

**GODIŠNJE IZVJEŠĆE O STANJU
DRUŠTVA ZA POSLOVNU GODINU
2010**

SOCIETE GENERALE - SPLITSKA BANKA d.d.

Sadržaj**strana**

1. Korporativno upravljanje	3
2. Povezana društva	7
3. Ljudski potencijali	10
4. Poslovanje s građanstvom, malo poduzetništvo i obrt	13
5. Poslovanje s pravnim osobama	16
6. Financijska izvješća	19
7. Upravljanje rizicima	27

KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

1.OPĆE INFORMACIJE

TVRTKA BANKE : SOCIETE GENERALE-SPLITSKA BANKA d.d.

SJEDIŠTE : Ruđera Boškovića 16, Split

OSNOVNE DJELATNOSTI BANKE:

1. primanje svih vrsta depozita,
2. primanje i odobravanje kredita i drugih plasmana, uključujući factoring i forfaiting,
3. izdavanje garancija,
4. obavljanje platnog prometa u zemlji i inozemstvu,
5. trgovanje u vlastito ime i za vlastiti račun ili u ime i za račun klijenata instrumentima tržišta novca, ostalim prenosivim vrijednosnicama, stranim sredstvima plaćanja i derivatima,
6. izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja,
7. poslovi skrbništva nad vrijednosnicama,
8. poslovi agenta i pokroviteljstvo izdanja vrijednosnica,
9. zastupanje u prodaji polica osiguranja i posredovanje u financijskim transakcijama,
10. poslovanje sa sefovima, itd.

VLASNIČKA STRUKTURA : SOCIETE GENERALE SA , Paris - 100 %

TEMELJNI KAPITAL : 491.425.800 HRK

JAMSTVENI KAPITAL : 3.413.974.342,34 HRK - 31.12.2010. godine

2. POSLOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA

Uprava – sastav na dan 31. 12. 2010. godine

1. Pierre Boursot, predsjednik
2. Henri Bellenger, zamjenik predsjednika
3. Federique Guin, član
4. Zvonimir Akrap, član

Prokurist

Tomislav Krpan

Nadzorni odbor - sastav na dan 31. 12. 2010. godine

1. Jean-Didier Reigner, predsjednik
2. Patrick Gelin, zamjenik predsjednika
3. Patrick Renouvin, član

Predsjednik Glavne skupštine

Jean -Didier Reigner

3. STRUKTURA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Societe Generale - Splitska banka d.d. (dalje: Splitska banka ili Banka) obvezna je provoditi korporativno upravljanje sukladno propisima Republike Hrvatske, smjericama Hrvatske narodne banke, te smjericama Societe Generale Grupe.

Cilj takvog korporativnog upravljanja je odgovor na suvremene zahtjeve pravednog, transparentnog i odgovornog korporativnog upravljanja, s naglaskom na upravljanje rizicima.

Gore spomenuti dokumenti upućuju na način rada glavnih tijela Banke, a to su Nadzorni odbor i Uprava, ali i ostalih tijela i odbora Banke. Navedena tijela i odbori omogućuju bolji nadzor nad korporativnim upravljanjem, tako da se ciklus korporativnog upravljanja na ovaj način zatvara.

Societe Generale Grupa nastoji da sve njene podružnice imaju ujednačeno korporativno upravljanje. Stoga se podružnicama daju instrukcije o osnivanju različitih, specijaliziranih odbora, prilagođenih veličini i strukturi poslovanja podružnice.

Slijedom navedenog, navodimo odbore koji djeluju u Splitskoj banci:

A. Odbori koji odgovaraju Nadzornom odboru

- Revizijski odbor

B. Specijalizirani interni odbori

Pružaju podršku Upravi, te služe boljoj zaštiti od rizika kojima je Splitska banka izložena.

- Odbor za operativne rizike i usklađenost
- Odbor za informacijsku sigurnost
- Odbor za uvođenje novih proizvoda
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom
- Odbor za sporove
- Odbor za eksternalizaciju
- Odbor za kredite

4. ODGOVORNOST PREMA ZAPOSLENICIMA

Odgovornost prema zaposlenicima također je jedno od načela korporativnog upravljanja. Splitska banka je jedan od najvećih poslodavaca u regiji, također s jednim od najviših prosjeka plaća u regiji.

Banka je obnovila kolektivni ugovor sa sindikatom s primjenom počevši od 01. siječnja 2011 godine.

Kao i prethodnih godina, u 2010 godini zaposlenicima su uz redovnu plaću omogućene dodatne novčane pogodnosti, kao što je Program zaposleničkog dioničarstva koji se provodi počevši od 2007 godine i kojim se zaposlenicima nudi kupovina dionica Societe Generale grupe po povoljnijoj cijeni od tržišne, uz besplatne dionice koje poslodavac poklanja pod određenim uvjetima. Također, zaposlenicima je u 2010 godini isplaćena 13. plaća, regres, uskrsnica itd.

Zaposlenicima se u 2010 godini nudilo, kao i prethodnih godina, cijeli niz ostalih pogodnosti koje je Banka u potpunosti financirala, kao što je sistematski liječnički pregled, razne sportske aktivnosti, popusti na kulturna događanja itd.

Naposljetku, u Splitskoj banci je na snazi kodeks ponašanja Societe Generale grupe potpisan u prosincu 2007 godine, koji zapravo predstavlja sve prethodno navedene smjernice korporativnog upravljanja.

5. DRUŠTVENA ODGOVORNOST I ODGOVORNOST PREMA OKOLIŠU

Splitska banka je i tijekom 2010. godine nastavila pomagati i donirati različite udruge i akcije s humanitarnim predznakom, orijentirajući se uglavnom na projekte koji unapređuju zdravstveni, obrazovni i sportski život, pretežito djece.

Splitska banka odgovorna je i prema okolišu u onoj mjeri u kojoj je to moguće obzirom na svoju djelatnost, tako da prije svega vodi računa o reciklaži starog papira.

POVEZANA DRUŠTVA

Na području Republike Hrvatske osnovano je više društava u vlasništvu Societe Generale grupe.

Pomoću Splitske banke i drugih povezanih društava, cilj je Societe Generale grupe razviti sve skupine proizvoda koje mogu podržati poslovanje s fizičkim osobama i pravnim osobama (potrošačko kreditiranje, proizvodi osiguranja, leasing ...).

1. SG CONSUMER FINANCE d.o.o.

SG Consumer finance d.o.o. osnovano je u veljači 2007 godine.
Vlasnički udio Splitske banke iznosi 49%.

SG Consumer finance univerzalna je tvrtka koja financira fizičke / pravne osobe u svim segmentima - od opremanja doma, kupovine vozila do potrošačkih zajmova.

Nalazi se pod okriljem brenda CREDIFLEX. U svom poslovanju Crediflex je usmjeren na moderne oblike financiranja kao i na nove korisnički orijentirane proizvode koji su potpuno prilagođeni potrebama potrošača. Nudi široku paletu financiranja poput potrošačkih zajmova te zajmova za nove kao i rabljene automobile i motocikle.

Ono što Crediflex čini prepoznatljivim i privlačnim krajnjem potrošaču svakako su veći iznosi zajmova, fleksibilni otplatni planovi te brzo i lako odobravanje zajmova, dok je sinergija sa Splitskom bankom formula poslovnog uspjeha tog brenda.

2. SOCIETE GENERALE OSIGURANJE d.d.

Societe Generale Osiguranje d.d. osnovano je u prosincu 2008 godine.
Vlasnički udio Splitske banke iznosi 49%.

Ovo društvo započelo je svoje djelovanje te razvija ponudu široke palete proizvoda životnog osiguranja namijenjenih maloprodaji te korporativnom poslovanju.

Uz to društvo će razvijati nove proizvode životnog osiguranja za kredite, životna osiguranja vezana za bankovne račune ili depozite te životna osiguranja s štednom komponentom kao i druge proizvode kojima Splitska banka može proširiti ponudu svojim klijentima.

3. SG LEASING d.o.o.

SG Leasing d.o.o. osnovan je u srpnju 2008 godine.
Vlasnički udio Splitske banke – naknadno stečen - iznosi 50% .

SG Leasing djeluje kroz tri prodajna kanala: direktni kanal, preko „*vendor programa*“ te putem kanala Splitske banke te se bavi različitim vrstama leasinga.

U najčešće financiranu imovinu putem leasinga spadaju: transportna vozila, građevinska oprema i alati, industrijska oprema, takozvana „high“ tehnologija, zrakoplovi, plovila te nekretnine za business klijente.

4. SB NEKRETNINE d.o.o.

SB Nekretnine d.o.o. osnovane su u kolovozu 2003 godine.
Nalazi se u 100% vlasništvu Splitske banke.

Osnovna djelatnost jest izrada elaborata o procijeni vrijednosti nekretnina koje se zalažu za osiguranje kredita za potrebe Splitske banke, što uključuje identifikaciju nekretnine na terenu, provjeru pravnog statusa te procjenu tržišne vrijednosti.

SB Nekretnine obavljaju i kontrolu osnovnih dokumenata koji nekretnini daju legalitet u prostoru i prihvatljiv pravni status, da bi se uopće mogla obaviti procjena. To se odnosi na pregled valjanosti i međusobne usklađenosti slijedeće dokumentacije: vlasničkih listova, prerisa iz katastra, izvatka iz katastra, lokacijske, građevne ili uporabne dozvole, izvatka iz urbanističkog plana i sl.

Pored navedenoga, SB nekretnine obavljaju financijski nadzor nad izgradnjom većih objekata koje kreditira Banka.

Osnivanjem ove tvrtke, omogućena je brža i kvalitetnije usluga u postupku procjene nekretnina za osiguranje kredita.

5. OSTALO

Splitska banka ima udjele manjeg značaja i u drugim tvrtkama .

LJUDSKI POTENCIJALI

Odjel Ljudskih potencijala organiziran je u funkcionalne timove: Tim za financije, administraciju i analize, Tim za trening, Tim za zapošljavanje i razvoje karijere

MISIJA ODJELA LJUDSKIH POTENCIJALA

- Pružiti potporu poslovnoj strategiji Banke i svim zaposlenicima u ostvarenju kratkoročnih i dugoročnih ciljeva;
- Osigurati usklađenost zaposlenika s organizacijom Banke i njenim ciljevima, adekvatnim metodama usavršavanja, trajnim podizanjem učinkovitosti, te pozitivnim utjecajem na njihovu posvećenost Banci;
- Osigurati kvalitetne procese iz domene ljudskih potencijala kao što su: zapošljavanje, motivacija i nagrađivanje, razvoj karijere i mobilnost, prepoznavanje i zadržavanje talenata i ključnih ljudi, razvoj profesionalnih i osobnih kompetencija, uspostavljanje adekvatne kulture i klime, interna komunikacija, razvoj novih alata i sustava, efikasne administrativne i financijske funkcije odjela.

Splitska banka je na dan 31.12.2010. zapošljavala 1656 zaposlenika prosječne dobi od 39 godina. U ukupnom broju zaposlenika 71% je žena, a 29% muškaraca, dok je 51 % zaposlenika srednje stručne spreme, a 49% više i visoke stručne spreme.

U 2010 godini Splitska banka zapošljava 56 ljudi više negoli u 2009 godini. Ukupno pristiglih zamolbi bilo je oko 4.000; 24% pristiglih kandidata prisustvovalo je selekcijskom postupku, a 20% kandidata koji su pristupili selekciji je zaposleno.

Slijedeći trend iz 2010 godine, u 2011 godini Splitska banka planira zaposliti još 30 novih zaposlenika u prodajnim sektorima Banke, primarno u poslovanju sa građanstvom, a zbog širenja poslovne mreže.

Od budućih kandidata Splitska banka očekuje prodajno orijentiranu, motiviranu i odgovornu osobu koja će svojim kompetencijama, kvalitetnim radom i profesionalizmom doprinijeti ostvarenju bančnih ciljeva i stvaranju novih vrijednosti. Očekujemo fleksibilnu i inovativnu osobu, orijentiranu na klijente, koja je spremna usavršavati se i pružati podršku kolegama u njihovom radu i razvoju.

Odjel ljudskih potencijala aktivno sudjeluje u suradnji s menadžmentom u razvoju karijera svojih zaposlenika, provodeći interne razgovore s zaposlenicima o njihovim očekivanjima i afinitetima. Provođenje ovih razgovora je započelo u drugoj polovici 2006 godine, a do kraja 2010 godine gotovo svi zaposlenici su imali takav razgovor.

Također, u 2010 godini zaposlenici su imali razgovor o radnoj uspješnosti i smjernicama za razvoj sa svojim direktnim nadređenim. Tim procesom osigurava se dvosmjerna komunikacija između voditelja i njegovih suradnika.

Po pitanju materijalnog nagrađivanja Banka je vrlo konkurentna na tržištu, kako za osnovne plaće i varijabilne nagrade, tako i za paket beneficija za zaposlenike. Najbolji zaposlenici koji svojim rezultatima iznadprosječno doprinose ostvarenju bančnih ciljeva dodatno su materijalno nagrađeni kroz sustav varijabilnog nagrađivanja.

Kako bi potakla zaposlenike na bolje rezultate i dugoročno ih nagradila, Banka je unazad četiri godine implementirala Globalni Program Zaposleničkog Dioničarstva u kojem svi zaposlenici imaju mogućnost postati vlasnici dionica Societe Generale Grupe, po povoljnijoj cijeni. Ukupno 46% zaposlenika Splitske banke vlasnici su dionica Grupe.

Kako bi se dodatno potaknuo dugoročni angažman svih zaposlenika u ostvarivanju poslovnih rezultata Societe Generale Grupe, ove godine svi zaposlenici banke imaju mogućnost steći dodatne nagradne dionice ukoliko se ostvare zadani ciljevi vezani uz poslovne rezultate i zadovoljstvo klijenata za naredne godine.

Obzirom da je prava informacija u pravo vrijeme jedan od preduvjeta za uspjeh poslovanja, interna komunikacija osigurava njihov protok, ali isto tako omogućuje i dijalog između djelatnika različitih jedinica Banke, kao i između Uprave i djelatnika općenito.

Ti ciljevi se ostvaruju kroz više komunikacijskih kanala u obliku nekoliko glasila: interni portal *Moja Banka*, newsletter *Moja Banka Express* i tiskani časopis *Moja Banka*, dostupan i u elektronskom obliku.

Uprava Banke je ove godine zatražila istraživanje zadovoljstva zaposlenika koje je provodila neovisna Agencija, a u svrhu identificiranja područja u kojima je potrebno napraviti dodatna poboljšanja prema mišljenju zaposlenika.

Na području edukacije zaposlenika pred nama je dvostruki izazov. S jedne strane, putem prikladnih, stručnih oblika edukacije dati doprinos ostvarenju poslovnih strategija i ciljeva, a s druge strane, kroz godišnje trening programe osigurati podršku svim zaposlenicima u kontinuiranom procesu razvoja njihovih osobnih vještina i specifičnog poslovnog znanja.

Zaposlenici tako pohađaju različite vrste treninga: od profesionalnih i tehničkih znanja, zatim prodajnih i osobnih vještina, do stranih jezika.

U 2010 godini održano je ukupno 89.000 trening sati, te je 95% zaposlenika imalo barem jedan trening u toj godini. Veliki dio trening aktivnosti bio je usmjeren na obučavanje zaposlenika za rad na novom centralnom sustavu Banke.

Posebna je pažnja posvećena strukturiranom uvođenju u posao novih djelatnika i njihovoj integraciji u novu radnu sredinu.

Uprava Banke i Sindikat su potpisali novi kolektivni ugovor u prosincu 2010 godine kojim se reguliraju zagarantirana materijalna i nematerijalna prava za sve zaposlenike, što je pokazatelj inače dobre komunikacije sa predstavnicima radnika.

POSLOVANJE S GRAĐANSTVOM, MALO PODUZETNIŠTVO I OBRT

1. POSLOVANJE S GRAĐANSTVOM

Uz 8 novih poslovnica otvorenih 2009. godine te 7 otvorenih 2010. godine, cijela mreža poslovnica Splitske banke u Hrvatskoj sastoji se od 121 poslovnice. Sve nove poslovnice nalaze se u glavnim gradovima, od čega je 5 poslovnica u Zagrebu – Gundulićeva, Lanište, Savica, Slobošćina i Vlačka – i jedna u Vukovaru. U skladu sa strategijom poboljšanja razine usluga koja se provodi u 2010. godini, u mreži bankomata instalirana su 34 nova uređaja, tako da se cijela mreža krajem godine sastojala od 236 bankomata.

U 2010 godini štednja građana bilježi snažan rast usprkos trenutno teškoj gospodarskoj situaciji. Ukupni depoziti građana rasli su 13% i na kraju godine stanje depozita iznosilo je 10.012 M HRK. Kako bi optimizirala zahtjeve svojih klijenata za sigurnošću i ulaganjem, te olakšala upravljanje osobnim financijama, Banka je nastavila razvijati niz proizvoda koji omogućuju, ovisno o željama klijenata, izbor najpogodnijih rješenja za štednju.

Štedno-ulagačka ponuda se kontinuirano širi, te je u 2010 godini u potpunosti zaokružena novim proizvodom koji je Banka plasirala zajedno sa SG Osiguranjem, također članom SG Grupe. Riječ je o životnom osiguranju kod kojeg ugovaratelj sam odlučuje o planiranom iznosu štednje po isteku ugovora, a istovremeno o iznosu koji će se isplatiti u slučaju smrti imenovanom korisniku.

Inovativnost štedne ponude slijedi i kreditna ponuda koja se prilagođava tržišnoj situaciji. Niz marketinških akcija na nacionalnoj razini pratilo je sve novosti iz ovog dijela poslovanja, a posebno gotovinskih kredita, što je rezultiralo većom zainteresiranošću građana za kreditne proizvode Splitske banke.

Ukupno stanje kredita na 31.12.2010. iznosilo je 8.231 M HRK, s ukupnom prodajom od 1.170 M HRK.

Banka klijentima omogućava i korištenje ostalih proizvoda i usluga na jednostavan i dostupan način.

Niz godina u ponudi su paketi koji se kontinuirano poboljšavaju s novim uslugama, a u 2010 godini naglasak je bio na studentskim paketima.

Pristup ciljanom segmentu mladih se razvijao prvenstveno kroz ponudu i kampanje za studente.

Broj paketa u 2010 godini popeo se na 100.904, s rastom od 15% odnosu na 2009 godinu.

Zahvaljujući rastu broja paketa ostvario se i rast svih proizvoda koji su uključeni u pakete, kao što su prekoračenja, revolvinzi i internet bankarstvo, što rezultira snažnim rastom prihoda u ovom segmentu poslovanja.

Znatan rast ostvaren je u području kartičnog poslovanja uz rast broja kartica za 8,08%, s rastom broja transakcija za 5,35%.

Prihodi od naknada ostvarenih suradnjom s partnerima (SG Osiguranje, Basler osiguranje, Western Union, Wuestenrot, Zb Invest) su porasli za 4,04%, što je rezultat sve veće orijentiranosti na prodaju proizvoda u domeni nekamatnih prihoda.

2. ODJEL ZA MALO PODUZETNIŠTVO I OBRT

Klijenti malog poduzetništva u koje uključujemo poduzeća, obrte, udruge, kao i niz neprofitnih institucija, predstavljaju značajan dio ekonomskog potencijala i kao takav predstavlja iznimno bitan segment u poslovanju Banke. Da bi olakšali pristup Banci, posebno u savjetodavnom smislu, koji je ovom segmentu posebno bitan, približili smo našim klijentima usluge kroz mrežu poslovnica. Veći broj djelatnika zadužen je za BC klijente, čime je i dostupnost Banke samom klijentu utoliko i veća. Naime, gotovo svaka poslovnica ima Savjetnika za poslovne odnose, ili Relationship managera, ili Voditelja poslovnice. U 2010 godini proširili smo mrežu Savjetnika za malo poduzetništvo s postojećih 91 na 96, s planom da se kroz prvi kvartal 2011 godine poveća brojka na ukupno 108.

Imajući u vidu činjenicu o uskoj povezanost privatne i poslovne sfere klijenata iz ovog segmenta, usluge i proizvodi koje nudimo tome su i prilagođeni.

- Kroz uslugu PAKETA M, L i XL – namijenjenih poduzetnicima, klijenti ostvaruju niz pogodnosti, kako u potrebama svoga poduzeća/obrta, tako i u privatnim potrebama, gdje kroz cjelovitu uslugu banke ostvaruju niz pogodnosti.
- E-COMMERCE – usluga prihvata kartica za prodaju proizvoda i usluga naših klijenata preko interneta.
- Kreditne linije usmjerene i prilagođene posebnim segmentima poduzetnika s obzirom na svoju aktivnost.
- Zbog gospodarske krize koja ima značajan utjecaj na poslovanje ovog segmenta, uveli smo i osvježili posebne kreditne linije sa subvencioniranim kamatnim stopama ugovorenima s jedinicama lokalne Uprave i HBOR-om

Kroz pristup klijentima obujam aktivnosti Banke prema ovom segmentu se značajno povećao što je vidljivo i iz nekoliko osnovnih pokazatelja u 2010 godini:

- 2.247 poduzetnika su postali klijenti Banke sa svojim transakcijskim poslovanjem (6% više nego u 2009 godini);
- 1.004 novih klijenata u sferi usluge prihvata kartica na POS uređajima Banke (26% više nego u 2009 godini).

Unatoč povećanju prodanih proizvoda i novoakviziranih klijenata, zbog krize i njezinog utjecaja, posebno na segment malog poduzetništva, aktivnost samih klijenata se smanjila, te je sve veći broj klijenata s blokadom žiro računa. To je vidljivo kroz rast broja klijenata s blokiranom računom, koji se u 2010 godini povećao u odnosu na 2009 godinu čak za 19%.

POSLOVANJE S PRAVNIM OSOBAMA

1. KORPORATIVNO I INVESTICIJSKO BANKARSTVO

Oslanjajući se na kapacitete Grupe, korporativna strategija orijentirana je na pružanje pune lepeze proizvoda i usluga svim segmentima korporativnih klijenata. Poseban fokus je usmjeren na segment manje i srednje velikih poduzeća i to u područjima Hrvatske gdje banka ima relativno manji tržišni udio. Na takav način, osim organskog rasta, postiže se i efekt diversifikacije korporativnog portfelja.

Krajem 2010. broj korporativnih klijenata s otvorenim računom kretao se oko brojke od 2600, obuhvaćajući široki raspon od malih i srednje velikih poduzetnika, pa do velikih internacionalnih grupacija.

Lepeza proizvoda koji se nude korporativnim klijentima, osim tradicionalnih proizvoda korporativnog bankarstva, obuhvaća i usluge iz područja leasinga, faktoringa, osiguranja, zatim tradicionalne proizvode financijskih tržišta, kao i jednostavne instrumente za zaštitu od tržišnih rizika. Aktivnosti banke na deviznom i novčanom tržištu usmjerene su ka potpori aktivnosti s klijentima, te upravljanju tržišnim rizicima.

2. USLUGE SKRBI NAD VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA I UPRAVLJANJE SREDSTVIMA U IME I ZA RAČUN TREĆIH STRANA

Banka pruža usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima i upravlja sredstvima u ime trećih strana i pojedinaca.

Na dan 31. prosinca 2010. godine ukupan portfelj vrijednosnica domaćih i stranih klijenata na skrbi kod Banke, uključujući domaće mirovinske i investicijske fondove, iznosio je 22.895 milijuna kuna (2009 godine: 17.496 milijuna kuna).

3. STRATEŠKE ODREDNICE 2011.

Strateška odrednica u 2011 godini je nastavak politike stabilnog i umjerenog rasta kreditnog portfelja, osobito u segmentu malog i srednjeg poduzetništva, kako u Dalmaciji, tako i u ostatku Hrvatske. Poseban naglasak bit će usmjeren prema poticanju izvozno orijentiranih malih i srednjih poduzeća preko kreditnih aranžmana HBOR-a.

Razvoj ovog segmenta se odvija kroz kontinuirana ulaganja i razvoj regionalnih centara:

A. Sjeverna Hrvatska

- a) Varaždin
- b) Osijek
- c) Rijeka
- d) Pula

B. Dalmacija

- a) Dubrovnik
- b) Metković
- c) Zadar

Vrlo bitna strateška odrednica je i poticanje sinergija poslovnih linija Banke, kao i razvijanje regionalnog pristupa prema korporativnim subjektima prisutnim u više zemalja regije, iskorištavanjem prednosti pripadnosti Societe Generale Grupi, a sve kako bi se svim klijentima ponudio što veći izbor proizvoda i kvalitetom zadovoljile sve njihove potrebe. Jedna od ključnih odrednica strategije svakako je i kontinuirano daljnje usavršavanje i podizanje razine znanja i iskustva djelatnika ovog segmenta, te kontinuirani transfer know-howa Grupe i njegova primjena u Hrvatskoj.

U budućem razdoblju ključni ciljevi Sektora poslovanja s pravnim osobama su:

- Praćenje i osiguravanje kvalitete portfelja kroz kvalitetnu procjenu rizika, kolaterala, kao i kroz kontinuirano praćenje dinamike naplate potraživanja s ciljem dodatnog osiguranja kvalitetnog poslovanja Banke, zaštite vlasničkog kapitala i profitabilnosti;
- Kontinuirano praćenje makroekonomskih kretanja i prilagođavanje strategije Sektora sukladno uvjetima na tržištu;
- Razvoj segmenta malog i srednjeg poduzetništva, ponajviše u Zagrebu i regionalnim centrima, te unapređenje i proširenje suradnje s velikim kompanijama;
- Očuvanje stabilne depozitne baze bez povećanja troškova;
- Kontinuirani razvoj novih proizvoda i usluga;
- Tehnološka modernizacija i unaprjeđenje postojećih proizvoda i usluga;
- Povećanje interne efikasnosti, te smanjenje troškova;
- Kontinuirano ulaganje u razvoj zaposlenika kroz specijalizirane treninge i edukacije.

FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

OPĆI PODACI

SOCIETE GENERALE ~ SPLITSKA BANKA d.d. („Banka“), sa sjedištem u Splitu, Ruđera Boškovića 16, osnovana je u Republici Hrvatskoj i pruža komercijalne bankarske usluge. Banka je upisana u registar Trgovačkog suda u Splitu s dioničkim kapitalom u iznosu 491 milijuna kuna.

I. Splitska banka – u Grupi Societe Generale i u Hrvatskoj

S 163.000 zaposlenih u 82 zemlje i 23 milijuna klijenata, grupa Societe Generale je tijekom prošlih godina postala jednim od ključnih sudionika na europskom tržištu.

Splitska banka je jedna od velikih investicija grupe Societe Generale u istočnoj Europi koje su provedene u okviru strategije na području *univerzalnog* bankarskog poslovanja. Akvizicijom Splitske banke 2006. godine, cilj Societe Generale bio je proširiti svoju mrežu bankarstva za građanstvo diljem europskih zemalja, u gospodarskom okruženju koje se još uvijek razvija.

Od početka 2009. godine Societe Generale je stopostotni vlasnik dionica Splitske banke. Pomoću Splitske banke i drugih društava - kćeri, cilj je SG grupe razviti sve skupine proizvoda koje mogu podržavati mrežu za klijente u njezinu razvoju (potrošačko kreditiranje, osigurateljni proizvodi, te leasing).

Strategija je Splitske banke nastaviti profitabilnu i uravnoteženu strategiju rasta i kontinuirano pružati podršku svojim klijentima (u Hrvatskoj i diljem svijeta putem mreže Grupe), sa sljedećim ciljevima:

- **nastaviti diversifikaciju i razvoj portfelja** prema korporativnim i privatnim korisnicima,
- **povećati prihode** proširenjem lepeze svojih proizvoda u sklopu linija poslovanja;
- unaprijediti **djelotvornost rada** migracijom informatičkog sustava na programsku aplikaciju Grupe u 2010. godini;
- nastaviti proces **održavanja niske izloženosti rizicima, te poboljšanja praćenja operativnog rizika;**
- održati **adekvatnu razinu kapitalizacije** kako bi se podržao daljnji razvoj djelatnosti.

Splitska banka nastavlja politiku profitabilnog rasta, zasnovanog na selektivnom razvoju svojih osnovnih djelatnosti putem kombinacije organskog rasta i stvaranja/akvizicije novih struktura, usmjerenih na zadovoljstvo svojih korisnika.

II. Splitska banka danas

Krajem 2010. godine, Splitska banka je univerzalna banka sa 121 poslovnicom i 1656 djelatnika.

Njen tržišni udio je krajem 2010. godine bio oko 7%, što znači da je ostao na razini 2009. godine usprkos teškim gospodarskim i tržišnim uvjetima, pri čemu je tržišni udio u korporativnom bankarstvu nešto jači od udjela u poslovanju s građanstvom (poslovanje s privatnim osobama, obrtnicima i malim poduzetnicima).

%	2009.	2010.
MJESTO	6	6
Tržišni udio – krediti građanstvu u %	7,11%	6,90%
Tržišni udio – krediti korporativnim klijentima u %	7,41%	7,12%
Tržišni udio – potrošački krediti u %	8,56%	8,34%
Tržišni udio – hipotekarni krediti u %	5,39%	5,35%
Tržišni udio – depoziti građana u %	5,84%	5,98%
Tržišni udio – depoziti korporativnih klijenata %	6,54%	5,26%

Splitska banka zadržala je 6. mjesto među hrvatskim bankama.

III. Bilanca Splitske banke na dan 31.12.2010.

Ukupna aktiva Splitske banke dosegla je razinu od 26,743 milijuna kuna krajem 2010. godine, što predstavlja smanjenje aktive za 3% obzirom na prošlogodišnju razinu.

Portfelj kredita porastao je za 0.9%, čime je zabilježen nešto slabiji rast nego u 2009. godini zbog krize koja još uvijek traje.

Splitska banka je krajem 2010. godine imala stopu adekvatnosti kapitala od 14,95 % što je više od zakonski minimalno propisane stope adekvatnosti kapitala od 12%.

SG grupa osigurava dostatnu financijsku liniju za zadovoljavanje likvidnosnih zahtjeva.

Zbog toga se može realno očekivati da će i u narednim godinama postojati stvaran kapacitet za podršku razvoju Splitske banke.

	2010.	2009.
	u milijunima kn	u milijunima kn
IMOVINA		
Novac i potraživanja od banaka	1.699	1.205
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.046	2.225
Plasmani i zajmovi drugim bankama	3.552	3.035
Derivatni financijski instrumenti	6	3
Zajmovi i predujmovi komitentima	18.287	18.125
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	597	2.543
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	32	60
Nekretnine i oprema	258	269
Nematerijalna imovina	172	74
Potraživanje za porez na dobit	9	-
Odgođena porezna imovina	38	40
Ostala imovina	47	42
UKUPNO IMOVINA	26.743	27.621
OBVEZE		
Tekući računi i depoziti banaka	918	688
Tekući računi i depoziti komitenata	13.948	13.222
Ugovori o reotkupu	-	1.461
Uzeti zajmovi	7.690	8.289
Derivatni financijski instrumenti	5	2
Rezervacije za obveze i troškove	168	165
Obveza za porez na dobit	-	15
Odgođena porezna obveza	-	24
Ostale obveze	272	231
Podređene obveze	423	344
Ukupno obveze	23.424	24.441
KAPITAL I REZERVE		
Dionički kapital	491	491
Premija za izdane dionice	419	419
Zakonska rezerva	223	223
Revalorizacijska rezerva	48	53
Rezerva za fer vrijednost	(4)	29
Zadržana dobit	2.142	1.965
Ukupno kapital i rezerve	3.319	3.180
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	26.743	27.621
POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE	5.973	5.757

IV. Izvješće o prihodima Splitske banke na dan 31.12.2010. godine

Neto kamatni prihodi su 2010. godini porasli za 0,6%, dok je neto prihod od naknada i provizija porastao za 12,7% u odnosu na 2009. godinu.

Splitska banka bilježi blagi porast općih rashoda, što odražava njenu strategiju razvoja poslovanja (povećanje broja zaposlenih, otvaranje poslovnica i pokretanje projekata).

Usprkos povećanju rezervacija za rizike u kontekstu gospodarske krize, poslovni rezultat u visini 170 milijuna kuna na kraju 2010. godine potvrđuje profitabilnost i djelotvornost strategije i aktivnosti Splitske banke.

	Bilješke	2010.	2009.
		u milijunima kn	u milijunima kn
Prihodi od kamata i slični prihodi		1.420	1.515
Rashodi od kamata i slični rashodi		(586)	(686)
Neto prihod od kamata		834	829
Prihodi od naknada i provizija		296	270
Rashodi od naknada i provizija		(57)	(58)
Neto prihod od naknada i provizija		239	212
Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		67	116
Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine raspoložive za prodaju		7	2
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika		39	59
Ostali prihodi iz poslovanja		10	30
Neto prihod od trgovanja i ostali prihodi		123	207
Prihod iz poslovanja		1,196	1.248
Troškovi zaposlenika		(355)	(330)
Amortizacija i umanjenje vrijednosti		(54)	(77)
Ostali troškovi poslovanja		(271)	(282)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova		(286)	(179)
Gubici od umanjenja vrijednosti ostale imovine		(3)	(1)
(Rezerviranja) / ukidanje rezerviranja za obveze i troškove		(3)	21
Troškovi poslovanja		(972)	(848)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		224	400
Porez na dobit	30	(54)	(88)
DOBIT ZA GODINU		170	312

V. Projekcija rasta banke u sljedeće tri godine

S vjerom u svoj poslovni model, Splitska banka razvija svoje aktivnosti u nekoliko smjerova:

- širenje mreže među ključnim je čimbenicima održanja i povećanja tržišnog udjela u poslovanju s građanstvom;
- prisutnost svih linija poslovanja (privatni, poslovni klijenti, korporativni klijenti);
- široka lepeza proizvoda i poslova društava-kćeri.

Sektor poslovanja s građanstvom je počeo provoditi zahtjevan razvojni plan u 2008. godini koji je nastavljen i u 2009. godini. Dodatno je otvoreno još 7 poslovnica u 2010. godini, uglavnom na području regije Sjever, s naglaskom na grad Zagreb.

Planiran je isti tempo rasta otvaranjem dodatnih 16 do 20 poslovnica u narednim godinama, što bi trebalo rezultirati priljevom od oko 20.000 novih klijenata.

Sadašnja mreža će se dinamički redistribuirati sukladno zahtjevima tržišta.

U 2010. godini, Splitska banka je izvršila migraciju informatičkog sustava na sustav Delta, koji se koristi u Grupi, što je omogućilo uvođenje novih proizvoda za građanstvo.

VI. Projekcija financijskih izvješća od 2010. do 2012. godine (na dan 31. prosinca)

Razvoj bilance zasniva se na pretpostavci stabilnog tečaja eura prema kuni od 7,3.

Rast portfelja kredita korporativnim klijentima u 2010. godini bio je gotovo na razini 2009. godine (povećanje +0,9%), dok se u 2011. godini očekuje blagi porast. Međutim, usporeni rast se očekuje u svim segmentima klijenata zbog otežanih gospodarskih prilika. Bez obzira na to, smanjenje bi ipak trebalo biti izbjegnuto zbog kredita odobrenih javnom sektoru, blagog porasta privatnog i korporativnog portfelja te otvaranja novih poslovnica u regiji Sjever.

Nakon povećanja kamata na depozite radi povećanja tržišnog udjela, zasićenje tržišta depozita uočeno krajem 2010. godine trebalo bi se nastaviti i u 2010., uz već vidljivi trend smanjenja kamata na depozite, međutim, uz povećanje kreditnog portfelja.

Zbog ekonomskih poteškoća u Hrvatskoj, globalne prognoze za iduće godine trebat će korigirati na niže vrijednosti.

Srednjoročno gledano, u standardnim ekonomskim uvjetima i uz pretpostavku ulaska Hrvatske u Europsku uniju, banka ipak predviđa rast kreditnog portfelja.

A. Bilanca – Prognoze za 2010-2012

u milijunima HRK	2009	2010	PROGNOZA 2011	PROGNOZA 2012	PROGNOZA 2013
Kreditni klijenata	18.125	18.287	18.825	19.889	21.650
Depoziti klijenata	13.222	13.948	13.495	14.470	15.335
UKUPNA AKTIVA	27.621	26.743	28.457	30.252	33.560

Naravno, ove se pretpostavke svake godine revidiraju u skladu s procedurom budžetiranja Societe Generale, koja uzima u obzir regulatorne i gospodarske okolnosti.

B. Prognoze izvješća o prihodima za 2010. – 2012.

Nakon značajnog pada hrvatskog BDP-a u 2009. i 2010.godini (-1,4%), očekivali smo da porast prihoda iz prethodnih godina neće biti moguće ponoviti. Osobito nismo očekivali da ćemo rezultat trgovanja iz 2009. godine moći ponoviti u 2010. i daljnjim godinama, budući da je ostvaren u vrlo specifičnim tržišnim uvjetima.

Shodno tome, neto prihod iz bankarskog poslovanja u 2010.godini je u odnosu na 2009.godinu zabilježio lagani pad (-4,2%), djelomično uzrokovan izdvojenim rezervacijama za gubitak podružnice. Međutim, smanjenje općih troškova trebalo bi kompenzirati veći dio smanjenja neto prihoda iz bankarskog poslovanja (NBI), bez obzira na amortizaciju novog informatičkog sustava koja će biti prikazana na cjelogodišnjoj razini tek 2011.godine. Trošak rizika bi u 2011.godini, prema očekivanjima, trebao ostati na istoj razini.

Očekivanja za slijedeće godine uključuju, s druge strane, blagi rast kreditnog portfelja i smanjenje cijene depozita, što bi trebalo rezultirati umjerenim porastom neto prihoda iz bankarskog poslovanja.

Nadalje, zbog razine likvidnosti i rezervi koje se kod HNB-a drže bez kamata, s jedne strane, i porasta rizika države koji se naplaćuje na obveze Splitske banke, s druge strane, očekuje se tek umjereni porast profitabilnosti.

Trošak rizika se već drugu godinu zaredom povećao znatno više nego što je bilo predviđeno budžetom, budući da kriza traje i da će za oporavak trebati više vremena, što je rezultiralo smanjenjem neto prihoda iz bankarskog poslovanja nakon oporezivanja u 2010.godini u odnosu na 2009.godinu. Međutim, u narednim godinama očekuje se blagi oporavak.

<i>U milijunima HRK</i>	2009	2010	Budžet 2011	Prognoza 2012	Prognoza 2013
Neto prihod iz bankarskog poslovanja	1.248	1.196	1.233	1.246	1.299
Dobit iz poslovanja (prije oporezivanja)	400	224	255	277	347
Neto dobit nakon oporezivanja	312	171	204	222	277

UPRAVLJANJE RIZICIMA

Upravljanje rizicima općenito obuhvaća aktivnosti i pristup usmjeren zaštiti imovine i prihoda, te zaštiti od mogućih gubitaka, što se osobito odnosi na nepredviđene ili neočekivane gubitke. Svrha upravljanja rizicima je povećanje transparentnosti rizika kako bi se omogućio postupak upravljanja i odlučivanja. Strategije uključuju prijenos rizika na drugu stranu, izbjegavanje rizika, smanjenje negativnih učinaka rizika te prihvaćanje određenih ili svih posljedica određenog rizika.

Cilj upravljanja rizicima je smanjenje različitih rizika vezanih uz prethodno određeno područje na razinu koja je prihvatljiva za Banku. To se može odnositi na brojne vrste prijetnji uzrokovanih okolinom, tehnologijom, ljudskim faktorom, organizacijama i politikom.

U upravljanju rizicima provodi se postupak prioritizacije, pri čemu se najprije pristupa rizicima s najvećom vjerojatnošću nastanka, dok se rizici s manjom vjerojatnošću nastanka rješavaju silaznim redoslijedom.

I Struktura upravljanja rizicima

Nadzorni odbor

Uloga Nadzornog odbora je nadzor i savjetovanje Uprave. Nadzorni odbor pruža savjete na zahtjev Uprave ili na vlastitu inicijativu.

Uprava

Uprava određuje strateško usmjerenje poslovanja Banke i nadzire njegovu provedbu.

Sektor upravljanja rizicima

Osnovna uloga Sektora upravljanja rizicima, vezano uz Predsjednika Uprave Banke, je doprinijeti razvoju bančinog poslovanja i prihoda kroz implementaciju učinkovitog sustava upravljanja rizicima.

U ostvarivanju svoje funkcije, Sektor pruža nezavisno gledište i usko surađuje s drugim poslovnim jedinicama koje su prvenstveno odgovorne za transakcije koje same stvaraju.

Uloga Sektora upravljanja rizicima je doprinijeti razvoju i profitabilnosti Banke osiguravajući čvrst i učinkovit okvir za upravljanje rizicima. U izvršavanju svojih funkcija, Sektor djeluje nezavisno od poslovnih jedinica i blisko surađuje s ključnim poslovnim sektorima koji imaju opću odgovornost za transakcije koje izvršavaju.

Sektor upravljanja rizicima:

- sudjeluje u određivanju politika kreditiranja u skladu sa specifičnim poslovnim ciljevima i izloženošću rizicima pojedinih Poslovnih linija;
- je odgovoran za određivanje i praćenje izloženosti rizicima na razini Grupe;
- definira i odobrava metode i procedure analize, odobravanja i praćenja rizika;
- provjerava učinkovitost sustava određivanja kreditnog rejtinga koji se koriste u Banci;
- osigurava prikladnost sustava informacija o rizicima za svrhu za koju se koriste;

- pomaže u procjeni izloženosti riziku davanjem preporuka vezanih uz transakcije koje predlože voditelji Poslovnih linija;
- je odgovoran za koordinaciju portfelja rizika, praćenje višedisciplinskih rizika i predviđanje razine izdvajanja rezervacija za rizike;
- periodično izvještava rukovodstvo, Upravu i agencije za nadzor bankarskog sustava o naravi i razini izloženosti rizicima.

Interna revizija

Odjel interne revizije provodi redovitu reviziju procesa i procedura vezanih uz upravljanje rizicima, te podnosi prijedloge vezane uz poboljšanje poslovanja i odlučivanja.

Odjel interne revizije je izravno odgovoran Upravi, a njegov rad nadzire Nadzorni odbor i Odbor za reviziju.

Odjel za usklađenost

Odjel za usklađenost i sprječavanje pranja novca je odgovoran za uspostavu i provedbu učinkovitog programa usklađenosti radi sprječavanja nezakonitog, neetičnog ili neprikladnog ponašanja. Odjel je također odgovoran za praćenje i izvještavanje o rezultatima napora koje Banka ulaže s ciljem postizanja usklađenosti i etičnosti svog poslovanja, te savjetovanje Uprave o pitanjima vezanima uz usklađenost.

Odjel za usklađenost i sprječavanje pranja novca je izravno odgovoran Upravi.

Odjel za upravljanje aktivom i pasivom

Odjel za upravljanje aktivom i pasivom je odgovoran za upravljanje strukturnim rizicima (kamatne stope i likvidnost), što obuhvaća:

- upravljanje izloženošću rizicima u okviru zadanih limita,
- predlaganje odgovarajućeg pokrića izloženosti,
- provedbu odluka vezanih uz praćenje strukturne likvidnosti i upravljanje kamatnim rizikom.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) je odgovoran za upravljanje tržišnim rizicima i rizicima likvidnosti. Sastaje se barem kvartalno, a čine ga članovi Uprave i voditelji Odjela za upravljanje aktivom i pasivom, Odjela za tržišne rizike i Odjela za kreditne rizike.

Odjel za kontrolu tržišnih rizika

Odjel za kontrolu tržišnih rizika je organizacijski dio Sektora upravljanja rizicima i odgovoran je za:

- procjenu, mjerenje i kontrolu tržišnih rizika koji nastaju u Banci,
- razvoj, stvaranje i uspostavljanje procedura, pravila, metoda i instrumenata za procjenu rizika i upravljanje rizicima,
- sudjelovanje u određivanju i promjenama međubankarskih limita i svakodnevnom praćenju razine iskorištenosti limita.

Odjel za operativne rizike

Ovaj odjel prati objave operativnog rizika za Banku (vidi poglavlje 4).

II Rizici prema vrsti

Glavni rizik kojem je banka izložena je kreditni rizik, ali tržišni rizik i operativni rizik također se pomno prate.

II.1. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da podmiri iznose obveza u cijelosti po dospelosti. Banka razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznose kredita za koje očekuje da će nastati u svezi s jednim zajmoprimcem ili skupinom zajmoprimaca, te za zemljopisne i gospodarske sektore. Banka prati navedene rizike i preispituje ih jednom godišnje ili češće.

Banka upravlja izloženosti kreditnom riziku redovnim analizama sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca da ispune svoje obveze otplate kamata i glavnice te mijenjanjem limita kreditiranja po potrebi. Banka također upravlja kreditnim rizikom prihvaćajući instrumente osiguranja, jamstva poduzeća i osobna jamstva.

Odjel kontrole kreditnih rizika i izvještavanja ima za cilj povećanje sigurnosti putem kontrole i smanjenja rizika. Odjel je usmjeren analizi rizika putem identifikacije i procjene rizika, te provedbi mjera za povećanje sigurnosti putem smanjenja i sprječavanja rizika.

II.2. Rizik likvidnosti

Politika upravljanja novčanim tokovima s ciljem održavanja ravnoteže između novčanih primitaka i izdataka je dio šire Bančine politike upravljanja aktivom i pasivom. Da bi se osigurala zadovoljavajuća razina rezervi likvidnosti, Banka dosljedno provodi postupak praćenja i planiranja novčanog toka i predviđa buduće potrebe za likvidnošću uzimajući u obzir promjene u ekonomskim, zakonodavnim i drugim okolnostima poslovanja Banke. Navedeno planiranje obuhvaća identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva, te razvoj strategija zadovoljavanja Bančinih potreba za sredstvima u određenim valutama.

Strategija Banke, s ciljem zadovoljenja očekivanih i neočekivanih potreba za likvidnošću, obuhvaća akcijsko planiranje i planiranje za nepredviđene slučajeve (globalne i lokalne krize). Planirane aktivnosti Banke (osobito vezano uz kontrolu kreditne aktivnosti), stalno se prilagođavaju tržišnoj situaciji, uzimajući u obzir strukturu aktive i pasive te maksimalnu razinu likvidnosne rezerve.

Kako bi udovoljila zakonskim i internim propisima i odlukama, uspostavila načelo sigurnosti i stabilnosti, te postigla planiranu profitabilnost poslovanja, Banka primjenjuje sustav mjerenja i ograničavanja rizika likvidnosti te izvještavanja o navedenom riziku.

Zakonska ograničenja

A. Obvezna pričuva

Banka ima obvezu obračunavanja i izdvajanja obvezne kunske i devizne pričuve. Osnova izračuna je prosječno mjesečno stanje tekućih računa i depozita, uzetih zajmova i repo poslova.

U 2010. godini obvezna pričuva je bila 13% prethodno navedenih stavki koje ulaze u izračun osnove (2009. godine: 14%).

Na dan 31. prosinca 2010. godine, potrebna minimalna stopa izdvajanja obvezne pričuve u kunama na račun Hrvatske narodne banke iznosila je 70% (2009. godine: 70%), dok se preostalih 30% (2009. godine: 30%) moglo držati u obliku drugih likvidnih potraživanja. To uključuje dio devizne obvezne pričuve koji se mora održavati u kunama (vidi dolje).

Banka je obvezna izdvajati 60% obvezne devizne pričuve (2009. godine: 60%) na račun HNB-a, a preostalih 40% (2009. godine: 40%) može održavati u obliku drugih likvidnih potraživanja, nakon prilagodbe za obveznu pričuvu, temeljem deviznih sredstava nerezidenata i povezanih osoba (koja se u cijelosti mora izdavati na račun HNB-a.). 75% obvezne devizne pričuve mora se održavati u kunama i dodaje se obveznoj kunskoj pričuvi (od siječnja 2009. godine, banke moraju održavati 75% obvezne devizne pričuve u kunama).

Godišnja kamata koju je HNB plaćala na kunksku obveznu pričuvu tijekom 2009. i 2010. godine iznosila je 0,75% (od 12.2010. godine kamata je smanjena na 0,25%). Godišnja kamatna stopa koju je HNB plaćala na obveznu deviznu pričuvu iznosila je tijekom 2009. godine 50% referentne stope (za USD FED za EUR ECB) a od studenog 2009. godine HNB ne plaća kamatu.

B. Omjer likvidnosti 20% u 2011. godini

Prema Odluci o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima (Narodne novine 59/2008 i 17/2009) Banka je dužna održavati propisani omjer između određenih deviznih sredstava i ukupnih deviznih potraživanja, koji je s 32% (2007.godine) 26. svibnja 2008. godine smanjen na 28,5%. Dana 6. veljače 2009. godine (Narodne novine 17/2009) HNB je smanjila omjer na 25%, a krajem veljače 2009. godine HNB je dodatno smanjila omjer na 20% (Narodne novine 23/2009).

C. Minimalni koeficijent likvidnosti

U skladu s Odlukom o upravljanju likvidnosnim rizikom (Narodne novine broj 2/2010) HNB propisuje minimalne kvalitativne i kvantitativne zahtjeve za upravljanje likvidnošću Banke (datum početka primjene 31.03.2010.).

Prema ovoj Odluci minimalni koeficijent likvidnosti banke do tjedan dana i do mjesec dana mora svakodnevno biti veći ili jednak 1.

- Minimalni koeficijent likvidnosti do tjedan dana je omjer stvarnih i očekivanih novčanih priljeva (uključujući imovinu raspoloživu za prodaju) i stvarnih i očekivanih novčanih odljeva do prvih sedam kalendarskih dana nakon datuma izvještavanja.
- Minimalni koeficijent likvidnosti do mjesec dana je omjer stvarnih i očekivanih novčanih priljeva (uključujući imovinu raspoloživu za prodaju) i stvarnih i očekivanih novčanih odljeva do prvog kalendarskog mjeseca nakon datuma izvještavanja.

Minimalni koeficijent likvidnosti prati se i izvještava u:

- kunama (uključujući i stavke u kunama uz ugovorenu valutnu klauzulu vezano uz određenu valutu),
- svim konvertibilnim valutama zajedno.

D. Interni propisi

Prema internim propisima, Banka je dužna pratiti pokazatelje strukturne likvidnosti i mjeriti kratkoročnu likvidnost.

Pokazatelji strukturne likvidnosti odražavaju odnose između likvidne imovine i obveza, tj. omjer između likvidne imovine i likvidnih obveza kumulativno kroz određena razdoblja.

Kratkoročna likvidnost se definira kao minimalna razlika između priljeva i odljeva novca koji rezultiraju iz aktivnosti na međubankarskom tržištu, uzimajući u obzir likvidnosnu rezervu (imovina koja se može pretvoriti u novac prije dospjeća).

II.3. Tržišni rizici

Tržišni rizik predstavlja učinak vanjskih utjecaja na vrijednost Bančine imovine, potraživanja i izvanbilančnih stavki uslijed promjena, odnosno kretanja na financijskim tržištima. Tržišni rizik se, prema toj definiciji, sastoji od sljedećeg:

- Kamatni rizik
- Valutni rizik
- Rizik promjene kreditne marže (za vrijednosnice).

Mjerenje i kontrola izloženosti te određivanje limita izloženosti određeni su internim aktima, politikama i pravilima.

A. Rizična vrijednost

Rizična vrijednost je maksimalni očekivani gubitak u trgovačkom portfelju uz statističku pouzdanost od 99%, uzimajući u obzir jednodnevni „period držanja” pozicije. Za izračun rizičnosti vrijednosti koristi se povijesna simulacija.

B. Limiti trgovanja vrijednosnicama s fiksnim prinosom

Prema internim pravilima, vrijednosnice s fiksnim prinosom koje izdaje Hrvatska Vlada i koje su denominirane u kunama, predstavljaju jedini instrument s dopuštenom izloženošću kamatnom riziku u trgovačkom portfelju (napomena: trgovački portfelj u ovom smislu se odnosi na pozicije namijenjene aktivnom trgovanju, tj. kojima upravlja Odjel trgovanja). Za navedeni portfelj vrijede sljedeći limiti:

- BPV (Basis Point Value): pokazatelj osjetljivosti portfelja na promjenu kamatnog prinosa za jedan bazni poen,
- Limit ukupnog volumena vrijednosnica,
- Limit držanja pojedinačne kupnje (6 mjeseci),
- Stop Loss: maksimalni dopušteni kumulativni nerealizirani gubitak.

Pomoću prethodno navedenih mjera, Bančino trgovanje vrijednosnicama je usmjereno aktivnom upravljanju pozicijama s ciljem optimizacije dobiti, uzimajući u obzir Bančin konzervativni apetit za preuzimanje rizika.

C. Valutni rizik

Valutni rizik je rizik koji proizlazi iz promjena deviznog tečaja i uzrokuje fluktuaciju određenog financijskog instrumenta. Uprava je odredila limite za svaku valutnu poziciju. Pozicije se prate svakodnevno, a strategije zaštite od kreditnog rizika (*hedging*) se koriste kako bi se osiguralo održavanje pozicija u okviru zadanih limita.

II.4. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neučinkovitih procedura, ljudske pogreške ili internih sustava, nepredvidljivih vanjskih događaja (prirodnih katastrofa, požara, poplava, napada, promjene zakonske regulative, pronevjere) i neusklađenosti sa zakonskom regulativom.

On obuhvaća rizike vezane uz sigurnost informatičkih sustava, pravne i regulatorne rizike, ekološke rizike te reputacijski rizik.

Operativni rizik ne obuhvaća tržišni rizik ili kreditni rizik. On se može poklapati s tržišnim i/ili kreditnim rizicima i u tim slučajevima je tržišni, odnosno kreditni rizik uvećan za operativni rizik.

Operativni rizik je svojstven svakoj od Bančinih djelatnosti i aktivnosti. Njime se upravlja putem sustava sprječavanja i kontrole, detaljnim procedurama, stalnim nadzorom i policama osiguranja, uz poslove koje obavlja Odjel interne revizije.

Događaji operativnog rizika nemaju nužno za posljedicu gubitke za Banku.

Banka je u okviru Sektora upravljanja rizicima uspostavila odjel koji upravlja i kontrolira operativni rizik. Sve poslovne linije u banci imaju korespondenta operativnog rizika, zaposlenika odgovornog za obavljanje Odjela za operativni rizik o događajima operativnog rizika.

Osim toga, Banka je uspostavila **Odbor za usklađenost / operativni rizik** koji se sastaje kvartalno i analizira podatke o događajima operativnog rizika te poduzetim korektivnim mjerama.

Za upravljanje operativnim rizikom koriste se alati koji omogućavaju razumijevanje prikupljenih informacija i provedbu odgovarajućih mjera. Navedeni alati obuhvaćaju sljedeće:

A. Prikupljanje podataka o događajima operativnog rizika i gubicima

Odgovarajući odjeli Banke prijavljuju događaje operativnog rizika i s njima povezane gubitke Odjelu za operativni rizik čim doznaju za njih. Izvještaj sadrži obavijest o vrsti rizika, kratki opis događaja, mjesto i vrijeme nastanka, datum otkrivanja, financijska obilježja te kratkoročne i dugoročne preventivne mjere.

B. Rekapitulacija ključnih pokazatelja rizika

Postoji nekoliko obveznih rekapitulacija ključnih pokazatelja rizika koji se izračunavaju na mjesečnoj osnovi iz različitih segmenata poslovanja. Na temelju ključnih pokazatelja rizika, Banka izvodi zaključke o potencijalnim opasnostima u segmentima poslovanja i poduzima potrebne korake da bi ograničila štetu.

Stalni nadzor

Stalni nadzor omogućava Banci da ograniči rizik poslovanja. On predstavlja niz mjera koje se stalno provode kako bi se na operativnoj razini zajamčila regularnost, sigurnost i valjanost transakcija, koje se izvršavaju i obrađuju. Cilj stalnog nadzora je otkrivanje pogrešaka i poboljšanje sigurnosti i postupaka obrade.

Stalni nadzor je ključna stepenica, te dio procesa odobravanja za prelazak s Basel II standardnog pristupa na Basel II IRB pristup.

Prevenција putem interne kontrole rizika

Prevenција se vrši putem alata koji se naziva Samoprocjena analize i kontrole rizika. Samoprocjena analize i kontrole rizika obuhvaća aktivnosti procjene rizika i kontrola na godišnjoj osnovi. Sastoji se od tri koraka:

- Procjena intrinzičnih rizika (rizika kojima je Banka izložena zbog osobitosti poslovanja i okruženja u kojem djeluje, ne uzimajući u obzir prethodno implementirane kontrole),
- Procjena djelotvornosti kontrola (koristi se za upravljanje i smanjenje intrinzičnih rizika),
- Procjena rezidualnih rizika (rizici koji postoje i nakon provedenih kontrola).

Na temelju procjene rezidualnih rizika izrađuje se akcijski plan (pojačanje/uvođenje stalnog nadzora, provedba kontrola ili procedura, upravljanje kontinuitetom poslovanja, usklađenost sa zakonskom regulativom, sustav informacijske sigurnosti, itd.) da bi se poboljšala djelotvornost kontrola u segmentima poslovanja gdje su procijenjeni rizici iznad prihvatljive razine.

Upravljanje kontinuitetom poslovanja

Banka je uvela planove upravljanja kontinuitetom poslovanja za glavne identificirane poslovne aktivnosti. Ovi planovi sadrže podatke za kontaktiranje ključnih osoba u Banci, zamjenske lokacije za slučajeve prekida poslovanja, opise kritičnih procesa i strategije za njihov hitan oporavak, te dokumentaciju koju treba pripremiti u slučaju prekida poslovanja. Poslovni planovi se redovito revidiraju i ažuriraju u skladu s promjenama u poslovanju.



Pierre Boursot
predsjednik Uprave
SOCIETE GENERALE – SPLITSKA BANKA d.d.