

**CROATIA BANKA d.d. Zagreb**  
**Kvaternikov trg 9**

**POVJERLJIVO**

**Uprava Banke**

**IZVJEŠĆE O STANJU DRUŠTVA**  
**GLAVNOJ SKUPŠTINI ZA 2009. GODINU**

Zagreb, travanj 2010. godine

## 1. Uvodne napomene

Uprava Banke sukladno članku 250a. Zakona o trgovačkim društvima glavnoj skupštini podnosi Izvješće o stanju društva.

U Izvješću Uprava je prikazala razvitak i rezultat poslovanja Croatia banke d.d. Zagreb (u daljnjem tekstu: Banka) te financijsko stanje u kojem se društvo nalazi uz opis glavnih rizika kojem je Banka izložena.

Izvješće je uravnotežen prikaz i potpuna analiza stanja Banke i rezultata poslovanja te položaja društva u skladu s opsegom i složenošću njegova poslovanja. Analiza uključuje opis Banke kao financijske institucije, podatke o radnicima, financijske izvještaje sa podacima o rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju, bitnim događajima kojima je Banka bila uključena u 2009. godini, početkom 2010. godine, te očekivani razvoj u budućnosti.

## 2. Opis poslovanja i položaj na tržištu

### 2.1. Osnivanje, sanacija i problematika bivših dioničara

Croatia banka d.d., Zagreb (u daljnjem tekstu „Banka“) je osnovana 22. prosinca 1989. godine pod nazivom Banka male privrede, d.d., Zagreb. Prema izvodu iz registracijskog lista Trgovačkog suda proizlazi da je tada 50 dioničara s kapitalom društvenog vlasništva uplatilo iznos osnivačkog fonda (temeljne glavnice) od 22.340.435.000 tadašnjih jugoslavenskih dinara, odnosno 319.149 DEM (a što je tada bio uvjet za osnivanje banke) i da je osnivački fond bio tada podijeljen na 4.565 osnivačkih dionica. Banka je dobila Rješenje o velikom ovlaštenju 25. siječnja 1990. godine od Narodne Banke Jugoslavije, a registrirala ga na sudu 18. srpnja 1990. godine. Banka je 04. svibnja 1990. godine promijenila naziv iz Banka male privrede d.d. Zagreb u Croatia banka male privrede d.d. Zagreb, (skraćeni naziv Croatia banka d.d. Zagreb), a 21. lipnja 1995. godine mijenja u puni naziv Croatia banka d.d. Zagreb.

Dana 10. veljače 1999. nastupila je blokada bančinih računa, te nakon utvrđene nesposobnosti Banke da izvršava plaćanja i posluje prema propisima, dana 23. veljače 1999. godine Savjet Hrvatske narodne banke (HNB) donio je odluku o postavljanju privremene uprave Banke. Privremena uprava zajedno s kontrolorima HNB-a proanalizirala je ukupan portfelj Banke, te je, na temelju analize mogućeg daljnjeg poslovanja Banke i procijenjenih koristi i šteta rješavanja problema nesolventnosti, Vladi Republike Hrvatske predložena sanacija Croatia banke d.d. Zagreb.

Vlada Republike Hrvatske je, temeljem Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka (Narodne novine 44/94 od 3. lipnja 1994. godine), na sjednici održanoj 23. rujna 1999. godine donijela Odluku o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke kojom je utvrdila sa 31. svibnjem 1999. godine iznos gubitka Banke od 622,3 miliona kuna. Temeljem Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka (Narodne novine 44/94 od 3. lipnja 1994. godine), te odredbe točke VII. Odluke Vlade Republike Hrvatske o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke d.d. Zagreb (Narodne novine 98/99 od 27. rujna 1999. godine) i Odluke Vlade Republike Hrvatske o izmjenama i dopunama Odluke o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke d.d. Zagreb (Narodne novine 53/00 od 26. lipnja 2000. godine), danom objave navedene odluke povlače se i poništavaju dotadašnje dionice Croatia banke d.d. Zagreb,

točka VII. stav 1. Odluke o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke d.d. Zagreb, koje će se zamijeniti novim zamjenskim dionicama.

Temeljem Odluke DAB-a, Banka je dobila obveznice u iznosu od 553,5 miliona kuna s rokom dospjeća 20. travnja 2000. godine uz 7,5% kamata jednokratno. Te obveznice pokrivaju iznos gubitka do kraja svibnja 1999. godine koji se nije mogao otpisati na teret kapitala i iznos sredstava neophodnih za početnu dokapitalizaciju Banke. Na temelju Odluke Vlade RH sačinjena je početna bilanca sa 1. lipnjem 1999. godine, kao datumom od kojeg službeno započinje razdoblje sanacije.

Na temelju članka 15. stavak 1., članka 16. stavak 1. i članka 17. stavak 1. Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka (Narodne novine broj 44/94), te točke VII. Odluke Vlade Republike Hrvatske o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke d.d. Zagreb od 27. rujna 1999. godine i Odluke Vlade Republike Hrvatske o izmjeni i dopuni odluke o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke Zagreb od 24. svibnja 2000. godine, Glavna skupština Croatia banke d.d. je dana 13. rujna 2000. godine donijela Odluku o emisiji (izdavanju) novih zamjenskih dionica u iznosu od 204,6 mln. kuna, i Odluku o izmjenama i dopunama statuta Croatia banke d.d. čime je postupak sanacije Banke formalno okončan. Za iznos zamjenskih dionica DAB je izvršio dokapitalizaciju Banke, tako da Banka nastavlja poslovanje kao dioničko društvo u potpunom državnom vlasništvu.

Dana 27. listopada 2008. godine vlasnik Banke - Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka je oročila iznos od 70.000.000 kuna uz kamatnu stopu od 2,5% godišnje na rok od 84 mjeseca (do 27. listopada 2015. g.) kao ulaganje u dopunski kapital Banke. Ta sredstva (koja predstavljaju hibridni instrument) Banka može neograničeno koristiti za pokriće gubitaka odnosno za isplatu vjerovnika u slučaju stečaja ili likvidacije. Ukoliko adekvatnost kapitala banke padne ispod  $\frac{3}{4}$  zakonske stope, Agencija se obvezuje za ukupan iznos tih sredstava upisati i uplatiti dodatno izdane dionice Banke.

Imajući u vidu navedeno, Glavna skupština Croatia banke d.d. na izvanrednoj sjednici održanoj 30. ožujka 2010. godine donijela je Odluku da se ukupan iznos tih hibridnih sredstava u iznosu od 70 milijuna kuna pretvori u temeljni kapital Društva, na način da je temeljni kapital od 204,6 milijuna kuna povećan na iznos od 274,6 milijuna kuna.

Ujedno, protiv Banke je pokrenuto preko dvije stotine sudskih sporova od strane bivših dioničara Banke koji tuže Banku i Državnu agenciju za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka na utvrđenje prava vlasništva nad dionicama, te za naknadu štete zbog poništenja odnosno povlačenja dionica.

Do 31.12.2009. godine doneseno je više desetaka pravomoćnih sudskih odluka u korist Banke i sva nova sudska praksa je dosljedna u odbijanju tužbenih zahtijeva bivših dioničara, ali je iz ranijeg razdoblja i dalje u tijeku odlučivanje u samo šest sudskih postupaka koji su okončani u korist tužitelja, u kojim slučajevima je Banka protiv takvih sudskih odluka podnijela Ustavnu tužbu Ustavnom sudu Republike Hrvatske.

Do dana sastavljanja ovog izvješća Ustavni sud Republike Hrvatske po tužbama Banke nije donio konačnu odluku, ali se potvrda pravnog stava Banke očituje u kontinuitetu ustavnosudskih odluka o postupcima koje su pokrenuli bivši dioničari, pa tako postoje dvije odluke Ustavnog suda Republike Hrvatske u korist Banke i to pod bojem U-III-3471/2003 i brojem U-III-252/2007.

## 2.2. Financijski položaj i stanje na tržištu

Prema privremenim nerevidiranim podacima HNB-e, Banka se nalazi u sredini ljestvice banaka (16. mjesto od 32 banke) rangiranih u skupinu s udjelom do 1% u domaćem bankarskom sektoru mjereno po veličini bilance i drugim relevantnim financijskim pokazateljima.

Uspoređujući kretanje broja klijenata Banke u periodu od 2003. do 2009. godine evidentan je rast za 42,40 %.

Dan	Fizičke osobe		Poslovni subjekti		klijenti ukupno	
31.12.2003.	22.014	100%	5.256	100,00%	27.270	100%
31.12.2008.	31.797	144,44%	7.020	133,56%	38.817	142,34%
31.12.2009.	31.785	144,39%	7.047	134,08%	38.832	142,40%

Prema podacima Državnog zavoda za statistiku, u Hrvatskoj je na kraju lipnja 2009. godine bilo registrirano 266.735 poslovnih subjekata, od kojih su 126.606 aktivni. Od navedenog broja registriranih poslovnih subjekata klijenti Banke su 7.384 ili 2,77%. U strukturi aktivnih poslovnih subjekata od 126.606 na razini RH, Banka sudjeluje s 5,83%.

## 2.3. Djelatnosti, proizvodi i usluge

Banka obavlja svoje poslovanje preko 21 podružnice i 7 poslovnica (3 u Zagrebu te 4 izvan njega) diljem Hrvatske, a politikom dijaloga i otvorenih vrata nastoji cjelovito sagledati i razumjeti potrebe klijenta te prilagoditi svoje poslovanje afirmaciji dugo održivih investicija.

Banka obavlja sve bankarske poslove u zemlji i inozemstvu (veliko ovlaštenje) za male, srednje i velike poduzetnike, obrtnike, slobodna zanimanja, ostale financijske institucije, lokalnu upravu i građane.

U poslovanju s građanima Banka nudi:

- namjenske i nenamjenske kredite
- depozitno poslovanje (tekući računi, žiro računi, štedni uložci u kunama i devizama, namjenski i nenamjenski oročeni depoziti).

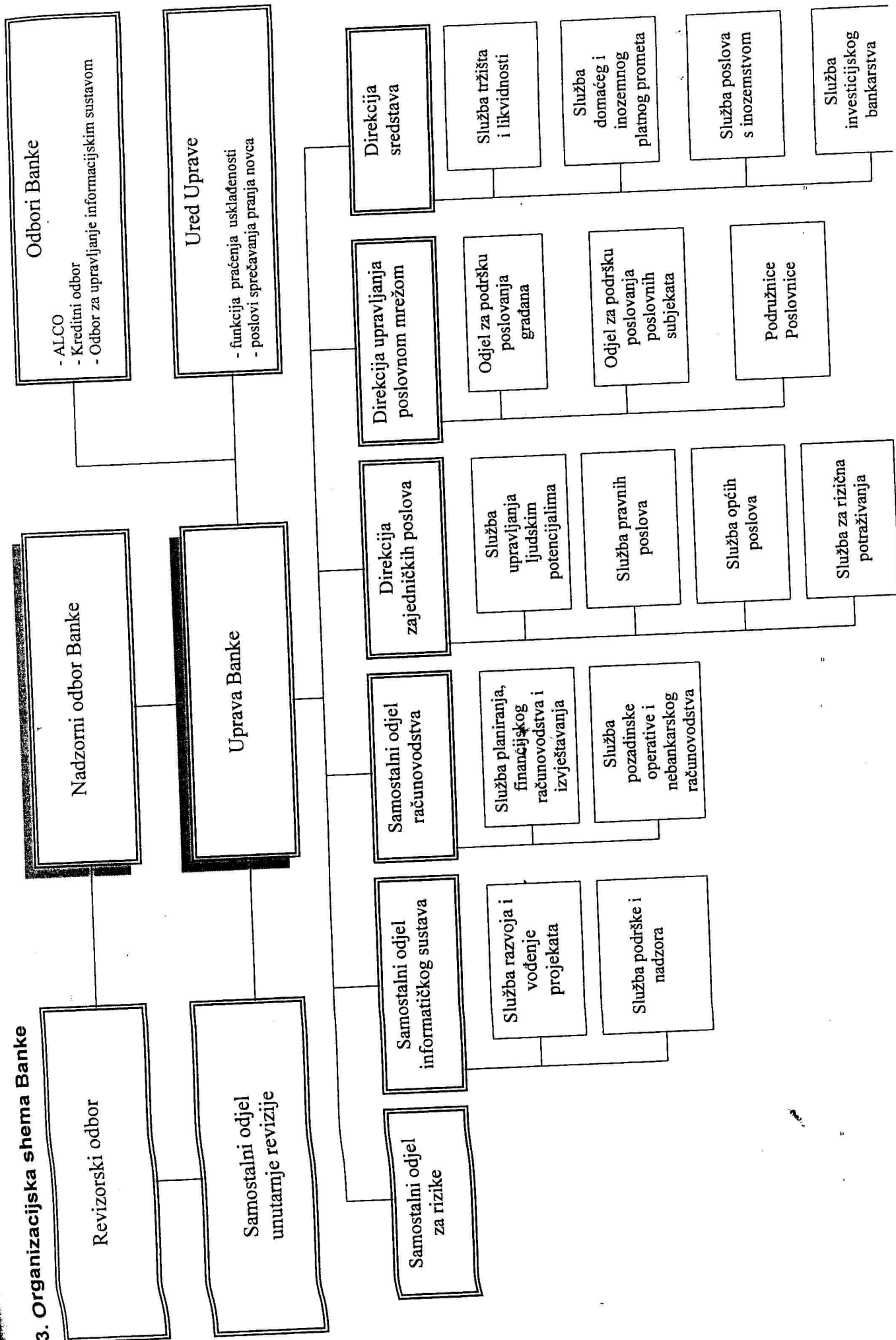
U poslovanju s gospodarstvom (obiteljska gospodarstva, obrtnici, pravne osobe) Banka nudi:

- kratkoročne i dugoročne kredite
- kredite iz programa drugih financijskih institucija (HBOR, HAMAG) te u suradnji s županijama, gradovima, općinama i ministarstvima
- otkup potraživanja
- eskont mjenica
- garancije (platežne i činidbene garancije u kunama ili stranoj valuti)
- pisma namjere
- akreditivi (nostro, loro, dokumentarne naplate)
- otvaranje i vođenje računa za redovno poslovanje i ostalih računa po viđenju u kunama i devizama
- oročeni depoziti poslovnih subjekata u kunama i stranoj valuti (namjenski i nenamjenski).

Osim navedenog Banka nudi i brojne druge usluge poput kartičnog poslovanja (MAESTRO-debitne kartice), domaći i inozemni platni promet za građane i poslovne subjekte, ugovaranje trajnih naloga, internet bankarstvo, brokerske poslove, skrbništvo nad vrijednosnim papirima, otkup i prodaju stranog efektivnog novca i čekova (mjenjački poslovi), iznajmljivanje sefova, mandatne poslove, zastupanje i posredovanje u osiguranju, isplata mirovina itd.

Banka ima zaključen Ugovor o suradnji sa Zagrebačkom bankom na području kartičnog poslovanja te je posredstvom Zagrebačke banke (Principal) i pridruženi član Mastercarda. Klijentima Banke omogućeno je besplatno podizanje gotovine, osim u podružnicama i poslovnicama Banke, i putem 14 vlastitih bankomata Banke i na bankomatskoj mreži Zagrebačke banke koja je najraširenija u Hrvatskoj.

### 3. Organizacijska shema Banke



## Kadrovska struktura Banke

Banka na dan 31.12. 2009. ima 319 zaposlenih, od čega je 180 radnika zaposleno u Zagrebu, a 139 u podružnicama i poslovnicama izvan Zagreba.

TABLICA: Brojno stanje i kvalifikacijska struktura radnika (Zagreb)

ORGANIZACIJSKA JEDINICA	DR	MR	VSS	VŠS	SSS	VKV	KV	NKV	UKUPNO	M	Ž
UPRAVA BANKE	-	-	2	-	-	-	-	-	2	2	-
Ured Uprave Banke	-	-	3	1	1	-	-	-	5	2	3
ODJEL UPRAVLJANJA RIZICIMA	-	1	5	-	-	-	-	-	6	-	6
ODJEL UPRAVLJANJA RIZIČNIM POTRAŽIVANJIMA	-	-	5	-	1	-	-	-	6	5	1
ODJEL UNUTARNE REVIZIJE	-	-	3	2	2	-	-	-	7	3	4
DIREKCIJA SREDSTAVA	-	-	1	-	-	-	-	-	1	-	1
Služba tržišta i likvidnosti	-	-	6	2	-	-	-	-	8	1	7
Služba poslova s inozemstvom	-	-	2	-	1	-	-	-	3	-	3
Služba domaćeg i inozemnog platnog prometa	-	-	5	2	15	-	-	-	22	4	18
Služba investicijskog bankarstva	-	2	1	-	2	-	-	-	5	3	2
DIREKCIJA RAČUNOVODSTVA	-	-	1	-	-	-	-	-	1	-	1
Služba financijskog računovodstva	-	-	-	-	4	-	-	-	4	-	4
Služba nebankarskog računovodstva i upravljanja troškovima	-	-	-	2	3	-	-	-	5	-	5
Služba pozadinske operative	-	-	2	-	11	-	-	-	13	-	13
Služba planiranja, analiza i izvješćivanja	-	-	4	1	2	-	-	-	7	4	3
DIREKCIJA INFORMATIČKOG SUSTAVA	-	1	-	-	-	-	-	-	1	1	-
Služba razvoja informatičkog sustava	-	1	3	1	2	-	-	-	7	3	4
Služba podrške i nadzora informatičkog sustava	-	-	2	2	2	-	-	-	6	6	-
DIREKCIJA ZAJEDNIČKIH POSLOVA	-	-	1	-	-	-	-	-	1	-	1
Služba upravljanja ljudskim potencijalima	-	-	1	-	1	-	-	-	2	1	1
Služba pravnih poslova	-	-	10	-	3	-	-	-	13	-	13
Služba općih poslova	-	-	1	-	8	-	-	1	10	6	4
DIREKCIJA UPRAVLJANJA POSLOVNOM MREŽOM	-	-	1	-	1	-	-	-	2	-	2
Služba organiziranja i poslovne podrške	-	-	6	2	6	-	-	-	14	4	10
Služba marketinga	-	1	1	-	2	-	-	-	4	-	4
Podružnica Zagreb	-	-	3	2	3	-	-	-	8	1	7
Poslovnica Gajeva	-	-	-	-	3	-	-	-	3	-	3
Poslovnica Šubićeve	-	-	-	1	5	-	-	-	5	2	4
Poslovnica Kennedyev trg	-	-	-	-	8	-	-	-	8	2	6
<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>69</b>	<b>18</b>	<b>86</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>180</b>	<b>50</b>	<b>130</b>

TABLICA: Brojno stanje i kvalifikacijska struktura radnika (izvan Zagreba)

ORGANIZACIJSKA JEDINICA	DR	MR	VSS	VŠS	SSS	VKV	KV	NKV	UKUPNO	M	Ž
Podružnica Bjelovar	-	-	3	1	3	-	-	-	7	3	4
Podružnica Čakovec	-	-	1	-	4	-	-	-	5	3	2
Podružnica Đakovo	-	-	2	-	3	-	-	-	5	2	3
Podružnica Đurđevac	-	-	1	1	3	-	-	-	5	1	4
Podružnica Imotski	-	-	-	2	3	-	1	-	6	-	6
Podružnica Labin	-	-	2	-	2	-	-	-	4	1	3
Podružnica Metković	-	-	-	2	3	-	-	-	5	1	4
Poslovnica Ploče	-	-	-	-	3	-	-	-	3	2	1
Podružnica Osijek	-	1	4	-	2	-	-	-	7	2	5
Podružnica Petrinja	-	-	3	-	2	-	-	-	5	1	4
Podružnica Poreč	-	-	2	1	1	-	-	-	4	-	4
Podružnica Požega i Poslovnica Čaglin	-	-	3	2	2	-	-	-	7	1	6
Podružnica Rijeka	-	-	4	1	4	-	-	-	9	2	7
Podružnica Slavonski Brod	-	-	2	1	4	-	-	-	7	2	5
Podružnica Split	-	-	3	-	5	-	1	-	9	1	8
Podružnica Šibenik	-	-	2	-	4	-	-	-	6	-	6
Poslovnica Drniš	-	-	1	1	-	-	-	-	2	1	1
Podružnica Vinkovci	-	-	4	1	5	-	-	-	10	1	9
Podružnica Virovitica	-	-	2	-	1	-	-	-	3	1	2
Podružnica Vukovar	-	-	3	-	3	-	-	-	6	3	3
Podružnica Zadar	-	1	5	-	4	-	-	-	10	2	8
Podružnica Županja i Poslovnica Drenovci	-	-	2	1	10	-	1	-	14	1	13
<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>49</b>	<b>14</b>	<b>71</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>139</b>	<b>31</b>	<b>108</b>
<b>SVEUKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>118</b>	<b>32</b>	<b>157</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>319</b>	<b>81</b>	<b>238</b>

TABLICA: Kvalifikacijska i spolna struktura radnika Banke

STRUČNA SPREMA	MUŠKARCI	Zagreb	Podružnice	ŽENE	Zagreb	Podružnice	UKUPNO
magistar nauka	3	2	1	5	4	1	8
visoka	41	25	16	77	44	33	118
viša	9	6	3	23	12	11	32
srednja	28	17	11	129	69	60	157
VKV	0	0	0	0	0	0	0
KV	0	0	0	3	0	3	3
NKV	0	0	0	1	1	0	1
<b>UKUPNO</b>	<b>81</b>	<b>50</b>	<b>31</b>	<b>238</b>	<b>130</b>	<b>108</b>	<b>319</b>

U kvalifikacijskoj strukturi radnika dominira SSS (49,21%), a slijede VSS (36,99%), VŠS (10,03%), MR (2,5%), KV (0,94%) te NKV (0,31%).



Tablica: Dobna i spolna struktura radnika Banke

GODINE STAROSTI	UKUPNO	(od toga) MUŠKARCI	(od toga) ŽENE
20-29	45	11	34
30-39	74	14	60
40-49	89	19	70
50-59	95	30	65
60 I VIŠE	16	7	9
UKUPNO	319	81	238

U starosnoj strukturi radnika najveći je udio radnika nalaze se u dobi od 50-59 godina (29,78%), a zatim slijede radnici u dobi od 40-49 godina (27,90%), u dobi od 30-39 godina (23,20%), u dobi od 20-29 godina (14,10%), dok je najmanji udio radnika u dobi od 60 i više godina (5,02%)

Od ukupnog broja radnika, njih 301 zaposleno je na neodređeno, dok je 18 radnika zaposleno na određeno vrijeme. Također, Banka trenutno ima 9 radnika koji su stekli uvjete za punu starosnu, odnosno 26 radnika koji su stekli uvjete za prijevremenu mirovinu.

Banka na dan 31.12. 2009. ima 319 zaposlenih, od čega su 180 djelatnika zaposleni su u Zagrebu, a 139 u podružnicama i poslovnica izvan Zagreba.

## 5. Financijski pokazatelji

### 5.1. Bilanca stanja

Kretanja osnovnih bilančnih segmenata aktive i pasive u 2009. godine upućuju na zaključak da je Banka nastojala zadržati, koliko je bilo moguće, svoj udio u tržišnom segmentu.

Prema privremenim nerevidiranim podacima HNB-a, Banka se nalazi u sredini ljestvice banaka (16. mjesto od 34 banke) rangiranih u skupinu s udjelom do 1% u domaćem bankarskom sektoru mjereno po veličini bilance i drugim relevantnim financijskim pokazateljima.

Imovinska bilanca Banke krajem 2009. godine iznosi **1.770,4** milijuna kuna i u odnosu na 2008. godine smanjena je za 54,3 milijuna (2,97%). Na bilančnu svotu banke najveći utjecaj imalo je smanjenje depozita na žiro računima za 78,4 milijuna kuna te gubitak iz poslovanja u iznosu od 53,5 milijuna kuna. To smanjenje ublaženo je porastom oročenih depozita za 25,2 milijuna kuna te porastom primljenih financijskih kredita za 48,1 milijun kuna.

BILANCA STANJA NA DAN 31.12.2009. GODINE

u kunama

AKTIVA	STANJE NA DAN		Rebalans plana 31.12.2009.	Ostvarenje rebalansa plana 31.12.2009.	Index ostvarenja rebalansa plana 6(4/3)	Promjena u godini 7(3-2)	Index promjena u godini 7(3/2)
	31.12.2008.	31.12.2009.					
1	2	3	4	5(4-3)	6(4/3)	7(3-2)	7(3/2)
Gotovina i depoziti kod HNB	189.598.646	208.760.936	202.346.841	6.414.095	103,17	19.162.290	110,11
Gotovina	19.974.835	20.196.918	21.927.583	-1.730.665	92,11	222.083	101,11
Depoziti kod HNB	169.623.811	188.564.018	180.419.258	8.144.760	104,51	18.940.207	111,17
Depoziti kod bankarskih institucija	293.404.310	219.522.215	183.986.270	35.535.945	119,31	-73.882.095	74,82
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti	102.523.033	168.704.615	142.538.172	26.166.443	118,36	66.181.582	164,55
Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	38.588.079	112.703.105	93.744.210	18.958.895	120,22	74.115.026	292,07
Dužnički vrijednosni papiri (obveznice i mjenice)	46.868.698	48.540.772	27.405.966	21.134.806	177,12	1.672.074	103,57
Vlasnički vrijednosni papiri	2.358.477	2.479.503	2.857.942	-378.439	86,76	121.026	105,13
Factoring i forfaiting	14.267.779	4.981.235	18.530.054	-13.548.819	26,88	-9.286.544	34,91
Ulaganje u povezana društva/podružnice	440.000	0	0	0	0,00	-440.000	0,00
Derivatna financijska imovina	14.956	5.691	8.000	-2.309	71,14	-9.265	38,05
Ukupno kreditni portfelj	1.112.880.874	1.061.812.580	1.217.417.110	-155.604.530	87,22	-51.068.294	95,41
Neto krediti financijskim institucijama	63.500.000	11.000.000	43.000.000	-32.000.000	25,58	-52.500.000	17,32
Neto krediti ostalim komitentima	1.049.380.874	1.050.812.580	1.174.417.110	-123.604.530	89,48	1.431.706	100,14
Preuzeta imovina	44.262.156	46.306.734	42.898.441	3.408.293	107,95	2.044.578	104,62
Materijalna imovina	27.547.038	28.916.483	32.714.881	-3.798.398	88,39	1.369.445	104,97
Kamate, naknada i ostala imovina	69.619.717	50.424.455	50.850.301	-425.846	99,16	-19.195.262	72,43
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj os	-15.203.256	-14.038.875	-14.566.881	528.006	96,38	1.164.381	92,34
UKUPNO	1.824.847.474	1.770.414.834	1.858.193.135	-87.778.301	95,28	-54.232.640	97,03

PASIVA	STANJE NA DAN		Rebalans plana 31.12.2009.	Ostvarenje rebalansa plana 31.12.2009.	Index ostvarenja rebalansa plana 6(4/3)	Promjena u godini 7(3-2)	Index promjena u godini 7(3/2)
	31.12.2008.	31.12.2009.					
1	2	3	4	5(4-3)	6(4/3)	7(3-2)	7(3/2)
Kreditni od financijskih institucija	301.399.980	349.466.933	308.305.390	41.161.543	113,35	48.066.953	115,95
Primljeni krediti od HBOR-a	218.923.886	223.163.750	258.865.295	-35.701.545	86,21	4.239.864	101,94
Primljeni krediti ostalo	82.476.094	126.303.183	49.440.095	76.863.088	255,47	43.827.089	153,14
Primljeni depoziti	1.227.509.422	1.174.279.625	1.254.254.892	-79.975.267	93,62	-53.229.797	95,66
A/vista i štedni depoziti	322.711.918	244.294.150	283.686.947	-39.392.797	88,11	-78.417.768	75,70
Oroženi depoziti	904.797.504	929.985.475	970.567.945	-40.582.470	95,82	25.187.971	102,78
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze	41.090	10.327	28.000	-17.673	36,88	-30.763	25,13
Kamate, naknade i ostale obveze	77.305.393	79.225.787	93.111.424	-13.885.637	85,09	1.920.394	102,48
Izdani hibridni instrumenti	70.000.000	70.000.000	70.000.000	0	100,00	0	100,00
Dionički kapital	204.600.000	204.600.000	204.600.000	0	100,00	0	100,00
Dobit ili gubitak tekuće i prethodne godine	769.203	-53.498.911	-16.444.480	-37.054.431	325,33	-54.268.114	-6.955,11
Zadržana dobit (gubitak)	-51.714.672	-50.945.468	-50.945.468	0	100,00	769.204	98,51
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijedn. usklađivanja	-5.455.394	-2.915.912	-4.909.075	1.993.163	59,40	2.539.482	53,45
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	192.452	192.453	192.452	1	100,00	1	100,00
UKUPNO	1.824.847.474	1.770.414.834	1.858.193.135	-87.778.301	95,28	-54.232.640	97,03

Najveći porast aktive u 2009. godini bilježe *vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti* u iznosu od 66,2 milijun kuna (64,55%) što je posljedica bolje isplativosti zbog većih kamatnih stopa i lakše utrživosti na domaćem tržištu. Povećanje se najvećim dijelom odnosi na ulaganja u trezorske zapise i manjim dijelom na ulaganja u dužničke vrijednosne papire (obveznice i mjenice).

Isto tako, porast u iznosu od 18,9 milijuna kuna (11,17%) bilježe *depoziti kod HNB-e*. Neto iznos porasta depozita posljedica je većeg iznosa sredstava na žiro računu kod HNB za 14,1 milijuna kuna potrebnog za održavanje dijela obvezne pričuve na računu Banke u izvještajnom periodu, te povećanja depozita po izdvojenoj obveznoj pričuvi za 4,8 milijuna kuna. Banka je udovoljila svim obvezama propisanim od strane Hrvatske narodne banke.

Neto vrijednost portfelja vrijednosnih papira iznosi 168,7 milijuna kuna, a u odnosu na 2008. godinu bilježe porast u iznosu od 66,2 milijuna kuna (64,55%). Najveće ulaganja u iznosu od 74,1 milijuna kuna se odnosi na trezorske zapise, a manjim dijelom u iznosu od 1,7 milijuna kuna na obveznice i mjenice, dok se smanjenje ulaganja u iznosu od 9,3 milijuna kuna uglavnom odnosi na otkup potraživanja.

Vrijednost neto kreditnog portfelja iznosi 1.061,8 milijuna kuna što je u odnosu na prethodnu godinu smanjenje za 51,1 milijun kuna (4,59%). Smanjenje neto kreditnog portfelja odnosi se na smanjenje kredita financijskim institucijama za 52,5 milijuna kuna, dok su krediti dani komitentima porasli za 1,4 milijuna kuna.

Ukupna bruto potraživanja iznose 1,172,3 milijuna kuna te su u odnosu na 2008. godinu manja za 41,1 milijuna kuna (3,38%) i to najvećim dijelom zbog smanjenja kredita financijskim institucijama, dok poslovna mreža bilježi rast bruto plasmana u iznosu od 11,4 milijuna kuna.

Bruto izloženost po djelomično nadoknadivim i nenadoknadivim plasmanima iznosi 290.808 tisuća kuna (2008: 220.952 tisuća kuna), a pripadajući ispravak vrijednosti iznosio je 88.492 tisuća kuna (2007: 69.486 tisuća kuna).

Od bruto potraživanja na bruto kredite otpada iznos od 1.142,0 milijuna kuna, a ostalo se odnosi na mjenice i kupljena potraživanja u iznosu od 30,3 milijuna kuna. Ispravak vrijednosti ukupnih kredita iznosi 80,2 milijuna kuna ili 7,02% bruto kredita, što u odnosu na prethodno godinu predstavlja porast za 25,9 milijuna kuna.

Koncentracija rizika po gospodarskom sektoru u kreditnom portfelju najviše otpada na stanovništvo i obrtnike 35,08%, zatim na trgovinu 14,69%, građevinarstvo 10,39%, prehrambene proizvode 8,87%, poljoprivredu 8,62%, a na sve ostalo 22,35%.

*Prosječna godišnja stopa povrata*, uključujući i naplatu po suspendiranoj kamati, na neto kredite iznosi 8,92% dok je u 2008. godini iznosila 9,68%, a na bruto kredite iznosi 8,48% u 2008. godini je iznosila 9,15% što predstavlja smanjenje, a razlog toga se odnosi na manju naplatu po suspendiranoj kamati.

*Kamatni raspon* aktive i pasive u 2009. godini kada se promatra sa utjecajem suspendirane kamate iznosi 3,09%, a u odnosu na 2008. godinu je manji za 1,02%. Taj je raspon proizašao iz prosječnog prinosa na ukamativu aktivu od 6,94 posto i 3,85 posto troška koji je "odbacila" ukamativa pasiva. Ako se promatra kamatni raspon bez utjecaja suspendirane kamate onda je on daleko manji te iznosi 2,51%, a u odnosu na prethodnu godinu je manji za 0,41% zbog smanjenja kamatnih stopa po aktivnim depozitima, dok je s druge strane došlo do povećanja cijene izvora.

Nadalje, blagi porast aktive bilježi i *preuzeta materijalne imovine* koja je stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja te iznosi 46,3 milijuna kuna i porasla je za 2,0 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu. Na žalost planirano smanjenje preuzete imovine (prodaja) za 8,9 milijuna kuna nije ostvareno zbog različitih poteškoća pa se očekuje realizacija u nerednom periodu.

Isto tako, *materijalna imovina* Banke iznosi 28,9 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu se povećala za 1,4 milijuna kuna. U tijeku godine nabava materijalne imovine je iznosila 4,3 milijuna kuna, a najveće ulaganje se odnosi na nabavku centralnog informatičkog sustava dok je s druge strane trošak amortizacije utjecao na smanjenje vrijednosti imovine u iznosu od 2,9 milijuna kuna.

Udio materijalne imovine u odnosu na jamstveni kapital Banke iznosi 39,33% što je u odnosu na dopušteno ulaganje (40%) manje za 0,67%.

*Potraživanja za kamate, naknade i ostalu imovinu* ukupno iznose 50,4 milijuna kuna i manja su za 19,2 milijuna kuna (27,57%) u odnosu na prethodnu godinu. Razlog smanjenja jednim dijelom leži u naplati potraživanja, a drugim dijelom u manjku plasmana koji se odrazio i na manji obračun kamata i naknada.

*Devizna čestice* aktive sudjeluju u bilanci sa 14,96 % dok u pasivi sudjeluju sa 46,78 %. Otvorenost bilance na utjecaj promjene tečajeva iznosi oko 5,1 milijuna kuna i to zbog činjenice da je dio aktive i dio pasive ugovoreno uz valutnu klauzulu.

Na strani *izvora* u 2009. godini zabilježen je pad depozita u iznosu od 53,2 milijuna kuna (4,34%) prvenstveno zbog odljeva a vista depozita u iznosu od 78,4 milijuna kuna dok su oročeni depoziti porasli za 25,2 milijuna kuna. U tekućoj godini Banka je imala značajan

padljev sredstava po žiro računima republičkih fondova i trgovačkih društava, te djelomično stanovništva, što je utjecalo na smanjenje depozita na žiro i tekućim računima za 31,39%.

U strukturi primljenih depozita, *oročeni depoziti* su porasli za 25,2 milijuna kuna (2,78%), i iznose 929,9 milijuna kuna, a u tome najviše su porasli oročeni depoziti financijskih institucija za 28,5 milijuna kuna, depoziti jedinica središnje države za 17,7 milijuna kuna i nerezidenti za 11,5 milijuna kuna, dok su najveće smanjenje ostvariti depoziti stanovništva u iznosu od 19,8 milijuna kuna, depoziti ostalih trgovačkih društava za 9,2 milijuna kuna i depoziti nebankarskih financijskih institucija za 6,0 milijuna kuna.

Na žalost, svi *depoziti po viđenju* (žiro i tekućih računa te štedni depoziti) bilježe pad i to u iznosu od 78,4 milijuna kuna (24,30%) te iznose 244,3 milijuna kuna. U tome, najveće smanjenje se odnosi na depozite ostalih trgovačkih društava u iznosu od 25,2 milijuna kuna, na stanovništvo u iznosu od 24,8 milijuna kuna, republičke fondove u iznosu od 20,2 milijuna kuna, te na ostale depozite u iznosu od 8,2 milijuna kuna.

Obveze Banke po *primljenim kreditima* povećane su u odnosu na prethodnu godinu za 48,1 milijun kuna (15,95%). Najveće povećanje se odnosi na primljene prekonoćne kredite od banaka u iznosu od 33,5 milijuna kuna (9,59%) te devizne kredite od stranih banaka u iznosu od 21,9 milijuna kuna (6,27%). Sredstva iz ovog izvora Banka je plasirala komitentima za financiranje različitih projekata.

*Obveze za kamate, naknade i ostale financijske obveze* povećane su za 1,9 milijuna kuna (2,48%).

U strukturi *kapitala*, uplaćeni kapital iznosi 204,6 milijuna kuna, zadržani (preneseni) gubitak iznosi 50,9 milijuna kuna, nerealizirani gubitak s osnova vrijednosnog usklađenja iznosi 2,9 milijuna kuna te gubitak tekuće godine iznosi 53,4 milijuna kuna što čini ukupan kapital Banke u iznosu od 97,4 milijuna kuna.

Hibridni instrumenti u iznosu od 70 milijuna kuna ulaze u sastav jamstvenog kapitala koji na dan 31.12.2009. godine iznosi 167,2 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu manji je za 50,5 milijuna kuna.

Stopa adekvatnosti kapitala iznosi 10,76% i smanjila se za 3,28% u odnosu na prethodnu godinu prvenstveno zbog pada jamstvenog kapitala Banke koji je posljedica provedenih dodatnih rezervacija po kreditnom portfelju.

Osim bilančnih potraživanja potrebno je napomenuti da su se preuzete potencijalne obveze smanjile za 13,8 milijuna u odnosu na prethodnu godinu i u neto efektu iznose 126,3 milijuna kuna. Posljedica smanjenja preuzetih i potencijalnih obveza najvećim djelom je uzrokovana smanjenjem izdavanja kunskih činidbenih garancija.

## 5.2. Račun dobiti i gubitka

U poslovnoj 2009. godini Banka je ostvarila negativan rezultat u visini od 53,4 milijuna kuna. Budući da je Banka poslovala s gubitkom nije obveznik poreza na dobit.

### RAČUN DOBITI I GUBITKA NA DAN 31.12.2009.

u kunama

	STANJE NA DAN		Rebalans plana 31.12.2009.	Ostvarena rebalansa plana 31.12.2009.	Index ostvarena rebalansa plana	Promjena u odnosu na prethodnu godinu	Index promjena u godini
	31.12.2008.	31.12.2009.					
1	2	3	4	5(4-3)	6(4/3)	7(3-2)	8(3/2)
<b>UKUPNO KAMATNI PRIHODI</b>	<b>118.014.468</b>	<b>108.855.369</b>	<b>116.374.122</b>	<b>-7.518.753</b>	<b>93,54</b>	<b>-9.159.100</b>	<b>92,24</b>
kamatni prihod od kredita	75.787.317	79.689.263	85.524.902	-5.835.639	93,18	-3.901.946	105,15
kamatna naknada	7.260.486	7.602.803	7.889.061	-286.258	96,37	342.317	104,71
kamatni prihodi od suspendirane kamate	18.251.443	9.152.403	9.676.415	-524.012	94,58	-9.099.040	50,15
kamatni prihod od vrijednosnih papira (trezorski zapisi, obveznice, mjenice, faktoring)	5.835.048	8.828.195	9.363.615	-535.420	94,28	2.993.147	151,30
kamatni prihod od plasmana u depozite	10.817.287	3.570.531	3.920.129	-349.598	91,08	-7.246.756	33,01
kamatni prihod iz prethodnih godina	62.888	12.174	0	12.174	0,00	-50.714	19,36
<b>UKUPNO KAMATNI TROŠKOVI</b>	<b>-53.779.740</b>	<b>-59.902.880</b>	<b>-61.640.611</b>	<b>1.737.731</b>	<b>97,18</b>	<b>-6.123.140</b>	<b>111,39</b>
kamatni troškovi na primljene depozite i hibridne instrumente	-44.955.945	-51.642.549	-52.353.253	710.704	98,64	-6.686.604	114,87
kamatni troškovi na primljene kredite	-8.823.795	-8.260.331	-9.287.358	1.027.027	88,94	563.464	93,61
<b>NETO KAMATNI PRIHOD</b>	<b>64.234.729</b>	<b>48.952.489</b>	<b>54.733.511</b>	<b>5.781.022</b>	<b>89,44</b>	<b>-15.282.240</b>	<b>76,21</b>
Prihodi od provizija i naknada (usluge domaćeg i deviznog platnog prometa)	11.019.825	6.892.919	7.501.675	-608.756	91,89	-4.126.906	62,55
Troškovi provizija ili naknada (FINA-e)	-7.240.144	-4.975.120	-4.939.116	-36.004	100,73	2.265.024	68,72
Prihodi od naknada za ostale bankovne usluge	5.237.665	5.585.187	5.758.572	-173.385	96,99	347.522	106,84
Ostali troškovi od provizija i naknada	-2.144.528	-2.089.404	-1.413.802	-675.602	147,79	55.124	97,43
<b>NETO PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA (I)</b>	<b>6.872.818</b>	<b>5.413.582</b>	<b>6.907.329</b>	<b>-1.493.747</b>	<b>78,37</b>	<b>-1.459.236</b>	<b>78,77</b>
Neto dobit (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	-199.743	-250.031	100.000	-350.031	-250,03	-50.288	125,18
Dobit (gubitak) od aktivnosti trgovanja	6.990.554	9.347.735	9.770.072	-422.337	95,68	2.357.181	133,72
Ostali nekamatni prihodi	5.857.271	6.300.171	6.719.677	-419.506	93,76	442.900	107,56
Ostali nekamatni troškovi	-11.049.393	-5.140.654	-8.556.730	3.416.076	60,08	5.908.739	46,52
<b>NETO OSTALI NEKAMATNI PRIHOD (II)</b>	<b>1.598.689</b>	<b>10.257.221</b>	<b>8.033.019</b>	<b>2.224.203</b>	<b>128</b>	<b>8.658.532</b>	<b>642</b>
<b>UKUPNI NETO NEKAMATNI PRIHOD (I+II)</b>	<b>8.471.507</b>	<b>15.670.803</b>	<b>14.940.348</b>	<b>730.456</b>	<b>104,89</b>	<b>7.199.296</b>	<b>184,98</b>
<b>TROŠKOVI ZAPOSLENIKA</b>	<b>-41.537.667</b>	<b>-41.190.023</b>	<b>-40.998.916</b>	<b>-191.107</b>	<b>100,47</b>	<b>347.644</b>	<b>99,16</b>
AMORTIZACIJA I VRIJEDNOSNO USKLADIVANJE MAT. I NEMAT. IMOVINE	-5.355.060	-5.576.891	-5.700.000	123.109	97,84	-221.831	104,14
OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI	-22.106.571	-23.870.341	-22.550.093	-1.320.248	105,85	-1.763.770	107,98
<b>OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA</b>	<b>-68.999.298</b>	<b>-70.637.255</b>	<b>-69.249.009</b>	<b>-1.388.248</b>	<b>102,00</b>	<b>-1.637.957</b>	<b>102,37</b>
<b>NETO PRIHOD IZ POSLOVANJA PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE</b>	<b>3.706.938</b>	<b>-6.013.963</b>	<b>424.850</b>	<b>-6.438.813</b>	<b>141,55</b>	<b>-9.720.901</b>	<b>-162,24</b>
<b>NETO PRIHOD IZ POSLOVANJA PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE</b>	<b>-2.736.931</b>	<b>-47.484.948</b>	<b>-16.869.330</b>	<b>-30.615.618</b>	<b>281,49</b>	<b>-44.748.018</b>	<b>-1.734,97</b>
<b>UKUPNO TROŠKOVI/PRIHODI OD REZERVIRANJA ZA GUBITKE</b>	<b>970.007</b>	<b>-53.498.912</b>	<b>-16.444.483</b>	<b>-37.054.429</b>	<b>325,33</b>	<b>-54.468.919</b>	<b>-5.515,31</b>
DOBIT (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	200.803	0	0	0	0,00	-200.803	0,00
POREZ NA DOBIT	0	0	0	0	0,00	0	0,00
<b>DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE</b>	<b>769.204</b>	<b>-53.498.912</b>	<b>-16.444.483</b>	<b>-37.054.429</b>	<b>325,33</b>	<b>-54.268.116</b>	<b>-6.955,10</b>

Pozitivni pomaci u poslovanju Banke su vidljivi u periodu od 2006. do 2008. godine, a očitivali su se u rastu bilance i smanjenju operativnog gubitka iz poslovanja odnosno ostvarenjem minimalne dobiti, čime je zaustavljena dugogodišnja stagnacija Banke. Na žalost taj trend je prekinut u 2009. godini te je nastupilo naglo pogoršanje koje je rezultiralo s operativnim gubitkom u visini 6,0 milijuna kuna, a zbog velikih rezervacija po kreditnom portfelju u iznosu od 47,5 milijuna kuna povećan je gubitak iz poslovanja koji iznosi 53,4 milijuna kuna.

Zbog pada opće likvidnosti i nedostatka novca kao i pada gospodarskih aktivnosti najvećih klijenata i stanovništva u strukturi kreditnog portfelja Banke, uzrokovalo je otežanu naplatu dospjelih potraživanja što se direktno odrazilo i na poslovanje Banke koja je bila primorana izvršiti dodatne rezervacije, a sve u skladu s podzakonskim i internim aktima Banke koji sadrže konzervativniji pristup procjene.

Nadalje, negativna kretanja u domaćoj makroekonomskoj i monetarnoj sferi značajno su utjecala i na pogoršanje uvjeta financiranja, a time i na bankarski sektor što je dovelo do velikog porasta kamatnih stopa na izvore, a s druge strane pada kamatnih stopa na depozite kod stranih bankarskih institucija, što je imalo za posljedicu smanjenje neto prihoda Banke.

Kamatni prihodi ostvareni su u ukupnom iznosu od 108,8 milijun kuna, dok troškovi kamata na prikupljene izvore iznose 59,9 milijun kuna, iz čega proizlazi ostvareni neto kamatni prihod u iznosu od 48,9 milijuna kuna što je za 15,3 milijuna kuna (23,79%) manje u odnosu na prethodnu godinu.

Oko 81,6% ukupnih kamatnih prihoda odnosi se na prihode od kamata na kredite (u iznosu od 88,8 milijuna kuna zajedno sa suspendiranom kamatom). Potrebno je naglasiti da su kamatni prihodi po kreditima porasli za 3,9 milijuna kuna (5,15%) dok su prihodi od suspendirane kamate pali za 9,1 milijun kuna (49,85%) prvenstveno zbog toga što je u prethodnoj godini bila realizirana prodaja potraživanja sa DAB-om.

Na sredstva dana u depozite kamatni prihod iznosi svega 3,6 milijuna kuna (887,5 tisuća kuna od HNB-a, a 1,3 milijuna kuna od stranih banaka, a 1,4 od domaćih banaka) što je u odnosu na prethodnu godinu manje za 7,2 milijuna kuna (77%), a glavni razlog leži u drastičnom smanjenju kamatnih stopa po aktivnim depozitima u inozemstvu, a manjim dijelom zbog izmjene zakonske regulative i smanjenja obveznog držanja depozita u inozemstvu. Ta su se sredstva preusmjerila u ulaganja u trezorske zapise te su prihodi s osnova vrijednosnih papira veći oko 3 milijuna kuna (51,30%) i iznose 8,8 milijuna kuna.

Ukupni nekamatni prihodi ostvareni su u iznosu od 28,1 milijuna kuna, od čega se na prihode od provizija ili naknada odnosi oko 12,5 milijuna kuna, a na kupoprodaju deviza oko 9,3 milijuna kuna, dok se ostali prihodi odnose na ostale prihode poslovanja 6,3 milijuna kuna (prihodi od prodaje materijalne imovine 1,1 kuna, prihod od zakupnine 4,3 milijuna kuna, te svi ostali prihodi u iznosu oko 900 tisuća kuna).

*Kamatni troškovi* iznose 59,9 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu su veći za 6,1 milijun kuna (11,39%) s tim da su porasli kamatni troškovi na depozite u iznosu za 6,7 milijuna kuna (14,87%) doku su se smanjili kamatni troškovi na primljene kredite za 563 tisuće kuna. Porast kamatnih troškova na izvore rezultat je povećanja kamatnih stopa na tržištu novca, a posebno se to odrazilo u prvom dijelu godine.

Kamatni trošak na primljene depozite ostvaren je u visini 51,6 milijuna kuna što je 86,14% od ukupnih kamatnih troškova, od toga troškovi s osnova hibridnih instrumenata iznose 1,7 milijuna kuna. U strukturi kamatnih troškova s osnova depozita; na žiro i tekuće račune te štedne depozite otpada iznos od 2,1 milijun kuna, a na oročene depozite iznos od 45,2 milijuna kuna u čemu najviše sudjeluju troškovi od stanovništva u iznosu od 34,5 milijuna kuna (76,33%).

Na primljene kredite, kamatni trošak iznosi 8,3 milijun kuna ili 13,86% ukupnih kamatnih troškova od čega na kunske kredite se odnosi iznos od 7,5 milijuna kuna, a na devizne kredite iznos od 701 tisuće kuna. Na ime premije za osiguranje štednih uloga plaćeno je 2,6 milijuna kuna ili 4,3% ukupnih kamatnih troškova.

*Troškovi provizija i naknada* ostvareni su u iznosu od 7,0 milijuna kuna te su manji za 2,3 milijuna kuna od toga trošak provizije za usluge FIN-e iznosi 4,9 milijuna kuna te su manji za 2,2 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu, a ostali troškovi provizija i naknada iznose 2,1 milijuna kuna.

*Ostali nekamatni troškovi* iznose 5,1 milijuna kuna te su manji za 5,9 milijuna kuna (53,48%) u odnosu na prethodnu godinu. U tome na : troškove reprezentacije, reklame i propagandu se odnosi 1,5 milijuna kuna, na troškove rezerviranja za sudske sporove 237 tisuća kuna i smanjeni su u odnosu na prethodnu godinu za 2,2 milijuna kuna, na troškove doprinosa i članarina 917 tisuća kuna, na sudske i administrativne takse se odnosi oko 272 tisuće kuna, na odvjetničke i revizorske usluge 1,4 milijuna kuna, te na ostale troškove se odnosi oko 800 tisuća kuna.

*Opći administrativni troškovi i amortizacija* koncem godine iznose oko 70,6 milijuna kuna i veći su za 1,6 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu, što je većim dijelom rezultat povećanja cijena s osnova usluga i materijalnih troškova. Udio općih administrativnih troškova u prosječnoj aktivni iznosi 4,03 posto.

**OSTVARENJE OPĆIH ADMINISTRATIVNIH TROŠKOVA BANKE**

OPIS RAČUNA	STANJE NA DAN		Rebalans plana 31.12.2009.	Ostvarenje rebalansa plana 31.12.2009.	Index ostvarenja rebalansa plana	Promjena u godini	Index promjena u godini
	31.12.2008.	31.12.2009.					
Troškovi plaća	39.866.800	39.298.300	39.045.512	252.788	100,65	-568.500	98,57
Troškovi naknada za prijevoz na posao i s posla	1.025.267	1.129.848	1.054.774	75.074	107,12	104.581	110,20
Troškovi naknada za otpremnine i neto potpore	50.000	144.400	250.000	-105.600	57,76	94.400	288,80
Troškovi naknada osoblju, odluka ministarstva, božićnica	595.600	617.475	648.630	-31.155	95,20	21.875	103,67
<b>TROŠAK RADA - UKUPNO</b>	<b>41.537.667</b>	<b>41.190.023</b>	<b>40.998.916</b>	<b>191.107</b>	<b>100,47</b>	<b>-347.644</b>	<b>99,16</b>
Trošak uredskog materijala	479.337	658.824	469.000	189.824	140,47	179.487	137,44
Trošak sitnog inventara i materijala za održavanje čistoće	239.881	210.905	194.000	16.905	108,71	-28.976	87,92
Tekuće održavanje građevinskih objekata i uređenje poslovnih prostorija	355.068	265.187	200.000	65.187	132,59	-89.881	74,69
Tekuće održavanje elektroničkih računala i ostale opreme	1.298.333	1.401.928	1.290.000	111.926	108,68	103.593	107,98
Trošak telefona	1.962.205	1.931.709	1.915.000	16.709	100,87	-30.496	98,45
Trošak poštarina	680.372	797.966	730.000	67.966	109,31	117.594	117,28
Trošak mobitela	533.991	504.394	460.000	44.394	109,65	-29.597	94,46
Trošak električne energije	789.833	890.807	740.000	150.807	120,38	100.974	112,78
Trošak grijanja prostorija	329.578	373.625	350.000	23.625	106,75	44.047	113,36
Trošak komunalnih usluga	148.629	139.318	135.000	4.318	103,20	-9.311	93,74
<b>TROŠAK MATERIJALA I OSTALI TROŠKOVI - UKUPNO</b>	<b>7.821.850</b>	<b>8.083.451</b>	<b>7.468.000</b>	<b>615.451</b>	<b>108,24</b>	<b>261.601</b>	<b>103,34</b>
Trošak čuvanja imovine	3.313.417	3.594.286	3.345.000	249.286	107,45	280.869	108,48
Trošak najma informatičke opreme	191.208	61.687	51.588	10.099	119,58	-129.521	32,26
Trošak najma prostora	3.146.897	3.268.840	3.220.000	48.840	101,52	121.943	103,88
Trošak najma licenci - King, Oracle i sl.	518.491	458.790	500.000	-41.210	91,76	-59.701	88,49
Trošak uvođenja standarda informacijske sigurnosti (UIS)	225.090	154.110	200.000	-45.890	77,06	-70.980	68,47
Troškovi praćenja projekata	13.664	8.755	0	8.755	0,00	-4.909	64,07
Trošak informatičkih usluga	3.997.910	5.247.772	4.928.438	319.334	106,48	1.249.862	131,26
Trošak Reuters-a	573.065	617.181	575.000	42.181	107,34	44.116	107,70
Trošak Swift-a	259.235	273.116	285.635	-12.519	95,62	13.881	105,35
Trošak premija osiguranja imovine i osoba	264.955	372.611	265.000	107.611	140,61	107.656	140,63
Troškovi održavanja čistoće	719.149	795.380	795.000	380	100,05	76.231	110,60
Troškovi ostalih usluga (mjerjenje, dostava, čišćenje, lječnički pregled)	182.623	166.005	177.832	-11.827	93,35	-16.618	90,90
<b>TROŠAK USLUGA - UKUPNO</b>	<b>13.405.704</b>	<b>15.018.533</b>	<b>14.343.493</b>	<b>675.040</b>	<b>104,71</b>	<b>1.612.829</b>	<b>112,03</b>
<b>TROŠKOVI SLUŽBENIH AUTOMOBILA</b>	<b>242.942</b>	<b>236.887</b>	<b>224.000</b>	<b>12.887</b>	<b>105,75</b>	<b>-6.055</b>	<b>97,51</b>
<b>TROŠKOVI SLUŽBENOG PUTOVANJA I LOCO VOŽNJE</b>	<b>513.274</b>	<b>401.069</b>	<b>385.800</b>	<b>15.269</b>	<b>103,96</b>	<b>-112.205</b>	<b>78,14</b>
<b>OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI - dar u naravi</b>	<b>122.800</b>	<b>130.400</b>	<b>128.800</b>	<b>1.600</b>	<b>101,24</b>	<b>7.600</b>	<b>106,19</b>
<b>AMORTIZACIJA I VRIJEDNOSNA USKLABIVANJA</b>	<b>5.355.060</b>	<b>5.576.891</b>	<b>5.700.000</b>	<b>-123.109</b>	<b>97,84</b>	<b>221.831</b>	<b>104,14</b>
<b>UKUPNI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI BANKE</b>	<b>68.999.297</b>	<b>70.637.254</b>	<b>69.249.009</b>	<b>1.388.245</b>	<b>102,00</b>	<b>1.637.957</b>	<b>102,37</b>

U strukturi općih administrativnih troškova na troškove zaposlenika se odnosi 41,2 milijuna kuna ili 58,39% ukupnih OAT (2008. godine 41,5 milijuna kuna). U odnosu na prethodnu godinu Banka je smanjila za 3 broj zaposlenika.

Trošak materijala i usluga iznosi 23,1 milijun kuna ili 32,75% ukupnih OAT, dok amortizacija s vrijednosnim usklađivanjem materijalne imovine iznosi 5,6 milijuna kuna i za 4,1% je veća u odnosu na prethodnu godinu zbog toga obračuna amortizacija na novo nabavljenu informatičku opremu.

## 6. Ostvarenje Poslovnog plana za 2009. godinu

Iako se prilikom izrade Poslovnog plana za 2009. godinu, vodilo računa o kretanjima u makroekonomskom okruženju, financijskoj krizi koja je zahvatila tržište kapitala i novca, o padu opće likvidnosti i krizi bankarskog sustava, nastala je potreba za rebalansom Plana jer se opća recesija nije zaustavila pa je i Vlada Republike Hrvatske donijela dodatne mjere za njeno suzbijanje.

Prilikom izrade Rebalansa plana za 2009. godinu, Banka je prvenstveno vodila računa o smanjenju troškova poslovanja na koje je izravno mogla utjecati, zatim o realnom kretanju izvora i visini depozita, smanjenju opće likvidnosti, slabijim mogućnostima naplate kredita koje su polučile veće rezervacije po kreditnom portfelju, a kao posljedica recesije u gospodarstvu, što se direktno odrazilo i na poslovanje Banke.

Iako su Rebalansom plana smanjeni za 6% troškovi plaća u neto iznosu, a za prosječno 30% su smanjeni limiti za slijedeće troškove: reprezentacija, službena putovanja, sponzorstva i donacije, fiksni telefoni i mobiteli, te broj korisnika mobilnih telefona i troškovi

marketinga. Određeni troškovi kao troškovi seminara i edukacije kadrova nisu limitirani već će se prema potrebi od strane Uprave Banke odobravati korisnicima.

S ciljem smanjenja troškova provela su se i dodatna ispitivanja na tržištu cijena i uvjeti nabave za jedan dio usluga i materijala koje Banka koristi u poslovanju te su postignuti povoljniji uvjeti za smanjenje troškova telefona, prijenosu podataka i mobitela.

Ostvarenje bilančne svote u odnosu na Rebalans plana manje je za 87,8 milijuna kuna (4,72%), najvećim dijelom zbog manjeg ostvarenja primljenih depozita i HBOR-ovih kredita, što je posljedica i manjeg ostvarenja plasmana u kredite komitentima. Istovremeno, zbog znatnog većeg porasta prekonoćnih i dnevnih kredita od banaka u odnosu na planirano, veće je ostvarenje plasmana u depozite kod bankarskih institucija kao i ostvarenje ulaganja u trezorske zapise i mjenice.

Iznosi ostvarenja po gotovini i depozitima kod HNB-e veći su za 6,4 milijuna kuna (3,17%) od plana, dok su depoziti kod bankarskih institucija veći za 35,5 milijuna kuna (19,31%) u odnosu na Rebalans plana.

Isto tako, ostvarena ulaganja u vrijednosne papire su veća za 26,2 milijuna kuna ili 18,36% u odnosu na Rebalans plana. Od toga, ulaganja u trezorske zapise veća su za 20,22% od planiranih, a ulaganja u mjenice i obveznice veća su za 77,12%.

Nadalje, Banka je ostvarila 89,48% planiranog iznosa kredita komitentima, odnosno 123,6 milijuna kuna, odnosno 10,52% Rebalansa plana nije ostvareno što je jednim dijelom posljedica i strožijih uvjeta odobravanja kredita i opreznije kreditne politike Banke te manjih zahtjeva za kreditima od strane građana.

Preuzeta imovina veća je u odnosu na Rebalans plan za 3,4 milijuna kuna zbog većeg preuzimanja materijalne imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, ali i zbog izostale planirane prodaje..

Primljeni *depoziti* na nivou Banke ostvareni su za 80,0 milijuna kuna (6,38%) manje od Rebalansa plana.

U strukturi depozita, avista i štedni depoziti su manje ostvareni za 39,4 milijuna kuna (13,89%) od plana, dok su oročeni depoziti podbacili za 40,6 milijuna kuna (4,18%).

Banka je povećanjem kamatnih stopa u 2009. godini uspjela tek zaustaviti trend odljeva oročenih depozita, dok su se žiro i tekući računi komitentata kontinuirano smanjivali kao posljedica trenda smanjenja likvidnosti na globalnoj razini sustava, kako u gospodarstvu tako i na financijskom tržištu.

Za razliku od depozita, *primljeni krediti* su ostvareni više za 41,2 milijuna kuna (13,35%) u odnosu na Rebalans plan. Na žalost to ostvarenje se nije dogodilo na stavci primljenih kredita od HBOR-a, već na ostalim primljenim kreditima koji su se morali uzimati, a ujedno su nosili i veću kamatnu stopu.

Rebalansom plana za 2009. godinu predviđen minimalna operativna dobit, ali i negativan rezultat iz poslovanja u iznosu od 16,4 milijuna kuna. Uslijed većih troškova o prihoda te povećanja rezervacija po kreditnom portfelju, ostvarenje u odnosu na rebalans plana iskazuje gubitak u iznosu od 37,1 milijuna kuna.

*Neto kamatni prihodi* su ostvareni za 5,8 milijuna kuna ili 10,56% manje od Rebalansa plana s time da su ukupni kamatni prihodi ostvareni manje za 7,5 milijuna kuna (6,46%), što je posljedica najvećim dijelom kao rezultat manjeg prihoda s osnove kredita, budući da



se nije ostvarila planirane razine danih kredita za 12,78%, a s druge strane ukupni kamatni troškovi ostvareni su za 1,7 milijuna kuna (2,82%) više od Rebalansa plana.

Za razliku od kamatnih prihoda/troškova, *neto nekamatni prihodi* ostvareni su za 730,5 tisuća kuna više u odnosu na plan.

U stavci ostalih nekamatnih troškova, nisu provedena planirana rezerviranja po sudskim sporovima u iznosu od 2,2 milijuna kuna.

*Opći administrativni troškovi* (OAT) su veći za 1,4 milijuna kuna (2%) od planiranih veličina.

U strukturi OAT-a troškovi materijala premašili su plan za 8,24%, troškovi usluga za 4,71%, troškovi službenih automobila i putovanja za 4,62% a troškovi rada za 0,47%.

## 7. Upravljanje rizicima u Banci

Banka kontinuirano razvija i unapređuje sustav upravljanja rizicima na svim razinama organizacije, uvažavajući pri tome regulativu Hrvatske narodne banke i preporuke Baselskog odbora za superviziju banaka.

### 7.1. Kreditni rizik

S ciljem pravovremene identifikacije kreditnog rizika, godišnje se kontrolira i unapređuje interni rejting sustav pri čemu se koriste statističke analize zavisnosti između financijskih i drugih pokazatelja kreditne sposobnosti klijenta i urednosti klijenta u podmirivanju kreditnih obveza. Prilikom kontrole i unapređenja internog rejting sustava u obzir se uzimaju i gospodarski ciklusi, odnosno trendovi kretanja relevantnih makroekonomskih varijabli. U sklopu analize kreditnog rizika u portfelju Banke, mjeri se i upravlja i rizikom koncentracije, za što je razvijena interna metodologija i rizikom koji proizlazi iz grane gospodarske djelatnosti kojoj dužnik pripada.

TABLICA: Struktura portfelja po djelatnostima

-u 000kn-

OZN.DJ.	DJELATNOST PREMA NKD	UDIO U DJELATNOSTIMA			
		u 000 kn 31.12.2009.	u % 31.12.2009.	u 000 kn 31.12.2008.	u % 31.12.2008.
A	Poljoprivreda, lov i šumarstvo	262.019	13,83	271.455	13,98
D	Prerađivačka industrija	288.708	15,24	268.546	13,83
F	Građevinarstvo	133.080	7,02	147.322	7,59
G	Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i predmeta za kućanstvo	229.542	12,11	189.590	9,77
zbir	Uslužne djelatnosti	142.674	7,53	123.676	6,37
H	Hoteli i restorani	40.166	2,12	35.737	1,84
I	Prijevoz, skladištenje i veze	39.551	2,09	42.758	2,2
K	poslovanje po nekretninama, iznajmljivanje	62.956	3,32	45.180	2,33
J	Financijsko posredovanje	422.697	22,31	551.250	28,4
zbir	Ostale djelatnosti	178.794	9,44	123.360	6,35
L	Javna uprava i obrana, soc.osiguranje	165.337	8,73	85.218	4,39
M	Obrazovanje	742	0,04	353	0,02
N	Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	1.911	0,10	1.343	0,07
O	Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	3.285	0,17	3.488	0,18
P	Djelatnosti kućanstva	69	0,00	80	0,00

Q	Izvanteritorijalne org i tijela	921	0,05	19.274	0,99
B	Ribarstvo	1.768	0,09	2.073	0,11
C	Rudarstvo i vađenje	2.082	0,11	5.102	0,26
E	Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	2.679	0,14	6.429	0,33
	Sektor stanovništva izvan NKD	237.281	12,52	266.006	13,7
	<b>UKUPNO</b>	<b>1.894.795</b>	<b>100</b>	<b>1.941.209</b>	<b>100</b>

Jamstveni kapital Banke na dan 31.12.2009. godine iznosi 167.240 tisuća kuna kuna.

**TABLICA:** Pregled izloženosti riziku iznad 10% jamstvenog kapitala

-u 000kn-

RB	DUŽNIK	IZLOŽENOST	IZVANBILANČNA POTRAŽIVANJA	% JAMSTVENOG KAPITALA
1	AGROKOR (grupa pov.osoba)	46.282	0	27,67
2	EKO VELEBIT (grupa pov.osoba)	46.111	0	27,57
3	FEROIMPEX (grupa pov.osoba)	40.644	0	24,30
4	ADRIA BANK, WIEN	39.930	0	23,88
5	SOLIN MANDIĆ (grupa pov.osoba)	38.823	0	23,21
6	NAPREDAK PZ (grupa pov.osoba)	36.890	0	22,06
7	KEMOPLAST D.O.O.	30.086	0	17,99
8	ERSTE BANK DER OESTERREICHISCHEN SPARKASSEN AG	27.483	0	16,43
9	ING BANK NV, AMSTERDAM	25.573	0	15,29
10	INVESTCO D.O.O.(PRIJE INV.VRIJEDNOSNICE)	25.395	0	15,18
11	SAPPIT COMMERCE DOO IMOTSKI	23.769	23.768	14,21
12	ORIGO D.O.O. (grupa pov.osoba)	23.477	23.327	14,04
13	ZVEZA BANK	22.025	0	13,17
14	COMMERZBANK AG FRANKFURT/M	21.948	0	13,12
15	MEGRAPCOMMERCE (grupa pov.osoba)	21.607	21.150	12,92
16	SLADORANA (grupa pov.osoba)	20.466	0	12,24
17	JADRAN-GRADENJE D.O.O.	20.312	0	12,15
18	LJEVAONICA BJELOVAR (grupa pov.osoba)	19.432	223	11,62
19	ĐAKOVŠTINA D.D.	18.780	1.811	11,23
20	AS MARIO (grupa pov.osoba)	18.052	11.771	10,79
21	MIXINVEST D.O.O.	16.958	16.958	10,14
	<b>UKUPNO</b>	<b>584.043</b>		<b>349,21</b>

Banka je primjenjivala postupke o klasifikaciji plasmana u rizične skupine sukladno zakonskoj regulativi HNB-a.

Na dan 31.12.2009. sedam podružnica imalo je veći postotak rezerviranja od prosjeka postotka rezerviranja svih podružnica a koji iznosi 7,09%.

REGIJA	BRUTO KREDITI PO RIZIČNIM SKUPINAMA					UKUPNO	ISPRAVAK VRIJEDNOSTI	ISPRAVAK VRIJEDNOSTI/ BRUTO KREDITI
	A	B1	B2	B3	C			
Grad Zagreb	198.575,61	27.026,07	3.481,32	5.362,33	297,65	234.742,98	7.676,39	3,27%
Sred. i sjev. Hrvatska	90.618,35	30.751,30	26.492,85	1.969,50	270,78	150.102,78	12.945,14	8,62%
Istočna Hrvatska	358.694,03	33.599,46	36.275,36	5.517,50	319,45	434.405,79	18.898,71	4,35%
Zapadna Hrvatska	86.558,60	8.414,76	5.258,89	237,85	130,68	100.600,77	3.938,37	3,91%
Južna Hrvatska	130.142,09	20.115,14	38.152,07	22.488,07	241,59	211.138,96	36.720,10	17,39%
<b>Ukupno Podružnice</b>	<b>864.588,67</b>	<b>119.906,73</b>	<b>109.660,49</b>	<b>35.575,25</b>	<b>1.260,15</b>	<b>1.130.991,29</b>	<b>80.178,71</b>	<b>7,09%</b>

Gledajući postotak rezerviranja po regijama iznad prosjeka Podružnica nalazi se Južna Hrvatska te Središnja i sjeverna Hrvatska dok su ostale regije ispod prosjeka. Detaljan prikaz po podružnicama može se vidjeti u sljedećoj tablici.

Naziv podružnice	RIZIČNA SKUPINA					UKUPNO	ISPRAVAK VRIJEDNOSTI
	A	B1	B2	B3	C		
120 Čakovec	10.915	779	1.273	653	131	13.751	1.120
130 Slavonski Brod	14.760	992	1.797	48	61	17.659	978
140 Đakovo	26.283	1.453	25.070	475	67	53.347	8.786
150 Đurđevac	12.723	884	14.506	7	2	28.123	4.421
160 Vinkovci	68.256	3.024	2.211	4.143	21	77.654	4.363
170 Zadar	70.302	7.901	7.468	3.511	27	89.210	7.659
180 Metković	30.317	638	2.181	205	57	33.398	1.287
181 Ploče	922	0	0	64	12	997	56
190 Labin	4.285	790	232	92	0	5.398	250
200 Županja	118.913	2.203	2.052	8	19	123.195	978
202 Drenovci	35	0	0	0	0	35	0
201 Vukovar	75.374	5.475	256	8	29	81.141	304
210 Split	16.370	1.233	26.646	16.637	10	60.896	24.881
220 Poreč	4.443	152	37	34	57	4.723	114
230 Osijek	43.709	16.305	362	101	25	60.501	666
240 Šibenik	3.737	2.655	649	29	20	7.090	348
241 Drniš	4.572	2.721	522	0	55	7.871	267
250 Rijeka	77.830	7.473	4.991	112	74	90.480	3.574
270 Imotski	3.922	4.967	685	2.042	60	11.677	2.222
280 Virovitica	14.427	1.622	272	60	0	16.381	234
290 Požega	11.109	4.148	4.528	736	97	20.618	2.824
291 Čaglin	255	0	0	0	0	255	0
300 Petrinja	19.615	4.276	286	537	108	24.823	785
310 Bjelovar	32.938	23.190	10.156	712	29	67.025	6.385
920 Gospodarstvo Zagreb	169.291	26.564	739	4.672	0	201.266	5.696
100 Gajevo	210	0	0	0	77	286	77
101 Šubićevo	107	30	0	0	97	234	105
102 Kennedyev trg	28.968	432	2.743	691	124	32.956	1.799
Podružnica Zagreb	198.576	27.026	3.481	5.362	298	234.743	7.676
<b>UKUPNO PODRUŽNICE</b>	<b>864.589</b>	<b>119.907</b>	<b>109.660</b>	<b>35.575</b>	<b>1.260</b>	<b>1.130.991</b>	<b>80.179</b>
910 Direkcija sredstava	11.000	0	0	0	0	11.000	0
<b>CROATIA BANKA</b>	<b>875.589</b>	<b>119.907</b>	<b>109.660</b>	<b>35.575</b>	<b>1.260</b>	<b>1.141.991</b>	<b>80.179</b>

## 7.2. Tržišni rizici

Banka nema knjigu trgovanja, pa se glavni tržišni rizici kojima je Banka izložena pojavljuju u obliku valutnog rizika, rizika likvidnosti, kamatnog rizika u knjizi Banke i rizika promjene cijene vrijednosnica u investicijskom portfelju Banke.

Za mjerenje svih tržišnih rizika, u upravljačke svrhe, Banka koristi različite interno razvijene modele.

Interni VaR model baziran na povijesnoj simulaciji koristi se za mjerenje valutnog rizika i valutno induciranog kreditnog rizika. Upravljanje valutnim rizikom bazira se na mjerenjima valutnog rizika te kretanjima kamatnih stopa i smjerovima vođenja monetarnih politika te kretanjima drugih makroekonomskih varijabli u zemlji i okruženju. Uvažavajući navedene kriterije, Banka najčešće vodi politiku uravnotežene devizne pozicije. Banka razvija vlastiti model praćenja i upravljanja valutnim rizikom za 10 valuta.

Upravljanje rizikom likvidnosti Banke operacionalizira kroz propisane kunske i devizne rezerve likvidnosti. Za utvrđivanje potrebnih kunskih i deviznih rezervi likvidnosti Banka je razvila interne modele izračuna koncentracije depozita, interni model za utvrđivanje stabilnih i održivih depozita te scenarije testiranja u stresnim situacijama. U postupcima upravljanja likvidnosnom pozicijom Banke, u obzir se također uzimaju relevantne makroekonomske varijable, trendovi i cijena novca na novčanom tržištu te mogućnosti izravnog zaduživanja kod banaka i drugih financijskih institucija u zemlji i inozemstvu. Banka je razvila interni stres test likvidnosti. Stres test podrazumijeva mjerenje dostatnosti rezervi likvidnosti. Računa se temeljem povijesnih podataka za period od 01.01.2004. – 31.12.2009.

Na temelju provedenog stres testa utvrđeno je da su u stresnim situacijama Banci potrebna likvidna sredstava u iznosu 158.720.853,23 kuna.

Upravljanje kamatnim rizikom operacionalizira se kroz upravljanje aktivom i pasivom, a bazirano je na internom VaR modelu i povijesnoj simulaciji kretanja kamatnih stopa te kretanjima ostalih makroekonomski varijabli i trendova za koje se procijeni da mogu imati utjecaj na kretanje kamatnih stopa. Kao podloga za upravljanje kamatnim stopama izrađuju se simulacije utjecaja različitih promjena kamatnih stopa na račun dobiti i gubitka Banke.

TABLICA: Mogućnost promjene kamatne stope-GAP (31.12.2009.)

KAMATONOSNA IMOVINA	do 1 mj.	od 1 do 3 mj.	od 3 do 12 mj.	od 1 do 2 godine	od 2 do 3 godine	preko 3 godine
Dani krediti	954.244	5.193	25.594	29.824	25.844	101.293
Depoziti kod banaka	219.522					
Fin. Imov. raspoloživa za prodaju	51.020	0	0	0	0	0
Vlasničke vrijednosnice	-2.480					
Fin. imovina koja se drži do dospijea	471	2.566	1.944	0	0	0
<b>UKUPNO KAMATONOSNA IMOVINA</b>	<b>1.222.777</b>	<b>7.759</b>	<b>27.538</b>	<b>29.824</b>	<b>25.844</b>	<b>101.293</b>
KAMATONOSNE OBVEZE	do 1 mj.	od 1 do 3 mj.	od 3 do 12 mj.	od 1 do 2 godine	od 1 do 3 godine	preko 3 godine
Primljeni krediti	280.889	1.911	11.606	14.083	13.073	97.905
Depoziti	641.498	49.670	200.694	10.186	12.269	15.668
<b>UKUPNO KAMATONOSNE OBVEZE</b>	<b>922.387</b>	<b>51.581</b>	<b>212.300</b>	<b>24.269</b>	<b>25.342</b>	<b>113.573</b>
<b>Raskorak u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa</b>	<b>300.390</b>	<b>-43.822</b>	<b>-184.762</b>	<b>5.555</b>	<b>502</b>	<b>-12.280</b>

Banka je osjetljiva na pad kamatnih stopa na rok do 1 mjesec, od 1 do 2 godine i na rok od 2 do 3 godine, a u ostalim prikazanim razdobljima je osjetljiva na rast kamatnih stopa.

Rizik promjene cijena vrijednosnica, također se mjeri interno razvijenim VaR modelom te se može reći da Banka nije u značajnoj mjeri izložena riziku promjene cijena vrijednosnica.

### **7.3. Operativni rizici**

Kao dio cjelovitog sustava upravljanja rizicima Banka kontinuirano razvija svijest zaposlenika o operativnim rizicima te kulturu odnosa prema rizicima na svim razinama organizacije. Kao jednu od strategija smanjenja izloženosti operativnim rizicima Banka kontinuirano unapređuje sustav unutarnjih kontrola te transparentnu i jasnu raspodjelu dužnosti, ovlasti i odgovornosti. U cilju smanjenja operativnih rizika Banka kontinuirano razvija i unapređuje informacijski sustav te sustav upravljanja informacijskom sigurnošću i opće standarde sigurnosti u Banci.

## **8. Značajni događaji koji su obilježili 2009. godinu i početak 2010. godine**

### **8.1. Dokapitalizacija**

Sukladno suglasnosti i odluci Uprave Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (stopostotnog vlasnika Banke) od 26. ožujka 2010. godine, Skupština Croatia banke d.d. dana 30. ožujka 2010. godine donijela je odluku o pretvaranju hibridnog kapitala od 70.000.000,00 kuna u temeljni kapital Društva, na način da je temeljni kapital od 204.600.000,00 kuna povećan za iznos od 70.000.000,00 kuna na iznos od 274.600.000,00 kuna, uplatnom u novcu.

Odlukom Uprava Croatia banke d.d. od 25. ožujka 2010. godine o izdavanju obveznica koje se uključuju u dopunski kapital, Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju Banaka upisala je dana 30. ožujka 2010. godine, obveznice u visini od 70.000.000,00 kuna uz kamatnu stopu od 5,5%, s dospijecom na dan 30. travnja 2015. godine. Na taj način Banka će u cijelosti ispunjavati obveze prema Zakonu o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke, vezano za stopu adekvatnosti kapitala, te će izloženost Banke prema velikim klijentima biti u zakonskim okvirima do 25% jamstvenog kapitala Banke.

### **8.2. Nabava novog sustava, uvođenje vlastitog Internet bankarstva i migracija centralnog sustava**

Tijekom 2009. godine i početkom 2010. godine, Banka je u značajnoj mjeri pristupila unapređenju postojećeg informacijskog sustava kroz aktivnosti investiranja i vlastitog razvoja programske podrške.

Početkom 2009. pristupilo se unapređenju mrežne sigurnosti Banke i potrebnih resursa, povećanjem internih kapaciteta za prijenos podataka, unapređenjem vatrozidne zaštite, te uvođenjem sustava za detekciju i praćenje sigurnosnih napada implementacijom CISCO rješenja, a sve sa ciljem pripreme za uvođenje usluge Internet bankarstva.

U lipnju 2009. godine implementirana je nova funkcionalnost Internet bankarstva kunskog plaćanja za fizičke i pravne osobe u okviru projekta Internet bankarstva. Time je postojeća usluga e-plaćanja putem FINE nadopunjena vlastitim uslugama elektroničkog plaćanja, omogućivši veću fleksibilnost u korištenju usluga, te direktan odnos s korisnicima. Ugovoreno je i izvršeno testiranje mrežne sigurnosti i ranjivosti aplikacija na Internetu s

ciljem minimiziranja rizika korištenja Internet tehnologija i pripadnog izlaganja Banke novim elektroničkim komunikacijama.

Krajem 2009. godine izvršena je implementacija novog centralnog sustava ORACLE baze podataka temeljena na SUN poslužiteljima, koja se koristi za najveći dio bankarskih aplikacija, te početkom 2010. migracija postojećih podataka na novu produkcijsku okolinu, nakon uspješno provedenih postupaka testiranja i verifikacija podataka. Migracijskim postupkom unaprijeđen je kapacitet centralnog produkcijskog sustava za buduće petogodišnje razdoblje, te je izvršen dio priprema za centralni sustav baze podataka na pričuvnoj lokaciji.

### **8.3. Nova organizacija Banke i usklada internih akata Banke sa Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke**

Dana 01. siječnja 2010. godine stupila je na snagu nova organizacija Croatia banke d.d. koja je u cijelosti usklađena sa obvezama koje je propisao Zakon o kreditnim institucijama i podzakonski akti Hrvatske narodne banke. U organizacijsku strukturu Banke uvedeni su novi poslovi koje je propisao ZOKI (praćenje usklađenosti, sprječavanje pranja novca, utvrđivanje boniteta klijenata i dr.).

Isto tako Banka je sve svoje interne akte uskladila sa Zakonskom regulativom, a pogotovo sa aktima Hrvatske narodne banke, koji su stupili na snagu dana 31. ožujka 2010. godine. Na taj način Banka je kako organizacijski tako i normativno usklađena sa Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke.

### **9. Negativni učinci pada poslovanja i ostvarenje gubitka**

Pozitivni pomaci u poslovanju Banke u periodu od 2006. do 2008. godine, a koji su se očitovali u rastu bilance i smanjenju operativnog gubitka poslovanja, čime je zaustavljena dugogodišnja stagnacija i praktično uspostavljen pozitivan trend, na žalost prekinuti su u 2009. godini te su evidentirana značajna i nagla pogoršanja.

Navedeno negativno kretanje najvećim dijelom uzrokovano je globalnom krizom na financijskom tržištu i recesijskim utjecajima na gospodarstvo što se direktno odrazilo na poslovanje i položaj Banke s iskazanim gubitkom od 53,4 milijuna kuna. Pad opće likvidnosti i nedostatak novca te značajan pad gospodarskih aktivnosti najvećih klijenata u strukturi portfelja Banke uzrokovali su vrlo otežanu naplatu dospjelih potraživanja, od dužih blokada računa klijenata i na žalost do uvođenja većeg broja stečajnih postupaka čime je Banka bila primorana izvršiti dodatne velike rezervacije (47,5 milijuna kuna), a u skladu s internim aktima koji sadrže konzervativne politike za ovo područje kao i u skladu s regulatornim zahtjevima.

Pored toga, negativna kretanja u domaćoj makroekonomiji i globalnoj monetarnoj sferi značajno su utjecala na pogoršanje uvjeta financiranja, pa time i bankarskog sektora. To je dovelo do drastičnog rasta kamatnih stopa na izvore a s druge strane pada kamatnih stopa na plasmane u inozemnim bankama ( propisana izdvajanja ) što je direktno utjecalo na smanjenje neto prihoda Banke.

Uspješan rezultat poslovanja s gubitkom značajno je umanjio raspoloživi jamstveni kapital i to ga na iznos od samo 167,2 milijuna kuna što je direktno dovelo do kršenja propisane razine adekvatnosti kapitala ( propisana 10%, a po Rješenju HNB-e za Banku 12%) koja je iskazana nakon revidiranog izvješća 10,76%. Navedeno dovodi Banku u prekršaj kao i prekršaje za veliku izloženost kod dva klijenta.

## 10. Očekivana i poželjna kretanja Banke u budućnosti

Izvršena dokapitalizacija na dan 31.03.2010. godine u potpunosti omogućava Banci ispunjenje svih propisa te povoljnije uvjete poslovanja i to:

- Usklađenje s novom regulativom: Basel II, Zakon o kreditnim institucijama,
- Povećanje temeljnog kapitala s 204,6 na 274,6 milijuna kuna značajno popravlja strukturu kapitala tako da se cijeli iznos dopunskog kapitala ( novi hibrid od 70,0 milijuna kuna) uključuje u novi Jamstvenog kapital,
- Ispunjenje nove stope adekvatnosti kapitala od najmanje 12% te drugih propisanih obveza izloženosti u imovini, velike izloženosti prema klijentima i dr.,
- Izvore za realizaciju postavljenih investicijskih projekata od uvođenja novih bankarskih proizvoda i usluga, izgradnju integralnog sustava i dr.,
- Restrukturiranje Banke i implementacija nove organizacije,
- Povećanje plasmana klijentima, a time i ostvarenje većeg profita,
- Povećanje visine izloženosti prema „ starim, i novi klijentima, a time i realizaciju značajnijih projekte te razvoj i očuvanje dobrih klijenta koji su dugo u Banci,
- Povećanje otvorenosti devizne pozicije, a samim time i veće mogućnosti obavljanja većih transakcija u trgovanju na financijskom tržištu
- Veću sigurnost, profit i stabilnost u poslovanju Banke.

Banka veže na sebe jedan respektabilan broj poslovnih subjekata i građana te je razvila niz kvalitetnih programa koje nudi klijentima uglavnom malim i srednjim poduzetnicima, lokalnoj samoupravi, obiteljskim gospodarstvima, obrtnicima i građanima, čime se apsolutno mogu opravdati ulaganja u dodatni kapital te na taj način osigurati potporu i omogućiti razvoj tako brojne i važne klijentske strukture, ali i ostvariti konačni profit.

Iz prikazanih financijskih i fizičkih pokazatelja u proteklom periodu, evidentno je da Banka drži srednju poziciju na tržištu u bankarskom sustavu te da se u potpunosti može identificirati kao Banka komercijalnog i univerzalnog tipa kakva je struktura bankarskog sektora u Republici Hrvatskoj, a to se očituje kroz usporedne pokazatelje kreditno - depozitnih aktivnosti

Međutim, isto tako iz strukture najvažnijih pokazatelja jasno se mogu uočiti negativna odstupanja i slabosti Banke, a to se očituje kroz nedovoljnu participaciju žirlnih sredstava, nedovoljno ostvarenje prihode od usluga, vrlo slabu naplatu i veliko bilančno učešće spornih potraživanja, visoke troškove rada ( veliki broj radnika), nedovoljna bilanca, i sl.

U promatranom proteklom razdoblju unazad tri godine, Banka je u najvećem dijelu uspjela realizirati planirane programske aktivnosti i projekte kao što su značajno povećanja broja tekućih računa i kartica, uvođenje vlastitog platnog prometa, korištenje trajnog naloga, uvođenje vlastitog Internet sustava plaćanja, uvođenje investicijskih usluga u Banku, prodaja banko osiguranja u suradnji s Croatia osiguranjem, razvoj informatičkog sustava, uvođenje novih tehnologija i podizanja stupnja informacijske sigurnosti, implementacija novih metodologija praćenja rizika u poslovanju, implementacija nove organizacijske strukture, otvaranja dvije uspješne poslovnice, povećanje bilance i kreditnog portfelja, uvođenje novih klijenta i realizacija novih program i drugo.

Zbog nezalost, Banka nije uspjela izvršiti značajniju racionalizaciju poslovanja te polučiti veće prihode od ukidanja suspendiranih kamata i provedenih rezervacija po spornim potraživanjima. To su najveća dva tereta koje Banka ima i koje mora svesti u normalne uvjete, a time i omogućiti da se kvalitetnije posluje. Radi se o tome da se upravo u ovom periodu kroz 2010. godinu, neminovno moraju provesti programi smanjenja broja zaposlenih, i adekvatno podizanje strukture kvalitetnih kadrova, racionalizacije poslovne

mreže te iznalaženje svih oblika i mogućnosti operativnog i sustavnog rada u području rješavanja spornih potraživanja, a čije će pozitivno razrješenje omogućiti Banci poslovanje bez gubitaka.

## 11. Zaključak

Uz navedene ključne problema naplate spornih potraživanja i smanjenja troškova rada, nužno je povećavanje svih komercijalnih aktivnosti, od brzog angažiranja uplaćenih sredstava novog hibrida posebno zbog ulazne cijene, ali i potrebne zarade na tim sredstvima, povećanja svih vrsta usluga građanima i u gospodarstvu do smanjene troškova izvora

U uvjetima s novom strukturom kapitala, jačim angažmanom i uspješnim rješavanjem većeg dijela ključnih operativnih problema, Banka može ostvariti znatno uspješnije poslovanje nego što je to zabilježeno u protekloj godini, ali sigurno ne u kratkom roku što ujedno nije dostatna garancija za dugoročnu stabilizaciju poslovanja.

To je operativni plan koji ima Uprava i koji će spremno izvršavati u narednom razdoblju te usmjeriti poslovanje na pozitivna kretanja. Postojeći oblik samostalnog rada sigurno će zahtijevati daljnju dokapitalizaciju u određenom vremenu, a svaki drugi pristup i izbor strategija u cilju bržeg oporavka i osiguranja trajne stabilnosti, profitabilnog poslovanja i razvoja može se osigurati jedino s odlukama vlasnika o pripajanju Banke drugoj državnoj banci ili/i osiguravajućem društvu ili prodaji na tržištu.

**Predsjednik Uprave**

**Ivan Purgar**

**CROATIA BANKA**  
d.d. Zagreb  
UPRAVA