

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

Бања Лука, новембар 2000. године

САДРЖАЈ

I УВОД

II ПОСЛОВАЊЕ БАНАКА У РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ

1. Општи подаци

1.1. Кадрови

2. Финансијски показатељи пословања банака

2.1. Биланс стања

2.1.1. Пасива банака

2.1.2. Квалитет активе

2.1.3. Капитал

2.2. Биланс успјеха

III ЗАКЉУЧАК

ПРИЛОЗИ

I УВОД

Агенција за банкарство Републике Српске основана је Законом о Агенцији за банкарство Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 10/98 и 16/2000), са основним задатком да унаприједи и подржи здрав и стабилан банкарски систем Републике Српске.

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

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

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

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

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

15. Одлука о минимуму обима, облика и садржаја програма и извјештаја о економско-финансијској ревизији банака.

Ове Одлуке, заједно са новим системом извјештавања од стране банака су први пут комплетно примијењене за I квартал 2000.године. Осим Одлука Агенција је донијела и низ упутстава за њихову примјену.

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

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

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

II ПОСЛОВАЊЕ БАНАКА У РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ

1. ОПШТИ ПОДАЦИ

У току трећег квартала 2000.године у Републици Српској пословало је 17 банака и Поштанска штедионица. У првом полугодишту покренут је стечајни поступак над Голд банком а.д. Бања Лука којој је одузета дозвола крајем 1999.године.

Према подацима из биланса структура власништва у банкама са стањем 30.09.2000.године показује да је 10 банака и Поштанска штедионица у државном, а 7 у приватном власништву, што значи да у погледу структуре власништва није дошло до промјена, јер није окончан процес приватизације ни једне државне банке.

Структура капитала банака
које су укључене у процес приватизације

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

До краја трећег квартала ове године Министарство финансија одобрило је почетни биланс за још три банке у државном власништву, а након чега је Агенција за банкарство извршила оцјену солвентности и издала Рјешења о солвентности.

До 30.09.2000.године Агенција је у складу са Законом о Агенцији и Законом о банкама дала дозволе за рад једној новој банци (Balkan Investment Bank а.д. Бања Лука), једној страниј филијали (Банка за југоисточну Европу) и двије сталне дозволе за постојеће банке (Нова банка а.д.Бијељина и Екватор банка а.д. Бања Лука) које су за то испуниле услове, а поред тога дате су следеће сагласности и рјешења:

- деветнаест сагласности на измјену Статута,
- дванаест сагласности за избор и именовање вањског ревизора,
- једно овлаштење за рад са иностранством,
- два рјешења о емисији акција,
- једно рјешење о именовању привременог управника,
- једно рјешење о значајном учешћу у капиталу банке,
- три сагласности на уговор,
- двије сагласности за избор директора банке,
- четири сагласности за оснивање филијале банке.

Треба посебно истаћи да је до 30.09.2000.године Агенција дала дозволе за обављање платног промета ниског нивоа ризика за девет банака, а средњег нивоа ризика за седам банака.

Активности везане за издавање дозвола за обављање платног промета се одвијају у складу са поднешеним захтјевима банака, односно испуњености услова из Одлуке.

1.1. Кадрови

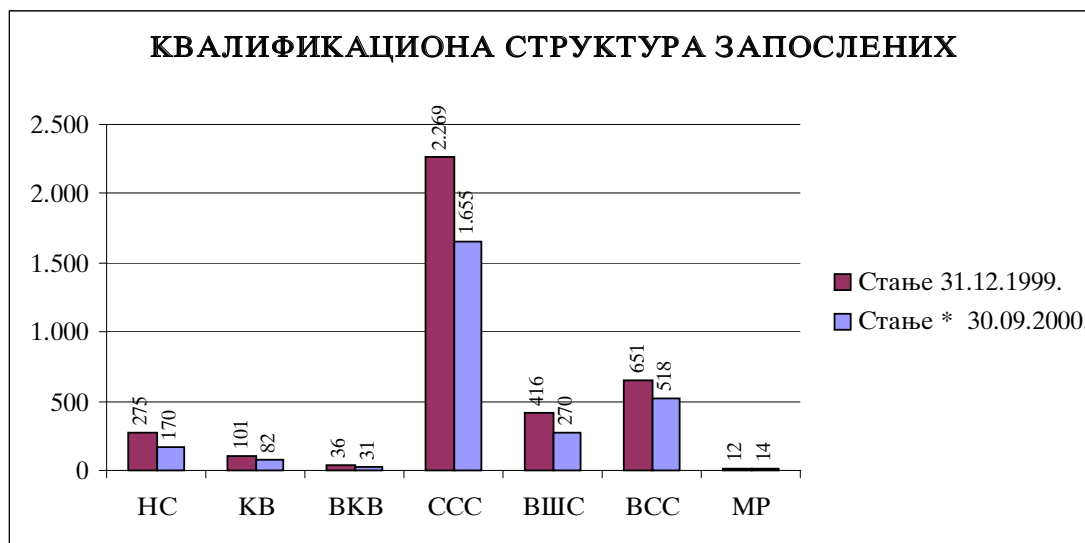
Укупан број запослених радника са 30.09.2000.године износи 2.740 радника са следећом квалификационом структуром:

Квалификациона структура радника

Редни број	Квалификација	Стање 31.12.1999.	Учешће	Стање * 30.09.2000.	Учешће	Индекс 2000/1999
1.	НС	275	7,30	170	6,20	62
2.	КВ	101	2,68	82	2,99	81
3.	ВКВ	36	0,96	31	1,13	86
4.	ССС	2.269	60,31	1.655	60,40	73
5.	ВШС	416	11,04	270	9,85	65
6.	ВСС	651	17,39	518	18,91	80
7.	МР	12	0,32	14	0,51	117
УКУПНО		3.760	100	2.740	100	73

*Код Развојне банке без радника Службе платног промета

До краја трећег квартала 2000.године број радника се смањио за 1.027 или за 27%, што је углавном резултат одвајања Службе за платни промет из Развојне банке. Међутим, треба истаћи да је и поред тога укупан број радника са средњом стручном спремом 60,4%, а само 18,9% радника има ВСС која се углавном захтијева због све веће сложености банкарских послова. Вишак запослених, а и неодговарајућу квалификациону структуру има већина државних банака.



Од укупног броја запослених у банкама 30.09.2000.године на банке са већинским државним капиталом односи се 94%, а на приватне 6% радника, а што се види из следећег прегледа:

БАНКЕ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ				ИНДЕКС
	31.12.1999.		30.09.2000.		
	Стање	Струк. %	Стање	Струк. %	
Државне банке	3.644	97	2.579	94	70,77
Приватне банке	116	3	161	6	138,79
УКУПНО:	3.760		2.740		72,87
Број банака	17		18		

Износ активе у банкама у односу на број запослених и по структури власништва може се сагледати из следећег прегледа:

БАНКЕ	Стање 30.09.2000.		
	Број запослених	Актива у МИЛ КМ	Актива по запосленом у МИЛ КМ
Државне банке	2.579	558	0,22
Приватне банке	161	100	0,62
УКУПНО:	2.740	658	0,24
Број банака	18		

*Актива није умањена за износ резерви

2. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

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

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

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

2.1. Биланс стања

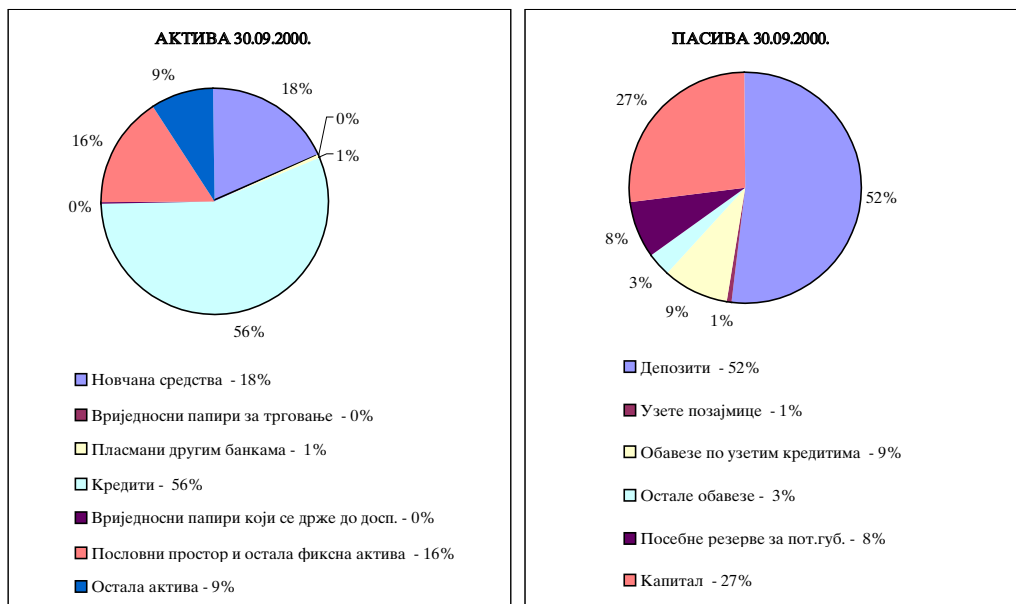
Укупна актива банака са 30.09.2000.године износила је 909,1 мил. КМ, од чега 658,1 мил. КМ билансна и 251,0 мил. КМ ванбилансна. Структура активе и пасиве банака у Републици Српској може се сагледати из следећег прегледа:

Биланс стања банака

- у 000 КМ -

Ред. бр.	О П И С	ИЗНОС (000 КМ)				ИНДЕКС 7=5/3
		31.12.1999.		30.09.2000.		
		Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6	7=5/3
	АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.	Новчана средства	146.901	24	120.050	18	82
2.	Вриједносни папири за трговање	0	0	0	0	0
3.	Пласмани другим банкама	5.100	1	4.534	1	89
4.	Кредити	293.768	49	365.064	56	124
5.	Вриједносни папири који се држе до доспијећа	3.102	1	1.687	0	54
6.	Послов. прос. и остала фиксна актива	98.447	16	106.693	16	108
7.	Остала актива	57.435	9	60.077	9	105
8.	СВЕГА АКТИВА	604.753	100	658.105	100	109
9.	Активни ванбиланс	121.276		251.201		207
10.	УКУПНО АКТИВА (8+9)	726.029	100	909.306	100	125
	ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
11.	Депозити	269.223	45	340.045	52	126
12.	Узете позајмице	5.530	1	5.818	1	105
13.	Обавезе по узетим кредитима	58.783	10	59.969	9	102
14.	Остале обавезе	26.040	4	19.734	3	76
15.	Посебне резерве за пот. губ.	71.378	12	54.801	8	77
16.	Капитал	173.799	29	177.738	27	102
17.	СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	604.753	100	658.105	100	109
18.	Активни ванбиланс	121.276		251.201		207
19.	УКУПНА ПАСИВА (17+18)	726.029		909.306		125

У структури активе дошло је до пада новчаних средстава са 24% на 18%, док је дошло до повећања кредита за 6%, што наговјештава позитиван тренд у развијању кредитне активности као основне активности банака.



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

Укупна ванбилансна актива износи 251,2 мил. КМ и повећана је за 107% у односу на крај претходне године, а резултат је повећаног издавања акредитива и гаранција.

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

Преглед стања нове штедне становништва
у банкарству Републике Српске

- у 000 КМ -

Ред. бр.	ОПИС	31.12.1999.	Учешће	30.09.2000.	Учешће	ИНДЕКС 2000/1999
1.	ПО ВИЂЕЊУ					
	1. У динарима	3.961	13,0	0	0,0	0
	2. У КМ	14.895	48,9	27.159	59,9	182
	3. У девизама	9.961	32,7	14.337	31,6	144
	УКУПНО: 1	28.817	94,6	41.496	91,6	144
2.	ОРОЧЕНА					
	1. У динарима	1	0,0	0	0,0	0
	2. У КМ	254	0,8	100	0,2	39
	3. У девизама	1.384	4,5	3.729	8,2	269
	УКУПНО: 2	1.639	5,4	3.829	8,4	234
3.	УКУПНО (1+2)	30.456	100,0	45.325	100,0	149

У трећем кварталу 2000.године нова штедња становништва биљежи значајан тренд раста и то за 49% или 14,9 милиона у односу на крај 1999.године. Поред тога, треба истаћи да се овај пораст углавном односи на повећање штедње у приватним банкама, те да долази до промјене у структури у корист приватних банака, а што се види из следећег прегледа:

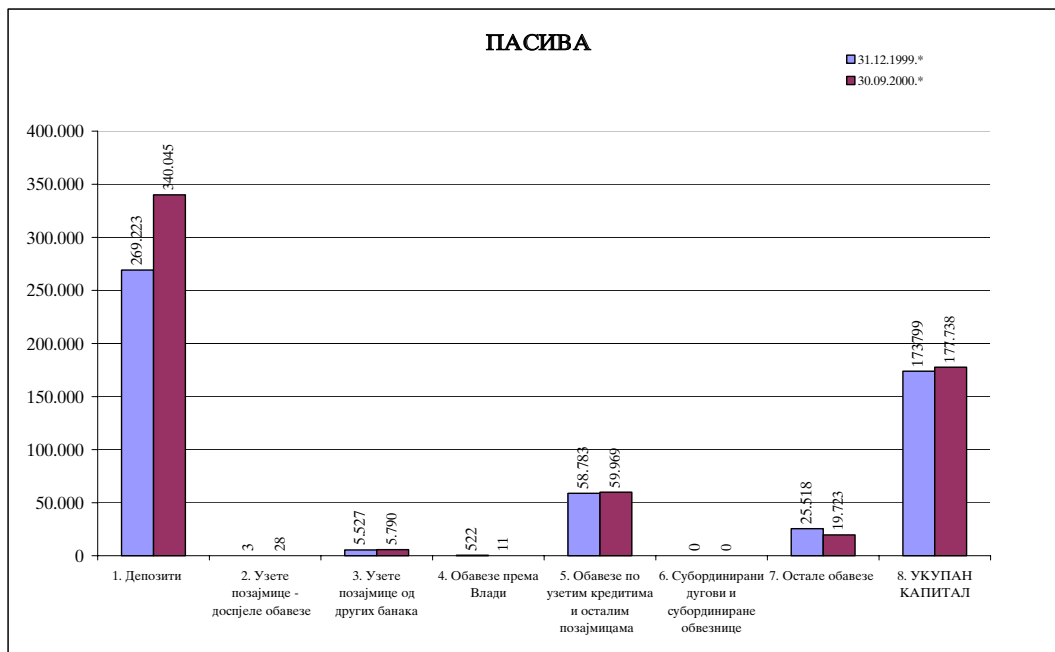
Преглед нове штедње становништва

	31.12. 1999.	Учешће	30.09. 2000.	Учешће	Индекс 2000/1999
Државне банке	26.418	87	37.807	83	143,1
Приватне банке	4.038	13	7.518	17	186,2
УКУПНО:	30.456	100	45.325	100	148,8

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

2.1.1. Пасива банака

Структура пасиве, односно обавеза и капитала у билансу стања банака са 30.09.2000.године види се из следећег графика:



У структури пасиве обавезе учествују са 73%, а капитал са 27%. Оно што је константно присутно у изворима, односно у пасиви банака су депозити по виђењу који представљају уз капитал једини извор за кредитирање, што упућује на закључак да је структура пасиве изузетно неповољна.

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

Новчана средства и рачуни депозита код депозитних институција

- у 000 КМ -

ОПИС/ПЕРИОД	Стање 31.12.1999.			Учешће	Стање 30.09.2000.			Учешће	ИНДЕКС 2000/1999
	Држ.б.	Прив.б.	Укупно		Држ.б.	Прив.б.	Укупно		
КМ									
1. Готов новац	6.351	301	6.652	4,5	4.156	1.150	5.306	4,4	80
2. Жиро рачун код СПП (резервни рачун код ЦБ БиХ)	33.113	5.764	38.877	26,5	9.055	7.523	16.578	13,8	43
3. Рачуни депозита код депозит. институција у БиХ	4.095	0	4.095	2,8	7.339	0	7.339	6,1	179
4. Рачуни депозита код депозит. институција у иностранству	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0	0
5. Новчана средства у процесу наплате	9	0	9	0,0	10	68	78	0,1	867
6. Неисплаћени дугови	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0	0
7. УКУПНО:	43.568	6.065	49.633	33,8	20.560	8.741	29.301	24,4	59
ДЕВИЗЕ									
1. Готов новац	42.150	5.135	47.285	32,2	27.077	10.118	37.195	31,0	79
2. Жиро рачун код СПП (резервни рачун код ЦБ БиХ)	22	0	22	0,0	54	0	54	0,0	245
3. Рачуни депозита код депозит. институција у БиХ	5.556	1.264	6.820	4,6	2.719	7.116	9.835	8,2	144
4. Рачуни депозита код депозит. институција у иностранству	32.046	3.230	35.276	24,0	23.407	18.523	41.930	34,9	119
5. Новчана средства у процесу наплате	227	7.112	7.339	5,0	1.302	412	1.714	1,4	23
6. Неисплаћени дугови	526	0	526	0,4	21	0	21	0,0	4
7. УКУПНО:	80.527	16.741	97.268	66,2	54.580	36.169	90.749	75,6	93
СВЕУКУПНО:	124.095	22.806	146.901	100,0	75.140	44.910	120.050	100,0	82

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

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у следећој табели:

- у 000 КМ -

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.1999.	30.09.2000.
1.	Краткорочна актива/	322.663	336.450
	Краткорочна пасива	310.823	376.144
	%	103,81	89,45
2.	Краткорочна актива/	322.663	336.450
	Укупна актива	604.753	658.105
	%	53,35	51,12
3.	Краткорочна пасива	310.823	376.144
	Укупна актива	604.753	658.105
	%	51,40	57,16
4.	Нето краткорочна пасива/	-11.840	39.694
	Укупна актива	604.753	658.105
	%	0,00	6,03
5.	Нето кредити/	243.262	319.762
	Депозити	269.223	340.045
	%	90,36	94,04
6.	Нето кредити и предузете фин. обавезе акредитиви/	266.253	388.671
	Укупна актива	604.753	658.105
	%	44,03	59,06

2.1.2. Квалитет активе

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

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

-у 000 КМ-

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.1999.	Учешће	30.09.2000.	Учешће	ИНДЕКС 2000/1999
1.	Владине институције	1.157	0	5.296	2	458
2.	Јавна предузећа	14.996	5	31.456	9	210
3.	Приватна предузећа и друштва	252.903	86	260.063	71	103
4.	Непрофитне организације	428	0	17	0	4
5.	Банкарске институције	962	0	16.219	5	1.686
6.	Небанкарске фин. институције	853	0	1.024	0	120
7.	Грађани	10.056	3	8.772	3	87
8.	Остало	12.413	4	40.177	11	324
9.	УКУПНО:	293.768	100	365.064	100	124

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

Међутим, када су у питању кредити банака неопходно је посебно напоменути висок ниво и пораст потраживања која износе 36,8 милиона КМ са 30.09.2000.године, а већи су за 79% у односу на крај прошле године. Ниво и структура доспјелих потраживања може се видјети у следећој табели:

- у 000 КМ-

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.1999.	Учешће	30.09.2000.	Учешће	ИНДЕКС 2000/1999
1.	Владине институције	290	1	0	0	0
2.	Јавна предузећа	5	0	2.806	8	56.120
3.	Приватна предузећа и друштва	18.351	89	30.550	83	166
4.	Непрофитне организације	3	0	0	0	0
5.	Банкарске институције	446	2	0	0	0
6.	Небанкарске фин. институције	0	0	36	0	0
7.	Грађани	1.037	5	66	0	6
8.	Остало	423	2	3.212	9	759
9.	УКУПНО:	20.055	100	36.892	100	179

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

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

Да би се добила потпунија слика о структури одобрених кредита банака и њиховом стању код државних и приватних банака дајемо преглед структуре кредита и резерви за кредитне губитке.

- у 000КМ-

ОПИС	Дати кредити				Резерве за кредитне губитке			
	31.12.1999.		30.09.2000.		31.12.1999.		30.09.2000.	
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	Стање	Учешће	Стање	Учешће
Државне банке	265.996	91	323.577	89	48.409	96	42.411	94
Приватне банке	27.772	9	41.487	11	2.097	4	2.891	6
УКУПНО:	293.768	100	365.064	100	50.506	100	45.302	100

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

Актива која се класификује са стањем на дан 30.09.2000.

- у 000КМ-

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.1999.	30.09.2000.	ИНДЕКС 2000/1999
1. Краткорочни кредити	178.810	271.593	122
2. Дугорочни кредити	87.625	111.308	127
3. Остали пласмани	5.962	7.878	132
4. Обрачуната камата	37.183	31.769	85
5. Доспјела потраживања	33.085	38.955	118
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	80	4.675	5.844
7. Остала актива	47.034	40.349	86
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	389.779	452.527	116
9.а) Плативе гаранције	51.128	76.346	149
9.)Чинидбене гаранције	40.994	36.052	88
10. Непокривени акредитиви	22.644	65.682	290
11. Неопозиве кредитне обавезе	116	197	170
12. Остале потенцијалне обавезе	917	2.661	290
13. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	115.799	180.938	156
14. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА (8 + 13)	505.578	633.465	125
15. Опш. кред. ризик и Потен..и кред. губици (р.бр.14 X % губ.)	64.549	66.144	102
16. Већ формиране Опште резерве (А) и Посебне резерве (Б,Ц,Д,Е)	77.530	62.926	81
17. ВИШЕ формираних резерви (+)(износ) (Р.бр.16. - Р.бр.15.)	17.647	3.039	17
МАЊЕ формираних резерви (-)(износ) (Р.бр.15. - Р.бр.16.)	4.666	6.257	134
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА	220.450	275.664	125

Укупна класификована актива са стањем 30.09.2000.године износи 633,4 мил. КМ, а порасла је за 25% у односу на крај претходне године. Од укупног стања на билансну активу отпада 452,5 мил. КМ, а на ванбилансну 180,9 мил. КМ која има изузетно високу стопу раста од 56% у односу на прошлу годину.

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

Класификација билансне и ванбилансне активе банака са стањем на дан 30.09.2000.године види се из следеће табеле:

Класификација активне активе
са стањем на дан 30.09.2000.

- у 000КМ-

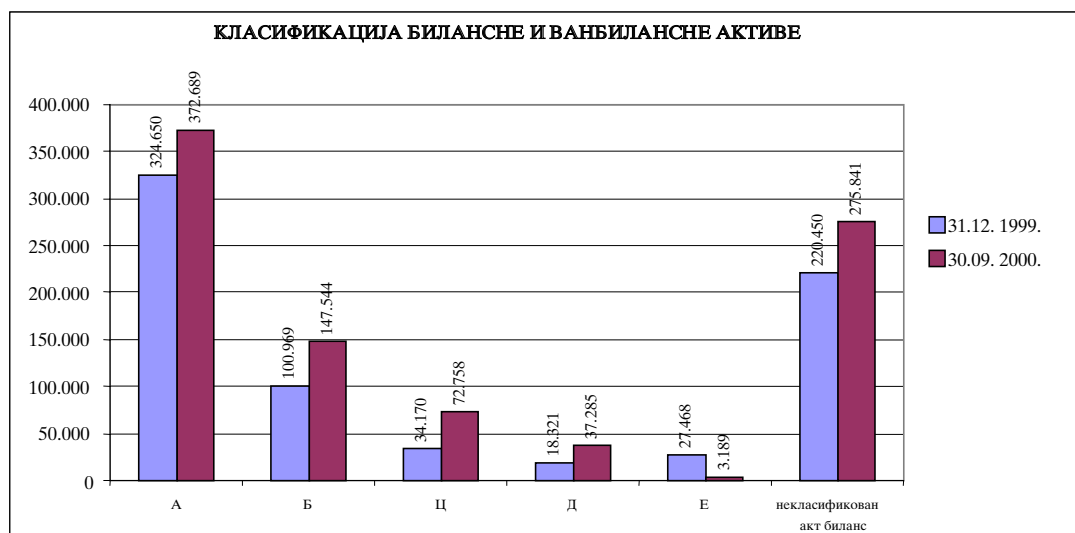
СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	119.479	58.030	33.981	5.964	139	217.593
2. Дугорочни кредити	51.697	39.674	15.653	4.284	0	111.308
3. Остали пласмани	6.587	361	764	146	20	7.878
4. Обрачуната камата	3.160	7.912	7.497	12.390	810	31.769
5. Доспјела потраживања	7.244	12.291	5.826	11.858	1.736	38.955
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	606	2.392	587	1.090	0	4.675
7. Остала актива	39.784	389	51	14	111	40.349
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	228.557	121.049	64.359	35.746	2.816	452.527
9.а) Плативе гаранције	56.201	12.367	6.426	979	373	76.346
9.) Чинидбене гаранције	24.927	9.434	1.691	0	0	36.052
10. Непокривени акредитиви	60.573	4.559	30	520	0	65.682
11. Неопозиве кредитне обавезе	80	0	117	0	0	197
12. Остале потенцијалне обавезе	2.351	135	135	40	0	2.661
13. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	144.132	26.495	8.399	1.539	373	180.938
14. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА (8 + 13)	372.689	147.544	72.758	37.285	3.189	633.465
15. Опш. кред. ризик и Потен.и кред. губици (р.бр.14 X % губ.)	7.454	13.768	20.836	20.964	3.122	66.144
16. Већ формиране Опште резерве (А) и Посебне резерве (Б,Ц,Д,Е)	8.128	11.343	19.978	20.856	2.621	62.926
17. ВИШЕ формираних резерви (+)(износ) (Р.бр.16. - Р.бр.15.)	2.301	337	198	203	0	3.039
МАЊЕ формираних резерви (-)(износ) (Р.бр.15. - Р.бр.16.)	1.627	2.762	1.056	311	501	6.257
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА						275.841

Упоредни преглед класификације

- у 000КМ-

Категорија класификације	31.12. 1999.	Учешће	30.09. 2000.	Учешће	ИНДЕКС 1999/2000
А	324.650	44,7	372.689	41,0	115
Б	100.969	13,9	147.544	16,2	146
Ц	34.170	4,7	72.758	8,0	213
Д	18.321	2,5	37.285	4,1	204
Е	27.468	3,8	3.189	0,4	12
некласификовани активни биланс	220.450	30,4	275.664	30,3	125
УКУПНО:	726.028	100,0	909.129	100,0	125
Пот.опш. рез. за пот.кред.губ. (А)	6.465		7.454		115
Већ форм. опште резерве (А)	6.153		8.128		132
Разлика за А:	312		-674		
Пот.посеб.рез. за потен.кред.губ.(Б-Е)	58.084		58.690		101
Већ форм. посебне резерве (Б-Е)	71.377		54.798		77
Разлика за (Б-Е):	-13.293		3.892		

У структури класификације највеће је учешће групе "А" која је у односу на прошлу годину повећано за 15%. Значајнији пораст у структури и висини пораста забиљежен је код групе "Б" која је порасла за 46% и у групи "Ц" и "Д" дошло је такође до значајнијег пораста, односно 113% и 104%, што значи да се квалитет aktive и даље погоршава. Треба напоменути да већ формиране опште и посебне резерве за потенцијалне кредитне губитке нису достигле прописани ниво поготово ако се има у виду да се приликом контроле банака врши класификација од стране супервизора Агенција, а која је углавном строжија од оне коју раде банке.



Коефицијенти квалитета active

- у 000 КМ -

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.1999.	30.09.2000.
1.	Доспјели кредити/	20.555	36.892
	Укупни кредити	293.768	365.064
	%	7,00	10,11
2.	Доспјели кредити/	20.555	36.892
	Рез. за потен. губитке	71.378	54.801
	%	28,80	67,32
3.	Доспјели кредити/	20.555	36.892
	Укупни капитал	177.557	186.017
	%	11,58	19,83
4.	Класификована актива/	505.578	633.465
	Укупни капитал	177.557	186.017
	%	284,74	340,54
5.	Рез. за пот. кред. губ./	71.378	54.801
	Укупни кредити	293.768	365.064
	%	24,30	15,01
6.	Укупна ризична актива/	459.955	577.746
	Укупна актива	604.753	658.105
	%	76,06	87,79

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

2.1.3. Капитал

Укупан капитал у банкама са 30.09.2000.године износи 177,7 мил. КМ. Укупни капитал је већи за 3,9 мил. КМ или за 2% у односу на претходну годину. Ниво и структура капитала се види из следећег прегледа:

Стање капитала

	31.12.1999.	Учешће	30.09.2000.	Учешће	ИНДЕКС 2000/1999
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	165.858	93,4	170.947	91,9	103
ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	11.699	6,6	15.070	8,1	129
УКУПНИ КАПИТАЛ	177.557	100,0	186.017	100,0	105
ГУБИТАК	3.756		8.279		
УКУПНО КАПИТАЛ	173.801		177.738		102
Мање формирано резерви	4.666		6.257		
Остало	1.256		1.256		
ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНАКА	167.879		170.225		101

- у 000КМ-



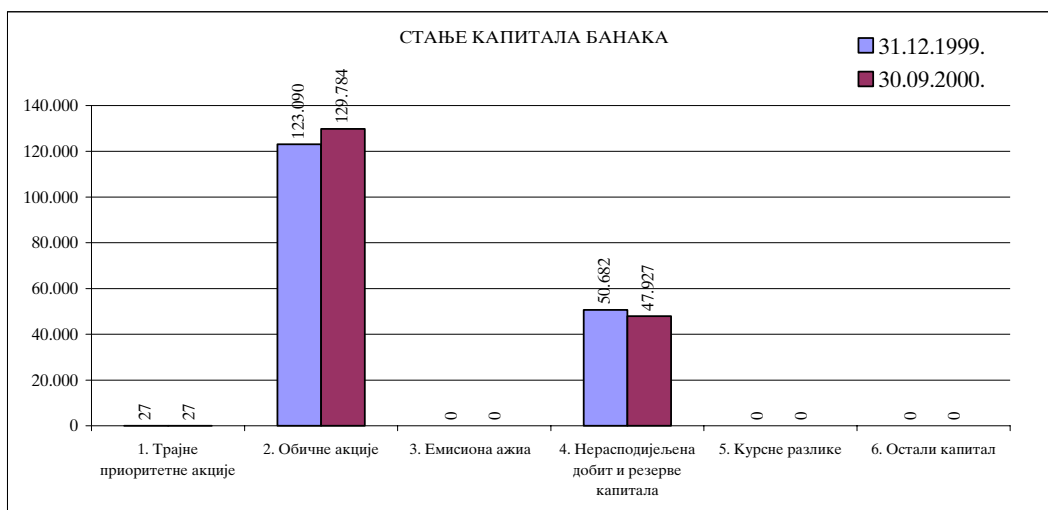
Овако мали раст капитала остварен је и поред докапитализације код три приватне банке и уплате оснивачког капитала нове банке, а резултат је смањења капитала за покриће неутралног и пасивног биланса код неколико државних банака.

Значајно повећање остварено је и код одбитних ставки капитала који се односи на пораст општег кредитног ризика и потенцијалних кредитних губитака за које банке нису формирале опште и посебне резерве за кредитне губитке. Оно што треба посебно истаћи је износ непокривених губитака из претходних година (3,1 мил. КМ), а посебно губитак из првог полугодишта 2000.године у износу од 5,3 мил. КМ.

Из следеће табеле може се сагледати структура и тренд акционарског капитала у банкама Републике Српске.

БАНКЕ	31.12.1999.		30.09.2000.		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
Државне банке	96.253	78	91.269	70	95
Приватне банке	26.865	22	38.542	30	143
УКУПНО:	123.118	100	129.811	100	105

- у 000КМ-



Значајан показатељ за сагледавање капитала јесте стопа адекватности капитала која по садашњим прописима мора да износи најмање 8%. Просјечна адекватност капитала као однос нето капитала и укупне ризичне aktive 30.09.2000.године износи 29,5%. Стопу адекватности испуњавају све банке и креће се у распону од 12,9% до 89,1%. Овако високи показатељи адекватности јављају се код нових банака због мале кредитне активности, а тиме и ниске aktive, а код државних банака због искључења ставки пасивног и неутралног биланса.

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

Преглед релативних односа дајемо у следећој табели:

Коефицијенти капитала

- у 000 КМ -

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.1999.	30.09.2000.
1.	Нето капитал/	167.879	170.225
	Укупна актива	604.753	658.105
	%	27,76	25,87
2.	Акционарски капитал	123.118	129.811
	Укупна актива	604.753	658.105
	%	20,36	19,72
3.	Основни капитал	165.858	170.947
	Укупно ризична актива	459.955	577.746
	%	36,06	29,59
4.	Укупни капитал	177.557	186.017
	Укупно ризична актива	459.955	577.746
	%	38,60	32,20
5.	Нето кредити	243.262	319.762
	Укупни капитал	177.557	186.017
	%	137,01	171,90
6.	Добит	10.761	7.070
	Акционарски капитал	123.118	129.811
	%	8,74	7,26

*Коефицијенти везани за биланс успјеха су приказани на годишњем нивоу

Према подацима из извјештаја банака на дан 30.09.2000.године још увијек 1 приватна и 3 државне банке не испуњавају законски цензус од 5 милиона КМ нето капитала.

2.2. БИЛАНС УСПЈЕХА

Укупан приход банака у трећем кварталу 2000.године износи 84,3 мил. КМ, а укупни расходи 82,6 мил. КМ, док остварена разлика износи свега 1,7 милиона КМ, што одмах упућује на веома ниску стопу профитабилности наших банака. Ниво и структура прихода види се из следећег прегледа:

Биланс успјеха банака

ОПИС/ПЕРИОД	- у 000КМ-				
	31.12.1999.*	Учешће	30.09.2000.	Учешће	ИНДЕКС 2000/1999
1. ПРИХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ					
а) Приходи од камата и слични приходи	72.426	35	43.880	52	61
б) Оперативни приходи	132.735	65	40.451	48	30
2.УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а + 1.б)	205.161	100	84.331	100	41
3. РАСХОДИ					
а) Расходи по каматама и слични расходи	30.122		10.819		
б) Пословни и директни расходи	36.807	22	28.750	40	78
в) Оперативни расходи	129.605	78	43.036	60	33
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а + 3.б + 3.в)	196.534	100	82.605	100	42
5. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	10.761		7.070		66
6. ГУБИТАК	2.133		5.333		250
7. ПОРЕЗИ	782		409		52
8. НЕТО-ДОБИТ	9.994		6.661		67

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

Позитиван финансијски резултат за трећи квартал 2000.године остварило је 10 банака у износу од 7 мил. КМ, а 8 банака губитак у износу од 5,3 мил. КМ. Из прегледа је уочљив значајан пораст губитка и то највећим дијелом остварен код једне државне банке. У структури прихода и даље накнаде имају високо учешће у односу на приход од камате. У трећем кварталу ове године овај однос се мијења у корист камате, што значи да се кредитна активност повећава.

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

Коефицијенти зараде - у 000 КМ -

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.1999.	30.09.2000.
1.	Укупни приход/	205.161	84.331
	Укупна актива	604.753	658.105
	%	33,92	17,09
2.	Укупни приход/	205.161	84.331
	Укупни капитал	177.557	186.017
	%	115,55	60,45
3.	Укупни расходи/	196.534	82.605
	Укупна актива	604.753	658.105
	%	32,50	16,74
4.	Приход од камата/	72.426	43.880
	Укупна актива	604.753	658.105
	%	11,98	8,89
5.	Расходи по каматама /	30.122	10.819
	Укупна актива	604.753	658.105
	%	4,98	2,19
6.	Нето приход од камата/	42.304	33.070
	Укупна актива	604.753	658.105
	%	7,00	6,70
7.	Нето приход од камата/	42.304	33.070
	Укупни капитал	177.557	186.017
	%	23,83	23,70
8.	Накнаде/	15.151	11.901
	Укупна актива	604.753	658.105
	%	2,51	2,41
9.	Мат.трош. и бруто зараде/	129.605	43.036
	Укупна актива	604.753	658.105
	%	21,43	8,72
10.	Некаматносни расходи/	166.412	71.786
	Укупна актива	604.753	658.105
	%	27,52	14,54
11.	Добит прије опорезивања/	10.761	7.070
	Укупна актива	604.753	658.105
	%	1,78	1,43

* Коефицијенти везани за биланс успјеха су приказани на годишњем нивоу

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

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

III ЗАКЉУЧАК

Укујна билансна актива наших банака (без сјавки пасивној и неутралној подбиланса) износи 658,1 милион КМ.

Иако је, у односу на почетак године, актива повећана за 9% односно 53,4 мил. КМ, још увијек је на забрињавајуће ниском нивоу и показује да се повјерење у банке враћа исувише брзо.

Износ од 43,3 мил. КМ нове штедне грађана је још увијек недовољан за подстицај развоја банкарског система иако има позитиван тренд и повећање од 48,8% у односу на прошлу годину.

Преузимањем од стране државе дуга од 2,176 милијарде КМ (стара девизна штења и ино-кредити) учињен је значајан корак у стабилизацији банкарског система и стварању услова у враћање повјерења.

За наставак реформе у овом подручју потребно је брзо окончање приватизацију државног капитала у банкама, те донијети Закон о измирењу обавеза по основу старе девизне штедне грађана и Закон о осигурању депозита у банкама.

И поред значајних реформи банкарски систем је неизоставно везан за укупан привредни систем и тренутно је у тешкој ситуацији.

Основне карактеристике су следеће:

- Укујна билансна актива од 658,1 мил. КМ је изузетно ниска и не пружа подршку развоју привредног система.
Ванбилансна актива од 251 мил. КМ је превисока у односу на билансну активу, а повећање у односу на прошлу годину од 107% је превелико.
Примјеном строжијих критерија за утврђивање ризичности активе, квалитет активе је додатно смањен, иако да је износ укупне ризичне активе већи за 127,9 мил. КМ или 25%.
- Укупан капитал износи 177,7 мил. КМ и већи је за 2% него крајем године. Извршена је докапитализација код неколико приватних банака, али пораст капитала није сразмјеран докапитализацији због умањења капитала за покриће неутралној и пасивној подбиланса код неколико државних банака.
- Профитабилност банака је била забрињавајуће ниска и у прелиминарном периоду, а у овом је и додатно погоршана.
Укупни приходи износе 84,3 мил. КМ, што је само 41% прихода од прошле године. Разлика између прихода и расхода од 1,726 милиона

КМ је недовољна да подстиакне развој банкарског система. Позитиван финансијски резултат остварило је само 10 банака у износу од 6,6 мил. КМ, али је чак 8 банака исказало губиљак у укупном износу од 5,3 мил. КМ.

Услед овако лоше профитабилности и стање ликвидности банкарског система је погоршано, иако да су новчана средства у укупној активности смањена са 24% на 18%.

С обзиром на бројне тешкоће, потребно је наставити реформу у циљавом привредном систему чији је нераздвајни дио и банкарски систем, а посебно убрзати већ започете реформе банкарског система и то:

- Процес приватизације банака убрзати и по могућности окончати до половине следеће године. Постоји реална могућност да неколико банака буде ускоро приватизовано.*
- Преузимање плаћеног промета од стране банака би требало да побољша профитабилност банака и боље могућности за управљање ликвидности, као и враћање повјерења уостале у банкарски систем.*
- Извршити повећање законског услова за нејо калитал у банкама и подстићи удруживање мањих банака.*
- Градити повјерење у банкама на свим подручјима, а посебно, донијети Закон о осигурању депозита у банкама и Закон о измирењу обавеза по основу старе девизне штедне грађана.*

П Р И Л О З И

- Прилог бр. 1. Основни подаци о банкама у Српској**
- Прилог бр. 2 Активни биланс стања банака**
- Прилог бр. 3 Биланс успјеха**
- Прилог бр. 4 Упоредни преглед о стању и адекватности капитала**
- Прилог број 5. Подаци о запосленим у банкама**
- Прилог број 6. Стање капитала**

СПИСАК БАНАКА
са стањем на дан 30.09.2000.год.

Р/Б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	30.09.2000.(у 000 КМ)			БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
							АКТИВА	КАПИТАЛ	ДОБИТ	
1.	Бањалучка банка	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Момчило Попарић	051/212-140	212-830	113.607	26.558	-3.138	665
2.	Агропром банка	Бања Лука	Књаза Милоша 19	Мирослав Солдат	051/303-611	314-181	36.403	11.929	835	80
3.	Привредна банка	Градишка	Видовданска бб	Момир Хрваћанин	051/813-333	813-205	8.311	3.033	-358	92
4.	Кристал банка	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	Љубомир Клинцов	051/212-930	212-878	192.868	31.791	1.602	398
5.	Привредна банка	Добој	Светог Саве 1	Родољуб Миловановић	053/241-544	241-662	20.842	13.411	17	166
6.	Приједорска банка	Приједор	Вожда Карађорђа 9	Младен Ковачевић	052/212-311	211-840	9.839	4.290	-920	208
7.	Семберска банка	Бијељина	Карађорђева 3	Цвијетин Никић	054/471-588	472-247	15.625	5.159	-82	139
8.	Развојна банка	Бања Лука	Бана Милосављевића 4	Ранко Травар	051/212-012	217-575	95.586	23.311	192	315
9.	ВБ банка	Бања Лука	К.Петра Карађорђевића 103	Радован Бајић	051/212-678	212-078	16.466	6.241	658	30
10.	Привредна банка	Брчко	М.Агановића 2	Нада Павловић	054/204-222	204-055	4.310	1.440	-72	40
11.	Нова банка	Бијељина	Светог Саве 46	Милорад Анђић	054/471-094	401-410	19.054	7.309	157	42
12.	Привредна банка Сарајаво	Пале	Доброслава Јевтића 14	Миле Матић	057/786-809	786-805	51.678	13.703	2.547	424
13.	Екватор банка	Бања Лука	М.Бурсаћ 2	Драгослав Јовановић	051/217-920	211-757	20.058	5.050	-109	18
14.	Бобар банка	Бијељина	Филипа Вишњића 211	Драган Радумило	054/472-490	472-898	8.722	5.947	294	14
15.	Зептер комерц б.	Бања Лука	Браће Мажар 68	Миленко Врачар	051/215-755	215-771	24.277	5.606	344	41
16.	Поштанска штедионица	Бања Лука	Карађорђевића 61	Влада Васиљевић	051/211-433	211-555	9.068	2.505	-526	52
17.	Balkan Investment	Бања Лука	Крајишких бригада 2	Andrius Globus	051/216-285	211-445	5.713	5.015	15	12
18.	BSEI						5.678	5.440	-128	4
УКУПНО:							658.105	177.738	1.328	2.740

АКТИВНИ БИЛАНС СТАЊА БАНАКА

- у 000 КМ-

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.1999.	Учешће	30.09.2000.	Учешће	ИНДЕКС 2000/1999
1. Новчана средс. и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	146.901	24,3	120.050	18,2	82
1.1. Готов новац и некаматносни рачуни депозита	118.241	19,6	83.886	12,7	71
1.2. Каматносни рачуни депозита	28.660	4,7	36.164	5,5	126
2. Вриједносни папири за трговање	0	0,0	0	0,0	0
3. Пласмани другим банкама	5.100	0,8	4.534	0,7	89
4. Кред., потраж. по послов. лиз. и досп. потраж.(4.а.+4.б.+4.в.)	293.768	48,6	365.064	55,5	124
4.а. Кредити	273.213	45,2	327.847	49,8	120
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0,0	325	0,0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	20.555	3,4	36.892	5,6	179
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	3.102	0,5	1.687	0,3	54
6. Пословни простор и остала фиксна актива	98.447	16,3	106.693	16,2	108
7. Остале некретнине	1.172	0,2	1.324	0,2	113
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	1.896	0,3	3.333	0,5	176
9. Остала актива (9б)	54.367	9,0	55.420	8,4	102
УКУПНО (1 до 9)	604.753	100,0	658.105	100,0	109
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке (10.а.+10.б.)	71.378	13,0	54.801	9,0	77
11. УКУПНА АКТИВА: (1,до 9.-10.)	533.375		603.304		113
11.а. Активни ванбиланс	121.276		251.201		207
УКУПНО АКТИВА (11.+11.а)	654.651		854.505		131
12. Депозити (12.а.+12.б.)	269.223	50,5	340.045	56,4	126
12.а. Каматносни депозити	114.094	21,4	196.689	32,6	172
12.б. Некаматносни депозити	155.129	29,1	143.356	23,8	92
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	3	0,0	28	0,0	933
13.а Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	3	0,0	28	0,0	933
13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбилансних обавеза	0	0,0	0	0,0	0
14. Узете позајмице од других банака	5.527	1,0	5.790	1,0	105
15. Обавезе према Влади	522	0,1	11	0,0	2
16. Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама (16.а.+16.б.)	58.783	11,0	59.969	9,9	102
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	35.735	6,7	32.993	5,5	92
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	23.048	4,3	26.976	4,5	117
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	0	0,0	0	0,0	0
18. Остале обавезе (18.б.)	25.518	4,8	19.723	3,3	77
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18)	359.576	67,4	425.566	70,6	118
20. Трајне приоритетне акције	27	0,0	27	0,0	100
21. Обичне акције	123.090	23,1	129.784	21,5	105
22. Емисиона ажиа (22.а.+22.б)	0	0,0	0	0,0	0
22.а. на трајне приоритетне акције	0	0,0	0	0,0	0
22.б. на обичне акције	0	0,0	0	0,0	0
23. Нерасподијељена добит и резерве капитала	50.682	9,5	47.927	7,9	95
24. Курсне разлике	0	0,0	0	0,0	0
25. Остали капитал	0	0,0	0	0,0	0
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	173.799	32,6	177.738	29,4	102
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	533.375	100,0	603.304	100,0	113
28.а . Активни ванбиланс	121.276		251.201		207
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.а)	654.651		854.505		131

Прилог број 3.

БИЛАНС УСПЈЕХА

- у 000 КМ -

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.1999.*	Учешће	30.09.2000.	Учешће	ИНДЕКС 2000/1999
1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
а) Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција	13.281	18,3	496	1,1	4
2) Пласмани другим банкама	6.180	8,5	7.773	17,7	126
3) Кредити и послови лизинга	34.926	48,2	33.186	75,6	95
4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа	18	0,0	14	0,0	78
5) Власнички вриједносни папири	6	0,0	0	0,0	0
6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	0	0,0	0	0,0	0
7) Остали приходи од камата и слични приходи	18.015	24,9	2.411	5,5	13
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7)	72.426	100,0	43.880	100,0	61
б) Расходи по каматама и слични расходи					
1) Депозити	1.421	4,7	590	5,5	42
2) Узете позајмице од других банака	1.000	3,3	760	7,0	76
3) Узете позајмице - доспјеле обавезе	579	1,9	9	0,1	2
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	9.383	31,1	872	8,1	9
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	0	0,0	19	0,2	0
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	17.739	58,9	8.560	79,1	48
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ.РАСХОДИ (1 до 6)	30.122	100,0	10.819	99,9	36
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ а.8)-б.7)	42.304		33.070		78
2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ					
а) Приходи из пословања са девизама	16.124	12,1	14.020	35,0	87
б) Накнаде по кредитима	8.949	6,7	3.013	7,0	34
в) Накнаде по ванбилансним пословима	1.097	0,8	1.298	3,0	118
г) Накнаде за извршене услуге	5.105	3,8	7.590	19,0	149
д) Приход из послова трговања	22	0,0	917	2,0	4.168
ђ) Остали оперативни приходи	101.439	76,4	13.491	33,0	13
е) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (а до ђ)	132.735	100,0	40.451	99,0	30
3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ					
а) Пословни и директни расходи					
1) Трошк. резерви за општи кред.ризик и пот. кред. и др. губитке	29.498	80,1	21.736	75,6	74
2) Остали пословни и директни трошкови	7.309	19,9	7.014	24,4	96
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1) + 2)	36.807	100,0	28.750	100,0	78
б) Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	33.770	26,1	19.798	46,0	59
2) Трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	48.648	38,0	16.916	39,0	35
3) Остали оперативни трошкови	47.187	36,0	6.322	15,0	13
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	129.605	100,1	43.036	100,0	33
в) УКУПНИ НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ а.3) + б.4)	166.412		71.786		43
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА 1.в)+2.е)-3.в)	10.761		7.070		66
5. ГУБИТАК 1.в) + 2.е) - 3.в)	2.133		5.333		250
6. ПОРЕЗИ	782		409		52
7. НЕТО-ДОБИТ 4. - 6.	9.994		6.661		67

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

**УПОРЕДНИ ПРЕГЛЕД О СТАЊУ И
АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА**

- у 000 КМ-

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.1999.	30.09.2000.
1.	ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНАКА		
1.1.	Ак. Кап. из основа номин.и.изн. обичних и трајних приоритетних некумулат.акција издатих по основу новчаних уплата у акцион.капитал	109.166	117.366
1.2.	Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по осн.уложених ствари и права у акцион.капитал	13.952	12.445
1.3.	Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	0	0
1.4.	Опште законске резерве (резерве прописане законом)	26.339	26.901
1.5.	Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	14.282	11.637
1.6.	Задржана нераспоређена добит из претходних година	2.119	2.598
1.	ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	165.858	170.947
2.	ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНАКА		
2.1.	Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулативних акција издатих по основу новчаних уплата у акционарски капитал	0	0
2.2.	Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулат. акција издатих по основу уложених ствари и права у акцион.капитал	0	0
2.3.	Износ општих резерви за покриће кредитних губитака за активу банке процијењену као категорија А Добра актива	6.153	8.128
2.4.	Износ обрачунате добити у текућој години	5.496	6.304
2.5.	Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподеле	50	638
2.6.	Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	0	0
2.7.	Износ хибридних односно конвертибилних ставки-инструмената капитала највише 50% износа Основног капитала	0	0
2.8.	Износ ставки-обавеза трајног карактера без обавезе за враћање	0	0
2.	ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	11.699	15.070
3.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНАКА		
3.1.	Дио општег кредитног ризика и потенцијалних кредитних губитака за које банка није формирала Опште и Посебне резерве за кредитне губитке	4.666	6.257
3.2.	Непокривени губици пренешени из претходних година	1.608	2.948
3.3.	Губитак из текуће године	2.148	5.331
3.4.	Књиговодствена вриједност властитих (резервских) акција у посједу банке	0	0
3.5.	Номинални износ акција издатих по основу улога који су извршени из кредита банке, до висине неотплаћ. износа кредита односно неотплаћ. дијела кредита;	0	0
3.6.	Дио уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља примљену, а прецијењену вриједност	0	0
3.7.	Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраживање тржишта, трговачко име, трговачки знак те goodwill и сл.	0	0
3.8.	Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	1.256	1.256
3.9.	Потраж. од акционара који посједују значајно глас. право у банци одобрена од банке супротно одредбама Закона, прописа АБРС и пословне политике банке;	0	0
3.10.	Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са значајним гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0
3.	ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНАКА:	9.678	15.792
4-А.	ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНАКА	167.879	170.225
Б.	РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНТА	459.690	577.746
Ц.	СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	36,5	29,5

Прилог број 5.

**УКУПАН БРОЈ И КВАЛИФИКАЦИОНА СТРУКТУРА
ЗАПОСЛЕНИХ У БАНКАМА
СТАЊЕ НА ДАН 30.09.2000.године**

Редни број	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ								учешће у укуп.банк.
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	УКУПНО	
1	Бањалучка банка Б.Лука	30	29	7	416	82	100	1	665	24,27
2	Агропром банка Б.Лука	3	2	4	40	6	25	0	80	2,92
3	Привредна бан. Градишка	5	1	0	58	6	22	0	92	3,36
4	Кристал банка Б. Лука	30	3	5	251	23	86	0	398	14,53
5	Прив.бан. Добој	16	2	0	105	17	25	1	166	6,06
6	Приједорска б. Приједор	14	3	3	147	19	22	0	208	7,59
7	Семберска банка Бијељ.	12	7	1	84	10	24	1	139	5,07
8	Развојна банка Б.Лука*	24	21	8	154	26	80	2	315	11,50
9	ВБ банка Бањалука	1	0	1	13	3	12	0	30	1,09
10	Прив. бан. Брчко	5	3	0	16	4	12	0	40	1,46
11	Нова бан. Бијељина	1	1	0	7	11	20	2	42	1,53
12	П.Б. АД Сарајево	24	10	2	282	45	60	1	424	15,47
13	Екватор банка Б.Лука	0	0	0	13	1	3	1	18	0,66
14	Бобар банка Бијељина	0	0	0	8	0	6	0	14	0,51
15	Цептер-ком. бан. Б. Лука	0	0	0	23	7	11	0	41	1,50
16	Поштанска штед. Б. Лука	5	0	0	31	7	7	2	52	1,90
17	Балкан Инвестмент	0	0	0	5	2	2	3	12	0,44
18	BSEI	0	0	0	2	1	1	0	4	0,15
УКУПНО:		170	82	31	1.655	270	518	14	2.740	100,00
%		6,20	2,99	1,13	60,40	9,85	18,91	0,51	100,00	

*Смањење броја запослених код Развојне банке је због раздвајања на СПП и банку

СТАЊЕ КАПИТАЛА

- у 000 КМ -

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.1999.	30.09.2000.	ИНДЕКС 1999/2000
1.	ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНАКА			
1.1.	Ак. Кап. из основа номин.и.изн. обичних и трајних приоритетних некумулат.акција издатих по основу новчаних уплата у акцион.капитал	109.166	117.366	108
1.2.	Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по осн.уложених ствари и права у акцион.капитал	13.952	12.445	89
1.3.	Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	0	0	0
1.4.	Опште законске резерве (резерве прописане законом)	26.339	26.901	102
1.5.	Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	14.282	11.637	81
1.6.	Задржана нераспоређена добит из претходних година	2.119	2.598	123
1.	ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	165.858	170.947	103
2.	ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНАКА			
2.1.	Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулативних акција издатих по основу новчаних уплата у акционарски капитал	0	0	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	6.153	8.128	132
2.4.	Износ обрачунате добити у текућој години	5.496	6.304	115
2.5.	Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподеле	50	638	1.276
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	0	0
2.	ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	11.699	15.070	129
3.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНАКА			
3.1.	Дио општег кредитног ризика и потенцијалних кредитних губитака за које банка није формирала Опште и Посебне резерве за кредитне губитке	4.666	6.257	134
3.2.	Непокривени губици пренешени из претходних година	1.608	2.948	183
3.3.	Губитак из текуће године	2.148	5.331	248
3.4.	Књиговодствена вриједност властитих (трезорских) акција у посједу банке	0	0	0
3.5.	Номинални износ акција издатих по основу улога који су извршени из кредита банке, до висине неотплаћ. износа кредита односно неотплаћ. дијела кредита;	0	0	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 goodwill и сл.	0	0	0
3.8.	Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	1.256	1.256	100
3.9.	Потраж. од акционара који посједују значајно глас. право у банци одобрена од банке супротно одредбама Закона, прописа АБРС и пословне политике банке;	0	0	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 БАНАКА:	9.678	15.792	163
4.	ОБРАЧУН ИЗНОСА НЕТО-КАПИТАЛА БАНАКА			
1.	ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНАКА	165.858	170.947	103
2.	ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНАКА	11.699	15.070	129
3.	ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНАКА	9.678	15.792	163
А.	ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНАКА (1. + 2. - 3.)	167.879	170.225	101