

Sadržaj

- Izvješće Predsjednika Uprave dioničarima **2**
- Izvješće o poslovanju **6**
- Financijska izvješća **22**



PRIVREDNA BANKA ZAGREB *d.d.*

Poštovani dioničari,

u veljači 1998. godine nova je Uprava preuzela vođenje Privredne Banke Zagreb d.d. i ostvarila velik napredak u mnogim bitnim područjima poslovanja. Tijekom 1998. godine bilo je više važnih događaja: reorganizacija i racionalizacija Banke, konsolidacija komparativnih prednosti i potencijala, ulaganje u informatičku tehnologiju i ljudske resurse. To je bila prva godina poslovanja Banke nakon provođenja programa sanacije i, unatoč rješavanju naslijeđenih problema iz prošlosti, bila je profitabilna.

Neto dobit od 119 milijuna kuna premašila je projekcije izražene početkom 1998. godine. Udio troškova poslovanja u ukupnom prihodu smanjen je sa 65,0 posto u 1997. na 62,3 posto u 1998. godini. U proračunu za 1999. godinu planirano je dalje smanjenje administrativnih troškova. Poboljšali smo naš poslovni položaj diverzifikacijom rizičnoga portfelja s ciljem smanjenja izloženosti riziku, tako da smo se više usmjerili na poslovanje s građanima i malim tvrtkama te povećali udio nekamatnih prihoda u ukupnom prihodu Banke. Zbog općeg usporavanja ekonomskoga rasta koje se osjeća od posljednjega tromjesečja 1998. godine bili smo vrlo oprezni u rezervacijama za rizike u kreditnome portfelju.

Godina 1998. je bila godina inovacija. Uvedeni su mnogi novi bankarski proizvodi kao što su stambeni i potrošački krediti, te krediti malim i srednjim poduzećima, što je posljedica Bančine povećane sposobnosti da osjeti zahtjeve komitenata i ocijeni tržišne mogućnosti. Također, postavljeno je šezdesetak bankomata i njihova bi upotreba trebala započeti tijekom 1999. godine. Banka se odlučnije orijentirala na tržišno poslovanje, udružujući svoje komparativne prednosti i polet mladog rukovodstva. Usredotočili smo se na one poslove (koje ili imamo ili ih možemo uvesti), koji će nam osigurati vodeći položaj u bankarskom sektoru u ovom dijelu Europe.

U prosincu 1998. kupili smo franšizu American Expressa za Republiku Hrvatsku i ostale zemlje s područja bivše Jugoslavije. Za taj pothvat PBZ d.d. je osnovala posebnu tvrtku u svom 100-postotnom vlasništvu. Procjenjujući kartično poslovanje vrlo profitabilnim poslovanjem, namjera nam je da American Express zadrži vodeću poziciju u Hrvatskoj s 177.000 korisnika kartica u Hrvatskoj i još 13.000 u susjednoj Republici Sloveniji. Procjenjuje se da je udio American Expressa u izdanim kreditnim i bankovnim karticama, te karticama s odgođenim plaćanjem u Hrvatskoj oko 46%, s mogućnošću povećanja tog udjela zbog očekivanog povećanja opsega aktivnosti u ovom segmentu financijskog poslovanja, uvjetovanog razvojem kulture korištenja "plastičnoga novca".

Prodali smo određene udjele koji nisu bili u našoj osnovnoj djelatnosti te ostvarili neto prihod od 33 milijuna kuna.

Reorganizacija je dovela do promjena u organizacijskoj strukturi i kulturi s jasnom vizijom budućnosti Banke. Novo posloводство Banke utemeljilo je novi model bankarskoga poslovanja koji Privrednu banku Zagreb d.d. čini različitom od drugih banaka u Hrvatskoj. Naša osnovna djelatnost je u području poslovanja s građanima i poduzećima, investicijskog bankarstva i poslovanja na tržištu novca te poslovanja s inozemstvom. Naš cilj je postati vodeća banka na tržištu bankarskih proizvoda s primjenom najviših standarda u bankarstvu, tržišnom usmjerenošću, razvojem novih proizvoda, te stalnim povećanjem vrijednosti dionica.

Osim nove Uprave Banke, koja je imenovana početkom 1998. godine, dio srednjeg rukovodnog kadra zamijenjen je sposobnim, visokokvalificiranim i tržišno orijentiranim osobama s međunarodnim iskustvom. Velika se pozornost posvećuje ljudskim potencijalima. Tijekom protekle godine utrošeno je oko dva milijuna kuna na obrazovanje i usavršavanje zaposlenih, a još šest milijuna kuna planira se utrošiti tijekom 1999. godine.

U izvještajnom razdoblju Banka je smanjila broj zaposlenih za 224, te je 1998. godinu završila s ukupno 3.405 zaposlenih. Dovođenje racionalizacije Banke planirano je za 1999. godinu koja je ujedno i godina pripreme za privatizaciju Banke.

Također, tijekom 1998. godine mnogo je uloženo u unapređenje informatičke tehnologije i rješavanje problema 2000. godine. Sve šalterske transakcije u poslovnicaма spojene su u on-line sustav, a pozadinski poslovi trebali bi biti potpuno integrirani tijekom 1999. godine. Protekle godine nastavili smo suradnju sa savjetnicima Banke iz Bank of Ireland International Services, Ltd. Dublin, Republika Irska i Glendale Consulting Limited, Surrey, Velika Britanija u cilju poboljšanja sveobuhvatnog upravljačkog i informacijskog sustava.

U 1999. godini nastavit će se razvoj upravljačkog informacijskog sustava (MIS), te je zbog boljeg praćenja rezultata poslovanja, planirano i potpuno uvođenje profitnih centara na osnovi unutarnje cijene kapitala. S tom svrhom, plan proračuna za 1999. godinu napravljen je na principu "down-up", tj. svaki organizacijski dio Banke postavio je svoje ciljeve koji su usklađeni sa strateškim planom Banke.

Naša stalna strategija je očuvati sigurnost depozita naših komitenata, osigurati kvalitetu usluga uz stopu profitabilnosti koja će omogućiti stalan rast Privredne banke Zagreb d.d. prihvatljivu razinu dobiti radi povećanja vrijednosti naših dionica i stvaranja dobrog radnog okruženja za naše uposlenike, te pridonošenja dobrobiti naših komitenata i poslovnih partnera.

*Predsjednik Uprave
mr. Božo Prka*

U životu svatko traži

oslonac. Oslonac provjeren

i dokazan tijekom godina.

Pouzdanost.

Privredna banka Zagreb d.d.,

banka u koju se uvijek

možete pouzdati.

Izvješće o poslovanju PBZ d.d.

Glavna područja poslovanja

Glavna područja poslovanja Privredne Banke Zagreb d.d. su poslovanje s građanima i poduzećima, investicijsko bankarstvo, poslovanje riznice na tržištu novca, te poslovanje s inozemstvom. Banka ima dobro razvijenu poslovnu mrežu u Hrvatskoj koja obuhvaća 15 podružnica, te 170 poslovnica i ispostava. Ima 1,3 milijuna depozitnih i 37.000 kreditnih računa komitenata. Njen tržišni udio u depozitima (sada 12%) stalno raste, a u kreditima (sada 14%) ostavlja mnogo mogućnosti za povećanje.

Poslovanje Sektora poslova s poduzećima obuhvaća kreditiranje, izdavanje garancija i sličnih instrumenata, depozitne i agentske usluge. Taj sektor uslužuje oko 16.400 komitenata. Stanje plasmana pravnim osobama 31. prosinca 1998. iznosilo je 12 milijardi kuna, od čega je trećina bila u izvanbilančnim evidencijama. Rezervacijama je bilo pokriveno 15% plasmana.

Investicijsko bankarstvo sastoji se od dva dijela: investicijsko upravljanje i korporativno financiranje, te poslovi refinanciranja. Poslovi korporativnog financiranja uspostavljeni su 1998. godine i obuhvaćaju poslove spajanja i preuzimanja, poslove s vrijednosnicama, te poslove istraživanja i razvoja. U 1998. godini Banka je, u suradnji s farmaceutskim poduzećem Pliva d.d., koju je Business Central Europe nedavno proglasio najboljim poduzećem središnje i istočne Europe, plasirala komercijalne zapise u iznosu 400 milijuna kuna.

Poslovi refinanciranja obuhvaćaju naplatu loših kredita i upravljanje portfeljem rizičnih plasmana i vlasničkih udjela.

Sektor poslova riznice obuhvaća poslove na domaćem i inozemnom tržištu novca, održavanje propisane strukture bilance, limita i upravljanja tekućom likvidnošću. Sektor se u izvještajnom razdoblju nametnuo kao jedan od najaktivnijih sudionika u trgovini zapisima Ministarstva financi-

ja RH, blagajničkim zapisima, novčanicama i kratkoročnim derivatima tržišta novca. Sektor poslova riznice posluje u skladu s propisanim procedurama, prihvaćenom politikom Banke, i limitima određenim od strane ALCO-a (Odbor za upravljanje aktivom i pasivom). ALCO, kao organ Uprave, na taj način postaje središnje mjesto upravljanja aktivom i pasivom Banke kao i svim rizicima koji iz njih proizlaze.

Sektor poslova s inozemstvom nudi širok izbor proizvoda i usluga domaćim i stranim komitentima i korespondentskim bankama. Taj sektor održava odnose s oko 800 korespondentskih banaka u svijetu, putem kojih ima korespondentske odnose s više od 10.000 njihovih filijala. Banka je članica SWIFT-a preko čije mreže je u 1998. godini taj sektor obavio više od 350.000 transakcija u ukupnoj vrijednosti od 3 milijarde USD. Također, Sektor upravlja s više od 15.000 deviznih računa domaćih komitenata i 1.600 nerezidentnih računa u domaćim i stranim valutama.



Glavni poslovni događaji i preuzimanja

U listopadu 1998. donesen je novi Zakon o bankama koji je stupio je na snagu krajem 1998. godine. Bitne promjene koje taj zakon donosi odnose se na strože kriterije klasifikacije rizika za komitente, novi način izračuna adekvatnosti kapitala, i izračun prosječne ponderirane rizične aktive. Učinak tih promjena bit će povećanje obvezne rezerve i nastojanje Banke da potiče depozite oročene dulje od 3 mjeseca. Zbog već postojeće politike opreznog rezerviranja za potencijalne gubitke u kreditnome poslovanju, novi propisi u vezi s povećanjem rezervacija neće znatnije utjecati na Banku. Međutim, još će više zaoštriti politiku odobravanja kredita. Posljedica promjena u formulama za izračun prosječnih ponderiranih pokazatelja bit će povećanje koeficijenta adekvatnosti kapitala i smanjenje koeficijenta prosječne ponderirane rizične aktive Banke.

Preuzimajući franšizu American Express-a od tvrtke Atlas d.d. Dubrovnik, Banka je 1. prosinca 1998. godine utemeljila novu supsidijarnu tvrtku, PBZ American Express d.o.o.

Investicijom u American Express PBZ d.d. je stekla udio od 46% na hrvatskome tržištu kreditnih kartica. To je vrlo profitabilan poslovni pothvat koji je kompatibilan s strategijom banke orijentacije na poslovanje sa stanovništvom.

Analiza rezultata

Konsolidirana neto dobit grupe Privredne banke Zagreb d.d. za 1998. iznosila je 90 milijuna kuna. Od toga PBZ d.d. je ostvarila dobit od 119 milijuna kuna, PBZ American Express d.o.o. ostvarila je dobit od 0,3 milijun kuna, Laguna Banka d.d. ostvarila je dobit od 0,6 milijuna kuna, Riadria banka d.d. bila je u gubitku 19 milijuna kuna, Krapinsko-zagorska banka d.d. u gubitku 8 milijuna kuna, te PBZ Invest Holding d.o.o. u gubitku 4 milijuna kuna. Glavni čimbenici gubitka Riadria banke d.d. i Krapinsko-zagorske banke d.d. su promjene u rezervacijama za kredite, koje su u tim bankama usklađene s politikom rezervacija za kredite Privredne banke Zagreb d.d.

Ukupan prihod Banke (usklađen s promjenama u njenim računovodstvenim politikama) 1998. povećan je 30,7% u odnosu na 1997. godinu, od čega je neto prihod od kamata povećan 6,6%, a neto nekamatni prihod (isključujući tečajne razlike zbog svođenja bilance na srednji tečaj HNB) 26,8%. Udio neto prihoda od kamata u ukupnom prihodu (isključujući tečajne razlike zbog svođenja bilance na srednji tečaj HNB) 1998. je iznosio 49,8%, a 1997. 47,3%.

Udio troškova u prihodima smanjen je sa 65,0% u 1997. na 62,3% u 1998. godini.

Ukupna aktiva povećana je 10,3% u odnosu na 1997. godinu. Udio kreditnog portfelja u ukupnoj aktivi 1998. povećan je na 44,9% u odnosu na 40,3% 1997. godine. Gotovo polovica toga rasta odnosi se na kredite stanovniš-

tvu. Likvidna aktiva (uključujući državne blagajničke i komercijalne zapise) povećana je s 15,7% na 17,1%. Sva imovina namijenjena prodaji revalorizirana je na tržišnu vrijednost. Koeficijent prosječne ponderirane rizične aktive u 1998. godini iznosio je 13,2% prema 1997. kad je iznosio 11,8%.

Zabilježen je porast u svim vrstama depozita, a najveći u deviznim depozitima stanovništva. Ukupni depoziti porasli su 17,7%, u odnosu na 1997. godinu. Stanje refinanciranih kredita smanjeno je 6,2%, što je posljedica naplate potraživanja i tečajnih razlika. Opća rezerva je povećana 74,6% u odnosu na prethodnu godinu zbog opreznije politike Banke.

Profitabilnost prosječne ponderirane rizične aktive povećala se na 0,72% u 1998. s 0,15% u 1997. godini, a prosječne ponderirane vlasničke glavnice na 7,14% u 1998. s 1,32% u 1997.

Koeficijent adekvatnosti kapitala u 1998. godini iznosio je 11,98% prema 12,14% u 1997. godini.

Dobit i raspodjela dobiti

Od 119 milijuna kuna neto dobiti Banke ostvarene u 1998. godini, 69 milijuna kuna bit će raspodijeljeno u zakonske rezerve, 17 milijuna kuna u posebne rezerve u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima i Statutom PBZ d.d., te 33 milijuna kuna u zadržanu dobit. Prva isplata dividendi planirana je za 1999. godinu.

Marketinške aktivnosti

Marketinške aktivnosti u 1998. godini bile su usmjerene na vraćanje povjerenja u Privrednu banku Zagreb d.d. na domaćem tržištu. Oko 60% ukupnih troškova marketinga, koji su iznosili 17 milijuna kuna, utrošeni su u kampanju tvrtke koja se provodila u svim vrstama medija. Nova Uprava i poslovodstvo, strategija poslovanja i bankarski proizvodi predstavljeni su komitentima. Kampanja je pojačana u posljednja dva mjeseca 1998. godine. Banka je sudjelovala na promocijskim konferencijama u Londonu i Beču.

Marketinške kampanje i oglašavanje vođeni su centralizirano za sveobuhvatne Bančine potrebe, a na razini podružnica za njihove posebne lokalne potrebe.

Banka je poduzela ispitivanje tržišta s ciljem da prikupi informacije o zadovoljstvu klijenata kvalitetom proizvoda i usluga banke te da utvrdi njihove specifične potrebe. Istraživanja su provedena u suradnji sa savjetnicima Banke, Bank of Ireland International Services i Glendale Consulting i potvrdila su konstataciju da je vraćeno povjerenje u Banku.

Pokrenuto je još nekoliko specifičnih marketinških projekata: "kutija mišljenja", Vijesti PBZ d.d., redovita priopćenja i konferencije za medije.

U listopadu 1998. godine održana je numizmatička izložba Bančine kolekcije starog kovanoga novca koja obuhvaća razdoblje od Rimskoga Carstva do danas. Izložba je imala velik odjek u javnosti. Istodobno je provedena kampanja promocije preuzimanja American Express-a i zajedničkog PBZ-AMEX znaka.

Donacije i drugi dobrotvorni prilozi

Banka je sudjelovala u društvenim aktivnostima, donacijama i dobrotvornim priložima. Oko 5,7 milijuna kuna bilo je dodijeljeno različitim institucijama, od čega je 45% dodijeljeno humanitarnim organizacijama, 18% crkvenim organizacijama, 31% školama i 6% sportskim društvima.

Kadrovska politika

Kadrovska politika usmjerena je prvotno na sveobuhvatnu edukaciju postojećeg kadra zacrtanu Planom obrazovanja i usavršavanja, a potom na zapošljavanje visokostručnog bankarskog kadra i pripravnika koji se kroz zacrtani sistem edukacije osposobljavaju za obavljanje bankarskog posla.

S druge strane Banka je provodeći postupak restrukturiranja uvela novu organizaciju, te na taj način kroz Program zbrinjavanja viška riješila 224 zaposlenika uz isplatu poticajnih otpremnina.

U svrhu osiguranja dvosmjerne komunikacije sa zaposlenicima koriste se različita sredstva kao što su "PBZ VIJESTI" - interno glasilo koje prati sve aktualnosti u svezi s poslovnom politikom Banke, "OPINION BOX" koji omogućuje dostavu mišljenja, prijedloga i sugestija zaposlenika.

Komitenti Banke

Tjekom izvještajnog razdoblja Banka je redefinirala svoje kreditne politike s ciljem poboljšanja kreditnog portfelja. Prioriteno je rađeno na učvršćenju postojećeg kreditnog portfelja boljim osiguranjem vraćanja kredita prvoklasnim garancijama, uknjižbom hipoteka i fiducijarnim prijenosom vlasništva. Kao primjer možemo navesti cijelu grupaciju turizma koja je osigurana garancijama države.

Sigurnost.

Ima li što ljepše od mirnog

i bezbrižnog sna?

U nesigurnom svijetu

sigurnost je

najveća kamata.



Dalje, rađeno je na dizefikaciji kreditne izloženosti s jasnom strategijom prema malim i srednjim poduzećima, prvoklasnim velikim poduzećima i smanjenjem izloženosti prema postojećim velikim poduzećima. Osnovni cilj menadžmenta je mjerenje profitabilnosti klijenata, te podržavanje takvih. Ta orijentacija rezultirala je i zamjenama (SWAP-ovima) gdje su potraživanje i udjeli kod rizičnijih i manje profitabilnih klijenata zamjenjivana sa prvoklasnim, za koje je ocijenjeno da imaju sposobnost servisirati svoje dugove.

Gledajući ukupnu strukturu kreditnoga portfelja Banke možemo je podijeliti na stare i nove klijente. Stara klijentela je, uglavnom, rizičnija i strategija menadžmenta je da prije svega poboljša osiguranja, obustavi nova kreditiranja, te postupno smanjuje kreditnu izloženost. Svi klijenti koji su svrstani u kategorije rizičnosti od C do E izdvojeni su u posebni organizacijski dio Banke i nalaze se pod posebnom skrbi. Nova klijentela je znatno poboljšala strukturu kreditnog portfelja. Kriteriji koji su bili postavljeni za odabir novih klijenata su bili da imaju znatan iznos slobodnih depozita, da su devizno aktivni te da imaju dobru bonitetnu osnovu za otplatu kredita. U tom smislu novi krediti odobravani su isključivo klijentima svrstanim u A kategoriju rizičnosti.

Predstavljnje i vođenje poslova Banke

Banka svoje poslovanje obavlja sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima, Zakona o bankama, drugim zakonskim propisima, te podzakonskim aktima.

U pravnom prometu Banka koristi tvrtku koja glasi: PRIVREDNA BANKA ZAGREB, dioničko društvo, odnosno skraćenu tvrtku koja glasi: PBZ d.d.

Uz tvrtku, odnosno skraćenu tvrtku na hrvatskom jeziku, Banka može koristiti i tvrtku odnosno skraćenu tvrtku prevedenu na engleski ili njemački jezik (engleski: Privredna banka Zagreb P.L.C., njemački: PRIVREDNA

BANKA ZAGREB, A.G., skraćena PBZ, A.G.).

Poslove Banke vodi, predstavlja Banku i upravlja njenom imovinom Uprava Banke, koja je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke koje smatra potrebnim za uspješno vođenje poslova Banke i njeno djelovanje.

Dioničari Banke nemaju neposrednog utjecaja na redovno vođenje poslova Banke. Za vođenje poslova Banke Uprava Banke odgovorna je Nadzornom odboru Banke i Glavnoj skupštini Banke.

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke radom na sjednicama koje se redovno održavaju najmanje jedanput mjesečno, kao i izvan sjednica prema potrebi.

Izvješća Uprave Banke o poslovanju banke razmatraju se redovno na Nadzornom odboru Banke. Za pomoć u radu, Nadzorni odbor osnovao je stručno tijelo - Odbor za reviziju. Pojedinačnim odlukama o davanju suglasnosti na odluke Uprave Banke, Nadzorni odbor sudjeluje i u provođenju poslovne politike Banke, a posebice davanjem suglasnosti na Plan poslovanja Banke, plasmane Banke kada je to predviđeno zakonom, raspolaganje imovinom Banke u slučaju kada vrijednost imovine prelazi iznos od 10 posto temeljnog kapitala Banke.

Dionički kapital

Dana 31. prosinca 1998. Privredna banka Zagreb d.d. imala je registrirani nominalni i uplaćeni kapital u iznosu od 1,666 milijardi kuna u 16.666.000 običnih dionica "A". Banka ima 5.603 dioničara. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka je većinski dioničar s 91,3% udjela u dioničkom kapitalu.



Budućnost

O stvarujući Projekt rehabilitacije i restrukturiranja, PBZ d.d. je uvela bitne strategije utvrđene Strateškim planom, odmah nakon imenovanja novog predsjednika i članova Uprave početkom 1998. godine.

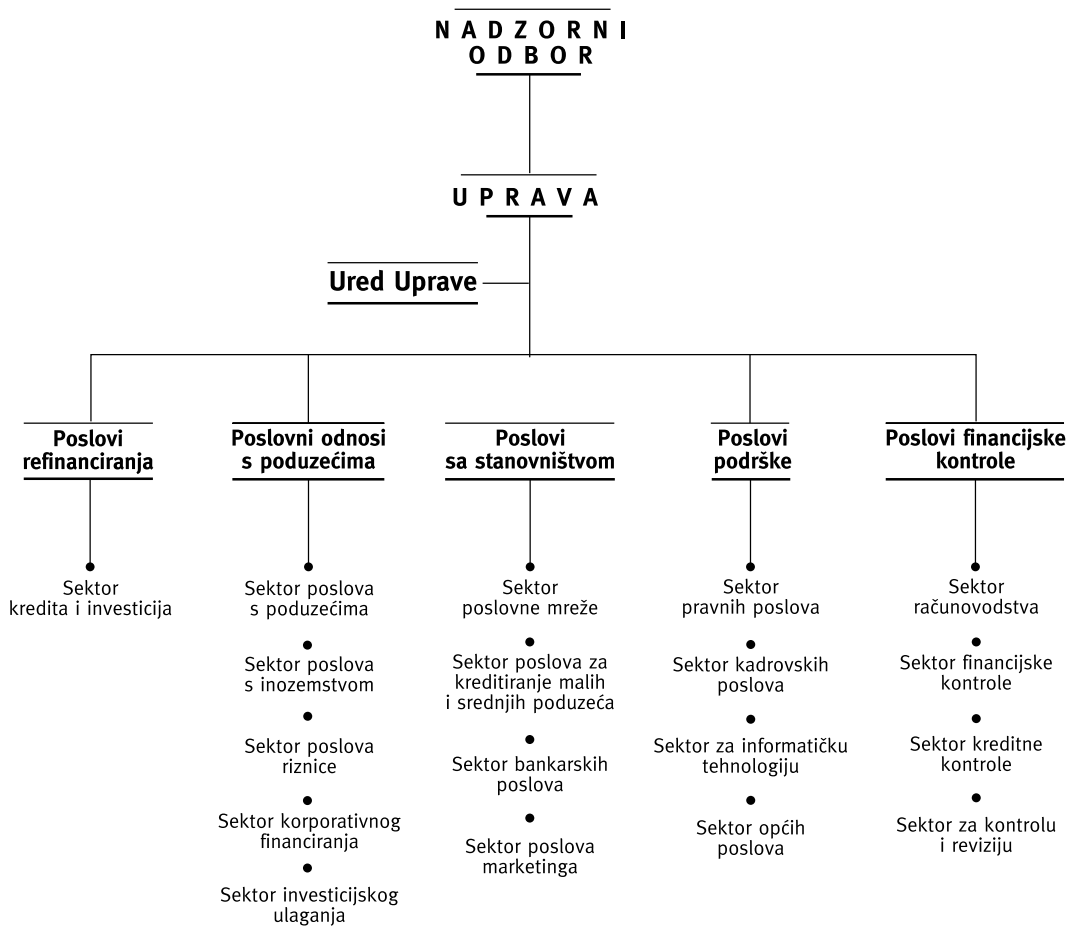
Namjera je Banke da nastavi rast u skladu s dobrim načelima upravljanja rizicima i raspoloživosti izvora dovoljnih da se osigura visoka kvaliteta proizvoda i usluga Banke.

Bitna strateška smjernica Banke je da se pripremi za privatizaciju i da pribavi ocjenu neke priznate međunarodne agencije za rangiranje. U tijeku je detaljna revizija postojećih podružnica i pridruživanje banaka "kćeri" mreži podružnica Banke. Ishod toga procesa trebala bi biti racionalizacija poslovne mreže Banke, povećanje njene profitabilnosti, poboljšanje organizacije i strukture linija odgovornosti, te znatno smanjenje broja zaposlenih u podružnicama do kraja prve polovice 1999. godine.

Počeo je razvoj poslova korporativnog financiranja i unapređenja Bankinih sposobnosti na području investicijskog upravljanja. Banka priprema skoro lansiranje Fonda tržišta novca, a nakon toga Fonda dionica i Fonda obveznica. Donošenjem novog mirovinskog zakona otvara se mogućnost uvođenja upravljanja mirovinskim fondom. To je područje u kojemu Banka namjerava postići vodeću ulogu na tržištu.

Sve spomenuto trebalo bi pomoći Banci u ostvarivanju svoga strateškoga cilja da joj nekatatni prihodi i prihodi od kamata budu u odnosu 50:50.

Organizacija



Nadzorni odbor

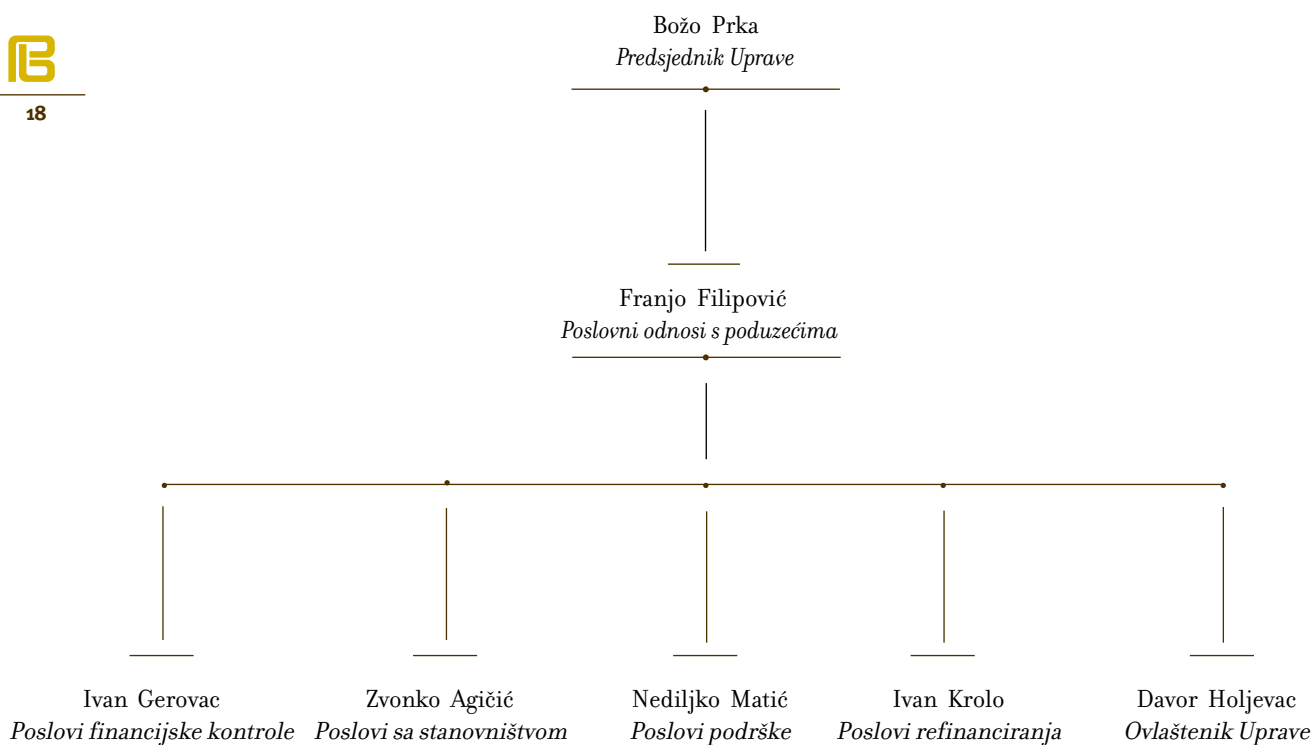
Mladen Šunjić, *Predsjednik*
Slavko Durmiš, *Zamjenik predsjednika*
Ivan Vrljić, *član*
Hrvoje Radovanić, *član*
Neven Mimica, *član*

Od 1. siječnja 1999. u skladu sa novim Zakonom po kojem Vladini službenici ne smiju biti u Nadzornim odborima, Ivan Vrljić, Hrvoje Radovanić i Neven Mimica dali su ostavke na članstvo, a Nada Mamić, Suzi Matić-Kovačević i Ivan Mijatović izabrani su umjesto njih.

Uprava Banke



18



Ured Uprave

Vesna Šimunković, *Voditelj Ureda*
Dr. Željko Rohatinski, *Glavni ekonomist*
Zrinka Gligora, *Tajnik tijela Uprave*
Andrea Tomas, *Tajnik ALCO-a*

Poslovi refinanciranja

Dražen Vrbetić, *Sektor kredita i investicija*
Martin O. Hutchinson, *Sektor korporativnog financiranja*
Josip Protega, *Sektor investicijskog bankarstva*

Poslovni odnosi s poduzećima

Hrvoje Matezović, *Sektor kreditiranja poduzeća*
Jadranka Primorac, *Sektor poslovanja s inozemstvom*
Draženko Pavlinić, *Sektor riznice*

Poslovi s stanovništvom

Zoran Kopic, *Sektor poslovne mreže*
Igor Fišer, *Sektor kreditiranja malih i srednjih poduzeća*
Tomislav Lazarić, *Sektor bankarskih proizvoda*
Vedran Kukavica, *Sektor marketinga*

Poslovi financijske kontrole

Ivan Jarčević, *Sektor računovodstva*
Frances Barbić, *Sektor financijske kontrole*
Ivanka Petrović, *Sektor kreditne kontrole*
Ana Vrdoljak, *Sektor interne kontrole i revizije*

Poslovi podrške

Stjepan Brčić, *Sektor pravnih poslova*
Dr. Zoran Šimunić, *Sektor za informatičku tehnologiju*
Bojana Ćosić, *Sektor općih poslova*
Snježana Sklizović, *Pomoćnik, Sektor kadrovskih poslova*

Revizori

Revizor Banke je tvrtka PriceWatershouse Coopers, Zagreb,
Trg J. F. Kennedyja 6b, Republika Hrvatska.

Član Uprave Banke odgovaran za financije
Ivan Gerovac

Za pouzdanost i

sigurnost važno je

Povjerenje.

Višegodišnji rad,

znanje i iskustvo

njegovo je jamstvo.

Izvješće nezavisnih revizora dioničarima Privredne banke Zagreb d.d.

Obavili smo reviziju konsolidiranih financijskih izvještaja Privredne banke Zagreb d.d. (u daljnjem tekstu "Banka") prikazanih od stranice 23 do 57. Za navedene financijske izvještaje odgovorna je Uprava Banke. Naša je odgovornost izraziti mišljenje temeljeno na obavljenoj reviziji tih financijskih izvještaja.

Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da planiramo i obavimo reviziju tako da se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdi jesu li financijski izvještaji bez materijalno značajnih grešaka. Revizija uključuje ispitivanja, na osnovi provjere podataka, koja potkrepljuju iznose i sve navedeno uz financijske izvještaje. Revizija također uključuje i ocjenu primijenjenih računovodstvenih načela i značajnih procjena koje je napravila Uprava, kao i vrednovanje sveukupnog prikaza financijskih izvještaja. Uvjereni smo da nam provedena revizija daje razumnu osnovu za naše mišljenje.

Prema našem mišljenju, iskazani financijski izvještaji prikazuju u svim značajnijim aspektima istinito i fer financijski položaj Banke i njezinih podružnica na dan 31. prosinca 1998., rezultate poslovanja i promjene u novčanom toku za godinu završenu na taj dan i pripremljeni su sukladno Međunarodnim računovodstvenim standardima.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

KONSOLIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 1998.

(izraženo u milijunima kuna)

Konsolidirani račun dobiti i gubitka

Za godinu koja je završila 31. prosinca			
	Bilješka	1998.	1997.
PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	4	977	1.001
TROŠKOVI KAMATA I SLIČNI TROŠKOVI	4	(488)	(568)
NETO PRIHOD OD KAMATA		489	433
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	5	362	250
TROŠKOVI NAKNADA I PROVIZIJA	5	(68)	(41)
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA		294	209
TEČAJNE RAZLIKE (NETO)	6	163	36
OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA	7	56	74
PRIHODI IZ POSLOVANJA		1.002	752
REZERVIRANJA I ISPRAVAK VRIJEDNOSTI (NETO)	8	(259)	(188)
OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA	9	(664)	(531)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		79	33
POREZ NA DOBIT	11	-	(2)
NETO DOBIT NAKON OPOREZIVANJA		79	31
MANJINSKI UDJELI		11	(3)
NETO DOBIT ZA GODINU		90	28

Bilješke koje slijede čine sastavni dio konsolidiranih financijskih izvještaja.



(izraženo u milijunima kuna)

Konsolidirana bilanca

na dan 31. prosinca

	Bilješka	1998.	1997.
SREDSTVA			
NOVAC I SREDSTVA NA TEKUĆIM RAČUNIMA KOD BANAKA	12	252	473
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	13	1.242	634
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	14	1.751	1.620
ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA	15	7.841	6.570
IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI	16	739	870
OBRAČUNATE KAMATE I OSTALA SREDSTVA	17	476	332
POTRAŽIVANJA OD REPUBLIKE HRVATSKE	18	1.621	1.601
OBVEZNICE REPUBLIKE HRVATSKE	19	3.196	3.474
DUGOTRAJNA ULAGANJA	20	40	38
DUGOTRAJNA MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA	21	742	639
		17.900	16.251
OBVEZE			
DEPOZITI DRUGIH BANAKA	22	261	222
DEPOZITI PO VIĐENJU OSTALIH DEPONENATA	23	3.684	3.604
ŠTEDNJA I OROČENI DEPOZITI OSTALIH DEPONENATA	24	5.104	3.887
REFINANCIRANI DUG	25	4.277	4.561
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	26	1.809	1.510
OBVEZE ZA OBRAČUNATE KAMATE	27	112	122
OSTALE OBVEZE	28	321	278
REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE	29	453	258
		16.021	14.442
KAPITAL			
DIONIČKI KAPITAL	32	1.666	1.666
UMANJENO ZA TREZORSKE DIONICE		(8)	(2)
PRIČUVE I ZADRŽANA DOBIT	33	149	33
		1.807	1.697
MANJINSKI UDJELI	31	72	112
UKUPNE OBVEZE I KAPITAL		17.900	16.251

Predsjednik Uprave Banke Božo Prka i član Uprave Ivan Gerovac odobrili su ove financijske izvještaje prikazane na stranicama od 23 do 57, dana 19. travnja 1999. godine.

Bilješke koje slijede čine sastavni dio konsolidiranih financijskih izvještaja.

član Uprave Banke
Ivan Gerovac

predsjednik Uprave Banke
Božo Prka

KONSOLIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 1998.

(izraženo u milijunima kuna)

Konsolidirani izvještaj o promjenama na kapitalu

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Pričuve	Zadržana dobit	Ukupno
STANJE 1. SIJEČNJA 1997.	1.666	-	10	-	1.676
(KUPOVINA)/ PRODAJA TREZORSKIH DIONICA	-	(2)	-	-	(2)
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	-	-	28	28
OTUĐENJE PODRUŽNICE	-	-	(5)	-	(5)
STANJE 31. PROSINCA 1997.	1.666	(2)	5	28	1.697
PROCJENA VRIJEDNOSTI MATERIJALNE IMOVINE					
PRIJENOS U PRIČUVE	-	-	28	(28)	-
(KUPOVINA)/PRODAJA TREZORSKIH DIONICA	-	(6)	22	-	16
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	-	-	90	90
STANJE 31. PROSINCA 1998.	1.666	(8)	59	90	1 807

(izraženo u milijunima kuna)

Konsolidirano izvješće o novčanom toku

	Za godinu koja je završila 31. prosinca	
	1998.	1997.
NOVČANI TOK IZ REDOVITOG POSLOVANJA		
DOBIT IZ REDOVITOG POSLOVANJA	79	33
REZERVIRANJA I ISPRAVAK VRIJEDNOSTI	259	188
DOBIT OD PRODAJE DUGOTRAJNE MATERIJALNE IMOVINE	(3)	(10)
AMORTIZACIJA	51	55
PLAĆENI POREZI	(3)	(2)
	383	264
<i>(POVEĆANJE) / SMANJENJE POSLOVNIH SREDSTAVA</i>		
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	(608)	(119)
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA (PREKO 3 MJESECA)	101	(86)
ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA	(1.277)	(1.706)
OBRAČUNATA KAMATA I OSTALA SREDSTVA	(71)	(81)
POTRAŽIVANJA OD REPUBLIKE HRVATSKE	(20)	224
<i>POVEĆANJE / (SMANJENJE) OBVEZA IZ REDOVITOG POSLOVANJA</i>		
DEPOZITI DRUGIH BANAKA	39	(21)
OBVEZE PREMA OSTALIM DEponentIMA	1.297	448
OBRAČUNATE KAMATE I OSTALE OBVEZE	33	(17)
NETO NOVČANI TOK IZ REDOVITOG POSLOVANJA	(123)	(1.094)
NOVČANI TOK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		
KUPOVINA DUGOTRAJNE MATERIJALNE IMOVINE	(154)	(31)
KUPOVINA DUGOTRAJNIH ULAGANJA	(5)	5
KUPOVINA IMOVINE NAMIJENJENE PRODAJI	(2)	151
OBVEZNICE REPUBLIKE HRVATSKE	278	362
NETO NOVČANI TOK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI	117	487
NOVČANI TOK IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI		
REFINANCIRANI KREDITI	(284)	400
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	299	530
USKLAĐENJE PO OSNOVI KONSOLIDACIJE	(0)	(2)
NETO NOVČANI TOK IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI	15	928
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) NOVCA I NOVČ. EKVIVALENATA	9	321



1. Opći podaci

Privredna Banka Zagreb d.d. ("Banka") osnovana je 1962. godine u Republici Hrvatskoj. Financijski izvještaji iskazani su u hrvatskim kunama ("kn").

2. Sanacija Banke

Vlada Republike Hrvatske donijela je Odluku o sanaciji i restrukturiranju Banke, koju je provela Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka ("Agencija za sanaciju"). Odluka je stupila na snagu 31. srpnja 1996. godine. Učinci sanacije u financijskim izvještajima opisani su u bilješkama 18, 19 i 32.

3. Računovodstvene politike

Osnovne računovodstvene politike usvojene za pripremu financijskih izvještaja navedene su niže u tekstu.

(a) Osnove prikaza

Konsolidirani financijski izvještaji pripremljeni su sukladno Međunarodnim računovodstvenim standardima primjenom konvencije povijesnog troška usklađenog uslijed revalorizacije pojedinih stavki sredstava i obveza.

(b) Konsolidacija

Podružnice, a to su društva u kojima Banka, posredno ili neposredno, posjeduje više od pola glasačkih prava ili na neki drugi način ima kontrolu nad poslovanjem, su konsolidirane. Podružnice su konsolidirane od datuma na koji je kontrola stvarno prenesena na Banku, te isključene iz konsolidacije od dana prodaje. Sve transakcije između Banke i podružnica (Grupa) su eliminirane iz konsolidacije.

Ostale podružnice nisu uključene u konsolidaciju iz razloga što njihova neto sredstva i rezultati nisu značajni za Grupu. Iste su prikazane u bilanci po trošku ulaganja

umanjenom za rezerviranja za trajno smanjenje vrijednosti.

Najvažnije podružnice Banke navedene su u bilješci 20.

(c) Strana sredstva plaćanja

Prihodi i rashodi iz transakcija u stranim valutama preračunati su u hrvatske kune po službenom tečaju važećem na dan transakcije.

Sredstva i obveze izraženi u stranoj valuti preračunati su u hrvatske kune po srednjem službenom tečaju važećem na zadnji dan obračunskog razdoblja.

Dobici i gubici koji proizlaze iz preračunavanja stranih valuta prikazani su u računu dobiti i gubitka za odnosnu godinu.

(d) Prihodi i rashodi od kamata i slični prihodi i troškovi

Prihodi i rashodi od kamata se iskazuju u računu dobiti i gubitka po načelu obračunatih kamata. Prihodi od kamata se suspendiraju ako plaćanje zajma kasni više od 60 dana, a u prihod se uključuju po primitku. Prihodi od kamata uključuju i obračunani popust na mjenice i blagajničke zapise, kao i premije za osiguranje štednih uloga građana.

(e) Prihodi od naknada i provizija

Naknade i provizije uglavnom uključuju naknade po deviznim transakcijama i zajmovima. One također uključuju i naknade za izdavanje garancija, otvaranje akreditiva, te provizije od upravljanja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i građana.

Naknade po zajmovima priznaju se u prihod po odobrenju kredita. Prihodi od naknada se suspendiraju ako plaćanje kasni više od 60 dana.

Provizije iz deviznih transakcija evidentiraju se u prihode po njihovu primitku.

(f) Ulaganja

1) Obveznice Republike Hrvatske

Obveznice za sanaciju i obveznice za dokapitalizaciju iskazane su po nominalnoj vrijednosti.

II) Imovina namijenjena prodaji

Imovina je uglavnom stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja Banke.

Imovina namijenjena prodaji iskazana je u bilanci zbirno, prema procjeni vrijednosti koju je obavila Uprava.

Procjena Uprave temeljila se na usporedbi s vrijednošću sličnih društava u tranzicijskim zemljama, ponudama za kupnju, rezultatima poslovanja.

U nekim slučajevima udjeli Banke omogućuju Banci kontrolu ili značajan utjecaj u povezanim društvima. No, zbog namjere Banke da proda tu imovinu, ta se društva ne tretiraju kao podružnice ili pridružena društva, te, sukladno tome, nisu konsolidirana.

III) Vrijednosnice namijenjene trgovini

Vrijednosnice namijenjene trgovini ili prodaji iskazane su po trošku ili tržišnoj vrijednosti, ovisno o tome koja je vrijednost niža. Bilo koje izmjene u povećanju vrijednosti odražavaju se na prihode i rashode u godini u kojoj su nastale.

IV) Dugotrajna ulaganja

Dugotrajna ulaganja namijenjena su prvenstveno ostvarenju dobiti, i početno su iskazana po trošku ulaganja. Ulaganja u dionice društva prikazana su po trošku umanjenom za trajno smanjenje vrijednosti. Dividende se prikazuju kao prihod od dividendi nakon njihova primitka.

Ostala ulaganja iskazuju se u bilanci prema trošku ulaganja umanjenom za otpis trajnog smanjena vrijednosti.

(g) Zajmovi i rezerviranja za smanjenje vrijednosti zajmova

Stvorena su posebna rezerviranja za rizike od smanjenja vrijednosti zajmova u iznosu prema procjeni Uprave, za gubitke temeljem kredita čim povrat rizičnog zajma postane sumnjivim.

Opća rezerviranja za smanjenje vrijednosti zajmova su stvorena za pokriće gubitaka za koje se procjenjuje da su

prisutni u zajmovnom portfelju na dan bilance, ali koji nisu zasebno identificirani kao takvi. Iznos općih rezerviranja određen je na temelju analize interne klasifikacije kredita po dužnicima, uzimajući u obzir gospodarsku situaciju na tržištu s kojima Banka posluje.

Zajmovi koji se proglase nenaplativima otpisuju se iz iznosa povezanih rezerviranja. Naknadni povrat se uključuje u račun dobiti i gubitka ako je prethodno otpisan.

(h) Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina Banke je u bilanci prikazana po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju.

Amortizacija se obračunava proporcionalnom metodom po propisanim stopama pomoću kojih se nabavna ili procijenjena vrijednost imovine treba otpisati tijekom njenog očekivanog vijeka uporabe.

Primijenjene godišnje stope amortizacije su, približno, sljedeće:

	%
Zgrade	3,0 - 10,0
Namještaj	6,7 - 20,0
Računala	20,0
Motorna vozila	25,0
Oprema i ostala imovina	6,7 - 20,0

Zemljište se ne amortizira. Investicije u tijeku se ne amortiziraju sve dok se ne stave u uporabu.

Troškovi održavanja i popravaka terete račun dobiti i gubitka kad nastanu, a poboljšanja se kapitaliziraju.

(i) Novac i novčani ekvivalenti

U izvješću o novčanom toku iskazane su stavke s rokom dospijea kraćim od 90 dana od datuma stjecanja, uključujući novac i račune kod banaka, te plasmane drugim bankama.

(j) Rezerviranja za potencijalne obveze

Rezerviranja za potencijalne obveze napravljena su prema

procjeni Uprave, po istim kriterijima kao i za zajmove.

(k) Usporedni podaci i reklasificiranje

Određene stavke iz financijskih izvještaja su reklasificirane zbog usporedivosti s ovogodišnjim prikazom.

Vlastite dionice u vlasništvu Banke prikazane su kao smanjenje Bančinog kapitala.

4. Prihodi i troškovi po kamatama

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
PRIHODI OD KAMATA		
PODUZEĆA	332	379
BANKE	170	157
GRADANI	143	111
REPUBLIKA HRVATSKA	332	354
	977	1.001
TROŠKOVI KAMATA		
PODUZEĆA	64	103
BANKE	140	181
GRADANI	284	284
	488	568

U 1998. godini tečajna revalorizacija po kunskim sredstvima i obvezama uz valutnu klauzulu prikazana je kao tečajna razlika (u 1997. kao prihodi ili troškovi kamata). Da je u 1997. godini bila primijenjena ista računovodstvena politika, prihodi od kamata bili bi manji za 76 milijuna kuna, a troškovi kamata za 71 milijun kuna. Neto tečajne razlike bile bi veće za 5 milijuna kuna, a utjecaj na dobit bio bi neutralan.

U 1998. godini Banka je suspendirala prihode od kamata ako plaćanje zajma kasni više od 60 dana. Da je ista računovodstvena politika primijenjena i u 1997. godini, prihodi od kamata, kao i rezerviranja i ispravci vrijednosti bili bi za 48 milijuna kuna manji. Utjecaj na dobit bio bi neutralan.

5. Prihodi i rashodi po naknadama i provizijama

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
PRIHODI		
PODUZEĆA	225	169
BANKE	17	14
GRADANI	71	35
JAVNI SEKTOR I OSTALO	49	32
	362	250
RASHODI		
NAKNADE ZA USLUGE PLATNOG PROMETA	40	18
NAKNADE ZA BANKARSKJE USLUGE	1	3
PROVIZIJE POŠTAMA PO TEKUĆIM RAČUNIMA GRAĐANA	20	16
OSTALO	7	4
	68	41

Banka je u 1998. godini provodila politiku suspendiranja prihoda od naknada. Da je ista računovodstvena politika primijenjena u 1997. godini, prihodi od naknada i provizija i rezerviranja i ispravci vrijednosti bili bi za oko 7 milijuna kuna manji.

6. Tečajne razlike (neto)

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
PRIHOD OD KUPOPRODAJE DEVIZA	103	99
PRIHOD / (RASHOD) IZ SVOĐENJA		
BILANCE NA SREDNJI TEČAJ	60	(63)
	163	36

U 1998. godini Banka je tečajnu revalorizaciju po sredstvima i obvezama u kunama s valutnom klauzulom iskazala u prihodima iz svođenja bilance na srednji tečaj (u 1997. u prihodima i troškovima od kamata). Da je ista računovodstvena politika bila primijenjena u 1997. godini, neto prihod od kamata bio bi 5 milijuna kuna manji. Tečajne razlike bile bi veće za isti iznos, a efekt na dobit bio bi neutralan.

7. Ostali prihodi iz redovitog poslovanja

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
PRIHOD OD DIVIDENDI	14	4
PRIHOD OD PRODAJE DUGOTRAJNE MATERIJALNE IMOVINE	3	10
OSTALO	39	60
	56	74

8. Rezerviranja i ispravak vrijednosti

izraženo u milijunima kuna

	Bilješka	1998.	1997.
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA (NETO)	14	(11)	-
ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (NETO)	15	11	311
KAMATE I NAKNADE (NETO)	17	(58)	17
POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE	29	195	10
NAPLATA OTPISANIH POTRAŽIVANJA	15	(15)	-
		122	338
IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI	16	134	(150)
TRAJNA ULAGANJA		3	-
		259	188

9. Ostali rashodi iz redovitog poslovanja

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
PLAĆE I OSTALI TROŠKOVI ZAPOSLENIKA (BILJEŠKA 10)	328	244
MATERIJALI I USLUGE	163	144
AMORTIZACIJA	51	55
TROŠKOVI ADMINISTRACIJE I MARKETINGA	35	22
POREZI I DOPRINOSI NA PRIHOD	7	25
GUBITAK KOD PRODAJE JAVNOG DUGA	-	5
OSTALO	80	36
	664	531

10. Plaće i ostali troškovi zaposlenika

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
NETO PLAĆE	171	124
TROŠKOVI MIROVINSKOG OSIGURANJA	51	49
TROŠKOVI ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA	43	27
POREZI I PRIREZI	42	26
OSTALI TROŠKOVI UPOSLENIKA	21	18
	328	244

Prosječan broj zaposlenih tijekom godine bio je 3.920 (1997.: 4.018).

11. Porez

Porez se plaća po stopi od 35% (1997.: 35%) na korigiranu dobit iz poslovanja u zemlji i inozemstvu. Odgođena sredstva poreza na dobit priznaju se za porezni gubitak koji se prenosi dalje samo do visine za koju je ostvarenje porezne pogodnosti vjerojatno. Pogodnosti tih poreznih gubitaka nisu priznate u financijskim izvještajima zbog neizvjesnosti ostvarivanja uvjeta za njihovo korištenje u budućnosti. Kumulirani porezni gubitak iznosi 465 milijuna kuna (1997.: 692 milijuna kuna).

12. Novac i sredstva na tekućim računima kod banaka

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
NOVAC U BLAGAJNI	155	114
STAVKE U POSTUPKU NAPLATE	5	16
TEKUĆI RAČUNI I IZNOSI NA POZIV KOD DOMAĆIH BANAKA	16	149
TEKUĆI RAČUNI I IZNOSI NA POZIV KOD INOZEMNIH BANAKA	72	49
ŽIRO-RAČUNI	4	145
	252	473

Bilješka 40. sadrži analizu po valutama.

13. Sredstva kod Hrvatske narodne banke

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
OBVEZNA REZERVA		
- KUNE	544	533
- DEVIZE	195	-
BLAGAJNIČKI ZAPISI		
- KUNE	101	90
- DEVIZE	401	-
OSTALA SREDSTVA		
- KUNE	1	-
- DEVIZE	-	11
	1.242	634

Banka je dužna kod Hrvatske narodne banke držati obveznu rezervu koja je na dan 31. prosinca 1998. godine predstavljala 29,5% svih kunskih depozita.

ta (1997.: 31,85%), te 20% od 55% devizne štednje stanovništva (bez "stare devizne štednje") s rokom dospijeća kraćim od tri mjeseca. Ta sredstva nisu raspoloživa za financiranje svakodnevnog poslovanja.

Banka održava dovoljnu visinu likvidnih sredstava u smislu potpunog ispunjenja zahtjeva Hrvatske narodne banke.

14. Plasmani kod drugih banaka

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
(a) Analiza prema valuti		
KUNSKI PLASMANI	286	130
DEVIZNI PLASMANI	1.507	1.543
	1.793	1.673
REZERVIRANJA I ISPRAVCI	(42)	(53)
	1.751	1.620

Plasmani u stranim valutama uključuju iznos od 59 milijuna kuna (1997.: 74 milijuna kuna) koji su založeni kao jamstvo za akreditive i garancije koje su klijentima dale druge banke.

(b) Zemljopisna analiza	1998.	1997.
REPUBLIKA HRVATSKA	550	434
NJEMAČKA	750	400
AUSTRIJA	152	440
NIZOZEMSKA	-	119
SAD	80	47
ITALIJA	70	23
OSTALE ZEMLJE	191	210
	1.793	1.673
REZERVIRANJA I ISPRAVCI	(42)	(53)
	1.751	1.620

Bilješka 40. sadrži detaljnu analizu po valutama.

(c) Rezerviranja za gubitke	1998.	1997.
STANJE 1. SIJEČNJA	53	53
NAPLAĆENI IZNOSI	-	(3)
NOVA REZERVIRANJA (BILJEŠKA 8)	(11)	3
STANJE 31. PROSINCA	42	53

15. Zajmovi i predujmovi klijentima

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
(a) Analiza po vrsti klijenta		
GRADANI	2.210	1.272
PODUZEĆA	4.228	3.182
JAVNA PODUZEĆA	3.150	3.535
LOKALNA TIJELA VLASTI I JAVNE INSTITUCIJE	204	695
	9.792	8.684
POSEBNA REZERVIRANJA	(1.794)	(1.884)
OPĆA REZERVIRANJA	(157)	(230)
	7.841	6.570

	1998.	1997.
(b) Analiza po sektoru		
POLJOPRIVREDA I ŠUMARSTVO	345	622
TRGOVINA I FINACIJE	722	446
GRADITELJSTVO	561	617
ENERGETIKA I VODOPRIVREDA	1.132	1.143
PROIZVODNJA	1.077	638
NAFTA I PLIN	1.724	1.749
USLUGE	409	650
TRANSPORT, SKLADIŠTENJE I VEZE	787	937
GRADANI	2.173	1.272
RAZNO	862	610
	9.792	8.684
POSEBNA REZERVIRANJA	(1.794)	(1.884)
OPĆA REZERVIRANJA	(157)	(230)
	7.841	6.570

(c) Rezerviranja za gubitke				
	1998.		1997.	
	posebna	opća	posebna	opća
STANJE 1. SIJEČNJA	1.884	230	1.655	155
NAPLAĆENI IZNOSI	(174)	-	(378)	-
OTPISANI IZNOSI	(176)	-	(7)	-
TEČAJNE RAZLIKE	2	-	-	-
NOVA REZERVIRANJA (NETO)	258	(73)	614	75
STANJE 31. PROSINCA	1.794	157	1.884	230
	1.951		2.114	

Banka upravlja svojim kreditnim rizikom primjenom mnogih kontrolnih mjera: redovitom procjenom uz primjenu dogovorenih kriterija za Banku upravlja svojim kreditnim rizikom primjenom mnogih kontrolnih mjera: redovitom procjenom uz primjenu dogovorenih kriterija za zajmove, razvrstavanjem rizika po sektorima da bi se izbjegla koncentracija rizika prema vrsti djelatnosti i zemljopisnim okvirima. Tamo gdje je to potrebno, Banka dobiva prihvatljive instrumente osiguranja plaćanja da bi smanjila razinu kreditnog rizika.

(d) Garancije po zajmovima i potencijalnim obvezama

Državni proračun podupire neke ključne industrije u Republici Hrvatskoj. Povrat zajmova obavlja se iz državnog proračuna. Također za određene zajmove i potencijalne obveze izdano je jamstvo Republike Hrvatske.

Državna potpora i garancije Republike Hrvatske uzete su u obzir pri određivanju potrebnih rezerviranja za zajmove dane određenim pravnim osobama.

Ukupna svota zajmova i potencijalnih obveza po kojima je izdano jamstvo Republike Hrvatske ili čije se vraćanje obavlja iz državnog proračuna iznosi 3.195 milijuna kuna. Za određene zajmove za koje jamče druge banke u iznosu od 105 milijuna kuna (1997.: 803 milijuna kuna) nisu učinjena posebna rezerviranja.

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
(e) Suspendirana kamata		
STANJE 1. SIJEČNJA	242	185
SUSPENDIRANI IZNOS ZA GODINU UMANJEN ZA		
PRETHODNO SUSPENDIRANU NAPLAĆENU KAMATU	(79)	57
STANJE 31. PROSINCA	163	242

Na dan 31. prosinca iznos glavnice sumnjivih ili spornih zajmova i predujmova po kojima se kamata ne obračunava ili je suspendirana bio je 1.416 milijun kuna (1997.: 1.161 milijuna kuna).

(f) Refinancirani krediti

U svotu zajmova i predujmova klijentima uključene su svote od 2.877 milijuna kuna (1997. : 2.991 milijuna kuna) refinanciranih kredita koji se odnose na obveze prema Republici Hrvatskoj i 855 milijuna kuna (1997. : 877 milijuna kuna) refinanciranih kredita koji se odnose na obveze prema Vladinim agencijama (vidi bilješku 25).

16. Imovina namijenjena prodaji

U okviru programa restrukturiranja hrvatskog gospodarstva Banka je stekla razne udjele po priznavanju gubitaka koji su nastali u prethodnim razdobljima uslijed učinka inflacije na dane zajmove koji se, sukladno tada važećim zakonima, nisu smjeli revalorizirati za iznos inflacije. Osim toga, Banka je nastavila prihvaćati dionice u zamjenu za sumnjive i sporne zajmove i kupila je udjele pomoću zamrznutih depozita i uz ostale naknade. Banka nema namjeru dalje ulagati u ta društva, već udjele namjerava prodati. Stoga se ta sredstva iskazuju na temelju procjene vrijednosti koju je napravila Uprava, i to zbirno (bilješka 3(f) II).

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
(a) Promjene		
STANJE 1. SIJEČNJA	870	878
KUPLJENO NOVCEM ILI UZ DRUGU NAKNADU	24	3
UDJELI STEČENI U ZAMJENU ZA		
SUMNJIVE I SPORNE ZAJMOVE	35	-
OTUĐENJA	(56)	(161)
(POVEĆANJE)/SMANJENJE REZERVIRANJA	(134)	150
STANJE 31. PROSINCA	739	870

(b) Pregled značajnih udjela

Banka vrši kontrolni ili značajni utjecaj temeljem svojih udjela u sljedećim društvima:

Naziv	Vrsta djelatnosti	Udio u %	
Republika Hrvatska		1998.	1997.
AGENCIJA ZA KOMERCIJALNU DJELATNOST D.O.O. ZAGREB	TURIZAM I TRGOVINA	27	29
AGROKOMBINAT JASINJE D.D. SLAVONSKI BROD	POLJOPRIVREDA	22	26
AGROLAGUNA D.D. POREČ	POLJOPRIVREDA	57	57
ANITA D.D. VRSAR	TURIZAM	49	49
ATLAS D.D. DUBROVNIK	TURIZAM	55	35
BELIŠĆE D.D. BELIŠĆE	PROIZVODNJA	15	30
DALIT CORP D.D. DARUVAR	PROIZVODNJA	75	75
DI SLAVONIJA D.O.O. SLAVONSKI BROD	PRERADA DRVA	100	100
DIN D.O.O. NOVOSELEC	PRERADA DRVA	100	100
ĐURO ĐAKOVIĆ PRVA HR. TVOR. TRAJNIH VOZILA	PROIZVODNJA	32	32
ELANCOMMERCE D.O.O. ZAGREB	MALOPRODAJA	97	97
ELKA, ZAGREB	PROIZVODNJA	28	28
HIDROELEKTRA NISKOGRADNJA D.D. ZAGREB	GRAĐEVINARSTVO	60	60
HTP HOTEL ARGENTINA D.D. DUBROVNIK	TURIZAM	37	33
HTP PRIMOŠTEN D.D. PRIMOŠTEN	TURIZAM	3	51
IK GAJ D.D. SLATINA	DRVNA INDUSTRIJA I NAMJEŠTAJ	-	38
IPK KANDIT D.O.O. OSIJEK	PREHRAMBENA INDUSTRIJA	21	21
J P HRVATSKI RADIO GOSPIĆ	RADIO DIFUZIJA	20	20
JADROPLOV D.D. SPLIT	POMORSKI TRANSPORT	63	63
LAGUNA D.D. NOVIGRAD	TURIZAM	36	36
NOVI VJESNIK D.D. ZAGREB	IZDAVAŠTVO	-	55
PLAVA LAGUNA - LAGUNA POREČ D.D. POREČ	TURIZAM	33	29
PPK VALPOVO D.D. VALPOVO	POLJOPRIVREDA	29	29
RIZ D.O.O. SLUNJ	PROIZVODNJA	100	100
SUNČANI HVAR D.D. HVAR	TURIZAM	41	41
SUPETRUS HOTELI D.D. SUPETAR	TURIZAM	54	48
TROKUT D.D. NOVSKA	PROIZVODNJA	31	33
VIADUKT D.D. ZAGREB	GRAĐEVINARSTVO	-	26
Republika Slovenija			
ELAN BEGUNJE D.D.	PROIZVODNJA	77	77
Italija			
SIDERFIN, MILANO	TRGOVINA	35	35

17. Obračunane kamate i ostala sredstva

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
OBRAČUNANE DOSPJELE KAMATE	297	371
OBRAČUNANE NEDOSPJELE KAMATE	401	112
RAZNI DUŽNICI	2	148
AVANSI	-	8
	700	639
REZERVIRANJA I ISPRAVAK VRIJEDNOSTI	(224)	(307)
	476	332

U iznosu obračunane kamate u 1998. sadržano je i 79 milijuna kuna na ime kamata na obveznice Republike Hrvatske (1997.: 89 milijuna kuna).

Promjene na ispravcima vrijednosti po kamatama i ostalim sredstvima.

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
STANJE 1. SIJEČNJA	307	236
NOVA REZERVIRANJA	79	154
NAPLAĆENI IZNOSI	(137)	(137)
OTPISANI IZNOSI	(28)	-
OBRAČUNANA KAMATA	-	54
TEČAJNE RAZLIKE	3	-
	224	307

18. Potraživanja od Republike Hrvatske

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
POTRAŽIVANJA TEMELJEM ZAMRZNUTIH		
DEPOZITA GRAĐANA	1.408	1.500
KAMATE NA ZAMRZNUTE DEPOZITE GRAĐANA	54	42
RIZIČNI ZAPISI	127	55
OSTALO	32	4
	1.621	1.601

Potraživanja od Republike Hrvatske uglavnom se odnose na devizne depozite građana kod bivše Narodne banke Jugoslavije. Po raspadu bivše Jugoslavije, Republika Hrvatska je prihvatila obveze za sve depozite deponirane prije 27. travnja 1991. kao dio svog javnog duga. Tijekom 1992. Banka je preuzela zamrznute

depozite od građana koji su bili deponirani kod banaka koje nemaju sjedište u Hrvatskoj. Republika Hrvatska također je prihvatila obveze po tim iznosima. Potraživanja uključuju i tečajne razlike nastale denominacijom deponiranih sredstava koja su preračunana po važećim tečajevima na kraju godine. U okviru sanacije Banke (vidi bilješku 2) Vlada Republike Hrvatske priznala je dodatni iznos u visini od 637 milijuna kuna na ime stare devizne štednje građana.

Ti iznosi koji su izraženi u DEM isplaćuju se u 20 polugodišnjih obroka počevši od 1. srpnja 1995. godine. Prvi obrok isplaćen je u obliku deviznih obveznica s dospijecem u šest jednakih polugodišnjih obroka s početkom otplate na dan 1. rujna 1996. uz kamatnu stopu od 12%. Drugi obrok plaćen je u obliku deviznih obveznica s dospijecem u šest jednakih polugodišnjih rata počevši od 1. travnja 1997. uz kamatnu stopu od 8%. Te su obveznice prikazane kao obveznice Republike Hrvatske (bilješka 19). Ostali obroci plaćeni su u novcu.



19. Obveznice Republike Hrvatske

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
OBVEZNICE ZA SANACIJU	1.155	1.372
OBVEZNICE ZA DOKAPITALIZACIJU	1.460	1.473
OBVEZNICE ZA RESTRUKTURIRANJE		
HRVATSKOG GOSPODARSTVA	23	24
OSTALE DEVIZNE OBVEZNICE	558	605
	3.196	3.474

Na dan 31. srpnja 1996. obveznice za restrukturiranje koje su bile u posjedu matične banke zamijenjene su za obveznice za sanaciju u iznosu od 1.435 milijuna kuna koje je izdalo Ministarstvo financija. Na dan 31. prosinca 1998. godine Banka drži 434 milijuna kuna obveznica (1997. : 642 milijuna kuna) u protuvrijednosti u njemačkim markama koje imaju kamatnu stopu od 12% godišnje i koje se otplaćuju u šest polugodišnjih obroka počevši s 1. kolovozom 1997., i 721 milijuna kuna obveznica (1997. : 730 milijuna kuna) na rok od 15 godina, uz kamatnu stopu od 7,20% godišnje koje se otplaćuju u 30 polugodišnjih obroka počevši od 1. kolovoza 1997. godine.

Tijekom 1998. godine Vlada je donijela odluku da se i ove obveznice iskazuju u protuvrijednosti u njemačkim markama (valutna klauzula).

Obveznice za dokapitalizaciju izdala je Agencija za sanaciju za nove udjele u Banci. Na dan 31. prosinca 1998. godine Banka drži 747 milijuna kuna (1997. : 756 milijuna kuna) obveznica na rok od 15 godina koje donose kamatu od 7,20% godišnje i koje se otplaćuju u 30 polugodišnjih obroka počevši od 1. kolovoza 1997.: 412 milijuna kuna (1997. : 420 milijuna kuna) obveznica na rok od 15 godina koje donose kamatu od 5% godišnje i otplaćuju se u 30 polugodišnjih obroka počevši s 1. kolovozom 1997., te 301 milijuna kuna (1997. : 297 milijuna kuna) obveznica u protuvrijednosti u njemačkim markama, na rok od 15 godina koje nose kamatu od 5% godišnje i koje se otplaćuju u 30 polugodišnjih obroka počevši s 1. kolovozom 1997. godine. Tijekom 1998. godine Vlada je donijela Odluku kojom se sve obveznice za dokapitalizaciju iskazuju u protuvrijednosti u njemačkim markama (valutna klauzula).

20. Dugotrajna ulaganja

izraženo u milijunima kuna

	Udjeli u podružnicama	Ostala ulaganja	Ukupno
NA DAN 31. PROSINCA 1998.	16	24	40
NA DAN 31. PROSINAC 1997.	7	31	38

Slijedeće podružnice, koje su sve osnovane u Republici Hrvatskoj, osim tamo gdje je navedeno drugačije, u potpunosti su uključene u financijske izvještaje:

Vrsta djelatnosti		Udio (u %)	
		1998.	1997.
RIADRIA BANKA D.D. RIJEKA	BANKARSTVO	64,08	53
PBZ INVESTHOLDING D.O.O. ZAGREB	FINANCIJE	100	100
KRAPINSKO ZAGORSKA BANKA, D.D. KRAPINA	BANKARSTVO	100	100
LAGUNA BANKA, D.D. POREČ	BANKARSTVO	100	63
PBZ HANDEL UND SERVICE GMBH (NJEMAČKA)	FINANCIJE	100	100
PBZ AMERICAN EXPRESS	KARTIČNO POSLOVANJE	100	-

Nekonsolidirane podružnice, koje su uključene u dugotrajna ulaganja koje su sve osnovane u Republici Hrvatskoj, su kako slijedi:

Vrsta djelatnosti		Udio (u %)	
		1998.	1997.
PBZ LEASING	USLUGE	100	-
PBZ KAPITAL	FINANCIJE	100	-
PBZ INVEST	FINANCIJE	100	-
INVEST HOLDING KARLOVAC	FINANCIJE	56	56
ŠKUDA D.D. ZAGREB	NEKRETNINE	83,35	81
PBZ STAN D.D. ZAGREB	NEKRETNINE	-	100

U 1998. godini PBZ Stan transformirao se u novu podružnicu PBZ Leasing.

21. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

izraženo u milijunima kuna

	Zemljišta i zgrade	Namještaj	Motorna vozila	Računalna oprema	Ostala oprema	Investicije u tijeku	Ukupno
Nabavna ili procijenjena vrijednost							
STANJE 1. SIJEČNJA 1998.	513	102	24	178	46	54	917
KOREKCIJE POČETNOG STANJA	1	(1)	-	-	-	-	-
STANJE 1. SIJEČNJA 1998.	514	101	24	178	46	54	917
POVEĆANJA	77	15	11	58	4	11	176
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	(18)	(10)	(4)	(35)	(1)	-	(68)
STANJE 31. PROSINCA 1998.	573	106	31	201	49	65	1.025
Ispravak vrijednosti							
STANJE 1. SIJEČNJA 1998.	88	62	16	93	19	-	278
KOREKCIJE POČETNOG STANJA	-	1	-	(1)	-	-	-
STANJE 1. SIJEČNJA 1998.	88	63	16	92	19	-	278
AMORTIZACIJA ZA GODINU	15	6	2	23	5	-	51
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	(4)	(8)	(3)	(30)	(1)	-	(46)
STANJE 31. PROSINCA 1998.	99	61	15	85	23	-	283
Neto knjigovodstvena vrijednost							
NA DAN 31. PROSINCA 1998.	474	45	16	116	26	65	742
NA DAN 31. PROSINCA 1997.	426	38	8	86	27	54	639

**22. Depoziti drugih banaka**

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
DEPOZITI PO VIĐENJU	117	111
OROČENI DEPOZITI	144	100
OGRANIČENI DEPOZITI U STRANOJ VALUTI	-	11
	261	222

23. Depoziti po viđenju ostalih deponenata

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
GRAĐANI	2.113	1.842
PODUZEĆA	935	1.086
TIJELA LOKALNE VLASTI I OSTALE ORGANIZACIJE	329	234
STRANE OSOBE	98	86
OGRANIČENI DEPOZITI	209	356
	3.684	3.604

Ograničeni depoziti su depoziti poduzeća za plaćanje prema inozemstvu, za otvaranje akreditiva i kupovinu strane valute.

Bilješka 40. sadrži analizu po valutama.

24. Štednja i oročeni depoziti ostalih deponenata

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
GRADANI	3.542	2.914
PODUZEĆA	638	353
TIJELA LOKALNE VLASTI I OSTALE ORGANIZACIJE	75	8
STRANI KLIJENTI	533	414
POLOZI ZA STAMBENE KREDITE	316	198
	5.104	3.887

Štedni računi građana i depoziti uključuju zamrznutu deviznu štednju građana u iznosu od 728 milijuna kuna (1997.: 833 milijuna kuna) - vidi bilješku 18. Republika Hrvatska je dala jamstvo za otplatu ili zamjenu tih zamrznutih depozita za obveznice Republike Hrvatske.

Banka će odobriti otplatu u kunama onim vlasnicima računa koji zadovoljavaju određene uvjete sukladno hrvatskim zakonskim propisima i propisima Banke. Banka će također dozvoliti zamjenu zamrznutih depozita za kupovinu udjela u novim privatiziranim društvima, a za sličan iznos bi se smanjile obveze Republike Hrvatske prema Banci.

Bilješka 40. sadrži analizu po valutama.

25. Refinancirani dug

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
(a) Analiza po izvorima		
OBVEZE PREMA REPUBLICI HRVATSKOJ	3.198	3.327
OBVEZE PREMA VLADINIM AGENCIJAMA	1.066	1.085
OSTALE OBVEZE	13	149
	4.277	4.561

(b) Obveze prema Republici Hrvatskoj

Odnose se na pozajmljena sredstva u stranoj valuti dobivena od poslovnih banaka koje dospijevaju sukladno "Novom financijskom sporazumu" potpisanom 20. rujna 1988. godine. Otplata glavnice prema tom sporazumu trebala je početi u veljači 1994.

prvim od 26 polugodišnjih obroka. U međuvremenu su nastavljeni pregovori u svezi s preuzimanjem obveza bivše Jugoslavije i stoga su odgođene otplate kamata koje dospijevaju od 25. svibnja 1992. kao i otplate glavnice.

Tijekom 1996. godine 4.030 milijuna kuna obveza prema poslovnim bankama sukladno Novom financijskom sporazumu preneseno je iz Banke na Agenciju za sanaciju u okviru sanacije Banke.

Dana 31. srpnja 1996. Vlada Republike Hrvatske preuzela je obvezu za 29,5% svih reprogramiranih obveza bivše Jugoslavije prema poslovnim bankama sukladno Novom financijskom sporazumu (London klub), što predstavlja hrvatski dio duga bivše Jugoslavije. Ova obveza podmirena je izdavanjem obveznica Republike Hrvatske, te je prva otplata glavnice i kamata uslijedila 31. siječnja 1997. godine. Sukladno tome, obveze Banke prema poslovnim bankama prema Novom financijskom sporazumu zamijenjene su iznosima obveza prema Republici Hrvatskoj. Obveze koje je preuzela Republika Hrvatska ponovno su reprogramirane na razdoblje od 10 do 14 godina, te su iskazane u američkim dolarima i nose kamatu LIBOR +13/16%. Iznosi obveza Banke prema Republici Hrvatskoj reprogramirani su i ponovno iskazani na sličan način, pri čemu je došlo do općeg povećanja bruto obveza od približno 625 milijuna kuna. Banka očekuje otplatu najvećeg dijela te svote od hrvatskih poduzeća koji su bili izvorni zajmoprimatelji.

(c) Obveze prema vladinim agencijama

Devizne otplate po inozemnim kreditima koje su dospijevale na naplatu između 1984. i 1998. su reprogramirane temeljem niza sporazuma zaključenih s Pariškim klubom zajmodavaca. Sukladno tom sporazumu, otplata glavnice u 24 polugodišnja obroka trebala je početi u siječnju 1998. godine. Tijekom 1996. vodili su se daljnji razgovori sa svakom stranom u Sporazumu, te su sve obveze Banke,

osim prema Italiji, reprogramirane u okviru niza "konsolidacijskih sporazuma", što je za posljedicu imalo opće povećanje bruto obveza u iznosu od približno 230 milijuna kuna. Banka očekuje da taj iznos povrati od hrvatskih poduzeća koja su izvorni zajmoprimatelji i to tako da na sličan način reprogramira te zajmove.

Ova dugovanja otplativa su u razdoblju od 5 do 12 godina kroz polugodišnje otplate, počevši od 31. srpnja 1996. godine. Kamatne stope različite su za pojedine zemlje - vjerovnike.

26. Ostala pozajmljena sredstva

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
DOMAĆE POZAJMICE:		
HRVATSKA NARODNA BANKA	163	-
HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVOJ	406	389
DOMAĆE POSLOVNE BANKE	292	101
	861	490
INOZEMNE POZAJMICE:		
DEUTSCHE BANK A.G.	561	527
BAYERISCHE LANDESBANK GIROCENTRALE	37	35
OSTALE STRANE BANKE	343	441
OSTALI INOZEMNI IZVORI	7	17
	948	1.020
	1.809	1.510

27. Obveze za obračunane kamate

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
DOSPJELE KAMATE	27	37
OBRAČUNANE NEDOSPJELE KAMATE	85	85
	112	122

28. Ostale obveze

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
POREZI	1	2
PLAĆE I OSTALI TROŠKOVI ZAPOSLENIKA	23	19
STAVKE U TRANZITU	85	39
OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA I OSTALE OBVEZE	212	218
	321	278

29. Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
(a) Analiza		
REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE	453	258
	453	258

u milijunima kuna

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
(b) Promjene		
STANJE 1. SIJEČNJA	258	248
NOVA REZERVIRANJA (BILJEŠKA 8)	195	10
STANJE 31. PROSINCA	453	258

30. Potencijalne i preuzete obveze**Pravni sporovi**

Nisu stvorena rezerviranja za sporove u kojima je Banka tuženik. Prema mišljenju Uprave, vrlo je mala vjerojatnost da će doći do značajnog gubitka za Banku.

Preuzete kapitalne obveze

Na dan 31. prosinca 1998. godine nije bilo preuzetih kapitalnih obveza.

Preuzete kreditne obveze

Osnovna svrha ovih instrumenata je da se osigura raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni krediti, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Grupa izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i zajmovi. Dokumentirani i komercijalni akreditivi, koji predstavljaju pisane pothvate Grupe u ime klijenata temeljem kojih treća strana ima pravo podizati sredstva Grupe do ugovorenog iznosa sukladno specifičnim uvjetima i rokovima, osigurani su instrumentima osiguranja u obliku isporuka za koje su izdani, pa time predstavljaju značajno manji rizik. Potrebna gotovinska sredstva temeljem garancija i odobrenih akreditiva su znatno manja od iznosa preuzetih obveza jer

Grupe u pravilu ne očekuje da treća strana podiže sredstva temeljem ugovora.

U sljedećoj tablici dan je ukupni iznos danih garancija, odobrenih akreditiva i preuzetih obveza na kraju godine.

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
KRA TKOROČNE GARANCIJE U KUNAMA	194	198
DEVIZNI AKREDITIVI	287	406
DEVIZNE GARANCIJE	3.411	2.000
AKCEPTNI NALOZI	-	3
ČINIDBENE GARANCIJE	124	742
AVALIRANE MJENICE	3	-
PREUZETE OBVEZE	30	-
OSTALO	2	-
	4.051	3.349

Neopozive preuzete obveze Banke za odobrenje zajmova iznosile su približno 62 milijuna kuna (1997.: 19 milijuna kuna).



31. Manjinski udjeli

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
STANJE 1. SIJEČNJA	112	113
MANJINSKI UDJELI U DOBITI/(GUBITKU) PODRUŽNICA ZA GODINU	(11)	3
KONSOLIDACIJSKA USKLAĐENJA NAKON OTUĐENJA PODRUŽNICE	-	(4)
KUPNJA MANJINSKIH INTERESA	(29)	-
STANJE 31. PROSINCA	72	112

32. Dionički kapital

Ukupni broj odobrenih redovitih dionica koje glase na ime, na kraju godine je 16.660 tisuća (1997. : 16.660 tisuća) svaka nominalne vrijednosti 100 kuna po dionici (1997. : 100 kuna po dionici). Agencija za sanaciju upisala je u Banku 14.630 tisuća dionica svaka nominalne vrijednosti od 100 kuna na način da je izdala obveznice za dokapitalizaciju u iznosu od 1.463 milijuna kuna.

Na dan 31. prosinca 1998. godine Agencija za sanaciju imala je u posjedu 91,3% (1997. : 91,3% dioničkog kapitala. Niti jedan drugi pojedinačni dioničar nije imao više

od 5% udjela u dioničkom kapitalu.

33. Pričuve i zadržana dobit

Sukladno hrvatskom zakonu, 5% neto dobitka Banke obvezno se prenosi u zakonske pričuve do trenutka kad ukupni iznos pričuva ne dostigne 5% bančinog dioničkog kapitala.

34. Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu prikaza izvještaja o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s dospijecem od najviše 90 dana:

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA (BILJEŠKA 12)	252	473
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA (BILJEŠKA 14)	1.383	1.153
	1.635	1.626



35. Sredstva kojima Banka upravlja u ime i za račun trećih osoba

izraženo u milijunima kuna

	1998.	1997.
	1998.	1997.
IZVORI SREDSTAVA:		
LOKALNA TIJELA VLASTI I SLIČNE ORGANIZACIJE	608	787
PODUZEĆA	78	174
BANKE I OSTALE INSTITUCIJE	64	35
	750	996
MANJE: SREDSTVA	(750)	(996)
NETO OBVEZE	-	-

Banka upravlja značajnim sredstvima u ime i za račun trećih osoba koja su uglavnom plasirana u obliku zajmova raznim poduzećima za kapitalna ulaganja. Ova sredstva knjiže se odvojeno od sredstava Banke. Prihodi i rashodi po osnovi ovih sredstava knjiženi su u korist ili na teret odgovarajućih izvora, a Banka nije snosila rizik u svezi s tim poslovima. Za svoje usluge Banka je naplaćivala naknadu koja je teretila ova sredstva.

36. Transakcije s povezanim stranama

Banka daje kredite povezanim poduzećima. To su poduzeća kojima Banka upravlja ili na koja ima utjecaj temeljem svog vlasničkog udjela, kao i poduzeća koja vrše utjecaj na Banku temeljem svojih vlasničkih udjela u Banci. Krediti se dodjeljuju u okviru redovitog poslovanja. Na kraju godine ukupan bruto iznos takvih kredita bio je 1.120 milijuna kuna (1997.: 1.027 milijuna kuna).

37. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza

Tržišna vrijednost predstavlja iznos po kojemu se imovina može razmijeniti ili podmiriti neka obveza u najboljem interesu svih strana. Obzirom na to da u velikoj mjeri nisu dostupne tržišne cijene financijske imovine i obveza Banke koje se mogu verificirati, tržišna vrijednost se temelji na procjenama Uprave sukladno vrsti imovine i obveza. Fer vrijednosti se ne razlikuju značajno od knjigovodstvenih vrijednosti, osim za zamrznutu štednju građana i odgovarajuće iznose potraživanja od Republike Hrvatske. Učinjene su sljedeće procjene. Tržišna vrijednost vrijednosnica temelji se na tržišnoj cijeni uz iznimku nekotirajućih ulaganja u dioničku glavicu čija je vrijednost izvedena na temelju posljednjih raspoloživih financijskih izvještaja izdavatelja.

Zajmovi i predujmovi uglavnom se drže do dospijeća. Fer vrijednost je približna knjigovodstvenoj vrijednosti zajmova koji su korigirani za rezerviranja za potencijalne gubitke. Fer vrijednost zajmova s nepromjenjivom kamatnom stopom iskazana je po knjigovodstvenoj vrijednosti jer stope koje prevladavaju na tržištu nisu značajno različite od stvarnih kamatnih stopa na te zajmove.

Nije praktično odrediti tržišnu vrijednost imovine namijenjene prodaji. Za fer vrijednost te imovine uzima se trošak nabave ili razmjenska vrijednost stečene imovine

koja je korigirana za učinjena rezerviranja. Podaci o osnovnim obilježjima te imovine navedeni su bilješci 16. Nije praktično odrediti fer vrijednost zamrznute štednje građana i povezanih potraživanja od Republike Hrvatske jer se ne mogu u dovoljnoj mjeri odrediti budući novčani tokovi. No, prema mišljenju Uprave Banke, ne postoji značajna razlika između neto knjigovodstvene i fer vrijednosti. Podaci o osnovnim obilježjima tih iznosa navedeni su u bilješci 18.

38. Kamatni rizik

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja Banke na kretanja kamatnih stopa. Rizik kamatnih stopa pojavljuje se u slučaju neusklađenosti ili nesrazmjera u iznosima sredstava, obveza i izvanbilančnih instrumenata koji dospijevaju ili čija se cijena mijenja u danom razdoblju. Banka može smanjiti taj rizik na način da uskladi promjene cijena sredstava i obveza.

Banka točnim predviđanjem kretanja i opsega promjena kamatnih stopa pokušava ostvariti ravnotežu između smanjenja rizika na zaradi zbog negativnih kretanja u kamatnim stopama i povećanja neto prihoda od kamata točnim predviđanjem pravca kretanja i opsega promjena kamatnih stopa.

U tablici je prikazana osjetljivost Banke na rizik kamatnih stopa na dan 31. prosinca 1998. i 1997. na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i nepromjenjive kamatne stope, te pretpostavljenih datuma promjene cijena ostalih stavki.

KONSOLIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 1998.

izraženo u milijunima kuna

Na dan 31. prosinca 1998.	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	Neosjetljivo na kamatu	Ukupno
Sredstva						
NOVAC I SREDSTVA NA TEKUĆIM						
RAČUNIMA KOD BANAKA	189	9	1	-	53	252
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	1.242	-	-	-	-	1.242
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	1.324	29	20	378	-	1.751
ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA	7.373	27	94	344	3	7.841
IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI	-	62	-	-	677	739
OBRAČUNANE KAMATE I OSTALA SREDSTVA	232	-	-	-	244	476
POTRAŽIVANJA OD REPUBLIKE HRVATSKE	18	-	10	1.567	26	1.621
OBVEZNICE REPUBLIKE HRVATSKE	232	-	-	2.941	23	3.196
DUGOTRAJNA ULAGANJA	-	-	-	-	40	40
DUGOTRAJNA MATER. I NEMAT. IMOVINA	-	-	-	-	742	742
	10.610	127	125	5.230	1.808	17.900
Obveze						
DEPOZITI DRUGIH BANAKA	252	5	-	-	4	261
DEPOZITI PO VIDENJU OSTALIH DEPONENATA	3.375	22	79	177	31	3.684
ŠTEDNJA I OROČENI DEPOZITI						
OSTALIH DEPONENATA	5.091	-	2	11	-	5.104
REFINANCIRANI DUG	2.961	-	-	1.316	-	4.277
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	463	6	1	1.339	-	1.809
OBVEZE ZA OBRAČUNANE KAMATE	-	-	-	-	112	112
OSTALE OBVEZE	130	-	-	-	191	321
REZERVIRANJA ZA POTENC. OBV. I TROŠKOVE	-	-	-	-	453	453
	12.272	33	82	2.843	791	16.021
RASKORAK U OSJETLJIVOSTI NA						
PROMJENE KAMATNIH STOPA	(1.662)	94	43	2.387	1.017	1.879

Niže u tablici prikazane su važeće kamatne stope za najznačajnije valute novčanih financijskih instrumenata:

	DEM	USD	CHF	Kune
Sredstva				
NOVAC I SREDSTVA NA TEKUĆIM RAČUNIMA KOD BANAKA	-	-	-	2,50
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	-	-	-	5,90
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	-	-	-	11,04
ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA	13,75	15,75	13,25	16,00
POTRAŽIVANJA OD REPUBLIKE HRVATSKE	-	-	-	10,00
OBVEZNICE REPUBLIKE HRVATSKE	-	-	-	12,00
Obveze				
DEPOZITI DRUGIH BANAKA	-	-	-	9,49
DEPOZITI PO VIDENJU OSTALIH DEPONENATA	2,06	2,97	-	2,00
ŠTEDNJA I OROČENI DEP. OSTALIH DEPONENATA	4,65	5,40	-	5,69
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	LIBOR + 1%	-	-	7,00

KONSOLIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 1998.

izraženo u milijunima kuna

Na dan 31. prosinca 1997.	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	Neosjetljivo na kamatu	Ukupno
Sredstva						
NOVAC I SREDSTVA NA TEKUĆIM						
RAČUNIMA KOD BANAKA	473	-	-	-	-	473
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	634	-	-	-	-	634
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	1.129	24	91	376	-	1.620
ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA	6.559	-	-	11	-	6.570
IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI	-	-	-	-	870	870
OBRAČUNANE KAMATE I OSTALA SREDSTVA	-	-	-	-	332	332
POTRAŽIVANJA OD REPUBLIKE HRVATSKE	61	9	203	1.282	46	1.601
OBVEZNICE REPUBLIKE HRVATSKE	532	-	1	2.941	-	3.474
DUGOTRAJNA ULAGANJA	-	-	-	-	38	38
DUGOTRAJNA MATER. I NEMAT. IMOVINA	-	-	-	-	639	639
	9.388	33	295	4.610	1.925	16.251
Obveze						
DEPOZITI DRUGIH BANAKA	222	-	-	-	-	222
DEPOZITI PO VIĐENJU OSTALIH DEPONENATA	3.604	-	-	-	-	3.604
ŠTEDNJA I OROČENI DEPOZITI						
OSTALIH DEPONENATA	3.887	-	-	-	-	3.887
REFINANCIRANI DUG	3.073	52	120	1.316	-	4.561
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	178	-	-	1.332	-	1.510
OBVEZE ZA OBRAČUNANE KAMATE	-	-	-	-	122	122
OSTALE OBVEZE	-	-	-	-	278	278
REZERVIRANJA ZA POTENC. OBV. I TROŠKOVE	-	-	-	-	258	258
	10.964	52	120	2.648	658	14.442
RASKORAK U OSJETLJIVOSTI NA						
PROMJENE KAMATNIH STOPA	(1.576)	(19)	175	1.962	1.267	1.809

Niže u tablici prikazane su važeće kamatne stope za najznačajnije valute novčanih financijskih instrumenata:

	DEM	USD	CHF	Kune
Sredstva				
NOVAC I SREDSTVA NA TEKUĆIM RAČUNIMA KOD BANAKA	-	-	-	2,50
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	-	-	-	4,50
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	-	-	-	9,11
ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA	12,00	12,00	12,00	15,00
POTRAŽIVANJA OD REPUBLIKE HRVATSKE	-	-	-	10,00
OBVEZNICE REPUBLIKE HRVATSKE	-	-	-	12,00
Obveze				
DEPOZITI DRUGIH BANAKA	-	-	-	9,36
DEPOZITI PO VIĐENJU OSTALIH DEPONENATA	1,46	2,74	-	2,00
ŠTEDNJA I OROČENI DEP. OSTALIH DEPONENATA	5,99	6,10	-	7,02
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	LIBOR + 2%	-	-	7,00



39. Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki

izraženo u milijunima kuna

	Sredstva	Obveze	Izvanbilančne stavke
Zemljopisna regija			
REPUBLIKA HRVATSKA	16.228	13.090	3.508
EUROPSKA GOSPODARSKA REGIJA	1.414	1.495	47
OSTALO	258	1.436	43
	17.900	16.021	3.598
Industrijski sektor			
VLADA	6.405	3.484	93
TRGOVINA	557	196	192
JAVNA PODUZEĆA	3.683	300	1.777
FINANCIJE	3.423	3.203	87
TURIZAM	791	74	173
POLJOPRIVREDA	584	199	300
GRAĐANI	1.446	5.231	53
OSTALO	1.011	3.334	923
	17.900	16.021	3.598

40. Valutni rizik

Iznos sredstava i obveza u hrvatskim kunama i stranoj valuti na dan 31. prosinca 1998. je kako slijedi:

izraženo u milijunima kuna

	DEM	CHF	USD	Ostale valute	Kune	Ukupno
Sredstva						
NOVAC I SREDSTVA NA TEKU_IM						
RAČUNIMA KOD BANAKA	92	9	26	45	80	252
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	215	-	429	15	583	1.242
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	465	248	506	457	75	1.751
ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA	879	35	3.124	413	3.390	7.841
IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI	113	-	-	-	626	739
OBRAČUNANE KAMATE I OSTALA SREDSTVA	27	-	27	2	420	476
POTRAŽIVANJA OD REPUBLIKE HRVATSKE	1.474	-	1	2	144	1.621
OBVEZNICE REPUBLIKE HRVATSKE	27	-	531	-	2.638	3.196
DUGOTRAJNA ULAGANJA	-	-	-	-	40	40
DUGOTRAJNA MATERIJALNA I NEMAT. IMOVINA	-	-	-	-	742	742
	3.292	292	4.644	934	8.738	17.900
Obveze						
DEPOZITI DRUGIH BANAKA	172	6	32	33	18	261
DEPOZITI PO VIDENJU OSTALIH DEPONENTATA	1.579	155	484	263	1.203	3.684
ŠTEDNJA I OROČENI DEP. OSTALIH DEPONENTATA	3.388	263	570	177	706	5.104
REFINANCIRANI DUG	60	12	3.741	464	0	4.277
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	1.349	1	17	15	427	1.809
OBVEZE ZA OBRAČUNANE KAMATE	52	1	0	7	52	112
OSTALE OBVEZE	68	-	4	11	238	321
REZERVIRANJA ZA POTENC. OBVEZE I TROŠKOVE	1	-	-	-	452	453
	6.669	438	4.848	970	3.096	16.021
Neto sredstva /(obveze)	(3.377)	(146)	(204)	(36)	5.642	1.879

Banka upravlja svojim valutnim rizikom različitim mjerama uključujući primjenu valutne klauzule što ima isti učinak kao prikazivanje sredstava u drugim valutama. Na dan 31. prosinca 1998. godine Banka drži 2.810 milijuna kuna zajmova i predujmova klijentima i 2.615 milijuna kuna obveznica Republike Hrvatske vezanih uz valutnu klauzulu.

Srednji tečaj na dan 31. prosinca 1998.:

DEM 3,7397

CHF 4,5676

USD 6,2475

Iznos sredstava i obveza u hrvatskim kunama i stranoj valuti na dan 31. prosinca 1997. je kako slijedi:

izraženo u milijunima kuna

	DEM	CHF	USD	Ostale valute	Kune	Ukupno
Sredstva						
NOVAC I SREDSTVA NA TEKUĆIM						
RAČUNIMA KOD BANAKA	84	14	119	74	182	473
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	4	1	4	2	623	634
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	431	138	813	108	130	1.620
ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA	261	18	3.076	376	2.839	6.570
IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI	106	-	-	-	764	870
OBRAČUNANE KAMATE I OSTALA SREDSTVA	8	1	27	39	257	332
POTRAŽIVANJA OD REPUBLIKE HRVATSKE	1.535	-	1	1	64	1.601
OBVEZNICE REPUBLIKE HRVATSKE	56	-	545	-	2.873	3.474
DUGOTRAJNA ULAGANJA	19	3	-	-	16	38
DUGOTRAJNA MATERIJALNA I NEMAT. IMOVINA	-	-	-	-	639	639
	2.504	175	4.585	600	8.387	16.251
Obveze						
DEPOZITI DRUGIH BANAKA	132	4	54	24	8	222
DEPOZITI PO VIĐENJU OSTALIH DEPONENATA	1.344	98	556	291	1.315	3.604
ŠTEDNJA I OROČENI DEP. OSTALIH DEPONENATA	2.536	146	436	216	553	3.887
REFINANCIRANI DUG	64	12	3.979	506	-	4.561
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	968	2	25	25	490	1.510
OBVEZE ZA OBRAČUNANE KAMATE	35	3	16	3	65	122
OSTALE OBVEZE	70	1	27	9	171	278
REZERVIRANJA ZA POTENC. OBVEZE I TROŠKOVE	74	-	72	42	70	258
	5.223	266	5.165	1.116	2.672	14.442
Neto sredstva /(obveze)	(2.719)	(91)	(580)	(516)	5.715	1.809

Banka upravlja svojim valutnim rizikom različitim mjerama uključujući primjenu valutne klauzule što ima isti učinak kao prikazivanje sredstava u drugim valutama. Na dan 31. prosinca 1997. godine Banka drži 1.478 milijuna kuna zajmova i predujmova klijentima i 939 milijuna kuna obveznica Republike Hrvatske vezanih uz valutnu klauzulu.

Srednji tečaj na dan 31. prosinca: 1997

DEM 3,5122

CHF 4,3451

USD 6,2352

41. Rizik likvidnosti

Prikaz ukupnih sredstava i obveza analiziranih u razdoblju od 31. prosinca 1998. do ugovornog datuma dospijea:

izraženo u milijunima kuna

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 god.	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Sredstva						
NOVAC I SREDSTVA NA TEKUĆIM						
RAČUNIMA KOD BANAKA	243	9	-	-	-	252
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	878	364	-	-	-	1.242
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	1.305	78	28	119	221	1.751
ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA	679	71	704	3.157	3.230	7.841
IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI	-	61	678	-	-	739
OBRAČUNANE KAMATE I OSTALA SREDSTVA	468	2	-	1	5	476
POTRAŽIVANJA OD REPUBLIKE HRVATSKE	266	13	143	1.065	134	1.621
OBVEZNICE REPUBLIKE HRVATSKE	10	197	237	957	1.795	3.196
DUGOTRAJNA ULAGANJA	-	-	-	-	40	40
DUGOTRAJNA MAT. I NEMAT. IMOVINA	-	-	-	1	741	742
	3.849	795	1.790	5.300	6.166	17.900
Obveze						
DEPOZITI DRUGIH BANAKA	133	10	1	117	-	261
DEPOZITI PO VIDENJU						
OSTALIH DEPONENATA	3.276	48	114	194	52	3.684
ŠTEDNJA I OROČENI DEPOZITI						
OSTALIH DEPONENATA	518	569	1.033	1.681	1.303	5.104
REFINANCIRANI DUG	55	-	57	1.502	2.663	4.277
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	457	14	21	560	757	1.809
OBVEZE ZA OBRAČUNANE KAMATE	47	40	25	-	-	112
OSTALE OBVEZE	317	1	1	-	2	321
REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE						
OBVEZE I TROŠKOVE	38	34	40	124	217	453
	4.841	716	1.292	4.178	4.994	16.021
UKUPNI RASKORAK	(992)	79	498	1.122	1.172	1.879

Prikaz ukupnih sredstava i obveza analiziranih u razdoblju od 31. prosinca 1997. do ugovornog datuma dospijeća:
izraženo u milijunima kuna

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 god.	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Sredstva						
NOVAC I SREDSTVA NA TEKUĆIM RAČUNIMA KOD BANAKA	473	-	-	-	-	473
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	634	-	-	-	-	634
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	1.129	24	91	79	297	1.620
ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA	267	159	335	1.766	4.043	6.570
IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI	-	-	870	-	-	870
OBRAČUNANE KAMATE I OSTALA SREDSTVA	188	129	15	-	-	332
POTRAŽIVANJA OD REPUBLIKE HRVATSKE	61	14	244	653	629	1.601
OBVEZNICE REPUBLIKE HRVATSKE	-	-	1	726	2.747	3.474
DUGOTRAJNA ULAGANJA	-	-	-	-	38	38
DUGOTRAJNA MAT. I NEMAT. IMOVINA	-	-	-	143	496	639
	2.752	326	1.556	3.367	8.250	16.251
Obveze						
DEPOZITI DRUGIH BANAKA	145	2	-	75	-	222
DEPOZITI PO VIĐENJU						
OSTALIH DEPONENATA	3.604	-	-	-	-	3.604
ŠTEDNJA I OROČENI DEPOZITI						
OSTALIH DEPONENATA	64	609	695	1.266	1.253	3.887
REFINANCIRANI DUG	-	52	192	1.300	3.017	4.561
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	138	32	63	512	765	1.510
OBVEZE ZA OBRAČUNANE KAMATE	85	27	6	3	1	122
OSTALE OBVEZE	133	145	-	-	-	278
REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE	3	4	3	-	248	258
	4.172	871	959	3.156	5.284	14.442
UKUPNI RASKORAK	(1.420)	(545)	597	211	2.966	1.809

Nekonsolidirani račun dobiti i gubitka

izraženo u milijunima kuna

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA

	1998.	1997.
PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	846	896
TROŠKOVI KAMATA I SLIČNI TROŠKOVI	(444)	(519)
NETO PRIHOD OD KAMATA	402	377
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	308	226
TROŠKOVI NAKNADA I PROVIZIJA	(43)	(35)
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA	265	191
TEČAJNE RAZLIKE (NETO)	156	22
OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA	37	68
PRIHODI IZ POSLOVANJA	860	658
REZERVIRANJA I ISPRAVAK VRIJEDNOSTI(NETO)	(205)	(208)
OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA	(536)	(428)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	119	22
POREZ NA DOBIT	-	-
NETO DOBIT NAKON OPOREZIVANJA	119	22

Nekonsolidirana bilanca

izraženo u milijunima kuna

NA DAN 31. PROSINCA

	1998.	1997.
SREDSTVA		
NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA	175	378
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	1.126	577
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	1.519	1.393
ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA	7.435	6.044
IMOVINA NAMJENJENA PRODAJI	677	800
OBRAČUNANE KAMATE I OSTALA SREDSTVA	218	264
POTRAŽIVANJA OD REPUBLIKE HRVATSKE	1.464	1.376
OBVEZNICE REPUBLIKE HRVATSKE	3.173	3.446
DUGOTRAJNA ULAGANJA	283	238
DUGOTRAJNA MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA	471	484
UKUPNO SREDSTVA	16.541	15.000
OBVEZE		
DEPOZITI DRUGIH BANAKA	267	218
DEPOZITI PO VIĐENJU OSTALIH DEPONENATA	3.200	3.162
ŠTEDNJA I OROČENI DEPOZITI OSTALIH DEPONENATA	4.615	3.484
REFINANCIRANI DUG	4.277	4.561
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	1.660	1.420
OBVEZE ZA OBRAČUNANE KAMATE	111	103
OSTALE OBVEZE	175	118
REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE	433	248
UKUPNO OBVEZE	14.738	13.314
KAPITAL		
DIONIČKI KAPITAL	1.666	1.666
UMANJENO ZA TREZORSKE DIONICE	(8)	(2)
PRIČUVE	26	-
DOBIT TEKUĆE GODINE	119	22
UKUPNO KAPITAL	1.803	1.686
UKUPNO KAPITAL I OBVEZE	16.541	15.000

Mreža podružnica i poslovnica u Hrvatskoj



Glavne adrese u Hrvatskoj i inozemstvu

Centrala

Račkoga 6, 10001 Zagreb, Croatia
Telefon: (01) 4550822;
Faks: (01) 4610447
Telefaks: 21120
Telegramska kratica:
PRIVREDNABANKA ZAGREB
Swift: PBZG HR 2X

Štedionica Zagreb

Zagreb, Ilica 5
Telefon: (01) 423 344
Telefaks: (01) 428 063

Podružnice

20000 Dubrovnik

Put Ive Vojnovića 31
Telefon: (020) 413 667
(020) 413 670
Telefaks: (020) 432 574

53000 Gospić

Trg Alojzija Stepinca bb
Telefon: (053) 572 200
(053) 572 278
(053) 572 201
Telefaks: (053) 572 234

21260 Imotski

Trg Matice Hrvatske 1
Telefon: (021) 842 385
(021) 842 386
(021) 842 387
Telefaks: (021) 841 641

10310 Ivanić Grad

Školska 2
Telefon: (01) 2889 023
(01) 2889 024
(01) 2889 025
Telefaks: (01) 2889 027

47000 Karlovac

Domobranska 6
Telefon: (047) 615 699
(047) 615 703
Telefaks: (047) 615 704

44320 Kutina

Kolodvorska 26
Telefon: (044) 682 771
(044) 682 772
(044) 682 775
Telefaks: (044) 682 779

20355 Opuzen

Trg kralja Tomislava 15
Telefon: (020) 671 188
Telefaks: (020) 671 222

31000 Osijek

Kapucinska 25
Telefon: (031) 127 099
(031) 127 799
Telefaks: (031) 127 785

51000 Rijeka

Put Vele crkve
Telefon: (051) 213 440
(051) 215 025
Telefaks: (051) 336 027

44000 Sisak

Ulica A. i S. Radića 10
Telefon: (044) 524 286
(044) 521 063
(044) 523 047
Telefaks: (044) 524 327

35000 Slavonski Brod

Trg pobjede 27
Telefon: (035) 443 455
(035) 442 292
Telefaks: (035) 442 455

21000 Split

Ulica slobode 7
Telefon: (021) 355 911
(021) 355 747
(021) 355 894
Telefaks: (021) 40 143

31550 Valpovo

Trg P. Krešimira IV
Telefon: (031) 651 255
Telefaks: (031) 651 505

42000 Varaždin

Franjevački trg 17
Telefon: (042) 211 219
Telefaks: (042) 55 240

10000 Zagreb

Ilica 5 - Oktogon
Telefon: (01) 4812 683
(01) 4812 640
Telefaks: (01) 4812 688

Banke kćeri

Riadrja banka d.d.

51 000 Rijeka
Đure Šporera 3
Telefon: (051) 339 111
Telefaks: (051) 336 550
Telex: 24161

Laguna banka d.d.

52440 Poreč
Prvomajska 49
Telefon: (052) 451 344
Telefaks: (052) 451 320

Krapinsko-zagorska banka d.d.

41230 Krapina
Magistratska ulica 3
Telefon: (049) 370772
Telefaks: (049) 370771

Predstavništva

60313 Frankfurt/M

Stiftstraße 14/II
Telefon: (069) 293 027
Telefaks: (069) 293 062

8001 Zürich

Löwenstraße 22
Telefon: (01) 2115 425
Telefaks: (01) 2115 424

London W1R 8DJ

Mitre House
177 Regent Street
Telefon: (171) 4373 288
Telefaks: (171) 2873 705

