22,4% odnosno, 20,3 milijuna kuna u odnosu na 2008. godinu i u 2009. godini iznosili su 111,1 milijun kuna.

Prihodi od naknada i provizija su manji za 2% odnosno, 500 tisuća kuna u odnosu na 2008. godinu i u 2009. godini iznosili su 24,6 milijuna kuna.

Neto dobit od tečajnih razlika je veća je za 220,4% odnosno, 8,2 milijuna kuna u odnosu na 2008. godinu i u 2009. godini iznosi 15,1 milijun kuna.

Ostali prihodi su manji za 65,2% odnosno, 2,2 milijuna kuna u odnosu na 2008. godinu i u 2009. godini iznosili su 1,2 milijuna kuna.

Ukupni troškovi su u 2009. godini iznosili 136,5 milijuna kuna. Najznačajniji troškovi su troškovi poslovanja sa udjelom od 45% u ukupnim troškovima, zatim kamatni troškovi sa 43,4%. Troškovi za naknade i provizije u 2009. godini iznose 12,2 milijuna, a njihov udjel u strukturi ukupnih troškova je pao sa 9,8% u 2008. godini na 8,9% u 2009. godini. Banka je u 2009. godini zabilježila rast troškova na poziciji troškova rezerviranja, koji obuhvaćaju i neto dobit/gubitak od svođenja vrijednosnica na fer vrijednost, u iznosu 3,7 milijuna kuna, te su ovi troškovi u 2009. godini iznosi 3,5 milijuna kuna. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke u 2009. godini iznose 4,5 milijuna kuna.

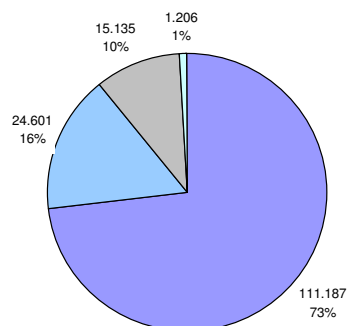
U strukturi računa dobiti i gubitka zabilježeno je povećanje neto prihoda od kamata za 18,8%, odnosno 8,2 milijuna kuna. Neto prihodi od kamata u 2009. godini iznosili su 51,9 milijuna kuna.

Prihodi iz redovitog poslovanja su također zabilježili rast od 22 % odnosno 14,7 milijuna kuna, te su u 2009. godini iznosili 81,6 milijuna kuna.

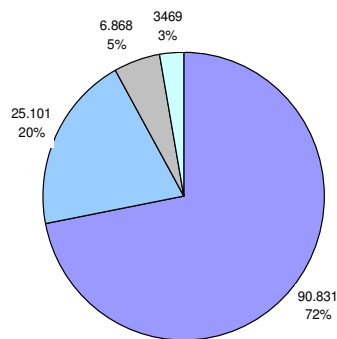
	2009.	2008.	Indeks
Prihodi od kamata i slični prihodi	111.187	90.831	122
Rashodi od kamata i slični rashodi	(59.261)	(47.119)	126
Neto prihodi od kamata	51.926	43.712	119
Prihodi od naknada i provizija	24.601	25.101	98
Rashodi od naknada i provizija	(12.277)	(10.918)	112
Neto prihodi od naknada i provizija	12.324	14.183	87
Neto dobit od tečajnih razlika	15.135	6.868	220
Prihod od dividende	13	14	96
Neto dobit od svođenja vrijednosnica na fer vrijednost	1.044	(1.332)	
Ostali prihodi iz poslovanja	1.193	3.455	35
Prihodi iz redovitog poslovanja	81.635	66.900	122
Troškovi poslovanja	(61.408)	(53.392)	115
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(4.564)	1.598	
Dobit prije oporezivanja	15.663	15.106	104
Porez na dobit	3.476	3.550	98
Neto dobit za godinu	12.187	11.556	105

Struktura prihoda za razdoblje 01.01.- 31.12.

Prihodi 2009.



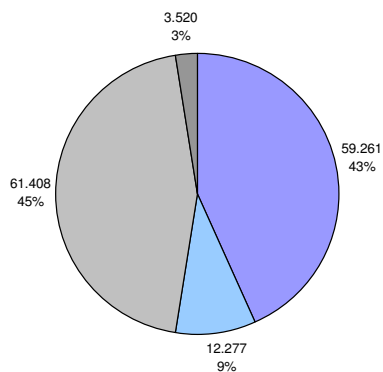
Prihodi 2008.



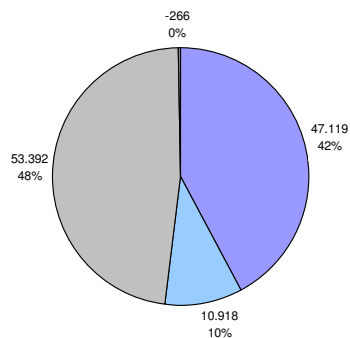
■ kamatni prihodi
■ naknade i provizije
■ tečajne razlike
■ ostalo

Struktura rashoda za razdoblje 01.01.- 31.12.

Rashodi 2009.



Rashodi 2008.



- kamatni troškovi
- naknade i provizije
- troškovi poslovanja
- troškovi rezerviranja

Predsjednica Uprave Banke

Nelsi Rončević