

ИЗВЈЕШТАЈ
О СТАЊУ БАНКАРСКОГ СИСТЕМА РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
ЗА I квартал 2001. године

Бања Лука, мај 2001. 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. Актива

2.1.1.1. Квалитет активе

2.1.2. Пасива

2.1.2.1. Депозити

2.1.2.2. Капитал

2.2. Биланс успјеха

3. Унутрашњи платни промет

III ЗАКЉУЧАК

ПРИЛОЗИ

I УВОД

Од половине 1998.године, када је основана Агенција за банкарство Републике Српске, до првог квартала 2001.године извршене су велике промјене у банкарском систему Републике Српске, али су систем у цјелини, а и банке појединачно још увијек оптерећени великим проблемима.

Први проблем је чињеница да на овако малом тржишту имамо велики број банака, што намеће жестоку тржишну конкуренцију у којој по правилу опстају банке са већим капиталом, што ће присилити мање банке на удруживање.

Други проблем је недостатак повјерења у банкарски систем у цјелини, због чега нема значајнијег раста штедње, посебно штедње становништва која је основа развоја банкарског система.

Трећи проблем је незавршена реформа укупног привредног и правосудног система, тако да су банке суочене са додатним ризицима у пословању.

Кашњење приватизације банака у претежно државном власништву смањује њихову конкурентност и профитабилност и умањује реалне могућности да се приватизација проведе.

Битан помак у овом кварталу је долазак страног капитала (оснивање једне нове банке и докапитализација једне приватне банке).

Реформа платног промета је окончана у веома кратком времену и требала би омогућити повећање профитабилности и развој банака.

Девет банака је формирало одјељење за инвестиционо банкарство које ће у оквиру банке обављати послове са хартијама од вриједности.

Почетак рада Агенције за осигурање депозита је такође важна чињеница која ће имати утицаја на враћање повјерења у банке.

Агенција за банкарство Републике Српске, као регулаторна институција, припремила је Извјештај на основу извјештаја које достављају банке, као и резултата извршених контрола од стране Агенције.

Такође треба напоменути да до израде овог извјештаја Агенцији нису достављени извјештаји екстерног ревизора за пословање банака.

По добијању ових извјештаја Агенција ће урадити упоредне показатеље према налазима екстерног ревизора који су углавном строжији од извјештаја самих банака.

II ПОСЛОВАЊЕ БАНАКА У РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ

1. ОПШТИ ПОДАЦИ

У првом кварталу 2001. године у Републици Српској пословало је 17 банака, Поштанска штедионица и 2 филијале банака из Федерације Босне и Херцеговине. У првом полугодишту покренут је ликвидациони поступак над West банком д.д. Лакташи којој је одузета дозвола са 31.12.2000.године.

Према подацима из биланса структура власништва у банкама са стањем 31.03.2001.године показује да је 9 банака и Поштанска штедионица у државном, а 8 у приватном власништву, што значи да је у погледу структуре власништва дошло до промјена, јер је у поступку приватизације једна државна банка постала већински приватна.

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	75,6	4,8	19,6	100
Бањалучка банка а.д. Б.Лука	84,0	4,0	12,0	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	84,4	1,3	14,3	100
Привредна банка а.д. Добој	90,0	4,0	6,0	100
Приједорска банка а.д. Приједор	90,6	5,6	3,8	100
Поштанска штедионица а.д. Б.Лука	100,0			100
Семберска банка а.д. Бијељина	90,1	6,9	3,0	100
Развојна банка а.д. Бања Лука	100,0			100

У првом кварталу 2001.године усвојен је почетни биланс за Развојну банку а.д. Бања Лука, обзиром на кашњење због диобног биланса са СПП-а, након чега је Агенција извршила оцјену солвентности и издала Рјешење о солвентности банке.

У Републици Српској у првом кварталу 2001.године пословало је осам банака са већинским приватним капиталом и то:

Б А Н К А	КАПИТАЛ у %			УКУПНО
	Приватни	Државни	Задружни	
- Агропром банка а.д. Бања Лука	51,2	33,4	15,4	100,0
- ВБ банка а.д. Бања Лука	89,6	10,4	-	100,0
- Нова банка а.д. Бања Лука	97,0	1,9	1,1	100,0
- Екватор банка а.д. Бања Лука	100,0	-	-	100,0
- Бобар банка а.д. Бања Лука	100,0	-	-	100,0
- Зептер Комерц банка а.д. Бања Лука	100,0	-	-	100,0
- Balkan Investment Bank а.д. Б.Лука	100,0	-	-	100,0
- BSEI	100,0	-	-	100,0

У првом кварталу ове године Агенција је у складу са Законом о Агенцији и Законом о банкама дала дозволу за рад једној новој банци (Pavlovi} International Bank а.д. Slobomir - Вијељина), а поред тога дате су следеће сагласности и рјешења:

- пет сагласности за избор и именовање вањског ревизора,
- једно рјешење о именовању ликвидационог управника,

-
- једно рјешење о значајном учешћу у капиталу банке,
 - седам сагласности за оснивање филијала банака са сједиштем у Републици Српској и једно одобрење за оснивање филијале банке из Федерације Босне и Херцеговине,
 - девет сагласности за оснивање дијела банке за обављање послова са хартијама од вриједности.

Треба посебно истаћи да је у току првог квартала 2001.године Агенција дала дозволе за обављање унутрашњег платног промета ниског нивоа ризика за двије банке, а средњег нивоа ризика за три банке.

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

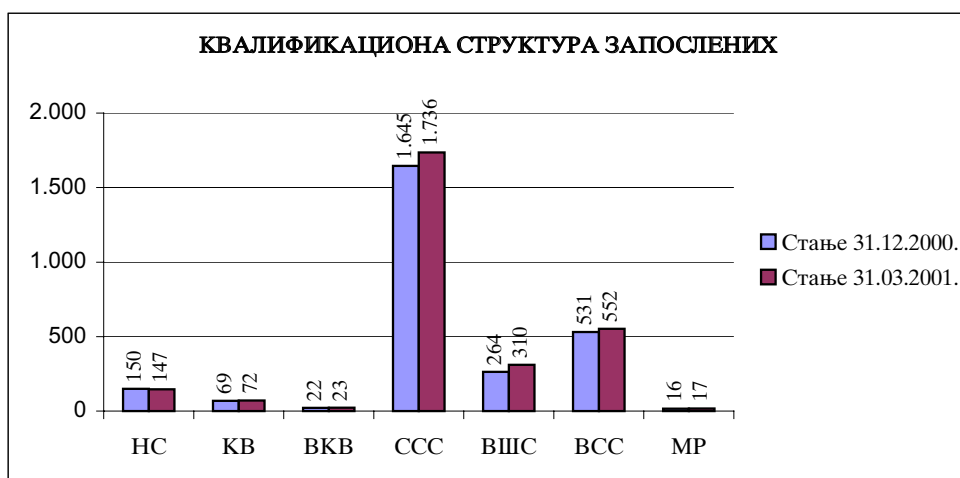
1.1. Кадрови

Укупан број запослених радника са 31.03.2001.године износи 2.857 радника са следећом квалификационом структуром:

Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	Стање 31.12.2000.	Учешће	Стање 31.03.2001.	Учешће	Индекс 2001/2000
1.	НС	150	7,6	147	5,1	98
2.	КВ	69	2,7	72	2,5	104
3.	ВКВ	22	0,9	23	0,8	105
4.	ССС	1.645	60,6	1.736	60,8	106
5.	ВШС	264	11,3	310	10,9	117
6.	ВСС	531	16,5	552	19,3	104
7.	МР	16	0,3	17	0,6	106
УКУПНО		2.697	100,0	2.857	100,0	106

До краја I квартала 2001.године број радника се повећао за 160 или за 6%, што је резултат повећања углавном код једне државне и двије приватне банке. Међутим, треба истаћи да је и поред тога укупан број радника са средњом стручном спремом 60,8%, а само 19,3% 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 31.03.2001.године на банке са већинским државним капиталом односи се 88,5%, а на приватне 11,5% радника, а што се види из следећег прегледа:

БАНКЕ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ				ИНДЕКС 2001/2000
	31.12.2000.		31.03.2001.		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
Државне банке	2.421	89,8	2.528	88,5	104
Приватне банке	276	10,2	329	11,5	119
УКУПНО:	2.697	100,0	2.857	100,0	106
Број банака	18		18		

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

(у милионима)

БАНКЕ	Стање 31.03.2001.		
	Број запослених	Актива у МИЛ. КМ	Актива по запосленом у МИЛ КМ
Државне банке	2.528	543	0,21
Приватне банке	329	180	0,55
УКУПНО:	2.857	723	0,25
Број банака	18		

* Актива није умањена за износ резерви

Укупан број и квалификациона структура запослених по банкама са 31.03.2001.године дат је у Прилогу број 5.

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 билансе 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 успеха и новчаним токовима).

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

2.1. Биланс стања

Укупна актива банака са 31.03.2001.године износила је 925,5 мил. КМ, од чега 723,2 мил. КМ билансна и 202,3 мил. КМ ванбилансна. Структура активе и пасиве банака у Републици Српској може се сагледати из следећег прегледа:

Биланс стања банака

- у 000 КМ -

Ред.б р.	ОПИС	ИЗНОС (000 КМ)				ИНДЕКС 7=5/3
		31.12.2000.		31.03.2001.		
		Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6	7=5/3
	АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.	Новчана средства	126.893	19,5	155.411	21,5	122
2.	Вриједносни папири за трговање	0	0,0	744	0,1	0
3.	Пласмани другим банкама	3.796	0,6	13.446	1,9	354
4.	Кредити	344.224	52,9	369.478	51,1	107
5.	Вриједносни папири који се држе до доспијења	1.413	0,2	4	0,0	0
6.	Пословни простор и остала фиксна актива	118.768	18,2	124.604	17,2	105
7.	Остала актива	56.118	8,6	59.468	8,2	106
8.	СВЕГА АКТИВА	651.212	100,0	723.155	100,0	111
9.	Укупно ванбиланс (10+11+12)	218.632		202.343		93
10.	Активни ванбиланс	152.120		131.683		87
11.	Класификована актива-губитак Е	31.893		33.344		105
12.	Комисиони послови (агентски)	34.619		37.316		108
13.	УКУПНО АКТИВА (8+9)	869.844		925.498		106
	ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
14.	Депозити	330.611	50,8	345.251	47,7	104
15.	Узете позајмице	2.274	0,3	10.887	1,5	479
16.	Обавезе по узетим кредитима	47.273	7,3	37.884	5,2	80
17.	Остале обавезе	25.119	3,9	74.309	10,3	296
18.	Посебне резерве за пот.губ.	59.812	9,2	58.444	8,1	98
19.	Капитал	186.123	28,6	196.380	27,2	106
20.	СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	651.212	100,0	723.155	100,0	111
21.	Укупно ванбиланс (22+23+24)	218.632		202.343		93
22.	Активни ванбиланс	152.120		131.683		87
23.	Класификована актива-губитак Е	31.893		33.344		105
24.	Комисиони послови (агентски)	34.619		37.316		108
25.	УКУПНА ПАСИВА (20+21)	869.844		925.498		106

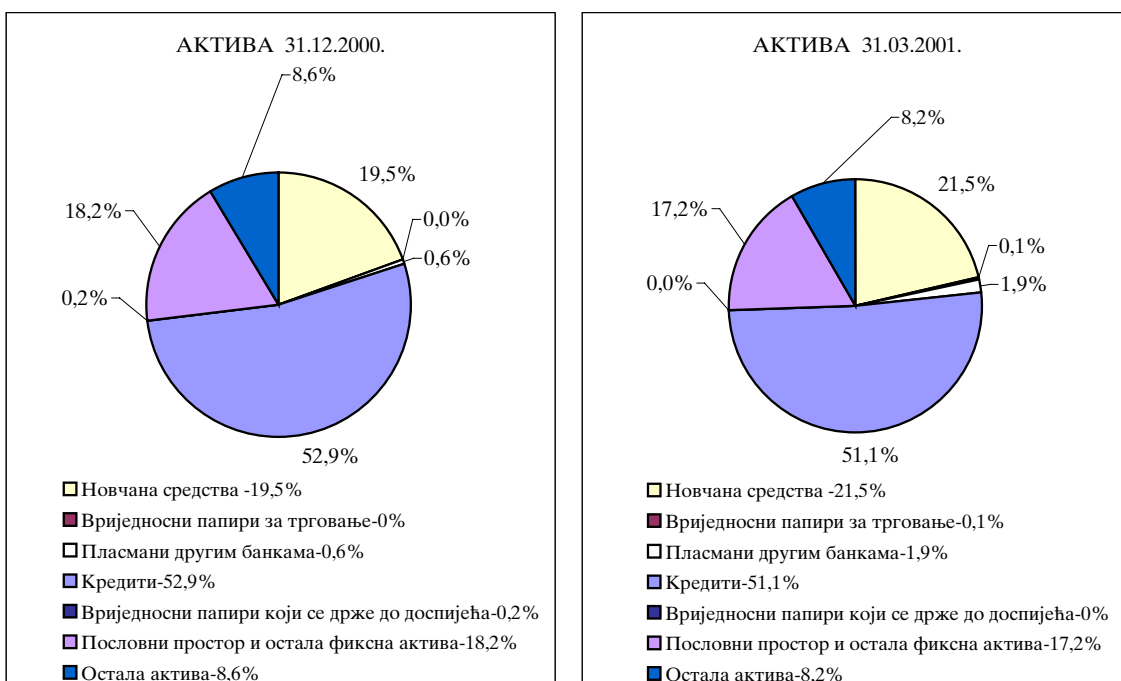
2.1.1. Актива

Пад новчаних средстава заустављен је у првом кварталу 2001.године.

У структури активе дошло је до пораста новчаних средстава са 19,5% на 21,5%.

Стање новчаних средстава са 31.03.2001.године у односу на крај протекле године је веће за износ од 28,5 мил. КМ или за 22%, а што је резултат преноса средстава из бивше СПП као и уплате оснивачког капитала за новоосноване банке.

У I кварталу 2001. године дошло је до повећања кредита за 7%, 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 202,3 мил. КМ и смањена је за 7% у односу на крај претходне године, а резултат је смањења издавања акредитива и гаранција.

2.1.1.1. 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 годишњих извјештаја.

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

у 000 КМ

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2000.	Учешће	31.03.2001.	Учешће	ИНДЕКС 2001/2000
1.	Владине институције	8.177	2,4	10.695	2,9	131
2.	Јавна предузећа	165.511	48,1	127.843	34,6	77
3.	Приватна предузећа и друштва	144.629	42,0	204.402	55,3	141
4.	Непрофитне организације	2	0,0	5	0,0	250
5.	Банкарске институције	936	0,3	550	0,1	59
6.	Небанкарске фин. институције	0	0,0	2.084	0,6	0
7.	Грађани	16.352	4,8	18.681	5,1	114
8.	Остало	8.617	2,5	5.218	1,4	61
9.	УКУПНО:	344.224	100,0	369.478	100,0	107

Секторска структура укупних кредита посматрано у односу на већинско власништво, тј. на банке са већинским државним капиталом и на банке са већинским приватним капиталом види се из следећег прегледа:

у 000 КМ

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.03.2001.					
		Државне банке	Учешће	Приватне банке	Учешће	УКУПНО	Учешће
1.	Владине институције	6.962	2,4	3.733	4,5	10.695	2,9
2.	Јавна и државна предузећа	114.929	40,1	12.914	15,6	127.843	34,6
3.	Приватна предузећа и друштва	147.893	51,6	56.509	68,4	204.402	55,3
4.	Непрофитне организације	4	0,0	1	0,0	5	0,0
5.	Банкарске институције	50	0,0	500	0,6	550	0,1
6.	Небанкарске фин. институције	1.100	0,4	984	1,2	2.084	0,6
7.	Грађани	13.658	4,8	5.023	6,1	18.681	5,1
8.	Остало	2.234	0,8	2.984	3,6	5.218	1,4
9.	УКУПНО:	286.830	100,0	82.648	100,0	369.478	100,0

У првом кварталу дошло је до промјене у структури кредита, односно до значајног повећања код приватних предузећа, а значајног пада код јавних државних предузећа због искњижења кредита класификованих у категорију "Е".

Међутим, када су у питању кредити неопходно је посебно напоменути пораст доспјелих потраживања и висок ниво који износи 55,1 милиона КМ са 31.03.2001.године, а већа су за 69% у односу на крај прошле године. Доспјела потраживања по кредитима резултат су отежаних услова наплате и високог степена ризичности пласмана.

Ниво и структура доспјелих потраживања може се видјети у следећој табели:

у 000 КМ

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2000.	Учешће	31.03.2001.	Учешће	ИНДЕКС 2001/2000
1.	Владине институције	0	0,0	4.242	7,7	0
2.	Јавна предузећа	19.374	59,6	18.742	34,0	97
3.	Приватна предузећа и друштва	11.246	34,6	31.569	57,3	281
4.	Непрофитне организације	0	0,0	1	0,0	0
5.	Банкарске институције	0	0,0	0	0,0	0
6.	Небанкарске фин. институције	0	0,0	0	0,0	0
7.	Грађани	135	0,4	255	0,5	189
8.	Остало	1.777	5,5	325	0,6	18
9.	УКУПНО:	32.532	100,0	55.134	100,1	169

Кредитна активност банака усмјерена је на подржавање јавних и државних предузећа, те приватних предузећа и друштава, а ту је за банке могућ највећи степен ризика.

Треба истаћи неповољну рочну структуру кредита, а што се види из следећег прегледа:

у 000 КМ

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.03.2001.			УКУПНО
		Краткорочни и < 1 год.	Дугорочни > 1 год.	Доспјела потраживања	
1.	Владине институције	6.443	10	4.242	10.695
2.	Јавна и државна предузећа	75.281	33.820	18.742	127.843
3.	Приватна предузећа и друштва	106.598	66.235	31.569	204.402
4.	Непрофитне организације	4	0	1	5
5.	Банкарске институције	550	0	0	550
6.	Небанкарске фин. институције	1.100	984	0	2.084
7.	Грађани	2.039	16.387	255	18.681
8.	Остало	4.737	156	325	5.218
9.	УКУПНО:	196.752	117.592	55.134	369.478

У циљу комплетнијег сагледавања стања структуре, рочности кредита и доспјелих потраживања код банака са већинским државним капиталом дајемо следећи преглед:

у 000 КМ

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.03.2001.			УКУПНО
		Краткорочни ни < 1 год.	Дугорочни > 1 год.	Доспјела потраживања	
1.	Владине институције	2.720	0	4.242	6.962
2.	Јавна и државна предузећа	64.269	33.234	17.426	114.929
3.	Приватна предузећа и друштва	64.932	55.594	27.367	147.893
4.	Непрофитне организације	4	0	0	4
5.	Банкарске институције	50	0	0	50
6.	Небанкарске фин. институције	1.100	0	0	1.100
7.	Грађани	929	12.626	103	13.658
8.	Остало	1.753	156	325	2.234
9.	УКУПНО:	135.757	101.610	49.463	286.830

Од укупних кредита код банака са већинским државним капиталом на јавна и државна предузећа отпада 114,9 милиона КМ или 40,1%, а на приватна 147,8 милиона КМ или 51,6%. У структури доспјелих потраживања 35,2% односи се на државна, а 55,3% приватна предузећа.

Кредити грађанима представљају укупне краткорочне и дугорочне кредите грађанима и у банкарској пракси је потврђено да је то категорија кредита који носе најмањи 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			
	31.12.2000.		31.03.2001.		31.12.2000.		31.03.2001.	
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	Стање	Учешће	Стање	Учешће
Државне банке	275.382	80,0	286.830	77,6	29.930	80,2	29.987	82,8
Приватне банке	68.842	20,0	82.648	22,4	7.390	19,8	6.250	17,2
УКУПНО:	344.224	100,0	369.478	100,0	37.320	100,0	36.237	100,0

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

у 000 КМ

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12. 2000.	31.03. 2001.	ИНДЕКС 2001/2000
1. Краткорочни кредити	221.497	193.521	87
2. Дугорочни кредити	93.020	119.270	128
3. Остали пласмани	13.935	22.107	159
4. Обрачуната камата	31.293	37.143	119
5. Доспјела потраживања	33.902	56.329	166
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	8.282	8.507	103
7. Остала актива	32.387	39.872	123
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	434.316	476.749	110
9. Опш. кред.и ризик и Потенц. Кред. губици (р.бр.8 X % губитака)	52.100	62.096	119
10. Већ формиране Опште резерве (А) и Посебне резерве (Б,Ц,Д,Е)	53.013	52.146	98
11. Разлика 10.-9.	913	-9.950	-1.090
12.а) Плативе гаранције	58.769	71.207	121
б) Чинидбене гаранције	35.851	18.102	50
13. Непокривени акредитиви	46.373	32.392	70
14. Неопозиве кредитне обавезе	15	205	1.367
15. Остале потенцијалне обавезе	609	1.338	220
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	141.617	123.244	87
17. Опш. кред.и ризик и Потенц. Кред. губици (р.бр.16 X % губитака)	5.179	5.944	115
18. Већ формиране Опште резерве (А) и Посебне резерве (Б,Ц,Д,Е)	6.801	6.298	93
19. Разлика 18.-17.	1.622	354	22
20.УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА (8 + 13)	575.933	599.993	104
21. Опш. кред.и ризик и Потенц. Кред. губици (р.бр.20 X % губитака)	57.281	68.040	119
22. Већ формиране Опште резерве (А) и Посебне резерве (Б,Ц,Д,Е)	59.814	58.444	98
23. ВИШЕ формираних резерви (+)(износ) (Р.бр.22. - Р.бр.21.)	3.929	2.048	52
МАЊЕ формираних резерви (-)(износ) (Р.бр.21. - Р.бр.22.)	1.396	11.644	834
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА	227.399	254.846	112

Укупна класификована актива са стањем 31.03.2001.године износи 600,0 мил. КМ, а порасла је за 4% у односу на крај претходне године. Од укупног стања на билансну активу отпада 476,7 мил. КМ, а на ванбилансну 123,2 мил. КМ која је опала за 13% 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 31.03.2001.године види се из следеће табеле:

Класификација активне активе
са стањем на дан 31.03.2001.

- у 000КМ -

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	105.028	43.870	33.142	11.237	244	193.521
2. Дугорочни кредити	51.881	33.162	21.157	11.512	1.558	119.270
3. Остали пласмани	21.129	416	420	137	5	22.107
4. Обрачуната камата	4.902	6.145	11.108	13.360	1.628	37.143
5. Доспјела потраживања	5.139	21.933	11.834	14.428	2.995	56.329
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	763	1.765	3.862	2.117	0	8.507
7. Остала актива	37.519	2.244	89	20	0	39.872
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	226.361	109.535	81.612	52.811	6.430	476.749
9. Опш. кред.и ризик и Потенц. Кред. губици (р.бр.8 X % губитака)	4.527	8.030	17.538	25.571	6.430	62.096
10. Већ формиране Опште резерве (А) и Посебне резерве (Б,Ц,Д,Е)	3.968	4.027	12.666	25.055	6.430	52.146
11. Разлика 10.-9.	-559	-4.003	-4.872	-516	0	-9.950
12.а) Плативе гаранције	58.797	9.650	1.846	295	619	71.207
б) Чинидбене гаранције	14.959	2.320	234	589	0	18.102
13. Непокривени акредитиви	5.374	27.018	0	0	0	32.392
14. Неопозиве кредитне обавезе	205	0	0	0	0	205
15. Остале потенцијалне обавезе	1.241	0	97	0	0	1.338
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	80.576	38.988	2.177	884	619	123.244
17. Опш. кред.и ризик и Потенц. Кред. губици (р.бр.16 X % губитака)	1.614	2.818	475	418	619	5.944
18. Већ формиране Опште резерве (А) и Посебне резерве (Б,Ц,Д,Е)	2.480	2.461	401	337	619	6.298
19. Разлика 18.-17.	866	-357	-74	-81	0	354
20.УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА (8 + 13)	306.937	148.523	83.789	53.695	7.049	599.993
21. Опш. креди ризик и Потенц. Кред. губици (р.бр.20 X % губитака)	6.141	10.848	18.013	25.989	7.049	68.040
22. Већ формиране Опште резерве (А) и Посебне резерве (Б,Ц,Д,Е)	6.448	6.488	13.067	25.392	7.049	58.444
23. ВИШЕ формираних резерви (+)(износ) (Р.бр.22. - Р.бр.21.)	1.741	184	44	79	0	2.048
МАЊЕ формираних резерви (-)(износ) (Р.бр.21. - Р.бр.22.)	1.434	4.544	4.990	676	0	11.644
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА						254.846

Упоредни преглед класификације

- у 000 КМ -

Категорија класификације	31.12.2000.	Учешће	31.03.2001.	Учешће	ИНДЕКС 2001/2000
А	327.050	40,7	306.937	35,9	94
Б	155.498	19,4	148.523	17,4	96
Ц	58.340	7,3	83.789	9,8	144
Д	30.390	3,8	53.695	6,3	177
Е	4.655	0,6	7.049	0,8	151
некласификовани активни биланс	227.399	28,3	254.846	29,8	112
УКУПНО:	803.332	100,0	854.839	100,0	106
Пот.опш. рез. за пот.кред.губ. (А)	6.540		6.141		94
Већ форм. опште резерве (А)	6.372		6.448		101
Разлика за А:	168		-307		
Пот.посеб.рез. за потен.кред.губ.(Б-Е)	50.741		61.899		122
Већ форм. посебне резерве (Б-Е)	53.442		51.996		97
Разлика за (Б-Е):	-2.701		9.903		

Међутим, у првом кварталу 2001.године дошло је до даљњег погоршања квалитета aktive који се одржава кроз номинално смањење износа active класификоване у категорије ризике "А" и "Б", а повећања високо ризичних категорија ризика "Ц", "Д" и "Е".

У структури класификације са 31.03.2001.године највеће учешће је групе ризика "А" - 35,9%.

Потраживања класификована у категорију "Ц" порасла су за 25,4 мил. КМ, а највећи раст ове категорије је по основу билансне active - краткорочни и дугорочни кредити.

Посебно забрињава пораст високо-ризичних потраживања класификованих у категорију "Д" који износи 23,3 мил. КМ. Највећи пораст у овој категорији ризика је по основу класификације краткорочних кредита и потраживања по плаћеним гаранцијама.

Категорија ризика "Е" је веома важна, јер она представља директни губитак за банке који се мора искњижити из биланса на терет посебних резерви за потенцијалне губитке.

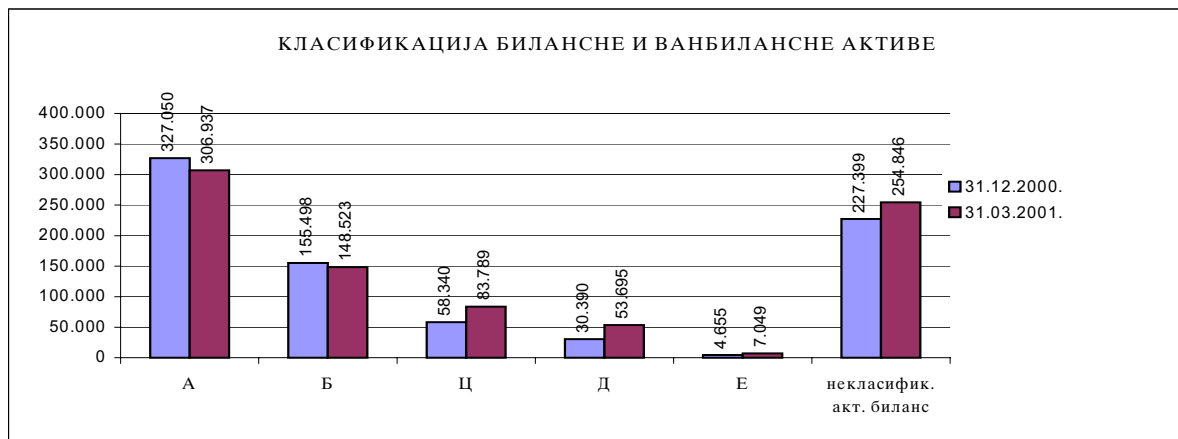
У првом кварталу 2001.године износ класификованих потраживања у категорији ризика "Е" је повећан, што је још један показатељ погоршања квалитета active банака.

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. Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика Б-Е износе са 31.03.2001.године 61,9 мил. КМ, а укупно формиране резерве 52,0 мил. КМ, што значи да банке Републике Српске нису обезбиједиле потребне резерве за потенцијалне губитке.

Класификација по основу својине у предузећима

- у 000 КМ -

Категорија класификације	Државна предузећа	Приватна предузећа	УКУПНО
А	123.793	183.144	306.937
Б	94.360	54.163	148.523
Ц	54.081	29.708	83.789
Д	42.037	11.658	53.695
Е	2.801	4.248	7.049
УКУПНО:	317.072	282.921	599.993



Коефицијенти квалитета aktive

- у 000 КМ -

ОПИС/ПЕРИОД		31.12. 2000	31.03. 2001
1.	Доспјели кредити/	32.532	60.702
	Укупни кредити	344.224	369.478
	%	9,45	16,43
2.	Доспјели кредити/	32.532	60.702
	Рез. за потен. губитке	37.320	36.237
	%	87,17	167,51
3.	Доспјели кредити/	32.532	60.702
	Укупни капитал	200.993	209.410
	%	16,19	28,99
4.	Класификована актива/	575.933	599.993
	Укупни капитал	200.993	209.410
	%	286,54	286,52
5.	Рез. за пот. кред. губ./	37.320	36.237
	Укупни кредити	344.224	369.478
	%	10,84	9,81
6.	Укупна ризична актива/	532.104	566.835
	Укупна актива	651.212	723.155
	%	81,71	78,38

Основни узроци лошег квалитета aktive банака су потешкоће у пословању зајмопримаца узроковане неповољним привредним кретањима. Банке имају много проблематичних кредита, зајмопримци често послују са губицима, па је тешко наплатити доспјела потраживања. Велики број кредита се обнавља, јер зајмопримци нису у могућности да отплаћују главницу ни камату. Поједине банке врше капитализацију камате, тј. приписују камату кредитима.

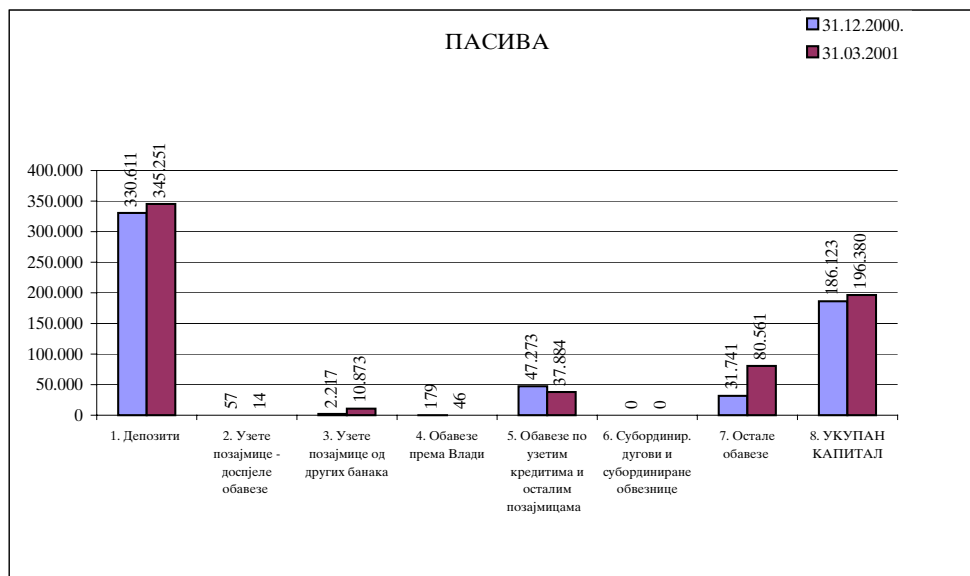
Због великих проблема са отплатом кредита, банке одобравају мање износе кредита (до 100 хиљада КМ) на краће рокове. Поред тога један број банака је реструктурирао дио краткорочних кредита, односно претворио их у дугорочне кредите да би олакшали зајмопримцима да премосте финансијске тешкоће.

Побољшање квалитета aktive банака не може се очекивати све док се не ревитализује привреда, не крену страна улагања и ојача депозитна основа банака, посебно у сектору послова са становништвом.

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

2.1.2. Пасива

Структура пасиве, односно обавеза и капитала у билансу стања банака са 31.03.2001.године види се из следећег графика:



У структури пасиве обавезе учествују са 64,7%, а капитал са посебним резервама за потенцијале губитке 35,3%. 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.

2.1.2.1. Депозити

У структури пасиве у 2001. години евидентне су промјене на депозитима који су порасли за 14,6 мил. КМ или 4%.

Међутим, укупни раст депозита банкарског сектора Републике Српске у првом кварталу настао је због прекњижавања са других билансних позиција на депозите и то по интервенцији Агенције за банкарство Републике Српске.

Основна карактеристика депозитне основе банкарског сектора Републике Српске је да почива на депозитима по виђењу од којих се са 31.03.2001.године односи на:

- депозите по виђ. у КМ 187,1 мил. КМ или 54,2% од укуп. депозита
- депоз. по виђ.у стр. валути 140,5 мил. КМ или 40,7% од укуп. депозита

Од укупних депозита само 5,1% су орочени депозити.

У укупној структури депозита, депозити становништва су и даље симболична ставка (14,7% од укупних депозита) и углавном се односе на исплате личних доходака и пензија и веома кратко се задржавају на рачунима банака.

Штедни улози су сведени на симболичан износ извора средстава 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	31.12.2000	Учешће	31.03.2001	Учешће	ИНДЕКС 2001/2000
1.	ПО ВИЂЕЊУ					
	1. У КМ	33.707	62,7	27.194	53,6	81
	2. У девизама	15.068	28,0	16.260	32,0	108
	УКУПНО: 1	48.775	90,7	43.454	85,6	89
2.	ОРОЧЕНА					
	1. У КМ	136	0,3	148	0,3	109
	2. У девизама	4.857	9,0	7.144	14,1	147
	УКУПНО: 2	4.993	9,3	7.292	14,4	146
3.	УКУПНО (1+2)	53.768	100,0	50.746	100,0	94

У првом кварталу 2001.године укупна нова штедна становништва биљежи пад и то за 6% или 3,0 милиона у односу на крај 2000.године. Ово се односи на банке са већинским власништвом државног капитала. Мора се нагласити да је остварен пораст нове штедне у приватним банкама за 2,8 милиона или 29%, те да долази до промјене у структури у корист приватних банака, а што се види из следећег прегледа:

Преглед нове штедне становништва

у 000 КМ

	31.12. 2000.	Учешће	31.03. 2001.	Учешће	Индекс 2001/2000
Државне банке	43.837	81,5	37.981	74,8	87
Приватне банке	9.931	18,5	12.765	25,2	129
УКУПНО:	53.768	100,0	50.746	100,0	94

Све до повратка штедне становништва у банке, што би довело до значајног раста квалитетних депозита у банкама, не можемо имати стабилно банкарство као подршку укупном привредном расту Републике Српске.

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 31.12.2000.			Учешће	Стање 31.03.2001.			Учешће	ИНДЕКС 2001/2000
	Држ.б.	Прив.б	Укупн о		Држ. б.	Прив.б	Укупн о		
КМ									
1. Готов новац	4.600	2.402	7.002	5,5	18.074	5.022	23.096	14,9	330
2. Жиро рачун код СПП (резервни рачун код ЦБ БиХ)	15.671	9.195	24.866	19,6	16.384	18.780	35.164	22,6	141
3. Рачуни депозита код депозит. институција у БиХ	1.072	22	1.094	0,9	7.370	0	7.370	4,7	674
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	1	10	0,0	18	0	18	0,0	180
6. Неисплаћени дугови	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0	0
7. УКУПНО :	21.352	11.620	32.972	26,0	41.846	23.802	65.648	42,2	199
ДЕВИЗЕ									
1. Готов новац	16.082	11.304	27.386	21,6	21.293	11.349	32.642	21,0	119
2. Жиро рачун код СПП (резервни рачун код ЦБ БиХ)	21	0	21	0,0	10	1.325	1.335	0,9	6.357
3. Рачуни депозита код депозит. институција у БиХ	1.539	913	2.452	1,9	937	1.167	2.104	1,4	86
4. Рачуни депозита код депозит. институција у иностранству	20.625	43.081	63.706	50,2	25.156	27.780	52.936	34,1	83
5. Новчана средства у процесу наплате	323	12	335	0,3	296	429	725	0,5	216
6. Неисплаћени дугови	21	0	21	0,0	21	0	21	0,0	100
7. УКУПНО :	38.611	55.310	93.921	74,0	47.713	42.050	89.763	57,8	96
СВЕ УКУПНО :	59.963	66.930	126.893	100,0	89.559	65.852	155.411	100,0	122

Ликвидност банака у првом кварталу 2001.године се погоршала, а проблеме са одржавањем текуће ликвидности имале су углавном државне банке. Основни узрок неликвидности је тежак материјални положај зајмопримаца, односно тешка економска ситуација у земљи.

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у следећој табели:

- у 000 КМ -

ОПИС/ПЕРИОД		31.12. 2000	31.03. 2001
1.	Краткорочна актива/	340.811	347.339
	Краткорочна пасива	352.770	364.769
	%	96,61	95,22
2.	Краткорочна актива/	340.811	347.339
	Укупна актива	651.212	723.155
	%	52,33	48,03
3.	Краткорочна пасива	352.770	364.769
	Укупна актива	651.212	723.155
	%	54,17	50,44
4.	Нето краткорочна пасива/	11.959	17.430
	Укупна актива	651.212	723.155
	%	1,84	2,41
5.	Нето кредити/	306.904	333.241
	Депозити	330.611	345.251
	%	92,83	96,52
6.	Нето кредити и предузете фин. обавезе акредитиви/	354.860	366.716
	Укупна актива	651.212	723.155
	%	54,49	50,71

2.1.2.2. Капитал

Укупан капитал у банкама са 31.03.2001.године износи 209,1 мил. КМ. Укупни капитал је већи за 8,5 мил. КМ или за 4% у односу на претходну годину. Ниво и структура капитала се види из следећег прегледа:

Стање капитала

- у 000 КМ -

	31.12.2000.	Учешће	31.03.2001.	Учешће	ИНДЕКС 2001/2000
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	192.347	95,7	198.641	94,9	103
ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	8.646	4,3	10.769	5,1	125
УКУПНИ КАПИТАЛ (1 + 2)	200.993	100,0	209.410	100,0	104
ГУБИТАК	8.498		6.582		77
УКУПНО КАПИТАЛ	192.495		202.828		105
Мање формирано резерви	1.395		11.645		835
Остало	1.727		2.760		160
ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНАКА	189.373		188.423		99

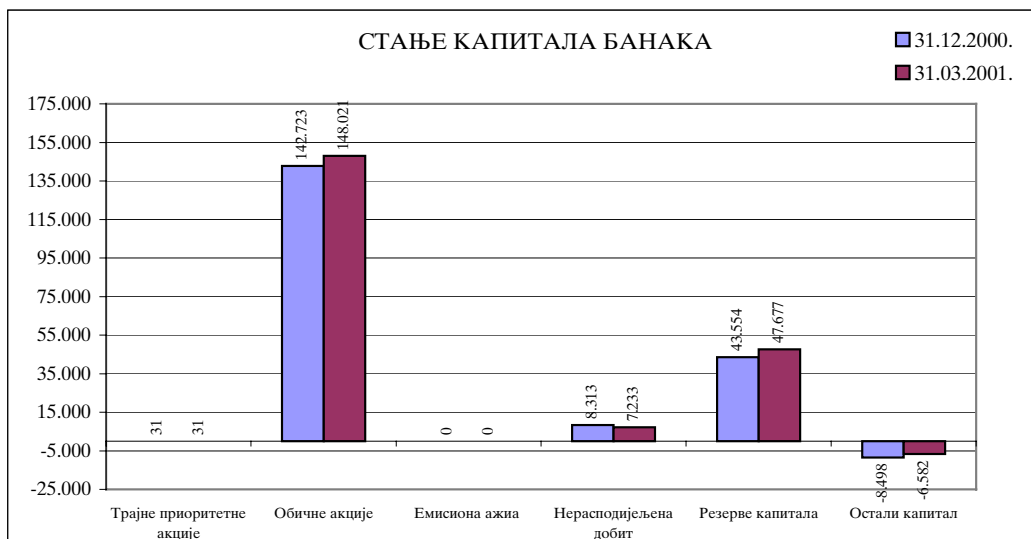
Овај раст капитала остварен је због докапитализације једне приватне банке и нераспоређене добити.

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 (5,1 мил. КМ) и губитак из првог квартала 2001.године у износу од 1,5 мил. КМ који умањује укупни капитал.

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

- у 000 КМ -

БАНКЕ	31.12.2000		31.03.2001		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
Државне банке	85.807	60,1	85.807	58,0	100
Приватне банке	56.947	39,9	62.245	42,0	109
УКУПНО:	142.754	100,0	148.052	100,0	104



Значајан показатељ за сагледавање капитала јесте стопа адекватности капитала која по садашњим прописима мора да износи најмање 10%. Просјечна адекватност капитала као однос нето капитала и укупне ризичне активе 31.03.2001.године износи 33,2%. Стопу адекватности испуњавају све банке и креће се у распону од 13,7% до 172,4%.

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. 2000	31.03. 2001
1.	Нето капитал/	189.373	188.423
	Укупна актива	651.212	723.155
	%	29,08	26,06
2.	Акционарски капитал	142.754	148.052
	Укупна актива	651.212	723.155
	%	21,92	20,47
3.	Основни капитал	192.347	198.641
	Укупно ризична актива	532.104	566.835
	%	36,15	35,04
4.	Укупни капитал	200.993	209.410
	Укупно ризична актива	532.104	566.835
	%	37,77	36,94
5.	Нето кредити	306.904	333.241
	Укупни капитал	200.993	209.410
	%	152,69	159,13
6.	Добит	3.538	4.326
	Акционарски капитал	142.754	148.052
	%	2,48	11,69

Према подацима из извјештаја банака на дан 31.03.2001.године 3 државне банке не испуњавају законски цензус од 5 милиона КМ нето капитала, а због процеса приватизације државног капитала нису могле извршити докапитализацију.

2.2. Биланс успјеха

Укупан приход банака у првом кварталу 2001.године остварен је у износу 30,7 мил. КМ, а укупни расходи 27,8 мил. КМ. Остварена добит прије опорезивања износи 4,3 мил. КМ, док је остварен губитак у износу од 1,5 милиона КМ.

Ниво и структура прихода види се из следећег прегледа:

Биланс успјеха банака

- у 000 КМ -

ОПИС/ПЕРИОД	31.12. 2000.	Учешће	31.03. 2001.	Учешће
1. ПРИХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ				
а) Приходи од камата и слични приходи	54.769	41,2	13.471	43,9
б) Оперативни приходи	78.156	58,8	17.186	56,1
2.УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а + 1.б)	132.925	100,0	30.657	100,0
3. РАСХОДИ				
а) Расходи по каматама и слични расходи	10.542	7,8	1.671	6,0
б) Пословни и директни расходи	41.974	30,9	4.524	16,3
в) Оперативни расходи	83.286	61,3	21.593	77,7
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а + 3.б + 3.в)	135.802	100,0	27.788	100,0
5. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	3.538		4.326	
6. ГУБИТАК	6.415		1.457	
7. ПОРЕЗИ	324		5	
8. НЕТО-ДОБИТ	3.214		4.321	

Позитиван финансијски резултат у првом кварталу 2001.године остварило је 10 банака у износу од 4,3 мил. КМ, а 7 банака губитак у износу од 1,5 мил. КМ, док је једна банка пословала на граници рентабилитета.

Од укупног износа каматоносних прихода са 31.03.2001.године на државне банке се односи 10,1 мил. КМ или 74,7%, а на приватне банке 3,4 мил. КМ или 25,3%.

Оперативни приходи у прва три мјесеца 2001.године у структури којих су и приходи од накнада већи су од прихода од камата и код државних и код приватних банака, што значи да укупан банкарски сектор Републике Српске усмјерава своју пословну политику према пословима који носе накнаде, а "бјеже" од кредитних послова као једне од основних банкарских активности.

Од укупних расхода са 31.03.2001.године у износу од 27,8 мил. КМ на расходе по каматама и сличне расходе се односи 1,7 мил. КМ или 6,0%. Од тог износа на расходе по основу камата на депозите се односи 0,5 мил. КМ, јер све банке не обрачунавају камату на депозите.

У структури пословних расхода у првом кварталу 2001.године 3,4 мил. КМ се односи на трошкове по основу општих и посебних резерви за кредитне и друге губитке.

Оперативни расходи банака су веома високи (21,6 мил. КМ или 70,4% укупних прихода банака), а односе се на трошкове плата и доприноса (6,9 мил. КМ), трошкове пословног простора и остале фиксне активе, те режија (6,1 мил. КМ) и остале оперативне трошкове (8,5 мил. КМ).

Међутим, чињеница је да банкарски сектор Републике Српске (државни и приватни) није у стању да оперативне расходе финансира приходима од камата, јер су оперативни расходи већи са 31.03.2001.године за 8,1 мил. КМ од прихода по основу камата.

У првом кварталу 2001.године губитак банака износи 1,5 мил. КМ. На државне банке се односи 0,673 мил. КМ, а на приватне 0,784 мил. КМ.

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

Коефицијенти зараде

- у 000 КМ -

ОПИС / ПЕРИОД		31.12.2000.	31.03. 2001.
1.	Укупни приход/	132.925	30.657
	Укупна актива	651.212	723.155
	%	20,41	16,96
2.	Укупни приход/	132.925	30.657
	Укупни капитал	200.993	209.410
	%	66,13	58,56
3.	Укупни расходи/	135.802	27.788
	Укупна актива	651.212	723.155
	%	20,85	15,37
4.	Приход од камата/	54.769	13.471
	Укупна актива	651.212	723.155
	%	8,41	7,45
5.	Расходи по каматама /	10.542	1.671
	Укупна актива	651.212	723.155
	%	1,62	0,92
6.	Нето приход од камата/	44.227	11.800
	Укупна актива	651.212	723.155
	%	6,79	6,53
7.	Нето приход од камата/	44.227	11.800
	Укупни капитал	200.993	209.410
	%	22,00	22,54
8.	Накнаде/	20.866	7.229
	Укупна актива	651.212	723.155
	%	3,20	4,00
9.	Мат.трошкови и бруто зараде/	83.286	21.593
	Укупна актива	651.212	723.155
	%	12,79	11,94
10.	Некаматонсни расходи/	125.260	26.117
	Укупна актива	651.212	723.155
	%	19,23	14,45
11.	Добит прије опорезивања/	3.538	4.326
	Укупна актива	651.212	723.155
	%	0,54	2,39

* 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 првом кварталу 2001.године у односу на 31.12.2000. године. Такође, треба напоменути да би укупни губитак био још већи да су Одлуку о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе све банке примијениле у погледу обавезе о формирању резерве за кредитне губитке на терет трошкова у висини процијењених кредитних губитака, као и дио обавеза према држави из основа неплаћених пореза, а које се односе на три државне банке, што би имало за посљедицу реалнији финансијски резултат и још негативније стање у билансу успјеха банака.

Оно што треба посебно нагласити да је ово привремено обрачун који не даје ни приближно реалну слику о профитабилности банака.

На крају, може се закључити да је профитабилност банака у Републици Српској лоша и има тенденцију пада. Ово се односи на државне банке које имају изузетно лошу активу и велик број запослених.

3. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

Доношењем Закона о унутрашњем платном промету Републике Српске и Закона о платним трансакцијама Републике Српске, као и осталим пратећим подзаконским актима о унутрашњем платном промету - крајем 2000. и почетком 2001.године започела је реформа унутрашњег платног промета, односно преноса са СПП на пословне банке, уз учешће Централне банке Босне и Херцеговине која руководи системом за бруто поравнање у реалном времену.

У другом полугодишту 2000.године и првом кварталу 2001.године Агенција за банкарство дала је дозволе за обављање унутрашњег платног промета ниског нивоа ризика за 16 банака, а средњег нивоа ризика за 15 банака. Од ових петнаест дозволе средњег нивоа ризика добило је 8 банака са већинским државним, а 7 банке са већинским приватним капиталом.

У првом кварталу 2001.године отворено је 39.356 трансакционих рачуна, од чега 33.561 у државним, а 5.795 у приватним банкама.

Кретање и обим унутрашњег платног промета, односно извршени број и износ трансакција по мјесецима види се из следећег прегледа:

- у 000 КМ -

Д а т у м	НИСКИ НИВО РИЗИКА				СРЕДЊИ НИВО РИЗИКА			
	Број трансакција		Износ трансакција		Број трансакција		Износ трансакција	
	Задужења рачуна	Одобравања рачуна	Задужења рачуна	Одобравања рачуна	Задужења рачуна	Одобравања рачуна	Задужења рачуна	Одобравања рачуна
31.01.2001	94.077	116.224	323.121	351.794	86.175	89.705	133.030	130.639
28.02.2001	392.482	440.132	860.015	879.607	283.450	299.356	320.203	282.875
31.03.2001	447.533	506.218	1.475.257	1.497.736	294.358	317.606	371.308	339.457
УКУПНО:	934.092	1.062.574	2.658.393	2.729.137	663.983	706.667	824.541	752.971

Уочава се значајно повећање броја трансакција из мјесеца у мјесец како по броју, тако и износа. Преглед унутрашњег платног промета у државним и приватним банкама види се из следеће табеле:

- у 000 КМ -

	НИСКИ НИВО РИЗИКА				СРЕДЊИ НИВО РИЗИКА			
	Број трансакција		Износ трансакција		Број трансакција		Износ трансакција	
	Задужења рачуна	Одобравања рачуна	Задужења рачуна	Одобравања рачуна	Задужења рачуна	Одобравања рачуна	Задужења рачуна	Одобравања рачуна
Државне банке	889.205	1.013.594	2.301.943	2.378.137	506.665	484.899	565.818	514.996
Приватне банке	44.887	48.980	356.450	351.000	157.318	221.768	258.723	237.975
УКУПНО:	934.092	1.062.574	2.658.393	2.729.137	663.983	706.667	824.541	752.971

У првом кварталу 2001.године Агенција за банкарство Републике Српске је извршила преглед и контролу обављања унутрашњег платног промета код неколико банака које су носиоци унутрашњег платног промета у Републици Српској и утврдила да проблеми и тешкоће произилазе углавном из нетачно попуњених налога, неприлагођености опреме за пренос буџетских прихода, а нарочито због неблаговремено издатих техничких упутстава, односно инструкција за унутрашњи платни промет.

Имајући у виду брзину доношења законских аката о преносу унутрашњег платног промета у пословне банке, неблаговремено доношење подзаконских аката, слабу припремљеност и опремљеност банака, треба истаћи да се унутрашњи платни промет релативно добро уходава и одвија у првом кварталу ове године.

У припреми су додатне одлуке и систем извјештавања у циљу ефикаснијег праћења унутрашњег платног промета.

III ЗАКЉУЧАК

У протеклом периоду заокружен је регулаторни оквир за пословање банака и супервизију од стране Агенције, уз завршетак додатних одлука за унутрашњи платни промет.

На основу напријед наведених података можемо констатовати да је банкарски систем Републике Српске у тешкој ситуацији која је погоршана у односу на крај прошле године. Основне карактеристике првог квартала су следеће:

- билансна актива износи 723,2 милиона КМ и повећана за 11% у односу на прошлу годину, али је још недовољна за подршку економског развоја;*
- ванбилансна актива која се односи на гаранције и акредитиве износи 131,7 мил. КМ и смањена у односу на прошлу годину за 13%, али је још увијек превисока у односу на билансну активу;*
- штедња становништва је још увијек на ниском нивоу (50,7 мил. КМ);*
- износ доспјелих потраживања је повећан за 69% у односу на прошлу годину и износи 55,1 мил. КМ;*
- висок ниво и даљњи раст утужених потраживања указује на неефикасност рада судова;*
- кредити су повећани за 7% иако је укупна актива повећана за 11%, што показује на повећану опрезност код кредитирања;*
- новчана средства су повећана за 22% у односу на прошлу годину, што је резултат преноса платног промета у банке и уплате оснивачког капитала за новоосновану банку;*
- издвојене опште и посебне резерве за потенцијалне кредитне губитке нису достигле прописани ниво, што реално умањује приказани резултат пословања банака;*
- укупан капитал износи 209,4 мил. КМ и већи је за 4% него крајем прошле године, али је због повећања одбитних ставки нето капитал мањи за 1%;*
- учешће капитала у пасиви износи 27,2%, а депозита 47,7% и мање је него прошле године, али је повећано учешће позајмица и осталих обавеза, што показује да је структура пасиве погоршана;*
- профитабилност банака је и даље лоша и чак 7 банака је исказало губитак, 10 банака је пословало позитивно, а једна банка је послована на граници рентабилитета.*

На овако лошу профитабилност утицао је и велики број запослених у банкама, а посебно код државних банака који је у овом периоду и повећан у односу на прошлу годину (са 2.421 на 2.528 радника).

- *Приватизација банака није била успјешна и у првом кварталу није приватизована ниједна државна банка.*
- *Првенствена одговорност за рад банке је на органима управљања и менаџменту који управљају и руководе банкама, што је дефинисано Законом о банкама и Одлукама Агенције.*

С обзиром на напријед наведене тешкоће, неопходно је наставити реформу у банкарском систему, а посебно:

- *убрзати процес приватизације државног капитала у банкама;*
- *ријешити статус државних банака које не могу наћи купце (удруживање, припајање, ликвидација и сл.);*
- *активирати осигурање депозита у банкама и законски регулисати питање старе девизне штедње;*
- *инсистирати на већој одговорности (результатима рада) органа управљања и менаџмента, нарочито у државним банкама;*
- *формирати привредне судове, што би убрзало наплату проблематичних потраживања те процес реализације обезбјеђења плаћања (хипотека, заложног права и друго);*
- *убрзати формирање институције Централног регистра рачуна са циљем унапређења унутрашњег патног промета.*

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 31.03.2001. год.

Р/Б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	31.03.2001 (у 000 КМ)		БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
							АКТИВА	КАПИТАЛ	
1.	Бањалучка банка	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Момчило Попарић	051/212-140	212-830	122.598	33.774	650
2.	Агропром банка	Бања Лука	Књаза Милоша 19	Мирослав Солдат	051/303-611	314-181	29.484	12.768	85
3.	Привредна банка	Градишка	Видовданска бб	Момир Хрваћанин	051/813-333	813-205	8.875	3.494	90
4.	Кристал банка	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	Љубомир Клинцов	051/212-930	212-878	183.478	31.334	416
5.	Привредна банка	Добој	Светог Саве 1	Родољуб Миловановић	053/241-544	241-662	25.178	14.035	164
6.	Приједорска банка	Приједор	Војда Карађорђа 9	Стојанка Дошен	052/212-311	211-840	10.815	5.631	197
7.	Семберска банка	Бијељина	Карађорђева 3	Цвијетин Никић	054/471-588	472-247	15.398	5.770	130
8.	Развојна банка	Бања Лука	Бана Милосављевића 4	Ранко Травар	051/212-012	217-575	112.538	16.570	381
9.	ВБ банка	Бања Лука	К.Петра Карађорђевића 103	Радован Бајић	051/212-678	212-078	21.524	7.504	36
10.	Привредна банка	Брчко	М.Агановића 2	Нада Павловић	049/204-222	204-055	5.527	1.654	41
11.	Нова банка	Бијељина	Светог Саве 46	Милорад Анџић	054/471-094	401-410	30.179	7.527	69
12.	Привредна банка Сарајаво	Пале	Доброслава Јевтића 14	Миле Матић	057/786-809	786-805	49.162	12.838	408
13.	Екватор банка	Бања Лука	М.Бурсаћ 2	Драгослав Јовановић	051/217-920	211-757	18.001	5.762	18
14.	Бобар банка	Бијељина	Филипа Вишњића 211	Драган Радумило	054/472-490	472-898	11.019	8.023	20
15.	Зептер комерц б.	Бања Лука	Браће Мажар 68	Ђуро Берића в.д.	051/215-755	215-771	47.853	12.182	75
16.	Поштанска штедионица	Бања Лука	Карађорђевића 61	Влада Васиљевић	051/211-433	211-555	9.611	2.932	51
17.	Balkan Investment	Бања Лука	Крајишких бригада 2	Андриус Глобус	051/216-285	211-445	14.585	9.180	17
18.	BSEI	Бања Лука	Јеврејска 1	Мићо Врачар	051/218-200	218-984	7.330	5.402	9
УКУПНО:							723.155	196.380	2.857

АКТИВНИ БИЛАНС СТАЊА БАНАКА

у 000 КМ

ОПИС/ПЕРИОД	31.12. 2000.	Учешће	31.03. 2001.	Учешће	ИНДЕКС 2001/2000
1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	126.893	19,5	155.411	21,5	122
1.1. Готов новац и некаматносни рачуни депозита	74.833	11,5	102.332	14,2	137
1.2. Каматносни рачуни депозита	52.060	8,0	53.079	7,3	102
2. Вриједносни папири за трговање	0	0,0	744	0,1	0
3. Пласмани другим банкама	3.796	0,6	13.446	1,9	354
4. Кредити, потраж. по пословима лиз. и досп. потраж. (4.а.+4.б.+4.в.)	344.224	52,9	369.478	51,1	107
4.а. Кредити	311.368	47,8	308.414	42,6	99
4.б. Потраживања по пословима лизинга	324	0,0	362	0,1	112
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	32.532	5,0	60.702	8,4	187
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	1.413	0,2	4	0,0	0
6. Пословни простор и остала фиксна актива	118.768	18,2	124.604	17,2	105
7. Остале некретнине	2.002	0,3	3.231	0,4	161
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	3.927	0,6	3.960	0,5	101
9. Остала актива (9б)	50.189	7,7	52.277	7,2	104
УКУПНО (1 до 9)	651.212	100,0	723.155	100,0	111
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке (10.а.+10.б.+10.в.)	53.011		52.146		98
11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)	598.201		671.009		112
11.1. Укупно ванбиланс					
11.а. Активни ванбиланс	152.120		131.683		87
11.б. Класификована актива-губитак Е	31.893		33.344		105
11.в. Комисиони послови (агентски)	34.619		37.316		108
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)	816.833		873.352		107
12. Депозити (12.а.+12.б.)	330.611	55,3	345.251	51,4	104
12.а. Каматносни депозити	185.360	31,0	198.268	29,5	107
12.б. Некаматносни депозити	145.251	24,3	146.983	21,9	101
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	57	0,0	14	0,0	25
13.а. Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	57	0,0	14	0,0	25
13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбилансних обавеза	0	0,0	0	0,0	0
14. Узете позајмице од других банака	2.217	0,4	10.873	1,6	490
15. Обавезе према Влади	179	0,0	46	0,0	26
16. Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама (16.а.+16.б.)	47.273	7,9	37.884	5,7	80
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	30.230	5,1	15.994	2,4	53
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	17.043	2,8	21.890	3,3	128
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	0	0,0	0	0,0	0
18. Резерве на ванбиланс (18.б.+18.в.)	6.801	1,1	6.298	0,9	93
Остале обавезе (18.г.)	24.940	4,2	74.263	11,1	298
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18)	412.078	68,9	474.629	70,7	115
20. Трајне приоритетне акције	31		31		100
21. Обичне акције	142.723		148.021		104
22. Емисиона ажиа (22.а. +22.б)	0		0		0
22.а. на трајне приоритетне акције	0		0		0
22.б. на обичне акције	0		0		0
23. Нерасподијелена добит	8.313		7.233		87
24. Резерве капитала	43.554		47.677		109
25. Остали капитал	-8.498		-6.582		77
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	186.123		196.380		106
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	598.201		671.009		112
28.1. Укупно ванбиланс					
28.а. Активни ванбиланс	152.120		131.683		87
28.б. Класификована актива-губитак Е	31.893		33.344		105
28.в. Комисиони послови (агентски)	34.619		37.316		108
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)	816.833		873.352		107

БИЛАНС УСПЈЕХА

у 000 КМ

ОПИС/ПЕРИОД	31.12. 2000.	Учешће	31.03. 2001.	Учешће
1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА				
а) Приходи од камата и слични приходи				
1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција	803	1,5	401	3,0
2) Пласмани другим банкама	808	1,5	1.371	10,2
3) Кредити и послови лизинга	47.672	87,0	10.879	80,8
4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0,0	0	0,0
5) Власнички вриједносни папири	0	0,0	0	0,0
6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	0	0,0	0	0,0
7) Остали приходи од камата и слични приходи	5.486	10,0	820	6,1
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7)	54.769	100,0	13.471	100,0
б) Расходи по каматама и слични расходи				
1) Депозити	2.184	20,7	572	34,2
2) Узете позајмице од других банака	1.154	10,9	307	18,4
3) Узете позајмице - доспјеле обавезе	0	0,0	0	0,0
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	1.986	18,8	357	21,4
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	18	0,2	3	0,2
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	5.200	49,3	432	25,9
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ.РАСХОДИ (1 до 6)	10.542	100,0	1.671	100,0
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ а.8)-6.7)	44.227		11.800	
2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ				
а) Приходи из пословања са девизама	18.729	24,0	2.186	12,7
б) Накнаде по кредитима	4.777	6,1	1.916	11,1
в) Накнаде по ванбилансним пословима	2.248	2,9	657	3,8
г) Накнаде за извршене услуге	13.841	17,7	4.656	27,1
д) Приход из послова трговања	28	0,0	5	0,0
ђ) Остали оперативни приходи	38.533	49,3	7.766	45,2
е) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (а до ђ)	78.156	100,0	17.186	100,0
3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ				
а) Пословни и директни расходи				
1) Трошк. резерви за општи кред.ризик и пот. кред. и др. губитке	30.980	73,8	3.403	75,2
2) Остали пословни и директни трошкови	10.994	26,2	1.121	24,8
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1) + 2)	41.974	100,0	4.524	100,0
б) Оперативни расходи				
1) Трошкови плата и доприноса	30.313	36,4	6.982	32,3
2) Трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	27.446	33,0	6.065	28,1
3) Остали оперативни трошкови	25.527	30,6	8.546	39,6
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	83.286	100,0	21.593	100,0
в) УКУПНИ НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ а.3) + б.4)	125.260		26.117	
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА 1.в)+2.е)-3.в)	3.538		4.326	
5. ГУБИТАК 1.в) + 2.е) - 3.в)	6.415		1.457	
6. ПОРЕЗИ	324		5	
7. НЕТО-ДОБИТ 4. - 6.	3.214		4.321	

**УПОРЕДНИ ПРЕГЛЕД О СТАЊУ И
АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА**

у 000 КМ

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2000.	31.03.2001.
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	136.301	141.598
1.2.	Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по осн.уложених ствари и права у акцион.капитал	6.453	6.454
1.3.	Износ емисоних ажиа остварених при уплати акција	0	0
1.4.	Опште законске резерве (резерве прописане законом)	30.834	28.481
1.5.	Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	15.341	19.548
1.6.	Задржана нераспоређена добит из претходних година	3.418	2.560
1.	ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	192.347	198.641
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	6.372	6.448
2.4.	Износ обрачунате добити у текућој години	2.274	4.321
2.5.	Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподјеле	0	0
2.6.	Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	0	0
2.7.	Износ хибридних односно конвертибилних ставки-инструмената капитала највише 50% износа Основног капитала	0	0
2.8.	Износ ставки-обавеза трајног карактера без обавезе за враћање	0	0
2.	ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	8.646	10.769
3.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНАКА		
3.1.	Део општег кредитног ризика и потенцијалних кредитних губитака за које банка није формирала Опште и Посебне резерве за кредитне губитке	1.395	11.645
3.2.	Непокривени губици пренешени из претходних година	2.083	5.125
3.3.	Губитак из текуће године	6.415	1.457
3.4.	Књиговодствена вриједност властитих (резервних) акција у посједу банке	0	0
3.5.	Номинални износ акција издатих по основу улога који су извршени из кредита банке, до висине неотплаћ. износа кредита односно неотплаћ. дијела кредита;	0	0
3.6.	Део уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља примљену, а прецијењену вриједност	0	0
3.7.	Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраживање тржишта, трговачко име, трговачки знак те goodwill и сл.	0	1.033
3.8.	Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	1.727	1.727
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:	11.620	20.987
4-А.	ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНАКА	192.347	188.423
Б.	РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА	532.104	566.835
Ц.	СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	35,6	33,2

**УКУПАН БРОЈ И КВАЛИФИКАЦИОНА СТРУКТУРА
ЗАПОСЛЕНИХ У БАНКАМА
СТАЊЕ НА ДАН 31.03.2001.**

Ред. број	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ								учешће у укуп.банк.
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	УКУПНО	
1.	Бањалучка банка Б.Лука	29	28	7	409	82	94	1	650	22,75
2.	Агропром банка Б.Лука	3	2	0	47	8	25	0	85	2,98
3.	Привредна банка Градишка	5	1	0	57	6	21	0	90	3,15
4.	Кристал банка Б. Лука	30	7	5	263	24	87	0	416	14,56
5.	Привредна банка Добој	16	2	0	107	16	22	1	164	5,74
6.	Приједорска б. Приједор	14	3	3	144	17	16	0	197	6,90
7.	Семберска банка Бијељина	11	6	0	81	9	22	1	130	4,55
8.	Развојна банка Б.Лука	5	8	6	183	69	107	3	381	13,34
9.	ВБ банка Бањалука	1	0	0	17	3	15	0	36	1,26
10.	Прив. бан. Брчко	5	2	0	17	5	12	0	41	1,44
11.	Нова бан. Бијељина	1	1	0	14	17	33	3	69	2,42
12.	П.Б. АД Сарајево	22	11	2	289	31	53	0	408	14,28
13.	Екватор банка Б.Лука	0	0	0	13	1	3	1	18	0,63
14.	Бобар банка Бијељина	0	0	0	12	1	6	1	20	0,70
15.	Zepher Komerc б. Б. Лука	0	1	0	42	11	21	0	75	2,63
16.	Поштанска штед. Б. Лука	5	0	0	30	7	7	2	51	1,79
17.	Balkan Investment Bank	0	0	0	5	2	6	4	17	0,60
18.	BSEI	0	0	0	6	1	2	0	9	0,32
УКУПНО:		147	72	23	1.736	310	552	17	2.857	100,00
%		5,15	2,52	0,81	60,76	10,85	19,32	0,60	100,00	

СТАЊЕ КАПИТАЛА

у 000 КМ

ОПИС / ПЕРИОД		31.12. 2000.	31.03. 2001.	ИНДЕКС 2001/2000
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	136.301	141.598	104
1.2.	Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по осн.уложених ствари и права у акцион.капитал	6.453	6.454	100
1.3.	Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	0	0	0
1.4.	Опште законске резерве (резерве прописане законом)	30.834	28.481	92
1.5.	Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	15.341	19.548	127
1.6.	Задржана нераспоређена добит из претходних година	3.418	2.560	75
1.	ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	192.347	198.641	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	6.372	6.448	101
2.4.	Износ обрачунате добити у текућој години	2.274	4.321	190
2.5.	Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподеле	0	0	0
2.6.	Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	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:	8.646	10.769	125
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	1.395	11.645	835
3.2.	Непокривени губици пренешени из претходних година	2.083	5.125	246
3.3.	Губитак из текуће године	6.415	1.457	23
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	1.033	0
3.8.	Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	1.727	1.727	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:	11.620	20.987	181
4.	ОБРАЧУН ИЗНОСА НЕТО-КАПИТАЛА БАНАКА			
1.	ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНАКА	192.347	198.641	103
2.	ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНАКА	8.646	10.769	125
3.	ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНАКА	11.620	20.987	181
А.	ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНАКА (1. + 2. - 3.)	189.373	188.423	99