

CROATIA BANKA d.d. Zagreb
Kvaternikov trg 9

Uprava Banke

IZVJEŠĆE O STANJU DRUŠTVA
GLAVNOJ SKUPŠTINI

Zagreb, svibanj 2009. 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 2008. godini, te očekivani razvoj u budućnosti.

2. Opis poslovanja i položaj na tržištu

Osnivanje i sanacija

Croatia banka d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) osnovana je 22. prosinca 1989. godine pod nazivom Banka male privrede d.o.o.

25.siječnja 1990. Banka je dobila rješenje o velikom ovlaštenju od tadašnje NBJ (Narodne banke Jugoslavije). Iste godine promijenila je naziv u Croatia banka male privrede d.d., a 1995. mijenja naziv u Croatia banka d.d. Zagreb.

Početakom 1999. godine Banka se suočila s problemom nelikvidnosti do kojeg je došlo zbog velikog iznosa nevraćenih kredita te odljeva depozita. Uslijed toga pokrenut je proces sanacije Banke u svibnju 1999. godine.

Proces sanacije završen je 2000. godine, a Banka je nastavila poslovanje kao dioničko društvo u potpunom državnom vlasništvu.

Financijski položaj i stanje na tržištu

Prema privremenim nerevidiranim podacima HNB-e, Banka se nalazi u sredini ljestvice banaka (17. mjesto od 33 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 2008. godine evidentan je rast za 42,34 %.

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%

Prema podacima Državnog zavoda za statistiku, u Hrvatskoj je na kraju studenoga 2008. godine bilo registrirano 263.032 poslovnih subjekata, od kojih su 130.887 aktivni.

Od navedenog broja registriranih poslovnih subjekata klijenti Banke su 7.020 ili 2,67%.

U strukturi aktivnih poslovnih subjekata od 130.887 na razini RH, Banka sudjeluje s 5,36%.

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 ulozi u kunama i devizama, namjenski i nenamjenski oročeni depoziti)

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

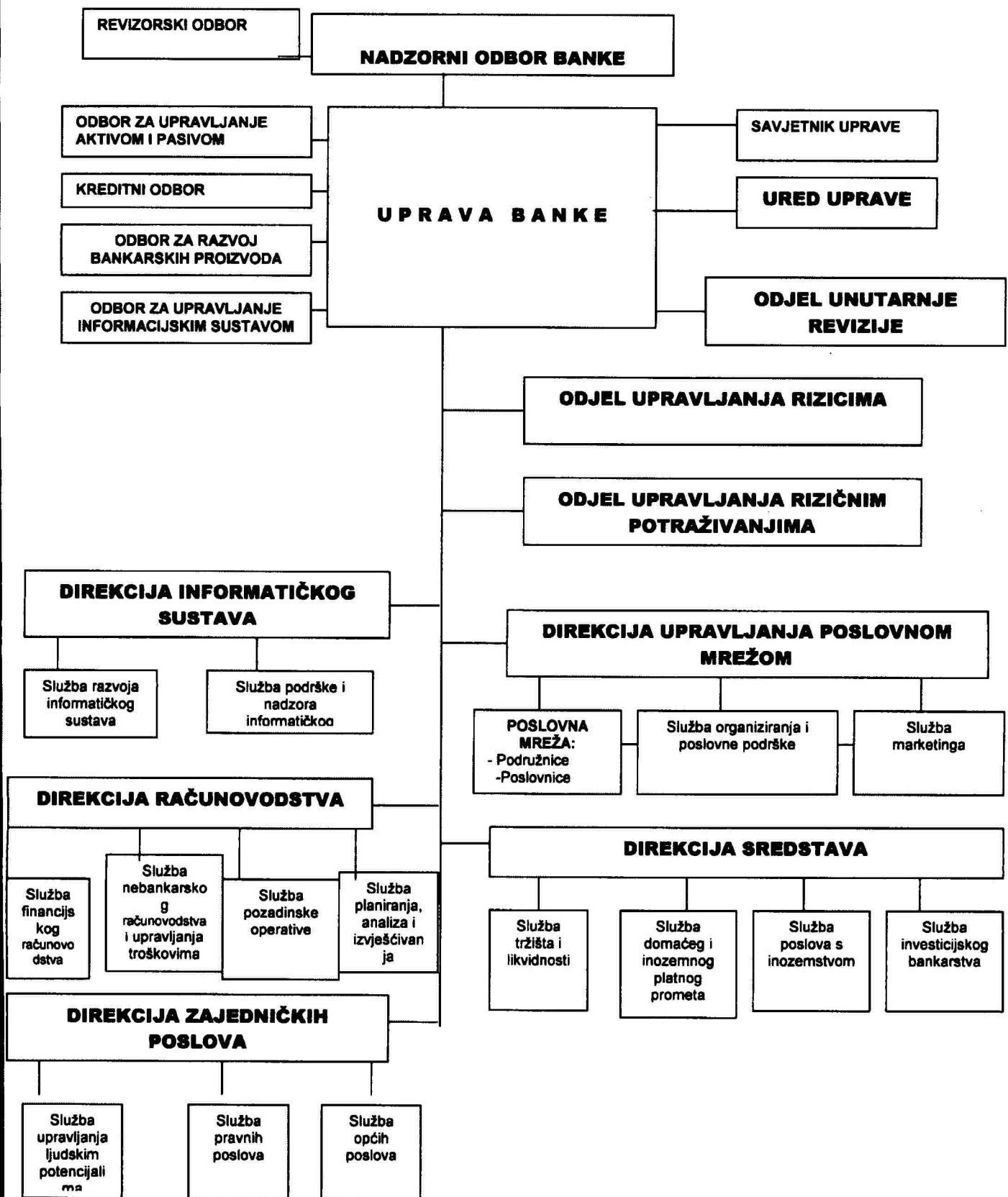
- kratkoročne i dugoročne kredite
- kredite iz programa drugih financijskih institucija (HBOR, HAMAG) te u suradnji s županijama, gradovima, općinama i ministarstvima
- otkup potraživanja
- eskont mjenica
- garancije (platežne i činidbene garancije u kunama ili stranoj valuti)
- akreditivi (nostro, loro, dokumentarne naplate) itd

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, iznajmljivanje sefova, mandatne poslove, zastupanje i posredovanje u osiguranju 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



4. Kadrovska struktura Banke

Banka na dan 31.12. 2008. ima 322 zaposlena, od čega su 183 djelatnika zaposlena su u Zagrebu, a 139 u podružnicama i poslovnicaama 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	-	-	1	1	-	-	1	-	3	1	2
ODJEL UPRAVLJANJA RIZICIMA	-	2	5	-	-	-	-	-	7	2	5
ODJEL UPRAVLJANJA RIZIČNIM POTRAŽIVANJIMA	-	-	5	-	1	-	-	-	6	5	1
ODJEL UNUTARNJE REVIZIJE	-	-	2	2	2	-	-	-	6	2	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	3	19
Služba investicijskog bankarstva	-	2	1	2	-	-	-	-	5	2	3
DIREKCIJA RAČUNOVODSTVA	-	-	1	-	-	-	-	-	1	-	1
Služba financijskog računovodstva	-	-	-	-	4	-	-	-	4	-	4
Služba nebankarskog računovodstva i upravljanja troškovima	-	-	-	2	3	-	-	-	5	-	5
Služba pozadinske operative	-	-	4	-	12	-	-	-	16	2	14
Služba planiranja, analiza i izvješćivanja	-	-	4	1	2	-	-	-	7	3	4
DIREKCIJA INFORMATIČKOG SUSTAVA	-	1	-	-	-	-	-	-	1	1	-
Služba razvoja informatičkog sustava	-	1	2	1	2	-	-	-	6	3	3
Služba podrške i nadzora informatičkog sustava	-	-	2	2	1	-	-	-	5	5	-
DIREKCIJA ZAJEDNIČKIH POSLOVA	-	-	1	-	-	-	-	-	1	-	1
Služba upravljanja ljudskim potencijalima	-	-	1	-	1	-	-	-	2	1	1
Služba pravnih poslova	-	-	11	-	2	-	-	-	13	1	12
Služba općih poslova	-	-	1	-	10	-	-	1	12	8	4
DIREKCIJA UPRAVLJANJA POSLOVNOM MREŽOM	-	-	2	-	1	-	-	-	3	-	3
Služba organiziranja i poslovne podrške	-	-	7	1	5	-	-	-	13	5	8
Služba marketinga	-	1	1	-	2	-	-	-	4	-	4
Podružnica Zagreb	-	-	4	1	3	-	-	-	8	2	6
Poslovnica Gajeva	-	-	-	-	6	-	-	-	6	1	5
Poslovnica Šubićeva	-	-	-	1	4	-	-	-	5	2	3
Poslovnica Kennedyev trg	-	-	-	-	8	-	-	-	8	1	7
UKUPNO	0	7	71	18	85	0	1	1	183	53	130

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	-	4	-	-	-	7	2	5
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	2	-	-	-	5	-	5
Podružnica Požega	-	-	1	2	2	-	-	-	5	1	4
Podružnica Rijeka	-	-	4	1	4	-	-	-	9	2	7
Podružnica Slavonski Brod	-	-	3	1	4	-	-	-	8	2	6
Podružnica Split	-	-	3	-	5	-	1	-	9	1	8
Podružnica Šibenik	-	-	2	-	4	-	-	-	6	-	6
Poslovnica Driš	-	-	1	1	-	-	-	-	2	1	1
Podružnica Vinkovci	-	-	4	1	5	-	-	-	10	1	9
Podružnica Virovitica	-	-	2	-	2	-	-	-	4	1	3
Podružnica Vukovar	-	-	4	-	3	-	-	-	7	3	4
Podružnica Zadar	-	1	5	-	3	-	-	-	9	2	7
Podružnica Županja	-	-	2	1	9	-	1	-	13	-	13
UKUPNO	0	2	49	13	72	0	3	0	139	29	110
SVEUKUPNO	0	9	120	31	157	0	41	1	322	82	240

TABLICA: Kvalifikacijska i spolna struktura radnika Banke

STRUČNA SPREMA	MUŠKARCI	Zagreb	Podružnice	ŽENE	Zagreb	Podružnice	UKUPNO
magistar nauka	4	3	1	5	4	1	9
visoka	42	26	16	78	45	33	120
viša	9	7	2	22	11	11	31
srednja	27	17	10	130	68	62	157
VKV	0	0	0	0	0	0	0
KV	0	0	0	4	1	3	4
NKV	0	0	0	1	1	0	1
UKUPNO	82	53	29	240	130	110	322

U kvalifikacijskoj strukturi radnika dominira SSS (48,76%), a slijede VSS (37,27%), VŠS (9,63%), MR (2,80%), KV (1,24%) te NKV (0,31%).

TABLICA: Dobna i spolna struktura radnika Banke

GODINE STAROSTI	UKUPNO	(od toga) MUŠKARCI	(od toga) ŽENE
20-29	46	12	34
30-39	91	19	72
40-49	88	22	66
50-59	84	23	61
60 I VIŠE	13	6	7
UKUPNO	322	82	240

U starosnoj strukturi radnika najveći je udio radnika koji se nalaze u dobi od 30-39 godina (28,26%), a zatim slijede radnici u dobi 40-49 godina (27,33%), u dobi 50-59 godina (26,09%), 20-29 godina (14,29%), dok je najmanji udio radnika u dobi 60 i više godina (4,04%)

Od ukupnog broja radnika, njih 302 zaposleno je na neodređeno, dok je 20 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.

5. Financijski pokazatelji

a) Bilanca stanja

Kretanja osnovnih bilančnih segmenata aktive i pasive u 2008. 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 (17. mjesto od 33 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 prosinca 2008. godine iznosi 1.824,6 milijuna kuna i u odnosu na 2007. godine porasla je za 150,3 milijuna (ili 8,98%).

BILANCA STANJA NA DAN 31.12.2008. GODINE

AKTIVA	STANJE NA DAN		Plan 31.12.2008.	Ostvarenje plana 31.12.2008.	Index ostvarenja plana 7(4/5)	Promjena u godini 8(4-3)	Index promjena u godini 9(4/3)
	31.12.2007.	31.12.2008.					
1	3	4	5	6(4-5)	7(4/5)	8(4-3)	9(4/3)
Gotovina i depoziti kod HNB	184.696.279	189.698.646	224.180.908	-34.682.269	84,69	4.063.367	102,18
Gotovina	22.725.935	19.974.835	27.902.638	-7.927.803	71,59	-2.751.100	87,89
Depoziti kod HNB	162.869.344	169.623.811	196.248.267	-26.624.456	86,43	6.754.467	104,15
Depoziti kod bankarskih institucija	207.383.374	293.404.310	211.378.298	82.026.024	138,01	86.060.938	141,60
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti	107.993.392	102.823.633	107.980.980	-5.467.927	94,95	-5.470.359	94,93
Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	43.888.770	38.588.079	44.380.032	-5.791.953	86,95	-5.300.691	87,92
Dužnički vrijednosni papiri (obveznice i mjenice)	38.950.854	46.868.698	37.405.000	9.463.698	125,30	7.918.044	120,33
Vlasnički vrijednosni papiri	8.390.885	2.358.477	5.949.535	-3.591.058	39,64	-4.032.208	36,90
Faktoring i forfaiting	18.323.283	14.267.779	19.808.393	-5.538.614	72,04	-4.055.504	77,87
Ulaganje u povezane društva/podružnice	440.000	440.000	440.000	0	100,00	0	100,00
Derivatna financijska imovina	29.932	14.966	120.000	-106.044	12,48	-14.978	49,97
Ukupno kreditni portfelj	1.050.188.990	1.112.890.874	1.218.348.894	-102.468.029	91,67	62.691.884	106,97
Neto krediti financijskim institucijama	73.500.000	63.500.000	-	-	-	-10.000.000	88,39
Neto krediti ostalim komitentima	976.688.990	1.049.390.874	-	-	-	72.691.884	107,44
Preuzeta imovina	41.890.814	44.282.168	32.416.443	11.846.713	136,66	2.861.642	106,19
Materijalna imovina	27.487.914	27.647.638	27.668.960	-112.912	99,69	49.124	100,18
Kamata, naknada i ostale imovine	68.138.268	69.619.717	82.086.229	-17.833.489	133,68	1.481.449	102,17
Manje: Posebne rezerve za identifikirane gubitke na skupnoj os	-14.173.399	-18.283.286	-18.706.889	802.613	98,60	-1.029.887	107,27
UKUPNO	1.674.304.264	1.824.647.474	1.866.431.799	-30.784.326	98,34	160.343.210	108,98

PASIVA	STANJE NA DAN		Plan 31.12.2008.	Ostvarenje plana 31.12.2008.	Index ostvarenja plana 7(4/5)	Promjena u godini 8(4-3)	Index promjena u godini 9(4/3)
	31.12.2007.	31.12.2008.					
1	3	4	5	6(4-5)	7(4/5)	8(4-3)	9(4/3)
Kreditni od financijskih institucija	283.980.669	301.399.890	294.838.418	6.560.884	102,23	47.419.321	118,67
Primljeni krediti od HBOR-a	186.993.243	218.023.896	248.789.236	-29.865.350	88,00	31.930.643	117,08
Primljeni krediti ostalo	66.987.416	82.476.094	46.050.180	36.425.914	179,10	15.488.678	123,12
Primljeni depoziti	1.197.286.028	1.227.509.422	1.326.020.068	-97.810.633	92,64	30.214.394	102,62
A vista i štedni depoziti	365.737.638	322.711.918	404.293.368	-81.681.460	79,82	-43.928.720	89,24
Oročeni depoziti	831.557.390	904.797.504	920.726.687	-16.929.183	98,27	73.240.114	108,81
Derivatna financijske obveze i ostale financijske obveze	76.913	41.090	180.000	-118.910	25,68	-34.823	64,13
Kamata, naknada i ostale obveze	71.112.249	77.306.393	77.298.678	6.816	100,01	6.183.144	108,71
Izdani hibridni instrumenti	0	70.000.000	0	70.000.000	0,00	70.000.000	0,00
Dionički kapital	204.600.000	204.600.000	204.600.000	0	100,00	0	100,00
Dobit ili gubitak tekuće i prethodne godine	1.948.436	789.203	8.226.304	-5.467.101	12,38	-1.179.232	39,48
Zadržana dobit (gubitak)	-52.683.396	-81.714.872	-52.683.396	948.723	98,20	1.948.723	96,37
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijedn. usklađivanja	-1.237.091	-4.486.394	-242.611	-5.212.793	2.248,62	-4.218.313	440,99
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	192.466	192.466	192.466	0	100,00	-4	100,00
UKUPNO	1.674.304.264	1.824.647.474	1.866.431.799	-30.784.326	98,34	160.343.210	108,98

Najveći porast aktive u 2008. godini bilježe *depoziti kod bankarskih institucija* u iznosu od 86,1 milijun kuna (41,50%) što je posljedica potrebe za povećanjem instrumenata

likvidnosti i djelomičnog nedostatka isplativijih plasmana u kredite klijentima, poglavito u zadnjem kvartalu, a djelomični razlog je i taj što je bila bolja isplativost držati depozite kod domaćih banaka zbog većih kamatnih stopa na domaćem tržištu.

Isto tako, blagi porast u iznosu od 6,8 milijuna kuna (4,15%) bilježe i *depoziti kod HNB-e* dok se gotovina smanjila za 2,8 milijuna kuna. Neto iznos porasta depozita posljedica je salda sredstava na žiro računu kod HNB-e od 27,2 milijuna kuna potrebnog za održavanje dijela obvezne pričuve na računu Banke u izvještajnom periodu, te smanjenja depozita po izdvojenoj obveznoj pričuvi za 19,4 milijuna kuna što je posljedica smanjenja stope izdvajanja obvezne pričuve sa 17% na 14% te ukidanja granične obvezne pričuve. Banka je udovoljila svim obvezama propisanim od strane Hrvatske narodne banke.

Neto vrijednost portfelja vrijednosnih papira iznosi 102,5 milijuna kuna, a u odnosu na 2007. godinu bilježe blagi pad za 5,5 milijuna kuna ili 5,07%. Ukupno smanjenje ulaganja u vrijednosne papire iznosi 13,4 milijuna kuna, a sastoji se od smanjenja ulaganja: u trezorske zapise za 5,3 milijuna kuna, otkupa potraživanja za 4,1 milijun kuna, u vlasničke vrijednosne papire (dionice) za 1,0 milijun kuna (prodaja dionica INE) te na smanjenje u iznosu od 3,0 milijuna kuna koje je nastalo s osnova usklađivanja na fer vrijednost. S druge strane Banka je povećala ulaganja u dužničke vrijednosne papire (mjenice) za 7,9 milijuna kuna (20,33%),

Vrijednost neto kreditnog portfelja iznosi 1.112,9 milijuna kuna što je u strukturi aktive najveći ostvareni porast i to od plasmana u kredite klijentima. U 2007. godini za 152,7 milijuna kuna, dok je u 2008. godini povećanje kredita klijentima bilo umjerenije (62,7 milijuna), a značajni porast kredita ostvaren je kod financijskih institucija.

Važno je napomenuti da je u prvom polugodišnjem poslovanju Banka imala veći broj zahtjeva klijenata za kreditiranjem, a rast kredita je bio do maksimalne stope koju je odobravalala HNB-a (1% mjesečno), ali kako je u to vrijeme i stopa adekvatnosti kapitala iznosila minimalnih 10% što je bio ograničavajući faktor za odobravanjem kreditnih zahtjeva i programa te su se slobodna sredstva usmjeravala u druge plasmane kao što su međubankarski krediti i vrijednosni papiri.

Ukupna bruto potraživanja iznose 1.213,4 milijuna kuna te porasla u odnosu na 2007. godinu za 57,3 milijuna kuna ili 4,96%. Bruto izloženost po djelomično nadoknadivim i nenadoknadivim plasmanima iznosi 220.952 tisuća kuna (2007: 156.025 tisuća kuna), a pripadajući ispravak vrijednosti iznosio je 69.486 tisuća kuna (2007: 79.515 tisuća kuna).

Od bruto potraživanja na bruto kredite otpada iznos od 1.167,2 milijuna kuna, a ostalo se odnosi na mjenice i kupljena potraživanja u iznosu od 46,2 milijuna kuna. Ispravak vrijednosti ukupnih kredita iznosi 54,3 milijuna kuna ili 4,65% bruto kredita, što je u odnosu na prethodno godinu manje za 11,2 milijuna kuna.

Koncentracija rizika po gospodarskom sektoru u kreditnom portfelju najviše otpada na stanovništvo i obrtnike oko 40%, zatim na trgovinu 12,33%, građevinarstvo 10,75%, poljoprivredu 9,29%, a na sve ostalo oko 28%.

Prosječna godišnja stopa povrata, uključujući i naplatu po suspendiranoj kamati, na neto kredite iznosi 9,68% dok je u 2007. godini iznosila 8,38%, a na bruto kredite iznosi 9,15% u 2007. godini je iznosila 7,83%.

Kamatni raspon aktive i pasive u 2008. godini kada se promatra sa utjecajem suspendirane kamate iznosi 4,07%, a u odnosu na 2007. godinu je veći za 0,61%. Taj je

raspon proizašao iz prosječnog prinosa na ukamativu aktivu od 7,68 posto i 3,61 posto troška koji je "odbacila" ukamativa pasiva. Ako se promatra kamatni raspon bez utjecaja suspendirane kamate onda je on daleko manji te iznosi 2,88%, a u odnosu na prethodnu godinu je veći za 0,09%.

Nadalje, blagi porast aktive bilježi i *preuzeta materijalne imovina* koja je stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja koja iznosi 44,3 milijuna kuna i porasla je za 2,6 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu. Na žalost planirano smanjenje preuzete imovine (prodaja) za 11,8 milijuna kuna nije ostvareno zbog različitih poteškoća pa je realizacija za neredni period.

Za razliku od preuzete materijalne imovine, *materijalna imovina* Banke je ostala u istoj veličini kao prethodne godine i iznosi 27,5 milijuna kuna.

Udio materijalne imovine u odnosu na jamstveni kapital Banke iznosi 29,34% što je u odnosu na dopušteno ulaganje (40%) manje za 10,66%.

Potraživanja za kamate, naknade i ostalu imovinu ukupno iznose 69,6 milijuna kuna i veća su za 1,5 milijuna kuna ili 2,17% u odnosu na prethodnu godinu, a u tome je najviše poraslo potraživanje od DAB-a koje je nastalo s osnova prodanih potraživanja Laguna Commerce i Emar.

Devizna čestice aktive sudjeluju u bilanci sa 18,69 % dok u pasivi sudjeluju sa 41,93 %. Otvorenost bilance na utjecaj promjene tečajeva iznosi oko 1,9 milijuna kuna i to zbog činjenice da je dio aktive i dio pasive ugovoreno uz valutnu klauzulu.

Na strani izvora u 2008. godini zabilježen je porast depozita u iznosu od 30,2 milijuna kuna, što je neznatno u odnosu na prethodne godine, a to ponajprije zbog vrlo konkurentne aktivnosti velikih banaka, ali i zbog transformacije depozita DAB-a u primljeni kredit kao hibridni instrument u cilju formiranja većeg jamstvenog kapitala Banke.

U strukturi primljenih depozita, *oročeni depoziti* su porasli za 43,2 milijuna kuna (8,81%) i iznose 907,8 milijuna kuna, a u tome najviše su porasli oročeni depoziti stanovništva za 18,7 milijuna kuna, a najveće smanjenje u iznosu od 22,5 milijuna kuna se odnosi na oročene depozite republičkih fondova što je posljedica transformacije depozita DAB-a uplatom hibridnih instrumenata plaćanja.

Na žalost, *depoziti po viđenju* (žiro i tekućih računa, te štedni depoziti) bilježe pad u iznosu od 43,0 milijuna kuna (11,76%) te iznose 404,3 milijuna kuna. U tome, najveće smanjenje se odnosi na republičke fondove u iznosu od 31,6 milijuna kuna koji su također posljedica uplate hibridnih instrumenata plaćanja, zatim na depozite ostalim trgovačkim društvima u iznosu od 7,1 milijun kuna, depoziti lokalne države za 4,5 milijuna kuna, dok i tu depoziti stanovništvu bilježe porast za 6,8 milijuna kuna kao i depoziti javnih trgovačkih društava i ostalih nerezidenata koji su porasli za 2,8 milijuna kuna.

Obveze Banke po *primljenim kreditima* povećane su u odnosu na prethodnu godinu za 47,4 milijuna kuna (18,67%). U tome primljeni krediti od HBOR-a veći su za 31,9 milijuna kuna (17,08%) i iznose 198,9 milijuna kuna uz kamatnu stopu od 2% do 8%. Sredstva iz ovog izvora Banka je plasirala komitentima za financiranje različitih projekata.

Obveze za kamate, naknade i ostale financijske obveze povećane su za 6,2 milijuna kuna (8371%).

U strukturi *kapitala*, uplaćeni kapital iznosi 204,6 milijuna kuna, zadržani (preneseni) gubitak iznosi 51,7 milijuna kuna, nerealizirani gubitak s osnova vrijednosnog usklađenja 5,3 milijuna kuna te dobit tekuće godine 769 tisuća kuna što čini ukupan kapital Banke u iznosu od 148,4 milijuna kuna.

S obzirom da je jamstveni kapital Banke iznosio oko 150 milijuna kuna, Banka je praktički bila zaustavljena u rastu bilance, ograničena stopom adekvatnosti kapitala koja je iznosila minimalno iznad zakonom propisane stope od 10% u protekloj godini sve do interventnog upisa (u listopadu 2008. godine) dopunskog kapitala kroz kredit.

Povećanje *dopunskog kapitala* kao hibridnog instrumenta u iznosu od 70 milijuna kuna utjecao je na povećanje jamstvenog kapitala Banke koji na dan 31.12.2008. godine iznosi 216,9 milijuna kuna te je istovremeno podigao osnovicu za izračun stope adekvatnosti kapitala koja na dan 31.12.2008. godine iznosi prihvatljivih 15,34% što je za 3,62% veća u odnosu na prethodnu godinu, a isto tako 3,34% u odnosu na propisanu zakonsku regulativu.

Ipak, kako je ovaj izvor obveza Banke koja se mora vratiti uplatitelju (vlasniku) u roku od 7 godina, te zbog toga što se predviđa rast plasmana, a time i rizične aktive, taj će se odnos kapitalnog potencijala i rizične aktive u jednom kraćem vremenu „istopiti“ i dovesti Banku u nepovoljan položaj.

Osim bilančnih potraživanja potrebno je napomenuti da su se preuzete potencijalne obveze smanjile za 5,9 milijuna u odnosu na prethodnu godinu i iznose 140,0 milijuna kuna. Posljedica smanjenja preuzetih i potencijalnih obveza jednim djelom je uzrokovana smanjenjem izdavanja kunskih činidbenih garancija, a drugim djelom smanjenjem limita na odobrene neiskorištene okvirne kredite.

b) Račun dobiti i gubitka

U računu dobiti i gubitka ostvaren je pozitivan rezultat u visini od 769,2 tisuće kuna. Porez na dobit plaćen je u iznosu od 200,8 tisuća kuna.

RAČUN DOBITI I GUBITKA NA DAN 31.12.2008. GODINE

1	2. STANJE NA DAN ZA		5 Plan 31.12.2008.	6 Ostvarenje plana 31.12.2008.	7 Indeks ostvarenja plana	8 Promjena u odnosu na prethodnu godinu	9 Indeks promjena u godini
	3 31.12.2007.	4 31.12.2008.					
							u kunama
UKUPNO KAMATNI PRIHODI	96.303.748	118.014.468	111.338.909	6.678.680	106,00	21.710.723	122,94
kamatni prihod od kredita	65.242.695	75.787.317	77.217.441	-1.430.124	98,15	10.544.622	116,16
kamatna naknada	5.713.146	7.260.466	7.050.617	209.869	102,98	1.547.340	127,06
kamatni prihodi od suspendirane kamate	9.481.581	18.251.443	10.962.269	7.289.154	166,19	6.789.862	192,90
kamatni prihod od vrijednosnih papira (trazonski zapisi, obveznice, mjenice, faktoring)	5.884.287	5.835.048	5.916.740	-81.662	98,62	-49.239	99,16
kamatni prihod od plasmana u depozite	10.002.037	10.617.287	10.168.822	648.465	108,38	815.250	108,15
kamatni prihod iz prethodnih godina	0	62.868	0	62.868	0,00	62.868	0,00
UKUPNO KAMATNI TROŠKOVI	-46.787.906	-53.779.740	-61.622.112	-2.187.628	104,18	-6.991.838	114,94
kamatni troškovi na primljene depozite	-39.861.927	-44.955.945	-43.168.105	-1.787.840	104,14	-5.094.018	112,78
kamatni troškovi na primljene kredite	-6.925.978	-8.823.795	-8.454.008	-369.789	104,37	-1.867.817	127,40
NETO KAMATNI PRIHOD	49.515.841	64.234.728	49.716.797	4.620.831	107,67	14.718.868	129,73
Prihodi od provizija i naknada (usluge domaćeg i deviznog platnog prometa)	8.789.818	11.019.825	10.096.145	921.680	109,13	2.230.007	123,37
Troškovi provizija ili naknada (FINA-e)	-7.552.893	-7.240.144	-5.020.340	-2.219.804	144,22	312.749	85,88
Prihodi od naknada za ostale bankovne usluge	4.382.140	5.237.665	4.300.560	937.105	121,79	855.525	119,52
Ostali troškovi od provizija i naknada	-1.973.338	-2.144.526	-2.308.570	164.042	92,89	-171.192	108,88
NETO PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA (I)	3.646.729	6.872.818	7.069.796	-196.977	97,21	3.227.069	189,82
Neto dobit (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	-229.765	-199.743	100.000	-299.743	-199,74	30.022	86,93
Dobit (gubitak) od aktivnosti trgovanja	6.305.521	6.990.554	6.800.000	190.554	102,80	685.033	110,86
Ostali nekamatni prihodi	23.239.744	5.857.271	6.204.919	-347.648	94,40	-17.382.473	25,20
UKUPNO OSTALI NEKAMATNI PRIHODI	28.316.800	12.648.082	13.104.919	-466.837	98,51	-16.067.418	43,14
Ostali nekamatni troškovi	-9.269.723	-11.049.393	-8.457.868	-2.591.527	130,64	-1.779.670	119,20
UKUPNO NEKAMATNI TROŠKOVI	-9.269.723	-11.049.393	-8.457.868	-2.591.527	130,64	-1.779.670	119,20
NETO OSTALI NEKAMATNI PRIHOD (II)	20.046.777	1.698.689	4.647.051	-3.048.384	34,40	-18.447.068	7,98
UKUPNI NETO NEKAMATNI PRIHOD (III)	23.662.606	8.471.607	11.716.848	-3.244.341	72,30	-16.219.909	36,76
TROŠKOVI ZAPOSLENIKA	-42.319.499	-41.537.687	-42.088.730	531.053	98,74	781.832	98,15
AMORTIZACIJA I VRIJEDNOSNO USKLADIVANJE MAT. I NEMAT. IMOVINE	-6.560.795	-5.355.090	-5.900.000	544.040	90,76	1.205.735	81,62
OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI	-19.949.884	-22.106.571	-22.004.662	-101.909	100,48	-2.156.667	110,81
OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	-66.829.178	-68.999.348	-69.993.392	974.064	98,61	-169.129	100,26
NETO PRIHOD IZ POSLOVANJA PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE	4.577.169	3.706.938	1.467.284	2.948.684	278	-670.231	269
UKUPNO TROŠKOVI/PRIHODI OD REZERVIRANJA ZA GUBITKE	-1.916.107	-2.736.931	-4.789.061	-7.606.962	-87,39	-817.824	142,61
DOBITAK (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	2.458.062	970.007	6.226.304	-5.256.297	15,58	-1.488.055	39,46
POREZ NA DOBIT	509.827	200.803	0	0	0,00	-308.824	36,49
DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	1.948.235	769.204	6.226.304	-5.467.100	12,36	-1.178.231	36,49

Kao što se može vidjeti iz bilančne pozicije te iz prikaza računa dobiti i gubitka za 2007. i 2008. godinu, evidentno je da Banka u proteklom periodu ostvaruje određenu manju visinu dobiti godišnje, ali je to ujedno i jedan od ključnih čimbenika koji je utjecao na očuvanje i određeni porast „kapitalne supstance“ koja je formirana nakon provedene sanacije (204,6 milijuna kuna) i korekcije za dodatna rezerviranja utvrđena naknadno u 2000. godini (90,7 milijuna kuna), a koja su se odnosila također na plasmane iz perioda prije sanacije.

Također, značajno je naglasiti da je Banka nakon sanacije više godina poslovala s operativnim gubitkom koji se ipak smanjivao iz godine u godinu te je u proteklih nekoliko godina zabilježena operativna dobit. Taj pozitivan trend djelomično je ostvarivan iz prihoda iz redovnih poslovnih aktivnosti (uvođenje novih proizvoda, usluga i porasta broja klijenta), ali su također važnu ulogu u tome polučili prihodi od naplate i prodaje preuzete imovine i starih potraživanja. Navedeno se može uočiti iz rezerviranja koja su provedena i u 2008. godini (23,2 milijuna kuna), a odnosi se na stare plasmane što je najvećim dijelom „pokriveno“ iz realiziranih prihoda od prodaje potraživanja povezanom društvu DAB-u (efekti 21,4 milijuna kuna) i naplate po isključenim kamatnim prihodima (efekti 9,9 milijuna kuna).

Kamatni prihodi ostvareni su u ukupnom iznosu od 118,0 milijun kuna, dok troškovi kamata na prikupljene izvore iznose 53,8 milijun kuna, iz čega proizlazi ostvareni neto kamatni prihod u iznosu od 64,2 milijuna kuna.

Oko 85% ukupnih kamatnih prihoda odnosi se na prihode od kamata na kredite (u iznosu od 101,3 milijuna kuna zajedno sa suspendiranom kamatom).

Na sredstva dana u depozite kamata iznosi 10,8 milijuna kuna (1,4 milijuna kuna od HNB-a, a 7,8 milijuna kuna od stranih banaka, a 1,6 od domaćih banaka), a oko 5,8 milijuna kuna je ostvareno kamatnog prihoda s osnova ulaganja u vrijednosne papire.

Ukupni nekamatni prihodi ostvareni su u iznosu od 32,9 milijuna kuna, od čega se na prihode od provizija ili naknada odnosi oko 16,2 milijuna kuna, a na kupoprodaju deviza oko 7 milijuna kuna, dok se ostali prihodi odnose na ostale prihode poslovanja 5,9 milijuna kuna (prihodi od prodaje materijalne imovine 915,4 tisuće kuna, prihod od zakupnine 4,2 milijuna kuna, prihod od kupoprodaje financijske imovine raspoložive za prodaju 125 tisuća kuna, te svi ostali prihodi u iznosu oko 660 tisuća kuna). Neto prihode od tečajnih razlika 6,8 milijuna kuna.

Kamatni troškovi kreću se u očekivanim okvirima i iznose 53,8 milijuna kuna. Oko 83,59% ukupnih kamatnih troškova odnosi se na obračunate kamate na primljene depozite. Kamatni trošak na primljene depozite ostvaren je u visini 44,9 milijuna kuna od toga trošak na žiro i tekuće račune te štedne depozite iznosi 6,8 milijuna kuna ili 12,64% ukupnih kamatnih troškova. Na primljene kredite kamatni trošak iznosi 8,8 milijun kuna ili 16,41% ukupnih kamatnih troškova od toga trošak na primljene kredite HBOR-a iznosi 5,5 milijuna kuna. Na ime premije za osiguranje štednih uloga plaćeno je 2,4 milijuna kuna ili 4,5% ukupnih kamatnih troškova.

Troškovi provizija i naknada ostvareni su u iznosu od 9,4 milijuna kuna od toga trošak provizije za usluge FIN-e iznosi 7,2 milijuna kuna, a ostali troškovi provizija i naknada iznose 2,2 milijuna kuna.

Ostali nekamatni troškovi iznose 11,0 milijuna kuna od toga: na troškove reprezentacije, reklame i propagande se odnosi 2,9 milijuna kuna, na troškove rezerviranja za sudske sporove 3,4 milijuna kuna, na troškove doprinosa i članarina 1,2 milijuna kuna, dok na sudske i administrativne takse se odnosi oko 836,3 tisuće kuna što je znatno više u odnosu na 2007. godinu.

Opći administrativni troškovi i amortizacija koncem godine iznose oko 69 milijuna kuna. Udio općih administrativnih troškova u prosječnoj aktivnosti iznosi 4,03 posto.

OSTVARENJE OPĆIH ADMINISTRATIVNIH TROŠKOVA BANKE ZK

OPIS RAČUNA	STANJE NA DAN ZA		Plan 31.12.2008.	Ostvarenje plana 8(4-5)	Index ostvarenja plana 7(4/5)	Promjena u godini 8(4-3)	Index promjena u godini 9(4/3)
	31.12.2007.	31.12.2008.					
1	3	4	5				
Troškovi plaća	39.941.740	39.866.800	39.492.263	374.537	100,95	-74.940	99,81
Troškovi naknade za prijevoz na posao i s posla	821.995	1.025.287	808.467	216.800	126,82	203.272	124,73
Troškovi naknada za otpremnine i neto potpora	828.364	50.000	800.000	-750.000	8,25	-778.364	6,04
Troškovi naknada osoblju, odluka ministarstva, božićnica	727.400	595.600	968.000	-372.400	81,53	-131.800	81,88
TROŠAK RADA - UKUPNO	42.319.499	41.537.687	42.066.730	-531.063	98,74	-781.832	98,18
Trošak uredskog materijala	480.481	479.337	520.000	-40.663	92,18	-1.144	99,76
Trošak sitnog inventara i materijala za održavanje čistoće	110.054	239.881	150.000	89.881	159,92	129.827	217,97
Tekuće održavanje građevinskih objekata i uređenje poslovnih prostorija	387.233	355.068	500.000	-144.932	71,01	-12.165	98,69
Tekuće održavanje elektroničkih računala i ostale opreme	1.371.128	1.298.333	1.400.000	-101.667	92,74	-72.795	94,69
Trošak telefona	1.781.102	1.982.205	1.800.000	182.205	108,01	201.103	111,42
Trošak poštarina	559.147	680.372	550.000	130.372	123,70	121.225	121,68
Trošak mobitela	450.822	533.991	430.000	103.991	124,18	83.189	118,45
Trošak električne energije	678.361	789.833	670.000	119.833	117,89	113.472	116,78
Trošak grijanja prostorija	298.008	329.578	350.000	-20.422	94,17	31.570	110,59
Trošak vode	119.351	148.829	135.000	13.829	110,10	26.278	124,53
Trošak komunalnih usluga	882.059	1.004.823	920.000	84.823	109,20	122.584	113,90
TROŠAK MATERIJALA I OSTALI TROŠKOVI - UKUPNO	7.075.748	7.821.850	7.426.000	396.850	106,34	748.104	110,84
Trošak čuvanja imovine	3.065.894	3.313.417	3.400.000	-88.583	97,45	247.523	108,07
Trošak najma informatičke opreme	156.794	191.208	180.000	31.208	119,51	34.414	121,95
Trošak najma, prostora i licenci	3.492.039	3.665.388	4.600.000	-934.612	79,86	173.349	104,96
Trošak najma licenci - king, oracle i sl.				0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
Trošak usluga za ispitivanje kvalitete - ISO i praćenja projekata	353.800	238.754	50.000	188.754	477,51	-115.046	67,48
Troškovi praćenja projekata	0	0	0	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
Trošak informatičkih usluga	3.041.087	3.997.910	3.797.292	200.618	105,26	956.843	131,48
Trošak Reuters-a	572.370	573.065	572.370	695	100,12	695	100,12
Trošak Swift-a	287.321	259.235	207.000	52.235	125,23	-28.086	90,22
Trošak premija osiguranja imovine i osoba	289.932	264.955	300.000	-35.045	89,32	-24.977	91,39
Troškovi održavanja čistoće	598.445	719.149	600.000	119.149	119,86	120.704	120,17
Troškovi ostalih usluga (mjerenje, dostava, čišćenje, tječnički pregled)	118.949	182.823	120.000	62.823	152,19	63.674	153,53
TROŠAK USLUGA - UKUPNO	11.976.311	13.406.764	13.808.882	-466.889	97,10	1.429.893	111,83
TROŠKOVI SLUŽBENIH AUTOMOBILA	189.483	242.842	197.000	45.842	123,32	63.479	128,33
TROŠKOVI SLUŽBENOG PUTOVANJA I LOCO VOŽNJE	681.263	813.274	450.000	63.274	114,06	-67.989	88,30
OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI - dar u naravi	128.800	122.800	128.000	-3.200	97,46	-4.000	98,85
AMORTIZACIJA I VRIJEDNOSNA USKLAĐIVANJA	6.560.798	5.366.060	6.900.000	-844.940	90,78	-1.205.738	81,62
UKUPNI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI BANKE	67.6830.177	66.999.297	69.973.392	-974.095	98,61	169.120	100,25

U strukturi općih administrativnih troškova na troškove zaposlenika se odnosi 41,5 milijuna kuna ili 59,29% ukupnih OAT (2007.: godine 42,3 milijuna kuna). Ako se promatra trošak zaposlenika i broj zaposlenih, onda je vidljivo da je Banka unatoč povećanom broju ljudi smanjila troškove rada.

Trošak materijala i usluga iznosi 22,1 milijun kuna ili 31,57% ukupnih OAT, dok amortizacija s vrijednosnim usklađivanjem materijalne imovine iznosi 5,4 milijuna kuna i za 18,4% je manja u odnosu na prethodnu godinu zbog toga što u ovoj poslovnoj godini nije bilo značajnijeg vrijednosnog usklađenja s osnova preuzete materijalne imovine kao i zbog toga što se amortizacija na novo nabavljenu informatičku imovinu počela računati tek krajem godine kada je i stavljena u funkciju.

6. Ostvarenje Poslovnog plana za 2008. godinu

Poslovnim planom Banke za 2008. godinu planirano je da se cjelokupno poslovanje usmjeri ka pozitivnom poslovanju i ostvarenju ciljeva kojima se ujedno moraju zadovoljiti zakonski propisi i prilagodba tržišnim uvjetima, a rukovodeći se prvenstveno ostvarenju:

1. pozitivnog rezultata iz poslovanja (operativna dobit)
2. povećanju bilance
3. povećanju tržišnog udjela Banke na bankarskom tržištu.

Da bi postigla navedene ciljeva Banka je planirala:

1. povećati izvore sredstava i plasmane te prihode od kamata
2. povećati kvalitetu i raznovrsnost usluga odnosno nekamatne prihode.

Planske vrijednosti porasta depozita i plasmana bile su, u najvećem dijelu, bazirane na realnim najavama klijenata Banke raspoređenih po teritorijalnoj pripadnosti u

podružnicama i poslovnicama, dok je manjem broju podružnica/poslovnica postavljen limit prosječnog rasta Banke kao temeljnog preduvjeta za ostvarenje rasta bilance koji garantira profitabilno poslovanje.

Povećanje broja klijenata Banka je jednim dijelom ostvarila uvođenjem usluga vlastitog domaćeg platnog prometa, trajnog naloga, investicijskog bankarstva te razvojem novih konkurentnih proizvoda koji su prihvatljiviji postojećim klijentima Banke, ali i novim klijentima na tržištu.

Predviđeni zadaci i ciljevi realno trebali su se ostvariti povećanjem angažmana prodajnih mehanizama Banke uz korištenje informatičkog sustava koji je trebao smanjiti nivo operativnih poslova u prodajnoj mreži, a djelom i marketinškim aktivnostima koje su trebale nužno pomoći pri prodaji bankarskih proizvoda i rasta tržišnog udjela Banke na aktivnom bankarskom tržištu.

Kako se preduvjeti za ostvarivanje planskih veličina za 2008. godinu nisu u potpunosti ispunili, to je rezultiralo i djelomičnim ostvarenjem plana za 2008. godinu. Ostvarenje *bilančne svote* u odnosu na poslovni plan manje je za 30,5 milijuna kuna (1,66%).

Iznosi ostvarenja po *gotovini i depozitima kod HNB-e* su manji za 34,6 milijuna kuna (15,41%) od plana, a to je uglavnom posljedica smanjenja potreba za držanjem depozita kod HNB-a izazvana promjenama zakonske regulative.

Isto tako, ostvarena ulaganja u vrijednosne papire su manja za 5,5 milijuna kuna ili 5,05% u odnosu na plan. Premašaj plan je jedino ostvaren kod dužničkih vrijednosnih papira (obveznice i mjenice) od 25,30%, dok su ostale stavke vrijednosnih papira podbačene.

Depoziti kod bankarskih institucija su ostvarili najveći premašaj zadanih planskih veličina i veći su za 82,0 milijuna kuna (38,81%) u odnosu na plan.

To se može reći i za preuzetu materijalnu imovinu čije ostvarenje je za 11,8 milijuna kuna ili 36,55% veće od plana, što na žalost u ovom slučaju to nije dobro jer se nije ostvarila planirana prodaja.

Nadalje, planirani porast *kredita komitentima* je iznosio 165,0 milijuna kuna, od čega je Banka ostvarila samo 38,1% planiranog iznosa, odnosno 102,5 milijuna kuna ili 61,9% plana nije ostvareno. Jednim djelom ograničeni rast kredita je bio uzrokovan maksimalnom stopom koju je odobrila HNB-a (1% mjesečno), ali i stopom adekvatnosti kapitala koja je sve do zadnjeg kvartala iznosila minimalnih 10%.

U stavci *potraživanja za kamate, naknade i ostalu imovinu*, ostvarenje je veće od plana u iznosu od 17,5 milijun kuna (33,66%), a glavni razlog je prodaja potraživanja DAB-u radi ostvarenja pozitivnog rezultata.

Primljeni *depoziti* na nivou Banke ostvareni su za 97,5 milijuna kuna ili 7,36%) manje od plana, ali ukoliko uključimo hibridne instrumente u iznosu od 70 milijuna kuna, koji su uplaćeni iz depozita, onda to daje sasvim drugu sliku. U strukturi depozita, avista i štednih depozita su manje ostvareni za 81,6 milijuna kuna (21,84%) od plana, za razliku od oročenih depozita koji su podbacili svega za 1,73% što i nije tako loše u odnosu na cjelokupnu situaciju.

Za razliku od depozita, *primljeni krediti* su ostvareni više za 6,5 milijuna kuna (2,20%) u odnosu na 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.

Iako je poslovnim planom za 2008. godinu predviđen pozitivan rezultat u iznosu od 6,2 milijuna kuna, smanjenje ostvarenja od 5,2 milijuna kuna rezultiralo je većim rezervacijama po plasmanima u odnosu na planirane vrijednosti što ujedno znači da je *dobit prije oporezivanja* ostvarena u iznosu od 970 tisuća kuna ili svega 15,58% od planirane veličine.

Neto kamatni prihodi su ostvareni za 4,5 milijuna kuna ili 7,57% više od plana s time da su ukupni kamatni prihodi ostvareni više za 6,7 milijuna kuna (6,0%, a najveći rezultat toga je prihod s osnova suspendirane kamate, dok su ukupni kamatni troškovi ostvareni za 2,1 milijuna kuna (4,18%) više od plana.

Za razliku od kamatnih prihoda/troškova, *neto nekamatni prihodi* su podbacili za 3,2 milijuna kuna (27,7%), a tome su doprinijeli najviše veći troškovi provizija/naknada od FIN-e s osnova platnog prometa koji su veći za 2,2 milijuna kuna (44,22%) od plana, a tome je razlog kašnjenje sa uvođenjem domaćeg kunskog prometa.

Opći administrativni troškovi (OAT) su veći za 974 tisuće kuna (1,36%) od planiranih veličina. U strukturi OAT najveće premašaj plana ostvarili su troškovi materijala za 5,34%, te troškovi službenih automobila i loco vožnje, dok su troškovi rada manji za 1,26% kao i trošak usluga za 2,9%.

Ostalih nekamatnih troškova su premašili plan za 30,64%, a najveće ostvarenje troškova nastalo je s osnova troškova rezerviranja u iznosu od 3,4 milijuna kuna koji uopće nisu planirani.

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.

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

OZN.DJ.	DJELATNOST PREMA NKD	UDIO U DJELATNOSTIMA			
		u 000 kn 31.12.2008.	u % 31.12.2008.	u 000 kn 31.12.2007.	u % 31.12.2007.
A	Poljoprivreda, lov i šumarstvo	271.455	13,98	254.862,00	13,46
D	Prerađivačka industrija	268.546	13,83	267.322,00	14,12
F	Građevinarstvo	147.322	7,59	168.235,00	8,88
G	Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i predmeta za kućanstvo	189.590	9,77	187.440,00	9,90
zbir	Uslužne djelatnosti	123.676	6,37	121.604,00	6,42

H	Hoteli i restorani	35.737	1,84	32.332,00	1,71
I	Prijevoz, skladištenje i veze	42.758	2,20	43.214,00	2,28
K	poslovanje po nekretninama, iznajmljivanje	45.180	2,33	46.058,00	2,43
J	Financijsko posredovanje	551.256	28,40	520.302,00	27,47
zbir	Ostale djelatnosti	123.360	6,35	90.313,00	4,77
L	Javna uprava i obrana, soc.osiguranje	85.218	4,39	73.254,00	3,87
M	Obrazovanje	353	0,02	362,00	0,02
N	Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	1.343	0,07	1.452,00	0,08
O	Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	3.488	0,18	3.509,00	0,19
P	Djelatnosti kućanstva	80	0,00	84,00	0,00
Q	Izvanteritorijalne org i tijela	19.274	0,99	951,00	0,05
B	Ribarstvo	2.073	0,11	1.914,00	0,10
C	Rudarstvo i vađenje	5.102	0,26	5.091,00	0,27
E	Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	6.429	0,33	3.697,00	0,20
	Sektor stanovništva izvan NKD	266.006	13,70	283.687,00	14,97
	UKUPNO	1.941.209		1.893.765,00	

Jamstveni kapital Banke na dan 31.12.2008. godine iznosi 216.989.933,77 kuna.

TABLICA: Pregled izloženosti riziku iznad 10% jamstvenog kapitala

RB	DUŽNIK	IZLOŽENOST	IZVANBILANČNA POTRAŽIVANJA	% JAMSTVENOG KAPITALA
1	SOLIN MANDIĆ D.O.O.	37.335,00	0,00	17,21
2	KEMOPLAST D.O.O.	29.996,00	0,00	13,82
3	ADRIA BANK, WIEN	28.179,00	0,00	12,99
4	VUPIK D.D.	27.969,00	0,00	12,89
5	LANDESBANK	25.650,00	0,00	11,82
6	SLADORANA D.D. (grupa)	25.387,00	0,00	11,70
7	PZ NAPREDAK (grupa)	25.338,00	0,00	11,68
8	SAPPIT COMMERCE D.O.O. IMOTSKI	23.769,00	23.768,00	10,95
9	ORIGO D.O.O. (grupa)	23.477,00	23.327,00	10,82
10	JADRAN-GRADENJE D.O.O.	23.454,00	0,00	10,81
11	LJEVAONICA BJELOVAR D.O.O. (grupa)	22.553,00	0,00	10,39
12	UBS AG, ZURICH	22.132,00	0,00	10,20
13	KBC BANK, BRUSSELS	21.983,00	0,00	10,13
14	BAYERISCHELANDESBANK MUNCHEN	21.974,00	0,00	10,13
	UKUPNO	359.196,00		165,54

Pregled velikih izloženosti potvrđuju orijentaciju Banke na malo i srednje poduzetništvo i široku disperziju rizika.

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

Na dan 31.12.2008. devet podružnica imalo je veći postotak rezerviranja od prosjeka postotka rezerviranja svih podružnica a koji iznosi 4,90%.

REGIJA	BRUTO KREDITI PO RIZIČNIM SKUPINAMA						ISPRAVAK VRIJEDNOSTI	ISPRAVAK VRIJEDNOSTI/ BRUTO KREDITI
	A	B1	B2	B3	C	UKUPNO		
Grad Zagreb	220.087,08	13.124,30	8.127,24	864,52	236,39	242.439,54	5.842,22	2,41%
Sred. i sjev. Hrvatska	118.726,45	28.806,97	3.517,78	2.134,38	164,80	151.150,18	3.917,78	2,59%
Istočna Hrvatska	372.291,93	22.962,39	19.091,70	5.361,09	209,89	419.936,80	12.756,72	3,04%

Zapadna Hrvatska	92.670,88	7.646,49	1.493,22	4.084,01	84,96	105.979,36	3.708,77	3,50%
Južna Hrvatska	128.492,30	10.588,14	28.325,26	15.734,31	97,20	184.237,21	27.909,81	15,15%
Ukupno Podružnice	930.268,44	82.928,29	61.555,20	28.198,31	792,84	1.103.743,09	54.136,10	4,90%

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

Naziv podružnice	RIZIČNA SKUPINA						ISPRAVAK VRIJEDNOSTI
	A	B1	B2	B3	C	UKUPNO	
120 Čakovec	12.327.526	406.305	1.179.051	684.087	42.302	14.639.271	983.534
130 Slavonski Brod	18.431.391	1.280.287	2.401.145	78.710	13.298	22.204.831	1.133.997
140 Đakovo	44.947.139	593.297	8.598.363	378.901	60.256	54.577.956	3.531.507
150 Đurđevac	12.325.873	14.815.617	105.793	0	2.014	27.249.298	360.561
160 Vinkovci	73.137.939	2.675.776	2.571.585	4.138.786	1.914	82.525.999	4.404.207
170 Zadar	47.006.713	5.716.203	8.461.166	555.915	0	61.739.997	3.563.027
180 Metković	27.964.574	86.248	2.235.710	443.911	503	30.730.945	1.197.667
181 Ploče	1.440.434	31.900	45.300	16.407	25.613	1.559.653	51.331
190 Labin	6.707.524	63.214	303.745	0	4.286	7.078.768	103.812
200 Županja	105.277.828	3.243.738	1.849.844	532	46.207	110.418.150	1.050.197
202 Drenovci	5.358	0	0	0	0	5.358	0
201 Vukovar	80.001.494	1.538.784	133.130	52.877	3.830	81.730.116	137.864
210 Split	29.797.222	937.423	13.938.349	13.954.621	10.057	58.637.671	19.810.516
220 Poreč	4.842.227	138.783	159.100	98.751	51.896	5.290.757	182.656
230 Osijek	34.543.461	9.159.087	400.550	165.238	14.912	44.283.247	525.918
240 Šibenik	13.194.640	443.275	2.585.759	0	20.207	16.243.881	1.378.911
241 Driš	123.969	6.125	2.049	0	31.938	164.080	34.493
250 Rijeka	81.120.929	7.444.490	1.030.378	3.985.260	28.780	93.609.837	3.422.302
270 Imotski	8.964.749	3.366.963	2.056.931	763.455	8.887	15.160.987	1.873.664
280 Virovitica	15.706.718	792.717	103.891	63.058	0	16.666.384	165.918
290 Požega	15.947.322	4.471.425	3.137.079	566.046	69.273	24.191.145	1.973.033
291 Čaglin	0	0	0	0	0	0	0
300 Petrinja	18.487.996	2.714.727	367.023	414.204	83.002	22.066.951	620.660
310 Bjelovar	57.878.333	9.877.604	1.762.019	973.034	37.287	70.528.276	1.787.104
920 Gospodarstvo Zagreb	183.890.840	12.524.572	4.912.940	269.115	49.683	201.647.150	3.720.182
100 Gajeva	165.196	0	0	0	7.345	172.540	7.345
101 Šubičeva	180.520	0	30.685	0	36.187	247.392	51.530
102 Kennedyev trg	35.850.527	599.730	3.183.619	595.408	143.176	40.372.459	2.083.163
Podružnica Zagreb	220.087.082	13.124.302	8.127.244	864.522	236.391	242.439.542	5.842.219
UKUPNO PODRUŽNICE	930.268.438	82.928.290	61.555.205	28.198.313	792.853	1.103.743.100	54.135.100
910 Direkcija sredstava	63.500.000	0	0	0	0	63.500.000	0
CROATIA BANKA	993.768.438	82.928.290	61.555.205	28.198.313	792.853	1.167.243.100	54.135.100

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. – 31.12.2008.

Na temelju provedenog stres testa utvrđeno je da sui u stresnim situacijama Banci potrebna likvidna sredstava u iznosu 156.800.937, 48 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 (31.12.2008.)

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	943.708	7.862	33.369	28.512	24.518	129.273
Depoziti kod banaka	293.404					
Fin. imov. raspoloživa za prodaju	49.227	0	0	0	0	0
Vlasničke vrijednosnice	-2.358					
Fin. imovina koja se drži do dospijeca	11.677	1.112	1.478	0	0	0
UKUPNO KAMATONOSNA IMOVINA	1.295.658	8.974	34.847	28.512	24.518	129.273
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	215.527	2.305	13.307	14.893	14.130	111.178
Depoziti	648.227	38.741	176.408	21.962	8.072	11.388
UKUPNO KAMATONOSNE OBVEZE	863.754	41.046	189.715	36.855	22.202	122.566
Raskorak u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa	431.904	-32.072	-154.868	-8.343	2.316	6.707

Banka je osjetljiva na pad kamatnih stopa na rok do 1 mjesec i na rok preko 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.

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 2008. godinu i početak 2009. godine

8.1. Dokapitalizacije u vidu hibridnog kapitala

Dana 23. listopada 2008. godine između Državna agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banka (dalje: DAB) i Croatia banke d.d. (dalje: Banka) zaključen je Ugovor o ulaganju u dopunski kapital. Na temelju navedenog Ugovora DAB je izvršio dokapitalizaciju Banke u iznosu od 70.000.000,00 kuna. Uplaćena novčana sredstva u cjelini se smatraju kao hibridni kapital koji se uključuje u dopunski kapital Banke. Na taj način Banka je povećala stopu adekvatnosti kapitala na više od 12%.

8.2. Izravni nadzor od strane Hrvatske narodne banke

U 2008. godini sukladno pozitivnim zakonskim propisima Hrvatska narodna banka izvršila je izravni nad poslovanja Banka na dan 31. ožujka 2008. godine, te je o provedenom nadzoru sastavila Zapisnik i donijela Rješenje (01.10.2008. godine) koji je naloženo Banci (kroz 9. točaka) izvršenje mjera za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju, te mjera za poboljšanje stanja.

Banka se očitovala o predloženim mjerama o strane Hrvatske narodne banke, a za unapređenje procesa poslovanja i otklanjanja uočenih nedostataka u radu iskazanim mjerama poduzela je potrebne radnje, te u zadanim rokovima ispunila zahtjeve Hrvatske narodne banke.

8.3. Osnivanje Službe investicijskog bankarstva i započinjanje sa radnom vlastitog platnog prometa

Banka je u 2008. godini poduzela i određene radnje, a radi poboljšanja svoje ukupne ponude, i to osnivanjem Službe investicijskog bankarstva unutar Direkcije sredstava. Osnivanje Službe, Banka je izvršila i likvidaciju tvrtke kćeri Croba vrijednosnice d.o.o. Croatia banke d.d. je za obavljanje poslova sa vrijednosnim papirima (obavljanje poslova kupnje i prodaje vrijednosnih papira po nalogu, trgovina u spekulacijske svrhe, poslovi agenta izdanja, poslovi pokroviteljstva izdanja i poslovi skrbništva nad vrijednosnim papirima) dobila suglasnost HANFE, te Hrvatske narodne banke. Očekuje se da će poslovanjem sa vrijednosnim papirima u budućnosti značajno utjecati na ukupno pozitivno poslovanje Banke.

Isto tako posebno je važno za istaći da je Banka u 2008. godini uvela vlastiti platni promet, te će u budućnosti klijentima nuditi vođenje platnog prometa preko Croatia banke, a ne više preko FINE.

8.4. Stupanje na snagu Zakona o kreditnim institucijama i Zakon o tržištu kapitala

Dana 01. siječnja 2009. godine stupio je na snagu Zakon o kreditnim institucijama (dalje: ZOKI) koji je u odnosu na poslovanja Banke zamijenio Zakon o bankama. Na osnovu ZOKI-a Hrvatska narodna banka donijela je niz podzakonskih akata koji stupaju na snagu 01. srpnja 2009. godine.

Isto tako sa 01. siječnja 2009. godine stupio je na snagu Zakon o tržištu kapitala, koji regulira poslovanje sa vrijednosnim papirima.

Sukladno navedenom Banka će biti u potrebni svoje poslovanje prilagoditi i uskladiti sa novom zakonskom regulativom i to u velikoj većini do 01. srpnja 2009. godine (neke odredbe stupanju na snagu kasnije).

Radi toga su unutar Banke već je poduzetno niz mjera i aktivnosti kako na planu promjene unutarnje organizacije, tako i na planu izrade i promjene internih akta kako bi se isti uskladili sa novom zakonskom regulativom.

9. Očekivana i poželjna kretanja Banke u budućnosti

Poslovanje Banke u proteklih nekoliko godina pokazuje značajne pomake u rastu bilance i smanjenju operativnog gubitka poslovanja, čime je zaustavljena dugogodišnja stagnacija i praktično uspostavljen pozitivan trend. Banka aktivno radi na pronalaženju novih izvora, ali su mogućnosti Banke u praćenju konkurencije znatno ograničene, dok je, s druge strane, postojeća razina kapitala veoma niska i ograničava Banku u praćenju poslovanja klijenata i realizaciji njihovih većih projekata što dovodi do „gubitaka“ istih bez obzira na to što ih je praktično Banka stvorila.

Slom tržišta kapitala i „posmuće „ velikih banaka i sustava, odnosno globalna kriza na financijskom tržištu direktno je utjecala na pad opće likvidnosti i nedostatak novca, a time i znatan rast kamatnih stopa na izvore na domaćem sekundarnom i primarnom financijskom tržištu.

Navedena negativna kretanja vrlo nepovoljno se odražavaju na strukturu izvora Banke, kako po ročnoj usklađenosti s potraživanjima za koja se povećavaju zahtjevi za produžavanjem roka povrata kredita zbog otežanih uvjeta likvidnosti, tako i po valutnoj te cjenovnoj usklađenosti. S ovakvim kretanjima ugrožava se profitabilnost poslovanja, ali i dovodi u pitanje mogućnost implementacije projekata, od uvođenja novih tehnologija, bankarskih proizvoda i usluga, a time i konkurentnost poslovanja.

Ovakvo nepovoljno stanje i trend koji se tek može očekivati u znatnoj mjeri negativno utječe na postojeći kapital Banke, a osobito zato što struktura kapitala ni do sada nije bila adekvatna za nesmetan rad i poslovanje Banke. Pored navedenih razloga, na nepovoljan odnos u strukturi izvora te kapitala u odnosu na rizičnu aktivu utjecat će i novi propisi vezano za primjenu Zakona o kreditnim institucijama koji predviđaju nove kapitalne zahtjeve s obzirom na pokrivanje rizika u poslovanju.

U postupku provođenja sanacije Banke uplaćen je kapital u iznosu od 204,6 milijuna kuna, ali su u 2000. godini utvrđeni dodatni gubici u poslovanju u iznosu od 90,7 milijuna kuna. Taj gubitak djelomično je pokriven iz poslovanja u prethodnim godinama, te on na dan 31.12.2008. godine iznosi 51,715 milijun kuna.

S obzirom da je jamstveni kapital Banke (JAK) iznosio oko 150 milijuna kuna, Banka je praktički bila zaustavljena u rastu bilance, ograničena stopom adekvatnosti kapitala koja je iznosila minimalno iznad zakonom propisane stope od 10% u protekloj godini sve do interventnog upisa (u listopadu 2008. godine) dopunskog kapitala kroz kredit.

Povećanje dopunskog kapitala kao hibridnog instrumenta u iznosu od 70 milijuna kuna utjecao je na povećanje JAK-a koji na dan 31.12. iznosi 216.989.933,77 kuna te je istovremeno podigao osnovicu za izračun stope adekvatnosti kapitala koja na dan 31.12. 2008. godine iznosi prihvatljivih 13,99 %. Ipak, kako je ovaj izvor obveza Banke koja se mora vratiti uplatitelju (vlasniku) u roku od 7 godina, te zbog toga što se predviđa rast plasmana a time i rizične aktive, taj će se odnos kapitalnog potencijala i rizične aktive u jednom kraćem vremenu „istopiti“ i dovesti Banku u nepovoljan položaj .

Dugoročno gledano, Banka mora održavati minimalnu stopu adekvatnosti kapitala na razini iznad 12,00%, a pod pretpostavkom ispunjenja zacrtanih planskih veličina rasta

bilance i plasmana te sukladno primjeni nove Odluke o adekvatnosti kapitala, Banka bi trebala minimalno povećati iznos jamstvenog kapitala za 150 milijuna kuna, da bi mogla poslovati profitabilno ali i udovoljiti zakonskoj regulativi koja se temelji na pravnim stečevinama Europske unije (Basel II).

Također, ako se postojeća obveza za uplaćeni kapital izdana kao hibridni instrument transformira u temeljni kapital, ukupni temeljni kapital Banke iznosio bi 424.600 tisuća kuna.

Povećanje kapitala dugoročno bi omogućilo:

- Usklađenje s novom regulativom: Basel II, Zakon o kreditnim institucijama, nesmetano ispunjenje nove stope adekvatnosti od najmanje 12%, ispunjavanje propisanih obveza izloženosti u imovini i sl.
- Izvore za realizaciju postavljenih investicijskih projekata od novih bankarskih proizvoda i usluga kao što su: integralni platni promet usklađen s direktivom EU, kreditne kartice, internet bankarstvo, bankomatska mreža, razvoj investicijskog bankarstva i drugo pa do izgradnje integralnog informatičkog sustava, sustava zaštite i informacijske sigurnosti i sl.
- Razvoj poslovne mreže otvaranjem manjih poslovnica, opremanja i preuređenje prostora u vlasništvu Banke i sl.
- Restrukturiranje Banke i implementacija nove organizacije
- Povećanje plasmana klijentima (novi klijenti i novi produkti)
- Povećanje visine izloženosti prema „starim„ klijentima koji su dugo u Banci i od svog početka djelovanja te koji su dostigli stupanj razvoja u kojem planiraju realizaciju većih projekata. U većini slučajeva u takvim situacijama Banka ima ograničenja za praćenje projekata te u pravilu gubi djelomično a na kraju i trajno klijenta (CIOS d.o.o., Beton lučko d.o.o., Sladorana d.d. Županja, SMS d.o.o.Split , Natura agro d.o.o. Đurđevac, Samoborka d.o.o. Samobor, Robni terminali Zagreb d.o.o. itd)
- Pojeftinjene izvora sredstava
- Poboljšanje usklađenosti ročne strukture izvora sa ročnom strukturom plasmana
- 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

10. Zaključak

U okruženju i pod pritiskom negativnih utjecaja, strukturom bilance kakvu ima, te s nizom internih problema, Uprava banke nastojala je voditi poslovanja Banke na način da pored osnovnog zadatka (osigurati stabilnost i sigurnost Banke) zadrži aktivnu poziciju na tržištu.

Iz prikazanih financijskih i fizičkih pokazatelja u proteklom periodu, evidentno je da Banka drži srednju poziciju na tržištu u bankarskom sustavu Republike Hrvatske. 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 strukturi, obiteljskim gospodarstvima, obrtnicima i građanima, čime se apsolutno mogu opravdati ulaganja u dodatni kapital od 150 milijuna kuna te na taj način osigurati potporu i omogućiti razvoj tako brojne i važne klijentske strukture, ali i ostvariti konačni profit za vlasnika.

Predsjednik Uprave

Ivan Purgar



CROATIA BANKA
d.d. Zagreb
UPRAVA