

ИНФОРМАЦИЈА
О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за период 01.01.-30.06.2004. године

Бања Лука, август 2004. 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
 - 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. СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА
7. ЗАКЉУЧАК
8. ПРИЛОЗИ

1. УВОД

Након завршене приватизације државног капитала у банкама, у првом полугодишњу ове године радило је 9 банака које испуњавају минималан законски цензус капитала од 15 милиона КМ и више. Главне активности руководства банака су на превазилажењу проблема из приватизационог процеса, испуњавање услова за осигурање дејозија, развој нових производа и усклађивање пословања са новим законским прописима. С обзиром да је законска регулатива банкарског сектора највећим дијелом усклађена са захјевима Базелских принципа и међународним стандардима, што можемо рећи да је овај сегмент економског развоја највише урадио на свом развоју, али кочница даље развоја банкарског сектора је спор и некавалитетан развој осталих сегмената економије у Републици Српској (приватизација предузећа, оживљавање производње и сл.)

У првих шест мјесеци ове године дошло је до раста укудне акције за 220 милиона КМ, кредити за 149 милиона КМ, дејозија за 140 милиона КМ од чега су дејозији стамовништва 82 милиона КМ. Овакав тренд раста не прати и адекватан раст капитала, што је неопходно да се уради доквалитетизација банкарског сектора, јер код неких банака може доћи до неиспуњавања законских услова везаних за ниво основног и нето капитала. Такође је бијно најоменути да банке у својим изворима средстава имају више крајкорочних него дугорочних извора, а однос дугорочних кредити у односу на крајкорочне је знатно већи, што морају посветити посебну пажњу обезбјеђивању дугорочних извора средстава. Код неких банака је доста ниска профитабилност, као и превелик број запослених, што указује на недовољну активност органа управљања и квалитетно рјешавања наслијеђених проблема.

У првих шест мјесеци ове године своје дејозије је осигурало шест банака, а преостале три банке су у процесу усклађивања свих законских услова за осигурање дејозија.

Банкарски сектор је остварио позитиван резултат од 5,3 милиона КМ. Осам банака је остварило добит од 7,9 милиона КМ, а двије банке губитак од 2,6 милиона КМ. Ако укључимо губитак из ранијих периода он је доста висок и износи 60,1 милион КМ. Уз доквалитетизацију одређеног броја банака, као и бољу организацију и рентабилније пословање банке могу покрити настале губитке.

Значајне активности банке проведе кроз квалитетно спровођење услуга владиног сектора, као и активностима на сјечавању прања новца, а посебно морају развијати политике и процедуре упознавања свој клијената. Остале институције које раде на примјени Закона о сјечавању прања новца морају такође активније да сарађују са банкарским сектором.

Бијно је најоменути да су банке из Федерације Босне и Херцеговине отвориле 21 пословну јединицу, док су банке из Републике Српске мање заинтересоване за отварање пословних јединица у Федерацији Босне и Херцеговине и има их само 7.

Сви сегменти банкарског сектора обрађени су детаљно у наредним поглављима.

2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

На дан 30.06.2004. године у Републици Српској послује 10 банака. Привредна банка а.д. Српско Сарајево је у привременој управи.

Банке које имају сједиште у Федерацији Босне и Херцеговине имају двадесет један организациони дио на подручју Републике Српске.

Raiffeisen bank dd има седам организационих дијелова, Zagrebačka banka Mostar има пет организационих дијелова, Pro Credit Banka Sarajevo има шест организационих дијелова, LT Gospodarska banka dd Sarajevo има један организациони дио, VOLKS banka BH dd Sarajevo има један организациони дио и HVB bank BiH dd Sarajevo има један организациони дио.

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

Број пословних јединица указује на пуно већу активност банака из Федерације Босне и Херцеговине него што је то активност банака из Републике Српске, иако морамо узети у обзир и величину капитала и активе, као и пословну политику власника банака и органа управљања.

Стечајни поступак који је у надлежности судова траје у четири банке (Привредна банка Градишка, Голд банка Бања Лука, Ekvator banka Бања Лука, Приједорска банка Приједор), 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 добило је шест банака из Републике Српске (ВБ банка а.д. Бања Лука, Zepster Komerc banka a.d. Вања Лука, Развојна банка Југоисточне Европе а.д. Бања Лука, Нова банка а.д. Бијељина, Бобар банка а.д. Бијељина и Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука).

2.1. Структура власништва

Према извјештајима банака на дан 30.06.2004. године акционарски капитал износи 222.154 хиљаде КМ и већи је за 6% у односу на 31.12.2003. године, али у структури приватни капитал се повећао за 7%, државни капитал за 3%, а задружни се смањио за 7% (продаја задружног капитала већинским власницима банке).

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.	23.971	93	1.370	5	621	2
2.	Нуро Адре-Adria-Bank a.d.	53.937	100	0	0	26	0
3.	Привредна банка а.д. С.Сарајево	15.562	99	0	0	95	1
4.	Развојна банка Југ. Европе а.д.	19.390	93	1.437	7	0	0
5.	Нова банка а.д.	16.602	98	0	0	399	2
6.	Бобар банка а.д.	16.430	100	0	0	0	0
7.	LNB banka a.d.	17.971	100	0	0	0	0
8.	Zepster Komerc banka a.d.	17.569	100	0	0	0	0
9.	Balkan Investment Bank a.d.	18.000	100	0	0	0	0
10.	Pavlović International Bank a.d.	18.453	98	0	0	321	2
II	УКУПНО:	217.885	98	2.807	1	1.462	1

Учешће појединих група банака у укупној активи

(у 000 КМ)

ИЗНОС АКТИВЕ	31.12.2003			30.06.2004		
	Износ	Учешће %	Број банака	Износ	Учешће %	Број банака
Преко 150	743.088	59	3	998.457	69	4
100 до 150	258.287	20	2	262.873	18	2
50 до 100	152.056	12	2	64.648	5	1
25 до 50	110.568	9	3	113.709	8	3
Испод 25						
УКУПНО:	1.263.999	100	10	1.439.687	100	10

Ако банке сврстамо у поједине групе банака према учешћу у укупној активи према подацима на дан 30.06.2004. године имамо: четири банке које чине 69% укупне aktive у групи преко 150 милиона КМ, двије банке у групи од 100-150 милиона КМ, једна банка у групи од 50-100 милиона КМ и три банке у групи од 25-50 милиона КМ.

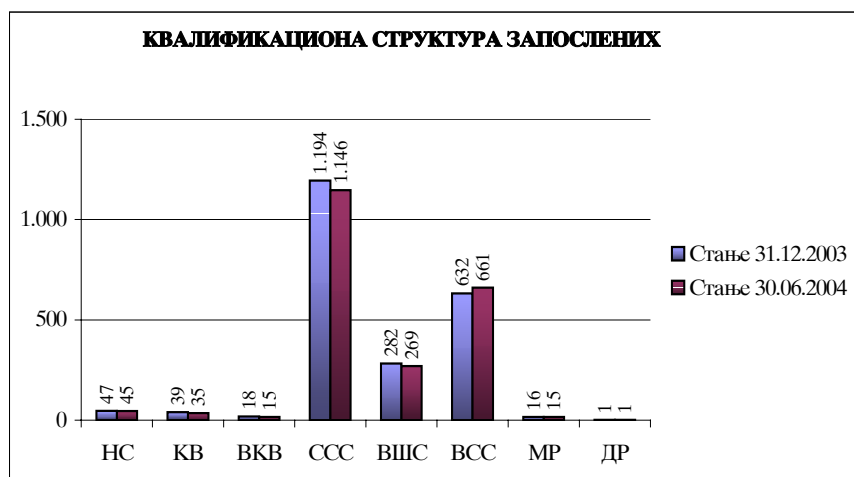
У поређењу са претходним периодом учавамо повећање active по банкама. Једна банка је прешла у распон од преко 150 милиона КМ, а само једна банка (у привременој управи) је на граници 30 мил. КМ.

2.2. Кадрови

У банкама Републике Српске на дан 30.06.2004. године запослено је 2.187 радника, што је за 2% мање у односу на 31.12.2003. године. Порастао је број запослених са високом стручном спремом, а остале категорије биљеже пад.

Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	Стање 31.12.2003	Учешће	Стање 30.06.2004	Учешће	ИНДЕКС 2004/2003
1.	НС	47	2	45	2	96
2.	КВ	39	2	35	2	90
3.	ВКВ	18	1	15	1	83
4.	ССС	1.194	54	1.146	52	96
5.	ВШС	282	13	269	12	95
6.	ВСС	632	28	661	30	105
7.	МР	16	0	15	1	94
8.	ДР	1	0	1	0	100
УКУПНО		2.229	100	2.187	100	98



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

Активa по запосленом

ДАТУМ	Број запослених	Активa (000 КМ)	Активa по запосл. (000КМ)
31.12.2003	2.229	1.263.999	567
30.06.2004	2.187	1.439.687	658

На дан 30.06.2004. године актива по запосленом износи 658 хиљада КМ и у односу на 31.12.2003. године порасла је за 16%, што указује на рентабилније и квалитетније пословање банака, иако још нису постигнути међународни стандарди активе по запосленом (преко 1,0 милион КМ по раднику).

Показатељи активе по запосленом за појединачне банке крећу се од 167 хиљада КМ до 1.725 хиљада КМ.

Преко 1,0 милиона КМ активе по запосленом имају двије банке у Републици Српској, док је најнижа актива по раднику код банке у привременој управи.

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

Билансна актива износи 1.440 милиона КМ и повећала се за 14% у односу на 31.12.2003. године.

Биланс стања

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)				ИНДЕКС
	31.12.2003		30.06.2004		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	378.220	30	377.747	26	100
2.Вриједносни папири за трговање	2.264	0	3.489	0	154
3.Пласмани другим банкама	3.385	0	19.082	1	564
4.Кредити	728.165	58	876.851	61	120
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	541	0	21	0	4
6.Пословни простор и остала фиксна актива	110.069	9	105.558	8	96
7.Остала актива	41.355	3	56.939	4	138
8.СВЕГА АКТИВА:	1.263.999	100	1.439.687	100	114
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	325.223		369.321		114
10. Активни ванбиланс	134.143		162.379		121
11. Класификована актива-губитак Е	140.751		154.697		110
12. Комисиони послови (агентски)	50.329		52.245		104
13.УКУПНО АКТИВА (8+9)	1.589.222		1.809.008		114
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
14.Депозити	950.060	75	1.089.837	76	115
15.Узете позајмице	545	0	542	0	99
16.Обавезе по узетим кредитима	59.634	5	80.887	6	136
17. Субординирани дугови	1.898	0	1.811	0	95
18.Остале обавезе	15.558	1	20.334	1	131
19.Потребне резерве за пот.губ.	51.285	4	55.777	4	109
20.Капитал	185.019	15	190.499	13	103
21.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	1.263.999	100	1.439.687	100	114
21.Укупно ванбиланс (22+23+24)	325.223		369.321		114
22. Активни ванбиланс	134.143		162.379		121
23. Класификована актива-губитак Е	140.751		154.697		110
24. Комисиони послови (агентски)	50.329		52.245		104
25.УКУПНА ПАСИВА (20+21)	1.589.222		1.809.008		114

У структури активе највише су порасли пласмани другим банкама, али они у структури учествују са 1%, фиксна актива се смањила, новчана средства су на истом нивоу, а остале категорије активе су порасле.

Ванбиланс се повећао за 14% и износи 369 милиона КМ, а у структури највећи пораст имамо на активном ванбилансу 21%, "Е" категорије 10% и комисиони послови 4%.

Ако упоредимо активну активу са 30.06.2003. године стопа раста за протеклу годину је 43%, а укупна актива је већа за 36%.

3.1.1. Пасива

Структура пасиве, односно обавеза и капитала у билансу стања банака на дан 30.06.2004. године види се из следеће табеле:

Структура пасиве

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)				ИНДЕКС
	31.12.2003		30.06.2004		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
1.Депозити	950.060	75	1.089.837	76	115
2.Узете позајмице	545	0	542	0	99
3.Обавезе по узетим кредитима	59.634	5	80.887	6	136
4. Субординирани дугови	1.898	0	1.811	0	95
5.Остале обавезе	15.558	1	20.334	1	131
6.Потребне резерве за пот.губ.	51.285	4	55.777	4	109
7.Капитал	185.019	15	190.499	13	103
8.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	1.263.999	100	1.439.687	100	114

У структури пасиве обавезе учествују са 83%, а капитал са потребним резервама за потенцијалне губитке 17%.

У односу на 31.12.2003. године повећало се учешће депозита и обавеза, а учешће капитала са резервама се смањило, што је резултат раста депозита, узетих кредита и осталих обавеза, а на капитал још увијек значајно утичу наслијеђени губици из предуриватизационог стања банака.

3.1.1.1. Капитал и адекватност

Капитал

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	30.06.2004	ИНДЕКС
1	2	3	4=3/2
1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1 Акционарски капитал	208.726	222.154	106
1.2 Законске резерве	11.323	9.285	82
1.3 Остале резерве	15.887	10.654	67
1.4 Нераспоређена добит	2.622	824	31
1а. Укупно (1.1 до 1.4)	238.558	242.917	102
1.5 Непокривени губици претходних година	35.955	57.528	160
1.6 Губитак из текуће године	28.061	2.598	9
1.7 Износ нематеријалне имовине	5.429	5.687	105
1.б. Укупно (1.5 до 1.7)	69.445	65.813	95
1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (1а-1б):	169.113	177.104	105
2.ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1 Износ општих резерви за А	17.306	20.084	116
2.2 Текућа добит	6.854	0	0
2.3 Износ добити за - привремена обустава расподеле	0	0	0
2.4 Износ субординисаних дугова највише 50% износа ос. кап.	1.898	1.811	95
2.5 Износ ставки-об.трајног карактера без обавезе за враћање	17.944	20.000	111
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА (2.1 до 2.5):	44.002	41.895	95
3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
3.1 Улози бан. у капит. других прав.лица преко 5% Осн. кап. бан.	3.220	2.279	71
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:	3.220	2.279	71
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)	209.895	216.720	103

Основни капитал износи 177.104 хиљаде КМ и у односу на 31.12.2003. године већи је за 5%. Посматрајући структуру основног капитала видимо да се акционарски капитал повећао за 6%, законске резерве су мање за 8%, остале резерве за 33%, а нераспоређена добит за 69%. До раста основног капитала дошло је углавном због докапитализације четири банке у укупном износу од 13 мил. КМ, од чега се 10 мил. КМ односи на нову емисију акција, а 3 мил. КМ на расподјелу добити из претходних година. На висину основног капитала и даље значајан утицај има непокривени губитак претходних година који је порастао за 60%, а губитак текућег периода износи 2.598 хиљада КМ.

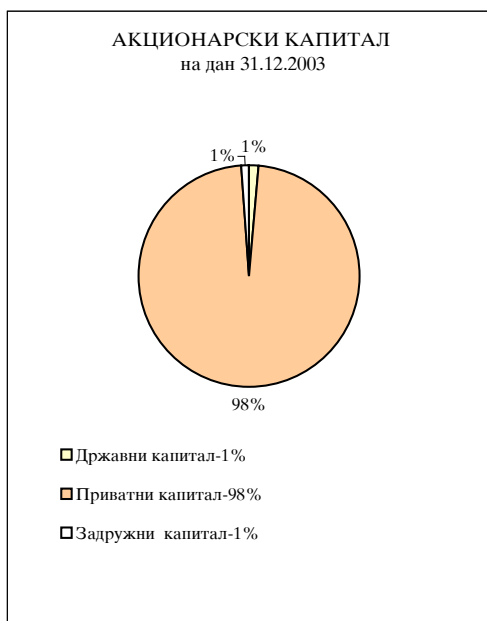
Допунски капитал је мањи за 5%, а одбитне ставке од капитала су мање за 29%, што указује да банке још увијек не желе бити акционари другим правним лицима, а имају и законска ограничења која морају поштовати.

Нето капитал је већи за 3%.

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	31.12.2003		30.06.2004		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Државни капитал	2.724	1	2.807	1	103
2. Приватни капитал	204.231	98	217.885	98	107
2.1. Страни капитал	152.718	75	160.125	72	105
2.2. Домаћи капитал	51.513	25	57.760	28	112
3. Задружни капитал	1.771	1	1.462	1	83
УКУПНО (1+2+3):	208.726	100	222.154	100	106



Структура власништва према учешћу државног, приватног и задружног капитала у акционарском капиталу на дан 30.06.2004. године је следећа: државни капитал учествује са 1%, приватни капитал чини 98% акционарског капитала и задружни капитал чини 1% и мањи је за 17% (што је резултат продаје задружног капитала већинским власницима).

Приватни акционарски капитал се састоји од акционарског капитала страних улагача 72% и већи је за 5% у односу на 31.12.2003. године, и акционарског капитала домаћих улагача 28% који се повећао за 12%

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 мања је за 12% у односу на 31.12.2003. године.

Адекватност капитала

(у 000 КМ)

	31.12.2002	31.12.2003	30.06.2004	Индекс	
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
Нето капитал	196.863	209.895	216.720	110	103
Укупна ризична актива	822.355	870.085	1.035.205	126	119
Адекватност капитала	24%	24%	21%	88	88

Преглед осталих релевантних односа капитала дајемо у следећој табели:

Коефицијенти капитала

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2003	30.06.2004
1.	Нето капитал	209.895	216.720
	Укупна актива	1.263.999	1.439.687
	%	17	15
2.	Акционарски капитал	208.726	222.154
	Укупна актива	1.263.999	1.439.687
	%	17	15
3.	Основни капитал	169.113	177.104
	Укупна ризична актива	870.085	1.035.205
	%	19	17
4.	Укупни капитал	213.115	218.999
	Укупна ризична актива	870.085	1.035.205
	%	24	21
5.	Нето кредити	697.559	844.236
	Укупни капитал	213.115	218.999
	%	327	385

Посматрајући коефицијенте видимо да нето капитал расте спорије од укупне активе и овај коефицијент биљежи значајан пад, исто стање је и са односом акционарског капитала према укупној активи и основног капитала и укупног капитала према укупној ризичној активи, а посебно је то видљиво код коефицијента нето кредита у односу на укупни капитал, јер укупни кредити биљеже стопу раста од 20% у првом полугодишту, а капитал од 3%, што је уз раст резерви за кредитне губитке од 9% довела до раста овог односа.

Коефицијенти капитала указују на неопходност докапитализације једног броја банака, јер могу у наредном периоду имати проблеме у пословању и испуњавању законских услова.

3.1.1.2. Депозити

Секторска структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2003		30.06.2004		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Владине институције	171.268	18	191.096	18	112
Јавна и државна предузећа	69.199	7	63.877	6	92
Приватна предузећа и друштва	139.227	15	171.284	16	123
Непрофитне организације	10.885	1	19.659	2	181
Банкарске институције	295.444	31	290.868	27	98
Небанкарске фин. институције	15.769	2	19.444	2	123
Грађани	226.794	24	309.646	27	137
Остало	21.474	2	23.963	2	112
УКУПНО	950.060	100	1.089.837	100	115

Депозити су се повећали за 15% у односу на 31.12.2003. године.

У структури депозита највеће учешће је депозита банкарских институција 27% и грађана 27%, али депозити банкарских институција су се смањили за 2% у односу на 31.12.2003. године, док су депозити грађана порасли за 37%. Депозити владиних институција порасли су за 12%, а приватних предузећа за 23%.

Структура депозита по валути

(у мил. КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2003		30.06.2004		ИНДЕКС С
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Депозит у КМ	497,1	52	589,6	54	119
Депозит у иностраној валути	453,0	48	500,2	46	110
УКУПНО	950,1	100	1.089,8	100	115

Посматрајући валутну структуру депозита видимо да су депозити у КМ повећали своје учешће у структури на 54%, а биљеже и бржи раст у односу на стране депозите.

Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2003		30.06.2004		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Штедња и депозити по виђењу	472.298	50	526.508	48	111
До 3 мјесеца	104.526	11	75.320	7	72
До 1 године	88.439	9	153.824	14	174
1. Укупно краткорочни	665.263	70	755.652	69	114
До 3 године	41.943	4	61.924	6	148
Преко 3 године	242.854	26	272.261	25	112
2. Укупно дугорочни	284.797	30	334.185	31	117
УКУПНО (1+2)	950.060	100	1.089.837	100	115

Посматрајући рочну структуру депозита видимо да краткорочни депозити чине 69% укупних депозита и порасли су за 14%, а дугорочни депозити чине 31% укупних депозита и порасли су за 17%. У односу на 31.12.2003. године видимо да се благо поправља однос у корист дугорочних депозита.

Штедња и кредити становништва

(у 000 КМ)

РБ	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	30.06.2004	ИНДЕКС
1	2	3	4	5=4/3
1.	Кредити грађана	299.530	363.732	121
2.	Штедња грађана	215.738	290.896	135
3.	Кредити/Штедња	139%	125%	

Када посматрамо штедњу грађана у односу на кредите дате грађанима видимо да је штедња расла брже од кредита и да је однос кредита и депозита грађана повољнији у односу на 31.12.2003. године.

Депозити пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

РБ	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	Учешће	30.06.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	140	0	123	0	88
б.	Привреда	22.420	28	42.437	34	189
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	44.190	56	64.586	52	146
д.	Остало	431	1	494	0	115
	УКУПНО (1)	67.181	85	107.640	86	160
2.	Дугорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	0	0	0	0	0
б.	Привреда	2.000	3	3.000	3	150
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	9.793	12	13.843	11	141
д.	Остало	0	0	52	0	0
	УКУПНО (2)	11.793	15	16.895	14	143
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	78.974	100	124.535	100	158

Депозити који су депоновани код организационих дијелова банака чије је сједиште у Федерацији БиХ износе 125 милиона КМ и чине 10% укупних депозита у Републици

Српској, а 108 милиона КМ се односи на краткорочне депозите (8% укупних краткорочних депозита у Републици Српској), и 17 милиона КМ чине дугорочни депозити (21% укупних дугорочних депозита у Републици Српској). Ови депозити нису укључени у укупне депозите банака у Републици Српској, јер се укључују у своје матичне банке у Федерацији БиХ, али су у укупне депозите укључени депозити пословних јединица банака Републике Српске које послују у Федерацији БиХ, а они износе, краткорочни 5.415 хиљада КМ и дугорочни 1.774 хиљада КМ.

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.

Коефицијенти ликвидности показују да 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		31.12.2003	30.06.2004
1.	Краткорочна актива/	640.814	632.266
	Краткорочна пасива	673.999	773.710
	%	95	82
2.	Краткорочна актива/	640.814	632.266
	Укупна актива	1.263.999	1.439.687
	%	51	44
3.	Краткорочна пасива/	673.999	773.710
	Укупна актива	1.263.999	1.439.687
	%	53	54
4.	Нето краткорочна пасива/	33.185	141.444
	Укупна актива	1.263.999	1.439.687
	%	3	10
5.	Нето кредити/	697.559	844.236
	Депозити	950.060	1.089.837
	%	73	77
6.	Нето кредити и преузете фин. обавезе акредитиви/	707.439	854.533
	Укупна актива	1.263.999	1.439.687
	%	56	59

Коефицијенти ликвидности имају тренд пада у односу на 2003. годину. Краткорочне обавезе банака су 82% покривене краткорочним потраживањима. Нето кредити имају бржу стопу раста него депозити. Краткорочна актива има стопу пада и то због раста дугорочних кредита у односу на краткорочне кредите.

3.1.2. Актива

Структура активне активе

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)				ИНДЕКС
	31.12.2003		30.06.2004		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	378.220	30	377.747	26	100
2.Вриједносни папири за трговање	2.264	0	3.489	0	154
3.Пласмани другим банкама	3.385	0	19.082	1	564
4.Кредити	728.165	58	876.851	61	120
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	541	0	21	0	4
6.Пословни простор и остала фиксна актива	110.069	9	105.558	8	96
7.Остала актива	41.355	3	56.939	4	138
8.СВЕГА АКТИВА:	1.263.999	100	1.439.687	100	114

Укупна активна актива на дан 30.06.2004. године износи 1.440 милиона КМ и већа је за 14% у односу на 31.12.2003. године. У билансној активи новчана средства чине 26% и остала су на истом нивоу, кредити 61% и порасли су за 20%, пословни простор и фиксна актива 8% и смањили су се за 4% и остала актива 4% и порасла је за 38%.

Структура ванбилансне активе

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС (000КМ)				Индекс 6=4/2
	31.12.2003		30.06.2004		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Активни ванбиланс	134.143	100	162.379	100	121
- Неопозиве обавезе за давање кредита	28.191	21	19.140	12	68
- Страни чекови послани на наплату	50	0	32	0	64
- Неопозиви док. акредитиви	4.517	3	6.814	4	151
- Остали акредитиви за плаћ. у ино.	5.363	4	3.483	2	65
- Издате гаранције	95.158	71	130.604	80	137
- Издате мјенице и дати авали	853	1	1.400	1	164
- Ностро фин.активн. -процес наплате	0	0	0	0	0
- Текући уговори за трансак. с девизама	0	0	1	0	0
- Остале ставке ванбиланса	11	0	905	1	8227
2. Класификована актива-губитак Е	140.751		154.697		110
3. Комисиони послови	50.329		52.245		104
4. УКУПНО	325.223		369.321		114

Ванбилансна актива износи 369 милиона КМ и повећала се за 14%, а у структури активног ванбиланса највеће учешће је издатих гаранција и неопозивих обавеза за давање кредита. Највећи пораст имамо на осталим ставкама ванбиланса 8.227%, али учешће у структури ванбиланса је веома мало 1%.

Неопозиве гаранције су порасле за 37%, неопозиви документарни акредитиви за 51% и издате мјенице за 64%.

Губитак "Е" категорије порастао је за 10%.

3.1.2.1. Новчана средства

Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2003		30.06.2004		Индекс 6=4/2
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
КМ					
Готов новац	32.795	9	37.821	10	115
Жиро рачун	160.791	42	133.990	36	83
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	7.008	2	31.275	8	446
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	0	0	0	0	0
Новчана средства у процесу наплате	0	0	0	0	0
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	200.594	53	203.086	54	101
ДЕВИЗЕ					0
Готов новац	37.085	10	32.266	9	87
Жиро рачун	0	0	0	0	0
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	695	0	301	0	43
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	137.734	36	137.130	36	100
Новчана средства у процесу наплате	2.112	1	4.964	1	235
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	177.626	47	174.661	46	98
СВЕУКУПНО:	378.220	100	377.747	100	100

У структури новчаних средстава, новчана средства у домаћој валути износе 203 милиона КМ или 54%, док девизна средства износе 175 милиона КМ или 46%.

Домаћа валута се претежно држи на жиро рачуну, а страна на рачунима код депозитних институција у иностранству. Један дио девизних средстава, на рачунима

банке обезбјеђују за пословање својих комитената који имају обавезе плаћања према иностранству, а други дио је орочен јер не постоји сигурност пласмана код домаћих комитената. Пораст кредита указује на активност банака у кредитирању привреде и становништва, али значајан утицај на даљи раст има недостатак квалитетних корисника кредита (клијенти који испуњавају законске услове за добијање кредита). Средства у КМ су се повећала за 1%, док су девизна средства смањена за 2%.

3.1.2.2. Кредити

У структури активе кредити чине 61% и у односу на 31.12.2003. године порасли су за 20%.

Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	Учешће	30.06.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Влада и владине институције	7.550	1	11.565	1	153
2.	Јавна и државна предузећа	62.975	9	61.167	7	97
3.	Приватна предузећа и друштва	337.264	47	426.224	49	126
4.	Непрофитне организације	1.355	0	1.244	0	92
5.	Банке и банкарске институције	926	0	1.279	0	138
6.	Небанкарске фин.институције	1.962	0	2.896	0	148
7.	Грађани	299.530	41	363.732	42	121
8.	Остало	16.603	2	8.744	1	53
9.	УКУПНО	728.165	100	876.851	100	120

Структуру кредита чине кредити дати приватним предузећима 49%, кредити становништву 42%, кредити дати Влади и државним предузећима 8% и остало 1%.

Кредити дати приватним предузећима порасли су за 26%, кредити грађанима 21%, а заједно чине 91% укупних кредита.

Кредити дати јавним и државним предузећима су се смањили за 3%, а кредити дати Влади су порасли за 53%.

У односу на 31.12.2003. године 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
		31.12.2003	30.06.2004		31.12.2003	30.06.2004		31.12.2003	30.06.2004		31.12.2003	30.06.2004	
1.	Влада и владине институције	1.435	1.290	90	6.053	10.234	169	62	41	66	7.550	11.565	153
2.	Јавна и држ. предузећа	23.636	19.079	81	26.862	32.370	121	12.477	9.718	78	62.975	61.167	97
3.	Прив.предуз. и друштва	167.512	198.617	119	137.622	191.780	139	32.130	35.827	112	337.264	426.224	126
4.	Непрофит.организације	1.053	686	65	162	272	168	140	286	204	1.355	1.244	92
5.	Банке и банкарске институције	105	472	450	328	265	81	493	542	110	926	1.279	138
6.	Небанкар.фин.инстит.	268	1.174	438	1.694	1.691	100	0	31	0	1.962	2.896	148
7.	Грађани	56.460	27.741	49	240.892	332.835	138	2.178	3.156	145	299.530	363.732	121
8.	Остало	9.861	1.971	20	3.342	3.910	117	3.400	2.863	84	16.603	8.744	53
9.	УКУПНО	260.330	251.030	96	416.955	573.357	138	50.880	52.464	103	728.165	876.851	120

Краткорочни кредити износе 251 милион КМ и смањени су за 4%, дугорочни кредити износе 573 милиона КМ и порасли су за 38%. Ако се има у виду да банке имају 334 милиона КМ дугорочних депозита, произилази недостатак дугорочних извора средстава и банке су значајан дио краткорочних извора средстава пласирале као дугорочне изворе.

У структури краткорочних кредита највеће учешће је кредита датих приватним предузећима који су порасли за 19% и кредита датих грађанима који су смањени за 51%.

У структури дугорочних кредита највеће учешће је кредита датих грађанима и порасли су 38% и приватним предузећима који су порасли за 39%. Значајан је пораст кредита датих јавним и државним предузећима од 21% и Влади и владиним институцијама 69%.

Доспјела потраживања су порасла за 3%, а у структури највеће учешће имају доспјела потраживања по кредитима датим приватним предузећима и јавним и државним предузећима. Доспјела потраживања кредита датих грађанима повећавају своје учешће и порасла су за 45%, а доспјела потраживања за остале кредите су смањена за 16%.

Кредити пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	Учешће	30.06.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	100	0	0	0	0
б.	Привреда	8.362	6	13.912	8	166
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	4.716	4	6.556	4	139
д.	Остало	355	0	473	0	133
	УКУПНО (1)	13.533	10	20.941	12	135
2.	Дугорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	0	0	0	0	0
б.	Привреда	10.802	8	21.865	13	202
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	107.011	82	126.614	75	118
д.	Остало	0	0	0	0	0
	УКУПНО (2)	117.813	90	148.479	88	126
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	131.346	100	169.420	100	129

Организациони дијелови банака чије је сједиште у Федерацији БиХ пласирали су 169 милиона КМ кредита или 29% од укупних кредита пласираних у Републици Српској, од тога 148 мил. КМ дугорочних кредита или 5% од укупних кредита у Републици Српској и 21 милион краткорочних кредита или 13% укупних краткорочних кредита у Републици Српској.

Ако ставимо у однос прикупљене депозите на подручју Републике Српске и дате кредите, видимо да су кредити покривени са 68% прикупљених депозита.

Филијале наших банака пласирале су 2.788 хиљада КМ краткорочних кредита и 438 хиљада КМ дугорочних кредита на подручју Федерације БиХ.

Рочна и гранска структура укупних пласмана

(у 000 КМ)

Р/б	АКТИВА ГРАНА	Краткорочни пласмани		Инд- екс	Дугорочни пласмани		Инд- екс	Гаранције и друга јемства		Инд- екс	УКУПНО		Инд- екс
		31.12. 2003	30.06. 2004		31.12. 2003	30.06. 2004		31.12. 2003	30.06. 2004		31.12. 2003	30.06. 2004	
1.	Пољопривреда, лов, риболов ...	12.498	9.564	77	6.416	7.584	118	1.758	1.901	108	20.672	19.049	92
2.	Рударство и индустрија	64.237	56.436	88	84.504	98.818	117	13.563	7.898	58	162.304	163.152	101
3.	Енергетика	2.599	5.076	195	13.770	13.873	101	1.940	4.465	230	18.309	23.414	128
4.	Грађевинарство	19.682	28.120	143	14.013	25.470	182	27.331	22.642	83	61.026	76.232	125
5.	Трговина	94.586	129.320	137	43.640	61.128	140	42.577	78.967	185	180.803	269.415	149
6.	Услуге, туризам, угоститељство	4.688	5.923	126	5.423	10.000	184	12.636	18.421	146	22.747	34.344	151
7.	Транспорт, складишт., птт, комуникације	3.569	4.697	132	3.669	7.243	197	1.155	3.838	332	8.393	15.778	188
8.	Финансије	47.804	87.673	183	5.389	5.423	101	19	52	274	53.212	93.148	175
9.	Трговина некретнинама	1.793	2.918	163	0	4	0	547	1.103	202	2.340	4.025	172
10.	Администрација, друге јавне услуге	18.051	11.591	64	7.855	12.932	165	235	2.123	903	26.141	26.646	102
11.	Остало	33.724	38.669	115	292.880	355.202	121	9.910	4.438	45	336.514	398.309	118
	УКУПНО	303.231	379.987	125	477.559	597.677	125	111.671	145.848	131	892.461	1.123.512	126

Категорија укупних пласмана је шири појам и обухвата поред укупних кредита и све остале пласмане, као што су орочена средства код ино-банака, пласмани другим банкама, вриједносни папири, инвестиције у неконсолидована предузећа, камате и накнаде, авансе и одгођено плаћање.

Посматрајући укупне пласмане према рочној структури и гранској припадности видимо да на краткорочне пласмане отпада 34%, дугорочне 53% и гаранције и друга јемства 13% укупних пласмана. У односу на 31.12.2003. године дугорочни и краткорочни пласмани порасли су за 25%, а гаранције 31%.

У структури краткорочних пласмана трговина учествује са 34%, а финансије са 23%.
У структури дугорочних пласмана највеће учешће имају остали пласмани 59% (кредити грађанима и друго), рударство и индустрија 16% и трговина 10%.

У структури гаранција и других јемстава највише учествује трговина 54%, грађевинарство 16% и услуге, туризам и угоститељство 12%. У укупним пласманима, остали пласмани учествују са 35%, трговина 24%, рударство и индустрија 15%, финансије 8%, грађевинарство 6%, а учешће осталих је доста мање.

У следећим табелама дајемо преглед структуре кредита датих становништву од стране банака са сједиштем у Републици Српској и филијала банака чије је сједиште у Федерацији БиХ.

Структура кредита становништву банака Републике Српске
(у 000 КМ)

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	Учешће	30.06.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни кредити становништву					
а.	- за општу потрошњу	53.060	18	23.437	6	44
б.	- за стамбене потребе	2.746	1	6.086	2	222
в.	- за обављање дјелатности	1.552	0	868	0	56
	УКУПНО (1)	57.358	19	30.391	8	53
2.	Дугорочни кредити становништву					
а.	- за општу потрошњу	156.447	52	231.084	64	148
б.	- за стамбене потребе	78.360	26	92.780	26	118
в.	- за обављање дјелатности	7.380	3	9.360	2	127
	УКУПНО (2)	242.187	81	333.224	92	138
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	299.545	100	363.615	100	121

Од укупно пласираних кредита становништву од стране банака са сједиштем у Републици Српској 92% се односи на дугорочне кредите, а 8% на краткорочне, а њихов пораст у односу на 31.12.2003. године је 21%.

У структури укупних кредита највеће учешће имају дугорочни кредити за општу потрошњу 64% и порасли су за 48%, дугорочни кредити за стамбене потребе 26% и порасли су за 18%, краткорочни кредити за општу потрошњу смањени су за 56%.

Структура кредита становништву
филијала банака Федерацији БиХ

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	Учешће	30.06.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни кредити становништву					
а.	- за општу потрошњу	431	0	4.261	3	989
б.	- за стамбене потребе	2.829	3	0	0	0
в.	- за обављање дјелатности	1.456	1	2.295	2	158
	УКУПНО (1)	4.716	4	6.556	5	139
2.	Дугорочни кредити становништву					
а.	- за општу потрошњу	69.846	63	108.082	81	155
б.	- за стамбене потребе	30.691	27	10.007	7	33
в.	- за обављање дјелатности	6.474	6	8.525	7	132
	УКУПНО (2)	107.011	96	126.614	95	118
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	111.727	100	133.170	5	119

Кад посматрамо кредите које су пласирале Филијале банака из Федерације БиХ видимо да су порасли за 19%, а у структури је учешће дугорочних кредита за општу потрошњу 81% и порасли су за 55%, дугорочни кредити за стамбене потребе 7% и мањи су за 67% и дугорочни кредити за обављање дјелатности 7% и већи су за 32%.

Ако поредимо прикупљене депозите и кредите видимо да су кредити већи за 7% од прикупљених депозита.

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 посебне 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:

- у 000КМ -			
СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.2003	30.06.2004	ИНДЕКС
1. Краткорочни кредити	218.196	250.197	115
2. Дугорочни кредити	455.681	573.370	126
3. Остали пласмани	60.026	64.863	108
4. Обрачуната камата	5.147	6.362	124
5. Доспјела потраживања	50.277	51.700	103
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	1.126	1.073	95
7. Остала актива	473.546	492.122	104
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	1.263.999	1.439.687	114
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	46.500	50.785	109
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	46.813	50.956	109
11. Разлика 10.-9.	313	171	55
12а. Плативе гаранције	65.720	86.527	132
12б. Чинидбене гаранције	29.214	44.077	151
13. Непокривени акредитиви	9.841	10.277	104
14. Неопозиве кредитне обавезе	28.188	19.140	68
15. Остале потенцијалне обавезе	1.181	2.358	200
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	134.144	162.379	121
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	4.443	4.820	108
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	4.472	4.822	108
19. Разлика 18.-17.	28	2	7
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	1.398.143	1.602.066	115
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	50.943	55.605	109
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	51.285	55.778	109
23. ВИШЕ формираних резерви	344	185	54
МАЊЕ формираних резерви	2	12	600
24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве (клас у А)	399.422	438.128	110
25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве(20-24)	998.714	1.163.938	117

Укупна актива на коју се обрачунавају резерве износи 1.164 милион КМ и већа је за 17% у односу на 31.12.2003. године. Билансна актива повећала се за 14%, а ванбилансна за 21%.

Највећи проценат ризичне активе отпада на дугорочне кредите 39%, осталу активу 34%, краткорочне кредите 17%, остале пласмане 5% и доспјела потраживања 4%.

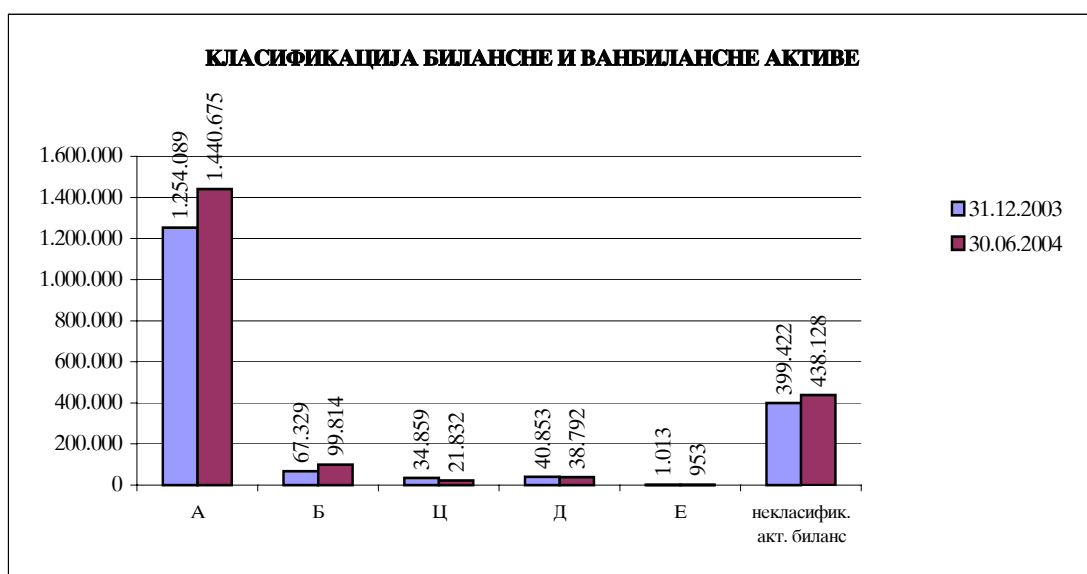
Пораст у односу на 31.12.2003. године имамо на дугорочним кредитима 26%, краткорочним кредитима 15%, доспјелим потраживањима 3%, обрачунатој камати 24%, осталој активи 4% и осталим пласманима 8%. Посматрајући ванбилансну активу видимо да су се плативе гаранције повећале за 32%, чинидбене за 51%, непокривени акредитиви за 4%. Смањене су само неопозиве кредитне обавезе за 32%.

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 30.06.2004. године види се из следеће табеле:

(у 000 КМ)

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	219.343	26.282	3.340	1.232	0	250.197
2. Дугорочни кредити	515.838	40.059	9.420	8.053	0	573.370
3. Остали пласмани	57.540	6.150	1.045	128	0	64.863
4. Обрачуната камата	4.328	1.964	48	22	0	6.362
5. Доспјела потраживања	10.449	6.889	6.654	27.708	0	51.700
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	26	0	264	783	0	1.073
7. Остала актива	476.787	15.016	28	291	0	492.122
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	1.284.311	96.360	20.799	38.217	0	1.439.687
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	17.046	9.467	5.156	19.116	0	50.785
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	17.081	9.477	5.170	19.228	0	50.956
11. Разлика 10.-9.	35	10	14	112	0	171
12а. Плативе гаранције	82.813	1.807	476	566	865	86.527
12б. Чинидбене гаранције	42.323	1.102	557	7	88	44.077
13. Непокривени акредитиви	10.275	0	0	2	0	10.277
14. Неопозиве кредитне обавезе	18.888	252	0	0	0	19.140
15. Остале потенцијалне обавезе	2.065	293	0	0	0	2.358
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	156.364	3.454	1.033	575	953	162.379
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	3.004	340	237	286	953	4.820
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	3.005	341	237	286	953	4.822
19. Разлика 18.-17.	1	1	0	0	0	2
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	1.440.675	99.814	21.832	38.792	953	1.602.066
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	20.049	9.807	5.393	19.403	953	55.605
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	20.085	9.818	5.407	19.515	953	55.778
23. ВИШЕ формираних резерви	48	11	14	112	0	185
МАЊЕ формираних резерви	12	0	0	0	0	12
24. АКТИВА на коју се не обрач. резер.(клас у А)	438.128					438.128
25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач.рез.(20-24)	1.002.547	99.814	21.832	38.792	953	1.163.938



(у 000КМ)

Категорија класификације	31.12.2003	Уче- шће	30.06.2004	Уче- шће	ИНД- ЕКС
А	1.254.089	90	1.440.675	90	115
Б	67.329	5	99.814	6	148
Ц	34.859	2	21.832	2	63
Д	40.853	3	38.792	2	95
Е	1.013	0	953	0	94
Укупно класификована актива	1.398.143	100	1.602.066	100	115
МИНУС: Актива на коју се не обрач. рез. (клас.у А)	399.422		438.128		110
УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве:	998.721		1.163.938		117
Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А)	17.093		20.049		117
Већ форм.опш.резерве (А)	17.306		20.085		116
Разлика за А:	213		36		
Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е)	33.850		35.556		105
Већ форм.посебне резерве (Б-Е)	33.979		35.693		105
Разлика за (Б-Е):	129		137		

У структури класификације највеће учешће је категорије класификоване у групу ризика "А" - 90% и ова категорија је порасла за 15% у односу на 31.12.2003. године. Категорија "Б" учествује са 6% и биљежи пораст од 48%, категорија "Ц" учествује са 2% и биљежи пад од 38%, категорија "Д" учествује са 2% и биљежи пад од 5%, док категорија "Е" има пад од 6% и незнатно учешће у структури.

Актива на коју се не обрачунавају резерве износи 438 милиона КМ и већа је за 10%, а актива на коју се обрачунавају резерве износи 1.164 милиона КМ и већа је за 17%.

Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износе 35.556 хиљада КМ, а укупно формиране резерве износе 35.693 хиљаде КМ, што говори да су банке формирале 137 хиљада КМ више резерви од обрачунатих.

Коефицијенти квалитета активе

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2003	30.06.2004
1.	Доспјели кредити/	50.880	52.464
	Укупни кредити	728.165	876.851
	%	7	6
2.	Доспјели кредити/	50.880	52.464
	Рез. за потен. губитке	30.606	32.615
	%	166	161
3.	Доспјели кредити/	50.880	52.464
	Укупни капитал	213.115	218.999
	%	24	24
4.	Класификована актива/	998.721	1.163.938
	Укупни капитал	213.115	218.999
	%	469	531
5.	Рез. за потен. губитке/	30.606	32.615
	Укупни кредити	728.165	876.851
	%	4	4
6.	Укупна ризична актива	870.085	1.035.205
	Укупна актива	1.263.999	1.439.687
	%	69	72

Посматрајући коефицијенте квалитета активе закључујемо да је дошло до незнатног погоршања одређених коефицијената, а посебно је то видљиво код односа класификоване активе на коју се обрачунавају резерве и укупног капитала.

Однос укупних резерви (општих и посебних) које износе 55,7 милиона КМ у односу на активу на коју се обрачунавају резерве у износу од 1,164 милиона КМ је 4,8%, што је низак ниво резерви.

Актива има бржи тренд раста него капитал банака, који се умањује за губитке из ранијег периода. Овај коефицијент ће се поправити са покрићем губитака из ранијег периода у складу са Акционим плановима до краја 2006. године.

Банке морају у наредном периоду издвојити веће резерве за кредитне губитке.

3.1.2.4. Трансакције са повезаним лицима

Дио уобичајених активности банака 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
- да кредити дати свим повезаним лицима са банком не смију прећи 40% основног капитала.

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 кредита датих акционарима са више од 5% гласачког права, члановима Надзорног одбора, руководству и радницима банка

(у 000 КМ)					
ОПИС	31.12.2003	Учешће	30.06.2004	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
Кредити дати:					
1. Акционарима са више од 5% глас. права	10.336	83	10.323	78	100
2. Потенцијалне и преузете ванб. обавезе	18	0	975	7	5417
3. Члановима Надзорног одбора	1.011	8	950	7	94
4. Руководству	1.092	9	1.051	8	96
5. Укупна потраживања од пов. лица (1 до 4)	12.457	100	13.299	100	107
6. Радницима банке	9.316		12.285		132
7. СВЕУКУПНО (5+6)	21.773		25.584		118

На дан 30.06.2004. године кредити дати повезаним лицима су се повећали за 7% у односу на 31.12.2003. године.

Највеће учешће у структури имају кредити дати акционарима 78% и остали су на истом нивоу и кредити дати руководству 8% смањени су за 4%.

Кредити дати члановима Надзорног одбора смањили су се за 6%, а кредити дати радницима повећали су се за 32%.

3.1.2.5. Пословни простор и остала фиксна актива

У структури активе пословни простор и остала фиксна актива учествују са 8%. У односу на 31.12.2003. године фиксна актива се смањила за 4%.

Пет банака има прекорачење улагања у основна средства преко 50% у односу на основни капитал. Очекујемо да ће се докапитализацијом и продајом пословног простора ова прекорачења ускладити у наредном периоду, јер су банке доставиле акционе планове са прецизном динамиком усклађивања, на шта је Агенција дала своју сагласност, а то је услов за улазак у процедуру осигурања депозита.

3.1.2.6. Остала актива

Остала актива у структури укупне активе учествује са 4% и у односу на 31.12.2003. године повећала се за 38%. У структури остале активе највеће учешће имају обрачунате камате и накнаде. Остале ставке су незнатне и чине улагање у неконсолидована повезана предузећа (фондови), 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	30.06.2003		30.06.2004		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	28.354	39	41.275	48	146
б) Оперативни приходи	44.058	61	45.486	52	103
2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б)	72.412	100	86.761	100	120
3. РАСХОДИ					
а) Расходи по каматама и слични расходи	8.138	7	13.564	17	167
б) Пословни и директни расходи	60.742	53	21.971	27	36
в) Оперативни расходи	45.371	40	45.949	56	101
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)	114.251	100	81.484	100	71
УКУПНО: ПРИХОДИ - РАСХОДИ (2.-4.)	-41.839		5.277		
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	5.391		7.875		146
ГУБИТАК	47.230		2.598		6
ПОРЕЗИ	97		169		174
НЕТО ДОБИТ	5.294		7.706		146

Укупни приходи банака износе 87 милиона КМ и већи су за 20% у односу на исти период прошле године.

Структуру прихода чине приходи од камата 48% чији је раст 46% и приходи од накнада који су већи за 3%.

Иако приходи од камата биљеже бржи раст од оперативних прихода и даље је учешће оперативних прихода 52%.

Укупни расходи износе 82 милиона КМ и смањили су се за 29% у односу на исти период прошле године. Структура расхода је значајно промијењена и чине је расходи по каматама 17% са стопом раста од 67%, што је резултат раста депозита и повећања камате на депозитна средства, посебно орочена.

Директни расходи су мањи за 64% у односу на исти период 2003. године, а оперативни расходи су већи за 1%.

Остварена добит прије опорезивања је 7,9 милиона КМ и већа је за 46%. Губитак износи 2,6 милиона КМ и мањи је за 94%.

Нето добит је 7,7 милиона КМ и порасла је за 46%.

Видимо да су банке поправиле свој финансијски резултат, а за све банке, осим банке у привременој управи, које су након приватизације наслиједиле велике губитке, Агенција је дала сагласност на планове покрића губитка који су потребни банци ради уласка у програм осигурања депозита.

У овом периоду двије банке (од којих је једна у привременој управи) пословале су са губитком који износи 2,6 милиона КМ, а позитиван финансијски резултат остварило је осам банака у износу од 7,7 милиона КМ. Укупан билансни губитак банкарског сектора је 60,1 милиона КМ и обухвата губитак текуће године и непокривене губитке ранијих година.

Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		30.06.2003	30.06.2004
1.	Укупни приход/ Укупна актива	144.824 1.007.660	173.522 1.439.687
	%	14	12
2.	Укупни приход/ Укупни капитал	144.824 268.906	173.522 218.999
	%	54	79
3.	Укупни расходи/ Укупна актива	228.502 1.007.660	162.968 1.439.687
	%	23	11
4.	Приход од камата/ Укупна актива	56.708 1.007.660	82.550 1.439.687
	%	6	6
5.	Расходи по каматама/ Укупна актива	16.276 1.007.660	27.128 1.439.687
	%	2	2
6.	Нето приход од камата/ Укупна актива	40.432 1.007.660	55.422 1.439.687
	%	4	4
7.	Нето приход од камата/ Укупни капитал	40.432 268.906	55.422 218.999
	%	15	25
8.	Накнаде/ Укупна актива	46.662 1.007.660	50.938 1.439.687
	%	5	4
9.	Мат.трошкови и бруто зараде/ Укупна актива	90.742 1.007.660	91.898 1.439.687
	%	9	6
10.	Некаматонсни расходи/ Укупна актива	212.226 1.007.660	135.840 1.439.687
	%	21	9

Профитабилност банкарског сектора има даљи тренд раста, иако још увијек имају значајног утицаја остварени губици из ранијег периода.

Коефицијенти профитабилности показују да су у првом полугодишту 2004. године приходи расли спорије од раста активе, а расходи имају позитиван тренд јер су се значајно смањили.

Расходи по каматама су повећани, што је резултат повећања камата, посебно на орочена средства, а приходи од камата су на истом ниову, што је резултат смањења камата на кредите, јер су укупни кредити као основа за обрачун камата знатно порасли.

Када посматрамо финансијски резултат укупног банкарског сектора за прво полугодиште потребно је нагласити да текући губитак чини губитак двије банке од којих је једна у привременој управи. Ако искључимо ове двије банке из оцјене укупне профитабилности банкарског сектора, констатујемо да принос на активу за осталих осам банака је 1, што је добар показатељ.

5. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

У платни промет Републике Српске укључено је 10 комерцијалних банака из Републике Српске и 6 банака са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине које обављају платни промет преко 17 организационих јединица. Преостала 4 организациона дијела банака из Федерације Босне и Херцеговине су представништва која не обављају унутрашњи платни промет.

До 30.06.2004. године отворено је 98.599 трансакционих 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 (000 КМ)	Број трансакција	Износ трансакција (000 КМ)
31.01.2004	467.330	1.198.578	400.276	410.769
29.02.2004	558.371	1.281.660	645.674	572.415
31.03.2004	672.049	1.627.008	786.609	685.714
30.04.2004	644.370	1.519.807	682.743	656.912
31.05.2004	648.850	1.394.458	681.457	610.756
30.06.2004	703.838	1.621.335	709.253	713.533
УКУПНО:	3.694.808	8.642.846	3.906.012	3.650.099

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 38%, а по вриједности са 26%.

6. СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА

Све банке су именовале одговорна лица за спречавање прања новца и финансирања тероризма на нивоу банке и на нижим организационим нивоима. У складу са законом и подзаконским актима банке су донијеле посебне програме, политике и процедуре за спречавање прања новца и финансирање тероризма којима су дефинисане линије извјештаја унутар банке, те обавјештавање надлежних органа. Системом интерне контроле и интерном ревизијом је обезбијеђен надзор над провођењем програма, политика и процедура.

6. ЗАКЉУЧАК

На основу приказа основних показатеља пословања банака на дан 30.06.2004. године у односу на 31.12.2003. године можемо закључити следеће:

- укупна актива је повећана за 14%, а ипак оће и билансна актива;
- новчана средства су остала на истом нивоу, а кредити су се повећали за 20%;
- депозити су повећани за 15% са учешћем депозитна становништва од 27% чија је стопа раста 37%;
- ликвидност банака је на задовољавајућем нивоу, иако бржи пораст дугорочних кредити у односу на раст дугорочних извора може у будућности довести до проблема са ликвидношћу банака;
- акционарски капитал се повећао за 6%, а нето капитал је мањи за 3%;
- профитабилност банака није на задовољавајућем нивоу, иако има тренд раста;
- шест банака у Републици Српској је осигурало депозите, а све остале банке су у припреми за осигурање.

У циљу даље унапређења и развоја укупне економије и система неопходно је да се ангажују сви органи законодавне и извршне власти, као и све институције које могу допринијети даљем развоју земље и то:

- убрзано спровођење економских реформи у реалном сектору;
- усаглашавање и дорада законске регулативе за укупан економски, финансијски и правни сектор;
- активнији и бржи рад судова за сектор привреде;
- доношење законске регулативе за брже и ефикасније извршење хипотека, залога и извршних налога судова;
- даља дорада законске регулативе за банкарски сектор и усклађивање са Базелским принципима.

Агенција за банкарство Републике Српске ће у наредном периоду настојати да:

- квалитетно прати рад банака путем свеобухватних и циљаних контрола;
- захтевајући документализацију банака;
- инсистирајући на испуњавању свих Законом дефинисаних услова у циљу заштите депозитара, а посебно код банака које имају значајну штедњу становништва;
- радијући на доградњи законске регулативе;
- припремајући обуку власничких кадрова, као и помоћ банкама;
- и даље активно пратијући активност банака у сарадању прања нвоца и даље унапређивајући сарадњу са осталим институцијама из ове области;
- развијати информациони систем који ће омогућити бржу и квалитетнију размену информација;
- даље ширити сарадњу са супервизорским институцијама које прате инвестиције које улажу на наше просторе.

Банке, као најважнији дио за даљи развој система, треба да:

- *врше докатоализацију која тражи раст ризичне активности;*
- *обезбеђење рочне усклађености извора и пласмана;*
- *даљи развој политика и процедура које су у складу с принципом привређивања;*
- *активније учешће Надзорног одбора у управљању банком;*
- *већа независност и јачање интерних ревизора, као и екстерне ревизије;*
- *даља обука свих запослених и кадровско јачање;*
- *даље унапређење информacionих технологија;*
- *даље унапређење у развоју политика и процедура за "угодној клијенти", као и сарађивања са новца;*
- *активнија улога Удружења банака у циљу решавања свих захтева банака упућених одговорним институцијама;*
- *организација квалитетних семинара за банкарски сектор путем Удружења банака.*

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	30.06.2004 (у 000КМ)		БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
							Активa	Капитал	
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Драгољуб Лекић	051/243-200	212-830	173.257	16.018	428
2.	Нуро Alpe-Adria Bank a.d.	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	Kurt Makula	051/212-930	212-878	422.335	35.514	317
3.	Развојна банка Југ.Европе а.д.	Бања Лука	Краља Петра I 85-А	в.д. Мирослав Ђорђевић	051/242-101	242-192	243.525	20.404	418
4.	ЛНВ банка а.д.	Бања Лука	Милана Тепића 4	Радован Бајић	051/221-600	221-623	122.442	21.566	71
5.	Нова банка а.д.	Бијељина	Светог Саве 46	Милорад Андић	055/209-094	201-410	159.340	20.907	301
6.	Привредна банка а.д. С.Сарајаво	Пале	Книнска бб	Пу. Toby Robinson	059/210-173	057/226-805	29.970	645	180
7.	Бобар банка а.д.	Бијељина	Његошева 1	Драган Радумило	055/201-862	201-862	40.726	16.890	77
8.	Zepster komerc banka a.d.	Бања Лука	Јеврејска бб/ II спрат	Ранко Лабовић	051/241-100	215-771	140.431	19.854	152
9.	Balkan Investment Bank a.d.	Бања Лука	Бана Милосављевића 8	Saulius Žostautas	051/216-285	211-445	43.013	18.257	70
10.	Pavlović Bank International a.d.	Слобомир, Бијељина	Слобомир	Нада Павловић	055/209-588	210-247	64.648	20.444	173
	УКУПНО						1.439.687	190.499	2.187

БИЛАНС СТАЊА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.03	Учешће	30.06.04	Учешће	ИНДЕКС
1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	378.220	30	377.747	26	100
1.а. Готов новац и некаматносни рачуни депозита	203.800	16	174.760	12	86
1.б. Каматносни рачуни депозита	174.420	14	202.987	14	116
2. Вриједносни папири за трговање	2.264	0	3.489	0	154
3. Пласмани другим банкама	3.385	0	19.082	1	564
4. Кредити, потраж. по пословима лиз. и досп. потраж.(4.а.+4.б.+4.в.)	728.165	58	876.851	61	120
4.а. Кредити	677.285	54	824.387	57	122
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0	0	0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	50.880	4	52.464	4	103
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	541	0	21	0	4
6. Пословни простор и остала фиксна актива	110.069	9	105.558	7	96
7. Остале некретнине	5	0	4	0	80
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	7.056	0	8.071	1	114
9.б Остала актива	34.294	3	48.864	4	142
УКУПНО (1 до 9)	1.263.999	100	1.439.687	100	114
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке	46.812		50.956		109
11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)	1.217.187		1.388.731		114
11.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	134.143		162.379		121
2. класификована актива-губитак Е	140.751		154.697		110
3. комисиони послови (агентски)	50.329		52.245		104
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)	1.542.410		1.758.052		114
12. Депозити (12.а.+12.б.)	950.060	78	1.089.837	78	115
12.а. Каматносни депозити	806.114	66	961.118	69	119
12.б. Некаматносни депозити	143.946	12	128.719	9	89
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	3	0	0	0	0
13.а Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	3	0	0	0	0
13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбилансних обавеза	0	0	0	0	0
14. Узете позајмице од других банака	542	0	542	0	100
15. Обавезе према Влади	0	0	0	0	0
16. Обавезе по узетим кредитима и ост. позајмицама (16.а.+16.б.)	59.634	5	80.887	6	136
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	8.191	1	17.516	1	214
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	51.443	4	63.371	5	123
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	1.898	0	1.811	0	95
18. Резерве на ванбиланс (18.б.+18.в)	4.473	0	4.821	0	108
18.г. Остале обавезе	15.558	1	20.334	2	131
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):	1.032.168	84	1.198.232	86	116
20. Трајне приоритетне акције	16.643		16.643		100
21. Обичне акције	192.083		205.511		107
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	12.857		8.532		66
24.Резерве капитала	27.452		19.939		73
25. Остали капитал	-64.016		-60.126		94
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	185.019	16	190.499	14	103
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	1.217.187	100	1.388.731	100	114
28.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	134.143		162.379		121
2. класификована актива-губитак Е	140.751		154.697		110
3. комисиони послови (агентски)	50.329		52.245		104
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)	1.542.410		1.758.052		114

ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2003	30.06.2004	ИНДЕКС 2004/2003
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	205.327	218.980	107
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	3.174	93
1.3. Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	0	0	0
1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом)	11.323	9.285	82
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	15.887	10.654	67
1.6. Задржана Ђ нераспоређена добит из претходних година	2.622	824	31
УКУПНО (од 1.1 до 1.6)	238.558	242.917	102
1.7. Непокривени губици пренешени из претходних година	35.955	57.528	160
1.8. Губитак из текуће године	28.061	2.598	9
1.9. Књиговодствена вриједност властитих (трезорских) акција у посједу банке	0	0	0
1.10. Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраживање тржишта, трговачко име, трговачки знак те гоодњилл и сл.	5.429	5.687	105
УКУПНО (од 1.7 до 1.10)	69.445	65.813	95
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	169.113	177.104	105
2.ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулативних 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 Ђ Добра актива	17.306	20.084	116
2.4. Износ обрачунате добити у текућој години ревидиране и потврђене од стране екстерног ревизора	6.854	0	0
2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподеле	0	0	0
2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	1.898	1.811	95
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	17.944	20.000	111
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	44.002	41.895	95
3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
3.1. Дио уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља разлику реално примљене и укњижене прецијењене вриједности	0	0	0
3.2. Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	3.220	0	0
3.3. Потраж. од акционара који посједују значајно глас. право у банци одобрена од банке супротно одредбама Закона, прописа АБРС и посл.политике банке;	0	2.279	0
3.4. 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:	3.220	2.279	71
4.ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ			
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	169.113	177.104	105
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	44.002	41.895	95
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	3.220	2.279	71
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)	209.895	216.720	103
Б. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА	870.085	1.035.205	119
Ц. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	24,1	20,9	87

БИЛАНС УСПЈЕХА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	30.06.2003	Учешће	30.06.2004	Учешће	ИНД-ЕКС
1.ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
а)Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција	1.372	5	1.740	4	127
2) Пласмани другим банкама	193	1	432	1	224
3) Кредити и послови лизинга	21.355	75	28.285	69	132
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	0	0	147	0	0
7) Остали приходи од камата и слични приходи	5.434	19	10.671	26	196
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛ.ПРИХОДИ (1 до 7)	28.354	100	41.275	100	146
б)Расходи по каматама и слични расходи					
1)Депозити	6.452	79	11.894	88	184
2) Узете позајмице од других банака	843	11	309	2	37
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	152	2	81	0	53
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	10	0	371	3	3.710
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	7	0	0	0	0
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	674	8	909	7	135
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ.РАСХОДИ (1 ДО 6)	8.138	100	13.564	100	167
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	20.216		27.711		137
2.ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ					
1) Приходи из пословања са девизама	7.208	16	5.494	12	76
2) Накнаде по кредитима	4.432	10	5.892	13	133
3) Накнаде по ванбилансним пословима	2.084	5	2.860	6	137
4) Накнаде за извршене услуге	16.815	38	16.717	37	99
5) Приход из послова трговања	555	1	648	1	117
6) Остали оперативни приходи	12.964	30	13.875	31	107
7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 ДО 6)	44.058	100	45.486	100	103
3.НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ					
а)Пословни и директни расходи					
1) Трош.резерви за општи кред. ризик и пот.кред.и др.губитке	57.157	94	18.267	83	32
2) Остали пословни и директни трошкови	3.585	6	3.704	17	103
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2)	60.742	100	21.971	100	36
б)Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	18.025	40	19.326	42	107
2) Трошкови пословног простора,остале фиксне активе и режија	15.910	35	19.008	41	119
3) Остали оперативни трошкови	11.436	25	7.615	17	67
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	45.371	100	45.949	100	101
в) УКУПНИ РАСХОДИ а)3)+б)4)	106.113		67.920		64
УКУПНО: ПРИХОДИ-РАСХОДИ (1в.+2е.-3в.)	-41.839		5.277		
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)	5.391		7.875		146
5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)	47.230		2.598		6
6. ПОРЕЗИ	97		169		174
7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 6.)	5.294		7.706		146

КАДРОВИ

P/б	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ									Уче- шће
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	ДР	УКУПНО	
1.	Нова Бањалучка банка а.д. Б.Лука	7	9	4	249	50	105	4	0	428	20
2.	Нуро Адре-Adria Bank a.d. В.Лука	12	0	1	183	16	103	2	0	317	15
3.	ПБ а.д. Српско Сарајево - у П.У.	6	4	1	116	21	32	0	0	180	8
4.	Развојна банка Југ. Европе а.д. Б.Лука	3	8	6	216	66	115	3	1	418	19
5.	Бобар банка а.д. Бијељина	0	5	0	43	9	19	1	0	77	3
6.	LNB banka a.d. Вања Лука	2	0	1	31	5	32	0	0	71	3
7.	Zepter komerc banka a.d. Вања лука	0	2	1	67	23	58	1	0	152	7
8.	Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука	1	0	0	29	5	35	0	0	70	3
9.	Pavlović Internacional Bank a.d. Бијелјина	12	7	1	96	14	40	3	0	173	8
10.	Нова банка а.д. Бијељина	2	0	0	116	60	122	1	0	301	14
УКУПНО		45	35	15	1.146	269	661	15	1	2.187	100
%		2	2	1	52	12	30	1	0	100	