

ИНФОРМАЦИЈА
О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за период 01.01.-30.06.2005. године

Бања Лука, август 2005. 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. ОСЈЕТЉИВОСТ БАНАКА НА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ
5. БИЛАНС УСПЈЕХА
6. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ
7. ЗАКЉУЧАК
8. ПРИЛОЗИ

1. УВОД

Банкарски сектор Републике Српске има стабилан тренд раста и у првом полугодишту 2005. године. Билансна сума на крају полугодишта износи 2,4 милијарде КМ, што је за 17% више у односу на крај претходне године.

Основни капитал је порастао за 27%, што је резултат раста акционарског капитала од 11% и смањења губитка из ранијег периода за 76%.

Депозити имају раст од 15%. Потребно је напоменути да значајно високе депозите банкарских институција има једна банка који су порасли за 19% у односу на 2004. годину, док све банке биљеже раст депозита становништва. Позитивни помаци виде се и у повољнијој рочној структури, јер су дугорочни депозити порасли за 24%.

Коефицијенти ликвидности показују да су банке постигле бољу рочну усклађеност, али однос нето кредита и депозита и преузетих финансијских обавеза у односу на укупну активу расте, што упозорава на могуће проблеме са ликвидношћу у будућем периоду.

Доспјели кредити у укупним кредитима су се повећали, а резерве биљеже пад. Уочавамо да банке и даље задржавају праксу да дио кредитног портфолија класификују у боље категорије (за које је прописан нижи ниво резерви), а има доста и активе која не носи ризик, тако да је све то довело до тога да и поред повећања ризичне активе резерве нису значајније расле.

Анализом коефицијената профитабилности видимо да су банке у Републици Српској у овој години оствариле текућу добит у износу од 11 милиона КМ. Ова добит је резултат повећања прихода за 34% и рационализације пословања. Осам банака је остварило позитиван финансијски резултат, а једна банка има минималан износ губитка.

Напомињемо да су банке радиле на покрићу наслијеђених губитака из предприватизационог периода, на терет капитала. Губитак банкарског сектора је значајно смањен, јер је једна банка са највећим губитком из претходног периода извршила покриће цјелокупног губитка, а једна банка је извршила дјелимично покриће губитка.

Банке константно раде на усклађивању пословања са захтјевима Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма, тако да се може рећи да се постигла систематичност у овом послу, а унапријеђена је и сарадња са другим надзорним и контролним институцијама.

У испуњењу услова за осигурање депозита једна банка је испунила услове за осигурање депозита, а двије преостале банке су ушле у процедуру, тако да очекујемо у наредном периоду да све банке добију лиценцу осигурања депозита.

И поред значајног побољшања у пословању наших банака, морамо напоменути да на нашем простору имамо 24 организациона дијела банака из Федерације, које у укупним кредитима учествују са 19% и депозитима са 11%, са даљим трендом раста учешћа на тржишту Републике Српске.

У овом периоду имамо повећање активности банака на ширењу пословне мреже и броја банкомата, као и услуга електронског банкарства.

Средства банака која се налазе на рачунима вани износе 110 милиона КМ, што би се могло пласирати у земљи, али је проблем квалитетних клијената што је резултат значајног заостајања развоја средњих и великих предузећа. Пласмани становништву достигли су ниво од 739 милиона КМ и то банке Републике Српске 515 милиона КМ, а пословне јединице банака из Федерације Босне и Херцеговине 224 милиона КМ, што износи 616 КМ задужености по глави становника Републике Српске (1.200 хиљада становника).

Сви сегменти банкарског сектора обрађени су детаљно у наредним поглављима.

2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

Банкарски сектор Републике Српске са 30.06.2005. године има девет банака.

Банке које имају сједиште у Федерацији Босне и Херцеговине имају двадесет четири организациона дијела на подручју Републике Српске и то:

Raiffeisen bank dd има осам, UniCredit Zagrebačka banka Mostar има четири, Pro Credit Banka Sarajevo има шест, LT Gospodarska banka dd Sarajevo има један, VOLKS banka BH dd Sarajevo има два, HVB bank BiH dd Sarajevo има један, UPI banka dd Sarajevo има један и Tuzlanska banka dd Tuzla има један организациони дио.

Банке са сједиштем у Републици Српској прошириле су пословања на подручју Федерације Босне и Херцеговине, тако да са 30.06.2005. године имају дванаест организационих дијелова и то Zepter Komerc banka a.d. Ванја Лука један, Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука четири и Нова банка а.д. Бијељина седам организационих дијелова.

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.

Привремена управа је у Привредној банци а.д. Српско Сарајево, а дат је суду приједлог за отварање стечаја дана 24.01.2005. године. Дана 22.03.2005. године суд је покренуо претходни поступак за утврђивање услова за отварање поступка стечаја над банком. У априлу 2005. године суд је именовано привременог стечајног управника.

Стечајни поступак који је у надлежности судова траје у три банке (Привредна банка Градишка, Екватор банка Бања Лука, Приједорска банка Приједор). 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 (LNB банка а.д. Бања Лука, Zepter Komerc banka a.d. Ванја 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. Ванја Лука). Нуро Alpe-Adria-Bank a.d. Ванја Лука је потписала уговор о осигурању депозита, а у програм осигурања је ушла са 01.07.2005. године. У процесу осигурања су и двије преостале банке и то: Нова бањалучка банка а.д. Бања Лука и Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina.

2.1. Структура власништва

На дан 30.06.2005. године акционарски капитал износи 217.619 хиљада КМ, од чега приватни капитал износи 213.268 хиљада КМ или 98%, државни 2.985 хиљаде КМ или 1% и задружни капитал 1.366 хиљада КМ или 1%.

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

Ред. бр.	Б а н к а	Приватни капитал		Државни капитал		Задружни капитал	
		Износ	%	Износ	%	Износ	%
I	<u>Већински приватни капитал</u>						
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	22.032	92	1.370	6	601	3
2.	Нуро Alpe-Adria-Bank a.d.	48.820	100	0	0	17	0
3.	Развојна банка Југ. Европе а.д.	21.372	93	1.615	7	0	0
4.	Нова банка а.д.	31.576	99	0	0	427	1
5.	Бобар банка а.д.	16.430	100	0	0	0	0
6.	LNB banka a.d.	19.016	100	0	0	0	0
7.	Zepter Komerc banka a.d.	17.569	100	0	0	0	0
8.	Balkan Investment Bank a.d.	18.000	100	0	0	0	0
9.	Pavlović International Bank a.d.	18.453	98	0	0	321	2
II	У К У П Н О:	213.268	98	2.985	1	1.366	1

Учешће појединих група банака у укупној активи

(у 000 КМ)

ИЗНОС АКТИВЕ	31.12.2004			30.06.2005		
	Износ	Учешће %	Број банака	Износ	Учешће %	Број банака
Преко 500	584.644	34	1	700.219	35	1
300 до 500				305.430	16	1
150 до 300	834.680	49	4	643.099	33	3
Испод 150	284.291	17	4	314.276	16	4
УКУПНО:	1.703.615	100	9	1.963.024	100	9

Према величини активе са 30.06.2005. године имамо: једну банку која чини 35% укупне активе у групи преко 500 милиона КМ, једну банку у групи од 300-500 милиона КМ и чини 16% укупне активе, три банке у групи од 150-300 милиона КМ или 33% укупне активе и четири банке у групи испод 150 милиона КМ.

У поређењу са претходном годином уочавамо повећање активе и једна банка је ушла у распод од 300-500 милиона КМ.

Примјећујемо доминацију једне банке која је у потпуном власништву страног капитала.

Четири банке испод 150 милиона КМ активе чине свега 16% укупне активе и све теже прате велике банке, са аспекта дугорочних извора средстава и обима послова, а једна од тих банака је са активом испод 50 милиона КМ.

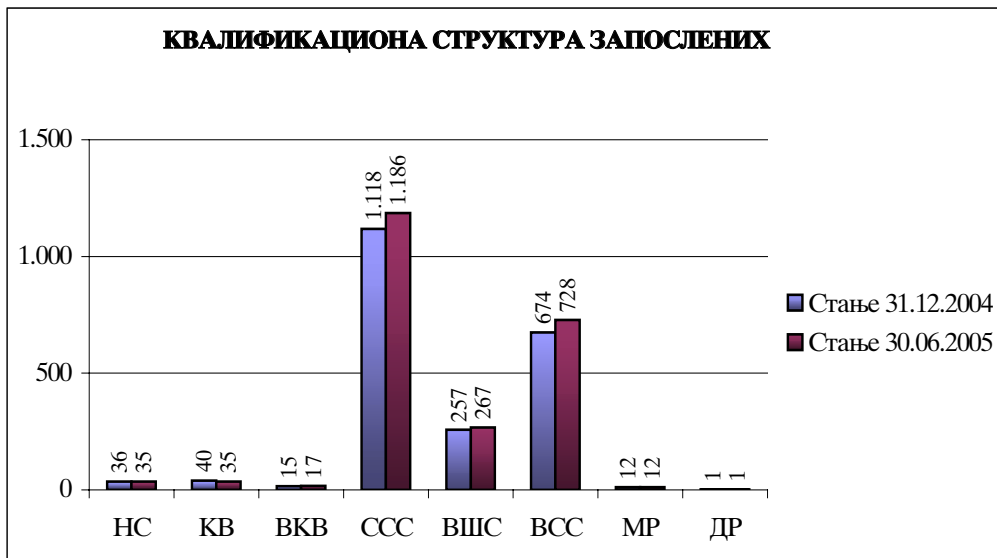
2.2. Кадрови

Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	Стање 31.12.2004	Учешће	Стање 30.06.2005	Учешће	ИНДЕКС 2005/2004
1.	НС	36	2	35	1	97
2.	КВ	40	2	35	1	88
3.	ВКВ	15	1	17	1	113
4.	ССС	1.118	52	1.186	52	106
5.	ВШС	257	12	267	12	104
6.	ВСС	674	31	728	32	108
7.	МР	12	0	12	1	100
8.	ДР	1	0	1	0	100
УКУПНО		2.153	100	2.281	100	106

Банкарски сектор Републике Српске запошљава 2.281 радника, што је за 6% више у односу на 31.12.2004. године.

Повећање од 8% има висока стручна спрема, 6% средња стручна спрема, 4% виша стручна спрема и 13% ВКВ радници, док остале стручне спреме биљеже пад или су на истом нивоу.



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

Актива по запосленом

ДАТУМ	Број запослених	Актива (000 КМ)	Актива по запосл. (000КМ)
31.12.2004	2.153	1.703.617	791
30.06.2005	2.281	1.963.024	861

Актива по запосленом износи 861 хиљаду КМ и у односу на 31.12.2004. године порасла је за 9%.

Међународни стандард active по запосленом (преко 1,0 милион КМ по раднику) оствариле су три банке, док су остале банке испод просјека банкарског сектора Републике Српске.

Показатељи active по запосленом за појединачне банке крећу се од 335 хиљада КМ до 1.766 хиљада КМ.

Ниска active по запосленом указује на превелик број запослених, лошу организацију, превелике оперативне трошкове, а самим тим и лоша продуктивност и рентабилност банке.

3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

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

Ти извјештаји су:

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

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

3.1. Биланс стања

Билансна сума банака у Републици Српској повећала се за 17% у односу на 31.12.2004. године.

Биланс стања

(000КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)				ИНДЕКС
	31.12.2004		30.06.2005		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	460.873	27	478.841	24	104
2.Вриједносни папири за трговање	6.032	0	7.965	0	132
3.Пласмани другим банкама	28.581	2	40.547	2	142
4.Кредити	1.032.760	60	1.251.248	65	121
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	21	0	21	0	100
6.Пословни простор и остала фиксна актива	112.285	7	117.626	6	105
7.Остала актива	63.063	4	66.776	3	106
8.СВЕГА АКТИВА:	1.703.615	100	1.963.024	100	115
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	364.731		453.146		124
10. Активни ванбиланс	173.600		250.626		144
11. Класификована актива-губитак Е	138.731		147.143		106
12. Комисиони послови (агентски)	52.400		55.377		106
13.УКУПНО АКТИВА (8+9)	2.068.346		2.416.170		117
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
14.Депозити	1.309.868	76	1.507.317	77	115
15.Узете позајмице	0	0	0	0	0
16.Обавезе по узетим кредитима	94.053	6	106.397	5	113
17. Субординирани дугови	1.769	0	1.684	0	95
18. Остале обавезе	40.735	2	34.011	2	83
19.Потребне резерве за пот.губ.	60.680	4	64.280	3	106
20.Капитал	196.510	12	249.335	13	127
21.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	1.703.615	100	1.963.024	100	115
22.Укупно ванбиланс (23+24+25)	364.731		453.146		124
23. Активни ванбиланс	173.600		250.626		144
24. Класификована актива-губитак Е	138.731		147.143		106
25. Комисиони послови (агентски)	52.400		55.377		106
26.УКУПНА ПАСИВА (21+22)	2.068.346		2.416.170		117

Билансна актива износи 1.963 милиона КМ и повећала се за 15% у односу на 31.12.2004. године.

У структури активе све ставке имају раст, осим вриједносних папира који се држе до доспјећа који су на истом нивоу. Највећи пораст биљеже пласмани другим банкама од 42%.

Ванбиланс се повећао за 24% и износи 453 милиона КМ, а у структури највећи пораст имамо на активном ванбилансу 44%, док је класификација активе - губитак "Е" већа за 6%, а исти пораст имају и комисиони кредити.

3.1.1. Пасива

Структура пасиве, односно извора средстава, обавеза и капитала у билансу стања банака види се из следеће табеле:

Структура пасиве

(000КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)				ИНДЕКС
	31.12.2004		30.06.2005		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
1.Депозити	1.309.868	76	1.507.317	77	115
2.Узете позајмице	0	0	0	0	0
3.Обавезе по узетим кредитима	94.053	6	106.397	5	113
4. Субординирани дугови	1.769	0	1.684	0	95
5.Остале обавезе	40.735	2	34.011	2	83
6.Потребне резерве за пот.губ.	60.680	4	64.280	3	106
7.Капитал	196.510	12	249.335	13	127
8.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	1.703.615	100	1.963.024	100	115

Највеће учешће од 77% у пасиви имају депозити чија је стопа раста 15%, обавезе по узетим кредитима учествују са 5%, а капитал са посебним резервама за потенцијалне губитке 16%. Учешће је повећано код депозита и капитала, док су обавезе по кредитима и потребне резерве за потенцијалне губитке смањили своје учешће.

3.1.1.1. Капитал и адекватност

Капитал

(000КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2004	30.06.2005	ИНДЕКС
1	2	3	4=3/2
1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1 Акционарски капитал	195.567	217.619	111
1.2 Законске резерве	8.505	11.798	139
1.3 Остале резерве	13.082	12.627	97
1.4 Нераспоређена добит	3.130	1.953	62
1.а Укупно (1.1 до 1.4)	220.284	245.497	111
1.5 Непокривени губици претходних година	33.236	7.844	24
1.6 Губитак из текуће године	835	75	9
1.7 Износ нематеријалне имовине	7.822	7.552	97
1.б Укупно (1.5 до 1.7)	41.893	15.471	37
1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (1а-1б)	178.391	230.026	129
2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1 Износ општих резерви за А	22.429	28.017	125
2.2 Текућа добит (ревидирана)	10.296	0	0
2.3 Износ добити за - привремена обустава расподеле	0	0	0
2.4 Износ субординисаних дугова највише 50% износа ос. кап.	1.769	1.684	95
2.5 Износ ставки-об. трајног карактера без обавезе за враћање	20.000	20.000	100
2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА (2.1 до 2.5)	54.494	49.701	91
3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
3.1 Улози бан. у капит. других прав. лица преко 5% Осн.кап.бан.	3.084	1.065	35
3.ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	3.084	1.065	35
4.ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ	229.801	278.662	121

Основни капитал износи 230 милиона КМ и већи је у односу на 31.12.2004. године за 29%, што је резултат раста акционарског капитала за 11% законских резерви за 39% и смањења одбитних ставки од капитала за 63%.

У структури основног капитала акционарски капитал је порастао за 11%. По основу докапитализације акционарски капитал повећале су четири банке за 27 милиона КМ, а једна банка за 20 милиона КМ уз истовремено смањење акционарског капитала за 25 милиона КМ за покриће губитка, тако да се акционарски капитал повећао за 22 милиона КМ. Законске резерве су веће за 39%, а нераспоређена добит је пала за 38% због извршене расподеле на капитал, законске резерве и исплате дивиденди. Непокривени губици из ранијег периода су мањи за 76% (једна банка је извршила покриће губитка у цјелости, а једна дјелимично), а износ нематеријалне имовине се смањио за 3%.

Допунски капитал је мањи за 9%, због распореда текуће добити.

Одбитне ставке су мање за 65%, а нето капитал је већи за 21%.

Структура акционарског капитала

АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	31.12.2004		30.06.2005		ИНДЕКС 2005/2004
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
1	2	3	4	5	6
1. Државни капитал	2.807	1	2.985	1	106
2. Приватни капитал	191.385	98	213.268	98	111
2.1. Страни капитал	147.540	77	160.125	75	109
2.2. Домаћи капитал	43.845	23	53.143	25	121
3. Задружни капитал	1.375	1	1.366	1	99
УКУПНО (1+2+3):	195.567	100	217.619	100	111



Структура власништва према учешћу државног, приватног и задружног капитала у акционарском капиталу је следећа: државни капитал учествује са 1%, приватни капитал са 98% и задружни капитал са 1%.

Приватни акционарски капитал се састоји од акционарског капитала страних улагача 75% и већи је за 9% у односу на 31.12.2004. године и акционарског капитала домаћих улагача 25% који је већи за 21% у односу на 31.12.2004. године.

Адекватност капитала

(000 КМ)

	31.12.2003	31.12.2004	30.06.2005	Индекс	
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
Нето капитал	209.895	229.801	278.662	133	121
Укупна ризична актива	870.085	1.192.849	1.449.804	167	122
Адекватност капитала	24%	19%	19%	79	100

Значајан показатељ код оцјене капитала је стопа адекватности капитала која представља однос нето капитала и укупне ризичне aktive и према Закона о банкама Републике Српске мора износити најмање 12%. Просјечна адекватност капитала за банке из Републике Српске износи 19% и на истом је нивоу у односу на 31.12.2004. године.

Пад стопе адекватности капитала у односу на 2003. годину и задржавање на истом нивоу у 2004. години и првом полугодишту 2005. године резултат је бржег раста ризичне aktive у односу на капитал, тако да ће у наредном периоду неке од банака морати вршити докапитализацију у циљу испуњавања законских прописа пословања.

Преглед осталих релевантних односа капитала дајемо у следећој табели:

Коефицијенти капитала

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2004	30.06.2005
1.	Нето капитал	217.202	270.173
	Укупна актива	1.473.236	1.813.847
	%	15	15
2.	Акционарски капитал	212.150	220.502
	Укупна актива	1.473.236	1.813.847
	%	14	12
3.	Основни капитал	175.593	223.329
	Укупна ризична актива	1.078.349	1.390.129
	%	16	16
4.	Укупни капитал	220.132	271.840
	Укупна ризична актива	1.078.349	1.390.129
	%	20	20
5.	Нето кредити	859.547	1.117.612
	Укупни капитал	220.132	271.840
	%	390	411

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Посматрајући коефицијенте видимо да је нето капитал у односу на просјечну активу остао на истом нивоу, док акционарски капитал према просјечној активи биљежи пад. Однос основног капитала и укупне ризичне aktive, те укупног капитала и укупне ризичне aktive је исти као и са 31.12.2004. године. Коефицијент нето кредита и укупног капитала биљежи значајан раст, што значи да су кредити брже расли од капитала.

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	31.12.2004		30.06.2005		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Владине институције	201.319	15	181.993	12	90
Јавна и државна предузећа	57.026	4	110.094	7	193
Приватна предузећа и друштва	183.155	14	196.660	13	107
Непрофитне организације	22.599	2	21.201	1	94
Банкарске институције	413.494	31	482.853	33	117
Небанкарске фин. институције	24.907	2	24.723	2	99
Грађани	373.992	29	455.412	30	122
Остало	33.376	3	34.381	2	103
УКУПНО:	1.309.868	100	1.507.317	100	115

Депозити су се повећали за 15% у односу на 31.12.2004. године.

У структури депозита највеће учешће је депозита банкарских институција (депозити банке - мајке) и они су порасли за 17%. Депозити грађана у структури депозита учествују са 30% и повећали су се за 22%. Депозити приватних предузећа порасли су за 7%, а депозити јавних и државних предузећа имају највећу стопу раста (93%). Депозити владиних институција који у структури учествују са 7% биљеже пад у односу на 31.12.2004. године.

Учешће депозита привреде и владиних институција је свега 32%, што указује на доста спор развој привредних активности, а самим тим и проблем пласирања прикупљених депозита.

Структура депозита по валути

(у мил. КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2004		30.06.2005		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Депозит у КМ	609,1	46	669,5	44	110
Депозит у иностраној валути	700,8	54	837,8	56	120
УКУПНО:	1.309,9	100	1.507,3	100	115

Посматрајући валутну структуру депозита имамо раст депозита у иностраној валути за 20%, док су депозити у домаћој валути порасли су за 10%. У структури депозита депозити у домаћој валути чине 44% укупних депозита и мањи су за 4% у односу на 31.12.2004. године, док су девизни депозити повећали своје учешће у структури за 4%.

Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2004		30.06.2005		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Штедња и депозити по виђењу	595.464	45	676.739	45	114
До 3 мјесеца	71.192	5	59.138	4	83
До 1 године	153.830	12	156.973	10	102
1. Укупно краткорочни	820.486	62	892.850	59	109
До 3 године	88.564	7	125.788	8	142
Преко 3 године	400.818	31	488.679	33	122
2. Укупно дугорочни	489.382	38	614.467	41	126
УКУПНО (1+2)	1.309.868	100	1.507.317	100	115

Посматрајући рочну структуру депозита видимо да краткорочни депозити имају пад са 62% на 59% учешћа у укупним депозитима, али су порасли за 9%, док дугорочни депозити повећавају учешће са 38% на 41%, а порасли су за 26%.

Значајан утицај на повећање дугорочних депозита има међусобно орочавање краткорочних извора између банака, које има за циљ квалитетнију рочну усклађеност извора и пласмана средстава, што је утицало и на повећање пласмана другим банкама за 42%.

Штедња и кредити становништву

(у 000 КМ)

РБ	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2004	30.06.2005	ИНДЕКС
1	2	3	4	5=4/3
1.	Кредити грађана	439.086	515.017	117
2.	Штедња грађана	278.152	337.919	121
3.	Кредити/Штедња	158%	152%	
	Текући рачуни грађана	71.538	96.115	134

Штедња грађана расла је брже од кредита датих грађанима. Кредити грађанима покривени су 65% са штедњом становништва, а 35% је покривено осталим изворима средстава. Ако укључимо текуће рачуне грађана (депозити по виђењу) у штедњи становништва онда је износ штедње грађана 434.034 хиљада КМ и проценат покривености кредита штедњом је 84%.

Депозити пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2004	Учешће	30.06.2005	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	122	0	2.186	1	1.792
б.	Привреда	49.046	31	57.874	31	118
в.	Банке и друге фин. инст.	64	0	85	0	133
г.	Становништво	68.401	43	78.263	43	114
д.	Остало	839	1	3.027	2	361
	УКУПНО (1)	118.472	75	141.435	77	119
2.	Дугорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	0	0	0	0	0
б.	Привреда	3.800	2	3.400	2	89
в.	Банке и друге фин. инст.	3.427	2	0	0	0
г.	Становништво	34.238	21	38.997	21	114
д.	Остало	62	0	0	0	0
	УКУПНО (2)	41.527	25	42.397	23	102
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	159.999	100	183.832	100	115

Депозити који су депоновани код организационих дијелова банака чије је сједиште у Федерацији БиХ износе 184 милиона КМ и чине 11% укупних депозита у Републици Српској, а 141 милион КМ се односи на краткорочне депозите (14% укупних краткорочних депозита у Републици Српској), а 42 милиона КМ чине дугорочни депозити (6% 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. Од укупно прикупљених депозита банака из Федерације БиХ, депозити привреде чине 33% укупних депозита, а депозити становништва су 64% укупних депозита.

3.1.1.3. Ликвидност банака

Из прегледа рочне структуре депозита видимо да краткорочни депозити расту спорије од дугорочних депозита, али у структури имају учешће од 59%. 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 одражава на укупно финансијско стање у банци и опстанак банке.

У овој години није било банака које нису испуњавале обавезу одржавања минималне обавезне резерве код Централне банке БиХ и немогућности извршавања платних налога. Имајући у виду да се од укупних дугорочних депозита 73% односи на једну банку, а да код свих осталих банака дугорочни пласмани имају бржу стопу раста од дугорочних извора, то банке морају вршити квалитетно праћење дугорочних кредита, јер би се лош квалитет тих пласмана негативно одразио на ликвидност у будућем периоду.

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у следећој табели:

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2004	30.06.2005
1.	Краткорочна актива/	681.014	806.309
	Краткорочна пасива	788.104	862.125
	%	86	94
2.	Краткорочна актива/	681.014	806.309
	Укупна актива	1.473.236	1.813.847
	%	46	44
3.	Краткорочна пасива/	788.104	862.125
	Укупна актива	1.473.236	1.813.847
	%	53	48
4.	Нето краткорочна пасива/	107.090	55.816
	Укупна актива	1.473.236	1.813.847
	%	7	3
5.	Нето кредити/	859.547	1.117.612
	Депозити	1.119.532	1.388.505
	%	77	80
6.	Нето кредити и преузете фин. обавезе акредитиви/	870.634	1.123.565
	Укупна актива	1.473.236	1.813.847
	%	59	62

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Посматрајући коефицијенте ликвидности видимо да је порастао коефицијент односа краткорочне активе и краткорочне пасиве, што говори да су краткорочни кредити брже расли од краткорочних извора, што доводи до погоршања рочне усклађености. Краткорочна актива је смањила своје учешће у укупној активи, а краткорочни извори се брже смањују од краткорочне активе (потраживања). Однос нето кредита и депозита и коефицијент нето кредита и преузетих финансијских обавеза, акредитива у односу на укупну активу расте, што може да има негативне посљедице за ликвидност у будућем периоду.

3.1.2. Актива

Структура активне активе

(000КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)				ИНДЕКС
	31.12.2004		30.06.2005		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	460.873	27	478.841	24	104
2.Вриједносни папири за трговање	6.032	0	7.965	0	132
3.Пласмани другим банкама	28.581	2	40.547	2	142
4.Кредити	1.032.760	60	1.251.248	65	121
5.Вријед.папири који се држе до доспијећа	21	0	21	0	100
6.Посл. простор и остала фиксна актива	112.285	7	117.626	6	105
7.Остала актива	63.063	4	66.776	3	106
8.СВЕГА АКТИВА:	1.703.615	100	1.963.024	100	115

Укупна активна актива износи 1.963 милиона КМ и већа је за 15% у односу на 31.12.2004. године. У билансној активи новчана средства чине 24% и порасла су за 4%, кредити 65% и порасли су за 21%, пословни простор 6% и порастао је за 5%, пласмани другим банкама 2% и порасли су за 42% и остала актива 3% и већа је за 6%.

Новчана средства су смањила своје учешће у укупној активи за три процентна поена, а кредити су се повећали за пет процентних поена.

Структура ванбилансне активе

(000КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС (000КМ)				Индекс 6=4/2
	31.12.2004		30.06.2005		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	
1. Активни ванбиланс	173.600	100	250.626	100	144
- Неопозиве обавезе за давање кредита	40.547	23	49.158	20	121
- Неопозиви док. акредитиви	6.650	4	4.675	2	70
- Остали акредитиви за плаћ. у ино.	3.482	2	1.394	1	40
- Издате гаранције	112.335	65	191.554	76	171
- Издате мјенице и дати авали	4.300	2	459	0	11
- Ностро фин.активн. -процес наплате	0	0	0	0	0
- Текући уговори за трансак. с девизама	4	0	0	0	0
- Остале ставке ванбиланса	6.282	4	3.386	1	54
2. Класификована актива-губитак Е	138.731		147.143		106
3. Комисиони послови	52.400		55.377		106
4. УКУПНО	364.731		453.146		124

Ванбилансна актива износи 453 милиона КМ и повећала се за 24%, а у структури активног ванбиланса највеће учешће је издатих гаранција и неопозивих обавеза за давање кредита. Највећи пораст имамо на гаранцијама 71% које у апсолутном износу износе 192 милиона КМ.

Губитак "Е" категорије биљежи раст од 6%, што је резултат нових отписа, док се постојећа потраживања слабо наплаћују. Наплата ових потраживања условљена је значајним дијелом дуготрајним судским процесима.

3.1.2.1. Новчана средства

Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2004		30.06.2005		Индекс 6=4/2
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	
КМ					
Готов новац	33.585	7	40.975	8	122
Рачуни резерви код ЦБ БиХ	241.144	52	247.345	52	103
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	2.084	1	2.633	1	126
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:	276.813	60	290.953	61	105
ДЕВИЗЕ					0
Готов новац	38.885	8	69.382	14	178
Рачуни резерви код ЦБ БиХ	0	0	0	0	0
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	78	0	49	0	63
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	142.222	31	109.856	23	77
Новчана средства у процесу наплате	2.875	1	8.601	2	299
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	184.060	40	187.888	39	102
СВЕУКУПНО:	460.873	100	478.841	100	104

У првих шест мјесеци 2005. године није дошло до већих промјена у структури новчаних средстава. Новчана средства у домаћој валути износе 291 милион КМ или 61%, а девизна средства су 188 милиона КМ или 39%.

Домаћа валута се претежно држи на рачуну резерви код ЦБ БиХ, а страна на рачунима код депозитних институција у иностранству.

Средства у КМ су порасла за 5%, а девизна средства за 2%, док су укупна новчана средства већа за 4%.

3.1.2.2. Кредити

Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2004	Учешће	30.06.2005	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Влада и владине институције	11.604	1	11.593	1	100
2.	Јавна и државна предузећа	58.666	6	40.190	3	69
3.	Приватна предузећа и друштва	506.900	49	658.510	53	130
4.	Непрофитне организације	2.325	0	1.926	0	83
5.	Банке и банкарске институције	4.787	0	1.355	0	28
6.	Небанкарске фин.институције	2.349	0	2.567	0	109
7.	Грађани	439.086	43	515.017	41	117
8.	Остало	7.043	1	20.090	2	285
9.	УКУПНО	1.032.760	100	1.251.248	100	121

У односу на 31.12.2004. године учешће кредита у укупној структури aktive је повећано и износи 65%, а стопа раста је 21%.

Према секторској структури кредита, учешће кредита приватним предузећима и друштвима је 53% и повећано је за 4%, а кредита грађанима је 41% и пали су два процентна поена. Кредити јавним и државним предузећима учествују са 3%, влада и владине институције 1% и остало је 2%.

Кредити приватним предузећима порасли су за 30%, кредити становништву 17%, а кредити дати јавним и државним предузећима мањи су за 31%.

Нето кредити

(у 000 КМ)

Р/Б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2004	30.06.2005	ИНДЕКС
1	2	3	4	5=4/3
1.	Кредити, потраж. по посл. лиз. и досп.пот.	1.032.760	1.251.248	121
2.	Резерве за пот. кред. губитке	30.181	32.672	108
3.	Нето кредити (1.-2.)	1.002.579	1.218.576	122

Ако посматрамо кредите на нето основи онда је пораст кредита већи и износи 22% у односу на 31.12.2004. године, што је резултат мањих резерви за потенцијалне губитке.

У односу на прошлу годину рочна структура је следећа:

Рочна структура кредита

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС	Краткорочни кредити < 1 год.		Индекс	Дугорочни кредити > 1 год.		Индекс	Доспјела потраживања		Индекс	Укупно		Индекс
		31.12.2004	30.06.2005		31.12.2004	30.06.2005		31.12.2004	30.06.2005		31.12.2004	30.06.2005	
1.	Влада и влад.институције	1.235	921	75	10.290	10.632	103	79	40	51	11.604	11.593	100
2.	Јавна и држ. предузећа	22.791	12.907	57	29.270	24.650	84	6.605	2.633	40	58.666	40.190	69
3.	Прив.предуз. и друштва	220.209	273.751	124	258.564	349.078	135	28.127	35.681	127	506.900	658.510	130
4.	Непрофит.организације	1.973	1.700	86	352	226	64	0	0	0	2.325	1.926	83
5.	Банке и банк.институције	4.327	647	15	198	419	212	262	289	110	4.787	1.355	28
6.	Небанкар.фин.инстит.	960	657	68	1.349	1.846	137	40	64	160	2.349	2.567	109
7.	Грађани	63.185	61.408	97	371.346	446.178	120	4.555	7.431	163	439.086	515.017	117
8.	Остало	2.093	11.401	545	4.420	5.499	124	530	3.190	602	7.043	20.090	285
9.	УКУПНО	316.773	363.392	115	675.789	838.528	124	40.198	49.328	123	1.032.760	1.251.248	121

Краткорочни кредити до 1 године износе 363 милиона КМ и порасли су за 15%, дугорочни кредити износе 839 милиона КМ и порасли су за 24%. Ако се има у виду да банке имају 614 милиона КМ дугорочних депозита, произилази да се 27% дугорочних кредита финансира из краткорочних извора.

У структури краткорочних кредита највеће учешће је кредита датих приватним предузећима и порасли су за 24%, док краткорочни кредити грађанима биљеже пад од 3%.

У структури дугорочних кредита највеће учешће је кредита датих грађанима и порасли су 20% и приватним предузећима који су порасли за 35%.

Доспјела потраживања су се повећала за 23% у односу на 31.12.2004. године, а у структури највеће учешће имају доспјела потраживања по кредитима датим приватним предузећима. Доспјела потраживања кредита датих грађанима повећавају своје учешће и порасла су за 63%, што указује да банке морају квалитетније пратити кредитирање становнишва.

Кредити пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2004	Учешће	30.06.2005	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	90	0	0	0	0
б.	Привреда	15.775	7	17.124	6	109
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	8.130	3	9.532	3	117
д.	Остало	1.114	0	171	0	15
	УКУПНО (1)	25.109	11	26.827	9	107
2.	Дугорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	0	0	0	0	0
б.	Привреда	29.156	12	36.069	13	124
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	174.694	74	214.313	75	123
д.	Остало	6.344	3	8.527	3	134
	УКУПНО (2)	210.194	89	258.909	91	123
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	235.303	100	285.736	100	121

Организациони дијелови банака чије је сједиште у Федерацији БиХ пласирали су 286 милиона КМ кредита или 19% од укупних кредита пласираних у Републици Српској, од тога 259 милиона КМ дугорочних кредита или 24% од укупних дугорочних кредита у Републици Српској и 27 милиона краткорочних кредита или 7% 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 64% прикупљених депозита.

Рочна и гранска структура укупних пласмана

(у 000 КМ)

Р/б	АКТИВА ГРАНА	Краткорочни пласмани		Ин-декс	Дугорочни пласмани		Ин-декс	Гаранције и друга јемства		Ин-декс	УКУПНО		Ин-декс
		31.12.04	30.06.05		31.12.04	30.06.05		31.12.04	30.06.05		31.12.04	30.06.05	
1.	Пољопривреда, лов,риболов...	12.927	14.110	109	8.761	11.354	130	1.261	4.348	345	22.949	29.812	130
2.	Рударство и индустрија	72.801	94.058	129	119.293	139.522	117	31.862	41.902	132	223.956	275.482	123
3.	Енергетика	8.292	3.956	48	10.845	19.496	180	8.183	4.588	56	27.320	28.040	103
4.	Грађевинарство	27.128	23.698	87	34.136	40.482	119	18.130	26.412	146	79.394	90.592	114
5.	Трговина	107.713	146.968	136	81.246	120.536	148	74.001	93.705	127	262.960	361.209	137
6.	Услуге,туризам, угоститељство	13.159	11.334	86	17.053	26.568	156	23.173	18.328	79	53.385	56.230	105
7.	Транспорт,складиш., штт,комуникације.	4.505	9.141	203	7.586	7.669	101	2.954	22.660	767	15.045	39.470	262
8.	Финансије	149.752	130.966	87	5.949	11.445	192	3.112	4.317	139	158.813	146.728	92
9.	Трговина некретнинама	3.582	5.952	166	3	373	1243	1.087	1.756	162	4.672	8.081	173
10.	Администрација, друге јавне услуге	9.905	10.918	110	10.450	11.431	109	1.880	3.118	166	22.235	25.467	115
11.	Грађани	63.185	61.408	97	375.901	453.609	121			0	439.086	515.017	117
12.	Остало	15.674	29.636	189	9.545	15.488	162	6.587	23.764	361	31.806	68.888	217

УКУПНО	488.623	542.145	111	680.768	857.973	126	172.230	244.898	142	1.341.621	1.645.016	123
---------------	----------------	----------------	------------	----------------	----------------	------------	----------------	----------------	------------	------------------	------------------	------------

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 краткорочни пласмани чине 33%, дугорочни 52% и гаранције и друга јемства 15% укупних пласмана. У односу на 31.12.2004. године дугорочни пласмани порасли су за 26%, краткорочни пласмани за 11%, а гаранције за 42%.

У структури краткорочних пласмана највеће учешће имају трговина и финансије.

У структури дугорочних пласмана највеће учешће имају пласмани грађанима и рударство и индустрија.

У структури гаранција и других јемстава највеће је учешће трговине. У укупним пласманима, пласмани грађанима учествују са 31%, трговина 22%, рударство и индустрија 17%, финансије 9%, 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)

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2004	Учешће	30.06.2005	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни кредити становништву					
а.	- за општу потрошњу	46.282	11	56.045	11	100
б.	- за стамбене потребе	6.550	1	9.083	2	94
в.	- за обављање дјелатности	1.413	0	2.757	1	195
	УКУПНО (1)	54.245	12	67.885	13	101
2.	Дугорочни кредити становништву					
а.	- за општу потрошњу	263.860	60	298.834	58	118
б.	- за стамбене потребе	109.816	25	132.184	26	124
в.	- за обављање дјелатности	11.165	3	16.114	3	144
	УКУПНО (2)	384.841	88	447.132	87	120
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	439.086	100	515.017	100	117

Од укупно пласираних кредита становништву од стране банака са сједиштем у Републици Српској 87% се односи на дугорочне кредите, а 13% на краткорочне. Пораст у односу на 31.12.2004. године је 17%.

У структури укупних кредита највеће учешће имају дугорочни кредити за општу потрошњу 58% и порасли су за 18%, дугорочни кредити за стамбене потребе 26% и порасли су за 24%, а краткорочни кредити за општу потрошњу 11% и на истом су нивоу. Ако би се укључили и потрошачки кредити које дају трговачка предузећа (роба на одложено плаћање) онда је кредитна задуженост становништва доста висока, а посебно у области потрошње.

Структура кредита становништву филијала банака Федерацији БиХ

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2004	Учешће	30.06.2005	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни кредити становништву					
а.	- за општу потрошњу	1.665	1	3.117	1	187
б.	- за стамбене потребе	4.513	2	4.277	2	95
в.	- за обављање дјелатности	1.952	1	2.138	1	110
	УКУПНО (1)	8.130	4	9.532	4	117
2.	Дугорочни кредити становништву					
а.	- за општу потрошњу	119.939	66	151.565	68	126
б.	- за стамбене потребе	42.408	23	47.540	21	112
в.	- за обављање дјелатности	12.347	7	15.208	7	123
	УКУПНО (2)	174.694	96	214.313	96	123
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	182.824	100	223.845	100	122

Кад посматрамо кредите које су пласирале пословне јединице банака из Федерације БиХ видимо да су порасли за 22%, а у структури је учешће дугорочних кредита за општу потрошњу 68% и порасли су за 26%, дугорочни кредити за стамбене потребе 21% и порасли су за 12% и дугорочни кредити за обављање дјелатности 7% и већи су за 23%. Слична је структура кредита као и код банака у Републици Српској.

Приказ укупних депозита и кредита Републике Српске

(у 000 КМ)

Р/б	Опис	31.12.2004.		30.06.2005.		Индекс	
		Депозити	Кредити	Депозити	Кредити	7=5/3	8=6/4
1	2	3	4	5	6	7=5/3	8=6/4
1.	Банке РС	1.309.868	1.032.760	1.507.317	1.251.248	115	121
2.	Пословне јединице ФБиХ	159.999	235.303	183.832	285.736	115	121
3.	Укупно:	1.469.867	1.268.063	1.691.149	1.536.984	115	121
4.	Минус: Пословне јединице у ФБиХ	13.815	19.809	27.537	39.440	199	199
	УКУПНО:	1.456.052	1.284.254	1.663.612	1.497.544	114	117

Банке Републике Српске и пословне јединице банака Федерације Босне и Херцеговине које послују на подручју Републике Српске имају исту стопу раста депозита од 15% и кредита од 21% у односу на 31.12.2004. године.

Укупно прикупљени депозити на подручју Републике Српске са 30.06.2005. године су 1.664 милиона КМ и већи су за 14% у односу на крај 2004. године.

Кредити пласирани корисницима у Републици Српске до 30.06.2005. године су 1.498 милиона КМ и имају стопу раста од 17% у односу на крај претходне године.

3.1.2.3. Квалитет активе

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

(у 000КМ)

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.2004	30.06.2005	ИНДЕКС
1. Краткорочни кредити	323.105	363.392	112
2. Дугорочни кредити	669.456	838.527	125
3. Остали пласмани	87.064	110.193	127
4. Обрачуната камата	6.386	7.989	125
5. Доспјела потраживања	39.267	48.848	124
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	939	539	57
7. Остала актива	577.398	593.536	103
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	1.703.615	1.963.024	115
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	51.871	57.659	111
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	52.203	58.097	111
11. Разлика 10.-9.	332	438	132
12а. Плативе гаранције	76.775	116.409	152
12б. Чинидбене гаранције	35.560	75.145	211
13. Непокривени акредитиви	10.112	6.068	60
14. Неопозиве кредитне обавезе	40.547	42.874	106
15. Остале потенцијалне обавезе	10.606	10.130	96
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	173.600	250.626	144
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	8.473	6.181	73
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	8.477	6.183	73
19. Разлика 18.-17.	4	2	50
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	1.877.215	2.213.650	118
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	60.344	63.838	106
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	60.680	64.280	106
23. ВИШЕ формираних резерви	337	444	132
МАЊЕ формираних резерви	2	2	100
24.АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве (клас у А)	558.253	598.339	107

25.УКУПНО АКТИВА на коју се обрач резерве(20-24)	1.318.962	1.615.311	122
---	------------------	------------------	------------

Укупна класификована актива износи 2.214 милиона КМ и већа је за 18% у односу на 31.12.2004. године. Билансна актива повећала се за 15%, а ванбилансна за 44%.

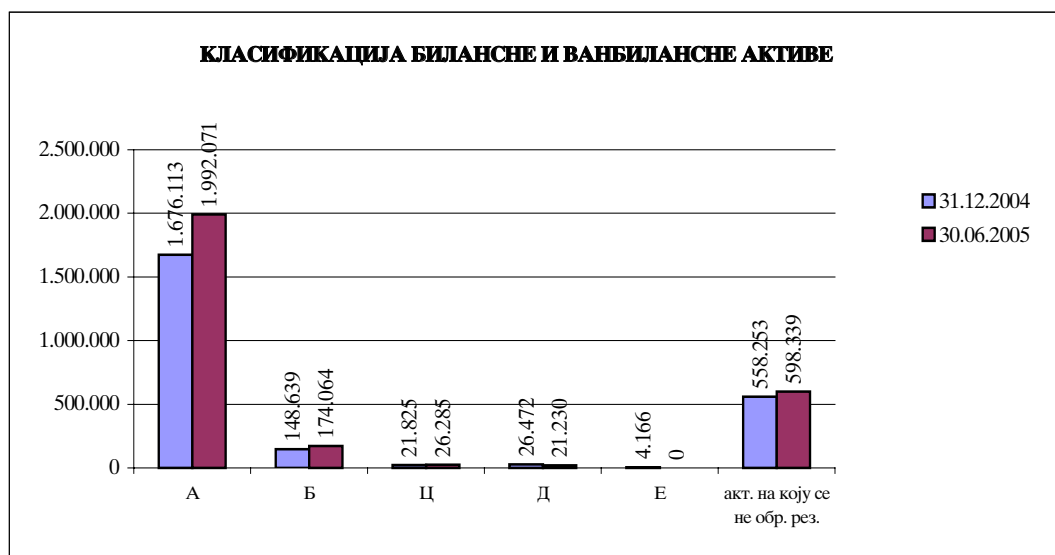
Пораст у односу на 31.12.2004. године имамо на дугорочним кредитима 25%, краткорочним кредитима 12%, осталим пласманима 27%, обрачунатој камати 25%, доспјелим потраживањима 24%, осталој аткиви 3%, а пад биљеже потраживања по плаћеним гаранцијама 43%.

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

Класификација билансне и ванбилансне aktive банака са стањем на дан 30.06.2005. године види се из следеће табеле:

(у 000 КМ)

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	316.502	43.205	3.067	618	0	363.392
2. Дугорочни кредити	721.184	95.945	15.350	6.048	0	838.527
3. Остали пласмани	108.001	1.223	17	952	0	110.193
4. Обрачуната камата	4.922	3.067	0	0	0	7.989
5. Доспјела потраживања	18.856	11.764	5.933	12.295	0	48.848
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	0	35	389	115	0	539
7. Остала актива	586.770	5.971	324	471	0	593.536
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	1.756.235	161.210	25.080	20.499	0	1.963.024
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	23.426	17.152	6.459	10.622	0	57.659
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	23.548	17.217	6.572	10.760	0	58.097
11. Разлика 10.-9.	122	65	113	138	0	438
12а. Плативе гаранције	109.959	5.544	891	15	0	116.409
12б. Чинидбене гаранције	70.984	4.106	55	0	0	75.145
13. Непокривени акредитиви	6.068	0	0	0	0	6.068
14. Неопозиве кредитне обавезе	39.671	2.944	259	0	0	42.874
15. Остале потенцијалне обавезе	9.154	260	0	716	0	10.130
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	235.836	12.854	1.205	731	0	250.626
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	4.448	1.064	303	366	0	6.181
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	4.470	1.049	298	366	0	6.183
19. Разлика 18.-17.	22	-15	-5	0	0	2
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	1.992.071	174.064	26.285	21.230	0	2.213.650
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	27.874	18.214	6.762	10.988	0	63.838
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	28.018	18.266	6.870	11.126	0	64.280
23. ВИШЕ формираних резерви	146	52	108	138	0	444
МАЊЕ формираних резерви	2	0	0	0	0	2
24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве	598.339					598.339
25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве	1.393.732	174.064	26.285	21.230	0	1.615.311



(у 000КМ)

Категорија класификације	31.12.2004	Учешће	30.06.2005	Учешће	ИНДЕКС
А	1.676.113	90	1.992.071	90	119
Б	148.639	8	174.064	8	117
Ц	21.825	1	26.285	1	120
Д	26.472	1	21.230	1	80
Е	4.166	0	0	0	0
Укупно класификована актива	1.877.215	100	2.213.650	100	118
МИНУС: Актива на коју се не обрач. резерве (клас. у А)	558.253		598.339		107
УКУПНО АКТИВА на коју се обр. резерве	1.318.962		1.615.311		122
Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А)	22.357		27874		125
Већ форм.опш.резерве (А)	22.430		28.018		125
Разлика за А:	73		144		
Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е)	37.987		35.964		95
Већ форм.посебне резерве (Б-Е)	38.250		36.262		95
Разлика за (Б-Е):	263		298		

У структури класификације највеће учешће је категорије класификоване у групу ризика "А" - 90% и ова категорија је порасла за 19% у односу на 31.12.2004. године. Категорија "Б" учествује са 8% и биљежи пораст од 17%, категорија "Ц" учествује са 1% и биљежи пораст од 20%, категорија "Д" учествује са 1% и биљежи пад од 20%.

Актива на коју се не обрачунавају резерве износи 598 милиона КМ и већа је за 7%, а актива на коју се обрачунавају резерве износи 1.615 милиона КМ и већа је за 22%.

Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износе 36 милиона КМ, а укупно формиране резерве износе 36,3 милиона КМ, што говори да су банке формирале 298 хиљада КМ више резерви од обрачунатих, уз услов да је класификација по категоријама урађена реално.

Висок ниво категорије "А" може указивати на нереалну класификацију, јер се мање издвојеним резервама за потенцијалне кредитне губитке утиче на остварење веће добити, а самим тим приказује нереална профитабилност банака.

Преглед ризичне активе и издвојених резерви

(у 000КМ)

Р/б	ОПИС	31.12.2004	30.06.2005	ИНДЕКС
1.	Укућна ризична актiва (на коју се издвајају резерве)	1.318.962	1.615.311	122
	- актива класификована у А	1.117.860	1.393.732	125
	- актива класификована у Б, Ц, Д, Е	201.102	221.579	110
2.	Издвојене резерве	60.680	64.280	106
	- актива класификована у А	22.430	28.018	125
	- актива класификована у Б, Ц, Д, Е	38.250	36.262	95
3.	Однос укућних резерви/ Укућно ризична актiва	5%	4%	
4.	Однос опшћних резерви/ Активa класификована у А	2%	2%	
5.	Однос посебних резерви/ Активa класификована у Б-Е	19%	16%	

Однос укупних резерви (опшћних и посебних) које износе 64 милиона КМ у односу на активу на коју се обрачунавају резерве у износу од 1.615 милиона КМ је 4%, што је низак ниво резервисања, имајући у виду ризике пословања.

Однос опшћних резерви и активе класификоване у "А" категорију је 2%, а однос посебних резерви и активе класификоване у "Б" до "Е" категорију је 16%, што је испод просјечне класификације потраживања у категорију "Ц".

Активa класификована у категорије "Б" до "Е" је порасла за 10%, а издвојене посебне резерве су мање за 5%, што указује на неадекватно издвојене резерве. Да су ове резерве пратиле раст активе ("Б" до "Е") од 10% банке су требале да издвоје 42 милиона КМ резерви, из чега произилази недостатак посебних резерви од 5,8 милиона КМ.

Ако се узме у обзир да су банке исказале висок ниво класификације у "А" категорију, може се закључити да су издвојене резерве доста ниске.

Коефицијенти квалитета активе

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2004	30.06.2005
1.	Доспјели кредити/	53.971	48.498
	Укупни кредити	889.295	1.148.458
	%	6	4
2.	Доспјели кредити/	53.971	48.498
	Рез. за потен. губитке	29.748	30.846
	%	181	157
3.	Доспјели кредити/	53.971	48.498
	Укупни капитал	220.132	220.502
	%	25	22
4.	Класификована актива/	1.166.840	1.545.793
	Укупни капитал	220.132	220.502
	%	530	701
5.	Рез. за потен. губитке/	29.748	30.846
	Укупни кредити	889.295	1.148.458
	%	3	3
6.	Укупна ризична актива	1.078.349	1.390.129
	Укупна актива	1.473.236	1.813.847
	%	73	77

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Доспјели кредити у укупним кредитима су се смањили, што је позитивно кретање за банкарски сектор. Бржи раст активе од капитала има за резултат погоршање односа класификоване активе и укупног капитала. Резерве за потенцијалне кредитне губитке су задржане на истом нивоу. Банке у наредном периоду морају квалитетније радити оцјену ризичне активе и издвајање адекватних резерви. Ризична актива према укупној активи расте, што је резултат пада осталих ставки активе које не носе ризик.

3.1.2.4. Трансакције са повезаним лицима

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

Надзорни одбор банке 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 овлаштењем
- 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 банака

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2004	Уче- шће	30.06.2005	Уче- шће	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
Кредити дати:					
1. Акционарима са више од 5% бил. потраж.	6.098	68	9.723	82	159
2. Акционарима са више од 5% ванбил.потраж.	826	9	50	0	6
3. Члановима Надзорног одбора	600	7	661	6	110
4. Руководству	1.398	16	1.471	12	105
5. Укупна потраживања од пов. лица(1 до 4)	8.922	100	11.905	100	133
6. Радницима банке	14.606		17.180		118
7. СВЕУКУПНО (5+6)	23.528		29.085		124

Кредити дати повезаним лицима су порасли за 33% у односу на 31.12.2004. године, али су у оквиру законских прописа.

Највеће учешће у структури имају кредити дати акционарима и руководству банке, док су кредити дати члановима Надзорног одбора на истом нивоу.

Кредити дати радницима порасли су за 18%.

3.1.2.5. Пословни простор и остала фиксна актива

У структури активе пословни простор и остала фиксна актива учествују са 6%. У односу на 31.12.2004. године фиксна актива је порасла за 5%.

Три банке имају прекорачење улагања у основна средства преко 50% у односу на основни капитал и имају акционе планове за усклађивање са прецизном динамиком, а једна банка има незнатно прекорачење на које је Агенција за банкарство Републике Српске дала сагласност. Усклађивање улагања у основна средства све банке морају извршити до 31.12.2006. године.

3.1.2.6. Остала актива

Остала актива у структури укупне активе учествује са 3% и у односу на 31.12.2004. године већа је за 6%. У структури остале активе највеће учешће имају обрачунате камате и накнаде. Остале ставке чине улагање у неконсолидована повезана предузећа (фондови), материјалне вриједности примљене на основу наплате потраживања, пролазни рачуни за девизна плаћања, текућа плаћања раније створених обавеза, активна временска разграничења и остало.

4. ОСЈЕТЉИВОСТ БАНАКА НА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ

У условима све веће глобализације финансијских токова и неопходности одржавања конкурентне способности банака и банкарског сектора у цјелини веома је важно идентификовати, пратити и држати под контролом изложеност банака тржишном ризику.

Тржишни или цјеновни ризици су по карактеру финансијски ризици који за последицу могу имати добит или губитак. Ови ризици обухватају:

- ризик каматних стопа
- девизни (курсни) ризик
- ризик цијена ставки активе за трговање и улагања (ризик тржишних цијена).

Ризик каматних стопа (каматни ризик) је ризик када се вриједност финансијске активе и финансијских обавеза мијења због промјене каматних стопа.

Девизни ризик је ризик који настаје због промјене девизних курсева, док ризик цијена ставки активе за трговање настаје као резултат промјена тржишних цијена.

Осјетљивост банака на тржишни ризик мјери се кроз осјетљивост ставки активе, обавеза, ванбилансних ставки, зарада и капитала на промјене каматних стопа, девизних курсева и кретање тржишних цијена.

Имајући у виду да је каматна стопа цијена банкарског производа, то промјене каматних стопа могу имати значајан утицај на пословање банака.

Да би се дјелимично амортизовао утицај промјена каматних стопа, банке су у своју пословну и каматну политику увеле категорију промјенљивости уговорених камата која даје могућност континуираног усаглашавања са кретањем тржишних каматних стопа. На овај начин банке су заштићене само од пораста каматних стопа, док су у случајевима пада изложене ризику.

Такође морамо напоменути да се код нас не примјењује ефективна каматна стопа, тако да је тешко пратити и правилно процјењивати ризик промјене каматних стопа.

У постојећим монетарним условима у којима је паритет домаће валуте КМ везан фиксним курсом за EUR-о, девизни курсни ризик је релативно низак, јер се од укупног износа нето девизне активе са 30.06.2005. године на активу у EUR-у односи 95%, а сличан је однос код девизних обавеза и ванбиланса.

Износ ставки активе за трговање у досадашњем банкарском пословању не представља значајнију стапву, те се утицај ризика тржишних цијена може мјерити само код појединих банака, а не на нивоу банкарског сектора.

Међутим, овај облик пословања банке све више усвајају путем наплате потраживања материјалним вриједностима и продајом кредитних пласмана, па је за очекивати већи обим у наредним периодима.

Коефицијенти осјетљивости банака на тржишне ризике

(000 КМ)

О П И С / ПЕРИОД		31.12.2004	30.06.2005
1.	Приходи од камата/	92.001	116.838
	Просјечна каматна актива	1.114.430	1.541.689
	%	8,26	7,58
2.	Приходи од камата на кредите/	84.713	107.226
	Просјечни кредити, пот. по посл. лизинга	877.414	1.148.457
	%	9,65	9,34
3.	Просјечни дугорочни кредити/	592.383	798.610
	Просјечна актива	1.448.405	1.813.849
	%	40,90	44,03
4.	Просјечна девизна актива	738.069	941.040
	Просјечна актива	1.448.405	1.813.849
	%	50,96	51,88
5.	Просјечни девизни кредити и кредити покривени дев. клаузулом	553.814	725.696
	Просјечна актива	1.448.405	1.813.849
	%	38,24	40,01
6.	Просјечна девизна актива без EUR-а	37.603	45.453
	Просјечна актива	1.448.405	1.813.849
	%	2,60	2,51
7.	Расходи по каматама	30.935	40.132
	Просјечна каматоносна пасива	1.183.715	1.493.169
	%	2,61	2,69
8.	Расходи по каматама на депозите	28.619	37.306
	Просјечни депозити	1.107.664	1.388.505
	%	2,58	2,69
9.	Просјечна девизна пасива	725.034	937.882
	Просјечне обавезе	1.257.176	1.583.713
	%	57,67	59,22
10.	Просјечна девизна пасива без EUR-а	36.520	42.145
	Просјечне обавезе	1.257.176	1.583.713
	%	2,90	2,66
11.	Просјечни краткорочни депозити	764.320	849.403
	Просјечна актива	1.448.405	1.813.849
	%	52,77	46,83
12.	Просјечни краткорочни депозити	764.320	849.403
	Просјечни кредити, пот. по посл. лизинга	877.414	1.148.457
	%	87,11	73,96

Напомена: Подаци биланса успјеха су приказани на годишњем нивоу.

Напријед наведени коефицијенти су неки од параметара сагледавања осјетљивости банаског сектора на тржишне ризике.

Просјечна активна каматна стопа рачуната као однос прихода од камата и просјечне каматоносне активе са 30.06.2005. године је 7,58% и има тенденцију пада у односу на крај претходне године.

Просјечна каматна стопа на кредите је незнатно мања у односу на 31.12.2004. године, што значи да је дошло до пада активних каматних стопа на осталим ставкама пласмана банака (пласмани новчаних средстава, пласмани другим банкама и др.).

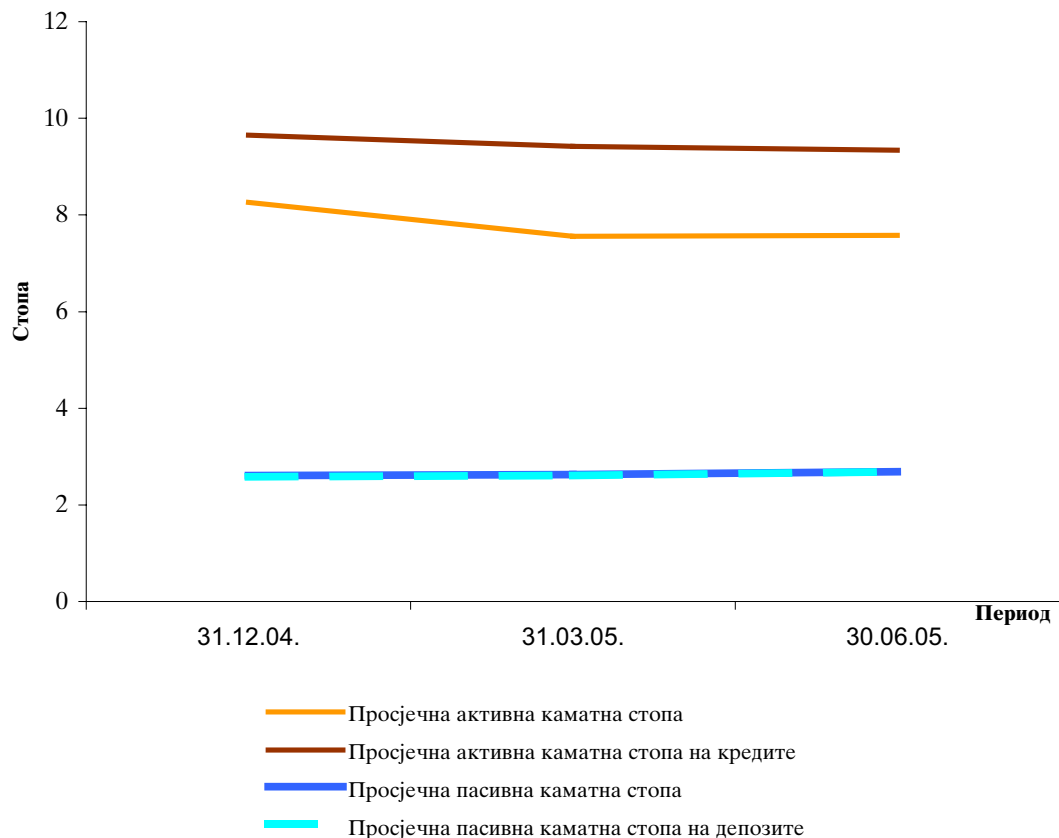
Однос просјечних дугорочних кредита и просјечне активе је 44% и биљежи раст у првих шест мјесеци, али ако узмемо у обзир чињеницу да већи дио ових кредита има клаузулу о промјенљивости каматних стопа и девизну клаузулу, тада не постоји значајнији ризик који би дјеловао на смањење прихода ове категорије пласмана.

Просјечна девизна активи чини 52% укупне просјечне активе. Међутим, ако искључимо девизну активу у EUR-у тада је однос 2,5% од просјечне активе.

Просјечна пасивна каматна стопа са 30.06.2005. године, рачуната као однос расхода по каматама и просјечне каматноне пасиве је 2,7%, колико износи и просјечна камата на депозите.

Просјечна девизна пасива чини 59% просјечних обавеза, а ако искључимо пасиву у EUR-у добијамо 2,6%, што значи да је основна страна валута банкарског сектора Републике Српске EUR-о и као паритетна валута за КМ не носи ризик промјене девизног курса.

У следећем графичком приказу дато је кретање просјечних активних и пасивних каматних стопа.



5. БИЛАНС УСПЈЕХА

Биланс успјеха

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	30.06.2004		30.06.2005		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	41.275	48	58.419	50	142
б) Оперативни приходи	45.486	52	57.712	50	127
2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б)	86.761	100	116.131	100	134
3. РАСХОДИ					
а) Расходи по каматама и слични расходи	13.564	17	20.066	19	148
б) Пословни и директни расходи	21.971	27	33.309	32	152
в) Оперативни расходи	45.949	56	51.360	49	112
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)	81.484	100	104.735	100	129
УКУПНО: ПРИХОДИ-РАСХОДИ (2.-4.)	5.277		11.396		
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	7.875		11.471		146
ГУБИТАК	2.598		75		3
ПОРЕЗИ	169		58		34
НЕТО ДОБИТ	7.706		11.413		148

Укупни приходи банака у првом полугодишту 2005. године износе 116 милиона КМ и већи су за 34% у односу на исти период прошле године.

Структуру прихода чине приходи од камата 50% чији је раст 42% и оперативни приходи који су већи за 27%.

Приходи од камата и оперативни приходи имају исто учешће у укупним приходима.

Укупни расходи износе 105 милиона КМ и повећали су се за 29%. Структура расхода је значајно промијењена и чине је расходи по каматама 19% са стопом раста од 48%, што је резултат раста депозита и повећања камате на депозитна средства, посебно орочена.

Директни расходи су се повећали за 52% у односу на исти период прошле године, а оперативни расходи за 12%.

Оперативни приходи су већи од оперативних расхода, а приходима од камата се у потпуности финансирају расходи по каматама и пословни и директни расходи.

Остварена добит прије опорезивања је 11 милиона КМ и већа је за 46%.

Нето добит је 11 милиона КМ и већа је за 48%.

Са 30.06.2005. године осам банака је остварило позитиван финансијски резултат, а једна банка има текући губитак од 75 хиљада КМ.

Ниво остварене добити указује на побољшање профитабилности банкарског сектора Републике Српске. Међутим, морамо имати у виду износ непокривених губитака из ранијих година који са 30.06.2005. године износе укупно 8 милиона КМ и у првом полугодишту су смањени за 76%.

Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		30.06.2004	30.06.2005
1.	Поврат на просјечну активу	10.554	22.798
		1.347.762	1.813.847
	%	0,78	1,26
2.	Поврат на просјечни укупни капитал	10.554	22.798
		187.733	230.134
	%	5,62	9,91
3.	Поврат на просјечни акционарски капитал	10.554	22.798
		214.987	215.991
	%	4,91	10,56
4.	Нето приход од камата/ Просјечна актива	82.550	116.838
		1.347.762	1.813.847
	%	6	6
5.	Приход од накнада/ Просјечна актива	90.972	115.424
		1.347.762	1.813.847
	%	7	6
6.	Укупни приход/ Просјечна актива	146.394	192.130
		1.347.762	1.813.847
	%	11	11
7.	Пословни и директ. расходи Просјечна актива	43.942	66.618
		1.347.762	1.813.847
	%	3	4
8.	Оперативни расходи/ Просјечна актива	91.898	102.720
		1.347.762	1.813.847
	%	7	6
9.	Некаматонски расходи/ Просјечна актива	135.840	169.338
		1.347.762	1.813.847
	%	10	9

Напомена: Подаци биланса успјеха су приказани на годишњем нивоу.

Коефицијент поврат на просјечну активу биљежи значајнији раст и изнад је уобичајеног просјека од 1%, што значи да је раст зарада пратио повећање обима пословања банака. Поврат на просјечни укупни капитал је повећан у односу на исти период прошле године, а однос нето прихода од камате у односу на просјечну активу је задржан на истом нивоу. Приходи од накнада мјерени у односу на просјечну активу су смањени, док су укупни приходи на истом нивоу.

Расходи имају пад у односу на просјечну активу, осим пословних и директних расхода који имају блажи раст, тако да се може закључити да је дошло до извјесне рационализације посла.

6. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

У платни промет Републике Српске укључено је свих 9 комерцијалних банака и 24 организациона дијела из Федерације Босне и Херцеговине.

До 30.06.2005. године отворено је 123.626 трансакционих рачуна, што је за 14% више у односу на 31.12.2004. године или за 25% више у односу на полугодиште прошле године.

Извршени број и износ трансакција види се из следеће табеле:

Датум	Унутарбанкарске платне трансакције (задужење рачуна)		Међубанкарске платне трансакције (задужење рачуна)	
	Број трансакција 29%	Износ трансакција (000КМ) 7%	Број трансакција 11%	Износ трансакција (000КМ) 30%
30.06.2004	3.695.054	8.647.095	3.906.348	3.653.685
31.12.2004	8.269.199	18.376.078	8.379.119	8.026.638
30.06.2005	855.762	1.744.744	787.979	902.269
УКУПНО:	4.755.250	9.245.810	4.343.958	4.769.125

Ако упоредимо обим унутарбанкарских платних трансакција са 30.06.2005. године са истим периодом 2004. године добијамо да је број трансакција растао по стопи од 29%, док је пораст укупног износа трансакција знатно спорији и износи 7%.

За исти период код међубанкарских платних трансакција имамо стопу раста од 30% укупног износа трансакција и далеко је већа од стопе раста укупног броја трансакција која је 11%.

У укупном платном промету Босне и Херцеговине банке из Републике Српске по броју трансакције учествују са 27%, а по вриједности са 39%.

Међу првих десет банака у Босни и Херцеговини по броју трансакција и по вриједности налази се пет банака из Републике Српске.

7. ЗАКЉУЧАК

Анализирајући детаљно наведене показатеље банака за прво полугодишће 2005. године долазимо до доста позитивних показатеља, али има и неколико параметара који у наредном периоду могу даћи негативне последице уколико се банке не ускладе са законским прописима.

Позитивне карактеристике су:

- укупна актива је повећана за 17% од чега је билансна актива већа за 15%;
- новчана средства су расла за 4%, кредити су порасли за 21% (кредити су брже расли у односу на билансну активу);
- уочава се благи пораст девизних новчаних средстава;
- депозити су повећани за 15%, а учешће депозита становништва је 41% чија је стопа раста 17%;
- дугорочни кредити имају већу стоју раста од краткорочних кредита и нису покривени са дугорочним изворима, али банке морају пратићи рочну усклађеност;
- ликвидност банака је на задовољавајућем нивоу;
- акционарски капитал је порастао за 11%, а нето капитал за 21%;
- банке су издвојиле потребан ниво резерви за кредитне губиће уз услов да су реално класификовале активу;
- профитабилност банака је значајније управљена (ако је класификација ризичне aktive реална);
- шест банака у Републици Српској је осигурало депозите, једна банка је при крају процеса за улазак у програм осигурања, а двије банке су у фази разматрања за осигурање.

Да би банке у наредном периоду имале квалитетне показатеље, неопходно је:

- да се повећа капитал неких банака, јер имају ниску стоју адекватности капитала,
- да капитал има исти или бржи раст у односу на активу,
- квалитет aktive реалније исказивати и издвајати адекватне резерве за проценцијалне губиће,
- квалитетније пратићи кредитирање становништва, с обзиром на ниво задужености,
- даље усавршавајући унутрашњи илајни промет у циљу брже размјене података и израде детаљних процедура за праћење финансијских трансакција које могу имати карактер прања новца;
- јачајући интерну контролу и интерну ревизију банака;

- радијити на смањењу расхода и фиксне актииве, шито би имало одраза и на повећање профитабилности;
- да се размјеном информација о лошим дужницима, односно извјештавањем Агенције за банкарство Републике Српске о несолидним компанијима који се смајрају специјалним кредитним ризиком банака омогући формирање посебне базе података;
- брже развијање електронског банкарства;
- поштиравање и досљеднија примјена критерија стручности и компетентности за обављање управљачких и руководних функција у банкама;
- кадровско јачање и стручно осовјашавање за усосјашавање квалитетнијих односа са клијентима, посебно малим и средњим предузећима, шито укључује нове видове услуга, уобичајених у свијету, односно снажнији развој операција финансијског менаџмента;
- хардверско и софтверско јачање;
- усавршавање кадрова, посебно за рад са малим и средњим предузећима и стандардизацијом.

За даља позитивна креиња у банкарском сектору, поред банака, значајну улогу има окружење и оно прије свега привредни амбијент, судство, законодавство и било би доста битно да се у шито краћем року заврше зајочите трансформације и активности и шито:

- законска регулатива у систему правосуђа и да се убрза рјешавање судских посустака, доношење пресуда и најлаша хиошеке;
- убрза процес приватизације државног капитала у предузећима;
- у шито краћем року донесе Закон о старој девизној шитедњи грађана;
- да се даље развија Централни рејистар, како правних лица, иако и грађана и да се има квалитетна база података за ојену кредитне способности клијента;
- да се усосјашава институција која ће се бавити контролом финансијских извјештаја правних лица који би били основ ојене кредитне способности клијента;
- даље унапређење законског и институционалног оквира за квалитетнију финансијску дисциплину а шиме и сјечавање прања новца;
- да се даље унапређује супервизија банкарског сектора.

8. ПРИЛОЗИ

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

Прилог број 1.

ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАМА

Р/Б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	30.06.2005. (у 000КМ)		БРОЈ ЗАПОСЛЕ- НИХ
							Актива	Капитал	
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Драгољуб Лекић	051/243-200	212-830	244.907	25.779	498
2.	Нуро Адре-Adria Bank а.д.	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	Kurt Makula	051/212-930	212-878	700.219	58.434	366
3.	Развојна банка Југ.Европе а.д.	Бања Лука	Краља Петра I 85-А	Новак Кондић	051/242-101	242-192	305.430	27.382	435
4.	LNB banka а.д.	Бања Лука	Милана Тепића 4	Радован Бајић	051/221-600	221-623	144.856	23.533	82
5.	Нова банка а.д.	Бијелина	Светог Саве 46	Милорад Анцић	055/209-094	201-410	213.445	37.292	309
6.	Бобар банка а.д.	Бијелина	Његошева 1	Драган Радумило	055/201-862	201-862	44.267	16.801	124
7.	Zepster komerc banka а.д.	Бања Лука	Јеврејска бб/ II спрат	Ранко Лабовић	051/241-100	215-771	184.747	21.808	178
8.	Balkan Investment Bank а.д.	Бања Лука	Бана Милосављевића 8	Saulius Žostautas	051/216-285	211-445	63.161	18.449	104
9.	Pavlović International Bank а.д.	Слобомир, Бијелина	Слобомир	Нада Павловић	055/209-588	210-247	61.992	19.857	185
	УКУПНО:						1.963.024	249.335	2.281

БИЛАНС СТАЊА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.04	Уче- мће	30.06.05	Уче- мће	ИНДЕКС
1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	460.873	27	478.841	24	104
1.а. Готов новац и некаматносни рачуни депозита	90.534	5	109.830	5	121
1.б. Каматносни рачуни депозита	370.339	22	369.011	19	100
2. Вриједносни папири за трговање	6.032	0	7.965	0	132
3. Пласмани другим банкама	28.581	2	40.547	2	142
4. Кредити, потраж. по пословима лиз. и досп. потраж.(4.а.+4.б.+4.в.)	1.032.760	60	1.251.248	64	121
4.а. Кредити	992.561	58	1.201.919	61	121
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0	0	0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	40.199	2	49.329	3	123
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	21	0	21	0	100
6. Пословни простор и остала фиксна актива	112.285	7	117.626	6	105
7. Остале некретнине	2	0	2	0	100
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	8.158	1	8.545	1	105
9. Остала актива	54.903	3	58.229	3	106
УКУПНО (1 до 9)	1.703.615	100	1.963.024	100	115
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке	52.203		58.097		111
11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)	1.651.412		1.904.927		115
11.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	173.600		250.626		144
2. класификована актива-губитак Е	138.731		147.143		106
3. комисиони послови (агентски)	52.400		55.377		106
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)	2.016.143		2.358.073		117
12. Депозити (12.а.+12.б.)	1.309.868	79	1.507.317	79	115
12.а. Каматносни депозити	1.203.339	73	1.356.190	71	113
12.б. Некаматносни депозити	106.529	6	151.127	8	142
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	0	0	0	0	0
13.а Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	0	0	0	0	0
13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбилансних обавеза	0	0	0	0	0
14. Узете позајмице од других банака	0	0	0	0	0
15. Обавезе према Влади	0	0	0	0	0
16. Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама (16.а.+16.б.)	94.053	6	106.397	6	113
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	9.055	1	9.758	1	108
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	84.998	5	96.639	5	114
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	1.769	0	1.684	0	95
18. Резерве на ванбиланс (18.а.+18.б.)	8.477	1	6.183	0	73
18.в. Остале обавезе	40.735	2	34.011	2	83
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):	1.454.902	88	1.655.592	87	114
20. Трајне приоритетне акције	6.865		7.053		103
21. Обичне акције	188.703		210.566		112
22. Емисиона ажиа (22.а. +22.б.)	0		1.500		0
22.а. на трајне приоритетне акције	0		0		0
22.б. на обичне акције	0		1.500		0
23. Нерасподијељена добит	13.426		13.710		102
24.Резерве капитала	21.587		24.425		113
25. Остали капитал	-34.071		-7.919		23
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	196.510	12	249.335	13	127
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	1.651.412	100	1.904.927	100	115
28.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	173.600		250.626		144
2. класификована актива-губитак Е	138.731		147.143		106
3. комисиони послови (агентски)	52.400		55.377		106
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)	2.016.143		2.358.073		117

ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

(у 000 КМ)

ОПИС / ПЕРИОД	31.12.2004	30.06.2005	ИНДЕКС 2005/2004
1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приорит. некумулат.акција издатих по основу новчаних уплата у акцион.капитал	192.393	214.445	111
1.2. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приорит. некумулат. акција издатих по осн.улож.ствари и права у акцион.капитал	3.174	3.174	100
1.3. Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	0	1.500	0
1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом)	8.505	11.798	139
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	13.082	12.627	97
1.6. Задржана - нераспоређена добит из претходних година	3.130	1.953	62
УКУПНО (од 1.1 до 1.6)	220.284	245.497	111
1.7. Непокривени губици пренешени из претходних година	33.236	7.844	24
1.8. Губитак из текуће године	835	75	9
1.9. Књиговод. вриједност властитих (трезорских) акција у посједу банке	0	0	0
1.10. Износ нематер.имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраж. тржишта, трговачко име, трговачки знак те гоодњилл и сл.	7.822	7.552	97
УКУПНО (од 1.7 до 1.10)	41.893	15.471	37
1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	178.391	230.026	129
2.ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулат.акција издатих по основу новч. уплата у акционарски капитал	0	0	0
2.2. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приорит.кумулат. акција издатих по основу улож. 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	22.429	28.017	125
2.4. Износ обрачунате добити у текућој години ревидиране и потврђене од стране екстерног ревизора	10.296	0	0
2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави распоdjеле	0	0	0
2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	1.769	1.684	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	20.000	20.000	100
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	54.494	49.701	91
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	3.084	1.065	35
3.3. Потраж. од акционара који посједују знач.глас. право у банци одобрена од банке супротно одред. Закона, прописа АБРС и посл.политике банке;	0	0	0
3.4. Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са знач. гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0	0
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:	3.084	1.065	35
4.ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ			
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	178.391	230.026	129
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	54.494	49.701	91
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	3.084	1.065	35
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)	229.801	278.662	121
Б. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА	1.192.849	1.449.804	122
Ц. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	19,3	19,2	99

БИЛАНС УСПЈЕХА

(у 000 КМ)

ОПИС / ПЕРИОД	30.06.2004	Учешће	30.06.2005	Учешће	ИНДЕКС
1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
а) Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматоносни рачуни депозита код депоз. институција	1.740	4,22	3.997	6,84	230
2) Пласмани другим банкама	432	1,05	718	1,23	166
3) Кредити и послови лизинга	28.285	68,53	53.613	91,77	190
4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0,00	0	0,00	0
5) Власнички вриједносни папири	0	0,00	0	0,00	0
6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	147	0,36	79	0,14	54
7) Остали приходи од камата и слични приходи	10.671	25,85	12	0,02	0
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7)	41.275	100,0	58.419	100,0	142
б) Расходи по каматама и слични расходи					
1) Депозити	11.894	87,69	18.653	92,96	157
2) Узете позајмице од других банака	309	2,28	327	1,63	106
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	81	0,60	0	0,00	0
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	371	2,74	1.083	5,40	292
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	0	0,00	0	0,00	0
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	909	6,70	3	0,01	0
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ РАСХОДИ (1 ДО 6)	13.564	100,0	20.066	100,0	148
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	27.711		38.353		138
2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ					
1) Приходи из пословања са девизама	5.494	12,08	5.388	9,34	98
2) Накнаде по кредитима	5.892	12,95	7.634	13,23	130
3) Накнаде по ванбилансним пословима	2.860	6,29	3.366	5,83	118
4) Накнаде за извршене услуге	16.717	36,75	16.622	28,80	99
5) Приход из послова трговања	648	1,42	842	1,46	130
6) Остали оперативни приходи	13.875	30,50	23.860	41,34	172
7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 ДО 6)	45.486	100,0	57.712	100,0	127
3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ					
а) Пословни и директни расходи					
1) Трош.резер.за општи кред.ризик и пот.кред.и др.губитке	18.267	83,14	30.062	90,25	165
2) Остали пословни и директни трошкови	3.704	16,86	3.247	9,75	88
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2)	21.971	100,0	33.309	100,0	152
б) Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	19.326	42,06	21.960	42,76	114
2) Трошкови посл.простора, остале фиксне активе и режија	19.008	41,37	19.991	38,92	105
3) Остали оперативни трошкови	7.615	16,57	9.409	18,32	124
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	45.949	83,4	51.360	81,7	112
в) УКУПНИ РАСХОДИ а)3)+б)4)	67.920		84.669		125
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)	7.875		11.471		146
5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)	2.598		75		3
6. ПОРЕЗИ	169		58		34
7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 6.)	7.706		11.413		148

Прилог број 5.

КАДРОВИ

P/б	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ									Учешће
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	ДР	УКУПНО	
1.	Нова бањалучка банка а.д.	7	12	6	277	61	131	4	0	498	22
2.	Нуро Алре-Adria Bank a.d.	10	0	1	229	15	110	1	0	366	16
3.	Развојна банка Југ. Европе	2	7	7	221	64	130	3	1	435	19
4.	Бобар банка а.д.	0	11	0	69	14	29	1	0	124	5
5.	LNB banka a.d.	1	1	1	37	7	35	0	0	82	4
6.	Zepster komerc banka a.d.	1	3	1	86	21	66	0	0	178	8
7.	Balkan Investment Bank a.d.	4	1	0	51	7	41	0	0	104	4
8.	Pavlović Internacional Bank a.d.	9	0	1	112	11	50	2	0	185	8
9.	Нова банка а.д.	1	0	0	104	67	136	1	0	309	14
УКУПНО		35	35	17	1.186	267	728	12	1	2.281	100
%		1	1	1	52	12	32	1	0	100	