

АНАЛИЗА БИЛАНСА

Садржај додатка „Народном Благостању“

БРОЈ 8

БЕОГРАД, 25. ФЕБРУАРА 1939.

ГОДИНА XI

Садржај:

Beogradska trgovačka banka a. d., Beograd
 Činovnička banka a. d., Beograd
 Zanatlijska kreditna banka a. d., Beograd

БЕОГРАДСКА ТРГОВАЧКА БАНКА А. Д., БЕОГРАД

Blagodareći povoljnom razvitku opštih privrednih prilika u zemlji, i rad našeg bankarstva u prošloj godini morao je da bude dosta živ. To je došlo do izražaja u prvom redu u bilansima onih novčanih zavoda čiji je ugled i renome ostao potpuno neokrnjen i u najtežem periodu naše bankarske krize. Beogradska trgovačka banka zauzima vidno mesto među takvim novčanim zavodima, pa je, kao što se moglo i očekivati, i njeno prošlogodišnje poslovanje završeno s vrlo povoljnim rezultatom. Dividenda je opet povećana. U 1932 i 1933 ona je iznosila po 3% godišnje, u 1934 je povišena na 5%, u 1935 godini na 7%, u 1936 na 8%, za 1937 isplaćeno je 9%, a za 1938 akcionarima se deli dividenda od 10%, s tim da sama banka isplati porez na dividendu.

Iskazani čisti dobitak za 1938, bez prenosa iz prethodne godine, iznosi 2 mil. 248 hilj. din. Tome treba dodati dotaciju od 300 hilj. din. fondu za sumnjiva potraživanja, zatim dobitak na kursu hartija od vrednosti od 2 mil. 253 hilj., kao i prihod od kupona efekata rezervnog fonda od 158 hilj., što je sve odmah uneto u bančine fondove. To znači da ukupni prošlogodišnji dobitak dostiže visinu od 4,98 mil. din. Ako se ima u vidu da glavnica iznosi samo 12 mil. videće se da je rentabilitet bio neobično povoljan. Doduše, pored glavnice postoje i znatni fondovi, tako da su krajem 1937 ukupna sopstvena sredstva Beogradske trgovačke banke iznosila oko 24,7 mil. Time se slika unekoliko menja, ali činjenica da je postignuti rezultat vanredan i dalje ostaje, jer je rentabilitet ukupnih sopstvenih sredstava u 1938 dostigao visinu od 20%. U odnosu na 1937 godinu, u kojoj je bio takode vanredno povoljan sa 17,2%, rentabilitet sopstvenih sredstava u 1938 godini je čak i povećan. Bančina uprava i akcionari mogu da budu sasvim zadovoljni.

Interesantne podatke o razvitku bančinih poslova pruža nam donja tablica, u kojoj donosimo njezine glavne bilansne pozicije za 1938 i tri prethodne godine.

Aktiva	Račun izravnjanja			
	1935	1936	1937	1938
	u hiljadama dinara			
Blagajna	1.502	613	1.322	1.717
Žiro i ček. rač.	79	157	440	457
Menice	13.420	13.539	20.459	22.301
Zajmovi na zaloge	5.363	4.862	4.291	4.178
Tekući računi	4.210	10.747	13.250	15.402
Hartije od vrednosti	16.850	17.851	20.095	23.626
Hart. rez. fonda	2.773	3.036	3.322	3.541
Nepokretnosti	2.494	2.501	2.453	2.453
Nameštaj	1 din.	1 din.	1 din.	1 din.

Pasiva

Glavnica	12.000	12.000	12.000	12.000
Bančini fondovi	8.444	10.115	12.526	15.425
Ulozi na knjižice	20.326	22.175	27.586	28.767
Tekući računi	1.322	837	1.733	3.690
Reeskont (N. Banka)	2.874	6.058	9.627	11.076
Razna pasiva	—	312	289	346
Čista dobit	1.386	1.808	1.870	2.371
Zbir bilansa	106.260	114.110	140.628	159.941
Obrtni kapital	46.692	53.805	65.632	73.676
Dividenda	7%	8%	9%	10%

Račun gubitka i dobitka

Rashodi				
Troškovi	927	777	1.169	1.073
Kamata	1.099	1.318	1.671	1.863
Otpisi dubiozn. potr.	774	171	58	—
Fondu za dubioze	—	—	—	300
Čista dobit	1.386	1.808	1.870	2.371
Prihodi				
Prenos dobiti	—	47	35	123
Kamata	2.339	2.585	3.032	3.512
Provizije	108	169	240	219
Od efekata	761	1.060	1.076	1.567
Od kirije	190	171	182	178
Od prod. placeva	757	41	—	—
Napl. otpis. potraž.	32	—	203	8
Zbir prih. ili rash.	4.187	4.074	4.768	5.607

Obrtni kapital Beogradske trgovačke banke opet je dostigao rekordno stanje iz 1930, poslednje normalne godine pre izbivanja bankarske krize. Krajem 1930 bančini obrtni kapital iznosio je 73,5 miliona dinara. Do kraja 1933 bio je smanjen na 41,8 miliona. U toku 1934 opadanje poslovanja je zaustavljeno. U toj godini u odnosu na prethodnu obrtni kapital je bio porastao za 330 hilj., u toku 1935 za daljih 4,8 mil., u 1936 za 6,6 mil., u prethodnoj godini za 12,3 mil., a u prošloj za 8 mil. din. Krajem 1938 obrtni kapital je bilansiran sa 73,67 mil., što znači da je čak i nešto veći od stanja iz 1930 godine, dok je u odnosu na 1934 povećan za 76% odnosno za oko 32 mil. din. Krajem 1938 glavnica, bančini fondovi i dobit iznose 29,8 mil. din. prema 17,26 mil. u najnepovoljnijoj 1933 godini i 25,2 mil. dinara u rekordnoj 1930 godini. Beogradska trgovačka banka je, dakle, u toku poslednjih 8 godina uspeła da poveća svoje fondove za oko 4,5 mil. din. Tome treba dodati da ona kroz to vreme nikada nije ostavila svoje akcionare bez dividende.

Ulozi na knjižice povećani su u toku prošle godine za 1,2 mil., na 28,7 mil. Prema najnižem stanju iz 1934 povećani

su za 10 mil., a premašili su za 800 hilj. din. i dosadašnje rekordno stanje iz 1930 godine. Ulozi po tekućim računima prošle godine su više nego udvostručeni. Krajem 1938 iznosili su 3,69 mil. prema 1,73 mil. din. u 1937 i 836 hilj. din. krajem 1936. Pre krize ova vrsta uloga bila je dostigla visinu od 8,49 miliona, pa je posle toga sve do 1936 stalno opadala. Ukupni ulozi po knjižicama i tekućim računima iznosili su krajem prošle godine 32,46 mil., tako da je na njih otpadalo 44% celokupnog obrtnog kapitala. Daljih 40% obrtnog kapitala otpadalo je na gavnice, fondove i čisti dobitak, a 15% odnosno 11,07 mil. dinara na reeskont. Na osnovu kretanja bančinog reeskontnog kredita kod Narodne banke mogu se izvući neobično interesantni zaključci u pogledu likvidnosti plasmana Beogradske trgovačke banke. Od 1930 do 1933 bančina tuđa sredstva su bila smanjena za oko 24 miliona. Od toga je ulagačima bilo isplaćeno samo 12,5 miliona, dok je banka svojevajno bila likvidirala ceo reeskontni kredit, koji je krajem 1930. godine iznosio 11,09 mil., i relombard koji je bio iskazan sa 0,33 mil. U bilansu za 1933 ni reeskont ni relombard se više nisu javljali, što znači da ih je banka bila potpuno likvidirala u jednom periodu koji je po naše kreditne ustanove bio najteži. Dok je znatan broj drugih banaka morao uzimati nove reeskontne kredite radi isplate uloga, dotle je Beogradska trgovačka banka uspevala da istovremeno zadovoljava ulagače i da svojevajno likvidira kredit koji je uživala kod Narodne banke. Ponovno jače korišćenje reeskonta u toku poslednjih pet godina, u prvom redu za sezonsko kreditiranje izvoznika, izazvano je poboljšanjem opštih prirednih prilika.

Interesantna je i struktura aktive. Postoje četiri grupe pozicija: gotovina, dati zajmovi, hartije od vrednosti i nepokretnosti.

Gotovina u blagajni, na žiro-računu kod Narodne banke i na čekovnom računu kod Poštanske štedionice krajem prošle godine iznosi 2,17 mil. prema 1,76 mil. krajem prethodne i 770 hilj. din. krajem 1936 godine. Dakle, u odnosu na 1937 povećana je za oko 400 hilj., a u odnosu na 1936 za 1,4 mil. Na gotovinu ne otpada ipak više od 3% celokupne aktive. To nije nepovoljno, jer nam pokazuje da je banka bila u mogućnosti da lukrativno plasira gotovo sva raspoloživa sredstva. S druge strane, time nikako ne dolazi u pitanje bančin likviditet, jer ona ima mogućnost da u svakom momentu proda sa zaradom ili da lombarduje sopstvene hartije od vrednosti, ako bi se iznenada javila potreba za većom gotovinom. I njeni ostali plasmani pokazuju vrlo visok stepen likvidnosti.

U hartije od vrednosti plasirano je oko 37% obrtnog kapitala odnosno 27,2 mil. (prema 23,4 mil. dinara u 1937). Od toga otpada 3,54 mil. na hartije od vrednosti rezervnog fonda i 23,63 mil. na nostro-hartije. I ranijih godina hartije od vrednosti predstavljale su skoro najjaču poziciju u aktivima, pa smo imali već priliku da konstatujemo da je Beogradska trgovačka banka plasirala znatan deo svog obrtnog kapitala u hartije od vrednosti, u koje se inače plasiraju samo gotovine raznih fondova. Banka objavljuje i spisak hartija koje se nalaze u njenom portfelju. Dominiraju akcije Narodne banke (2.140 kom.). U bančinom portfelju se nadalje nalaze 4% i 6% Agrarci, 6% Begluci, 7% Investicioni zajam, 7% Stabilizacioni, zatim 7% Blerov zajam i 2½% rente Ratne štete. Od ostalih hartija treba spomenuti akcije osiguravajućeg društva »Šumadije«, Izvozne banke, Agrarne banke i Beogradske založne banke.

U zajmove je plasirano oko 57% obrtnog kapitala odnosno 41,88 mil. prema 38 mil. din. krajem 1937. Na prvom mestu nalazi se eskont menica, koji je u 1938 bilansiran sa 22,3 mil. prema 20,46 mil. u prethodnoj i 13,5 mil. u 1936 godini.

Veći deo meničnog portfelja pokriven je hipotekama, hartijama od vrednosti i drugim zalozama, to spada u kategoriju realnog kredita. Inače, pravi zajmovi na zaloge iznose 4,17 mil. i manji su za 113 hilj. nego krajem prethodne godine. Od toga je 767 hilj. din. pokriveno hartijama od vrednosti i 3,41 mil. hipotekama. Plasman u tekuće račune iznosio je 15,4 mil. prema 13,25 mil. u prethodnoj i samo 4,2 mil. din. krajem 1935 godine.

Nepokretnosti su bilansirane sa 2,45 miliona, a sastoje se iz bančine zgrade u Knez Mihajlovoj ulici (2,4 mil.) i jednog placa na uglu Grobljanske i Vojvode Vuka ulice (53 hilj.). Među ostalim bančnim fondovima u pasivi bilansa iskazan je i fond za amortizaciju nepokretnosti, koji je još od 1930 ostao nepromenjen sa 1,4 mil. din.

Zbir prihoda u 1938, bez prenosa dobiti, iznosi 5,48 mil. din. Ako tome dodamo iznose koji su pre zaključka neposredno uneti u fondove, videćemo da je ukupna bruto-dobit u prošloj godini iznosila 7,89 mil. prema 6,77 mil. u 1937 g., 5,56 mil. u 1936 i 7,41 mil. din. u 1935. Od toga je redovno otpadalo oko 50% na prihode od kupona efekata i dobit na kursnoj razlici (3,98 mil. u 1938 godini prema 3,12 mil. u prethodnoj, 2,59 mil. u 1936 i 3,98 mil. din. u 1935 godini). Drugi važan izvor brutodobiti su prihodi od kamate koji pokazuju postepenu tendenciju porasta, sa 2,34 mil. din. u 1935 na 3,5 mil. u 1938. S obzirom na povećavanje tuđih sredstava, sasvim je razumljiv i postepeni porast izdataka za kamatu, sa 1,1 mil. u 1935 na 1,86 mil. din. u 1938. Izdaci za troškove (plate, poreze i takse, ogrev i osvetljenje, kancelarijski materijal itd.) iznosili su u prošloj godini 1,07 mil., za 100 hilj. din. manje nego u 1937, ma da je prošlogodišnje poslovanje bilo življe od onog u 1937. Na to ukazuje i obrt blagajne, koji je u 1938 iznosio 557 miliona prema 444 mil. dinara u 1937 godini, 350 mil. u 1936 i samo 200 mil. u 1935.

Čisti dobitak koji je preostao, pošto su u fondove uneti dobitak na kursnoj razlici i prihodi od kupona hartija rezervnog fonda, ovako je podeljen: za 10% dividendu 1,2 mil., za dotaciju rezervnom fondu 225 hilj., za tantijemu članovima oba odbora i činovništvu 450 hilj., dok je ostatak od 497 hilj. din. prenet na novi račun, s tim da se iz ove sume prethodno isplati porez i taksa na dividendu.

Kao što smo već imali prilike da zabeležimo, početkom ove godine Beogradska trgovačka banka pretrpela je jedan težak gubitak smrću njenog predsednika Uprave Dobro S. Petkovića, odličnog pravnika i dobrog poznavaoца privrednih prilika.

U upravnom odboru za 1938 bila su gospoda: † Dobra S. Petković (predsednik), Aleksandar J. Jovanović-Resavac (potpredsednik), Mladen I. Obradović, Dobrovoje T. Lazarević, Milan B. Tomić, Sreten Stojanović i Radoslav D. Mirković. U nadzornom odboru bila su g. g.: Radisav J. Jovanović-Resavac (predsednik), Franja Bajloni (potpredsednik), Dragoslav S. Švabić, Aron Alkalaj i Nikola M. Belović. Direktor je g. Dimitrije Bogojević.

ČINOVNIČKA BANKA A. D., BEOGRAD

I uprava Činovničke banke konstatuje u svom poslednjem izveštaju da je poslovna 1938 godina protekla u znaku opšteg privrednog poboljšanja. Sve privredne grane povećale su poslovni obim, što se vidi i po jačoj tražnji kredita, nego što je bila ona iz prethodne godine. Inače, u prošloj godini radila je Činovnička banka potpuno normalno. I u momentima najjače finansijske krize, izazvane političkim i drugim uzbuđenjima, ona je bila pošteđena od navale ulagača. Krajem 1938 ulozi na štednju su kod nje bili čak i nešto veći nego u prethodnoj godini. Uostalom, ulagači Činovničke banke nisu nikada ni imali razloga da budu uznemireni, jer se celokupno bančino poslovanje obavlja na najsolidnijoj bazi. Među njenim aktivnim poslovima još uvek je najvažniji — davanje

kredita državnim službenicima i penzionerima. Podeljeni krediti su obezbeđeni administrativnom obustavom od plate i penzije ili drugim podlogama realne vrednosti. Zatim je i visina svakog pojedinog kredita umerena. Kada se to ima u vidu, lako je oceniti kako veliku sigurnost, tako i likvidnost bančnih plasmana.

Činovnička banka osnovana je pre 40 godina, pred kraj 1898, i to kao »Činovnička zadruga za uzajamno pomaganje i štednju«. Tek početkom 1922 firma je pretvorena u današnju a iz zadruge je nastala akcionarska banka. Kao što nije svako lice moglo postati zadrugar ove ustanove, tako je i akcionarstvo principijelno ograničeno na činovnike i pripadnike slobodnih profesija; tek kao naslednici ovih akcionara mogu to biti i trgovci, industrijalci itd.

Do izbijanja bankarske krize volumen bančnih poslova se stalno proširivao, tako da je ona krajem 1930 radila s obrtnim kapitalom od 40,75 miliona dinara. Zbog panike ulagača iz 1931—32 i tadašnjeg pada kurseva hartija od vrednosti obrtni kapital je do kraja 1934 bio pao na 27,04 miliona. U 1935 i 1936 je ostao stacionaran, a u toku poslednje dve godine je opet porastao, u 1937 za 2,1 mil., a u toku 1938 za dalja 4 mil. din.

Bilansi za četiri poslednje godine ovako izgledaju:

Aktiva	Račun izravnjanja			
	1935	1936	1937	1938
	u hiljadama dinara			
Gotovina	313	308	461	474
Menice	13.146	14.679	17.653	19.881
Zajmovi na zaloge	529	420	392	420
Tekući računi	3.320	2.514	2.301	2.368
Hart. od vrednosti	3.967	4.076	4.415	4.578
Nepokretnosti	5.833	5.200	4.055	5.570
Pasiva				
Glavnica	10.000	10.000	10.000	10.000
Bančini fondovi	2.696	2.892	3.255	3.543
Penzioni fond	220	225	230	234
Ulozi	6.523	6.133	6.241	6.618
Tekući računi	2.260	2.591	2.848	3.034
Lombard	—	—	—	1.400
Reeskont	3.589	3.490	4.024	5.657
Hipot. zajam	282	—	—	—
Razna pasiva	942	1.271	1.964	2.056
Tantijema	96	96	115	133
Dividenda	500	500	600	600
Ostave i obaveze	16.230	14.478	14.599	12.077
Prenos dobiti	—	—	—	15
Zbir bilansa	43.339	41.676	43.877	45.368
Obrtni kapital	27.109	27.198	29.278	33.291
	Račun gubitka i dobitka			
Rashodi				
Kamata	612	615	829	928
Troškovi	810	1.067	883	1.335
Otpisi	464	58	219	—
Dobitak	601	601	720	835
Prihodi				
Kamata	1.478	1.675	1.861	2.460
Od hart. od vredn.	588	236	248	214
Od imanja	220	315	442	296
Napl. otpis. potraž.	122	83	63	70
Razni	79	32	38	58
Zbir prih. ili rash.	2.487	2.341	2.652	3.098

Glavnica i fondovi iznose 13,54 miliona; ulozi 6,62 miliona, pasivni tekući računi 3,03 miliona, reeskont 5,65 mil., a primljeni lombardni kredit 1,4 mil. din. Stanje uloga krajem 1938 bilo je za 6% veće od onog u 1937 godini, što je povoljno s obzirom na činjenicu da se priliv ometa time što je

kamatna stopa po ulozima maksimirana i izjednačena kod državnih i privatnih — velikih, srednjih i manjih — novčanih zavoda. I ostale pozicije u pasivi su prošle godine povećane: pasivni tekući računi za 200 hilj., reeskont za 1,63 miliona i fondovi za 300 hilj., dok primljeni lombardni kredit od 1,4 miliona predstavlja jedan novi izvor tuđih sredstava. Odnos između sopstvenih i tuđih sredstava je povoljan, jer na sopstvena otpada preko 40% celokupnog obrtnog kapitala.

Najglavniju poziciju u aktivi predstavljaju menice u koje je plasirano oko 60% obrtnog kapitala odnosno 19,88 miliona prema 17,65 mil. u prethodnoj, 14,68 mil. din. u 1937 i 13,14 mil. u 1936 godini. To su činovnički zajmovi. Bančina uprava napominje u svom poslednjem izveštaju da je njena stalna briga bila da se po molbama činovnika i penzionera za kredit izade u susret u što potpunijoj meri. Time se može objasniti i prošlogodišnje jače iskorišćenje reeskontnog kredita, kao i uzimanje novog kredita po lombardu. Aktivni tekući računi iznose 2,37 mil., a zajmovi na zaloge 420 hilj. U odnosu na prethodnu godinu ove dve pozicije su samo neznatno povećane.

Hartije od vrednosti su bilansirane sa 4,57 mil. prema 4,41 mil. krajem 1937. Dakle, povećane su za oko 160 hilj. Znatnijih novih kupovina hartija od vrednosti u toku prošle godine Činovnička banka nije vršila. Povećanje njihove bilansne vrednosti je posledica dobitka na kursnoj razlici, koji je iznosio 205 hilj. din. Taj iznos je još pre zaključka računa u celosti upotrebljen za dotacije fondu kursne razlike.

U prošloj godini povećana je i pozicija nepokretnog imanja za 1,5 mil. din. To je u vezi sa kupovinom placa za zidanje bančine zgrade na Cvetnom trgu. Pored tog imanja Banka je u 1938 otkupila još neka imanja koja su služila kao zaloga za njezina potraživanja. Krajem 1938 nepokretnosti iznose ukupno 5,57 miliona. Pored kupljenog placa na Cvetnom trgu i kuće u Carice Milice ulici, Činovnička banka ima i razna dragocena gradilišta u Beogradu (200.000 kv. m. kod Železničke kolonije, preko 1000 m² na Dedinju, 3800 m² u Trebinjskoj i oko 6000 m² u Višnjičkoj ulici).

Prihodi u 1938 iznosili su 3,1 mil. i bili su za 450 hilj. odnosno za 17% veći nego u 1937. To je uglavnom izazvano porastom prihoda od kamate. Akcionarima se ipak nije mogla isplatiti veća dividenda, jer je Banka imala nepredviđenih izdataka. Naime, poreska vlast je tražila da joj Banka naknadno položi oko 430 hilj. na ime povišenja poreze počevši od 1936 pa sve do 1938 godine. Traženi iznos je isplaćen, ali je odmah podneta žalba zbog ovog razreza, koji Banka smatra neopravdanim. Inače, ovaj višak poreza za ranije godine knjižen je na teret računa troškova iz 1938.

Iskazani čisti dobitak iznosi 385 hilj. Zavod je pored toga imao i već spomenuti dobitak na kursnoj razlici efekata od 205 hilj., koji je iznos još pre godišnjeg zaključka unet u odgovarajući fond; iskazani čisti dobitak je ovako upotrebljen: 600 hilj. za 6% dividendu, 87 hilj. za dotaciju fondovima, 133 hilj. za tantijemu. Ostatak od 15 hilj. prenet je na novi račun. Činovnička banka svoje akcionare nije nikada ostavila bez dividende. Za 1931 isplatila im je 8%, za 1932 i 1933 po 7%, za tri naredne godine po 5%, a za 1937 i 1938 po 6%.

U upravi su gospoda: Vasa T. Dimitrijević (pretsednik), Jeremija Živanović (potpretsednik), Pera Petrović, Mihailo Cocić, Petar Mladenović, Dragić Soldatović i Svetislav Đorđević. U nadzornom odboru nalaze se g. g.: inž. Đorđe Mijović (pretsednik), Jovan Dravić (potpretsednik), d-r Stevan Sagadin, Jakov Davičo i Brana Marković. Direktor banke je g. Petar Mladenović.

ZANATLIJSKA KREDITNA BANKA A. D., BEOGRAD

U našim ranijim analizama bilansa imali smo već priliku da konstatujemo da se uprava Zanatlijske kreditne banke nalazi u rukama vrlo sposobnih i veštih bankara. Doduše, u prvim godinama naše bankarske krize i ovde je bilo izvesnog odliva ulo-

ga, ali je njihova isplata mogla biti izvršena bez ikakvih teškoća i bez odugovlačenja. Inače, velika otporna snaga koju je Zanatlijska kreditna banka mogla da pokaže može se delom objasniti i time što je ona i pre bankarske krize radila pretežno sopstvenim sredstvima. U 1930 odnos između njenih sopstvenih i tuđih sredstava bio je kao 3 prema 2.

U pogledu poslovanja Zanatlijske kreditne banke u 1938 godini njena uprava naglašava u svom izveštaju da je priroda bančinog rada ostala uglavnom ista kao što je bila i ranijih godina i da se je sastojala u primanju uloga na štednju i davanju zajmova na menice i hartije od vrednosti. Desile su se i izvesne promene. Pre svega, banka je prestala s davanjem zajmova na osnovu zaloga dragocenosti. Što je još značajnije, to je činjenica da je ona u toku prošle godine ušla u industrijski posao. Osnovala je akcionarsko društvo pod imenom »Zvezda« a. d. za industriju, radi kupovine fabrike špiritusa »Všetečka« a. d. koja je, kao što je poznato, u svoje vreme pala pod stečaj. U novom društvu Zanatlijska kreditna banka učestvuje sa 90% akcijskog kapitala i finansira ga. Ovo novo društvo je kupilo preko stečajnog suda od »Všetečke« kako fabriku špiritusa sa 14.000 m² terena, tako i jedan drugi isparcelisan teren od oko 30.000 m². Fabrika špiritusa je obnovljena i početkom novembra puštena je u rad, a od kupljenih placeva već je prodato oko 10.000 kv. m.

Kretanje glavnih bilansnih pozicija Zanatlijske kreditne banke za poslednje četiri godine pokazuje nam sledeća tablica:

Aktiva	Račun izravnjanja			
	1935	1936	1937	1938
	u hiljadama dinara			
Gotovina	671	401	1.782	384
Menice	3.214	3.749	4.127	4.537
Tekući račun	—	—	227	4.987
Zajmovi na zaloge	2.667	2.367	1.258	283
Nepokretnosti	3.574	5.577	1.098	1.098
Nameštaj	70	64	59	53
Hartije od vredn.	228	245	274	1.230
Hartije rez. fonda	700	691	734	832
Razna aktiva	11	5	7	7
Pasiva				
Glavnica	5.000	5.000	5.000	5.000
Bančini fondovi	1.846	1.846	2.054	2.268
Fond osig. služben.	21	28	13	13
Ulozi	1.330	1.678	1.541	2.386
Reeskont	1.934	2.644	336	3.076
Drž. hip. banka	605	1.420	196	192
Prenosna kamata	90	85	80	114
Razna pasiva	17	107	54	70
Tantijema	43	43	42	42
Dividenda	250	250	250	250
Zbir bilansa	19.576	21.678	17.892	21.988
Obrtni kapital	11.136	13.100	9.566	13.411

Račun gubitka i dobitka

Rashodi	1935	1936	1937	1938
Kamata	180	271	266	203
Troškovi	587	557	538	459
Otpis nameštaja	8	7	6	6
Otpis nenapl. potr.	340	78	13	53
Otpis kod prod. imanja	—	—	109	—
Čista dobit	329	329	325	324

Prihodi

Oporez. prih.	228	—	—	45
Kamate i proviz.	739	769	679	762
Od nepokr. imanja	316	414	535	177
Od hartija od vredn.	27	20	15	20
Kursna razl. hart.	85	—	—	—
Napl. otpis. potraž.	50	39	28	42
Zbir prihoda-rashoda	1.445	1.242	1.257	1.046

Obrtni kapital Zanatlijske kreditne banke, koji je pre bankarske krize, krajem 1930, iznosio 11,8 miliona, ostao je zatim u vremenu koje je bilo najteže za naše novčane i kreditne ustanove, sve do 1936, gotovo stacionaran. U toku 1936 banka pristupa postepenom proširivanju svog poslovnog volumena, tako da njezin obrtni kapital krajem te godine dostiže rekordnu visinu od 13,1 mil. din. Povećanje prema prethodnoj godini iznosilo je 2 mil. Postepeno proširivanje poslovnog volumena nastavljeno je i u prvoj polovini 1937 godine. U drugoj polovini 1937 situacija se potpuno menja. Banka vraća najveći deo reeskonta, koji krajem 1937 iznosi samo 336 hiljada prema 2,64 miliona u 1936. Smanjuje se i bančin dug kod Državne hipotekarne banke sa 1,4 mil. u 1936 na 196 hilj. krajem 1937, a izvesno nazadovanje pokazivali su i uloz. S druge strane su bile smanjene i izvesne pozicije u aktivi, i to zajmovi na zaloge sa 2,36 mil. u 1936 na 1,25 mil. krajem 1937, a nepokretnosti sa 5,58 mil. u 1936 na 1,1 mil. krajem 1937. Činjenica da su istovremeno aktivni tekući računi i eskont pokazivali izvesna povećanja u odnosu na prethodnu godinu ukazivala je na to da banka vrši poslovnu preorijentaciju. Tako je i bilo. Ona se je već u to vreme pripremala za kupovinu fabrike špiritusa »Všetečka«.

Bančini završni računi za 1938 potvrđuju nam da je smanjivanje obrtnog kapitala u drugoj polovini 1937 godine bilo zaista prolazno i da je izazvano jedino željom bančinom da se pripremi za nameravanu kupovinu fabrike špiritusa. Obrtni kapital u 1938 iznosi 13,4 mil. i veći je za 3,85 miliona nego krajem 1937. U pasivi vidimo da su uloz u toku prošle godine porasli sa 1,54 na 2,38 mil., a reeskont je povećan sa 336 hilj. din. krajem 1937 na 3,07 mil. din. u 1938. Bančini fondovi su takođe povećani, i to za 214 hilj., na 2,27 mil. S druge strane gotovina je smanjena sa 1,78 mil. u 1937 na 384 hilj. krajem 1938, a zajmovi na zaloge sa 1,25 mil. na 283 hilj. Nasuprot tome aktivni tekući račun pokazuju ogromno povećanje, sa 227 hilj. u 1937 na skoro 5 mil. krajem 1938. Preko ovog računa knjiženi su krediti koje je banka dala afiliranom preduzeću »Zvezda« a. d. za industriju. Inače, akcije ovog novog društva, koje je preuzela Zanatlijska kreditna banka, knjižene su na računu hartija od vrednosti koji je u 1938 iskazan sa 1,23 mil. prema 274 hilj. din. krajem 1937. Račun menica je takođe opet povećan za 410 hilj., na 4,53 mil.

Prihodi od kamate i provizije u 1938 su za 83 hilj. din. veći nego u prethodnoj godini, ali se samo neznatno razlikuju od onih iz 1936. Drugi važan izvor prihoda je onaj od nepokretnog imanja. Ovaj prihodi je u 1938 znatno manji nego u ranijim godinama, jer je Banka, kao što je to već spomenuto, u drugoj polovini 1937 prodala sve svoje nepokretnosti, izuzevši bančinu zgradu u Poenkareovoj ulici br. 8.

U 1938 bili su i svi rashodi manji nego u prethodnoj godini, tako da se je mogao iskazati gotovo nepromenjen čisti dobitak. Ovaj iznosi 324 hilj. din. i podeljen je na sledeći način: 250 hilj. din. za 5% dividendu (kao i za četiri prethodne godine), 32 hilj. za dotaciju rezervnom fondu i 42 hilj. din. za tantijemu članovima oba odbora i činioništvu.

U upravi su g.g.: Radomir Milačević (pretsednik), Oto Lorenc, Dušan Stojadinović, Velizar Barić, Krsman Vitorović i Tadija V. Ilić. U nadzornom odboru nalaze se gospoda: Isidor Đ. Vitorović (pretsednik), Borislav B. Todorović i Sreten Milačević. Direktor je g. Tadija V. Ilić.