

Hrvatska
Poštanska
Banka d.d.



N a c r t

PLAN
HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d.
za 2003. godinu

prosinac 2002

Hrvatska
Poštanska
Banka d.d.



Nacrt

PLAN
HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d.
za 2003. godinu

Izradili:

Jere Slavica

Sektor računovodstva, plana i analize

B. Tulin

Predsjednik Uprave

Josip Slade

Sadržaj:

I. Polazne osnove za izradu plana 2003.god i procjena 2002.god s pokazateljima	str 1
II. Makroekonomsko okruženje	str 12
III. Ciljevi poslovne politike u 2003.godini	str 13
IV. Planirani izvori Banke	str 14
V. Planirani plasmani Banke	str 18
VI. Plan kadrova za 2003.godinu	str 28
VII. Kapitalna ulaganja	str 29
VIII.Planska bilanca na dan 31.12.2003.god	str 30
IX. Planski Račun dobiti i gubitka 01.01.-31.12.2003.god	str 34
X. Planski pokazatelji poslovanja u 2003.godini	str 41
XI. Plan potencijalnih obveza na dan 31.12.2003.god	str 42

I. POLAZNE OSNOVE ZA IZRADU PLANA 2003.GOD I PROCJENA 2002.GOD S POKAZATELJIMA

U 2002. godini ostvareno je:

- rast bilance od 91,74%
- poslovanje s dobiti u visini od 66,6 mln kn
- prvi put neto dobit od provizija
- visoka tekuća likvidnost
- usklađena devizna pozicija

□ Potrebno je naglasiti da se nisu ostvarile neke vrlo značajne aktivnosti koje bi još više doprinjele pozitivnom poslovanju i to:

- nije razvijena poslovna mreža Banke iako je projekt za nju bio pripremljen iz razloga očekivanog pripajanje Croatia banke HPB-u
- nisu ostvarena kapitalna ulaganja u informatiku, što je preduvjet kvalitetnog razvoja Banke
- nije ostvarena djelomična privatizacija kroz dokapitalizaciju što je u vezi s pripajanjem CB HPB-u
- nije realiziran projekt jedinstvenog registra korisnika državnog proračuna iako je Banka uložila veliki trud u taj projekt

U protekloj godini izvršene su odgovarajuće organizacijske promjene u Banci s ciljem jačanja riznice, a pogotovo treba istaknuti vrlo značajne kadrovske promjene u vitalnim funkcijama Banke, kao i primanje desetak mladih stručnih radnika s fakulteta na posao.

Stvoren je pozitivan odnos javnosti prema Banci koja se sve više prepoznaje kao “nacionalna energija novca” (slogan HPB).

USPOREDBA PROCJENE BILANCE NA DAN 31.12.2002.GOD I BILANCE NA DAN 31.12.2001.GOD

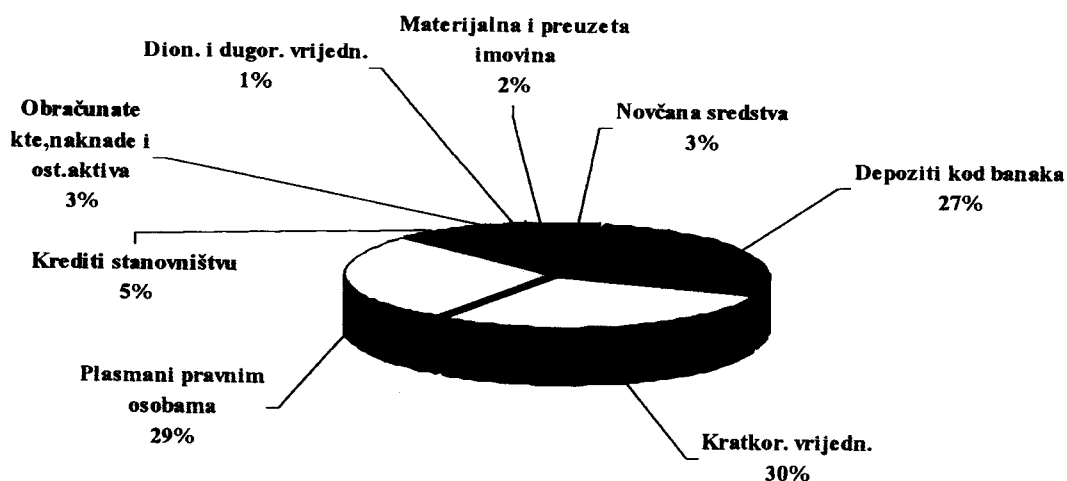
u 000 kn

Red. br.	AKTIVA	PROCJENA 31.12.2002.	STANJE 31.12.2001.	ODNOS 2002/2001 u %	STRUKTURA PROCJENE 31.12.2002.	STRUKTURA 31.12.2001.
1.	Novčana sredstva	173 847	27 677	628,13	3,31	1,01
2.	Depoziti kod HNB	1 016 677	328 518	309,47	19,34	11,98
3.	Depoziti kod bankovnih institucija	401 300	477 301	84,08	7,63	17,41
4.	Kratkoročne vrijednosnice	1 528 585	345 230	442,77	29,08	12,59
5.	Plasmani kod banaka	25	14 420	0,17	0,00	0,53
6.	Kreditni javnim poduzećima	163 772	82 000	199,72	3,12	2,99
7.	Kreditni drugim trgovačkim društvima	600 573	416 851	144,07	11,43	15,21
8.	Kreditni javnom sektoru	713 108	727 168	98,07	13,57	26,53
9.	Kreditni stanovništvu i obrtnicima	270 248	138 017	195,81	5,14	5,03
10.	Obračunate kamate, naknade i provizije	105 277	31 147	338,00	2,00	1,14
11.	Ostala aktiva	78 258	26 039	300,54	1,49	0,95
12.	Obveznice Republike Hrvatske	40 500	15 012	269,78	0,77	0,55
13.	Ostale dugoročne vrijednosnice	37 720	7 370	511,80	0,72	0,27
14.	Ulaganja u dionice i udjele	40	40	100,00	0,00	0,00
15.	Materijalna imovina	125 000	104 587	119,52	2,38	3,82
16.	Preuzeta imovina	1 376	-		0,03	-

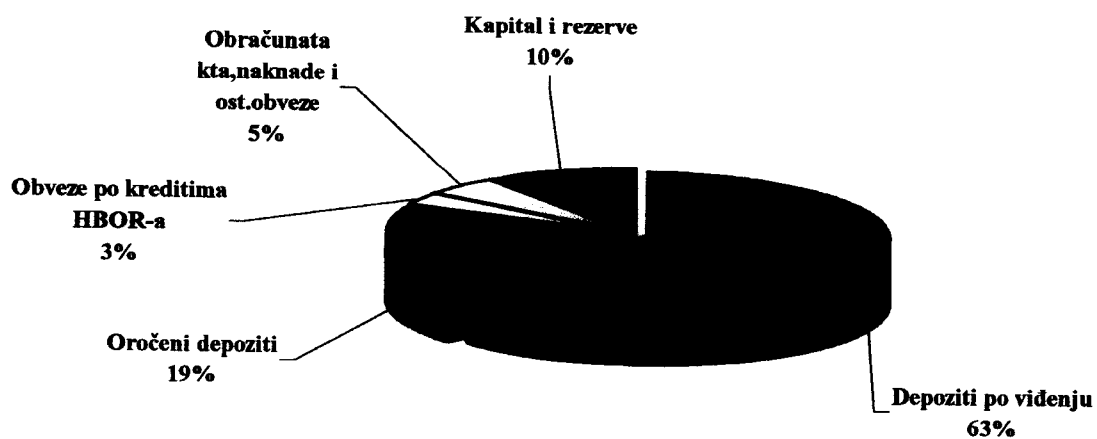
u 000 kn

Red. br.	PASIVA	PROCJENA 31.12.2002.	STANJE 31.12.2001.	ODNOS 2002/2001 u %	STRUKTURA PROCJENE 31.12.2002.	STRUKTURA 31.12.2001.
1.	Depoziti banaka	1 010	20 878	4,84	0,02	0,76
2.	Depoziti poduzeća	1 452 200	625 823	232,05	27,63	22,83
3.	Depoziti javnog sektora	1 328 000	26 362	5 037,55	25,26	0,96
4.	Depoziti stanovništva	1 233 531	1 044 955	118,05	23,47	38,12
5.	Ostali depoziti	156 457	149 214	104,85	2,98	5,44
6.	Obveze po kreditima	12 207	4 686	260,50	0,23	0,17
7.	Obračunata kamata i naknada	246 380	161 985	152,10	4,69	5,91
8.	Ostale obveze	247 657	161 985	152,89	4,71	5,91
9.	Posebne rezerve za izvanbilančne rizike	2 034	1 257	161,81	0,04	0,05
10.	Rezervacije za neidentificirane gubitke	27 354	22 099	123,78	0,52	0,81
11.	Ukupno obveze	4 754 973	2 306 681	206,14	90,46	84,14
12.	Dionički kapital	584 780	584 780	100,00	11,13	21,33
13.	Revalorizacijske rezerve	10 710	10 710	100,00	0,20	0,39
14.	Zakonske rezerve	11 086	3 238	342,37	0,21	0,12
15.	Dobit ili gubitak iz prošle godine	(171 880)	(171 880)	100,00	-3,27	-6,27
16.	Dobit ili gubitak tekuće godine	66 637	7 848	849,10	1,27	0,29
17.	Ukupno kapital i rezerve	501 333	434 696	115,33	9,54	15,86

Struktura procjenjene aktive na dan 31.12.2002.godine



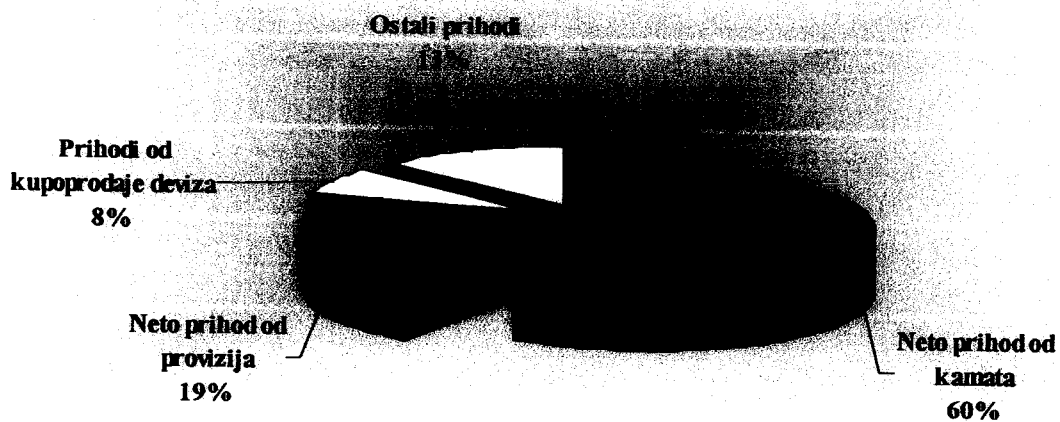
Struktura procjenjene pasive na dan 31.12.2002.godine



**USPOREDBA PROCJENE RAČUNA DOBITI I GUBITKA 01.01.-31.12.2002. I
RAČUNA DOBITI I GUBITKA 01.01.-31.12.2001.GODINE**

Stavka	Procjena 01.01.-31.12.2002. (000kn)	Za razdoblje 01.01.-31.12.2001. (000kn)	2002/2001 U %
Prihodi od kamata	202 128	168 492	119,96%
Troškovi kamata	(75 229)	(58 762)	128,02%
 			
Prihodi od provizija i naknada	522 550	93 244	560,41%
Troškovi od provizija i naknada	(481 250)	(113 294)	424,78%
 			
Prihodi od poslovanja u stranoj valuti	16 753	7 718	217,06%
Ostali prihodi i izvanredni prihodi	28 501	27 345	104,23%
 			
Materijalni troškovi	(53 314)	(51 186)	104,16%
Amortizacija	(10 561)	(9 606)	109,94%
Plaće zaposlenih	(37 028)	(29 771)	124,38%
Ostali troškovi	(2 145)	(9 575)	22,40%
 			
 			
Rezerviranja	(46 768)	(19 947)	234,46%
Tečajne razlike zbog svođenja bilance na srednji tečaj HNB-a	3 000	3 190	94,04%

**Struktura procjenjenih neto prihoda
01.01.-31.12.2002.godine**



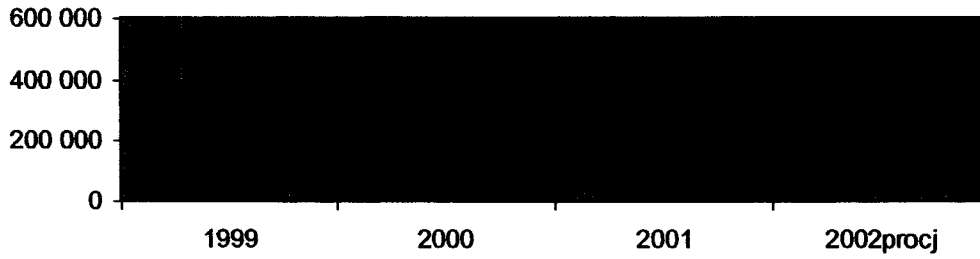
**Struktura procjenjenih općih i administrativnih troškova
01.01.-31.12.2002.godine**



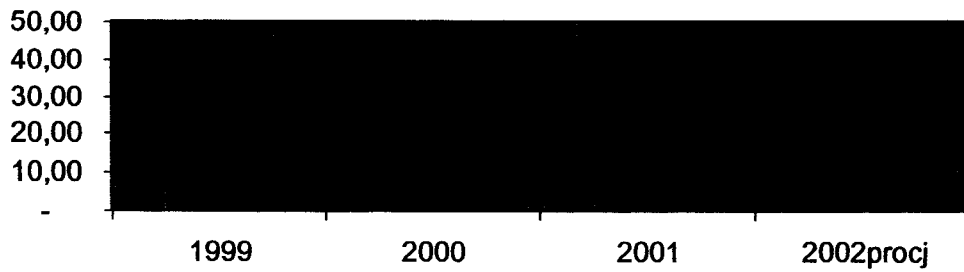
POKAZATELJI POSLOVANJA HPB 1999-2002.GOD

Pokazatelj	1999	2000	2001	2002procj	2002/2001
JAMSTVENI KAPITAL	405 386	239 299	443 871	527 000	118,73
ADEKVATNOST KAPITALA	30,66	17,72	38,44	23,00	59,83
AKTIVA	1 957 324	1 845 043	2 741 377	5 256 306	191,74
BROJ ZAPOSLENIH	149	172	186	223	119,89
AKTIVA/BROJ ZAPOSLENIH	13 136	10 727	14 739	23 571	159,93
ODOBRENI KREDITI-poduzeća	856 890	821 877	1 226 019	1 477 478	120,51
ODOBRENI KREDITI-stanovništvo	257 765	149 903	138 017	270 248	195,81
DEPOZITI STANOVNIŠTVA-po viđenju	561 068	655 299	881 552	950 922	107,87
DEPOZITI STANOVNIŠTVA-oročena	66 728	87 209	163 403	282 609	172,95
DEPOZITI PRAVNIH OSOBA-po viđenju	269 153	370 907	506 012	2 377 010	469,75
DEPOZITI PRAVNIH OSOBA-oročeni	175 180	196 938	416 473	700 000	168,08
UKUPNI DEPOZITI	1 072 129	1 310 353	1 967 440	4 310 541	219,09
UKUPNI PRIHODI	381 525	375 806	299 989	772 932	257,65
UKUPNI RASHODI	414 769	547 686	292 141	706 295	241,77
PRIHODI OD KAMATA	301 925	244 869	168 492	202 128	119,96
TROŠKOVI KAMATA	81 649	128 872	58 762	75 229	128,02
PRIHODI OD PROVIZIJA	66 754	78 531	93 244	522 550	560,41
TROŠKOVI PROVIZIJA	96 371	111 896	113 294	481 250	424,78
OPĆI ADM. TROŠK, AMORTIZACIJA I OST. TROŠKOVI	86 956	135 767	100 138	103 048	102,91
C/I –troškovi poslovanja / uk.neto prihod	45,61	164,30	78,27	47,61	60,82
PRINOS NA AKTIVU (ROA)	(1,70)	(9,32)	0,32	1,27	396,17
POVRAT NA DIONIČKI KAPITAL (ROE)	(8,64)	(44,67)	1,35	11,40	844,09

JAMSTVENI KAPITAL



ADEKVATNOST KAPITALA



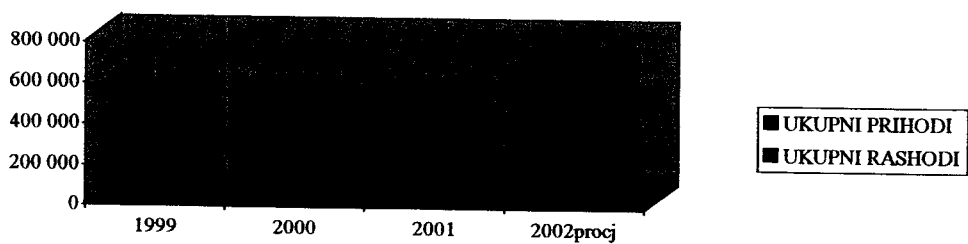
AKTIVA



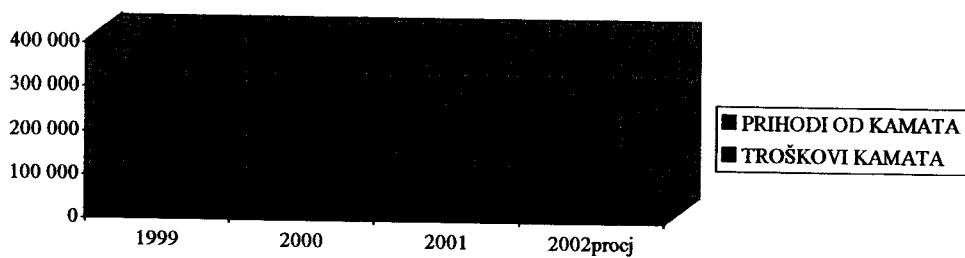
AKTIVA/BROJ ZAPOSLENIH



Kretanje ukupnih prihoda i rashoda 1999-2002(procjena)



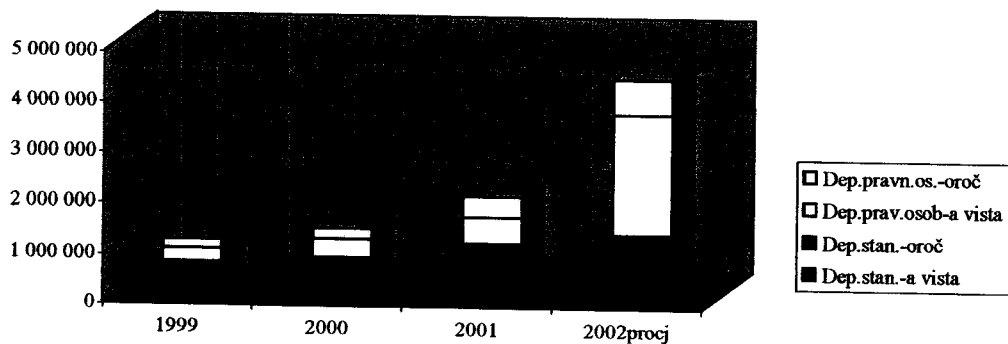
Kretanje prihoda i rashoda od kamata 1999-2002(procjena)



Kretanje prihoda i rashoda od provizija 1999-2002(procjena)



Kretanje depozita 1999-2002 procjena



I.1. VLASNIČKA STRUKTURA BANKE

Postojeća vlasnička struktura Banke (prema udjelu u temeljnom kapitalu):

	u %	u 000 kn
- HFP	37,00%	216.349
- HP	33,56%	196.231
- HZMO	28,01%	163.811
<u>-ostali dioničari</u>	<u>1,43%</u>	<u>8.389</u>
Ukupno	100,00%	584.780

I.2. ORGANIZACIJA BANKE

Temeljne organizacijske jedinice Banke

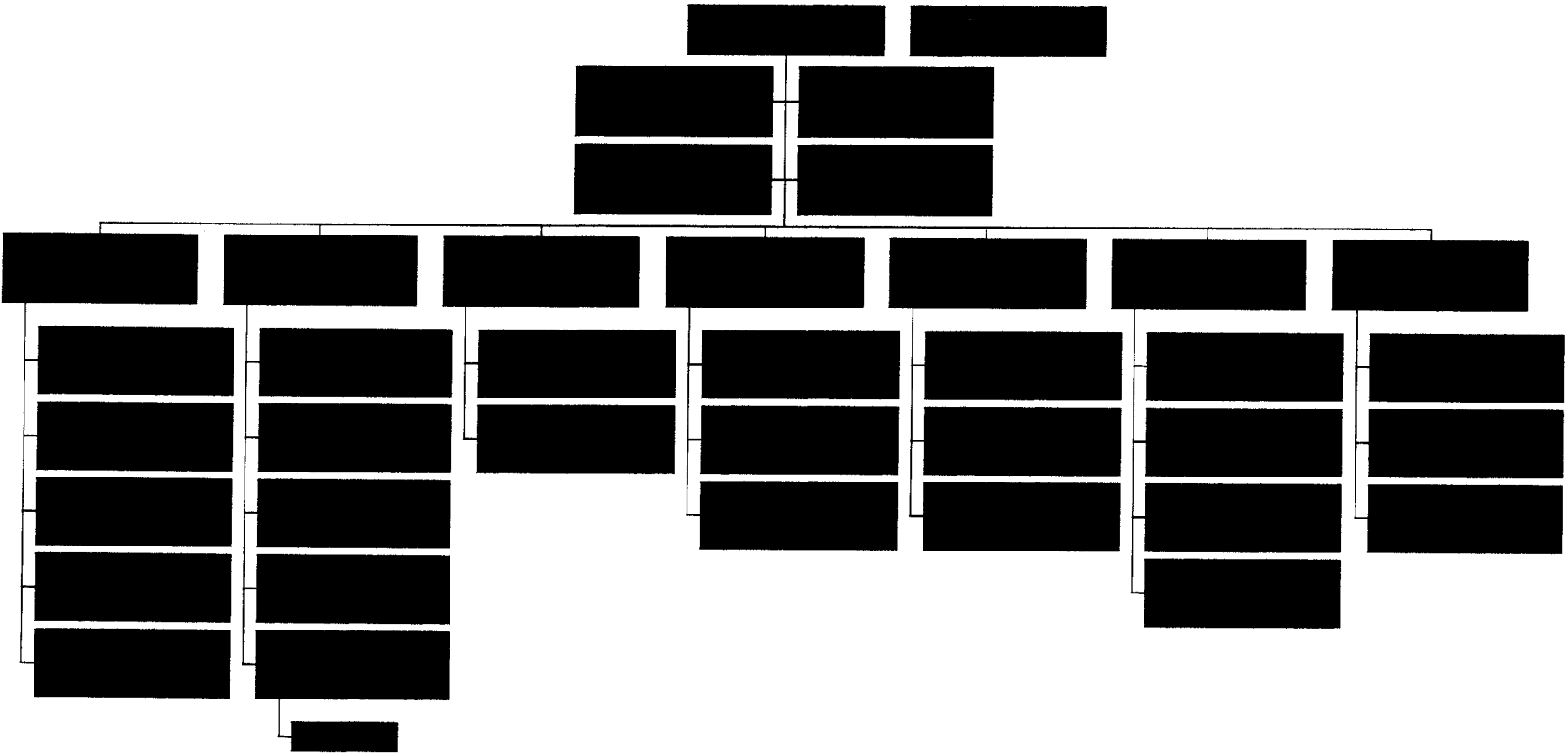
Temeljne organizacijske jedinice Banke u kojima se obavlja djelatnost i ostvaruje strategija razvoja u određenom poslovnom području su sektori, samostalne službe i druge organizacijske jedinice koje koordinira Uprava Banke te Ured Uprave u kojem se obavljaju poslovi Uprave.

Osnovni funkcionalni i organizacijski dijelovi preko kojih Banka obavlja svoje poslovanje su:

- Ured Uprave
- Poslovi strategije i razvoja
- Unutarnja revizija
- Unutarnja kontrola
- Služba procjene i mjerenja rizika
- Sektor gospodarstva
- Sektor gradanstva
- Sektor riznice
- Sektor operativnih poslova
- Sektor računovodstva, plana i analize
- Sektor pravnih, kadrovskih i općih poslova
- Sektor informatike

Unutar sektora organiziraju se odjeli kao niže organizacijske jedinice.

Organizacijska shema Hrvatske poštanske banke d.d.



II. MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE

Pokazatelji	2001	2002 procjena	2003 prognoza
BDP, % godišnja promjena (stalne cijene)	3,8	3,9	3,6
Industrijska proizvodnja, % godišnja promjena	6,0	3,6	3,3
Cijene na malo, u % na kraju razdoblja	2,6	3,0	3,2
godišnji prosjek	4,9	2,5	2,9
Devizni tečaj, na kraju razdoblja, HRK/USD	8,35	7,31	7,30
Devizni tečaj, na kraju razdoblja, HRK/EUR	7,37	7,44	7,52
Plasmani, mlrd kn, na kraju razdoblja	87,6	107,0	123,0
Kam.stopa na tržištu novca, % dnevno tržište, prosjek	3,9	3,5	3,7
Kam.stopa na kredite, %, prosjek	9,6	8,8	8,5
Kam.stopa na riznične zapise, u %, na godišnjoj razini	2,8	2,0	-
Prosječna neto plaća, u kunama	3.582	3.800	4.007
Osobna potrošnja, % promjena	6,0	3,9	2,0

a) Rast bruto društvenog proizvoda

Očekuje se da će u 2003. god. bruto društveni proizvod porasti za oko 3,6% u odnosu na 2002. god.

b) Industrijska proizvodnja

U 2002. godini očekuje se blagi porast industrijske proizvodnje od 3,3% u odnosu na 2001.godinu.

c) Inflacija

U 2002.godini prognozira se rast cijena na malo od 3,2%.

d) Tečaj

Očekuje se da će tijekom 2003. godine biti zabilježen relativno stabilan tečaj kune s aprecijacijom u odnosu na euro tijekom drugog i trećeg kvartala te malo izraženijom deprecijacijom u prvom i zadnjem kvartalu. Što se tiče tečaja kune u odnosu na dolar, očekuje se aprecijacija u skladu s rastom eura prema dolaru.

e) Plasmani

U 2003.god. očekuje se porast plasmana od 15 %.

f) Kamatne stope

Tijekom 2003. godine očekuje se daljnji pad kamatnih stopa.

g) Prosječne neto plaće, osobna potrošnja

U 2003.god ne očekuju se znatne promjene neto plaća – očekuje se porast prosječne neto plaće od 5%.

U skladu s time u 2002.god se očekuje smanjenje porasta osobne potrošnje u odnosu na 2002.god od 2 %.

III. CILJEVI POSLOVNE POLITIKE U 2003.GODINI

III.1. Značajna ograničenja u utvrđivanju poslovne politike Banke za 2003.godinu

Najznačajnija ograničenja koja će u budućem poslovanju bitno odrediti poslovnu aktivnost banke su:

- pripajanje CB HPB-u koje se očekuje u prvoj polovici 2003.god. U ovom trenutku nije moguće sagledati sve aspekte pripajanja.
- ovisno o izvršenju pripajanja je i očekivani proces privatizacije Banke. Nije moguće procijeniti vrijednost kapitala nakon pripajanja, kao i vrijeme kada bi se privatizacija kroz dokapitalizaciju efektivno provela.
- razvijanje vlastite poslovne mreže, što je uvjetovano mrežom CB nakon pripajanja, te procjena što treba dodatno učiniti za razvijanje vlastite poslovne mreže u suradnji s HP-om, FINA-om i dr

Kako će ovi faktori biti bitni u momentu njihova provođenja, bit će potrebno prilagoditi poslovnu politiku novonastalim okolnostima.

III.2. Osnovni ciljevi u 2003.godini

Polazeći od ostvarenih poslovnih rezultata i pokazatelja o imovini i obvezama Banke u tekućoj godini, kao i od procjene kretanja navedenih ograničenja, osnovni ciljevi koje treba ostvariti u 2003. godini su:

- promijeniti strukturu aktive u korist povećanja plasmana gospodarstvu i stanovništvu tako da čine 45-50% aktive
- popraviti ročnu strukturu depozita u korist oročenih preko godine dana
- koristiti sredstva državnih fondova i HBOR-a, kao i mogućnost zaduženja dugoročnim zajmovima radi poboljšanja ročne strukture plasmana od cca 100-200 mln kn
- obzirom na ograničenost deviznih izvora treba mijenjati postojeće uvjete valutne klauzule na kunske kredite s instrumentima zaštite u slučaju značajnijih poremećaja u monetarnoj sferi
- imajući u vidu postojeću ročnu strukturu depozita, najznačajniji dio plasmana treba se odnositi na kratkoročne plasmane, a u skladu s Politikom upravljanja aktivom i pasivom, treba plasirati u dugoročne kredite.
- Banka će proširiti kanale prodaje otvaranjem vlastite poslovne mreže u Splitu, Rijeci i Slavoniji
- značajnije povećanje kartičnog poslovanja mijenjajući štedne knjižice za tekuće račune s debitnim karticama, što zahtijeva dodatna ulaganja u bankomate i EFT POS uređaje
- izvršiti implementaciju novog informatičkog sustava koji se procjenjuje na 50 mln kn
- nastaviti započeti proces poboljšanja kadrovske strukture zapošljavanjem mlađeg stručnog kadra
- opći i administrativni troškovi mogu rasti prema rastu prihoda, s tim da odnos troškova i neto prihoda ne može iznositi više od 50%

Realiziranjem navedenih ciljeva očekuje se povećanje prinosa na aktivu i kapital i to:

- ROA (prinos na aktivu) – od 1,5% - 2%
- ROE (prinos na kapital) – od 15% - 20%

Ovisno o vremenskoj procjeni pripajanja Croatia banke, te privatizacije Banke kroz dokapitalizaciju, pristupit će se rebalansu plana 2003.god.

IV. PLANIRANI IZVORI BANKE

Ukupni planirani izvori Banke u 2003.god iznose 4.994 mln kn i veći su za 11,79% od procjenjenih izvora na dan 31.12.2002.godine.

u 000 kn

Stavka	Procjena 31.12.2002.	Plan 31.12.2003.	2003/2002
Depoziti	4 310 541	4 704 542	109,14%
Kreditni	156 457	289 000	184,72%
Ukupno	4 466 998	4 993 542	111,79%

IV.1. Depoziti

Ukupni planirani depoziti stanovništva i pravnih osoba na dan 31.12.2003.god iznose 4.705 mln kn i čine 80,26% aktive Banke.

U 2003.god planira se porast depozita od 9,14% i to:

- povećanje depozita stanovništva od 9,95%
- povećanje depozita poduzeća od 10%
- povećanje depozita javnog sektora od 5%
- povećanje ostalih depozita od 20,09%

u 000 kn

Stavka	Procjena 31.12.2002.	Plan 31.12.2003.	2003/2002
Ukupno depoziti	4 310 541	4 704 542	109,14%
- stanovništvo	1 233 531	1 356 262	109,95%
- pravne osobe – ukupno	3 077 010	3 348 280	108,82%
- poduzeća	1 452 200	1 597 420	110,00%
- javni sektor	1 328 000	1 394 400	105,00%
- ostali depoziti	296 810	356 460	120,09%

IV.1.1. Depoziti stanovništva

U 2003. godini očekuje se porast sredstava građana za prosječno 10%, odnosno prosječni mjesečni prirast sredstava od preko 10 mln kn.

Navedeni prirast sredstava može se osigurati:

- poboljšanjem dosadašnjih usluga
- uvođenjem novih proizvoda
- politikom konkurentnih kamatnih stopa
- širenjem vlastite poslovne mreže
- agresivnijim makroekonomskim aktivnostima koje će osigurati prepoznatljivost Banke i njezinih proizvoda

U okviru depozitnog poslovanja osigurat će se nove vrste depozita građana:

- nenamjenski oročeni depoziti u kunama i devizama s promjenjivom i nepromjenjivom kamatnom stopom
- nenamjenski oročeni depoziti u kunama i devizama sa stimulativnom promjenjivom i nepromjenjivom kamatnom stopom
- rentna štednja u kunama i u devizama
- oročeni depoziti u kunama i u devizama uz premiju
- oročeni depoziti u kunama s valutnom klauzulom.

Iako na bankarskom tržištu postoji značajna ponuda bankarskih produkata, uvođenjem novih vrsta oročenih depozita očekuje se poboljšanje ročne strukture depozita Banke u korist oročenih sredstava.

Na promjenu ročne strukture depozita utjecat će se i kamatnom politikom koja će stimulirati dugoročna oročenja depozita građana, čiji se prirast očekuje od 20%.

Krajem 2003. godine očekuje se sljedeća ročna i valutna struktura depozita stanovništva:

u 000 kn

Depoziti stanovništva	31.12.2002. procjena	31.12.2003. Plan	Struktura procjene 31.12.2002.	Struktura plana 31.12.2003.	2003 / 2002
1. Ukupno sredstva po videnju	950 922	1 017 041	77,09	74,99	106,95%
kune	900 875	935 678	73,03	68,99	103,86%
devize	50 047	81 363	4,06	6,00	162,57%
2. Ukupno oročena sredstva	282 609	339 221	22,91	25,01	120,03%
Kratkoročna	270 277	288 338	21,91	21,26	106,68%
kune	122 960	86 501	9,97	6,38	70,35%
devize	147 317	201 837	11,94	14,88	137,01%
Dugoročna	12 332	50 883	1,00	3,75	412,61%
kune	1 853	5 088	0,15	0,38	274,58%
devize	10 479	45 795	0,85	3,38	437,02%
UKUPNO	1 233 531	1 356 262	100,00	100,00	109,95%

IV.1.2. Depoziti pravnih osoba

Krajem 2003. godine očekuje se sljedeća ročna i valutna struktura depozita pravnih osoba:

u 000 kn

Depoziti pravnih osoba	31.12.2002. procjena	31.12.2003. plan	Struktura procjene 31.12.2002.	Struktura plana 31.12.2003.	2003 / 2002
1. Ukupno sredstva po videnju	2 377 010	2 511 210	77,25	75,00	105,65%
kune	2 139 010	2 209 910	69,52	66,00	103,31%
devize	238 000	301 300	7,73	9,00	126,60%
2. Ukupno oročena sredstva	700 000	837 070	22,75	25,00	119,58%
Kratkoročna	653 200	761 960	21,23	22,76	116,65%
kune	250 000	284 830	8,12	8,51	113,93%
devize	403 200	477 130	13,10	14,25	118,34%
Dugoročna	46 800	75 110	1,52	2,24	160,49%
kune	30 000	50 000	0,97	1,49	166,67%
devize	16 800	25 110	0,55	0,75	149,46%
UKUPNO	3 077 010	3 348 280	100,00	100,00	108,82%

IV.1.3. Valutna i ročna struktura depozita

U 2003.god planira se blago poboljšanje ročne i valutne strukture depozita, tj porast udjela deviznih depozita u ukupnim depozitima od 4% te porast udjela dugoročnih depozita u ukupnim depozitima od 1,31% (porast od 66,8 mln kn).

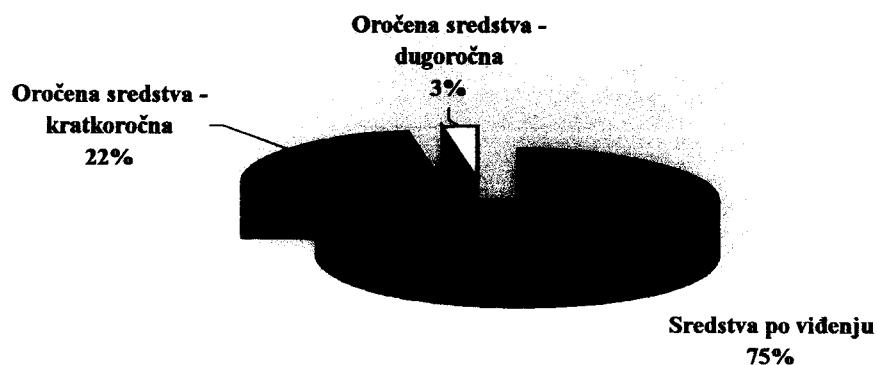
Krajem 2003. godine očekuje se sljedeća ročna i valutna struktura ukupnih depozita Banke:

u

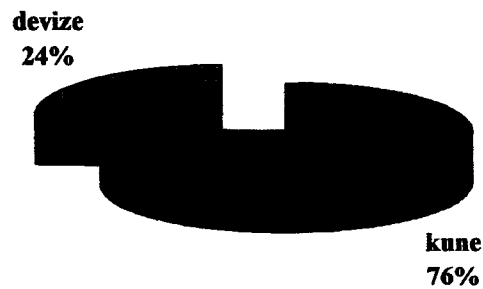
000 kn

Depoziti ukupno	31.12.2002. procjena	31.12.2003. plan	Struktura procjene 31.12.2002.	Struktura plana 31.12.2003.	2003 / 2002
1. Ukupno sredstva po viđenju	3 327 932	3 528 251	77,20	75,00	106,02%
kune	3 039 885	3 145 588	70,52	66,86	103,48%
devize	288 047	382 663	6,68	8,13	132,85%
2. Ukupno oročena sredstva	982 609	1 176 291	22,80	25,00	119,71%
Kratkoročna	923 477	1 050 298	21,42	22,33	113,73%
kune	372 960	371 331	8,65	7,89	99,56%
devize	550 517	678 967	12,77	14,43	123,33%
Dugoročna	59 132	125 993	1,37	2,68	213,07%
kune	31 853	55 088	0,74	1,17	172,94%
devize	27 279	70 905	0,63	1,51	259,93%
UKUPNO	4 310 541	4 704 542	100,00	100,00	109,14%

Ročna struktura planiranih depozita na dan 31.12.2003.godine



Valutna struktura planiranih depozita na dan 31.12.2003.godine



IV.2. Obveze po kreditima

u 000 kn

Obveze po kreditima	Procjena 31.12.2002.	Plan 31.12.2003.	2003/2002
HBOR	155 180	255 000	164,33%
financijski leasing	1 277	34 000	2662,49%
Ukupno	156 457	289 000	184,72%

U 2003.godini planira se povećanje kredita od HBOR-a za min 100 mln kn. Ovisno o programima HBOR-a plasirat će se i više, a do zakonski dopuštene visine u odnosu na jamstveni kapital Banke. Ta će sredstva biti plasirana u dugoročne kredite sukladno programima HBOR-a.

U sljedećoj se godini planira dio kapitalnih ulaganja financirati putem financijskog lizinga i to u visini od 34 mln kn.

V. PLANIRANI PLASMANI BANKE

Na dan 31.12.2002. godine Banka je raspolagala s izvorima i plasmanima u skladu sa sljedećim pregledom:

(u milijunima kuna)

IZVORI	Iznos	Struktura u %	PLASMANI	Iznos	Struktura u %
Depoziti	4 311	96,53	Kreditni	1 748	39,14
Kreditni	155	3,47	Vrijednosni papiri	1 529	34,24
			Dio novč.sred., dep. i dr. imovina	1 189	26,62
Ukupno	4 466	100,00	Ukupno	4 466	100,00

Prema utvrđenim ciljevima poslovne politike za 2003.god, udio kredita treba povećati na 45-50% iz raspoloživih izvora.

Planirani izvori i plasmani na dan 31.12.2003.godine :

(u milijunima kn)

IZVORI	Iznos	Struktura u %	PLASMANI	Iznos	Struktura u %
Depoziti	4 705	94,86	Kredit	2 422	48,83
Kredit	255	5,14	Vrijednosni papiri	1 532	30,89
			Dio novč.sred. i dep. i dr. imovine	1 006	20,28
Ukupno	4 960	100,00	Ukupno	4 960	100,00

Planirani krediti stanovništva i gospodarstva u ukupnom iznosu čine 48,83% ukupnih izvora i u okviru su projicirane poslovne politike.

Ročna struktura planiranih kredita

Sredstva koja se mogu dugoročno plasirati utvrđena su iz raspoloživog kapitala, dugoročnih oročenih sredstava, kredita HBOR-a i dijela kratkoročnih kumskih izvora koji se prema Politici upravljanja aktivom i pasivom mogu upotrebiti u dugoročne plasmane.

Depoziti koji se mogu upotrijebiti za preljevanje iz kratkoročne pasive u dugoročne plasmane

(u 000kn):

- ukupni depoziti 4.704.542

umanjeno za

- dugoročno oročena sredstva 125.993

- devize a vista 382.663

- devize-kratk.oročenje 678.967

Osnovica 3.516.919

15% dugoročni krediti 527.538

Ukupna sredstva koja se mogu dugoročno plasirati (u 000kn):

- 15% iz preljevanja	527.538
- dugoročno oročena sredstva	125.993
- kredit HBOR-a	255.000
Ukupno	908.531

Sredstva koja ostaju za kratk.plasmane **1.513.188**

Ukupno planirani krediti **2.421.719**

Planirani dugoročni plasmani pravnim osobama i stanovništvu su u skladu s Politikom upravljanja aktivom i pasivom i dopuštenim preljevanjem kratkoročnih izvora u dugoročne plasmane.

Planirani plasmani po kategorijama na dan 31.12.2003.god

U 2003.god planira se ukupna porast plasmana od 12,26% s promjenom strukture plasmana u korist kredita koji čine 35% plasmana na 31.12.2002.god, a u planu za 2003.god čine 44% ukupnih plasmana.

u 000 kn

Plasmani	Procjena 31.12.2002.	Plan 31.12.2003.	2003/2002
Krediti	1 747 701	2 421 719	138,57%
Vrijednosni papiri	1 606 805	1 662 181	103,45%
Novč.sred. i dep.kod banaka	1 591 849	1 469 101	92,29%
Ukupno	4 946 355	5 553 001	112,26%

V.1 Planirani krediti stanovništvu i pravnim osobama

Planom za 2003.god predviđen je porast kredita od 38,57% te porast udjela kredita u ukupnoj aktivi Banke s 33% na dan 31.12.2002.god na 41% na dan 31.12.2003.godine.

u 000 kn

Stavka	Procjena 31.12.2002.	Plan 31.12.2003.	2003/2002
Ukupno krediti	1 747 701	2 421 719	138,57%
stanovništvo	270 248	467 300	172,92%
pravne osobe	1 477 453	1 954 419	132,28%

V.1.1.Kreditni stanovištvu

Banka nudi građanima sljedeće vrste novih kreditnih proizvoda:

- nenamjenske gotovinske kredite
- namjenske - stambene kredite
- hipotekarne kredite
- lombardne kredite

Banka također odobrava kredite građanima na temelju zaključenih ugovora o poslovnoj suradnji sa Hrvatskim sindikatom Pošte, Hrvatskim sindikatom Telekomunikacija, Sindikalnom potrošačkom zadrugom i Sunce osiguranjem.

Kreditni građanima odobravaju se uz kamatne stope u rasponu od 8-12,5% (promjenjiva ili nepromjenjiva) i na različite rokove otplate (od 6 mjeseci do 20 godina).

Također se odobravaju krediti u poljoprivredi na rokove otplate od 2 – 6 godina i uz kamatnu stopu od 5% godišnje, s izvorom u sredstvima Hrvatske banke za obnovu i razvitak.

Ukupna kreditna aktivnost u 2003. godini iznositi će više od 205,6 mln kn komercijalnih kredita građanima, od toga će se angažirati nova sredstva u iznosu 165 mln kn, dok će se iz povrata dospjelih kredita plasmani iznositi 40,6 mln kn.

Usljed znatnijeg povećanja broja tekućih računa građana i automatiziranog odobravanja dopuštenih prekoračenja svim partijama tekućih računa, dodatno će se koristiti 36 mln kuna novih dopuštenih prekoračenja.

Planirana valutna struktura plasmana stanovništvu na dan 31.12.2003.god:

u 000 kn

Struktura plasmana	Procjena 31.12.2002.	Plan 31.12.2003.	2003/2002
Kunski	94 117	210 300	223,45%
Kunski s valutnom klauzulom	176 131	257 000	145,91%
Neto krediti stanovništvo	270 248	467 300	172,92%

Planirana struktura plasmana stanovništvu na dan 31.12.2003.god po ročnosti

u 000 kn

Struktura plasmana	Procjena 31.12.2002.	Plan 31.12.2003.	2003/2002
Kratkoročni	137 036	216 988	158,34%
Dugoročni	133 212	250 312	187,90%
Neto krediti stanovništvo	270 248	467 300	172,92%

V.1.2. Krediti pravnim osobama

Planirana valutna struktura kredita pravnim osobama na dan 31.12.2003.god:

u 000 kn

Stavka	Procjena 31.12.2002.	Plan 31.12.2003.	2002/2003
Neto krediti pravnim osobama	1 477 453	1 954 419	132,28%
- kunski	1 149 230	1 794 756	156,17%
- kunski s valutnom klauzulom	275 888	20 000	7,25%
- devizni krediti	52 335	139 663	266,86%

Planirana struktura plasmana gospodarstva na dan 31.12.2003.god po ročnosti

u 000 kn

Stavka	Procjena 31.12.2002.	Plan 31.12.2003.	2002/2003
Kratkoročni	753 263	1 299 602	172,53%
kunski	700 928	1 159 939	165,49%
devizni	52 335	139 663	266,86%
Dugoročni	724 190	654 817	90,42%
Neto krediti pravnim osobama	1 477 453	1 954 419	132,28%

Za 2003. godinu Sektor za kreditiranje gospodarstva planira povećati plasmane za 477 mln kuna ili za 32,28% u odnosu na projekciju stanja plasmana 31.12.2002. godine.

Struktura izvora sredstava Banke uvjetovala je i strukturu porasta plasmana.

Povećanje plasmana planirano je prvenstveno iz:

- kratkoročnih vlastitih izvora Banke
- slobodnih dugoročnih izvora
- sredstava HBOR-a

U 2003 godini planiraju se dugoročni plasmani pravnim osobama u iznosu od 655 mln kn, s obzirom da krajem ožujka dospijeva za povrat druga rata kredita HFP-u u iznosu od cca 240 mln kn, oslobađa se prostor za nove dugoročne plasmane sektora gospodarstva.

Kreditni iz sredstava Banke plasirati će se pretežno na rok 1-3 godine, a manji dio na rok 3-5 godina.

Kod kratkoročnih plasmana planirano je povećanje za 546 mln kuna. Sredstva će se plasirati klijentima ponudom sljedećih proizvoda:

- kratkoročni krediti za kreditiranje zaliha roba (pšenice, kukuruza, šećera, soje) na bazi zaloga na zalihama
- kratkoročni krediti za kreditiranje sjetve u poljoprivredi
- kratkoročni krediti za pripremu turističke sezone na bazi ustupa potraživanja iz altmanskih ugovora
- kratkoročni krediti za izgradnju objekata za tržište na bazi upisa zaloga na objektu po principu rastuće hipoteke
- kratkoročni krediti za obrtna sredstva
- kratkoročni krediti za kreditiranje zalihe sirovine ili kreditiranje proizvodnje za izvoz na temelju ustupa deviznih potraživanja
- kratkoročni krediti po principu minusa na žiro-računu
- kratkoročni krediti za financiranje obrtnih sredstva u brodogradnji kod izgradnje brodova za poznatoga kupca uz ustup deviznog priljeva
- kratkoročni krediti trgovačkim društvima za financiranje otkupa tržišnih viškova roba (pšenica, soja, uljana repica)

Visina plasiranih plasmana i disperzija plasmana po granama djelatnosti i područjima planirana je bez poslovne mreže Banke. Ovisno o dinamici razvoja poslovne mreže Sektor za kreditiranje gospodarstva planirane veličine i vrste proizvoda prilagodit će novonastalim okolnostima tj. specifičnostima pojedinih područja.

Visina aktivne kamatne stope uvjetovana je prvenstveno visinom kamatne stope na izvore sredstava, visinom kamatnih stopa na tržištu. Kod određivanja kamatnih stopa za pojedinog klijenta pored gore navedenih elemenata utjecat će bonitet klijenta, kvaliteta ponuđenih instrumenata osiguranja, ročnost plasmana i ukupan doprinos klijenta prihodima i potencijalu Banke.

Zbog strukture izvora sredstava Banke u 2003. godine planirani su plasmani u kunama u iznosu 1.815 mln kuna, a u devizama 139.663 tisuća kuna. Prosječna planirana kamatna stopa:

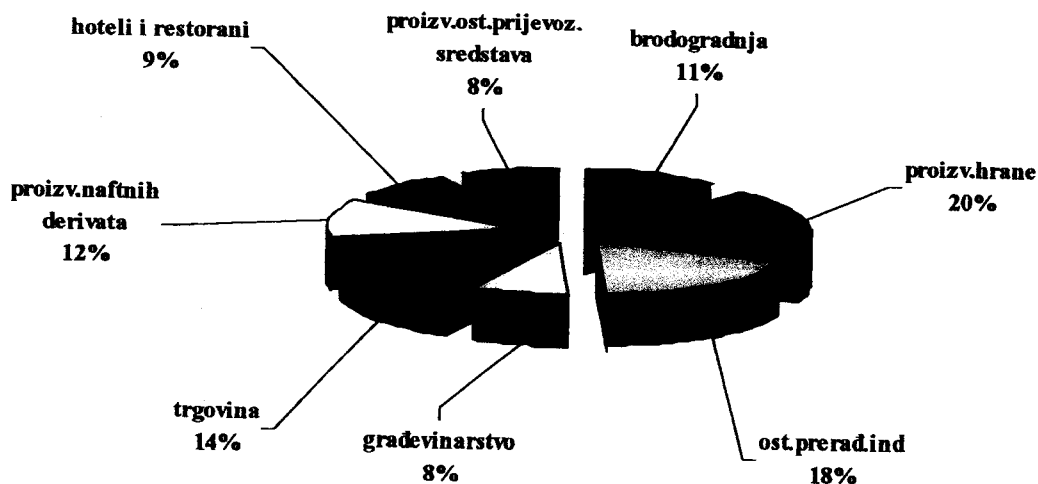
- na kratkoročne kredite (bez plasmana HZZ-a i HFP-u) iznosi 7,5 %
- na dugoročne iz sredstava Banke 7 %

Aktivna kamatna stopa po plasmanima iz sredstava HBOR-a iznosi 2 % više od pasivne kamate.

Za 2003.god Sektor gospodarstva je planirao sljedeću strukturu plasmana po djelatnostima (kreditu u visini od 1.954.419 tis. kn i mjenice trgovačkih društava u visini od 152.581 tis.kn)

Vrsta djelatnosti	Iznos (000 kn)	Udio (%)
Brodogradnja	140.000	6,65
Proizvodnja hrane	250.000	11,86
Proizvodnja odjeće	30.000	1,43
Izdavačka i tiskarska djelatnost	15.000	0,71
Proizvodnja naftnih derivata	150.000	7,13
Proizvodnja proizvoda od metala	30.000	1,42
Opskrba električnom energijom	70.000	3,32
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	100.000	4,74
Ostala prerađivačka industrija	230.000	10,91
Građevinarstvo	100.000	4,74
Trgovina	180.000	8,54
Hoteli i restorani	110.000	5,22
Prijevoz i veze	50.000	2,37
Financijsko posredovanje	10.000	0,48
Nekretnine i poslovne usluge	5.000	0,24
Javna uprava	597.000	28,34
Društvene i socijalne djelatnosti	20.000	0,95
Obrtnici	20.000	0,95
Ukupno	2.107.000	100,00

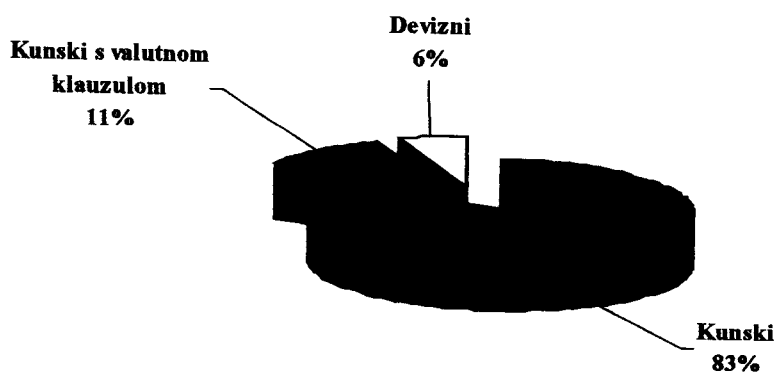
Struktura plana plasmana 2002.god Sektora gospodarstva po djelatnostima



U 2003.god planirana je sljedeća valutna struktura kredita.

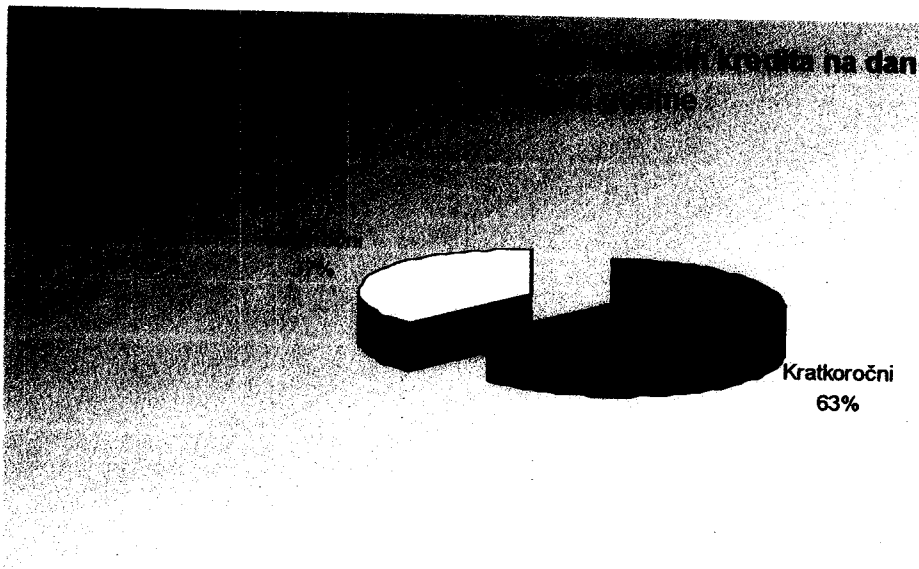
- 83% kunskih kredita
- 11% kunskih kredita s valutnom klauzulom
- 6% deviznih kredita

Planirana valutna struktura ukupnih kredita na dan 31.12.2003.godine



U 2003. god planirana je sljedeća ročna struktura kredita.

- 63% kratkoročnih kredita
- 37% dugoročnih kredita



V.2. Poslovna mreža

U 2003. godini Banka planira početi izgrađivati vlastitu poslovnu mrežu, podružnice, poslovnice i ispostave na teritoriju cijele Republike Hrvatske.

U vlastitoj režiji, dakle neovisno od pripajanja Croatia banke, planira se otvoriti podružnica Split do 31.03.2002. godine, i podružnica Rijeka do 30. 09. 2003. godine.

Te podružnice u sastavu kojih se osnivaju poslovnice i ispostave, u mjestu će otvaranja biti okosnica poslovnica po područjima, koje će se otvarati u 2004. godini. Podružnice će obavljati sa stanovništvom i gospodarstvom.

Pri osnivanju podružnice alocirat će sve poslovne aktivnosti koje će obavljati poslovna mreža, a koje se sad vode na razini Banke kao cjeline. Utvrđivat će se opseg i dinamika poslova koji će se prenositi na podružnice. Također će se urediti unutarnji odnosi između podružnice i matice u prikupljanju i raspolaganju sredstvima, uzimanju sredstava od drugih dijelova banke, te raspored troškova zajedničkih dijelova Banke

V.3. Plan plasmana u vrijednosne papire

U 2003.god planira se da će plasmani u vrijednosne papire ostati na razini procjene kraja 2002.godine.

u 000 kn

Vrijednosni papiri	Procjena 31.12.2002.	Plan 31.12.2003.	2003/2002
Kratkoročni	1 528 585	1 531 731	100,21%
mjenice	112 581	152 581	135,53%
komercijalni zapisi	51 590	59 750	115,82%
dionice Croatia osiguranja	4 400	4 400	100,00%
blagajnički zapisi HNB	1 150 000	1 150 000	100,00%
trezorski zapisi MF	210 014	165 000	78,57%
Dugoročni	78 220	130 450	166,77%
obveznice Republike Hrvatske	40 500	47 950	118,40%
devizne obveznice	29 720	74 500	250,67%
obveznice HZZO	8 000	8 000	100,00%
UKUPNO	1 606 805	1 662 181	103,45%

V.4. Plan plasmana u novčana sredstva i depozite kod banaka

U 2003.god planirana su novčana sredstva i depoziti kod banaka u skladu s važećim propisima o izdvajanju obvezne rezerve i održavanju potpune likvidnosti Banke.

u 000 kn

Stavka	Procjena 31.12.2002.	Plan 31.12.2003.	2003/2002
Novčana sredstva	173 847	167 621	96,42%
Depoziti kod HNB	1 016 677	902 455	88,77%
Depoziti kod bankovnih institucija	401 325	399 025	99,43%
Ukupno	1 591 849	1 469 101	92,29%

VI. PLAN KADROVA ZA 2002.GODINU

Procjenjuje se da će krajem 2002.god u Banci biti zaposleno 223 djelatnika (uključujući i pripravnike).

Procjenjujući povećanje opsega aktivnosti Banke u svim organizacijskim jedinicama, potrebno je tijekom 2003.god zaposliti 49 radnika, od kojih 38 s VSS.

Najznačajnije povećanje, od 17 radnika, planira se u Sektoru građanstva i to u kartičnom poslovanju i odjelu kreditiranja, koji bi prema planu trebali više nego dvostruko povećati poslovanje u odnosu na 2002.godinu.

Isto tako značajno povećanje, od 8 radnika, isključivo VSS, planira se u Sektoru gospodarstva, koji bi trebao povećati opseg poslovanja za 35-40% u odnosu na 2002.godinu.

Iako ne ključno, za Banku je gotovo najznačajnije angažirati neophodne stručne radnike, VSS, koji bi trebali iz temelja preobraziti informatički sustav Banke.

Značajno kadrovsko povećanje treba izvršiti u pravnom i kadrovskom odjelu.

Pored navedenih novih radnika, treba nastaviti proces kontinuiranog stručnog usavršavanja svih zaposlenih.

Dinamiku primanja planiranog broja radnika razradit će odgovarajući rukovoditelji organizacijskih jedinica.

Organizacijske jedinice	Procjena 2002	Plan za 2003.godinu			Ukupno novi kadrovi	Kraj 2003.plan
		VSS	VŠS	SSS		
Uprava banke	2	2				4
Ured uprave	11	2			2	13
Unutarnji revizor	1					1
Unutarnja kontrola	2					2
Služba procjene i mjerenje rizika	1	2			2	3
Sektor gospodarstva	25	8			8	33
Sektor građanstva	92	10		7	17	109
Sektor riznice	7	2			2	9
Sektor operativnih poslova	19					19
Sektor računovodstva, plana i analize	31					31
Sektor prav., kadrovskih i općih poslova	22	4	3	1	8	30
Sektor informatike	10	10			10	20

VII. KAPITALNA ULAGANJA

Najznačajnija kapitalna ulaganja u 2003. godini odnose se na:

- novi informatički sustav
- kartično poslovanje

U novi informatički sustav planira se uložiti 44,8 mln kn i to:

- informatička oprema 10,8 mln kn
- software 34,0 mln kn

Odabir najpovoljnijeg ponuđača je u završnoj fazi.

U kartično poslovanje planirano je uložiti 13,6 mln kn za nabavu:

- 40 bankomata 7,8 mln kn
- 170 EFT POS uređaja 0,7 mln kn
- ostala oprema 3,0 mln kn
- ugradnja bankomata i EFT POS-a 2,1 mln kn
- Ukupno 13,6 mln kn**

Sveukupno se planira uložiti 58,4 mln kn pri čemu će se koristiti lizing u iznosu od cca 34 mln kn.

Procjenjuje se da će oko 35% predviđenoga iznosa angažirati u prvoj, a 65% u drugoj polovini godine.

Ukupna materijalna imovina nakon planiranih investicija bit će u granicama propisanog udjela materijalne imovine u jamstvenom kapitalu Banke.

Specifikacija grupe projekata	Materijalna ulaganja	Nematerijalni troškovi	Ukupno
Adaptacija aktivne i pasivne mreže	500	0	500
Osnovna mrežna infrastruktura	1 300	0	1 300
Integralni aplikacijski sustav Banke	5 000	25 000	30 000
Komunikacijsko-informacijska infrastruktura, povezivanje HP - HPB	2 000	0	2 000
Novi projekti - dodatna aplikativna podrška u prijelaznom periodu	0	1 000	1 000
Kartično poslovanje	2 000	8 000	10 000
Kartično poslovanje (40 bankomata, 170 EFT POS uređaja)	13 600		13 600
Ukupno	24 400	34 000	58 400

VIII. PLANSKA BILANCA

Usporedba plana bilance na dan 31.12.2003.god i procjene bilance na dan 31.12.2002.god

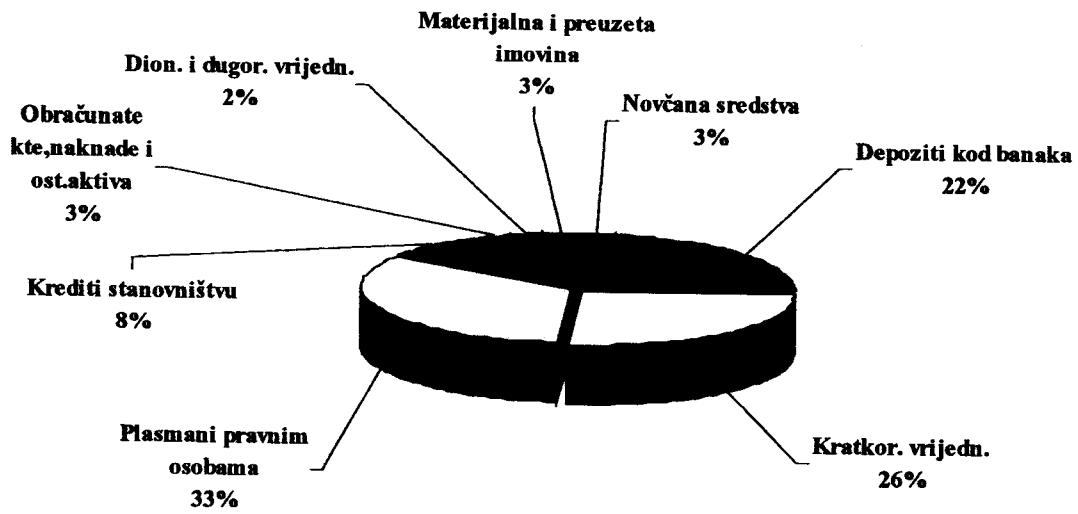
u 000 kn

Red. br.	AKTIVA	PLAN 31.12.2003.	PROCJENA 31.12.2002.	2003/2002 U %	STRUKTURA 31.12.2003.	STRUKTURA 31.12.2002.
1.	Novčana sredstva	167 621	173 847	96,42	2,86	3,31
2.	Depoziti kod HNB	902 455	1 016 677	88,77	15,39	19,34
3.	Depoziti kod bankovnih institucija	399 000	401 300	99,43	6,81	7,63
4.	Kratkoročne vrijednosnice	1 531 731	1 528 585	100,21	26,13	29,08
5.	Plasmani kod banaka	25	25	100,00	0,00	0,00
6.	Kreditu poduzećima i javnom sektoru	1 954 419	1 477 453	132,28	33,34	28,11
7.	Kreditu stanovništvu	467 300	270 248	172,92	7,97	5,14
8.	Obračunate kamate, naknade i provizije	109 505	105 277	104,02	1,87	2,00
9.	Ostala aktiva	44 792	78 258	57,24	0,76	1,49
10.	Obveznice Republike Hrvatske	47 950	40 500	118,40	0,82	
11.	Ostale dugoročne vrijednosnice	82 500	37 720	218,72	1,41	0,72
12.	Ulaganja u dionice i udjele	40	40	100,00	0,00	0,00
13.	Materijalna imovina	154 800	125 000	123,84	2,64	2,38
14.	Preuzeta imovina	-	1 376	-	-	0,03

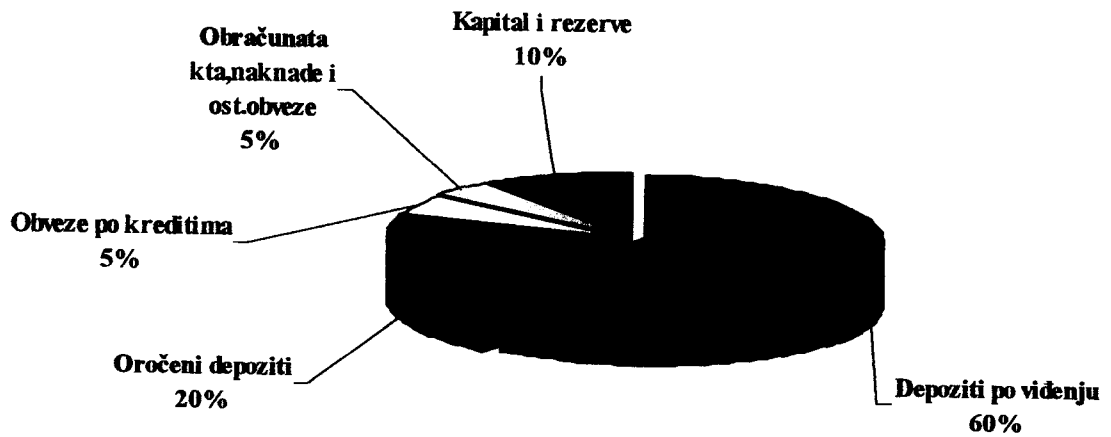
u 000 kn

Red. br.	PASIVA	PLAN 31.12.2003.	PROCJENA 31.12.2002.	2003/2002 U %	STRUKTURA 31.12.2003.	STRUKTURA 31.12.2002.
1.	Depoziti od banaka	1 500	1 010	148,51	0,03	0,02
2.	Depoziti poduzeća	1 597 420	1 452 200	110,00	27,25	27,63
3.	Depoziti javnog sektora	1 394 400	1 328 000	105,00	23,79	25,26
4.	Depoziti stanovništva	1 356 262	1 233 531	109,95	23,14	23,47
5.	Ostali depoziti	354 960	295 800	120,00	6,06	5,63
6.	Obveze po kreditima	289 000	156 457	184,72	4,93	2,98
7.	Obračunata kamata i naknada	13 000	12 207	106,50	0,22	0,23
8.	Ostale obveze	228 000	246 380	92,54	3,89	4,69
9.	Posebne rezerve za izvanbilančne rizike	-	2 034	-	-	0,04
10.	Rezervacije za neidentificirane gubitke	30 000	27 354	109,67	0,51	0,52
11.	Ukupno obveze	5 264 542	4 754 973	110,72	89,81	90,46
12.	Dionički kapital	584 780	584 780	100,00	9,98	11,13
13.	Revalorizacijske rezerve	10 710	10 710	100,00	0,18	0,20
14.	Zakonske rezerve	11 086	11 086	100,00	0,19	0,21
15.	Dobit ili gubitak iz prošle godine	(105 243)	(171 880)	61,23	- 1,80	- 3,27
16.	Dobit ili gubitak tekuće godine	96 263	66 637	144,46	1,64	1,27
17.	Ukupno kapital	597 596	501 333	119,20	10,19	9,54

Struktura planirane aktive na dan 31.12.2003.godine



Struktura planirane pasive na dan 31.12.2003.godine



ROČNA STRUKTURA PLANSKE BILANCE NA DAN 31.12.2003.GODINE

u 000 kn

OPIS	kratkoročna	dugoročna	UKUPNO
AKTIVA			
Novčana sredstva	167 621		167 621
Depoziti kod HNB	902 455		902 455
Depoziti kod bankovnih institucija	399 000		399 000
Kratkoročne vrijednosnice	1 531 731		1 531 731
Plasmani bankama	25		25
Kreditni poduzećima i javnom sektoru	1 299 602	654 817	1 954 419
Kreditni stanovništvu	216 988	250 312	467 300
Obračunata kamata, naknada i provizija	109 505		109 505
Ostala aktiva	44 792		44 792
Obveznice Republike Hrvatske		47 950	47 950
Ostale dugoročne vrijednosnice		82 500	82 500
Ulaganja u udjele i dionice		40	40
Materijalna imovina		154 800	154 800
Ukupna aktiva	4 671 719	1 190 419	5 862 138
PASIVA			
Depoziti po viđenju	3 528 251		3 528 251
Oročeni depoziti	1 050 298	125 993	1 176 291
Obveze po kreditima		289 000	289 000
Obračunate kamate i naknade	13 000		13 000
Ostale obveze	228 000		228 000
Kapital i rezerve		627 596	627 596
Ukupna pasiva	4 819 549	1 042 589	5 862 138
Aktiva /pasiva	(147 830)	147 830	-

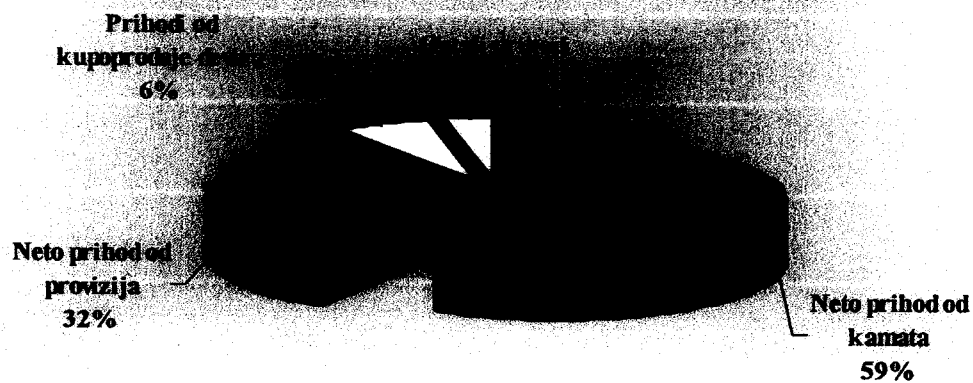
IX. PLANSKI RAČUN DOBITI I GUBITKA

Usporedba plana računa dobiti i gubitka 01.01.-31.12.2003. i procjene računa dobiti i gubitka 01.01.-31.12.2002.godine

u 000 kn

Stavka	Plan 01.01.-31.12.2003.	Procjena 01.01.-31.12.2002.	2003/2002 U %
Prihodi od kamata	226 862	202 128	112,24%
Troškovi kamata	(82 396)	(75 229)	109,53%
 			
Prihodi od provizija i naknada	677 416	522 550	129,64%
Troškovi od provizija i naknada	(595 059)	(481 250)	123,65%
 			
Prihodi od poslovanja u stranoj valuti	16 000	16 753	95,51%
Ostali prihodi i izvanredni prihodi	8 000	28 501	28,07%
 			
Materijalni troškovi i troškovi usluga	(63 360)	(53 314)	118,84%
Amortizacija	(14 000)	(10 561)	132,56%
Plaće zaposlenih	(42 500)	(37 028)	114,78%
Ostali troškovi	(2 500)	(2 145)	116,55%
 			
 			
Rezerviranja	(37 200)	(46 768)	79,54%
Tečajne razlike zbog svođenja bilance na srednji tečaj HNB-a	5 000	3 000	166,67%

**Struktura planiranih neto prihoda
01.01.-31.12.2003.godine**



**Struktura planiranih općih i administrativnih troškova
01.01.-31.12.2003.godine**



IX.1. Prihodi i rashodi od kamata

U 2003.god planira se rast neto prihoda od kamata u visini od 13,84%.

Prihodi od kamata (u 000kn):

- poduzeća	101 057
- banke i druge financijske institucije	17 000
- javni sektor	35 900
- stanovništvo	42 165
- ostalo	30 740
Ukupno	226 862

Najveći porast prihoda od kamata očekuje se od stanovništva (62,19%), poduzeća (47,87%) te javnog sektora (40,25%).

Rashodi od kamata (u 000kn):

- poduzeća	27 000
- banke i druge financijske institucije	13 500
- javni sektor	10 500
- stanovništvo	24 561
- ostalo	6 835
Ukupno	82 396

Najveći porast rashoda od kamata očekuje se od poduzeća (29,30%) te stanovništva (16,66%).
U 2003.god se očekuje daljnji blagi pad kamatnih stopa.

Planirani neto prihod od kamata iznosi 144,5 mln kn, što je za 13,84% više u odnosu na procjenjeni neto prihod od kamata u 2002.godini.

IX.2. Prihodi i troškovi od provizija i naknada

Prihodi od provizija i naknada planiraju se u iznosu od 677,4 mln kn, što je za 29,64% više u odnosu na prethodnu godinu.

Prihodi od provizija i naknada (u 000kn):

- provizije od got. platnog prometa	566 070
- provizije od bezgot. platnog prometa	37 762
- provizije od stanovništva	34 999
- provizije od kart.poslovanja	26 459
- provizije od garancija i akreditiva	7 600
- provizije od mandatnih poslova	3 000
- ostale provizije	1 526
Ukupno	677 416

Troškovi provizija i naknada (u 000kn):

- FINA - bezgot.platni promet	32 360
- FINA - banka - dep.institucije	13 000
- FINA - got.platni promet	96 420
- HP - got. platni promet	447 282
- provizije od kart.poslovanja	5 380
- ostale provizije	617
Ukupno	595 059

Neto prihodi od provizija i naknada planirani su u iznosu od 82,4 mln kn što čini cca 1,4% aktive Banke.

Najznačajnije prihode, ali ujedno i troškove, Banka ostvaruje po osnovi gotovinskog platnog prometa, kojeg u ime i za račun Banke obavlja HP.

U daljnjem radu trebaju i Banka i HP zajedno raditi na unapređenju i profitabilnijem poslovanju ovog proizvoda.

Vrlo značajne troškove Banka ostvaruje u odnosu s FINA-om po svim proizvodima, koji se godišnje procjenjuju na 141,7 mln kn. U tom smislu potrebno je unaprijediti međusobne odnose u domeni troškova platnog prometa, kako bi se ostvarila i moguća poslovna suradnja u razvijanju poslovne mreže.

U 2003.god očekuje se znatno povećanje opsega kartičnog poslovanja, koji u budućnosti može postati vrlo profitabilan proizvod Banke.

U 2003. godini planirano je povećanje garantnih poslova u izdavanju garancija klijentima i to ponudbenih, carinskih, činidbenih, platežnih i povećanju prihoda po osnovu naknada sa 4,7 mln kn na 7,6 mln kn.

U 2003. godini pored postojećih poslova Odjel komisionih i mandatnih poslova planira ugovaranje poslova s Fondom za regionalni razvoj i Zagrebačkom županijom. Planirani prihodi po osnovi naknade iznose 3 mln kn.

IX.3. Troškovi rezerviranja

Planirani troškovi rezerviranja za plasmane pravnim osobama iznose 31,5 mln kn.

Sektor stanovništva planira troškove za ostala rezerviranja u visini od 3,2 mln kn.

Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke planiraju se u visini od 2,5 mln kn, tako da ukupni planirani troškovi rezerviranja iznose 37,2 mln kn i manji su za 20,46% u odnosu na procjenjene troškove rezerviranja u 2002.godini.

IX.4. Plan troškova u 2003.godini

Ukupni planirani troškovi u 2003.god iznose 122,4 mln kn što je porast od 18,74% u odnosu na procjenu 2002.godine.

Planira se porast troškova amortizacije od 32,56% zbog porasta ulaganja u materijalnu i nematerijalnu imovinu.

Značajniji je i porast troškova usluga od 20,00% u odnosu na procjenu 2002.godin, najvećim dijelom zbog planiranog povećanja troškova kartičnog poslovanja.

Planira se porast plaća zaposlenih od 14,78% u skladu s planiranim povećanjem broja zaposlenih u 2003.godini.

Plan troškova 01.01.-31.12.2003.god i usporedba s procjenom 01.01.-31.12.2002.god

Stavka	Plan I.-XII.2003.(000kn)	Procjena I.-XII.2002.(000kn)	Plan I.-XII.2003. / Procjena I.-XII.2002.
1. Troškovi materijala i slični troškovi	(6 994)	(6 358)	110,00%
- utrošeni kancelarijski materijal	(5 333)	(4 848)	
- energija, gorivo, ogrjev	(1 054)	(958)	
- otpis sitnog inventara	(45)	(41)	
- novine, časopisi i stručna literatura	(388)	(353)	
- ostali materijalni troškovi	(174)	(158)	
2. Troškovi usluga	(50 302)	(41 920)	120,00%
- zakupnina	(674)	(613)	
- servisne usluge	(4 893)	(4 448)	
- intelektualne usluge	(1 252)	(1 138)	
- HT i HP usluge	(22 494)	(20 435)	
- investicijsko održavanje dug.mat.imovine	(103)	(94)	
- osiguranje imovine	(569)	(517)	
- stručno obrazovanje radnika	(298)	(271)	
- troškovi kartičnog poslovanja	(6 462)	(2 443)	
- troškovi mikrofilmiranja	(5 926)	(5 387)	
- ostale neproizvodne usluge	(4 208)	(3 825)	
- usluge za HZZ	(8)	(7)	
- ugovori o djelu i troškovi organima upravljanja	(271)	(246)	
- troškovi EKUS-a	(1 364)	(1 240)	
- ostale usluge	(1 882)	(1 256)	
3. Troškovi službenog putovanja	(940)	(777)	120,98%
4. Izdaci za reklamu i propagandu	(4 000)	(3 328)	120,19%
5. Izdaci za reprezentaciju	(626)	(478)	130,96%
6. Porezi, doprinosi i članarine iz prihoda	(498)	(453)	110,00%

X. PLANSKI POKAZATELJI POSLOVANJA HPB U 2003.GODINI

Pokazatelj	2003 plan	2002 procj	2003/2002
JAMSTVENI KAPITAL*	623 000	527 000	118,21
ADEKVATNOST KAPITALA*	17,00	23,00	73,91
AKTIVA	5 862 138	5 256 306	111,53
BROJ ZAPOSLENIH	274	223	122,87
AKTIVA/BROJ ZAPOSLENIH	21 395	23 571	90,77
ODOBRENI KREDITI-poduzeća i javni sektor	1 954 419	1 477 478	132,28
ODOBRENI KREDITI-stanovništvo	467 300	270 248	172,92
DEPOZITI STANOVNIŠTVA-po viđenju	1 017 041	950 922	106,95
DEPOZITI STANOVNIŠTVA-oročena	339 221	282 609	120,03
DEPOZITI PRAVNIH OSOBA-po viđenju	2 511 210	2 377 010	105,65
DEPOZITI PRAVNIH OSOBA-oročeni	837 070	700 000	119,58
UKUPNI DEPOZITI	4 704 542	4 310 541	109,14
UKUPNI PRIHODI	933 278	772 932	120,75
UKUPNI RASHODI	837 015	706 295	118,51
PRIHODI OD KAMATA	226 862	202 128	112,24
TROŠKOVI KAMATA	82 396	75 229	109,53
PRIHODI OD PROVIZIJA	694 409	522 550	132,89
TROŠKOVI PROVIZIJA	616 233	481 250	128,05
OPĆI ADM. TROŠK, AMORTIZACIJA I OST. TROŠKOVI	122 360	103 048	118,74
C/I – troškovi poslovanja / uk.neto prihod	47,83	47,61	100,46
PRINOS NA AKTIVU (ROA)	1,64	1,27	129,53
POVRAT NA DIONIČKI KAPITAL (ROE)	16,46	11,40	144,46

*pokazatelje je teško procijeniti s obzirom na nove propise HNB-a koji su u pripremi

U 2003.god planira se u odnosu na prethodnu godinu:

- povećanje jamstvenog kapitala za 96 mln kn ili za 18,21%
- povećanje broja zaposlenih od 22,87% ili za 51 radnika
- povećanje kredita pravnim osobama za 32,28% ili za 477 mln kn
- povećanje kredita stanovništvu za 72,92% ili za 197 mln kn
- povećanje depozita za 9,14% ili za 394 mln kn
- povećanje troškova poslovanja za 18,74% u apsolutnom iznosu, dok C/I ostaje na nivou prethodne godine
- povećanje prinosa na aktivu (ROA) od 29,53% te povećanje prinosa na kapital (ROE) od 44,46%

XI. PLAN POTENCIJALNIH OBVEZA NA DAN 31.12.2003.GODINE

u 000 kn

Opis	Plan 31.12.2003.	Procjena 31.12.2002.	2003/2002 U %
Garancije			
-kunske	130 000	86 206	150,80%
-devizne	3 000	338	887,57%
Ukupno garancije	133 000	86 544	153,68%
Akreditivi	70 000	47 206	148,29%
Devizni avali		2 056	0,00%
Neiskorišteni okvirni krediti	975 012	678 081	143,79%
-poduzeća	300 000	374 596	80,09%
-stanovništvo	675 012	303 485	222,42%
Ostale potencijalne obveze			
Ukupno potencijalne obveze	1 178 012	813 887	144,74%

Planira se značajno povećanje potencijalnih obveza u 2003.god, i to najvećim dijelom povećanje neiskorištenih okvirnih kredita stanovništva zbog povećanja broja tekućih računa (prelazak sa štednih knjižica na tek.račune) te automatskog odobravanja minusa po tekućim računima.

Operativni planovi s odgovarajućom dinamikom po organizacijskim jedinicama sastavni su dio ovog plana.