

ИНФОРМАЦИЈА
О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за период 01.01.-30.06.2003. године

Бања Лука, август 2003. године

САДРЖАЈ

1. УВОД
2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА
 - 2.1. Структура власништва
 - 2.2. Кадрови
3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ
 - 3.1. БИЛАНС СТАЊА
 - 3.1.1. ПАСИВА (капитал и обавезе)
 - 3.1.1.1. Капитал и адекватност капитала
 - 3.1.1.2. Депозити
 - 3.1.1.3. Ликвидност
 - 3.1.2. АКТИВА
 - 3.1.2.1. Новчана средства
 - 3.1.2.2. Кредити
 - 3.1.2.3. Квалитет активе
 - 3.1.2.4. Трансакције са повезаним лицима
 - 3.1.2.5. Пословни простор и остала фиксна актива
 - 3.1.2.6. Остала актива
4. БИЛАНС УСПЈЕХА
5. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ
6. ЗАКЉУЧАК
7. ПРИЛОЗИ

1. УВОД

Агенција за банкарство Републике Српске основана је 1998. године и у њеној години свој постојања усјешно праћи и контролише развој банкарског сектора Републике Српске.

Ова година је година приватног банкарства у Републици Српској јер је процес продаје државног капитала завршен крајем 2002. године. Поред завршетка процеса приватизације донесен је и нови Закон о банкама Републике Српске чија примјена је почела крајем маја 2003. године. Такође су значајне активности банака биле усмјерене на испуњавање услова из Закона о осигурању депозита, јер је рок за осигурање август 2003. године. Све промјене, као и усклађивање законске регулативе имају за циљ даље унапређење банкарског сектора који има значајне активности на побољшању квалитета активности, смањивање оперативних трошкова, понуда нових производа привреди и становништву.

У прошлом периоду Агенција је доста радила на стварању што квалитетнијег регулаторног оквира који ће омогућити да банке самостално послују на тржишним принципима и снесу одговорност за своје пословање. Агенција ће и даље радити на доради укупне законске регулативе у циљу стварања што квалитетнијег оквира за пословање банака.

Такође очекујемо да ће и остали сегменти економског окружења у наредном периоду интензивније праћити банкарски сектор јер су у досадашњем периоду значајно заостајали како у усклађивању законске регулативе, тако и завршетку заочних процеса (приватизација државног капитала у предузећима, рад судова и сл.).

У овом периоду банкарски сектор Републике Српске чинило је десет банака са већинским приватним капиталом, од чега је у једној банци уведена привремена управа, која је у току.

Поред ових банака на подручју Републике Српске послује и девет пословних јединица банака из Федерације Босне и Херцеговине које праћи Агенција за банкарство Федерације Босне и Херцеговине, а у Федерацији Босне и Херцеговине послују и четири пословне јединице банака из Републике Српске.

2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

На дан 30.06.2003. године у Републици Српској послује 10 банака. У посматраном периоду уведена је привремена управа у двије банке због неиспуњавања законом прописаних услова пословања. Привредна банка ад Добој је припојена већ постојећој банци и тиме је окончан поступак привремене управе, а у Привредној банци Сарајево ад Српско Сарајево поступак привремене управе је у току.

Банке које имају сједиште у Федерацији Босне и Херцеговине имају девет организационих дијелова на подручју Републике Српске.

Raiffeisen bank dd има пет организационих дијелова, Zagrebačka banka Mostar има два организациона дијела и МЕВ banka Sarajevo има два организациона дијела.

Банке са сједиштем у Републици Српској имају четири организациона дијела на подручју Федерације Босне и Херцеговине и то Zepster Komerc banka a.d. Banja Luka један организациони дио, Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука један организациони дио и Нова банка а.д. Бијељина два организациона дијела.

Стечајни поступак траје у четири банке, а дозволу за обављање унутрашњег платног промета имају све банке из Републике Српске и филијале банака из Федерације Босне и Херцеговине.

Лиценцу Агенције за осигурање депозита добиле су двије банке из Републике Српске.

2.1. Структура власништва

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

Ред. бр.	Б а н к а	Приватни капитал		Државни капитал		Задружни капитал	
		Износ	%	Износ	%	Износ	%
I	Већински приватни капитал						
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	23.991	93	1.370	5	601	2
2.	Кристал банка а.д.	43.280	98	0	0	683	2
3.	Привредна банка а.д. С.Сарајево	15.562	99	0	0	95	1
4.	Развојна банка Југ. Европе а.д.	13.690	91	1.354	9	0	0
5.	Нова банка а.д.	14.361	96	0	0	640	4
6.	Бобар банка а.д.	15.350	100	0	0	0	0
7.	ВБ банка а.д.	16.819	100	0	0	0	0
8.	Zepster Komerc banka a.d.	17.569	100	0	0	0	0
9.	Balkan Investment Bank a.d.	15.000	100	0	0	0	0
10.	Pavlović International Bank a.d.	18.453	98	0	0	321	2
II	У К У П Н О:	194.075	98	2.724	1	2.340	1

Све банке у Републици Српској имају већински приватни капитал.

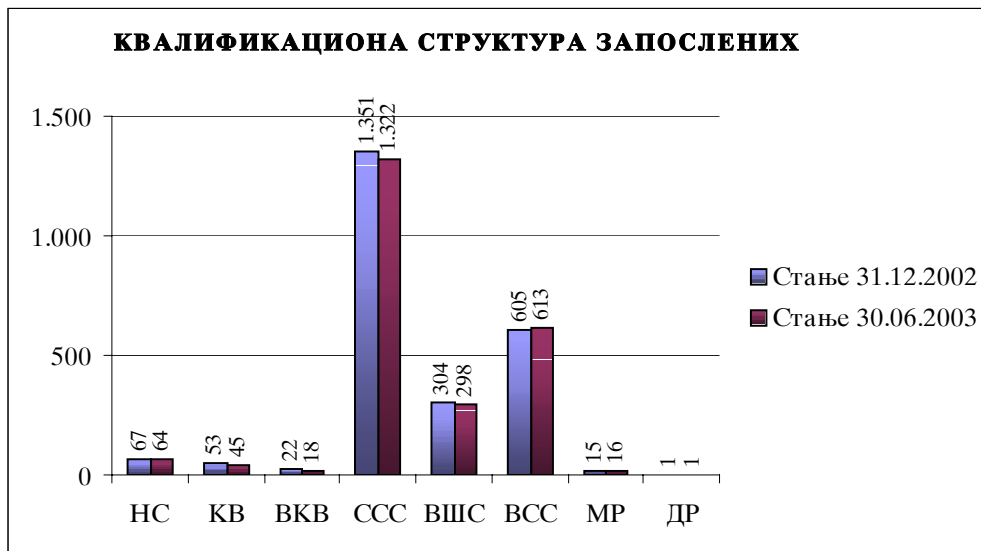
Акционарски капитал на дан 30.06.2003. године износи 199.139 хиљада КМ, од чега на приватни капитал отпада 194.075 хиљада КМ или 98%, државни 2.724 хиљада КМ или 1% и задружни 2.340 хиљада КМ или 1%.

2.2. Кадрови

У банкама Републике Српске на дан 30.06.2003. године запослено је 2.377 радника, што је за 2% или 41 радник мање у односу на 31.12.2002. године. Смањење се односи на ВШС, ССС, ВКВ, КВ и НС, а ВСС и МР биљеже благи раст.

Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	Стање 31.12.2002	Учешће	Стање 30.06.2003	Учешће	Индекс
1.	НС	67	3	64	3	96
2.	КВ	53	2	45	2	85
3.	ВКВ	22	1	18	1	82
4.	ССС	1.351	56	1.322	56	98
5.	ВШС	304	13	298	12	98
6.	ВСС	605	25	613	26	101
7.	МР	15	0	16	0	107
8.	ДР	1	0	1	0	100
УКУПНО		2.418	100	2.377	100	98



Један од показатеља успјешности банкарског система и појединачних банака, је однос активе и броја запослених. Већи коефицијент је показатељ веће успјешности у пословању банке и система у цјелини.

Актива по запосленом

ДАТУМ	Број запослених	Актива (000 КМ)	Актива по запосл. (000КМ)
31.12.2002	2.418	938.574	388
30.06.2003	2.377	1.007.660	424

На дан 30.06.2003. године актива по запосленом износи 424 хиљаде КМ и у односу на 31.12.2002. године порасла је за 9%. Повећање овог показатеља је резултат повећања активне активе за 7% и смањења броја запослених за 2%. Показатељи активе по запосленом за појединачне банке крећу се од 119 хиљада КМ до 1.245 хиљада КМ.

Пет банака има активу по запосленом испод 500 хиљада КМ, што указује на превелик број запослених у односу на активу. Такође, високи оперативни трошкови негативно утичу на профитабилност ових банака.

Једна банка у Републици Српској има активу по запосленом изнад 1.000 хиљада КМ, што представља добар показатељ пословања ове банке.

3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

Агенција за банкарство Републике Српске до финансијских показатеља о пословању банака из Републике Српске долази, контролом у самим банкама и контролом и анализом извјештаја које банке достављају.

Ти извјештаји су:

1. Биланс стања који се доставља мјесечно и додатни прилози који садрже податке о новчаним средствима, кредитима, депозитима и ванбилансу који се достављају тромјесечно.
2. Извјештај о капиталу, класификацији активе и ризичности пословања банке, који се достављају тромјесечно.
3. Извјештај о резултатима пословања банака који се достављају тромјесечно (биланс успјеха и новчани токови).
4. Дневни, декадни и мјесечни извјештаји о ликвидности, итд.

Поред ових, користе се и сви расположиви подаци и информације добијени на основу посебних захтјева Агенције, а све у циљу што квалитетнијег праћења и анализе пословања банака у Републици Српској.

3.1. Биланс стања

На дан 30.06.2003. године билансна сума банака у Републици Српској повећала се за 13% у односу на 31.12.2002. године.

Биланс стања

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)				ИНД-ЕКС
	31.12.2002		30.06.2003		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	228.326	24	276.359	27	121
2.Вриједносни папири за трговање	3.607	0	3.123	0	87
3.Пласмани другим банкама	24.192	3	8.212	1	34
4.Кредити	523.122	56	569.439	57	109
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	161	0	21	0	13
6.Пословни простор и остала фиксна актива	112.182	12	116.682	12	104
7.Остала актива	46.984	5	33.824	3	72
8.СВЕГА АКТИВА:	938.574	100	1.007.660	100	107
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	254.496		337.298		133
10. Активни ванбиланс	111.734		132.449		119
11. Класификована актива-губитак Е	117.334		166.182		142
12. Комисиони послови (агентски)	25.428		38.667		152
13.УКУПНО АКТИВА (8+9)	1.193.070		1.344.958		113
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
14.Депозити	629.692	67	730.717	73	116
15.Узете позајмице	963	0	1.750	0	182
16.Обавезе по узетим кредитима	35.349	4	42.012	4	119
17.Остале обавезе	21.750	2	21.414	2	98
18.Потребне резерве за пот.губ.	60.307	7	62.099	6	103
19.Капитал	190.513	20	149.668	15	79
20.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	938.574	100	1.007.660	100	107
21.Укупно ванбиланс (22+23+24)	254.496		337.298		133
22. Активни ванбиланс	111.734		132.449		119
23. Класификована актива-губитак Е	117.334		166.182		142
24. Комисиони послови (агентски)	25.428		38.667		152
25.УКУПНА ПАСИВА (20+21)	1.193.070		1.344.958		113

Билансна актива износи 1.008 милиона КМ и повећала се за 7% у односу на 31.12.2002. године.

У структури активе пораст биљеже новчана средства, кредити, пословни простор и фиксна актива и чине 96% укупне билансне активе.

Ванбиланс се повећао за 33% и износи 337 милиона КМ, а у структури највећи пораст имамо на класификованој активи - губитак "Е" 42%, комисиони послови су порасли за 52% а активни ванбиланс за 19%.

Учешће појединих група банака у укупној активи

(у 000 КМ)

ИЗНОС АКТИВЕ	31.12.2002			30.06.2003		
	Износ	Учешће %	Број банака	Износ	Учешће %	Број банака
Преко 150	544.990	58	3	592.692	59	3
100 до 150	0	0	0	104.112	10	1
50 до 100	236.722	25	3	163.572	16	2
25 до 50	145.078	16	4	124.700	13	3
Испод 25	11.784	1	2	22.584	2	1
УКУПНО:	938.574	100	11	1.007.660	100	10

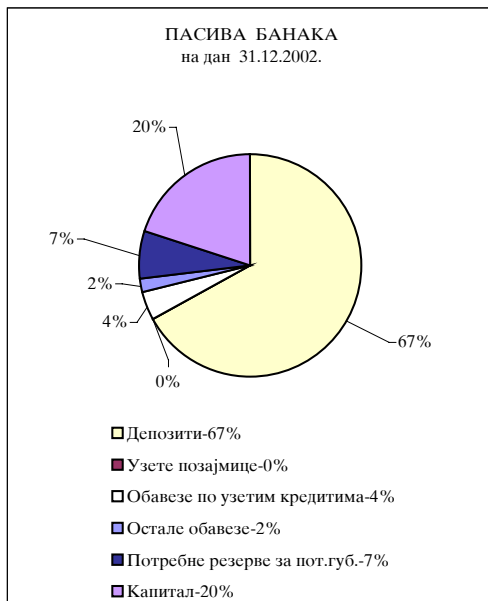
Учешће појединих група банака у укупној активи на дан 30.06.2003. године је следеће: три банке које чине 59% укупне активе спадају у групу преко 150 милиона КМ, једна банка је у групи од 100-150 милиона КМ, двије банке у групу 50-100 милиона КМ, три банке од 25-50 милиона КМ и једна банка испод 25 мил. КМ.

3.1.1. Пасива

Структура пасиве, односно обавеза и капитала у билансу стања банака са 30.06.2003. године види се из следеће табеле:

Структура пасиве

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)				ИНДЕКС
	31.12.2002		30.06.2003		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
1.Депозити	629.692	67	730.717	73	116
2.Узете позајмице	963	0	1.750	0	182
3.Обавезе по узетим кредитима	35.349	4	42.012	4	119
4.Остале обавезе	21.750	2	21.414	2	98
5.Потребне резерве за пот.губ.	60.307	7	62.099	6	103
6.Капитал	190.513	20	149.668	15	79
7.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	938.574	100	1.007.660	100	107



У структури пасиве обавезе учествују са 79%, а капитал са посебним резервама за потенцијалне губитке 21%.

У односу на 31.12.2002. године повећало се учешће обавеза, а учешће капитала са резервама се смањило.

Највећи пораст имамо на узетим позајмицама 82%, док су обавезе по узетим кредитима порасле за 19%, депозити 16% и резерве за потенцијалне губитке 3%.

Капитал је мањи за 21%.

3.1.1.1. Капитал и адекватност

Капитал

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2002	Учешће	30.06.2003	Учешће	ИНДЕКС
1	2	3	4	5	6
1. ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ					
1.1. Акционарски капитал	205.318	88	199.139	88	97
1.2. Законске резерве	11.469	5	11.488	5	100
1.3. Остале резерве	15.620	7	16.695	7	107
1.4. Нераспоређена добит	121	0	726	0	600
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА	232.528	100	228.048	100	98
2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ					
2.1. Износ општих резерви за А	13.983	68	14.698	36	105
2.2. Текућа добит	6.626	32	5.294	13	80
2.3. Износ добити -приврем.обустава расподјеле	0	0	866	2	0
2.4. Износ ставки-обав. трај.карактера без об.враћ.	0	0	20.000	49	0
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	20.609	100	40.858	100	198
3. ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ					
3.1. Мање формиране резерве	0	0	7	0	0
3.2. Непокривени губици претходних година	20.474	36	36.643	40	179
3.3. Губитак из текуће године	28.167	50	47.230	51	168
3.4. Износ нематеријалне имовине	4.805	9	5.678	6	118
3.5. Улози банке у капитал др.прав.лица преко 5% Осн.кап.банке	2.828	5	2.352	3	83
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ :	56.274	100	91.910	100	163
4. НЕТО КАПИТАЛ БАНКЕ (1+2-3):	196.863		176.996		90

Посматрајући табелу капитала видимо да је дошло до смањења основног капитала за 2% у односу на 31.12.2002. године, допунски капитал је порастао за 98%, а одбитне ставке од капитала су веће за 63%.

У структури основног капитала, новчани дио акционарског капитала смањен је за 3%, законске резерве су остале на истом нивоу, остале резерве су се повећале за 7% а нераспоређена добит је порасла за 500%. Акционарски капитал се смањило због покрића губитка у банкама у којима је уведена привремена управа, а нераспоређена добит је порасла због забране Агенције да се изврши расподјела.

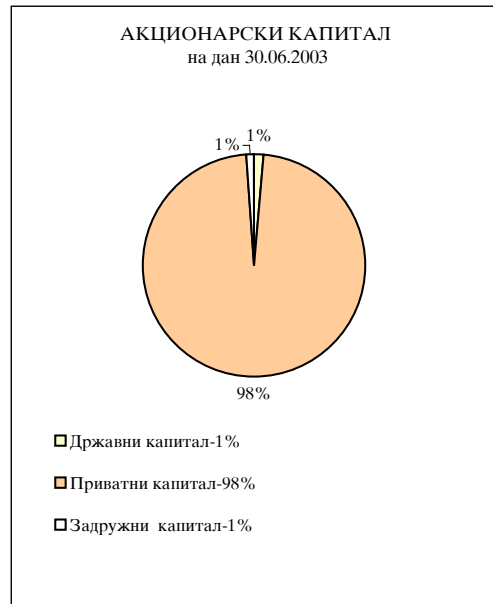
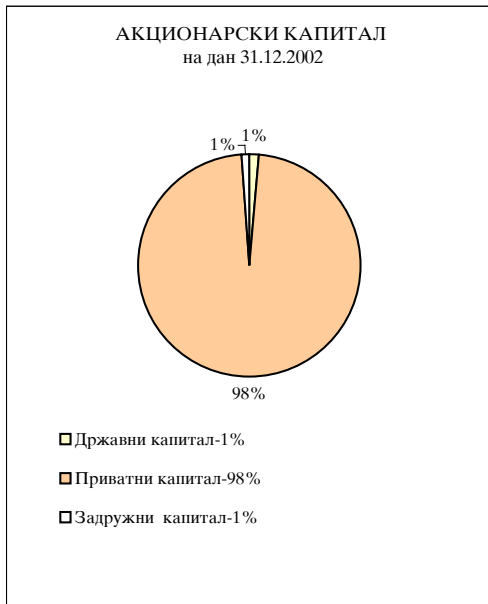
Допунски капитал је повећан за 98% а у његовој структури значајно је учешће износа ставки трајног карактера без обавезе враћања који чини 49% допунског капитала. Резерве за добру активу - категорија "А" порасле су за 5%, док је текућа добит мања за 20% и указује на ниску профитабилност банака.

Одбитне ставке су веће у односу на 31.12.2002. године за 63% а на то повећање утицао је пораст непокривеног губитка претходних година за 79%, губитак текуће године 68% и износ нематеријалне имовине за 18%.

Све горе наведено има за резултат мањи нето капитал за 10% у односу на 31.12.2002. године.

Структура акционарског капитала

АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	31.12.2002		30.06.2003		ИНДЕКС 6=4/2
	Износ 2	Учешће 3	Износ 4	Учешће 5	
1					
1. Државни капитал	2.724	1	2.724	1	100
2. Приватни капитал	199.849	98	194.075	98	97
2.1. Страни капитал	133.349	67	141.914	73	106
2.2. Домаћи капитал	66.500	33	52.161	27	78
3. Задружни капитал	2.745	1	2.340	1	85
УКУПНО (1+2+3):	205.318	100	199.139	100	97



Структура власништва према учешћу државног, приватног и задружног капитала у акционарском капиталу на дан 30.06.2003. године говори да државни капитал у акционарском капиталу учествује са 1% (није било промјене у односу на 31.12.2002. године), приватни капитал 98% (смањен у односу на 31.12.2002. године за 3%), задружни капитал 1% (смањен у односу на 31.12.2002. године за 15%).

Приватни акционарски капитал се састоји од акционарског капитала страних улагача 73% и приватног акционарског капитала домаћих улагача 27%.

Приватни акционарски капитал страних улагача повећао се за 6% у односу на 31.12.2002. године, а приватни акционарски капитал домаћих улагача смањен је за 22%.

Значајан показатељ код оцјене капитала је стопа адекватности капитала која представља однос нето капитала и укупне ризичне активе и мора износити најмање 12%. Просјечна адекватност капитала за банке из Републике Српске износи 21% и биљежи пад у односу на 31.12.2002. године за 12%.

Адекватност капитала

	31.12.2001	31.12.2002	30.06.2003	Индекс	
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
Адекватност капитала	38%	24%	21%	55	88

Преглед осталих релевантних односа капитала дајемо у следећој табели:

Коефицијенти капитала

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2002	30.06.2003
1.	Нето капитал	196.863	176.996
	Укупна актива	938.574	1.007.660
	%	21	18
2.	Акционарски капитал	205.318	199.139
	Укупна актива	938.574	1.007.660
	%	22	20
3.	Основни капитал	232.528	228.048
	Укупна ризична актива	822.355	842.015
	%	28	27
4.	Укупни капитал	253.137	268.906
	Укупна ризична актива	822.355	842.015
	%	31	32
5.	Нето кредити	490.468	528.773
	Укупни капитал	253.137	268.906
	%	194	197
6.	Добит	6.779	10.782
	Акционарски капитал	205.318	199.139
	%	3	5

*Подаци биланса успјеха на годишњем нивоу

Коефицијенти капитала показују да је смањење акционарског капитала због покрића губитка утицало на смањење нето-капитала. Кретање нето-капитала није пропорционално кретању укупне aktive. Актива је имала бржи раст, што има за посљедицу пад нето капитала, а то видимо и из односа укупног капитала према укупној ризичној активи. Овај показатељ упозорава на погоршање у сегменту ризичности пословања банке. Изводимо закључак да су неопходне додатне докапитализације, ради покрића губитака и стабилнијег пословања банака у Републици Српској.

3.1.1.2. Депозити

Секторска структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2002		30.06.2003		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Влада и владине институције	104.208	17	120.661	17	116
Јавна и државна предузећа	46.860	7	30.936	4	66
Приватна предузећа и друштва	132.657	21	125.216	17	94
Непрофитне организације	19.035	3	11.494	2	60
Банке и банкарске институције	145.762	23	224.671	31	154
Небанкарске фин. институције	20.055	3	17.372	2	87
Грађани	146.133	24	169.177	23	116
Остало	14.982	2	31.190	4	208
УКУПНО	629.692	100	730.717	100	116

Депозити су се повећали за 16% у односу на 31.12.2002. године.

У структури депозита највеће учешће је депозита банака и осталих банкарских институција 31%, грађана 23%, приватних предузећа 17% и владиних институција 17%.

Највећи пораст депозита имамо код осталих депозита 108% (стране организације и сл.), али они у структури учествују са 4%. Сљедећи по величини раста су депозити банака и банкарских институција и порасли су за 54%, а што је условио депозит трајног карактера без обавезе враћања, који у структури депозита има највеће учешће. Депозити грађана и депозити владе порасли су за 16% док остали депозити биљеже пад.

Структура депозита по валути

(у мил. КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2002		30.06.2003		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Депозит у КМ	309,7	49	369,2	51	119
Депозит у иностраној валути	320,0	51	361,5	49	113
УКУПНО	629,7	100	730,7	100	116

Посматрајући валутну структуру депозита имамо раст депозита у домаћој валути за 19%, док су депозити у иностраној валути порасли за 13%, а у структури домаћи депозити су 51%.

Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2002		30.06.2003		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Штедња и депозити по виђењу	384.120	61	375.287	51	98
До 3 мјесеца	74.226	12	56.391	8	76
До 1 године	39.038	6	79.882	11	205
1. Укупно краткорочни	497.384	79	511.560	70	103
До 3 године	20.751	3	35.579	5	171
Преко 3 године	111.557	18	183.578	25	165
2. Укупно дугорочни	132.308	21	219.157	30	166
УКУПНО (1+2)	629.692	100	730.717	100	116

Видимо да 70% депозита чине краткорочни депозити, а 30% дугорочни депозити. У односу на 31.12.2002. године дугорочни депозити повећавају своје учешће, али то још није довољно за све веће захтјеве за дугорочним кредитима.

3.1.1.3. Ликвидност банака

Из прегледа рочне структуре депозита видимо да и даље преовлађују краткорочни депозити. Кредитна политика мора да се води у складу са структуром депозита, јер свако нарушавање рочне усклађености извора и пласмана може довести до неликвидности, што се врло брзо одражава на укупно финансијско стање у банци и опстанак банке.

У последњој декади првог квартала једна банка није испунила обавезу одржавања минималне обавезне резерве код Централне банке Босне и Херцеговине.

Коефицијенти који показују ликвидност, биљеже тенденцију побољшања, али није постигнут задовољавајући ниво на нивоу банкарског сектора иако су појединачне банке постигле веома добар ниво ликвидности.

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у следећој табели:

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2002	30.06.2003
1.	Краткорочна актива/ Краткорочна пасива	429.833 504.691	469.491 517.474
	%	85	91
2.	Краткорочна актива/ Укупна актива	429.833 938.574	469.491 1.007.660
	%	46	47
3.	Краткорочна пасива/ Укупна актива	504.691 938.574	517.474 1.007.660
	%	54	51
4.	Нето краткорочна пасива/ Укупна актива	74.858 938.574	47.983 1.007.660
	%	8	5
5.	Нето кредити/ Депозити	490.468 629.692	528.773 730.717
	%	78	72
6.	Нето кредити и преузете фин. обав. акред./ Укупна актива	500.045 938.574	530.080 1.007.660
	%	53	53

Коефицијенти ликвидности показују извјесно кретање према усклађености у сегменту краткорочног пословања банака, јер су обавезе банака 91% покривене потраживањима. Нето кредити према укупним депозитима имају тенденцију пада и у овом периоду дошло до извјесног побољшања, што значи да банке морају ићи у овом правцу и јачати депозитну основу.

3.1.2. Актива

Структура активне активе

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)				ИНДЕКС 6=4/2
	31.12.2002		30.06.2003		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	228.326	24	276.359	27	121
2.Вриједносни папири за трговање	3.607	0	3.123	0	87
3.Пласмани другим банкама	24.192	3	8.212	1	34
4.Кредити	523.122	56	569.439	57	109
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	161	0	21	0	13
6.Пословни простор и остала фиксна актива	112.182	12	116.682	12	104
7.Остала актива	46.984	5	33.824	3	72
8.СВЕГА АКТИВА:	938.574	100	1.007.660	100	107



Укупна активна актива на дан 30.06.2003. године износи 1.008 милиона КМ и већа је за 7% у односу на 31.12.2002. године. У билансној активи са 27% учествују новчана средства (повећана за 21%), кредити 57% (повећани за 9%), пословни простор и фиксна актива 12% (повећана за 4%), пласмани другим банкама 1% (смањени за 66%), остала актива 3% (смањена за 28%).

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)				Индекс 6=4/2
	31.12.2002		30.06.2003		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Активни ванбиланс	111.734	100	132.449	100	119
- Неопозиве обавезе за давање кредита	12.340	11	8.467	7	69
- Страни чекови послани на наплату	284	0	622	0	219
- Неопозиви док. акредитиви	9.577	8	1.307	1	14
- Издате гаранције	87.056	78	119.222	90	137
- Издате мјенице и дати авали	649	1	527	0	81
- Ностро фин.активн. -процес наплате	5	0	0	0	0
- Текући уговори за трансак. с девизама	1.819	2	2.300	2	126
- Остале ставке ванбиланса	4	0	4	0	100
2. Класификована актива-губитак Е	117.334		166.182		142
3. Комисиони послови	25.428		38.667		152
4. УКУПНО	254.496		337.298		133

Ванбилансна актива износи 337 милиона КМ и повећана је за 33%. Активни ванбиланс повећао се за 19%, а класификована актива у категорију "Е" - губитак за 42% и комисиони послови 52%.

У структури активног ванбиланса издате гаранције чине 90%.

3.1.2.1. Новчана средства

Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2002		30.06.2003		Индекс 6=4/2
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
КМ					
Готов новац	28.936	13	30.159	11	104
Рачун резерви код ЦБ БиХ	54.631	24	79.904	29	146
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	31	0	1.018	0	3.284
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	0	0	0	0	0
Новчана средства у процесу наплате	11	0	0	0	0
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	83.609	37	111.081	40	133
ДЕВИЗЕ					0
Готов новац	44.695	20	42.860	16	96
Рачун резерви код ЦБ БиХ	371	0	0	0	0
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	1.784	1	1.149	0	64
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	97.223	42	120.967	44	124
Новчана средства у процесу наплате	644	0	302	0	47
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	144.717	63	165.278	60	114
СВЕУКУПНО:	228.326	100	276.359	100	121

У структури новчаних средстава девизна средства износе 165 милиона КМ или 60%, док средства у домаћој валути износе 111 милиона КМ или 40%

Девизна средства су порасла за 14%, а средства у домаћој валути биљеже раст за 33%.

Готов новац у домаћој валути повећан је у односу на 31.12.2002. године за 4%, а готов новац у странаој валути биљежи пад за 4%.

У овом периоду новчана средстава у домаћој валути на рачуну резерви код ЦБ БиХ повећала су се за 46%.

Највеће учешће у структури новчаних средстава имају депозити на рачунима код депозитних институција у иностранству 44%, а порасли су за 24%.

3.1.2.2. Кредити

У структури активе кредити чине 57% и у односу на 31.12.2002. године порасли су за 9%.

Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2002	Учешће	30.06.2003	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Влада и владине институције	14.473	3	5.139	1	36
2.	Јавна и државна предузећа	112.378	21	68.810	12	61
3.	Приватна предузећа и друштва	225.510	43	261.456	46	116
4.	Непрофитне организације	580	0	675	0	116
5.	Банке и банкарске институције	930	0	892	0	96
6.	Небанкарске фин.институције	5.728	1	2.455	0	43
7.	Грађани	155.469	30	216.731	38	139
8.	Остало	8.054	2	13.281	3	165
9.	УКУПНО	523.122	100	569.439	100	109

У структури укупних кредита највеће учешће је кредита приватним предузећима 46%, кредити грађанима чине 38%, а јавна и државна предузећа износе 12%.

Највећи пораст је на осталим кредитима 65% (кредити РТВ, угоститељству итд.), али они у структури учествују са 3%, а кредити дати грађанима порасли су за 39%, кредити дати приватним предузећима и кредити дати непрофитним организацијама порасли су за 16%, а сви остали сектори биљеже пад.

У односу на прошлу годину рочна структура је следећа:

Рочна структура кредита

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС	Краткорочни кредити < 1год.		Индекс	Дугор. кредити > 1 год.		Индекс	Доспјела потраживања		Индекс	Укупно		Индекс
		31.12.2002	30.06.2003		31.12.2002	30.06.2003		31.12.2002	30.06.2003		31.12.2002	30.06.2003	
		1.	Владине институције		12.018	2.669		22	1.016		998	98	
2.	Јавна и држ. предузећа	43.547	28.748	66	42.399	22.311	53	26.432	17.751	67	112.378	68.810	61
3.	Прив.предуз. и друштва	113.664	128.799	113	75.363	92.398	123	36.483	40.259	110	225.510	261.456	116
4.	Непроф.организације	576	675	117	0	0	0	4	0	0	580	675	116
5.	Банкарске институције	930	50	5	0	350	0	0	492	0	930	892	96
6.	Небанкар.фин.инстит.	3.370	962	29	2.358	1.452	62	0	41	0	5.728	2.455	43
7.	Грађани	18.770	22.359	119	135.843	192.449	142	856	1.923	225	155.469	216.731	139
8.	Остало	5.025	5.747	114	926	4.827	521	2.103	2.707	129	8.054	13.281	165
9.	УКУПНО	197.900	190.009	96	257.905	314.785	122	67.317	64.645	96	523.122	569.439	109

Краткорочни кредити до 1 године износе 190 милиона КМ и смањени су у односу на 31.12.2002. године за 4%, дугорочни кредити износе 315 милиона КМ и повећали су се за 22%.

У структури краткорочних кредита највеће учешће је кредита датих приватним предузећима и они су порасли за 13%.

У структури дугорочних кредита највеће учешће је кредита датих грађанима, а они су порасли 42%, кредити дати приватним предузећима порасли су за 23%, док су остали кредити порасли за 421%, али њихово учешће у структури је врло мало. Доспјела потраживања су се смањила за 4% у односу на 31.12.2002. године, а у структури највећи учешће имају доспјела потраживања из кредита датих приватним предузећима, али највећи пораст биљеже доспјела потраживања која се односе на кредите дате грађанима.

3.1.2.3. Квалитет активе

Одлуком о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе утврђени су критерији за процјену ризичности пословања банака оцјеном квалитета активе и адекватна резервисања за кредитне и друге губитке према ризичности пласмана и средстава биланса и ванбиланса.

У складу са Одлуком, банке су дужне да формирају на терет трошкова опште резерве за кредитни ризик, за ставке активе класификоване у категорију "А" - добра актива и посебене резерве за потенцијалне кредитне губитке, за остале категорије: класификоване у категорије "Б", "Ц", "Д" и "Е".

Стање и структура класификоване билансне и ванбилансне активе види се из следеће табеле:

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.2002	30.06.2003	Индекс
1. Краткорочни кредити	199.067	175.425	88
2. Дугорочни кредити	257.908	324.358	126
3. Остали пласмани	45.685	23.163	51
4. Обрачуната камата	16.923	6.496	38
5. Доспјела потраживања	63.542	63.690	100
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	6.385	4.224	66
7. Остала актива	154.492	157.042	102
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	744.002	754.398	101
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	55.546	54.813	99
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	54.872	55.061	100
11. Разлика 10.-9.	-674	248	-37
12а. Плативе гаранције	69.485	101.882	147
12б. Чинидбене гаранције	17.568	17.340	99
13. Непокривени акредитиви	9.376	1.863	20
14. Неопозиве кредитне обавезе	12.340	8.467	69
15. Остале потенцијалне обавезе	2.829	2.851	101
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	111.598	132.403	119
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	4.455	6.847	154
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	5.435	7.039	130
19. Разлика 18.-17.	980	192	20
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	855.600	886.801	104
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	60.001	61.662	103
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	60.307	62.100	103
23. ВИШЕ формираних резерви	306	445	145
МАЊЕ формираних резерви	0	7	0
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА	194.707	253.319	130

Укупна класификована актива са стањем на дан 30.06.2003. године износи 887 милиона КМ и већа је за 4% у односу на 31.12.2002. године. Билансна актива повећала се за 1%, а ванбилансна за 19%.

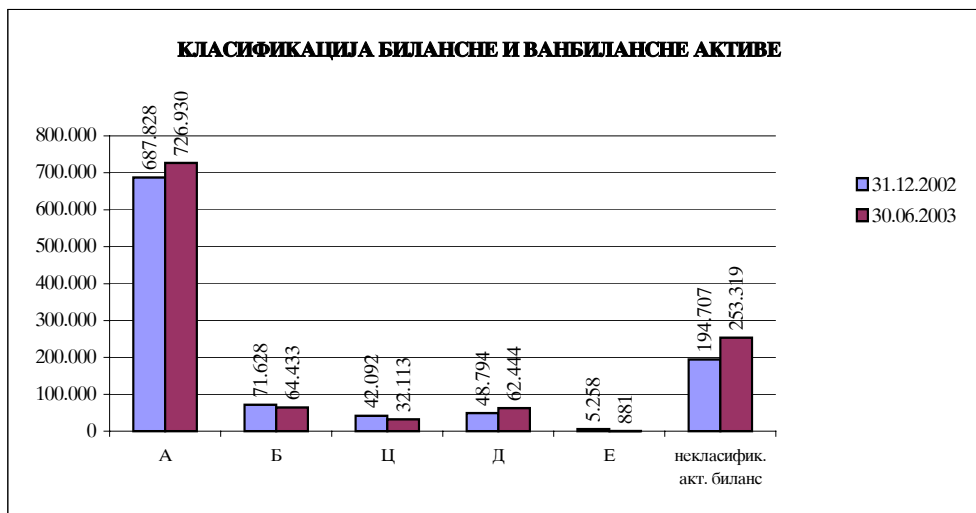
Највећи проценат ризичне активе отпада на дугорочне кредите 43%, краткорочне кредите 23%, осталу активу 21% и доспјеле обавезе 8%.

Пораст у односу на 31.12.2002. године имамо на дугорочним кредитима 26% и осталим пласманима 2%, доспјела потраживања су остала на истом нивоу, а пад биљежи остале ставке ризичне активе.

Приликом оцјене квалитета активе посматрамо учешће неквалитетне активе у укупној билансној и ванбилансној активи, и структури потенцијалних кредитних губитака по категоријама класификације.

Класификација билансне и ванбилансне активе банака са стањем на дан 30.06.2003. године види се из следеће табеле:

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	147.242	18.254	3.481	6.448	0	175.425
2. Дугорочни кредити	272.483	27.283	10.294	14.295	3	324.358
3. Остали пласмани	22.933	4	11	215	0	23.163
4. Обрачуната камата	3.517	2.499	259	220	1	6.496
5. Доспјела потраживања	10.214	6.732	10.143	36.393	208	63.690
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	1.012	4	188	3.020	0	4.224
7. Остала актива	154.431	1.545	1.066	0	0	157.042
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	611.832	56.321	25.442	60.591	212	754.398
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	12.364	5.315	6.497	30.425	212	54.813
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	12.351	5.483	6.590	30.425	212	55.061
11. Разлика 10.-9.	-13	168	93	0	0	248
12а. Плативе гаранције	85.893	7.673	5.846	1.801	669	101.882
12б. Чинидбене гаранције	16.155	308	825	52	0	17.340
13. Непокривени акредитиви	1.823	40	0	0	0	1.863
14. Неопозиве кредитне обавезе	8.376	91	0	0	0	8.467
15. Остале потенцијалне обавезе	2.851	0	0	0	0	2.851
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	115.098	8.112	6.671	1.853	669	132.403
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	2.307	808	1.696	944	1.092	6.847
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	2.347	960	1.696	944	1.092	7.039
19. Разлика 18.-17.	40	152	0	0	0	192
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	726.930	64.433	32.113	62.444	881	886.801
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	14.672	6.124	8.193	31.369	1.304	61.662
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	14.698	6.443	8.286	31.369	1.304	62.100
23. ВИШЕ формираних резерви	33	319	93	0	0	445
МАЊЕ формираних резерви	7	0	0	0	0	7
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА						253.319



- у 000КМ -

Категорија класификације	31.12.2002	Учешће	30.06.2003	Учешће	Индекс
А	687.828	65	726.930	64	106
Б	71.628	7	64.433	6	90
Ц	42.092	4	32.113	3	76
Д	48.794	5	62.444	5	128
Е	5.258	1	881	0	17
некласификовани активни биланс	194.707	18	253.319	22	130
УКУПНО:	1.050.307	100	1.140.120	100	109
Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А)	13.826		14672		106
Већ форм.опш.резерве (А)	13.981		14.698		105
Разлика за А:	155		26		
Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е)	46.175		46.990		102
Већ форм.посебне резерве (Б-Е)	46.326		47.402		102
Разлика за (Б-Е):	151		412		

У структури класификације највеће учешће је категорије класификоване у групу ризика "А" - 64%, а ова категорија је порасла за 6% у односу на 31.12.2002. године. Категорија "Б" учествује са 6% и биљежи пад од 10%, категорија "Ц" учествује са 3% и опала је за 14%, категорија "Д" учествује са 5% и порасла је за 28%, док категорија "Е" има значајан пад од 83% и незнатно учешће у структури, које је настало због искњижавања ове категорије из биланса стања на ванбилансну евиденцију.

Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износи 46.990 хиљада КМ, а укупно формиране резерве износе 47.402 хиљада КМ, што говори да су банке формирале 412 хиљада КМ више резерви. од обрачунатих.

Коефицијенти квалитета активе

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2002	30.06.2003
1.	Доспјели кредити/	67.317	64.645
	Укупни кредити	523.122	569.439
	%	13	11
2.	Доспјели кредити/	67.317	64.645
	Рез. за потен. губитке	32.654	40.666
	%	206	159
3.	Доспјели кредити/	67.317	64.645
	Укупни капитал	253.137	268.906
	%	27	24
4.	Класификована актива/	855.600	886.801
	Укупни капитал	253.137	268.906
	%	338	330
5.	Рез. за потен. губитке/	32.654	40.666
	Укупни кредити	523.122	569.439
	%	6	7
6.	Укупна ризична актива	822.355	842.015
	Укупна актива	938.574	1.007.660
	%	88	84

Посматрајући коефицијенте квалитета активе закључујемо да побољшање односа доспјелих кредита у односу на укупне кредите, резултат је обавезеног искњижавања кредитних губитака класификованих у "Е" категорију у ранијим периодима, а не стварног побољшања квалитета активе. Ово потврђују коефицијенти који показују однос класификоване активе и укупног капитала, као и однос укупне ризичне активе према укупној активи који су значајно високи.

3.1.2.4. Трансакције са повезаним лицима

Дио уобичајених активности банке је пословање са повезаним лицима. У условима тржишне економије показало се да је то посебно ризичан сегмент пословања банке. Због тога је Агенција за банкарство Републике Српске донијела Одлуку о минималним стандардима за пословање банке с лицима повезаним с банком.

Управни одбор доноси посебне политике за пословање с повезаним лицима, које укључују следећа ограничења:

- да банка може обављати трансакције са повезаним лицима само уз одобрење Надзорног одбора или другог органа са истим овлашћењем
- да се једном физичком лицу може одобрити трансакција највише до 1% основног капитала банке
- свим физичким лицима повезаним са банком укупно највише до 10% износа основног капитала банке.

Банка је дужна посебно водити евиденцију о:

- субсидијарним и другим капитално повезаним предузећима
- изложености ризику кредитних задужења акционара са преко 5% гласачких права, као и члановима Надзорног одбора, руководним радницима и службеницима банке.

Преглед осталих кредита повезаним лицима

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2002	Учешће	30.06.2003	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
Кредити дати:					
1. Акционарима са више од 5% глас. права	7.932	52	9.551	53	120
2. Члановима Надзорног одбора	1.165	8	953	5	82
3. Руководству	788	4	1.018	6	165
4. Радницима банке	5.973	36	6.486	36	109
5. УКУПНИ КРЕДИТИ (1 до 4)	15.858	100	18.008	100	114
6. Потенцијалне и преузете ванб. обавезе	666		148		
7. СВЕУКУПНО (5+6)	16.524		18.156		

На дан 30.06.2003. године кредити дати повезаним лицима су се повећали за 14% у односу на 31.12.2002. године, али су у оквиру законских прописа.

Највеће учешће у структури имају кредити дати акционарима 53% и порасли су за 20%.

Кредити дати члановима Надзорног одбора су се смањили за 18%, кредити дати руководству повећали су се за 65% и радницима за 9% у односу на 31.12.2002. године.

3.1.2.5. Пословни простор и остала фиксна актива

У структури активе пословни простор и остала фиксна актива учествују са 12%. У односу на 31.12.2002. године фиксна актива се повећала за 4%.

Четири банке имају прекорачење улагања у основна средства преко 50% у односу на основни капитал, али очекујемо да ће се докапитализацијом и продајом пословног простора ова прекорачења ускладити у наредном периоду.

3.1.2.6. Остала актива

Остала актива у структури укупне активе учествује са 3% и у односу на 31.12.2002. године смањена је за 28%. У структури остале активе највеће учешће имају обрачунате камате и накнаде. Остале ставке су незнатне и чине улагање у неконсолидована повезана предузећа (фондови), искупљене гаранције, улагање у станове, пролазни рачуни за девизна плаћања, текућа плаћања раније створених обавеза, активна временска разграничења и остало.

4. БИЛАНС УСПЈЕХА

Биланс успјеха

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	30.06.2002		30.06.2003		Индекс
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6
1. ПРИХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ.ПРИХОДИ					
а) Приходи од камата и слични приходи	28.900	34	28.354	39	98
б) Оперативни приходи	56.439	66	44.058	61	78
2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б)	85.339	100	72.412	100	85
3. РАСХОДИ					
а) Расходи по каматама и слични расходи	4.711	5	8.138	7	173
б) Пословни и директни расходи	36.821	43	60.742	53	165
в) Оперативни расходи	44.355	52	45.371	40	102
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)	85.887	100	114.251	100	133
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	3.211		5.391		168
ГУБИТАК	3.759		47.230		1.256
ПОРЕЗИ	83		97		117
НЕТО ДОБИТ	3.128		5.294		169

Укупни приход банака за прво полугодиште 2003. године износи 72.412 хиљада КМ и мањи су за 15% у односу на 30.06.2002. године.

Укупни расходи износе 114.251 хиљада КМ и већи су за 33% у односу на 30.06.2002. године.

Остварена добит прије опорезивања је 5.391 хиљаду КМ и већа је за 68%. Губитак износи 47.230 хиљада КМ и већи је за 1.156% у односу на 30.06.2002. године.

Нето добит је 5.294 хиљада КМ и већа је за 69%.

На исказани губитак највећи утицај су имали пословни и директни расходи, који се углавном односе на резерве за покриће кредитних и других губитака и имају раст у односу на 30.06.2002.године за 65%, а у структури имају значајно учешће од 53%, оперативни расходи порасли су за 2%, а условљени су растом трошкова плата, пословног простора и осталих оперативних трошкова и у структури трошкова учествују са 40%.

Оперативни приходи у структури прихода учествују са 61%, али у односу на 30.06.2002. године биљеже пад од 22%, док приходи од камата учествују са 39% и смањени су за 2%. Значи да је активност банака и даље усмјерена на послове који доносе приход по основу накнада, а не на кредитну активност.

Оперативни расходи су већи од прихода од камата за 17.017 хиљада КМ.

У овом периоду двије банке су пословале са губитком који износи 47.230 хиљада КМ, а позитиван финансијски резултат остварило је осам банака у износу од 5.391 хиљада КМ, док је билансни губитак банкарског сектора 83.873 хиљада КМ, а он обухвата губитак текуће године и непокривени губитак ранијих година.

Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2002	30.06.2003
1.	Укупни приход/	172.359	144.824
	Укупна актива	938.574	1.007.660
	%	18	14
2.	Укупни приход/	172.359	144.824
	Укупни капитал	253.137	268.906
	%	68	54
3.	Укупни расходи/	200.757	228.502
	Укупна актива	938.574	1.007.660
	%	21	23
4.	Приход од камата/	51.382	56.708
	Укупна актива	938.574	1.007.660
	%	5	6
5.	Расходи по каматама/	11.104	16.276
	Укупна актива	938.574	1.007.660
	%	1	2
6.	Нето приход од камата/	40.278	40.432
	Укупна актива	938.574	1.007.660
	%	4	4
7.	Нето приход од камата/	40.278	40.432
	Укупни капитал	253.137	268.906
	%	16	15
8.	Накнаде/	41.234	46.662
	Укупна актива	938.574	1.007.660
	%	4	5
9.	Мат.трошкови и бруто зараде/	75.563	90.742
	Укупна актива	938.574	1.007.660
	%	8	9
10.	Некаматаносни расходи/	189.653	212.226
	Укупна актива	938.574	1.007.660
	%	20	21
11.	Добит прије опорезивања/	6.779	10.782
	Укупна актива	938.574	1.007.660
	%	1	1

*Подаци биланса успеха приказани на годишњем нивоу

Коефицијенти профитабилности показују да су у првих шест мјесеци 2003. године трошкови расли брже од прихода. У односу на стање са 31.12.2002. године коефицијент укупни расходи у односу на укупну активу биљежи раст, док приход од камата биљежи мали раст а нето-приход од камата остао је на истом нивоу, што указује на чињеницу да су и трошкови камата расли и да је још увијек приход од накнада основни извор финансирања банака.

Преглед најважнијих коефицијената дајемо у следећој табели:

(у 000 КМ)

КОЕФИЦИЈЕНТ		31.12. 1999	31.12. 2000	31.12. 2001	31.12. 2002	30.06. 2003
1.	Добит/ Укупна актива	10.761 604.753	3.538 651.212	6.249 772.202	6.779 938.574	10.782 1.007.660
	Поврат на активу (%) -ROA	2	1	1	1	1
2.	Добит/ Капитал	10.761 177.556	3.538 200.993	6.249 214.880	6.779 253.137	10.782 268.906
	Поврат на капитал (%)	6	2	3	3	4
3.	Добит/ Акционарски капитал	10.761 123.117	3.538 142.754	6.249 168.223	6.779 205.318	10.782 199.139
	Поврат на акционарски капитал (%) -ROE	9	2	4	3	5
4.	Нето приход од камата/ Укупна актива	42.304 604.753	44.227 651.212	46.129 772.202	40.278 938.574	40.432 1.007.660
	%	7	7	6	4	4
5.	Накнаде/ Укупна актива	15.151 604.753	20.866 651.212	34.231 772.202	41.234 938.574	46.662 1.007.660
	%	3	3	4	4	5
6.	Оперативни расходи/ Укупна актива	129.605 604.753	83.286 651.212	82.546 772.202	75.563 938.574	90.742 1.007.660
	%	21	13	11	8	9
7.	Капитал/ Укупна актива	177.556 604.753	200.993 651.212	214.880 772.202	253.137 938.574	268.906 1.007.660
	Капитализованост банака (%)	29	31	28	27	27

*Подаци биланса успјеха приказани на годишњем нивоу

Коефицијент поврат на активу (ROA) је 1% и задовољава свјетске стандарде, док коефицијент поврат на акционарски капитал (ROE) у посматраном периоду осцилира и износи у 2003. години 5% и далеко је испод свјетских стандарда који износе 12-18%.

Нето приход од камата у односу на укупну активу константно пада и у последњем периоду износи 4%.

Накнада у односу на укупну активу се константно повећава и у приходима има значајно учешће.

Оперативни расходи падају од 31.12.2002. године, што је логична посљедица смањења броја радника у банкарском сектору РС, а са 30.06.2003. године биљеже поновни пораст од 1%.

Капитал у односу на укупну активу има пад од 2000. године, јер актива расте брже од капитала, међутим 31.12.2002. године и 30.06.2003. имамо исти коефицијент, што значи да је пад заустављен и да примјена нове Одлуке о обрачуну капитала треба допринијети побољшању овог коефицијента.

5. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

У платни промет Републике Српске укључено је 10 комерцијалних банака и 7 филијала банака из Федерације Босне и Херцеговине.

До 30.06.2003. године отворено је 84.893 трансакциона рачуна.

Извршени број и износ трансакција види се из следеће табеле:

Датум	Унутарбанкарске платне трансакције (задужење рачуна)		Међубанкарске платне трансакције (задужење рачуна)	
	Број трансакција	Износ трансакција (000КМ)	Број трансакција	Износ трансакција (000КМ)
31.01.2003	345.979	1.098.600	336.145	451.099
28.02.2003	401.114	1.131.163	443.018	492.749
31.03.2003	492.191	1.414.444	492.348	561.831
30.04.2003	497.702	1.552.028	507.209	571.909
31.05.2003	477.548	1.489.507	509.027	596.644
30.06.2003	495.806	1.600.351	502.578	593.371
УКУПНО:	2.710.340	8.286.093	2.790.325	3.267.603

Три банке из Републике Српске налазе се међу првих десет банака у укупном платном промету Босне и Херцеговине.

У посматраном периоду Централна банка Босне и Херцеговине - Главна банка Републике Српске Бања Лука, односно банке које јој припадају у укупном платном промету Босне и Херцеговине по броју трансакција учествују са 34%, а по вриједности са 29%.

6. ЗАКЉУЧАК

На основу приказа основних показатеља пословања банака на дан 30.06.2003. године можемо закључити следеће:

- укућна акција је повећана за 13% од чега је билансна акција већа за 7%;
- новчана средства су већа за 21%, а кредити за 9% (кредити су расли брже од укућне акције);
- депозити су повећани за 16% са учешћем депозитних становнихива од 23% и стеном расиа 16%;
- ликвидности банака се побољшала, али није на задовољавајућем нивоу;
- акционарски капитал се смањео за 3%, а нето капитал за 10%, што је резултат губитка на територији акционарског капитала и осталих резерви;
- банке су издвојиле потребан ниво резерви за кредитне губитке;
- профитабилности банака није на задовољавајућем нивоу;
- двије банке у Републици Српској су осигурале депозите, а све остале банке урбаном раду на припреми за осигурање.

Имајући у виду позитивна кретања у банкарском сектору за даљи наставак позитивних промена значајно би било да се:

- убрза процес приватизације државног капитала у предузећима;
- у што краћем року заврши законска регулатива у систему правосудја и да се убрза решавање судских послова, доношење пресуда и најлаша хитности;
- у што краћем року донесе Закон о старој девизној штедњи грађана;
- усвојави Централни регистар трансакционих рачуна учесника у унућрашњем илајном промету;
- даље унапређење законског и институционалног оквира за квалитетнију финансијску дисциплину а тиме и сјечавање прања новца;
- да се даље унапређује сјервизија банкарског сектора.

Поред обавеза које окружење и институције имају за сјварање квалитетнијег банкарског сектора и саме банке морају да предузму доста активности на:

- даљем побољшању квалитета активности и квалитетнијем управљању ризицима, посебно код повећања кредитне активности и ризика пословања са повезаним лицима;
- даљем усавршавању унућрашњег илајног промета у циљу брже размјене података и изради дејалних процедура за праћење финансијских трансакција које могу имати карактер прања новца;
- јачању интерне контроле и интерне ревизије банака;
- смањењу расхода и фиксне активности што би имало одраза и на повећање профитабилности;
- хардверском и софтверском јачању и усавршавању кадрова, посебно за рад са малим и средњим предузећима и становнимивом;
- активирању и новој организацији у Удружењу банка РС које може да квалитетно допринесе рјешењу свих питања из области банкарског сектора (сарадња са свим институцијама значајним за рад банака, обука кадрова, доношење законске регулативе и сл.).

П Р И Л О Ж И

Прилог број 1. Основни подаци о банкама у Српској

Прилог број 2. Биланс стања

Прилог број 3. Преглед кретања капитала

Прилог број 4. Биланс успјеха

Прилог број 5. Кадрови

ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАМА

Р/б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	30.06.2003 (у 000КМ)		БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
							Актива	Акционарски капитал	
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Драгољуб Лекић	051/243-200	212-830	181.362	25.962	408
2.	Кристал банка а.д.	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	Курт Макула	051/212-930	212-878	234.235	43.963	275
3.	Pavlović International Bank a.d.	Слободмир, Бијељина	Слободмир	Нада Павловић	055/209-588	210-247	49.556	18.774	283
4.	Привредна банка а.д. С.Сарајево*	Пале	Книнска бб	Пу. Миле Максимовић	056/210-173	057/226-805	35.806	15.657	301
5.	Нова банка а.д.	Бијељина	Светог Саве 46	Милорад Анџић	055/209-094	201-410	104.112	15.001	292
6.	Развојна банка Југ. Европе а.д.	Бања Лука	Краља Петра I 85-А	Ранко Травар	051/242-101	242-192	177.095	15.044	522
7.	ВБ банка а.д.	Бања Лука	Милана Тепића 4	Радован Бајић	051/221-600	221-623	73.458	16.819	59
8.	Бобар банка а.д.	Бијељина	Филипа Вишњића 211	Драган Радумило	055/201-862	201-862	39.338	15.350	69
9.	Zepher komerc banka a.d.	Бања Лука	Јеврејска бб/ II спрат	Ранко Лабовић	051/241-100	215-771	90.114	17.569	132
10.	Balkan Investment Bank a.d.	Бања Лука	Крајишких бригада 2	Саулилус Жостаугас	051/216-285	211-445	22.584	15.000	36
	УКУПНО						1.007.660	199.139	2.377

БИЛАНС СТАЊА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.02	Уче- шће	30.06.03	Уче- шће	ИНДЕКС
1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	228.326	24	276.359	27	121
1.а. Готов новац и некамотоносни рачуни депозита	118.587	13	156.333	15	132
1.б. Каматоносни рачуни депозита	109.739	11	120.026	12	109
2. Вриједносни папири за трговање	3.607	0	3.123	0	87
3. Пласмани другим банкама	24.192	3	8.212	1	34
4. Кредити, потраж. по пословима лиз. и досп. потраж.(4.а.+4.б.+4.в.)	523.122	56	569.439	56	109
4.а. Кредити	455.805	49	504.794	50	111
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0	0	0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	67.317	7	64.645	6	96
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	161	0	21	0	13
6. Пословни простор и остала фиксна актива	112.182	12	116.682	12	104
7. Остале некретнине	1.173	0	321	0	27
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	7.024	1	6.053	1	86
9. Остала актива	38.787	4	27.450	3	71
УКУПНО (1 до 9)	938.574	100	1.007.660	100	107
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке	54.871		55.060		100
11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)	883.703		952.600		108
11.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	111.734		132.449		119
2. класификована актива-губитак Е	117.334		166.182		142
3. комисиони послови (агентски)	25.428		38.667		152
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)	1.138.199		1.289.898		113
12. Депозити (12.а.+12.б.)	629.692	71	730.717	77	116
12.а. Каматоносни депозити	481.231	54	614.749	65	128
12.б. Некамотоносни депозити	148.461	17	115.968	12	78
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	313	0	462	0	148
13.а Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	313	0	462	0	148
13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбил. обавеза	0	0	0	0	0
14. Узете позајмице од других банака	650	0	1.288	0	198
15. Обавезе према Влади	739	0	10	0	1
16. Обавезе по узетим кредитима и ост.позајмицама (16.а.+16.б.)	35.349	4	42.012	4	119
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	5.605	1	4.154	0	74
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	29.744	3	37.858	4	127
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	0	0	0	0	0
18. Резерве на ванбиланс (18.а.+18.б)	5.436	1	7.039	1	129
18.в. Остале обавезе	21.011	2	21.404	2	102
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):	693.190	78	802.932	84	116
20. Трајне приоритетне акције	9.778		9.778		100
21. Обичне акције	195.540		189.361		97
22. Емисиона ажиа (22.а. +22.б)	0		0		0
22.а. на трајне приоритетне акције	0		0		0
22.б. на обичне акције	0		0		0
23. Нерасподијељена добит	6.747		6.219		92
24.Резерве капитала	27.089		28.183		104
25. Остали капитал	-48.641		-83.873		172
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	190.513	22	149.668	16	79
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	883.703	100	952.600	100	108
28.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	111.734		132.449		119
2. класификована актива-губитак Е	117.334		166.182		142
3. комисиони послови (агентски)	25.428		38.667		152
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)	1.138.199		1.289.898		113

ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2002	30.06.2003	ИНДЕКС
1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат.акција издатих по основу новчаних уплата у акцион.капитал	201.919	195.740	97
1.2. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по осн.уложених ствари и права у акцион.капитал	3.399	3.399	100
1.3. Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	0	0	0
1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом)	11.469	11.488	100
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	15.620	16.695	107
1.6. Задржана - нераспоређена добит из претходних година	121	726	600
1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	232.528	228.048	98
2.ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулат. акција издатих по основу новчаних уплата у акционарски капитал	0	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	0
2.3. Износ општих резерви за покриће кредитних губитака за активу банке процијењену као категорија А - Добра актива	13.983	14.698	105
2.4. Износ обрачунате добити у текућој години	6.626	5.294	80
2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподеле	0	866	0
2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	0	0	0
2.7. Износ хибридних односно конвертибилних ставки-инструмената капитала највише 50% износа Основног капитала	0	0	0
2.8. Износ ставки-обавеза трајног карактера без обавезе за враћање	0	20.000	0
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	20.609	40.858	198
3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
3.1.Дио општег кредитног ризика и потенцијалних кредитних губитака за које банка није формирала Опште и Посебне резерве за кредитне губитке	0	7	0
3.2. Непокривени губици пренешени из претходних година	20.474	36.643	179
3.3. Губитак из текуће године	28.167	47.230	168
3.4. Књиговодствена вриједност властитих (трезорских) акција у посједу банке	0	0	0
3.5. Номинални износ акција издатих по осн.улога који су извршени из кредита банке, до висине неотплаћ. износа кредита односно неотплаћ. дијела кредита;	0	0	0
3.6. Дио уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља примљену, а прецијењену вриједност	0	0	0
3.7. Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраживање тржишта, трговачко име, трговачки знак те гоодњилл и сл.	4.805	5.678	118
3.8. Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	2.828	2.352	83
3.9. Потраж. од акционара који посједују значајно глас. право у банци одобрена од банке супротно одредбама Закона, прописа АБРС и посл.политике банке;	0	0	0
3.10. Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са значајним гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0	0
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:	56.274	91.910	163
4.ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ			
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	232.528	228.048	98
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	20.609	40.858	198
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	56.274	91.910	163
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)	196.863	176.996	90
Б. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА	822.355	842.015	102
Ц. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	23,9	21,0	88

БИЛАНС УСПЈЕХА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	30.06.2002	Учешће	30.06.2003	Учешће	ИНДЕКС
1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
а) Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција	1.124	4	1.372	5	122
2) Пласмани другим банкама	612	2	193	1	32
3) Кредити и послови лизинга	26.549	92	21.355	75	80
4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0	0	0	0
5) Власнички вриједносни папири	0	0	0	0	0
6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	188	0	0	0	0
7) Остали приходи од камата и слични приходи	427	2	5.434	19	1.273
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7)	28.900	100	28.354	100	98
б) Расходи по каматама и слични расходи					
1) Депозити	2.976	64	6.452	79	217
2) Узете позајмице од других банака	478	10	843	10	176
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	16	0	152	2	950
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	702	15	10	0	1
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	12	0	7	0	58
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	527	11	674	8	128
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ. РАСХОДИ (1 до 6)	4.711	100	8.138	100	173
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	24.189		20.216		84
2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ					
1) Приходи из пословања са девизама	17.905	32	7.208	16	40
2) Накнаде по кредитима	1.380	2	4.432	10	321
3) Накнаде по ванбилансним пословима	1.637	3	2.084	5	127
4) Накнаде за извршене услуге	22.585	40	16.815	38	74
5) Приход из послова трговања	14	0	555	1	3.964
6) Остали оперативни приходи	12.918	23	12.964	30	100
7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 до 6)	56.439	100	44.058	100	78
3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ					
а) Пословни и директни расходи					
1) Трош.резерви за општи кред. ризик и пот.кред.и др.губитке	17.421	47	57.157	94	328
2) Остали пословни и директни трошкови	19.400	53	3.585	6	18
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2)	36.821	100	60.742	100	165
б) Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	17.595	40	18.025	40	102
2) Трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	19.560	44	15.910	35	81
3) Остали оперативни трошкови	7.200	16	11.436	25	159
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	44.355	100	45.371	100	102
в) УКУПНИ НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ а)3)+б)4)	81.176		106.113		131
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)	3.211		5.391		168
5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)	3.759		47.230		1.256
6. ПОРЕЗИ	83		97		117
7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 6.)	3.128		5.294		169

КАДРОВИ

Р/б	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ									Учешће
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	ДР	УКУПНО	
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	7	10	4	241	47	96	3	0	408	17
2.	Кристал банка а.д.	10	0	1	172	19	73	0	0	275	11
3.	ПБ а.д. Српско Сарајево	9	6	2	203	25	55	1	0	301	13
4.	Развојна банка Југ. Европе а.д.	6	15	9	278	90	121	2	1	522	22
5.	Бобар банка а.д.	0	3	0	39	6	19	2	0	69	3
6.	ВБ банка а.д.	2	0	0	24	4	29	0	0	59	3
7.	Нова банка а.д.	4	2	0	117	56	111	2	0	292	12
8.	Zepster komerc banka a.d.	0	5	1	57	18	50	1	0	132	5
9.	Balkan Investment a.d.	1	0	0	15	4	13	3	0	36	2
10.	Pavlović Internacional Bank	25	4	1	176	29	46	2	0	283	12
УКУПНО		64	45	18	1.322	298	613	16	1	2.377	100
%		3	2	1	55	12	26	1	0	100	