

ИЗВЈЕШТАЈ
О СТАЊУ БАНКАРСКОГ СИСТЕМА РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
ЗА I квартал 2000.године

Бања Лука, мај 2000. године

САДРЖАЈ

I УВОД

II ПОСЛОВАЊЕ БАНАКА У РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ

1. Општи подаци

1.1. Кадрови

2. Финансијски показатељи пословања банака

2.1. Биланс стања

2.1.1. Пасива банака

2.1.2. Квалитет активе

2.1.3. Капитал

2.2. Биланс успјеха

III ЗАКЉУЧАК

ПРИЛОЗИ

I УВОД

Агенција за банкарство Републике Српске основана је Законом о Агенцији за банкарство Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 10/98), са основним задатком да унаприједи и подржи здрав и стабилан банкарски систем Републике Српске.

Основни принципи и стандарди банкарског пословања, прихваћени готово у цијелом свијету, доносе се од стране "Базелског комитета за супервизију банака". Суштина тих принципа је уграђена и у наш Закон о банкама и Закон о Агенцији за банкарство Републике Српске, осим принципа личне и институционалне заштите супервизора.

Овај недостатак је исправљен 22.05.2000.године доношењем "Одлуке о измјенама и допунама Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске" од стране Високог представника за Босну и Херцеговину.

Сви досадашњи напори Агенције усмјерени су на стварање регулаторног оквира који ће омогућити да банке самостално послују по тржишним принципима и сnose одговорност за ризик с једне стране, а с друге стране стварање услова да банкарска агенција обезбиједи надзор над пословањем банака кроз праћење њихове ликвидности и солвентности појединачно и банкарског система у цјелини ради откривања и спречавања могућих ризика по банкарски систем у будућности и обезбјеђивања усклађености пословања банака са законским прописима.

Стога се од оснивања Агенције ради у правцу доношења низа законских прописа за комплетну реформу банкарског система и то прије свега Закон о банкама (15.07.1999.године), а затим је Управни одбор Агенције за банкарство Републике Српске донио низ Одлука у марту и децембру 1999.године, којим се поближе регулише низ одредаба Закона о банкама који има оквирни карактер и то:

1. Одлука о супервизији банака,
2. Одлука о минималним стандардима за управљање ризиком ликвидности банке,
3. Одлука о минималним стандардима интерне и екстерне ревизије у банкама,
4. Одлука о минималним стандардима интерне контроле у банкама,
5. Одлука о минималним стандардима за документовање кредитних активности банака,
6. Одлука о несолидним комитентима,
7. Одлука о условима и критеријима за издавање дозвола за рад банака,
8. Одлука о облику и садржају извјештаја које банке достављају Агенцији за банкарство Републике Српске,
9. Одлука о условима кад се банка сматра несолвентном,
10. Одлука о минималним стандардима за пословање банака са лицима повезаним са банкама,
11. Одлука о минималним стандардима за управљање капиталом банака,
12. Одлука о минималним стандардима за управљање концентрацијом ризика банака,
13. Одлука о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе банака,

-
14. Одлука о минималним стандардима за управљање девизним ризиком банака,
 15. Одлука о минимуму обима, облика и садржаја програма и извјештаја о економско-финансијској ревизији банака.

Ове Одлуке, заједно са новим системом извјештавања од стране банака су први пут комплетно примијењене у овом извјештју. Осим Одлука Агенција је донијела и низ упутстава за њихову примјену.

Поред ових Одлука, Агенција је учествовала и у доношењу сета прописа из области приватизације банака.

Након што је донесен Закон о измјенама и допунама Закона о платном промету (15.07.1999.године), Управни одбор Агенције донио је Одлуку о минималним стандардима које банке требају испунити за обављање унутрашњег платног промета, чиме је започела и реформа платног промета у Републици Српској, јер је дата могућност да пословне банке обављају унутрашњи платни промет уколико су добиле лиценцу од Агенције.

Осим примјене нових рачуноводствених стандарда и нових билансних шема, велика промјена је и у томе што је анализа биланса стања вршена без дијела којег ће према Закону о почетном билансу преузети држава, односно без ставки пасивног и неутралног подбиланса, чиме се стиче реална слика стања нашег банкарског система.

II ПОСЛОВАЊЕ БАНАКА У РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ

1. ОПШТИ ПОДАЦИ

У току првог квартала 2000.године у Републици Српској пословало је 16 банака и Поштанска штедионица, што значи да је број банака остао исти као и крајем 1999.године. У првом кварталу покренут је стечајни поступак над Голд банком а.д. Бања Лука којој је одузета дозвола крајем 1999.године.

Према подацима из биланса структура власништва у банкама са стањем 31.03.2000.године показује да је 10 банака и Поштанска штедионица у државном, а 6 у приватном власништву, што значи да у погледу структуре власништва није дошло до промјена, јер није започео процес приватизације ни једне државне банке.

Структура капитала банака
које су укључене у процес приватизације

Б А Н К А	КАПИТАЛ у %			
	Државни	Задружни	Приватни	Укупно
Кристал банка а.д. Б.Лука	75,55	4,84	19,61	100
Бањалучка банка а.д. Б.Лука	93,5	3,0	3,5	100
Привредна банка а.д. Градишка	74,2	20,4	5,4	100
Привредна банка а.д. Брчко	100,0			100
ПБС а.д. Српско Сарајево	85,0	1,0	14,0	100
Привредна банка а.д. Добој	90,0	4,0	6,0	100
Приједорска банка а.д. Приједор	96,0		4,0	100
Поштанска штедионица а.д. Б.Лука	100,0			100
Семберска банка а.д. Бијељина	90,28	6,80	2,92	100
Агропром банка а.д. Бања Лука	65,0	15,38	19,62	100
Развојна банка а.д. Бања Лука	100,0			100

У току првог квартала ове године Министарство финансија одобрило је почетни биланс за још двије банке у државном власништву, а након чега је Агенција за банкарство извршила оцјену солвентности и издала Рјешење о солвентности за Семберску банку а.д. Бијељина.

У току првог квартала 2000.године Агенција је у складу са Законом о Агенцији дала дозволе за рад једној новој банци и двије сталне дозволе за постојеће банке које су за то испуниле услове, а поред тога дате су следеће сагласности и рјешења:

- тринаест сагласности на измјену Статута,
- четири сагласности за избор и именовање вањског ревизора,
- једно овлаштење за рад са иностранством,
- два рјешења о емисији акција,
- једно рјешење о именовању привременог управника и
- једно рјешење о значајном учешћу у капиталу банке.

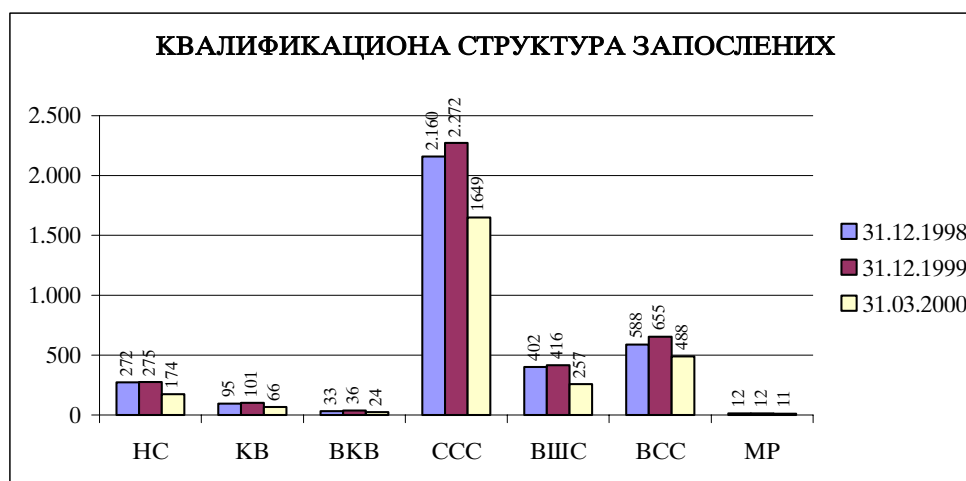
1.1. Кадрови

Укупан број запослених радника са 31.03.2000.године износи 2.669 радника са следећом квалификационом структуром:

Квалификациона структура радника

Ред. број	Квалификација	Стање 31.12.1999.	%	Стање 31.03.2000.	%	Индекс 2000/99
1.	НС	275	7,30	174	6,52	63
2.	КВ	101	2,68	66	2,47	65
3.	ВКВ	36	0,96	24	0,90	67
4.	ССС	2.272	60,31	1.649	61,78	73
5.	ВШС	416	11,04	257	9,63	62
6.	ВСС	655	17,39	488	18,28	75
7.	МР	12	0,32	11	0,41	92
	УКУПНО:	3.767	100,00	2.669	100,00	71

У првом кварталу 2000.године број радника се смањио за 1.091 или за 29%, што је углавном резултат одвајања Службе за платни промет из Развојне банке. Међутим, треба истаћи да је и поред тога укупан број радника са средњом стручном спремом 62%, а само 18% радника има ВСС која се углавном захтијева због све веће сложености банкарских послова. Вишак запослених, а и неодговарајућу квалификациону структуру има већина државних банака.



2. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

Надзор над пословањем банака, као један од основних задатака Агенције, спроводи се контролом у самим банкама, али исто тако и контролом извјештаја које банке достављају Агенцији и то:

1. Биланс стања банака који се доставља мјесечно, са додатним прилозима тромјесечно уз биланс стања по шеми Агенције који садрже показатеље о новчаним средствима, кредитима, депозитима и ванбилансу;
2. Извјештаје о капиталу, класификацији активе и ризичности пословања банака;
3. Извјештаје о резултатима пословања банака који се достављају тромјесечно (биланс успјеха и новчаним токовима).

Поред ових користе се и сви расположиви подаци и информације добијене на основу посебних захтјева Агенције, а све у циљу што квалитетнијег праћења и анализе пословања банака у Републици Српској. Усвајањем новог Закона о рачуноводству, усвојено је одређење да се у рачуноводственој пракси Републике Српске за рачуноводствено евидентирање и извјештавање у потпуности примијене Међународни рачуноводствени стандарди са новим контним планом и то од 01.01.2000.године. Према томе, Агенција је урадила приједлог нових извјештаја који се достављају на начин и у роковима прописаним одговарајућим одлукама и упутствима, а њихова примјена је обавезна од 01.01.2000.године. **Анализа биланса стања вршена је без дијела којег ће према Закону о почетном билансу банака преузети држава, односно без ставки пасивног и неутралног подбиланса, тј. вршена је анализа само активног биланса банака.**

2.1. Биланс стања

Укупна актива банака са 31.03.2000.године износила је 713,8 мил. КМ, од чега 527,5 мил. КМ билансна и 186,3 мил. КМ ванбилансна. Структура активе и пасиве банака у Републици Српској може се сагледати из следећег прегледа:

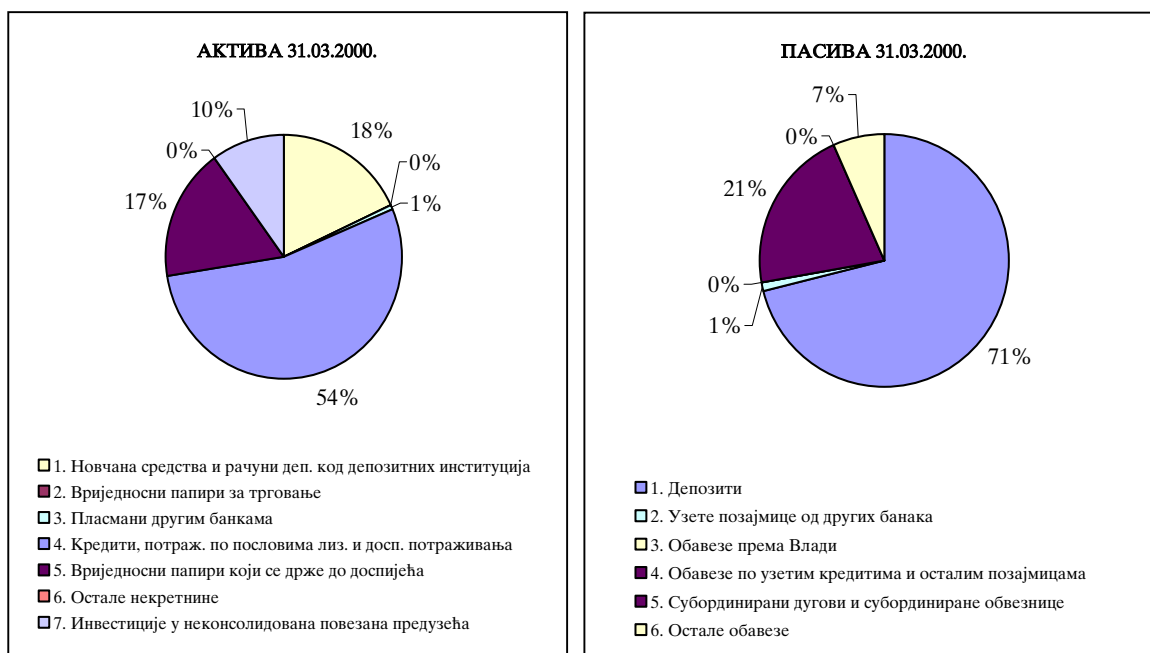
Биланс стања банака

- у 000 КМ -

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.1999.	Учешће	31.03.2000.	Учешће	ИНДЕКС 2000/1999
1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних институција	146.901	24,0	106.845	18,0	73
2. Вриједносни папири за трговање	0	0,0	0	0,0	0
3. Пласмани другим банкама	5.100	1,0	3.850	1,0	75
4. Кредити, потраж. по пословима лиз. и досп. потраживања	294.896	49,0	317.118	54,0	108
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	101.549	17,0	103.283	17,0	102
6. Остале некретнине	1.177	0,0	1.066	0,0	91
7. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	54.874	9,0	60.246	10,0	110
УКУПНО (1 до 7)	604.497	100,0	592.408	100,0	98
8. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке	69.012	13,0	64.963	12,0	94
9. УКУПНА АКТИВА: (1 до 7.-8.)	535.485		527.445		98
10. Активни ванбиланс	121.276		186.322		154
УКУПНО АКТИВА (9.+10.)	656.761		713.767		109
11. Депозити	269.223	49,0	246.918	46,0	92
12. Узете позајмице од других банака	5.530	1,0	3.798	1,0	69
13. Обавезе према Влади	522	0,0	126	0,0	24
14. Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	59.467	11,0	73.050	14,0	123
15. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	0	0,0	0	0,0	0
16. Остале обавезе	25.513	5,0	23.330	4,0	91
17. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (11 до 16)	360.255	66,0	347.222	65,0	96
18. Трајне приоритетне акције	27	0,0	27	0,0	100
19. Обичне акције	131.395	24,0	132.144	24,0	101
20. Емисиона ажиа	0	0,0	0	0,0	0
21. Нерасподијељена добит и резерве капитала	52.778	10,0	57.475	11,0	109
22. Курсне разлике	0	0,0	0	0,0	0
23. Остали капитал	0	0,0	219	0,0	0
24. УКУПАН КАПИТАЛ: (18. до 23.)	184.200	34,0	189.865	35,0	103
25. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (17. + 24.)	544.455	100,0	537.087	100,0	99
26. Активни ванбиланс	121.276		186.322		154
УКУПНО ПАСИВА (25.+26.)	665.731		723.409		109

*Активни биланс стања банке није уравнотежен јер неке банке нису умањиле капитал за разлику активе и пасиве по пасивном и неутралном подбилансу

У структури aktive дошло је до пада новчаних средстава са 24% на 18%, док је дошло до повећања кредита за 5%, што наговјештава позитиван тренд у развијању кредитне активности као основне активности банака.



Структура биланса банака и даље је незадовољавајућа с обзиром на значајан износ неактивне active и повећање доспјелих потраживања по кредитима.

Укупна ванбилансна active износи 186,3 мил. КМ и повећана је за 54% у односу на крај претходне године, а резултат је повећаног издавања гаранција и непокривених акредитива код једне државне банке.

Штедни улози у ратном периоду, а и у периоду после рата сведени су на симболичан износ извора средстава банака који се углавном односе на исплату плата и пензија, а веома се кратко задржавају на рачунима банака. Стање и структура нове штедне становништва може се сагледати из следећег прегледа:

Преглед стања нове штедне становништва у банкарству Републике Српске

- у 000 КМ -

Ред. број	О П И С	31.12.1998.	31.12.1999.	31.03.2000.
1.	ПО ВИЂЕЊУ			
	1. У динарима	14.039	3.961	0
	2. У КМ	177	14.895	9.567
	3. У девизама	9.627	9.961	10.353
	УКУПНО 1:	23.843	28.817	19.920
2.	ОРОЧЕНА			
	1. У динарима	50	1	0
	2. У КМ	0	254	432
	3. У девизама	15	1.384	1.901
	УКУПНО 2:	65	1.639	2.333
3.	УКУПНО (1+2)	23.908	30.456	22.253

У току првог квартала 2000.године дошло је до значајног пада штедње и то за 27% у односу на крај 1999.године. Овај пад резултат је исплате средстава са текућих рачуна код Поштанске штедионице (пензије) и преусмјеравање на друге банке. Треба нагласити да нова штедња има пораст код приватних банака и да је дошло до промјене структуре, а што се види из следећег прегледа:

Преглед нове штедње становништва

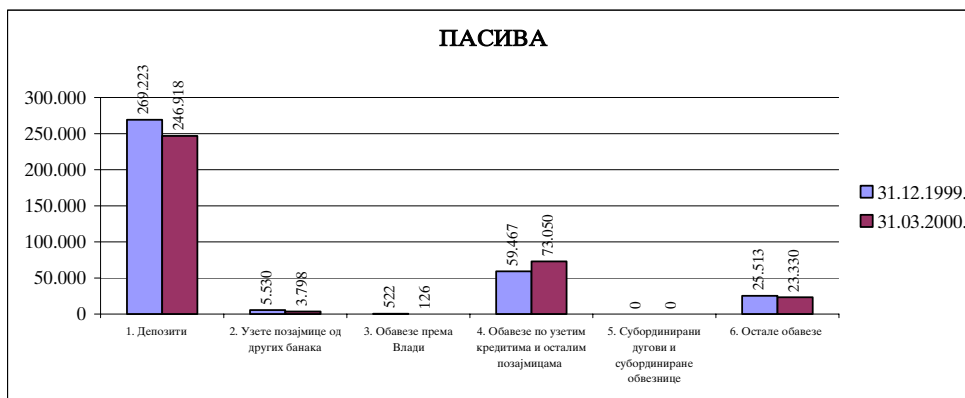
- у 000 КМ -

	31.12. 1998.	%	31.12. 1999.	%	Индекс 99/98	31.03. 2000.	%	Индекс 2000/1999
Државне банке	22.584	94	26.418	87	116,98	17.294	78	65,46
Приватне банке	1.324	6	4.038	13	304,98	4.959	22	122,81
УКУПНО:	23.908	100	30.456	100	127,39	22.253	100	73,07

Све до повратка штедње становништва у банке, што би довело до значајног раста квалитетних депозита у банкама, не можемо имати стабилно банкарство као подршку укупног привредног раста Републике Српске.

2.1.1. Пасива банака

Структура пасиве, односно обавеза и капитала у билансу стања банака са 31.03.2000.године види се из следећег графика:



У структури пасиве обавезе учествују са 65%, а капитал са 35%. Оно што је константно присутно у изворима, односно у пасиви банака су депозити по виђењу који представљају уз капитал једини извор за кредитирање, што упућује на закључак да је структура пасиве изузетно неповољна.

Ниво новчаних средстава и рачуна депозита код депозитних институција може се сагледати из следећег прегледа:

Новчана средства и рачуни депозита код депозитних институција

(000 KM)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.1999.	Учешће	31.03.2000.	Учешће	ИНДЕКС 2000/1999
КМ					
1. Готов новац	6.652	4,5	4.414	4,1	66
2. Жиро рачун код СПП (резервни рачун код ЦБ БиХ)	38.877	26,5	16.736	15,7	43
3. Рачуни депозита код депозит. институција у БиХ	5.138	3,5	3.115	2,9	61
4. Рачуни депозита код депозит. институција у иностранству	0	0,0	0	0,0	0
5. Новчана средства у процесу наплате	9	0,0	97	0,1	1.078
6. Неисплаћени дугови	0	0,0	431	0,4	0
7. УКУПНО:	50.676	34,5	24.793	23,2	49
ДЕВИЗЕ					
1. Готов новац	47.285	32,2	32.272	30,2	68
2. Жиро рачун код СПП (резервни рачун код ЦБ БиХ)	22	0,0	57	0,1	259
3. Рачуни депозита код депозит. институција у БиХ	5.777	3,9	7.060	6,6	122
4. Рачуни депозита код депозит. институција у иностранству	35.276	24,0	34.623	32,4	98
5. Новчана средства у процесу наплате	7.339	5,0	7.439	7,0	101
6. Неисплаћени дугови	526	0,4	601	0,6	114
7. УКУПНО:	96.225	65,5	82.052	76,8	85
СВЕУКУПНО:	146.901	100,0	106.845	100,0	73

Овако висок пад новчаних средстава и депозита имао је негативан утицај на и онако ниску стопу ликвидности банака у Републици Српској. Ликвидност банака у првом кварталу 2000.године значајно се погоршала, а проблеме са одржавањем текуће ликвидности имале су скоро све банке. Основни узрок неликвидности је тежак материјални положај зајмопримаца, односно тешка економска ситуација.

2.1.2. Квалитет активе

Квалитет активе оцјењује се на основу Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе. Оцјену врши сама банка тромјесечно и свој извјештај доставља Агенцији. Приликом контроле банака оцјену квалитета активе изврше и супервизори Агенције. Исто тако оцјену квалитета врше и ревизори банака приликом ревизије завршног рачуна. Треба посебно истаћи да у извјештају о класификацији активе за први квартал ове године искључени су ино-кредити, односно ставке пасивног подбиланса, што даје потпуно друкчију слику квалитета и нивоа активе банака.

Секторска структура укупних кредита банака Републике Српске види се из следећег приказа:

- у 000 КМ -

Р/б	ОПИС / ПЕРИОД	31.12.1999.	31.03.2000.	ИНДЕКС
1.	Владине институције	1.157	1.230	106
2.	Јавна предузећа	14.996	69.830	466
3.	Приватна предузећа и друштва	254.885	211.477	83
4.	Непрофитне организације	428	764	179
5.	Банкарске институције	962	1.300	135
6.	Небанкарске институције	0	1.262	-
7.	Грађани	10.056	9.472	94
8.	Остало	12.412	21.783	175
	УКУПНО:	294.896	317.118	108

У првом кварталу дошло је до промјене у структури кредита, односно до значајног повећања код јавних предузећа, а смањења код приватних предузећа. Међутим, треба истаћи да стање кредита јавних предузећа под 31.12.1999.године код појединих банака исказано у другим секторима, што указује на нереално стање базе секторске структуре кредита.

Кредитна активност банака усмјерена је на подржавање приватних предузећа и друштава и ту је за банке могућ највећи степен ризика.

Кредити грађанима представљају укупне краткорочне и дугорочне кредите грађанима и у банкарској пракси је потврђено да је то категорија кредита који не носи велики ризик. Кредити грађанима одобравају се из страних кредитних линија, јер у банкама није створена депозитна основа као извор финансирања.

Стање и структура класификоване билансне и ванбилансне активе може се сагледати из следећег прегледа:

Класификација активе

(000 КМ)

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12. 1999.	31.03. 2000.	ИНДЕКС 2000/1999
1. Краткорочни кредити	179.494	188.976	105
2. Дугорочни кредити	87.625	91.671	105
3. Остали пласмани	5.962	8.654	145
4. Обрачуната камата	35.799	34.427	96
5. Доспјела потраживања	33.529	41.223	123
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	80	143	179
7. Остала актива	47.029	41.107	87
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	389.518	406.201	104
9.а) Плативе гаранције	51.128	69.865	137
9.)Чинидбене гаранције	40.994	59.207	144
10. Непокривени акредитиви	22.644	46.102	204
11. Неопозиве кредитне обавезе	116	75	65
12. Остале потенцијалне обавезе	917	846	92
13. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	115.799	176.095	152
14. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА (8 + 13)	505.317	582.296	115
15. Опш. кред. ризик и Потен..и кред. губици (р.бр.14 X % губ.)	63.211	67.211	106
16. Већ формиране Опште резерве (А) и Посебне резерве (Б,Ц,Д,Е)	75.161	72.235	96
17. ВИШЕ формираних резерви (+)(износ) (Р.бр.16. - Р.бр.15.)	12.410	7.287	59
МАЊЕ формираних резерви (-)(износ) (Р.бр.15. - Р.бр.16.)	460	2.263	492
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА	220.455	196.434	89

Укупна класификована актива са стањем 31.03.2000.године износи 582,3 мил. КМ, а порасла је за 15% у односу на крај претходне године. Од укупног стања на билансну активу отпада 406,2 мил. КМ, а на ванбилансну 176,0 мил. КМ која има изузетно високу стопу раста од 52% у односу на прошлу годину. Пораст је углавном резултат пораста издатих гаранција и непокривених акредитива код једне државне банке.

Међутим, оцјена квалитета активе мора се посматрати у директној повезаности са вишином и учешћем некавалитетне активе (која је класификована у категорије "Ц", "Д" и "Е") у укупној билансној и ванбилансној ризичној активи, наравно као и структуром потенцијалних кредитних губитака по категоријама класификације.

Класификацију билансне и ванбилансне активе банака са стањем на дан 31.03.2000.године види се из следеће табеле:

Класификација активе 31.03.2000.

(000 КМ)

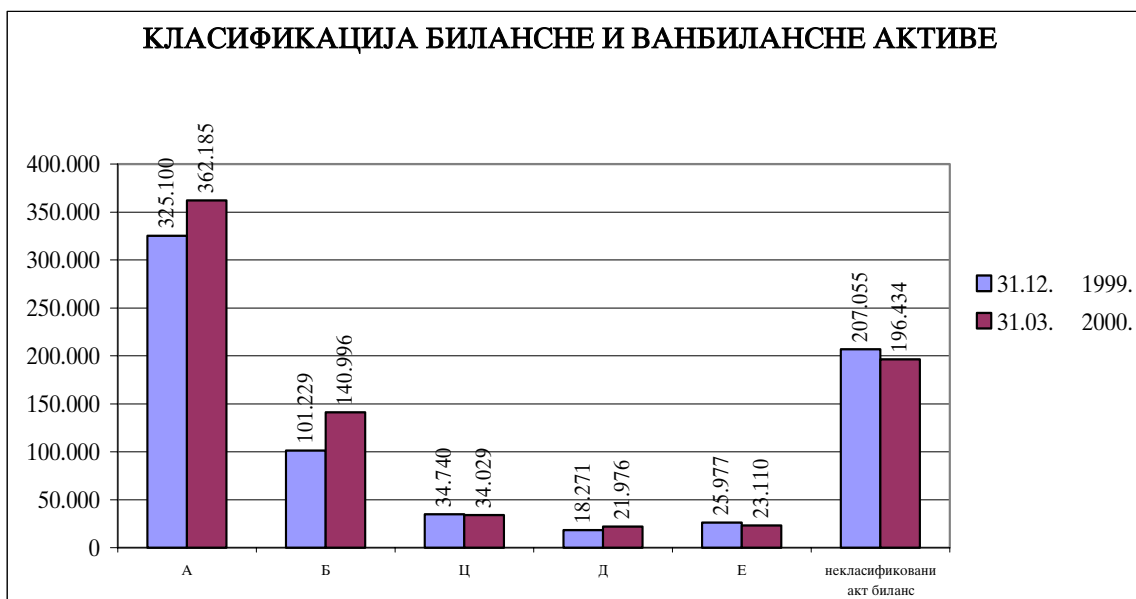
СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	88.104	70.990	17.209	10.607	2.066	188.976
2. Дугорочни кредити	62.059	23.649	2.563	399	3.001	91.671
3. Остали пласмани	4.979	1.287	1.998	25	365	8.654
4. Обрачуната камата	7.860	11.962	4.684	4.303	5.618	34.427
5. Досјела потраживања	9.684	10.088	6.185	5.705	9.561	41.223
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	22	56	65	0	0	143
7. Остала актива	40.086	87	8	77	849	41.107
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	212.794	118.119	32.712	21.116	21.460	406.201
9.а) Плативе гаранције	61.140	5.048	1.317	860	1.500	69.865
9.)Чинидбене гаранције	49.162	9.895	0	0	150	59.207
10. Непокривени акредитиви	38.548	7.554	0	0	0	46.102
11. Неопозиве кредитне обавезе	75	0	0	0	0	75
12. Остале потенцијалне обавезе	466	380	0	0	0	846
13. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	149.391	22.877	1.317	860	1.650	176.095
14. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА (8 + 13)	362.185	140.996	34.029	21.976	23.110	582.296
15. Опш. кред. ризик и Потен. и кред. губици (р.бр.14 X % губ.)	7.226	16.250	9.424	11.201	23.110	67.211
16. Већ формиране Опште резерве (А) и Посеб.резерве (Б,Ц,Д,Е)	7.270	21.619	10.277	12.222	20.847	72.235
17. ВИШЕ формираних резерви (+)(износ) (Р.бр.16. - Р.бр.15.)	44	5.369	853	1.021	0	7.287
МАЊЕ формираних резерви (-)(износ) (Р.бр.15. - Р.бр.16.)	0	0	0	0	2.263	2.263
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА						196.434

Упоредни преглед класификације

- у 000 КМ -

Категорија класификације	31.12.1999.	Учешће	31.03.2000.	Учешће	Индекс 1999/2000
А	325.100	46	362.185	47	111
Б	101.229	14	140.996	18	139
Ц	34.740	5	34.029	4	98
Д	18.271	3	21.976	3	120
Е	25.977	4	23.110	3	89
Некласификовани активни биланс	207.055	29	196.434	25	95
УКУПНО:	712.372	100	778.730	100	109
Пот.опш. рез. за пот.кред.губ. (А)	6.474		7.226		112
Већ форм. опште резерве (А)	6.283		7.270		116
Разлика за А:	191		-44		
Пот.посеб.рез. за потен.кред.губ.(Б-Е)	56.737		59.985		106
Већ форм. посебне резерве (Б-Е)	68.878		64.965		94
Разлика за (Б-Е):	-12.141		-4.980		

У структури класификације највеће је учешће групе "А" која је у односу на прошлу годину повећано за 11%. Значајнији пораст у структури и висини пораста забиљежен је код групе "Б" која је порасла за 39% и у групи "Д" дошло је такође до значајнијег пораста, што значи да се квалитет активе и даље погоршава. Треба напоменути да већ формиране опште и посебне резерве за потенцијалне кредитне губитке нису достигле прописани ниво поготово ако се има у виду да се приликом контроле банака врши класификација од стране супервизора Агенција, а која је углавном строжија од оне коју раде банке.



Коефицијенти квалитета активе

Р/Б	К о е ф и ц и ј е н т и	31.12.1999.	31.03.2000.
1.	ДОСПЈЕЛИ КРЕДИТИ/ УКУПНИ КРЕДИТИ	7,02	9,30
2.	ДОСПЈЕЛИ КРЕДИТИ/ РЕЗ. ЗА ПОТЕН. ГУБИТКЕ	30,01	45,39
3.	ДОСПЈЕЛИ КРЕДИТИ/ УКУПНИ КАПИТАЛ	11,02	14,79
4.	КЛАСИФИКОВАНА АКТИВА/ УКУПНИ КАПИТАЛ	268,85	292,14
5.	РЕЗ. ЗА ПОТЕН. ГУБИТКЕ/ УКУПНИ КРЕДИТИ	23,40	20,49
6.	УКУПНА РИЗИЧНА АКТИВА/ УКУПНА АКТИВА	76,06	88,57

Ранија констатација да је квалитет активе у банкама незадовољавајући, те да су формиране резерве за потенцијалне кредитне губитке недовољне и даље остаје.

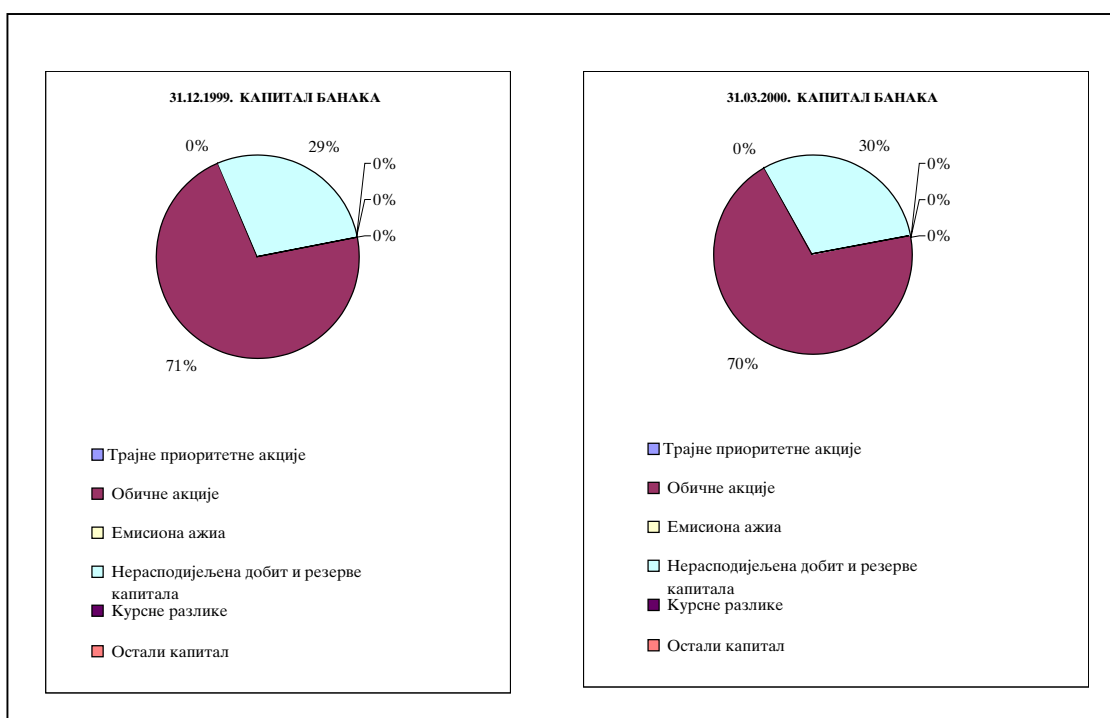
2.1.3. Капитал

Укупан капитал у банкама са 31.03.2000.године износи 199,3 мил. КМ, а састоји се од основног капитала у износу од 184,2 мил. и 15,1 мил. допунског. Укупни капитал је већи за 11,3 мил. КМ или за 6% у односу на претходну годину. Ниво и структура капитала се види из следећег прегледа:

Стање капитала

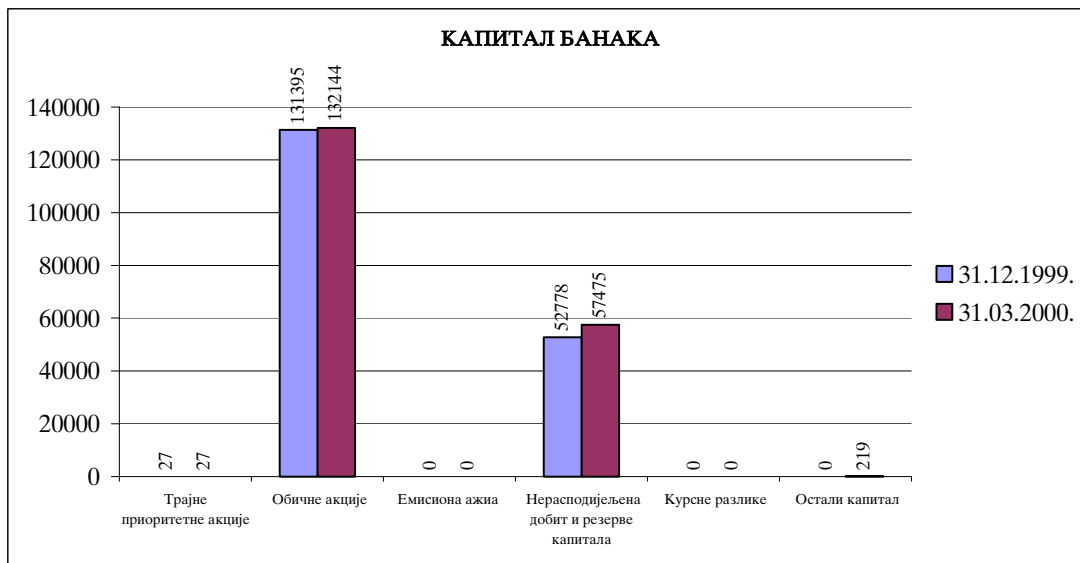
- у 000 КМ -

ОПИС / ПЕРИОД		31.12. 1999.	%	31.03. 2000.	%	ИНДЕКС 1999/2000
1.	ОСНОВНИ КАПИТАЛ	176.262	94	184.209	92	105
2.	ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	11.696	6	15.115	8	129
3.	УКУПНИ КАПИТАЛ (1+2)	187.958	100	199.324	100	106
4.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА	10.847		19.340		178
А.	ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА (3.-4.)	177.111		179.984		102



Повећање је забиљежено код основног капитала због докапитализације код три приватне банке. Допунски капитал је повећан по основу издвајања за опште резерве за покриће кредитних губитака, износа добити као и за обавезе трајног карактера без обавезе за враћање.

Значајно повећање остварено је и код одбитних ставки капитала (78%) који се односи на пораст општег кредитног ризика и потенцијалних кредитних губитака за које банке нису формирале опште и посебне резерве за кредитне губитке. Оно што треба посебно истаћи је износ непокривених губитака из претходних година (3,1 мил. КМ), а посебно губитак из првог квартала 2000.године у износу од 3,1 мил. КМ.



Значајан показатељ за сагледавање капитала јесте стопа адекватности капитала која по садашњим прописима мора да износи најмање 8%. Просјечна адекватност капитала као однос нето капитала и укупне ризичне активе 31.03.2000.године износи 34,3%. Стопу адекватности испуњавају све банке и креће се у распону од 14,6% до 133,2%. Овако високи показатељи адекватности јављају се код нових банака због мале кредитне активности, а тиме и ниске активе, а код државних банака због искључења ставки пасивног и неутралног биланса.

Анализа је рађена на основу адекватности капитала коју утврђују саме банке, док се коначна оцјена адекватности капитала сваке банке најбоље може утврдити контролом у самој банци.

Преглед релативних односа дајемо у следећој табели:

Коефицијенти капитала

Р/Б	Коефицијенти	31.12.1999.	31.03.2000.
1.	НЕТО КАПИТАЛ/ УКУПНА АКТИВА	29,30	30,38
2.	АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ/ УКУПНА АКТИВА	21,74	22,33
3.	ОСНОВНИ КАПИТАЛ УКУПНО РИЗИЧНА АКТИВА	38,34	35,11
4.	УКУПНИ КАПИТАЛ/ УКУПНО РИЗИЧНА АКТИВА	40,89	37,99
5.	НЕТО КРЕДИТИ/ УКУПНИ КАПИТАЛ	131,02	136,02
6.	ДОБИТ/ АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	8,19	9,80

Према подацима из извјештаја банака на дан 31.03.2000.године још увијек 1 приватна и 3 државне банке не испуњавају законски цензус од 5 милиона КМ акционарског капитала уплаћеног у новцу.

2.2. БИЛАНС УСПЈЕХА

Укупан приход банака у првом кварталу 2000.године износи 25,1 мил. КМ, а укупни расходи 25 мил. КМ, док остварена разлика износи свега 109 хиљада КМ, што одмах упућује на веома ниску стопу профитабилности наших банака. Ниво и структура прихода види се из следећег прегледа:

Биланс успјеха банака

(000 КМ)					
ОПИС/ПЕРИОД	*		Март	Учешће	ИНДЕКС 4 / 2
	Децембар 1999	Учешће			
1	2	3	4	5	6
1) ПРИХОДИ					
а) Приходи од камата и слични приходи	72.426	35	12.814	51	18
б) Оперативни приходи	132.735	65	12.329	49	9
2) УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а + 1.б)	205.161	100	25.143	100	12
3) РАСХОДИ					
а) Расходи по каматама и слични расходи	30.122	15	3.343	13	11
б) Пословни и директни расходи	36.807	19	6.724	27	18
в) Оперативни расходи	129.605	66	14.967	60	12
4) УКУПНИ РАСХОДИ (2.а+2.б+2.в)	196.534	100	25.034	100	13
5. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	10.761		3.240		30
6. ГУБИТАК	2.133		3.131		147
7. ПОРЕЗИ	782		101		13
8. НЕТО-ДОБИТ	9.994		3.139		31

* Биланс успјеха Развојне банке укључује биланс успјеха СПП-а и Развојне банке

Позитиван финансијски резултат за први квартал 2000.године остварило је 14 банака у износу од 3,2 мил. КМ, а 3 банке губитак у износу од 3,1 мил. КМ. Из прегледа је уочљив значајан пораст губитка и то највећим дијелом остварен код једне државне банке. У структури прихода и даље накнаде имају високо учешће у односу на приход од камате. У првом кварталу ове године овај однос се мијења у корист камате, што значи да се кредитна активност повећава.

У следећој табели дајемо најзначајније коефицијенте за оцјену профитабилности и ефикасности банака.

Коефицијенти зараде

Р/Б	Коефицијенти	31.12.1999.*	31.03.2000.
1.	УКУПНИ ПРИХОД/ УКУПНА АКТИВА	33,94	16,98
2.	УКУПНИ ПРИХОД/ УКУПНИ КАПИТАЛ	109,15	50,46
3.	УКУПНИ РАСХОДИ/ УКУПНА АКТИВА	32,51	16,90
4.	ПРИХОД ОД КАМАТА/ УКУПНА АКТИВА	11,98	8,65
5.	РАСХОДИ ПО КАМАТАМА/ УКУПНА АКТИВА	4,98	2,26
6.	НЕТО ПРИХОД ОД КАМАТА/ УКУПНА АКТИВА	7,00	6,39
7.	НЕТО ПРИХОД ОД КАМАТА/ УКУПНИ КАПИТАЛ	22,51	19,01
8.	НАКНАДЕ/ УКУПНА АКТИВА	2,51	2,82
9.	МАТ.ТРОШКОВИ И БРУТО ЗАРАДЕ/ УКУПНА АКТИВА	21,44	10,11
10.	НЕКАМАТОНСНИ РАСХОДИ/ УКУПНА АКТИВА	27,53	14,65
11.	ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА/ УКУПНА АКТИВА	1,78	2,19

*Коефицијенти везани за биланс успјеха су дати на годишњем нивоу

Оно што се одмах уочава је да су скоро сви релативни показатељи профитабилности нижи у првом кварталу 2000.године у односу на 31.12.1999.године. Такође, треба напоменути да су ови финансијски извјештаји привремени, а исто тако да Одлуку о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе све банке још нису примијениле у погледу обавезе о формирању резерве за кредитне губитке на терет трошкова у висини процијењених кредитних губитака што би имало за посљедицу реалнији финансијски резултат и још негативније стање у билансу успјеха банака.

На крају, може се закључити да је профитабилност банака у Републици Српској лоша и има тенденцију пада.

III ЗАКЉУЧАК

Након искњижавања пасивног и неутралног подбиланса државних банака укупна билансна актива наших банака износи 527 милиона КМ.

Овако ниска актива је забрињавајућа, те ће требати уложити много труда да се поврати повјерење штедиша у наш банкарски систем.

Износ од 22,2 милиона КМ нове штедне сџановиштва је симболичан и не омоућава развој банкарског система.

Преузимањем од сџране државе дуза од 2,176 милијарде КМ (сџара девизна штедња и ино-кредити) учињен је значајан корак у сџабиллизацији банкарског система и враћања повјерења. Међуим, за насџавак реформе у овом подручју ишребно је окончаити процес приватизације државног капиталала у банкама, те донијети Закон о измирењу обавеза по основу сџаре девизне штедне грађана и Закон о осигурању депозита у банкама.

С обзиром на наслијеђене проблеме из прошлог система банкарски систем у Републици Српској је у веома тешкој ситуацији.

Основне карактеристике су следеће:

- *Укупна билансна актива од 527 милиона КМ је изузетно ниска и за 2% је мања него крајем прошле године, што је веома забрињавајући тренд. Ванбилансна актива од 186 милиона КМ је превисока у односу на билансну активу и у односу на прошлу годину је повећана за 54%. Банкарски систем Републике Српске је у тешкој ситуацији не само због овако ниског нивоа активе, већ и због погоршаног квалитета активе.*

Укупан капитал износи 199,3 милиона КМ и већи је за 6% него почетком прошле године, што је позитиван тренд, а резултат је повећања акционарског капитала код 3 приватне банке због усклађивања са законском одредбом од 5 милиона КМ нето капитала у банкама.

Тренутно 1 приватна и 2 државне банке не испуњавају овај законски услов.

Профитабилност банака у Републици Српској у овом периоду је била изузетно ниска, што ће утицати и на њихову ликвидност и капитализацију у будућности.

Укупни приходи од 25 милиона КМ чине само 12% прихода из прошле године.

Разлика између прихода и расхода од 109.000 КМ је симболична, а посебно забрињава губитак осиварен код 3 банке. Иако је тромјесечни обрачун привременог карактера подаци су ипак забрињавајући.

Услед слабе профитабилности и пада дејозија, ликвидност има тенденцију погоршања на што у будућем периоду посебно треба усмјерити пажњу.

С обзиром на евидентне тешкоће, потребно је наставити заочети процес реформе банкарског система у следећим сегментима:

- Наставити процес приватизације банака и по могућности завршити до краја године. У том циљу је одобрено неколико програма приватизације и неколико банака је веома близу коначне приватизације.
- Наставити процес преузимања послова илаиног промета од стране банака, чиме се омогућава бољи контакт банака са клијентима, већа зарада и веће могућности за управљање власнишвом ликвидношћу.
У том правцу је учињен значајан напредак, јер је извршено раздвајање Службе за илаини промет и Развојне банке а.д. Бања Лука, а неколико банака је већ добило лиценцу Агенције за обављање илаиног промета ниског и средњег нивоа ризика.
Осим што би се побољшала профитабилност банака и ово је један корак у враћању повјерења у банке.
Значајне активности на овом плану проводи Централна банка Босне и Херцеговине.
- Агенција мора наставити са имплементацијом нових Одлука везаних за интерну и екстерну ревизију, интерну контролу управљања ликвидношћу, кредитним и другим ризицима, квалитетивне активности и захтјеве капиталала у банкама.
- За враћање повјерења у банке потребно је што прије донијети Закон о осигурању дејозија и Закон о измирењу обавеза по основу старе девизне штедне грађана.

На крају не треба заборавити да је банкарски систем дио укупног привредног система, те се успјешна реформа у једном дијелу може сировести само уз координиране заједничке напоре свих учесника у овом процесу.

П Р И Л О З И

- Прилог бр. 1. Основни подаци о банкама у Српској**
- Прилог бр. 2 Активни биланс стања банака**
- Прилог бр. 3 Биланс успјеха**
- Прилог бр. 4 Упоредни преглед о стању и адекватности капитала**
- Прилог број 5. Подаци о запосленим у банкама**

СПИСАК БАНАКА
са стањем на дан 31.03.2000.год.

Р/Б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	31.03.2000.(у 000 КМ)			БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
							АКТИВА	КАПИТАЛ	ДОБИТ	
1.	Бањалучка банка	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Момчило Попарић	051/212-140	212-830	91.296	29.363	-2.939	668
2.	Агропром банка	Бања Лука	Књаза Милоша 19	Миленко Врачар	051/303-611	314-181	36.092	11.869	686	79
3.	Привредна банка	Градишка	Видовданска бб	Момир Хрваћанин	051/813-333	813-205	12.722	10.018	104	92
4.	Кристал банка	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	Љубомир Клинцов	051/212-930	212-878	145.366	32.359	0	366
5.	Привредна банка	Добој	Светог Саве 1	Љубомир Ковачевић	053/241-544	241-662	18.238	14.479	376	166
6.	Приједорска банка	Приједор	Вожда Карађорђа 9	Младен Ковачевић	052/212-311	211-840	12.462	13.605	599	217
7.	Семберска банка	Бијељина	Карађорђева 3	Цвијетин Никић	054/471-588	472-247	15.220	5.351	-88	140
8.	Развојна банка	Бања Лука	Бана Милосављевића 4	Ранко Травар	051/212-012	217-575	85.193	24.995	285	289
9.	ВБ банка	Бања Лука	К.Петра Карађорђевића 103	Радован Бајић	051/212-678	212-078	13.729	5.787	208	29
10.	Привредна банка	Брчко	М.Агановића 2	Нада Павловић	054/204-222	204-055	4.627	1.300	8	40
11.	Нова банка	Бијељина	Светог Саве 46	Милорад Анђић	054/471-094	401-410	12.234	6.836	-104	36
12.	Вест банка	Лакташи	Карађорђева бб	Ранко Карапетровић	051/832-174	832-042	4.357	3.306	22	3
13.	Привредна банка Сарајаво	Пале	Доброслава Јевтића14	Момчило Мандић	057/786-809	786-805	38.632	11.051	201	439
14.	Екватор банка	Бања Лука	М.Бурсаћ 2	Драгољуб Јовановић	051/217-920	211-757	14.592	5.623	455	19
15.	Бобар банка	Бијељина	Филипа Вишњића 211	Драган Радумило	054/472-490	472-898	7.085	5.761	180	12
16.	Зептер комерц б.	Бања Лука	Браће Мажар 68	Ђуро Бороња	051/215-755	215-771	9.021	5.209	5	22
17.	Поштанска штедионица	Бања Лука	Карађорђевића 61	Влада Васиљевић	051/211-433	211-555	6.579	2.953	10	52
УКУПНО:							527.445	189.865	8	2.669

Прилог број 2.

АКТИВНИ БИЛАНС СТАЊА БАНАКА

(000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.1999.*	Учешће	31.03.2000.*	Учешће	ИНДЕКС 2000/1999
1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	146.901	24,0	106.845	18	73
1.1. Готов новац и некаматносни рачуни депозита	109.961	18,0	72.782	12	66
1.2. Каматносни рачуни депозита	36.940	6,0	34.063	6	92
2. Вриједносни папири за трговање	0	0,0	0	0	0
3. Пласмани другим банкама	5.100	1,0	3.850	1	75
4. Кредити, потраж. по пословима лиз. и досп. потраж.(4.а.+4.б.+4.в.)	294.896	49,0	317.118	54	108
4.а. Кредити	274.187	45,0	287.631	49	105
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0,0	0	0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	20.709	3,0	29.487	5	142
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	3.102	1,0	3.050	1	98
6. Пословни простор и остала фиксна актива	98.447	16,0	100.233	16	102
7. Остале некретнине	1.177	0,0	1.066	0	91
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	1.896	0,0	1.934	0	102
9. Остала актива (9б)	52.978	9,0	58.312	10	110
УКУПНО (1 до 9)	604.497	100,0	592.408	100	98
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке (10.а.+10.б.)	69.012	13,0	64.963	12	94
11. УКУПНА АКТИВА: (1 до 9-10.)	535.485		527.445		98
11.а. Активни ванбиланс	121.276		186.322		154
УКУПНО АКТИВА (11.+11.а)	656.761		713.767		109
12. Депозити (12.а.+12.б.)	269.223	49,0	246.918	46	92
12.а. Каматносни депозити	114.094	21,0	122.254	23	107
12.б. Некаматносни депозити	155.129	28,0	124.664	23	80
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	3	0,0	19	0	633
13.а. Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	3	0,0	19	0	633
13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбилансних обавеза	0	0,0	0	0	0
14. Узете позајмице од других банака	5.527	1,0	3.779	1	68
15. Обавезе према Влади	522	0,0	126	0	24
16. Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама (16.а.+16.б.)	59.467	11,0	73.050	14	123
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	36.419	7,0	48.731	9	134
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	23.048	4,0	24.319	5	106
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	0	0,0	0	0	0
18. Остале обавезе (18.б.)	25.513	5,0	23.330	4	91
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18)	360.255	66,0	347.222	65	96
20. Трајне приоритетне акције	27	0,0	27	0	100
21. Обичне акције	131.395	24,0	132.144	24	101
22. Емисиона аџиа (22.а. +22.б)	0	0,0	0	0	0
22.а. на трајне приоритетне акције	0	0,0	0	0	0
22.б. на обичне акције	0	0,0	0	0	0
23. Нерасподијељена добит и резерве капитала	52.778	10,0	57.475	11	109
24. Курсне разлике	0	0,0	0	0	0
25. Остали капитал	0	0,0	219	0	0
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20 до 25.)	184.200	34,0	189.865	35	103
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	544.455	100,0	537.087	100	99
28.а. Активни ванбиланс	121.276		186.322		154
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.а)	665.731		723.409		109

*Активни биланс стања банке није уравнотежен јер неке банке нису умањиле капитал за разлику активе и пасиве по пасивном подбилансу

БИЛАНС УСПЈЕХА

(000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.1999.*	Учешће	31.03.2000.	Учешће	ИНДЕКС 2000/1999
1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
а) Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција	13.281	18,3	28	0,2	0
2) Пласмани другим банкама	6.180	8,5	2.533	19,8	41
3) Кредити и послови лизинга	34.926	48,2	8.963	69,9	26
4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа	18	0,0	257	2,0	1.428
5) Власнички вриједносни папири	6	0,0	0	0,0	0
6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	0	0,0	0	0,0	0
7) Остали приходи од камата и слични приходи	18.015	24,9	1.033	8,1	6
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7)	72.426	100,0	12.814	100,0	18
б) Расходи по каматама и слични расходи					
1) Депозити	1.421	4,7	294	8,8	21
2) Узете позајмице од других банака	1.000	3,3	88	2,6	9
3) Узете позајмице - доспјеле обавезе	579	1,9	35	1,0	6
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	9.383	31,1	274	8,2	3
5) Субординисани дугови и субординисане обавезнице	0	0,0	0	0,0	0
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	17.739	58,9	2.652	79,3	15
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ.РАСХОДИ (1 до 6)	30.122	100,0	3.343	100,0	11
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ а.8)-б.7)	42.304		9.471		22
2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ					
а) Приходи из пословања са девизама	16.124	12,1	4.416	36,0	27
б) Накнаде по кредитима	8.949	6,7	437	4,0	5
в) Накнаде по ванбилансним пословима	1.097	0,8	258	2,0	24
г) Накнаде за извршене услуге	5.105	3,8	3.476	28,0	68
д) Приход из послова трговања	22	0,0	23	0,0	105
ђ) Остали оперативни приходи	101.439	76,4	3.650	30,0	4
е) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (а до ђ)	132.735	100,0	12.329	100,0	9
3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ					
а) Пословни и директни расходи					
1) Трошк. резерви за општи кред.ризик и пот. кред. и др. губитке	29.498	80,1	4.579	68,1	16
2) Остали пословни и директни трошкови	7.309	19,9	2.145	31,9	29
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1) + 2)	36.807	100,0	6.724	100,0	18
б) Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	33.770	26,1	5.466	37,0	16
2) Трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	48.648	38,0	4.069	27,0	8
3) Остали оперативни трошкови	47.187	36,0	5.432	36,0	12
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	129.605	100,1	14.967	100,0	12
в) УКУПНИ НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ а.3) + б.4)	166.412		21.691		13
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА 1.в)+2.е)-3.в)	10.761		3.240		30
5. ГУБИТАК 1.в) + 2.е) - 3.в)	2.133		3.131		147
6. ПОРЕЗИ	782		101		13
7. НЕТО-ДОБИТ 4. - 6.	9.994		3.139		31

**УПОРЕДНИ ПРЕГЛЕД О СТАЊУ И
АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА**

		(000 KM)	
ОПИС/ПЕРИОД		31.12.1999.	31.03.2000.
1.	ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНАКА		
1.1.	Ак. Кап. из основа номин.и.изн. обичних и трајних приоритетних некумулат.акција издатих по основу новчаних уплата у акцион.капитал	116.919	117.752
1.2.	Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по осн.уложених ствари и права у акцион.капитал	14.504	14.523
1.3.	Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	0	0
1.4.	Опште законске резерве (резерве прописане законом)	27.789	30.119
1.5.	Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	14.926	18.934
1.6.	Задржана нераспоређена добит из претходних година	2.124	2.881
1.	ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	176.262	184.209
2.	ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНАКА		
2.1.	Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулативних акција издатих по основу новчаних уплата у акционарски капитал	0	0
2.2.	Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулат. акција издатих по основу уложених ствари и права у акцион.капитал	0	0
2.3.	Износ општих резерви за покриће кредитних губитака за активу банке процијењену као категорија А Добра актива	6.150	7.270
2.4.	Износ обрачунате добити у текућој години	5.496	4.425
2.5.	Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподјеле	50	0
2.6.	Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	0	0
2.7.	Износ хибридних односно конвертибилних ставки-инструмената капитала највише 50% износа Основног капитала	0	0
2.8.	Износ ставки-обавеза трајног карактера без обавезе за враћање	0	3.420
2.	ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	11.696	15.115
3.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНАКА		
3.1.	Део општег кредитног ризика и потенцијалних кредитних губитака за које банка није формирала Опште и Посебне резерве за кредитне губитке	5.835	11.760
3.2.	Непокривени губици пренешени из претходних година	1.608	3.193
3.3.	Губитак из текуће године	2.148	3.131
3.4.	Књиговодствена вриједност властитих (резервских) акција у посједу банке	0	0
3.5.	Номинални износ акција издатих по основу улога који су извршени из кредита банке, до висине неотплаћ. износа кредита односно неотплаћ. дијела кредита;	0	0
3.6.	Део уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља примљену, а прецијењену вриједност	0	0
3.7.	Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраживање тржишта, трговачко име, трговачки знак те goodwill и сл.	0	0
3.8.	Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	1.256	1.256
3.9.	Потраж. од акционара који посједују значајно глас. право у банци одобрена од банке супротно одредбама Закона, прописа АБРС и пословне политике банке;	0	0
3.10.	Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са значајним гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0
3.	ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНАКА:	10.847	19.340
4-А.	ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНАКА	177.111	179.984
Б.	РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА	459.694	524.689
Ц.	СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	38,5	34,3

**УКУПАН БРОЈ И КВАЛИФИКАЦИОНА СТРУКТУРА
ЗАПОСЛЕНИХ У БАНКАМА
СТАЊЕ НА ДАН 31.03.2000.године**

Ред бр.	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ								учешће у	
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	УКУПНО	укупбанкс.	
1	Баналучка банка Б.Лука	30	28	7	419	83	100	1	668	25,03	
2	Агропром банка Б.Лука	3	2	0	39	9	26	0	79	2,96	
3	Привредна бан. Градишка	6	1	0	58	6	21	0	92	3,45	
4	Кристал банка Б. Лука	29	3	5	234	22	73	0	366	13,71	
5	Прив. бан. Добој	16	2	1	106	15	25	1	166	6,22	
6	Приједорска б. Приједор	14	3	3	158	18	21	0	217	8,13	
7	Сембурска банка Бијељ	12	7	1	86	10	23	1	140	5,25	
8	Развојна банка Б.Лука	25	16	5	147	24	70	2	289	10,83	
9	ВБ банка Баналука	1	0	0	15	2	11	0	29	1,09	
10	Прив. бан. Брчко	5	2	0	17	4	12	0	40	1,50	
11	Нова бан. Бијелина	1	1	0	7	7	18	2	36	1,35	
12	Вест банка Лакташи	0	0	0	1	1	1	0	3	0,11	
13	ПБ. АД Сарајево	27	1	2	298	45	65	1	439	16,45	
14	Екватор банка Б.Лука	0	0	0	14	0	4	1	19	0,71	
15	Босар банка Бијелина	0	0	0	7	0	5	0	12	0,45	
16	Центер-ком. бан. Б. Лука	0	0	0	12	4	6	0	22	0,82	
17	Поштанска штед. Б. Лука	5	0	0	31	7	7	2	52	1,95	
	УКУПНО	174	66	24	1649	257	488	11	2669	100,00	
	%	6,52	2,47	0,90	61,78	9,63	18,28	0,41	100,00		