

ИНФОРМАЦИЈА
О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за период 01.01.2007.-30.06.2007. године

Бања Лука, август 2007. године

САДРЖАЈ

1. УВОД.....	1
2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА	2
2.1. Структура власништва.....	3
2.2. Кадрови.....	4
3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ.....	6
3.1. Биланс стања.....	6
3.1.1. Пасива.....	7
3.1.1.1. Депозити	8
3.1.2. Актива	12
3.1.2.1. Новчана средства	13
3.1.2.2. Кредити	14
3.1.2.3. Пословни простор и остала фиксна актива.....	19
3.1.2.4. Остала актива	19
4. КАПИТАЛ И АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА	20
5. КВАЛИТЕТ АКТИВЕ	23
5.1. Трансакције са повезаним лицима.....	27
6. БИЛАНС УСПЈЕХА.....	29
7. ЛИКВИДНОСТ	32
7.1. Девизна усклађеност финансијске активе и пасиве.....	34
8. ОСЈЕТЉИВОСТ БАНАКА НА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	36
9. СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.....	39
10. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ	40
11. ЗАКЉУЧАК	41
12. ПРИЛОЗИ	

1. УВОД

У периоду 01.01.2007.-30.06.2007. године банкарски сектор Републике Српске наставља позитивне трендове у свим сегментима пословања, што је допринијело даљој стабилизацији и јачању укупног система.

У овом периоду билансна сума банкарског сектора Републике Српске повећала се за 51% у односу на 2006. годину.

Дошло је до прилива новчаних средстава од продаје државног капитала, што је довело до значајне измјене у структури биланса банака у Републици Српској.

Поред тога, банке су ојачале свој акционарски капитал новим емисијама, а укупни капитал уносом субординираног дуга.

Дозволу за рад добила је и једна нова банка. Ефекти уношења оснивачког капитала нове банке биће видљиви у финансијским показатељима банкарског сектора Републике Српске у другом полугодишту.

У власничкој структури акционарског капитала 99% је приватни, а 1% државни капитал. У структури приватног капитала 85% је страни капитал, а 15% је домаћи капитал.

Основни капитал је порастао за 3% у односу на претходну годину, што је резултат повећања акционарског капитала, капиталних резерви и износа нераспоређене добити за 2006. годину.

Депозити имају раст од 57% и у изворима средстава чине 85%. На раст депозита утицало је повећање депозита државе настало по основу продаје државног капитала, тако да и у секторској структури депозита ови депозити имају највеће учешће од 40%. Све банке биљеже раст депозита становништва. Такође су све банке испуњавале прописане услове за одржавање ликвидности.

Доспјели кредити у укупним кредитима имају позитиван тренд, јер биљеже пад учешћа у укупним кредитима са 3,1% у 2006. години на 2% у првом полугодишту 2007. године.

Осам банака у Републици Српској је са 30.06.2007. године остварило текућу добит у износу од 15,5 милиона КМ, а једна банка (новооснована крајем 2006. године) текући губитак у укупном износу од 1,9 милиона КМ.

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

Све банке посједују сертификат о чланству у Програму осигурања депозита.

У Републици Српској послује 39 организационих дијелова банака из Федерације, који у укупним кредитима учествују са 20%, а у депозитима са 7,4%.

У првом полугодишту 2007. године су такође настављене активности банака на ширењу пословне мреже и броја банкомата, као и услуга електронског банкарства. Значајан износ новчаних средстава банака који би се могао пласирати у земљи налази се на рачунима у иностранству због проблема које банке имају код избора квалитетних комитената.

Пласмани становништву достигли су ниво од 1.468 милиона КМ, што износи око 987 КМ задужености по становнику Републике Српске (према статистичким подацима у Републици Српској је у 2006. години било 1.487 хиљада становника) и имају тренд раста.

Сви сегменти банкарског сектора обрађени су детаљно у наредним поглављима.

2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

У првом полугодишту 2007. године банкарски сектор Републике Српске има 10 лиценцираних банака, а оперативно је радило 9 банака као и са 31.12.2006. године, јер новооснована банка (крајем јуна 2007. године) није започела са радом у овом полугодишту.

Банке Републике Српске су широком мрежом пословних јединица покриле цијело подручје Републике Српске, а дјелимично и подручје Федерације БиХ, што је омогућило пружање банкарских услуга у готово свим значајнијим урбаним мјестима.

Стално настојање банака да заузму повољније позиције на финансијском тржишту, довело је између осталог и до приближавања банкарских услуга комитентима коришћењем савремених облика пословања као што су електронско банкарство, банкомати и POS уређаји.

Преглед филијала и осталих организационих дијелова банака
са 30.06.2007. године

I	Банке Републике Српске	Филијала	Остали организациони дијелови	POS уређаји	Банкомати
	1. Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука	41	39	63	45
	2. Нуро Alpe-Adria-Bank a.d. Вања Лука	6	28	-	34
	3. Бобар банка а.д. Бијељина	6	38	65	1
	4. NLB Razvojna banka a.d. Вања Лука	15	49	571	21
	5. Zepster banka a.d. Вања Лука	12	10	496	18
	6. Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука	10	8	10	5
	7. Pavlovi } International Bank a.d. Slobomir	13	16	36	3
	8. Nova banka a.d. Bijeljina	11	55	637	34
	9. Комерцијална банка а.д. Бања Лука	6	6	11	7
	Укупно:	120	249	1889	168
II	Организациони дијелови из Федерације БиХ				
	1. ProCredit Bank dd Sarajevo	2	8	1	6
	2. Raiffeisen bank dd Sarajevo	8	10	458	17
	3. Volksbank BiH Sarajevo	2	-	26	2
	4. LT Gospodarska banka dd BH	1	-	-	-
	5. HVB bank BiH dd Sarajevo	2	-	9	2
	6. UPI Banka dd Sarajevo	1	1	1	1
	7. UniCredit Zagrebačka banka dd Mostar	4	-	170	12
	Укупно:	20	19	665	40
	Укупно I+II:	140	268	2554	208

Укупан број организационих дијелова банака је 408, од чега се на филијале односи 140, а на остале организационе дијелове 268.

На подручју Републике Српске послује 128 филијала и 259 осталих организационих дијелова банака, а 12 филијала и 8 осталих организационих дијелова банака Републике Српске послују на подручју Федерације БиХ, те један организациони дио у иностранству.

Шест банака из Републике Српске имају организационе дијелове и филијале на подручју Федерације БиХ (укупно 20) и то: Zepster banka a.d. Вања Лука два, Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука шест, Нова банка а.д. Бијељина девет, Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука један, Комерцијална банка а.д. Бања Лука један и Бобар банка а.д. Бијељина један.

Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука има представништво у Литванији.

Најширу мрежу филијала и осталих организационих дијелова имају Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука, укупно 80, Nova banka a.d. Бијелјина, укупно 66 и NLB Razvojna banka a.d. Вања Лука, укупно 64. На ове три банке се односи 57% од укупног броја организационих дијелова банака Републике Српске.

Да би осигурале квалитетне услуге у мјестима и времену које одговара становништву, банке Републике Српске су инсталирале укупно 168 банкомата. Највећи број банкомата има Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука.

Поред тога, осам банака Републике Српске су инсталирале укупно 1.889 POS уређаја у банкама и у већини трговачких центара, робних кућа и других продајних мјеста. Највећа банка Републике Српске нема у својој евиденцији POS уређаје, јер се сви ови уређаји за цијели простор Босне и Херцеговине евидентирају у банци која припада истом власнику и истој банкарској групи чије је сједиште у Федерацији БиХ. Инсталацијом POS уређаја унапријеђен је и олакшан безготовински начин плаћања грађанима.

Седам банака чије је сједиште у Федерацији БиХ имају 39 организационих дијелова на подручју Републике Српске, 40 инсталираних банкомата, те 665 POS уређаја.

Стечајни поступак траје у три банке (Привредна банка Градишка а.д. Градишка, Екватор банка а.д. Бања Лука, Приједорска банка а.д. Приједор) и у надлежности је судова.

За Привредну банку а.д. Српско Сарајево у току је поступак ликвидације који води Агенција за банкарство Републике Српске.

Дозволу за обављање унутрашњег платног промета имају све банке Републике Српске, те филијале и дио пословних јединица банака из Федерације БиХ.

Све банке из Републике Српске посједују сертификате о чланству у Програму осигурања депозита који су издати од Агенције за осигурање депозита БиХ.

2.1. Структура власништва

Власничку структуру капитала банака Републике Српске чини већински приватни капитал са великим учешћем страног приватног капитала.

Структура акционарског капитала са 30.06.2007. године

(у 000 КМ)

Ред. број	Б а н к а	Приватни капитал		Државни капитал		Задружни капитал	
		Износ	%	Износ	%	Износ	%
	Већински приватни капитал						
1.	Нова Бањалучка банка а.д. Б.Лука	48.512	98	959	2	32	0
2.	Нуро Alpe-Adria-Bank a.d. В.Лука	100.820	100	0	0	17	0
3.	Бобар банка а.д. Бијелјина	17.204	100	0	0	0	0
4.	NLB Razvojna banka a.d. В.Лука	40.388	96	1.615	4	0	0
5.	Zepter banka a.d. В.Лука	18.967	100	0	0	0	0
6.	Balkan Investment Bank a.d. В.Лука	18.000	100	0	0	0	0
7.	Pavlovi} International Bank a.d. Slobomir	15.547	98	0	0	255	2
8.	Nova banka a.d. Бијелјина	44.629	99	0	0	513	1
9.	Комерцијална банка а.д. Б.Лука	20.000	100	0	0	0	0
II	УКУПНО:	324.067	99	2.574	1	817	0

У првом полугодишту 2007. године власничка структура капитала се није мијењала.

Са 30.06.2007. године акционарски капитал износи 327.458 хиљада КМ, од чега се на приватни капитал односи 324.067 хиљада КМ или 99%, државни 2.574 хиљада КМ или 1% и задружни 817 хиљада КМ.

Од укупног износа акционарског капитала 325.458 хиљада КМ су обичне некумулативне акције, а 2.000 хиљада КМ су приоритетне кумулативне акције и односе се на једну банку.

Важна детерминанта тржишног положаја сваке банке је величина и снага капитала.

Тржишно учешће банака у укупној активи, капиталу и депозитима мјерено према врсти власништва види се из следеће табеле:

Банке	31.12.2006				30.06.2007			
	Учешће у укупној активи	Учешће у укупном капиталу	Учешће у депозитима	Број банака	Учешће у укупној активи	Учешће у укупном капиталу	Учешће у депозитима	Број банака
1. са већинским домаћим приватним капиталом	2,2	4,5	2,0	1	2,0	4,5	1,8	1
2. са већинским страним приватним капиталом	97,8	95,5	98,0	8	98,0	95,5	98,2	8

(у %)

За банкарски сектор Републике Српске карактеристична је доминација страног приватног власништва. Домаћи приватни капитал има само једна банка и њено учешће на тржишту и утицај на банкарски сектор у цјелини је веома мали и са тенденцијом опадања.

Рангирањем банака према величини бруто активе добијамо следеће групе банака и то:

ИЗНОС АКТИВЕ (у мил. КМ)	31.12.2006			30.06.2007		
	Износ	Учешће %	Број банака	Износ	Учешће %	Број банака
Преко 500	1.796.934	55	2	3.889.836	80	4
300 до 500	846.730	26	2	384.716	8	1
150 до 300	252.799	8	1	378.511	8	2
Испод 150	371.877	11	4	205.218	4	2
УКУПНО:	3.268.340	100	9	4.858.281	100	9

(у 000 КМ)

Тржишна позиција појединих банака мјерена према величини активе је значајно измијењена. Са 30.06.2007. године четири банке имају активу преко 500 милиона КМ. Група банака са активом од 300-500 милиона КМ смањена је са двије на једну банку. Активу мању од 300 милиона КМ имају четири банке. Ова група банака је мања за једну банку, а учествује у укупној активи са 12% и све теже прати велике банке, посебно са аспекта дугорочних извора средстава и могућности повећања обима пословања.

2.2. Кадрови

Квалификациона структура запослених

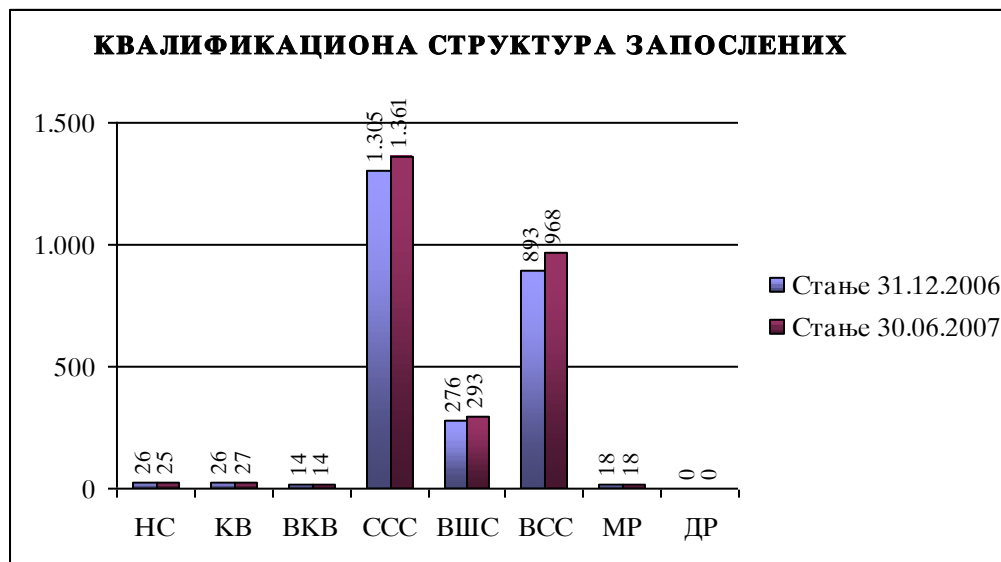
Редни број	Квалификација	Стање 31.12.2006	Учешће	Стање 30.06.2007	Учешће	ИНДЕКС 2007/2006
1.	НС	26	1	25	1	96
2.	КВ	26	1	27	1	104
3.	ВКВ	14	1	14	1	100
4.	ССС	1.305	51	1.361	50	104
5.	ВШС	276	11	293	11	106
6.	ВСС	893	35	968	36	108
7.	МР	18	1	18	1	100
8.	ДР	0	0	0	0	0
	УКУПНО	2.558	100	2.706	100	106

У банкарском сектору Републике Српске са 30.06.2007. године запослено је 2.706 радника и то је повећање за 6% или за 148 радника у односу на крај претходне године. Веома позитиван тренд је што је настављена политика запошљавања радника са високом стручном спремом, тако да се број ових радника у првом полугодшту 2007. године повећао за 75 радника или 8%.

Од осталих стручних спрема забиљежен је пораст у односу на крај године ССС за 56 радника, ВШС за 17 радника, док је НС смањена за једног радника, а КВ повећана за једног радника.

Ове промјене ипак нису довеле до значајнијих промјена учешћа стручних спрема у укупном броју запослених.

У квалификационој структури запослених задржано је доминантно учешће од 50% средње стручне спреме, што се оправдава ширењем организационе мреже, повећањем обима пословања прије свега у сегментима послова са становништвом и у платном промету, те увођењем нових производа (картичарство, електронско банкарство и др.) који захтијевају запошљавање радника овог профила.



Ефикасност запослених и један од индикатора успјешности пословања банкарског сектора и сваке банке појединачно је однос броја запослених и укупне aktive. Већи износ active по запосленом је показатељ веће рационалности и ефикасности у пословању банака.

Активa по запосленом

ДАТУМ	Број запослених	Активa (000 КМ)	Активa по запосл. (000 КМ)
31.12.2006	2.558	3.268.340	1.278
30.06.2007	2.706	4.858.281	1.795

Знатно бржи раст бруто active (49%) од укупног броја запослених (6%) у првом полугодшту 2007. године резултирао је порастом active по запосленом са 1.278 хиљада КМ на 1.795 хиљада КМ или за 40,5%.

Међународни стандард active по запосленом (1 милион КМ) је остварило шест банака, а једна банка је на самој граници.

Однос active по запосленом за појединачне банке се креће од 530 хиљада КМ до 3.278 хиљада КМ колико износи за највећу банку Републике Српске.

Шест банака са активом по запосленом преко 1 милион КМ имају укупну активу од 4.150 милиона КМ или 85% од укупне active банкарског сектора Републике Српске, а запошљавају 1.833 радника или 68% од укупно запослених.

Преостале три банке са активом испод 1 милиона КМ по запосленом имају активу у износу од 708 милиона КМ или 15% од укупне active и 873 радника или 32% од укупног броја запослених. Посљедица је то неадекватног броја запослених и организације пословања, а што се све одражава на смањење продуктивности и ефикасности пословања ових банака.

3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

Законску функцију надзора и контроле финансијског стања и стабилности пословања банака, Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) обавља контролом на лицу мјеста у банкама и анализом извјештаја које банке достављају Агенцији у складу са Законом о банкама Републике Српске и подзаконским актима Агенције.

Извјештаји су:

1. Биланс стања који се доставља мјесечно и квартални додатни прилози који садрже детаљне податке о новчаним средствима, кредитима, депозитима и ванбилансу;
2. Квартални извјештаји о капиталу и адекватности капитала, класификацији активе, концентрацијама кредитних и других ризика, позицији ликвидности и девизној изложености;
3. Квартални извјештаји о резултатима пословања (биланс успјеха и новчани токови);
4. Остали извјештаји (дневни, декадни и мјесечни) о одређеним сегментима пословања банака.

Поред наведених извјештаја, базу података чине и информације добијене на основу додатних захтјева Агенције, подаци из извјештаја о екстерној ревизији банака, као и остали подаци из других извора, а све са циљем што квалитетнијег праћења и анализе пословања банака Републике Српске.

3.1. Биланс стања

У другом кварталу 2007. године дошло је до значајног раста билансног нивоа банкарског сектора Републике Српске на који је најзначајније утицала продаја државног капитала. Са 30.06.2007. године укупна актива банака са позицијом нето кредита, односно кредита умањених за резерве за кредитне губитке износи 4,77 милијарди КМ и за 49% је већа у односу на стање крајем претходне године.

Раст активе највеће банке је 29%, а најмање банке банкарског сектора Републике Српске је 34%.

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2006		30.06.2007		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	971.555	30	2.227.879	47	229
2.Вриједносни папири за трговање	8.448	0	9.958	0	118
3.Пласмани другим банкама	22.333	1	25.026	1	112
4.Нето кредити	1.957.198	61	2.271.512	47	116
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0	0	0	0
6.Пословни простор и остала фиксна актива	157.234	5	161.451	3	103
7.Остала актива	73.032	3	72.220	2	99
8. СВЕГА АКТИВА:	3.189.800	100	4.768.046	100	149
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	547.838		871.650		159
10. Активни ванбиланс	305.816		469.143		153
11. Класификована актива-губитак Е	165.989		160.991		97
12. Комисиони послови (агентски)	76.033		241.516		318
13.УКУПНО АКТИВА (8+9)	3.737.638		5.639.696		151
ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ):					
14.Депозити	2.582.805	81	4.057.235	85	157
15.Узете позајмице	0	0	0	0	0
16.Обавезе по узетим кредитима	143.962	5	217.337	4	151
17.Субординирани дугови	1.512	0	11.227	0	743
18.Остале обавезе	58.826	1	70.854	1	120
19.Резерве за пот.губ.	17.870	1	19.328	0	108
20.Капитал	384.825	12	392.065	8	102
21. СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	3.189.800	100	4.768.046	100	149
22.Укупно ванбиланс (23+24+25)	547.838		871.650		159
23. Активни ванбиланс	305.816		469.143		153
24. Класификована актива-губитак Е	165.989		160.991		97
25. Комисиони послови (агентски)	76.033		241.516		318
26.УКУПНА ПАСИВА (21+22)	3.737.638		5.639.696		151

Са 30.06.2007. године измијењена је структура активе банкарског сектора.

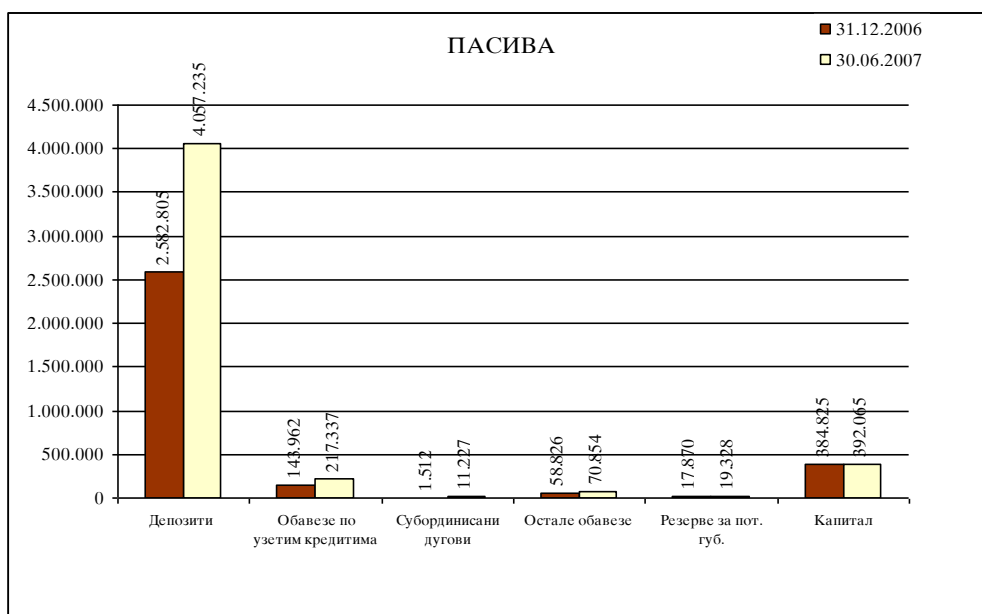
Најзначајнији раст биљеже новчана средства са стопом раста од 129% према стању претходне године и са повећањем учешћа у структури биланса са 30% на 47%. Нето кредити су смањили учешће са 61% крајем 2006. године на 47% и имају стопу раста од 16%. Учешће осталих билансних ставки је смањено са 9% на 6%.

У ванбилансној структури највећи раст са 30.06.2007. године имају комисиони послови са стопом од 218%. Раст у односу на крај 2006. године биљежи и активни ванбиланс од 53%, док класификована актива - губитак "Е" има пад од 3%.

3.1.1. Пасива

Структура пасиве (обавезе и капитал - извори) види се из сљедеће табеле:

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2006		30.06.2007		ИНДЕКС 6=4/2
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ):		0		0	
1.Депозити	2.582.805	81	4.057.235	85	157
2.Узете позајмице	0	0	0	0	0
3.Обавезе по узетим кредитима	143.962	5	217.337	5	151
4.Субординирани дугови	1.512	0	11.227	0	743
5.Остале обавезе	58.826	1	70.854	2	120
6. Резерве за пот.губ.	17.870	1	19.328	0	108
7.Капитал	384.825	12	392.065	8	102
8.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	3.189.800	100	4.768.046	100	149



Депозити чине основни извор средстава са учешћем од 85% у укупној пасиви и имају стопу раста од 57% у односу на 31.12.2006. године. Стопа раста обавеза по узетим кредитима је 51% у првом полугодишту, а у структури пасиве је задржала исто учешће од 5%. Од укупног износа узетих кредита 22% су домаћи извори (кредити Фонда становања), 55% кредити страних банака и 23% кредити страних фондова. Задужења у иностранству имају тренд раста.

Остале обавезе биљеже раст у односу на крај 2006. године од 20% и то већим дијелом због раста разграничене камате на депозите и разграничених накнада по кредитима.

Резерве за потенцијалне губитке износе 19,3 милиона КМ, имају стопу раста 8%, а односе се на билансна потраживања, осим кредита, те на активни ванбиланс.

Стопа раста капитала је 2%, а учешће у укупној пасиви је 8%.

3.1.1.1. Депозити

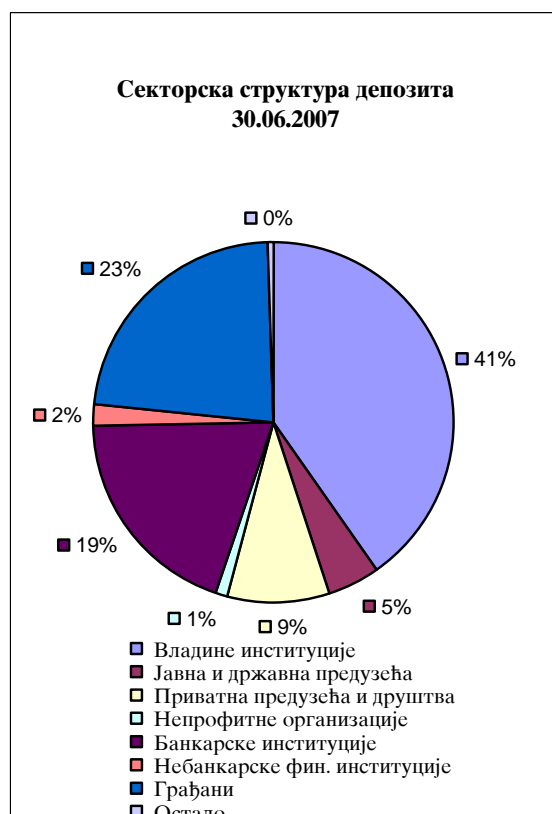
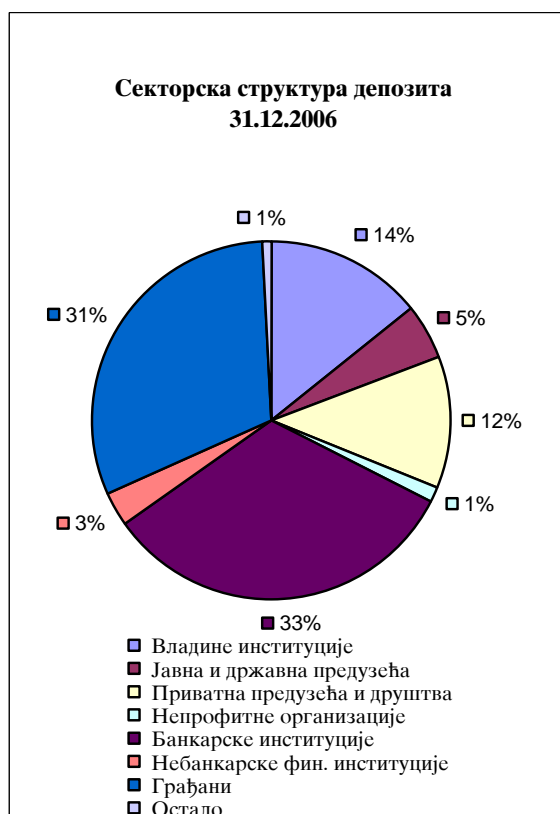
Секторска структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2006		30.06.2007		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Владине институције	362.714	14	1.634.719	41	451
Јавна и државна предузећа	129.511	5	185.478	5	143
Приватна предузећа и друштва	312.308	12	379.094	9	121
Непрофитне организације	36.680	1	44.399	1	121
Банкарске институције	841.609	33	785.969	19	93
Небанкарске фин. институције	80.803	3	81.318	2	101
Грађани	800.855	31	927.308	23	116
Остало	18.325	1	18.950	0	103
УКУПНО:	2.582.805	100	4.057.235	100	157

Највеће учешће у секторској структури депозита од 41% имају депозити владе са стопом раста од 351% у односу на крај претходне године због депозита од продаје државног капитала. Депозити приватних предузећа и друштава су порасли за 21% и смањили су учешће у укупним депозитима са 12% на 9%. Депозити банкарских институција имају пад од 7% у односу на 31.12.2006. године и смањили су учешће у укупним депозитима са 33% на 19%. Ниво ових депозита највећим дијелом зависи од стања депозита код једне банке који са 30.06.2007. године износе 635 милиона КМ или 49% укупних депозита те банке. Депозити грађана биљеже раст од 16%, а у структури укупних депозита су смањили учешће са 31% крајем 2006. године на 23%.

Сви остали сектори учествују са 8% у структури депозита и износе 330 милиона КМ.



Структура депозита по валути

(у 000 КМ)

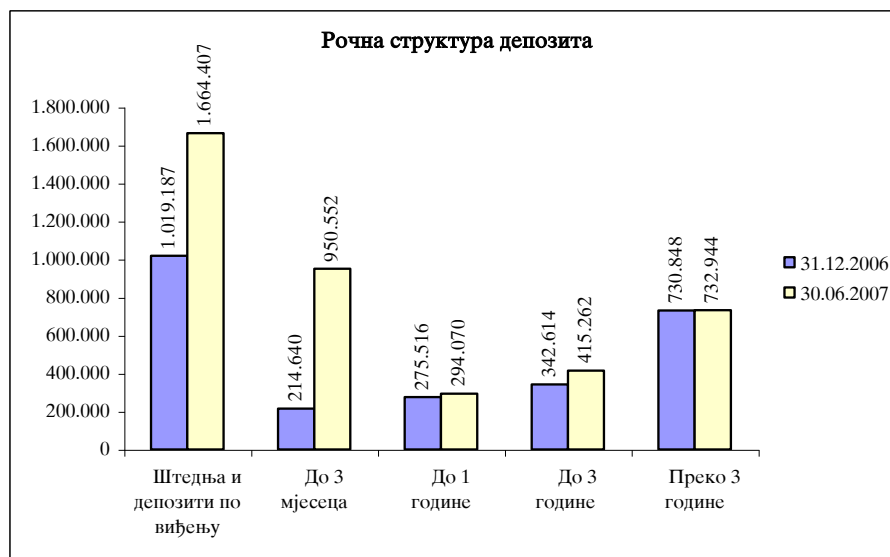
ДЕПОЗИТИ	31.12.2006		30.06.2007		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Депозит у КМ	1.218.836	47	1.399.814	35	115
Депозит у иностраној валути	1.363.969	53	2.657.421	65	195
УКУПНО:	2.582.805	100	4.057.235	100	157

Валутна структура депозита је знатно промијењена и то углавном због девизног прилива од продаје државног капитала. Депозити у домаћој валути су порасли за 15% и смањили су учешће у укупним депозитима са 47% на 35%. На депозите у иностраној валути се односи 65% укупних депозита са доминантним учешћем валуте EUR-а и већи су за 95% у односу на стање са 31.12.2006. године.

Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2006		30.06.2007		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Штедња и депозити по виђењу	1.019.187	40	1.664.407	41	163
До 3 мјесеца	214.640	8	950.552	24	443
До 1 године	275.516	11	294.070	7	107
1. Укупно краткорочни	1.509.343	59	2.909.029	72	193
До 3 године	342.614	13	415.262	10	121
Преко 3 године	730.848	28	732.944	18	100
2. Укупно дугорочни	1.073.462	41	1.148.206	28	107
УКУПНО (1+2):	2.582.805	100	4.057.235	100	157



Са 30.06.2007. године измијењена је и рочна структура депозита у односу на стање претходне године.

Краткорочни депозити које чине депозити по виђењу и орочени депозити с роком орочења до једне године су повећали учешће са 59% на 72% у укупним депозитима и имају стопу раста од 93%.

Раст дугорочних депозита је 7% и смањили су учешће са 41% на 28% у укупним депозитима.

Кредити и штедња грађана

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2006	30.06.2007	ИНДЕКС
1	2	3	4	5=4/3
1.	Кредити грађана	883.918	1.037.161	117
2.	Штедња грађана	555.844	631.611	114
3.	Кредити/Штедња	159%	164%	
4.	Текући рачуни грађана	189.085	222.242	118
5.	Укупно депозити (2+4)	744.929	853.853	115
6.	Кредити/Укупни депозити	119%	121%	

Раст штедње грађана настављен је и у 2007. години, са стопом од 14% у односу на 31.12.2006. године. Орочена штедња износи 449 милиона КМ или 71% од укупне штедње и има стопу раста 13%, а штедња по виђењу 183 милиона КМ или 29% укупне штедње и има стопу раста од 16%. Веће учешће орочене штедње је један од резултата враћања повјерења у банкарски систем, чему је допринијело и осигурање депозита.

Према валутној структури 455 милиона КМ или 72% је девизна штедња, а 177 милиона КМ или 28% је штедња у КМ.

Однос кредита грађана и штедње је повећан, јер су кредити брже расли од штедње и то посебно у другом кварталу 2007. године. Кредити грађанима покривени су са 61% штедњом грађана, а ако узмемо и текуће рачуне грађана, тада је стопа покривености 82%.

Текући рачуни грађана су порасли за 18% у односу на 31.12.2006. године.

Депозити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

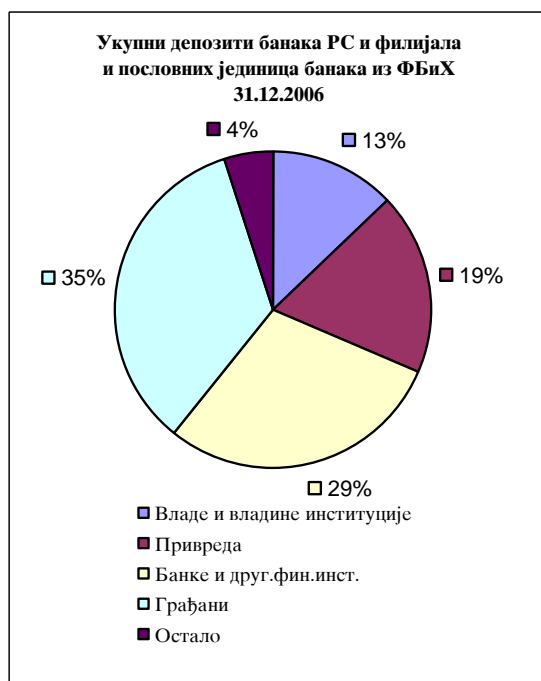
Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2006	Учешће	30.06.2007	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	3.202	1	12.201	4	381
б.	Привреда	90.254	30	58.062	18	64
в.	Банке и друге фин. инст.	582	0	19.677	6	3.381
г.	Грађани	115.077	38	126.156	39	110
д.	Остало	2.468	1	4.960	1	201
	УКУПНО (1):	211.583	70	221.056	68	104
2.	Дугорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	51	0	0	0	0
б.	Привреда	10.382	3	2.596	1	25
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	250	0	0
г.	Грађани	76.150	26	100.756	31	132
д.	Остало	2.457	1	85	0	3
	УКУПНО (2):	89.040	30	103.687	32	116
	СВЕУКУПНО (1.+2.):	300.623	100	324.743	100	108

Депозити које су са 30.06.2007. године прикупиле филијале и пословне јединице банака из Федерације БиХ на подручју Републике Српске износе 325 милиона КМ и већи су за 8% у односу на крај претходне године. По рочној структури 68% су краткорочни депозити, а 32% дугорочни, а према секторској структури најзначајније је учешће грађана. Ови депозити су укључени у депозите матичних банака из Федерације БиХ.

Рочна и секторска структура укупно прикупљених депозита банкарског сектора Републике Српске и филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ даје се у сљедећој табели:

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2006						30.06.2007						Инд-екс 14=12/6
	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=12/6
1. Краткорочни депозити													
а) Влада и владине инст.	302.336	12	3.202	1	305.538	11	1.556.855	38	12.201	4	1.569.056	36	514
б) Привреда	403.430	16	90.254	30	493.684	17	516.705	13	58.062	18	574.767	13	116
в) Банке и др. фин.инст.	123.588	5	582	0	124.170	4	81.693	2	19.677	6	101.370	2	82
г) Грађани	566.676	22	115.077	38	681.753	24	641.772	16	126.156	39	767.928	18	113
е) Остало	113.313	4	2.468	1	115.781	4	112.004	3	4.960	1	116.964	2	101
Укупно кратк. депозити	1.509.343	59	211.583	70	1.720.926	60	2.909.029	72	221.056	68	3.130.085	71	182
2. Дугорочни депозити													
а) Влада и владине инст.	60.378	2	51	0	60.429	2	77.864	2	0	0	77.864	2	129
б) Привреда	38.389	1	10.382	3	48.771	2	47.867	1	2.596	1	50.463	1	103
в) Банке и др. фин.инст.	718.021	28	0	0	718.021	25	704.276	17	250	0	704.526	16	98
г) Грађани	234.179	9	76.150	26	310.329	11	285.536	7	100.756	31	386.292	9	124
е) Остало	22.495	1	2.457	1	24.952	0	32.663	1	85	0	32.748	1	131
Укупно дуг. депозити	1.073.462	41	89.040	30	1.162.502	40	1.148.206	28	103.687	32	1.251.893	29	108
СВЕУКУПНО (1.+2.):	2.582.805	100	300.623	100	2.883.428	100	4.057.235	100	324.743	100	4.381.978	100	152



На простору Републике Српске прикупљено је 4.382 милиона КМ депозита од чега су 4.057 милиона КМ депозити банкарског сектора Републике Српске, а 325 милиона КМ депозити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ. Према рочној структури 71% укупно прикупљених депозита су краткорочни депозити, а 29% су дугорочни депозити.

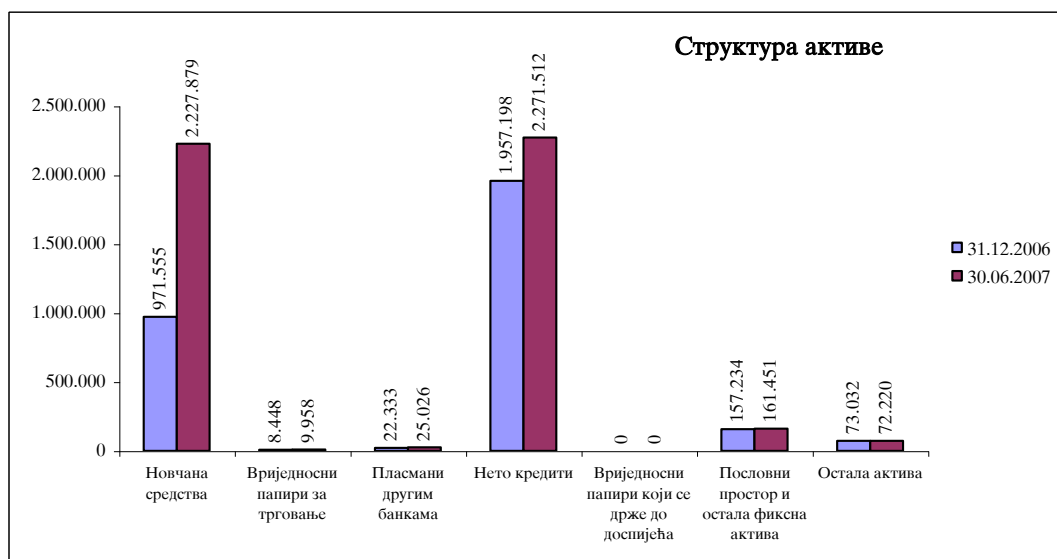
Депозити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ чине 7,4% укупно прикупљених депозита, што је за 3% мање учешћа у односу на крај 2006. године.

3.1.2. Актива

Структура активе

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2006		30.06.2007		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	971.555	30	2.227.879	47	229
2.Вриједносни папири за трговање	8.448	0	9.958	0	118
3.Пласмани другим банкама	22.333	1	25.026	1	112
4.Нето кредити	1.957.198	61	2.271.512	47	116
5.Вриједносни папири који се држе до доспијења	0	0	0	0	0
6.Пословни простор и остала фиксна актива	157.234	5	161.451	3	103
7.Остала актива	73.032	3	72.220	2	99
8.СВЕГА АКТИВА:	3.189.800	100	4.768.046	100	149



Са 30.06.2007. године укупна актива износи 4,77 милијарди КМ и има стопу раста од 49% у односу на крај претходне године.

Структура активе је битно измијењена. У односу на крај претходне године повећано је учешће новчаних средстава са 30% на 47% и стопом раста од 129%. На раст новчаних средстава у великој мјери утицао је девизни прилив по основу продаје државног капитала. Нето кредити имају стопу раста од 16% и смањено је учешће у укупној активи са 61% крајем године на 47%.

Учешће осталих ставки активе је на истом или приближно истом нивоу.

Структура ванбилансне активе

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2006		30.06.2007		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Активни ванбиланс	305.816	100	469.143	100	153
- Неопозиве обавезе за давање кредита	135.726	45	213.224	46	157
- Неопозиви док. акредитиви	1.422	0	3.027	1	213
- Остали акредитиви за плаћ. у ино.	446	0	1.713	0	384
- Издате гаранције	166.810	55	250.381	53	150
- Издате мјенице и дати авали	0	0	0	0	0
- Ностро фин.активн. -процес наплате	0	0	0	0	0
- Текући уговори за трансак. с девизама	551	0	0	0	0
- Остале ставке ванбиланса	861	0	798	0	93
2. Класификована актива-губитак "Е"	165.989		160.991		97
3. Комисиони послови	76.033		241.516		318
4. УКУПНО:	547.838		871.650		159

Укупна ванбилансна актива износи 872 милиона КМ и порасла је 59% у односу на крај претходне године.

У структури ванбилансне активе на активни ванбиланс се односи 469 милиона КМ или 54%, на класификовану активу - губитак "Е" 161 милион КМ или 18% и на комисионе кредите 242 милиона КМ или 28% од укупног ванбиланса.

Активни ванбиланс или ванбилансна потраживања која носе ризик састоји се од издатих плативих и чинидбених гаранција које чине 53% и које су имале раст од 50%, неопозивих обавеза за давање кредита са учешћем од 46% и стопом раста од 57%. Остале ставке су 1% и немају значајнији утицај на структуру активног ванбиланса.

Класификована актива - губитак "Е" је смањена у првом полугодишту 2007. године за 3% и то углавном због продаје и искњижавања 7,4 милиона КМ ових потраживања код једне банке. Већи дио класификоване активе - губитак "Е" је утужен тако да на процес наплате значајан утицај има и трајање судских поступака.

Комисиони послови су 242 милиона КМ и биљеже раст од 218% у односу на крај прошле године и обавља их седам банака. Нагли раст комисионих послова већим дијелом је настао због тога што је једна банка почела са обављањем "кастоди послова" који износе 125 милиона КМ и углавном се обављају за страна правна лица.

Поред тога, забиљежен је раст комисионих послова код једне банке у износу од 43 милиона КМ због обављања послова у име и за рачун матичне банке.

3.1.2.1. Новчана средства

Банкарски сектор Републике Српске константно има релативно висок ниво новчаних средстава. У другом кварталу 2007. године дошло је до даљњег значајног повећања новчаних средстава већим дијелом због девизног прилива по основу продаје државног капитала.

Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2006		30.06.2007		Индекс 6=4/2
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
КМ					
Готов новац	43.907	4	52.533	2	120
Рачун резерви код ЦБ БиХ	628.886	65	698.869	31	111
Рачуни депоз. код депоз. инст. у БиХ	17.035	2	12.010	1	71
Рачуни депоз. 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:	689.828	71	763.412	34	111
ДЕВИЗЕ					0
Готов новац	37.008	4	34.272	2	93
Рачун резерви код ЦБ БиХ	0	0	0	0	0
Рачуни депоз. код депоз. инст. у БиХ	1.723	0	42	0	2
Рачуни депоз. код депоз. инст. иностр.	242.379	25	1.429.683	64	590
Новчана средства у процесу наплате	617	0	470	0	76
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	281.727	29	1.464.467	66	520
СВЕУКУПНО:	971.555	100	2.227.879	100	229

Са 30.06.2007. године укупна новчана средства износе 2,23 милијарде КМ и порасла су за 129% у односу на крај претходне године.

Девизни прилив по основу продаје државног капитала узроковао је и промјене у валутној структури. Новчана средства у КМ порасла су за 11% у односу на крај претходне године, али у структури су смањила учешће са 71% на 34%.

У структури новчаних средстава у КМ највеће је учешће средстава на рачуну резерви код ЦБ БиХ која чине 31% укупних новчаних средстава и имају стопу раста од 11%.

Новчана средства у иностраној валути износе 1,46 милијарди КМ са стопом раста 420% у односу на 31.12.2006. године и повећала су учешће од 29% на 66%. Од овог износа 1,43 милијарде КМ се налази на рачунима депозита код депозитних институција, а односе се на девизне текуће рачуне 125 милиона КМ и 1.304 милиона КМ на краткорочно орочена средства (до 90 дана).

Од укупних новчаних средстава 2,13 милијарди КМ или 96% су каматоносни рачуни депозита, а 99 милиона КМ или 4% су некаматоносни рачуни на које банке немају приходе. Учешће некаматоносних рачуна у укупним новчанима средствима је смањено, што је позитиван тренд који директно утиче на бољу профитабилност пословања банака.

Банке углавном задржавају константно висок ниво новчаних средстава у структури биланса стања због обављања функције платног промета, велике мреже пословних јединица банака, као и због непостајања међубанкарског тржишта и развијеног тржишта вриједносних папира гдје би у кратком року могле обезбиједити ликвидна средства. Исто тако, на ниво новчаних средстава утицај имају и обавезе банака да одржавају рочну структуру и девизну усклађеност активе и пасиве у заданим ограничењима.

3.1.2.2. Кредити

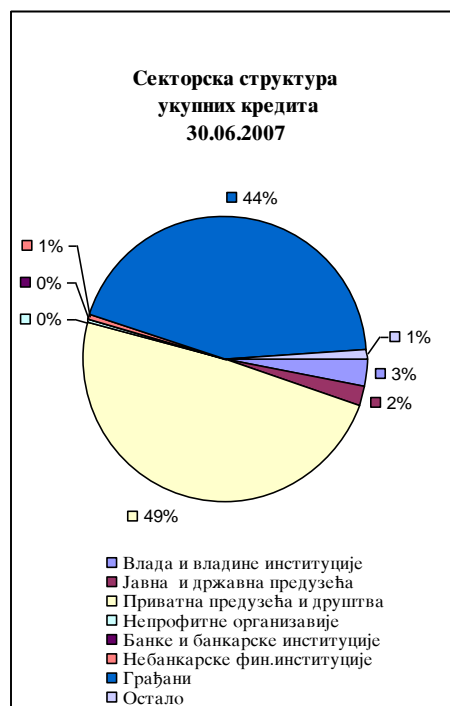
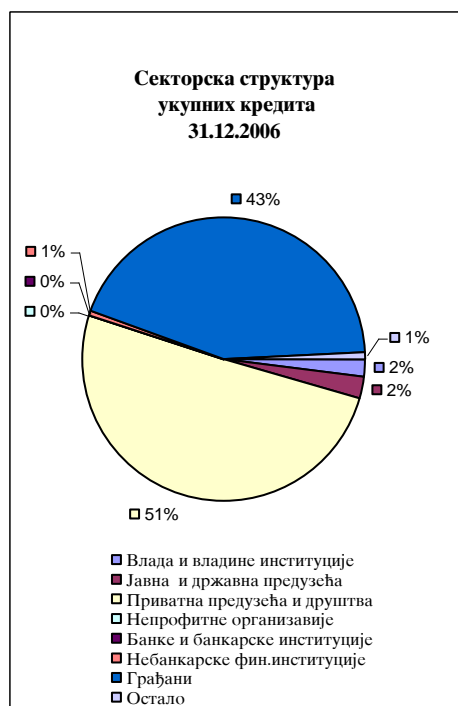
Кредитна функција је једна од основних функција пословања банака и стални раст укупних кредита је показатељ повећања обима пословања сваке банке и сектора у цјелини.

Укупни бруто кредити са 30.06.2007. године су 2.362 милиона КМ и порасли су за 16%.

Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС ПЕРИОД	31.12.2006	Учешће	30.06.2007	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Влада и владине институције	39.536	2	74.549	3	189
2.	Јавна и државна предузећа	48.376	2	47.288	2	98
3.	Приватна предузећа и друштва	1.029.467	51	1.160.198	49	113
4.	Непрофитне организације	105	0	893	0	850
5.	Банке и банкарске институције	668	0	3.727	0	558
6.	Небанкарске фин. институције	14.851	1	14.234	1	96
7.	Грађани	883.918	43	1.037.161	44	117
8.	Остало	18.817	1	23.697	1	126
9.	УКУПНО:	2.035.738	100	2.361.747	100	116



Секторска структура приказује укупне кредите на бруто основи, односно кредите који нису умањени за резерве за потенцијалне кредитне губитке, које су банке обавезне издвајати у зависности од степена ризичности сваког пласмана.

Према секторској структури кредита, највеће учешће је кредита приватним предузећима и друштвима са 49% и стопом раста од 13%, те кредита грађанима са учешћем од 44% и стопом раста од 17%.

Кредити Влади и владиним институцијама, који у структури укупних кредита чине 3%, имају стопу раста од 89% у односу на крај године, а односе се углавном на кредите пласиране општинама. На све остале кредите се односи 4% укупних кредита.

Нето кредити

(у 000 КМ)

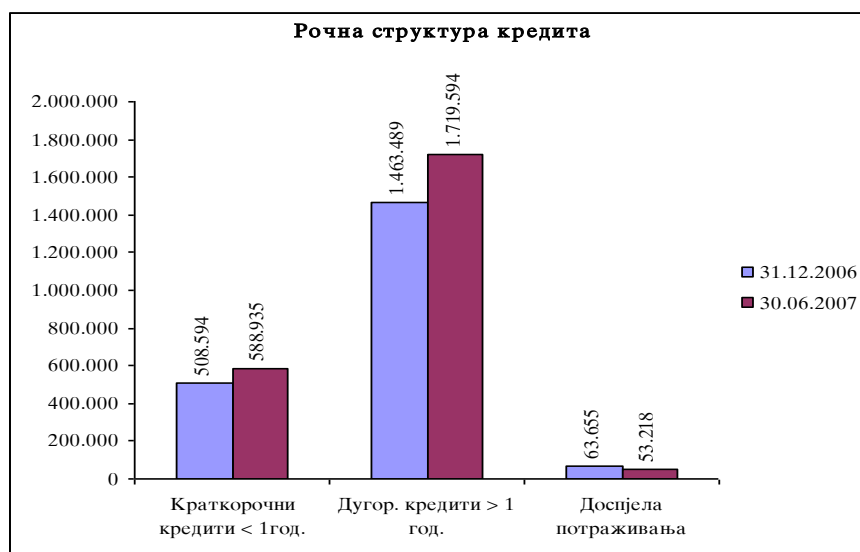
Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2006	30.06.2007	ИНДЕКС
1	2	3	4	5
1.	Кредити, потраж. по посл. лиз. и досп. пот.	2.035.738	2.361.747	116
2.	Резерве за пот. кред. губитке	78.540	90.235	115
3.	Нето кредити (1.-2.):	1.957.198	2.271.512	116

Нето кредити су кредити умањени за резерве за потенцијалне кредитне губитке и имају исту стопу раста као и кредити на бруто основи, што значи да су банке задржале исту структуру класификације и приближно исте стопе за издвајање резерви по категоријама кредитног ризика као и са 31.12.2006. године. И у овом извјештајном периоду је настављен тренд споријег раста резерви (стопа раста 15%) од кредита, тако да би у наредном периоду дио банака могао доћи у ситуацију да мора повећати резерве по кредитним потраживањима, што би имало негативан утицај на профитабилност пословања.

Рочна структура кредита

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС	Краткорочни кредити < 1год.		Инд-екс	Дугор. кредити > 1 год.		Инд-екс	Доспјела потраживања		Инд-екс	Укупно		Инд-екс
		31.12.2006	30.06.2007		31.12.2006	30.06.2007		31.12.2006	30.06.2007		31.12.2006	30.06.2007	
1.	Влада и владине инстит.	2.648	3.346	126	36.847	71.157	193	41	46	112	39.536	74.549	189
2.	Јавна и држ. предузећа	11.875	13.205	111	34.975	33.762	97	1.526	321	21	48.376	47.288	98
3.	Прив.предуз. и друштва	345.425	396.656	115	633.905	726.114	115	50.137	37.428	75	1.029.467	1.160.198	113
4.	Непрофит.организације	70	490	700	35	403	1.151	0	0	0	105	893	850
5.	Банке и банк.институц.	0	2.000	0	404	1.474	365	264	253	96	668	3.727	558
6.	Небанкар.фин.инстит.	6.396	6.492	102	7.604	7.530	99	851	212	25	14.851	14.234	96
7.	Грађани	135.332	155.420	115	737.875	867.103	118	10.711	14.638	137	883.918	1.037.161	117
8.	Остало	6.848	11.326	165	11.844	12.051	102	125	320	256	18.817	23.697	126
9.	УКУПНО:	508.594	588.935	116	1.463.489	1.719.594	117	63.655	53.218	84	2.035.738	2.361.747	116



Према рочној структури са 30.06.2007. године на краткорочне кредите у које се укључују и доспјела потраживања се односи 27% од укупних кредита и имају стопу раста 12%, а на дугорочне кредите 73% са стопом раста од 17%.

У секторској структури краткорочних кредита је најзначајније учешће кредита приватним предузећима и друштвима (67%), док су код дугорочних кредита највеће ставке кредити грађанима са учешћем од 50% и кредити приватним предузећима и друштвима са 42%.

Доспјела потраживања су смањена за 16% у односу на 31.12.2006. године, што је позитиван тренд.

Највеће учешће у структури доспјелих кредита од 70% се односи на кредите приватним предузећима и друштвима који су смањени за 25% у односу на крај претходне године, те на кредите грађанима са стопом раста од 37%.

Учешће доспјелих кредита у укупним кредитима смањено је са 3,1% на 2,2% у односу на 31.12.2006. године.

Доспјела потраживања по кредитима приватним предузећима и друштвима према укупним кредитима у овом сектору су 3,2%, што је знатно повољније у односу на 31.12.2006. године када су износила 4,9%.

Доспјела потраживања грађанима су повећала учешће у укупним кредитима грађанима са 1,2% са 31.12.2006. године на 1,4% са 30.06.2007. године. Иако су кредити грађанима још увијек у категорији најсигурнијих пласмана за банке, ниво доспјелих потраживања сектора становништва и константан блажи раст није занемарив обзиром да се ради углавном о дугорочним кредитима.

Износ доспјелих поразивања, без обзира на смањење, упозорава на неопходност квалитетније анализе кредитне способности зајмопримаца при одобравању кредита и потребу систематичнијег праћења редовног сервисирања кредита, а све то да би се максимално смањила изложеност кредитном ризику. Код анализе кредитне способности зајмопримаца банкама ће од помоћи бити и успостављени регистри кредита правних и физичких лица при Централној банци БиХ.

Банке су дужне посебну пажњу усмјерити на рочну усклађеност извора и пласмана, јер нарушена рочна усклађеност активе и пасиве може негативно дјеловати на ликвидност.

Из односа дугорочних извора, које чине дугорочни депозити, узети дугорочни кредити и субординирани дуг, произилази да се 80% дугорочних кредита финансира из дугорочних извора. Међутим, овај однос код појединих банака је битно неповољнији, јер на укупни ниво дугорочних извора у великој мјери утиче значајан износ ових извора код једне банке.

Кредити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС ПЕРИОД	31.12.2006	Учешће	30.06.2007	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	0	0	0	0	0
б.	Привреда	25.207	5	36.569	6	145
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Грађани	14.933	3	16.928	3	113
д.	Остало	1.325	0	806	0	61
	УКУПНО (1):	41.465	8	54.303	9	131
2.	Дугорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	2.300	1	3.042	1	132
б.	Привреда	62.076	13	69.062	12	111
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Грађани	381.810	76	449.162	76	118
д.	Остало	12.433	2	13.022	2	105
	УКУПНО (2):	458.619	92	534.288	91	116
	СВЕУКУПНО (1.+2.):	500.084	100	588.591	100	118

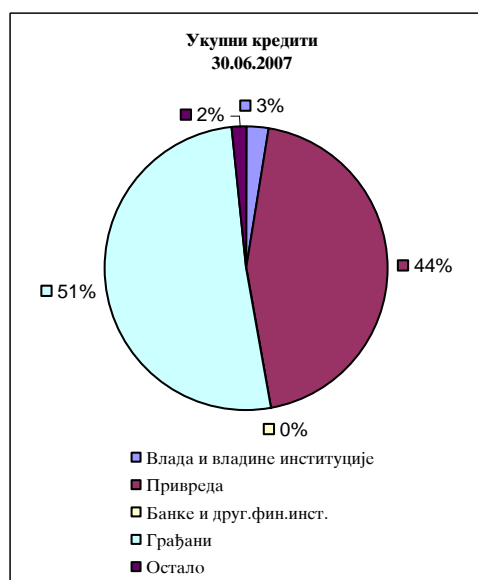
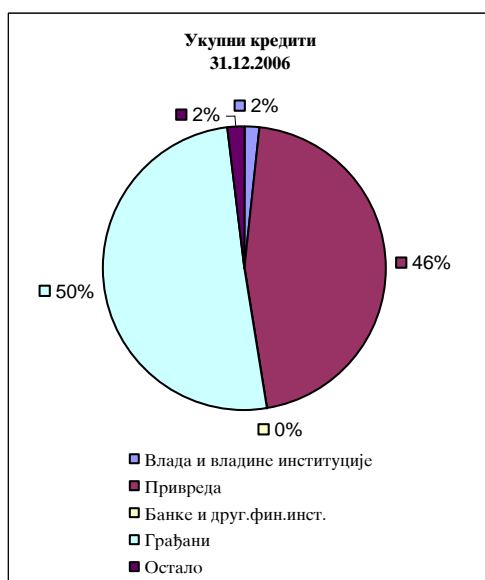
Из рочне структуре кредита се види да је кредитна активност филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ усмјерена на дугорочно кредитирање, посебно грађана на које се односи 79% од укупних кредита, односно 84% од укупних дугорочних кредита.

Ови кредити нису укључени у билансе банака Републике Српске, јер се укључују у билансе матичних банака.

Упоредни преглед рочне и секторске структуре пласираних кредита банака Републике Српске и филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ даје се у следећој табели:

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2006						30.06.2007						Индекс 14=12/6
	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1. Краткорочни кредити													
а) Влада и владине инст.	2.689	0	0	0	2.689	0	3.392	0	0	0	3.392	0	126
б) Привреда	408.963	20	25.207	5	434.170	17	447.610	19	36.569	6	484.179	16	112
в) Банке и др.фин. инст.	264	0	0	0	264	0	2.253	0	0	0	2.253	0	853
г) Грађани	146.043	7	14.933	3	160.976	6	170.058	7	16.928	3	186.986	6	116
е) Остало	14.290	1	1.325	0	15.615	1	18.840	1	806	0	19.646	1	126
Укупно кратк. кредити	572.249	28	41.465	8	613.714	24	642.153	27	54.303	9	696.456	23	113
2. Дугорочни кредити													
а) Влада и владине инст.	36.847	2	2.300	1	39.147	2	71.157	3	3.042	1	74.199	3	190
б) Привреда	668.880	33	62.076	13	730.956	29	759.875	32	69.062	12	828.937	28	113
в) Банке и др.фин. инст.	404	0	0	0	404	0	1.474	0	0	0	1.474	0	365
г) Грађани	737.875	36	381.810	76	1.119.685	44	867.103	37	449.162	76	1.316.265	45	118
е) Остало	19.483	1	12.433	2	31.916	1	19.985	1	13.022	2	33.007	1	103
Укупно дуг. кредити	1.463.489	72	458.619	92	1.922.108	76	1.719.594	73	534.288	91	2.253.882	77	117
СВЕУКУПНО (1.+2.):	2.035.738	100	500.084	100	2.535.822	100	2.361.747	100	588.591	100	2.950.338	100	116



Из упоредног прегледа рочне и секторске структуре пласираних кредита банака Републике Српске и филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ произилази да су секторска и рочна структура кредита сличне, односно да су и код једних и код других најзаступљенији кредити пласирани приватним предузећима, друштвима и грађанима, те да су оријентисани на дугорочно кредитирање.

Рочна и гранска структура укупних пласмана банака Републике Српске

(у 000 КМ)

Р/б	АКТИВА - ГРАНА	Краткорочни пласмани		Индекс	Дугорочни пласмани		Индекс	Гаранције и друга јемства		Индекс	УКУПНО		Индекс
		31.12.06	30.06.07		31.12.06	30.06.07		31.12.06	30.06.07		31.12.06	30.06.07	
1.	Пољопр., лов, риболов,...	26.514	21.942	83	25.047	27.463	110	4.251	8.150	192	55.812	57.555	103
2.	Рударство и индустрија	96.217	105.594	110	292.190	349.259	120	39.479	50.080	127	427.886	504.933	118
3.	Енергетика	10.180	4.943	49	20.803	20.025	96	10.962	13.052	119	41.945	38.020	91
4.	Грађевинарство	31.643	37.113	117	60.107	61.795	103	19.427	35.370	182	111.177	134.278	121
5.	Трговина	172.980	224.749	130	219.967	216.284	98	96.039	141.980	148	488.986	583.014	119
6.	Услуге, туризам, угост.	26.974	18.164	67	30.293	66.931	221	18.966	58.010	306	76.233	143.104	188
7.	Транспорт, складиш., птт, комуникације.	9.966	12.720	128	17.084	19.052	112	40.843	53.090	130	67.893	84.862	125
8.	Финансије	223.982	1.357.077	606	17.956	21.893	122	6.628	6.301	95	248.566	1.385.271	557
9.	Трговина некретн.	10.131	11.800	116	5.398	7.161	133	7.434	8.211	110	22.963	27.172	118
10.	Админ., др.јав.услуге	13.743	13.130	96	46.296	62.345	135	11.739	16.080	137	71.778	91.555	128
11.	Грађани	146.043	170.058	116	737.875	867.103	118	0	0	0	883.918	1.037.161	117
12.	Остало	12.415	28.118	226	35.164	21.581	61	50.048	78.820	157	97.627	128.520	132
	УКУПНО:	780.788	2.005.408	257	1.508.180	1.740.892	115	305.816	469.144	153	2.594.784	4.215.445	162



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

Према гранској структури највећи износ краткорочних пласмана је у финансијама од 68% и са стопом раста од 506% у односу на 31.12.2006. године. На раст пласмана у овом сектору утицао је пораст краткорочно орочених новчаних средстава углавном код страних банака, а до којег је дошло по основу продаје државног капитала. Учешће трговине као најраширеније дјелатности је 11%, а сви остали сектори су 21% од укупних краткорочних пласмана.

Код гранске структуре дугорочних кредита најзначајнији су кредити грађанима, рударству и индустрији, те трговини.

Гаранције и друга јемства концентрисане су највећим дијелом у трговину.

Ако укупне пласмане анализирамо према гранској структури, произилази да је највеће учешће пласмана у финансијске организације од 33%, грађанима од 25%, трговини 14%, рударству и индустрији 12%, а на све остале гране се односи укупно 16%.

У сљедећој табели дајемо преглед структуре кредита пласираних грађанима од стране банака Републике Српске и филијала и пословних јединица банака чије је сједиште у Федерацији БиХ.

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2006						30.06.2007						Индекс
	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=12/6
1. Кратк.кредити грађанима													
а. - за општу потрошњу	121.391	14	12.807	3	134.198	11	96.499	9	13.843	3	110.342	7	82
б. - за стамбене потребе	14.231	2	0	0	14.231	1	44.345	4	0	0	44.345	3	312
в. - за обављ.дјелатности	10.421	1	2.126	1	12.547	1	29.214	3	3.085	1	32.299	2	257
Укупно (1):	146.043	17	14.933	4	160.976	13	170.058	16	16.928	4	186.986	12	116
2. Дугор.кредити грађанима													
а. - за општу потрошњу	546.632	62	240.210	60	786.842	61	553.343	53	291.640	63	844.983	56	107
б. - за стамбене потребе	158.679	18	89.553	23	248.232	19	254.322	25	85.518	18	339.840	23	137
в. - за обављ.дјелатности	32.564	3	52.047	13	84.611	7	59.438	6	72.004	15	131.442	9	155
Укупно (2):	737.875	83	381.810	96	1.119.685	87	867.103	84	449.162	96	1.316.265	88	118
СВЕУКУПНО (1.+2.):	883.918	100	396.743	100	1.280.661	100	1.037.161	100	466.090	100	1.503.251	100	117

Са 30.06.2007. године укупни кредити становништву износе 1.503 милиона КМ и већи су за 223 милиона КМ или 17% у односу на крај 2006. године.

Од укупног износа кредита становништву 1.037 милиона КМ или 69% су пласирале банке Републике Српске, а 466 милиона КМ или 31% су кредити филијала и пословних јединица банака чије је сједиште у Федерацији БиХ. Према рочној структури 187 милиона КМ или 12% су краткорочни кредити, а 1.316 милиона КМ или 88% су дугорочни кредити.

Укупни кредити за општу потрошњу износе 955 милиона КМ и смањили су учешће у укупним кредитима становништву са 72% на 64% и имају стопу раста од 3,7% у односу на крај претходне године и већим дијелом се односе на готовинске кредите. У структури ових кредита 845 милиона КМ или 88% су дугорочни кредити.

У првом полугодишту кредити за стамбене потребе повећали су учешће у укупним кредитима становништву са 20% на 25% и износе 384 милиона КМ и имају стопу раста од 46% у односу на 2006. годину.

У структури стамбених кредита 44 милиона КМ или 12% су краткорочни кредити, а 340 милиона КМ или 88% су дугорочни кредити.

У оквиру стамбених кредита налази се износ од 78 милиона КМ који је преко банака финансиран из средстава Фонда становања Републике Српске.

Највећу стопу раста од 69% у односу на 2006. годину имају кредити за обављање дјелатности (предузетници) који износе 163 милиона КМ и повећали су учешће у укупним кредитима са 8% на 11%.

Умјесто кредитирања опште потрошње требало би што више кредитне активности усмјерити на кредите за обављање дјелатности, јер је овај сегмент још увијек релативно мало заступљен, иако је забиљежен раст у односу на крај претходне године.

Укупан износ кредита становништву Републике Српске са 30.06.2007. године види се из следећег приказа:

(у 000 КМ)		
1.	Банке РС	1.037.161
	минус: пословне јединице банака РС у ФБиХ	34.953
	Укупно 1:	1.002.208
2.	Пословне јединице банака ФБиХ у РС	466.090
	УКУПНО (1+2):	1.468.298

Укупна кредитна задуженост становника Републике Српске је 1.468 милиона КМ. Према процијењеним статистичким подацима Република Српска у 2006. години има 1.487 хиљада становника, што даје кредитну задуженост по становнику од 987 КМ.

Приказ укупних депозита и кредита Републике Српске

Р/б	ОПИС	31.12.2006		30.06.2007		Индекс	
		Депозити	Кредити	Депозити	Кредити	7=5/3	8=6/4
		3	4	5	6		
1.	Банке РС	2.582.805	2.035.738	4.057.235	2.361.747	157	116
2.	Пословне јединице ФБиХ	300.623	500.084	324.743	588.591	108	118
3.	УКУПНО:	2.883.428	2.535.822	4.381.978	2.950.338	152	116
4.	Минус: Пословне јед. банака РС у ФБиХ	36.065	46.248	36.056	59.118	100	128
5.	УКУПНО:	2.847.363	2.489.574	4.345.922	2.891.220	153	116

На простору Републике Српске са 30.06.2007. године прикупљено је укупно 4.346 милиона КМ депозита, што је за 53% више у односу на крај 2006. године и пласирано је укупно 2.891 милион КМ кредита или 16% више него са 31.12.2006. године.

3.1.2.3. Пословни простор и остала фиксна актива

У структури активе пословни простор и остала фиксна актива учествују са 3%. У односу на 31.12.2006. године фиксна актива је порасла за 3%.

Двије банке још увијек имају прекорачење улагања у основна средства преко 50% у односу на основни капитал и у обавези су да се ускладе до 31.12.2007. године.

3.1.2.4. Остала актива

Остала актива у структури укупне активе има учешће од 2%. У структури остале активе највеће учешће имају обрачунате камате и накнаде. Остале ставке чине улагања у неконсолидована повезана предузећа и фондове, материјалне вриједности примљене на основу наплате потраживања, пролазни рачуни за девизна плаћања, текућа плаћања раније створених обавеза, активна временска разграничења и остало.

4. КАПИТАЛ И АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА

Јачина и стабилност сваке банке, те банкарског сектора у доброј мјери зависи од величине и способности капитала да апсорбује могуће ризике пословања.

Структуру и кретање капитала дајемо у сљедећој табели:

(у 000 КМ)			
О П И С	31.12.2006	30.06.2007	ИНДЕКС
1	2	3	4=3/2
1. ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1. Акционарски капитал	320.483	325.458	102
1.2. Емисиона ажиа	4.810	8.070	168
1.3. Законске резерве	13.749	19.194	140
1.4. Остале резерве	15.606	15.790	101
1.5. Нераспоређена добит	6.509	9.820	151
1а Укупно (1.1 до 1.5.):	361.157	378.332	105
1.6. Непокривени губици претходних година	0	1.878	0
1.7. Губитак из текуће године	1.878	1.863	99
1.8. Износ нематеријалне имовине	18.749	22.146	118
1б Укупно (1.6 до 1.8.):	20.627	25.887	126
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (1а-1б)	340.530	352.445	103
2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1. Акционарски капитал по основу трај. кумул. акција	0	2.000	0
2.2. Износ општих резерви за А	40.851	49.697	122
2.3. Текућа добит (ревидирана)	24.539	0	0
2.4. Износ добити за - привремена обустава расподеле	0	0	0
2.5. Износ субординисаних дугова највише 50% износа ос. кап.	1.512	11.227	743
2.6. Износ ставки-об. трајног карактера без обавезе за враћање	0	0	0
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА (2.1 до 2.6.)	66.902	62.924	94
3. ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
3.1 Улози бан. у капит, других прав. лица преко 5% Осн.кап.бан.	2.312	2.312	100
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	2.312	2.312	100
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ	405.120	413.057	102

Основни капитал банке је законски дефинисан параметар за мјерење максималне изложености сваке банке по концентрацијама кредитног и других ризика.

Са 30.06.2007. године укупан основни капитал банака износи 352.445 хиљада КМ и има стопу раста од 3% у односу на крај 2006. године.

На висину основног капитала велики утицај имају одбитне ставке које се односе на непокривене губитке и износе нематеријалне имовине.

У структури основног капитала најзначајнија ставка је акционарски капитал који износи 325.458 хиљада КМ и за 2% или 4.975 хиљада КМ је већи у односу на стање са 31.12.2006. године, због извршене докапитализације двију банака.

Значајан раст од 40% забиљежиле су законске резерве које су банке дужне формирати из остварене добити у износу од најмање 5% годишње док се не достигне износ од 10% акционарског капитала. Овај услов за сада имају испуњен само двије банке. Износ нераспоређене добити ревидиране од стране екстерне ревизије има стопу раста од 51% у односу на крај 2006. године јер су све банке у законском року, односно до краја маја 2007. године обавиле екстерну ревизију пословања.

Са 30.06.2007. године одбитне ставке основног капитала износе 25.887 хиљада КМ и имају стопу раста од 26% у односу на крај претходне године и то због непокривеног губитка (новооснована банка крајем 2006. године) и пораста нематеријалне имовине за 18%.

Допунски капитал је мањи за 6%. Основни узрок смањења је пренос ревидиране добити из 2006. године у износу од 24,5 милиона КМ у основни капитал. Износ општих резерви као најзначајнија ставка допунског капитала износи 49.697 хиљада КМ и има стопу раста 22% у односу на крај претходне године. У односу на стање са 31.12.2006. године највећу

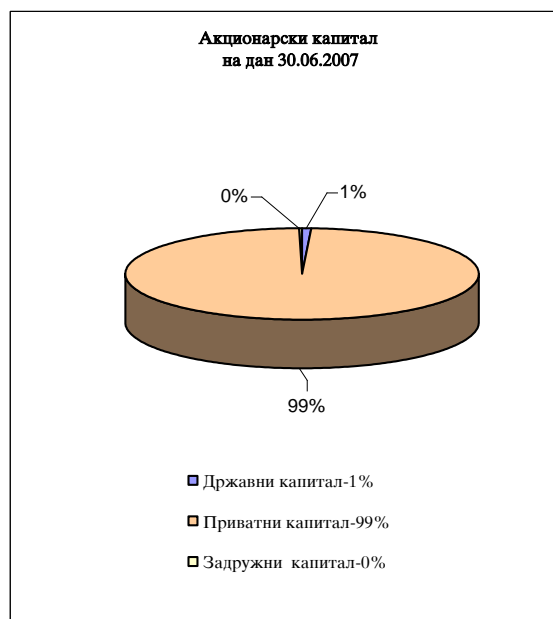
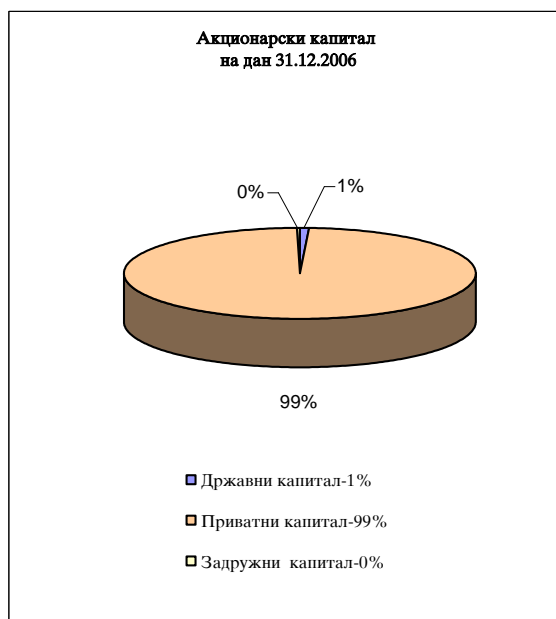
стопу раста од 643% или за 9,8 милиона КМ има ставка субординисаног дуга. За сада овај облик капитала имају само двије банке. Истовремено у структури допунског капитала се први пут појављује износ од 2.000 хиљаде КМ трајних приоритетних кумулативних акција.

Са 30.06.2007. године једна банка има одбитну ставку капитала у износу од 2,3 милиона КМ. Нето капитал, који је обрачунска категорија за израчунавање адекватности капитала, а којег чине основни и допунски капитал умањен за одбитне ставке капитала, износи 413 милиона КМ и за 2% је већи у односу на претходну годину.

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	31.12.2006		30.06.2007		ИНДЕКС 6=4/2
	Износ 2	Учешће 3	Износ 4	Учешће 5	
1. Државни капитал	2.574	1	2.574	1	100
2. Приватни капитал	317.261	99	324.067	99	102
2.1. Страни капитал	276.779	87	277.211	86	100
2.2. Домаћи капитал	40.482	13	46.856	14	116
3. Задружни капитал	648	0	817	0	126
УКУПНО (1+2+3):	320.483	100	327.458	100	102



У власничкој структури акционарског капитала са 30.06.2007. године 99% је приватни капитал, а 1% државни капитал. У структури приватног капитала дошло је у првом полугодишту до смањења учешћа страног капитала са 87% на 86% и повећања учешћа домаћег капитала са 13% на 14%, због прометовања акција на берзи.

Према власничкој структури и броју акција са правом гласа у осам банака су већински страни акционари који управљају са укупно 4,8 милијарди КМ активе или 98% од укупне бруто активе, а у једној банци су већински домаћи акционари и управљају са 97,5 милиона КМ активе или 2%.

Адекватност капитала

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2005	31.12.2006	30.06.2007	Индекс	
				5=4/2	6=4/3
1	2	3	4		
Нето капитал	314.867	405.120	413.057	131	102
Укупна ризична актива	1.663.732	2.216.687	2.609.091	157	118
Адекватност капитала	19%	18%	16%	84	89

Значајан показатељ снаге капитала је стопа адекватности капитала која представља однос нето капитала и укупне ризичне активе и која према Закону о банкама Републике Српске мора износити најмање 12%. Просјечна стопа адекватности капитала има тренд смањења и са 30.06.2007. године је 16%, што значи да капитал спорије расте од ризичне активе и да ће се поједине банке морати капитално ојачати.

Стопа адекватности капитала по појединачним банкама се креће од најниже 13% до највише 33,4%.

Преглед осталих релевантних односа капитала дајемо у сљедећој табели:

Коефицијенти капитала

(у 000 КМ)

О П И С		31.12.2006	30.06.2007
1.	Нето капитал	356.052	409.814
	Укупна актива	2.731.612	3.561.086
	%	13	12
2.	Акционарски капитал	275.037	321.646
	Укупна актива	2.731.612	3.561.086
	%	10	9
3.	Основни капитал	308.119	357.003
	Укупна ризична актива	2.004.809	2.495.328
	%	15	14
4.	Укупни капитал	311.898	378.327
	Укупна ризична актива	2.004.809	2.495.328
	%	16	15
5.	Нето кредити	1.692.685	2.105.053
	Укупни капитал	311.898	378.327
	%	543	556

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања

Сви коефицијенти који представљају однос капитала или дијелова капитала према укупној активи или укупној ризичној активи су смањени и указују на спорији раст капитала од активе.

Однос нето кредита и укупног капитала биљежи раст у односу на 31.12.2006. године због бржег раста кредита од капитала.

Сви ови коефицијенти упућују на потребу капиталног јачања банкарског сектора Републике Српске.

5. КВАЛИТЕТ АКТИВЕ

Кредитни и други пласмани су најризичнији дио активе и имају највеће учешће у укупној структури активе. Од нивоа кредитног ризика, као најприсутнијег облика ризика у пословању банака, зависи стабилност и успјешност пословања сваке банке и банкарског сектора у цјелини. Класификацијом активе (билансне и ванбилансне) и утврђивањем потенцијалне изложености кредитном ризику сваке ставке ризичне активе, формирају се резерве за покриће кредитних и других губитака на терет биланса успјеха и врши оцјена квалитета активе.

Стање и структура класификоване билансне и ванбилансне активе утврђен у складу са Одлуком Агенције види се из сљедеће табеле:

(у 000 КМ)			
СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.2006	30.06.2007	ИНДЕКС
1. Краткорочни кредити	508.594	588.935	116
2. Дугорочни кредити	1.463.489	1.719.594	117
3. Остали пласмани	246.088	406.956	165
4. Обрачуната камата	9.333	11.514	123
5. Доспјела потраживања	62.661	52.888	84
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	994	330	33
7. Остала актива	977.181	2.078.064	213
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	3.268.340	4.858.281	149
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	83.818	95.034	113
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	84.146	95.842	114
11. Разлика 10.-9.	328	808	246
12а. Плативе гаранције	102.406	130.599	128
12б. Чинидбене гаранције	61.082	117.595	193
13. Непокривени акредитиви	1.868	4.740	254
14. Неопозиве кредитне обавезе	127.525	203.459	160
15. Остале потенцијалне обавезе	12.935	12.750	99
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	305.816	469.143	153
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	7.762	12.432	160
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	7.818	12.443	159
19. Разлика 18.-17.	56	11	20
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА:	3.574.156	5.327.424	149
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	91.580	107.469	117
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	91.964	108.286	118
23. ВИШЕ формираних резерви	384	817	213
МАЊЕ формираних резерви	0	0	0
24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве (клас у А)	1.149.164	2.426.411	211
25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач резерве(20-24):	2.424.992	2.901.013	120

Укупан износ класификоване билансне и ванбилансне активе обухвата све ставке биланса стања банака и све ставке активног ванбиланса. Међутим, са аспекта ризичности, Одлуком Агенције су дефинисане ставке (биланса и ванбиланса) које не носе ризик и на које банке нису дужне издвајати резерве за кредитне и друге губитке.

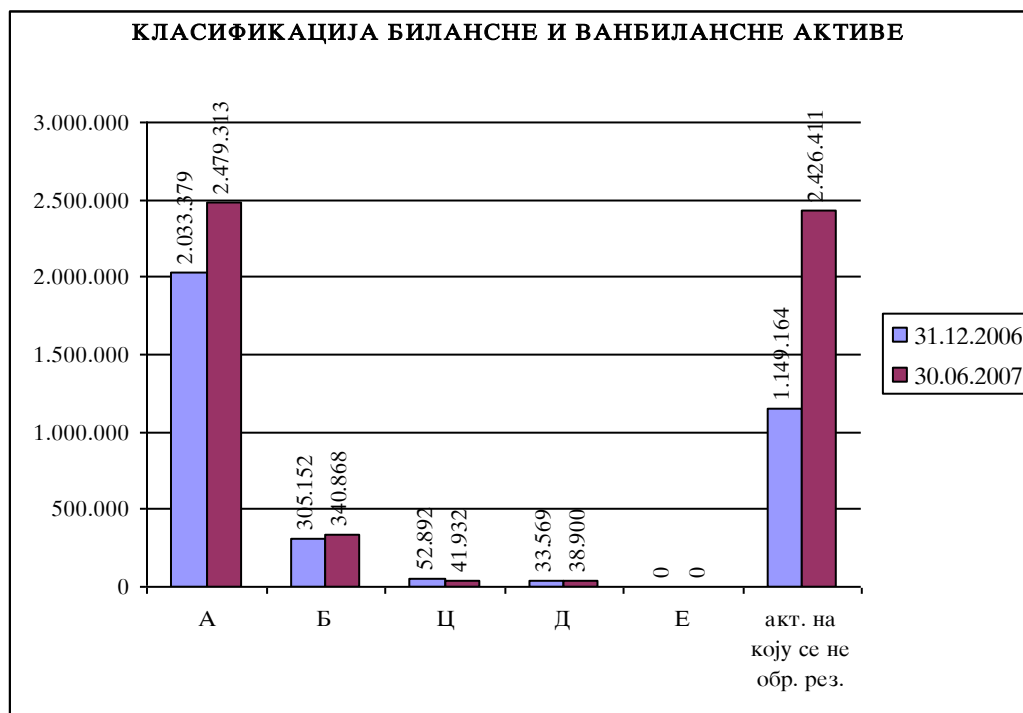
Са 30.06.2007. године класификована актива (билансна и ванбилансна) износи 5.327 милиона КМ и за 49% је већа у односу на стање крајем 2006. године, а од тог износа 2.426 милиона КМ је неризична актива на коју се не издвајају резерве и која је за 111% већа у односу на крај претходне године.

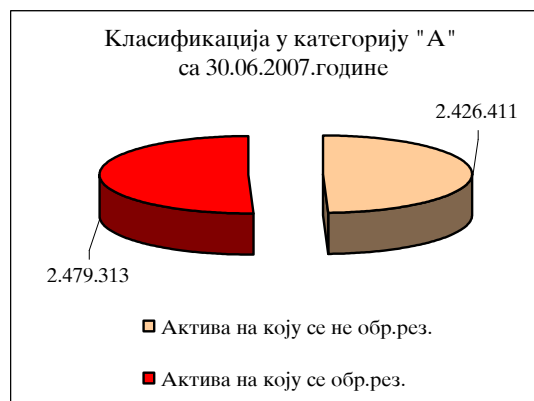
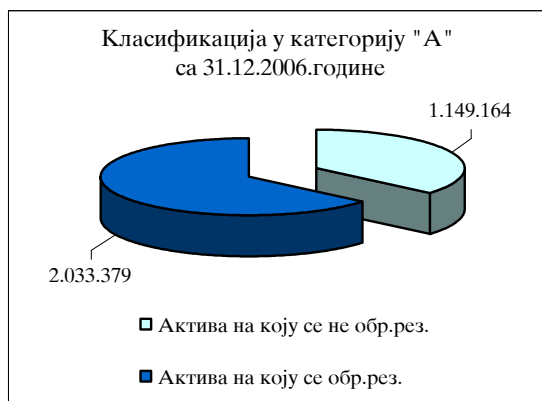
Билансна актива се повећала за 49%, а ванбилансна за 53%. У структури класификоване билансне активе највећа ставка је остала актива и чини 43%, а односи се највећим дијелом на новчана средства на рачунима код Централне банке БиХ и код страних банака, те на краткорочно орочена средства код страних и домаћих банака. У структури ванбиланса највећа ставка су неопозиве кредитне обавезе на које се односи 43% од укупног класификованог ванбиланса.

Ако укупну билансну и ванбилансну активу са 30.06.2007. године сврстамо у категорије ризика, с тим да је у категорију "А" укључен и износ од 2.426 милиона КМ неризичне активе добијамо следеће стање класификоване активе:

(у 000 КМ)

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	"А"	"Б"	"Ц"	"Д"	"Е"	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	509.625	73.420	4.580	1.310	0	588.935
2. Дугорочни кредити	1.466.981	209.232	29.528	13.853	0	1.719.594
3. Остали пласмани	401.764	4.112	500	580	0	406.956
4. Обрачуната камата	8.315	3.197	2	0	0	11.514
5. Доспјела потраживања	17.808	8.908	5.801	20.371	0	52.888
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	1	222	0	107	0	330
7. Остала актива	2.074.272	1.415	414	1.963	0	2.078.064
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	4.478.766	300.506	40.825	38.184	0	4.858.281
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	41.340	24.920	9.945	18.829	0	95.034
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	41.441	25.436	10.023	18.942	0	95.842
11. Разлика 10.-9.	101	516	78	113	0	808
12а. Плативе гаранције	113.548	16.601	450	0	0	130.599
12б. Чинидбене гаранције	112.838	4.566	191	0	0	117.595
13. Непокривени акредитиви	4.374	366	0	0	0	4.740
14. Неопозиве кредитне обавезе	184.164	18.829	466	0	0	203.459
15. Остале потенцијалне обавезе	12.034	0	0	716	0	12.750
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	426.958	40.362	1.107	716	0	469.143
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	8.246	3.611	217	358	0	12.432
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	8.256	3.612	217	358	0	12.443
19. Разлика 18.-17.	10	1	0	0	0	11
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	4.905.724	340.868	41.932	38.900	0	5.327.424
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	49.586	28.532	10.163	19.188	0	107.469
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	49.698	29.046	10.241	19.301	0	108.286
23. ВИШЕ формираних резерви	112	514	78	113	0	817
МАЊЕ формираних резерви	0	0	0	0	0	0
24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве	2.426.411					2.426.411
25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве	2.479.313	340.868	41.932	38.900	0	2.901.013





Са 30.06.2007. године укупни износ активе (билансне и ванбилансне) који носи ризик у пословању и на који су банке дужне издвајати резерве је 2.901 милион КМ и има стопу раста од 20% у односу на 31.12.2006. године.

Класификација активе по категоријама ризика

(у 000 КМ)

Категорија класификације	31.12.2006	Учешће	30.06.2007	Учешће	ИНДЕКС
"А"	2.033.379	84	2.479.313	86	122
"Б"	305.152	13	340.868	12	112
"Ц"	52.892	2	41.932	1	79
"Д"	33.569	1	38.900	1	116
"Е"	0	0	0	0	0
УКУПНО АКТИВА на коју се обр. резерве	2.424.992	100	2.901.013	100	120
Активна на коју се не обрач. резерве (клас. у "А")	1.149.164		2.426.411		211
Пот.ошп.рез.за пот.кред.губ.("А")	40.668		49.586		122
Већ форм.ошп.резерве ("А")	40.851		49.698		122
Разлика за "А":	183		112		61
Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ. ("Б"- "Е")	50.912		57.883		114
Већ форм.посебне резерве ("Б"- "Е")	51.113		58.588		115
Разлика за ("Б"- "Е"):	201		705		351

У структури класификоване активе, према степену ризичности, највеће је учешће категорије ризика "А" 86% (повећање са 84% на 86% у односу на 31.12.2006. године).

На категорију ризика "А" која се сматра "добром активом" банке су обавезне издвајати резерве по стопи од 2%. Међутим, висок ниво категорије "А" може указивати и на нереалну класификацију, јер се мање издвојеним резервама за потенцијалне кредитне губитке утиче на остварење веће добити, а самим тим и на приказивање веће профитабилности банака.

Са 30.06.2007. године категорија "Б" је смањила учешће у структури класификоване активе са 13% на 12%, као и категорија "Ц" са 2% на 1%. Учешће категорије "Д", која је високо ризична категорија, је на истом нивоу.

Приликом оцјене квалитета активе посебна пажња се посвећује структури и учешћу неквалитетне активе у укупној класификованој активи коју чине потраживања класификована у највише категорије ризика "Ц", "Д" и "Е". Неквалитетна актива са 30.06.2007. године је 80.832 хиљада КМ и чини 3% активе на коју се обрачунавају резерве и има стопу пада од 7% у односу на крај претходне године. Код ових категорија ризика потенцијално је највећа могућност кредитних губитака, тако да смањење ових категорија је веома повољан тренд, али само уз услов да је класификација реална.

Опште резерве које се обрачунавају на категорију ризика "А" су 49.586 хиљада КМ, а формиране резерве су 49.698 хиљада КМ, односно банке су издвојиле укупно 112 хиљаде КМ више од обрачунатих резерви.

Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износе 57.883 хиљаде КМ, а укупно формиране резерве износе 58.588 хиљада КМ, што говори да су банке формирале 705 хиљада КМ више резерви од обрачунатих.

Преглед ризичне активе и издвојених резерви

(у 000 КМ)

Р/Б	ОПИС	31.12.2006	30.06.2007	ИНДЕКС
1.	Укућна ризична акција (на коју се издвајају резерве)	2.424.992	2.901.013	120
	-актива класификована у "А"	2.033.379	2.479.313	122
	-актива класификована у "Б", "Ц", "Д", "Е"	391.613	421.700	108
2.	Издвојене резерве	91.964	108.286	118
	-актива класификована у "А"	40.851	49.698	122
	-актива класификована у "Б", "Ц", "Д", "Е"	51.113	58.588	115
3.	Однос укућних резерви/ Укућно ризична акција	3,8%	3,7%	
4.	Однос општих резерви/ Акција класификована у "А"	2,0%	2,0%	
5.	Однос посебних резерви/ Акција класификована у "Б"- "Е"	13,1%	13,9%	

Однос укупних резерви (општих и посебних) које износе 108 милиона КМ у односу на активу на коју се обрачунавају резерве (2.901 милион КМ) је 3,7%, што је ниже од минимално приписане стопе резерви за категорију ризика "Б" (5%).

Однос општих резерви и активе класификоване у "А" категорију је 2%, што је у складу са прописаном стопом. Однос посебних резерви и активе класификоване у "Б" до "Е" износи 13,9%, што је ниже од горње границе за стопу класификације у категорију "Б" (15%).

Активна класификована у категорије "Б" до "Е" је повећана за 8%, а издвојене посебне резерве на ову групу класификације су порасле за 15%, што значи да су банке примијениле више стопе резерви у односу на крај претходне године за ове категорије ризика.

Треба напоменути да су, поред резерви за потенцијалне губитке које су банке обавезне да издвајају сходно Закону о банкама Републике Српске, банке такође обавезне издвајати и законске резерве до висине од 10% акционарског капитала сходно Закону о предузећима. Ове резерве се формирају из остварене добити и могу се користити за повећање акционарског капитала или за покриће губитака. Издвојене законске резерве износе 19,2 милиона КМ и када би ове резерве додали резервама за кредитне и друге губитке добили би укупне резерве од 127.480 милиона КМ које би у односу на укупну ризичну активу давале стопу резерви од 4,4% умјесто стопе резерви од 3,7%.

Процјена кредитних и других губитака и ниво издвојених резерви по категоријама класификације одражавају квалитет активе сваке банке и банкарског сектора у цјелини и због тога се морају континуирано држати под надзором.

У оквиру надзора квалитета активе на основу извјештаја и путем контрола банака на лицу мјеста Агенција је налагала банкама корективне мјере у смислу додатних захтјева за издвајање резерви за покриће кредитних и других губитака, побољшање постојећих пракси управљања кредитним ризиком, смањење концентрација изложености кредитном ризику, смањење и држање под контролом нивоа некавалитетне активе и друго.

Коефицијенти квалитета активе

(у 000 КМ)

О П И С		31.12.2006	30.06.2007
1.	Доспјели кредити/	68.212	56.946
	Укупни кредити	1.763.870	2.187.186
	%	4	3
2.	Доспјели кредити/	68.212	56.946
	Рез. за потен. губитке	71.185	82.134
	%	96	69
3.	Доспјели кредити/	68.212	56.946
	Укупни капитал	311.898	378.327
	%	22	15
4.	Класификована актива/	2.208.966	2.783.497
	Укупни капитал	311.898	378.327
	%	708	736
5.	Рез. за потен. губитке/	71.185	82.134
	Укупни кредити	1.763.870	2.187.186
	%	4	4
6.	Укупна ризична актива	2.004.809	2.495.328
	Укупна актива	2.731.612	3.561.086
	%	73	70

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Коефицијенти квалитета активе показују извјесно побољшање. Сви коефицијенти који представљају однос доспјелих кредита према укупним кредитима, резервама за потенцијалне губитке и укупном капиталу су са 30.06.2007. године смањени због смањења укупног износа доспјелих потраживања, што је позитиван тренд.

Бржи раст активе од капитала има за резултат погоршање односа класификоване активе и укупног капитала. Резерве за потенцијалне кредитне губитке у односу на укупне кредите су исте, а ризична актива према укупној активи је смањена.

5.1. Трансакције са повезаним лицима

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

Надзорни одбор банке доноси посебне политике за пословање с повезаним лицима, које укључују сљедећа ограничења:

- да банка може обављати пословне трансакције са лицем повезаним са банком само уз одобрење Надзорног одбора или другог органа кога овласти Надзорни одбор,
- да се једном физичком лицу повезаном са банком могу одобрити пословне трансакције (кредитне трансакције и ванбилансне обавезе) највише до 1% основног капитала банке,
- свим физичким лицима повезаним са банком укупно могу одобрити пословне трансакције највише до 10% износа основног капитала банке,
- да пласмани 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, те руководним и осталим радницима банке.

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

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006	Учешће	30.06.2007	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
Кредити дати:					
1. Акционарима са више од 5% глас. права	4.500	55	4.674	54	104
2. Акционарима са више од 5% ванб. потраж.	114	1	38	0	33
3. Члановима Надзорног одбора	309	4	577	7	187
4. Руководству	3.311	40	3.384	39	102
5. Укупна потраживања од пов. лица (1 до 4):	8.234	100	8.673	100	105
6. Радницима банке	25.956		36.227		140
7. СВЕУКУПНО (5+6):	34.190		44.900		131

Кредити дати повезаним лицима су повећани за 5% у односу на 31.12.2006. године и у оквиру су законских ограничења.

Највеће учешће у структури потраживања од повезаних лица имају кредити дати акционарима банке са 54% и стопом раста од 4% и кредити руководству са 39% и стопом раста од 2%.

Кредити дати радницима износе 36,2 милиона КМ и порасли су за 10,3 милиона КМ или 40% у односу на претходну годину. Пораст ове категорије кредита има седам банака, а на три банке се односи пораст од 7,3 милиона КМ.

6. БИЛАНС УСПЈЕХА

Укупан приход банкарског сектора са 30.06.2007. године је 177,8 милиона КМ са стопом раста од 37%. Укупни расходи износе 162,8 милиона КМ и такође имају стопу раста од 37% у односу на исти период претходне године.

Структура биланса успјеха банкарског сектора је следећа:

(у 000 КМ)

ОПИС ПЕРИОД	30.06.2006		30.06.2007		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	72.987	56	105.363	59	144
б) Оперативни приходи	56.357	44	72.394	41	128
2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б)	129.344	100	177.757	100	137
3. РАСХОДИ					
а) Расходи по каматама и слични расходи	29.705	25	44.857	28	151
б) Пословни и директни расходи	35.697	30	42.396	26	119
в) Оперативни расходи	53.239	45	75.514	46	142
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)	118.641	100	162.767	100	137
УКУПНИ ПРИХОДИ- РАСХОДИ (2.-4.)	10.703		14.990		
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	10.703		16.853		157
ГУБИТАК	0		1.863		0
ПОРЕЗИ	54		1.380		2.556
НЕТО ДОБИТ	10.649		13.610		128



Структуру прихода чине приходи од камата 59% чији је раст 44% и оперативни приходи 41% са стопом раста од 28% у односу на исти период прошле године.

Основни приходи су приходи од камата, што је резултат повећања кредитне активности банака, посебно у сектору привреде и грађанима. То је позитиван тренд, јер је пословање банака усмјерено према стабилнијим изворима прихода.

Укупни расходи износе 162,8 милиона КМ и повећали су се за 37%. Структура расхода је промијењена у односу на исти период прошле године. Расходи по каматама су повећали учешће у укупним расходима са 25% крајем првог полугодишта 2006. године на 28% са 30.06.2007. године и имају стопу раста од 51%, што је резултат раста депозита и повећања камата на депозитна средства, посебно на дугорочне депозите.

Пословни и директни расходи које чине трошкови резерви за кредитне и друге губитке и остали пословни и директни трошкови су порасли за 19% и у структури расхода су смањили учешће са 30% на 26% у односу на исти период прошле године.

Номинални раст пословних и директних расхода је настао углавном због раста трошкова резерви за кредитне и друге губитке за 5,5 милиона КМ или 17% у односу на исти период прошле године.

Оперативни расходи биљеже раст од 42%. У структури оперативних расхода су трошкови плата и доприноса са 42%, трошкови пословног простора са 35% и остали оперативни трошкови са 23%.

Остварена добит прије опорезивања је 16,9 милиона КМ и већа је за 57% у односу на исти период прошле године.

Нето добит је 13,6 милиона КМ и већа је за 28% у односу на 30.06. 2006. године.

Са 30.06.2007. године исказани текући губитак је 1.863 хиљаде КМ, а односи се на новоосновану банку крајем 2006. године.

Раст нивоа остварене нето добити је позитиван тренд, међутим анализом основних коефицијената профитабилности уочава се извјесно погоршање јер остварени финансијски резултат није сразмјеран расту обима пословања банкарског сектора Републике Српске.

Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

О П И С		30.06.2006	30.06.2007
1.	Добит/	21.298	27.220
	Просјечна нето актива	2.488.949	3.561.086
	%	0,86	0,76
2.	Добит/	21.298	27.220
	Просјечни укупни капитал *	296.328	378.327
	%	7,19	7,19
3.	Добит/	21.298	27.220
	Просјечни акционарски капитал	259.904	321.646
	%	8,19	8,46
4.	Нето приход од камата/	86.564	121.012
	Просјечна нето актива	2.488.949	3.561.086
	%	3	3
5.	Приход од накнада/	67.920	84.914
	Просјечна нето актива	2.488.949	3.561.086
	%	3	2
6.	Укупни приход/	199.278	265.800
	Просјечна нето актива	2.488.949	3.561.086
	%	8	7
7.	Пословни и директ. расходи/	71.394	84.792
	Просјечна нето актива	2.488.949	3.561.086
	%	3	2
8.	Оперативни расходи/	106.478	151.028
	Просјечна нето актива	2.488.949	3.561.086
	%	4	4
9.	Некаматносни расходи/	177.872	235.820
	Просјечна нето актива	2.488.949	3.561.086
	%	7	7

*Билансни капитал умањен за текућу добит.

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања и на годишњем нивоу.

Коефицијент поврата на просјечну активу (РОАА) биљежи пад и испод је нивоа уобичајеног просјека од 1%, што значи да раст зарада није пратио повећање обима пословања банака. Поврат на просјечни укупни капитал (РОАЕ) је на истом нивоу у односу на исти период прошле године и испод просјека је за овај показатељ који обично износи преко 10%. Однос нето прихода од камате и прихода према просјечној нето активи је на истом нивоу, а однос прихода од накнада према просјечној нето активи је смањен. Продуктивност банака мјерена као однос укупног прихода и просјечне нето активе је погоршана у односу на исти период прошле године.

Коефицијенти расхода мјерени у односу на просјечну нето активу имају пад, или су на истом нивоу, а што је позитиван тренд и може се закључити да је дошло до извјесне рационализације пословања.

7. ЛИКВИДНОСТ

Од квалитета управљања ризиком ликвидности и способности одржавања ликвидне позиције зависи стабилност пословања банке, изградња повјерења и тржишна позиција на финансијском тржишту. Одржавање ликвидности и управљање ризиком ликвидности је веома сложен и важан сегмент пословања сваке банке и банкарског система у цјелини.

Одговорност за провођење политике ликвидности и обезбјеђивање способности банке да без одлагања извршава обавезе на дан доспјећа је на менаџменту банке и органима управљања.

У процесу управљања ризиком ликвидности банке су дужне да примјеном усвојених програма, политика и процедура осигурају рочну структуру и усклађеност активе, пасиве и ванбиланса, планирају будуће потребе и изворе ликвидности водећи рачуна о неопходној диверзификацији извора, заштите банку од неочекиваних новчаних одлива, предвиде ликвидне потребе за ванредне ситуације. Све наведено банке морају обезбиједити имајући у виду поред утицаја интерних фактора на ликвидност банке и утицај екстерних фактора (регулаторни, монетарни, економски и законодавни систем, тржишни услови, развијеност тржишта новца и могућност приступа тржишту новца и др.) на укупно пословање банке.

Најзначајнији извор финансирања пословања банака су депозити који чине 85% укупне пасиве, док је учешће узетих кредита 5%, а учешће субординисаног дуга (као дугорочног квалитетног извора) је још увијек испод 0,5% иако је повећано за 9,7 милиона КМ или 643% у односу на крај 2006. године. Субординисани дуг имају само двије банке Републике Српске.

Према рочној структури депозита 2.909 милиона КМ или 72% су краткорочни депозити, а 1.148 милиона КМ или 28% су дугорочни депозити. На рочну структуру депозита велики утицај је имао раст краткорочних депозита државе по основу продаје државног капитала.

Банкарски сектор Републике Српске у цјелини је ликвидан и способан да измирује обавезе о року доспјећа. Банке држе релативно висок ниво новчаних средстава која са 30.06.2007. године чине 47% укупне активе свих банака.

Све банке су континуирано испуњавале задане минималне услове одржавања позиције ликвидности, односно држања прописаног минималног дневног износа новчаних средстава од 5% и декадног износа новчаних средстава од 10% у односу на краткорочне изворе, што се види из сљедећег приказа:

(у 000 КМ)				
Ред. бр.	ОПИС	31.12.2006	30.06.2007	Индекс
1	2	3	4	5=4/3
1.	Просјечно дневно стање новчаних средстава	776.129	1.441.669	186
2.	Најниже укупно дневно стање новчаних средстава	673.148	866.437	129
3.	Краткорочни извори средстава (основица за обрачун)	1.442.812	1.664.231	115
4.	Износ обавезе			
4.1	Декадни просјек 10% од тачке 3	144.281	166.423	115
4.2	Дневни минимум 5% од тачке 3	72.141	83.212	115
5.	Испуњење обавезе - декадни просјек			
5.1	Вишак/мањак (1-4.1)	631.848	1.275.246	202
6.	Испуњење обавезе - дневни минимум			
6.1	Вишак/мањак (2-4.2)	601.007	783.225	130

Са 30.06.2007. године све су банке испуњавале обавезу држања минималне обавезне резерве на рачуну код Централне банке БиХ. У току другог квартала једна банка, за једну декаду није испунила прописани лимит, али не због проблема са одржавањем ликвидности већ због грешке у дистрибуцији новца из благајне и трезора.

Један од важних индикатора за анализу позиције ликвидности је праћење и контрола прописаних минималних услова за рочну усклађеност финансијске активе и пасиве по преосталом року доспјећа за временске периоде (1-30 дана, 1-90 дана, 1-180 дана).

(у 000 КМ)

Р/б	О П И С	31.12.2006	30.06.2007	ИНДЕКС
1	2	3	4	5=4/3
а)	Преостали рок доспјећа од 1-30 дана			
1.	Укупна финансијска актива	1.245.543	2.003.473	161
2.	Укупне финансијске обавезе	1.056.381	1.686.084	160
3.	Разлика	189.162	317.389	168
4.	Остварено у % (1/2*100)	117,91	118,82	
5.	Прописани минимум (у %)	100%	100%	
6.	Више од прописаног минимума (4-5 у %)	17,91	18,82	
7.	Мање од прописаног минимума (5-4 у %)	0	0	
б)	Преостали рок доспјећа од 1-90 дана			
1.	Укупна финансијска актива	1.374.575	2.589.184	188
2.	Укупне финансијске обавезе	1.232.496	2.522.770	205
3.	Разлика	142.079	66.414	47
4.	Остварено у % (1/2*100)	111,53	102,63	
5.	Прописани минимум (у %)	100%	100%	
6.	Више од прописаног минимума (4-5 у %)	11,53	2,63	
7.	Мање од прописаног минимума (5-4 у %)	0	0	
в)	Преостали рок доспјећа од 1-180 дана			
1.	Укупна финансијска актива	1.547.649	2.816.787	182
2.	Укупне финансијске обавезе	1.398.025	2.716.244	194
3.	Разлика	149.624	100.543	67
4.	Остварено у % (1/2*100)	110,7	103,7	
5.	Прописани минимум (у %)	95%	95%	
6.	Више од прописаног минимума (4-5 у %)	15,7	8,7	
7.	Мање од прописаног минимума (5-4 у %)	0	0	

Из приказа се види да је на нивоу банкарског сектора рочна усклађеност у оквиру прописаних лимита. Поређењем рочне усклађености са крајем 2006. године евидентно је да су показатељи нешто лошији за рокове доспјећа од 1-90 дана и од 1-180 дана, јер су неке банке имале граничну рочну усклађеност са 30.06.2007. године.

Рочна структура извора је база за рочну структуру пласмана, те се планирање извора и укупне ликвидне позиције сваке банке мора ускладити са планираном кредитном политиком.

Свако озбиљније нарушавање рочне усклађености може довести до проблема одржавања ликвидности, те може погоршати укупно финансијско стање банке.

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у сљедећој табели:

(у 000 КМ)

О П И С		31.12.2006	30.06.2007
1.	Краткорочна актива/	1.298.237	1.989.303
	Краткорочна пасива	1.340.372	2.231.952
	%	97	89
2.	Краткорочна актива/	1.298.237	1.989.303
	Укупна актива	2.731.612	3.561.086
	%	48	56
3.	Краткорочна пасива/	1.340.372	2.231.952
	Укупна актива	2.731.612	3.561.086
	%	49	63
4.	Нето краткорочна пасива/	42.135	242.649
	Укупна актива	2.731.612	3.561.086
	%	2	7
5.	Нето кредити/	1.692.685	2.105.053
	Депозити	2.215.825	2.895.934
	%	76	73
6.	Нето кредити и преузете фин. обавезе акредитиви/	1.695.375	2.108.120
	Укупна актива	2.731.612	3.561.086
	%	62	59

Напомена: коефицијенти су рађени на бази просјечног стања

Коефицијент краткорочне активе и пасиве показује нешто спорији раст краткорочних пласмана од краткорочних извора, што је утицало и на раст односа нето краткорочне пасиве и укупне активе за 5%.

Учешће краткорочне активе у укупној активи је повећано са 48% на 56%, а учешће краткорочне пасиве са 49% на 63%. На ова два коефицијента значајан утицај је имао раст краткорочних депозита и пласмана који је настао због прилива средстава по основу продаје државног капитала.

Однос нето кредита и депозита је побољшан, из чега произлази да је раст кредитног портфолија праћен растом извора.

7.1. Девизна усклађеност финансијске активе и пасиве

Девизни ризик представља изложеност банке могућем утицају промјена девизних курсева у зависности од висине и дужине трајања изложености и степена девизне усклађености финансијске активе, пасиве и ванбиланса, односно од степена усклађености девизних новчаних токова.

Због могућности негативног утицаја промјена девизних курсева на финансијску позицију банке, прописани су минимални стандарди којих се банке морају придржавати у обављању девизних активности, доношењу и спровођењу програма, политика и процедура за праћење, контролу и управљање девизним ризиком.

Разлика између ставки активе и пасиве по појединим валутама је отворена индивидуална девизна позиција која може бити дуга или кратка позиција.

Дуга позиција је када је вриједност ставки активе по одређеној валути већа од вриједности ставки пасиве, а кратка позиција је када су вриједности ставки пасиве веће од активе. Збир свих дугих и кратких позиција чине девизну позицију банке.

Прописани лимит девизне позиције банке је 30% од основног капитала, колико износи за EUR, док је лимит за остале валуте 20% од основног капитала.

Девизна усклађеност финансијске активе, пасиве и ванбиланса се прати дневно на основу извјештаја банака.

Стање и кретање девизне усклађености се види из следеће табеле:

Ред. број	О П И С	31.12.2006.		30.06.2007.		ИНДЕКС	
		EURO	УКУПНО	EURO	УКУПНО	7=5:3	8=6:4
1	2	3	4	5	6		
1	ФИНАНСИЈСКА АКТИВА						
1.	Новчана средства	213.139	286.117	1.414.505	1.472.069	664	514
2.	Кредити	114.589	129.251	147.809	165.281	129	128
3.	Кредити са дев.клауз.	1.143.164	1.277.191	1.217.708	1.462.473	107	115
4.	Остало	10.645	13.623	16.986	19.491	160	143
5.	УКУПНО:	1.481.537	1.706.182	2.797.008	3.119.314	189	183
2	ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ						
1.	Депозити	1.157.593	1.369.996	2.338.779	2.645.665	202	193
2.	Узети кредити	68.845	74.931	131.349	136.666	191	182
3.	Депозити са дев. клауз.	224.163	224.163	270.281	270.281	121	121
4.	Остало	14.832	15.522	46.456	51.708	313	333
5.	УКУПНО:	1.465.433	1.684.612	2.786.865	3.104.320	190	184
3	ВАНБИЛАНСНА ПОЗИЦИЈА						
1.	Активна	12.227	12.234	4.341	4.341	36	35
2.	Пасивна	0	3	8.340	11.532	0	384.400
4	ПОЗИЦИЈА						
1.	Дуга позиција - износ	28.331	33.801	6.144	7.803	22	23
2.	Дуга позиција - у %	8	10	2	2		
3.	Кратка позиција - износ						
4.	Кратка позиција - у %						
	Дозвољена позиција						
1.	Већа од дозвољене - у %						
2.	Мања од дозвољене - у %	22	20	28	28		

Са 30.06.2007. године укупна девизна актива банака Републике Српске је 3.119 милиона КМ и има стопу раста од 83%. Девизна актива се састоји од новчаних средстава у износу од 1.472 милиона КМ, кредита у износу од 165 милиона КМ, кредита који су покривени девизном клаузулом у износу од 1.462 милиона КМ и осталих ставки у износу од 19 милиона КМ.

У структури девизне aktive са 30.06.2007. године новчана средства су 47% са стопом раста од 414% у односу на крај 2006. године и то због девизног прилива по основу продаје државног капитала. Исто учешће имају и кредити покривени девизном клаузулом који су порасли за 15% и чине 64% од укупних нето кредита банкарског сектора Републике Српске.

Укупна девизна пасива банака Републике Српске је 3.104 милиона КМ, од чега су депозити 2.646 милиона КМ или 85% од укупне девизне пасиве, обавезе према узетим кредитима 137 милиона КМ, депозити покривени девизном клаузулом 270 милиона КМ, а све остале ставке су 52 милиона КМ.

У структури девизне пасиве банака Републике Српске највеће учешће је депозита који имају стопу раста од 93% у односу на претходну годину и то због депозита државе који су порасли по основу продаје државног капитала.

По валутној структури доминанто је учешће валуте EUR-а у укупној девизној структури aktive и пасиве (90%), а слично је учешће и у активи и пасиви ванбиланса. Будући да је EUR-о паритетна валута за КМ, банке нису изложене девизном ризику по овој валути.

Са 30.06.2007. године на нивоу банкарског система укупна девизна позиција је дуга позиција и износи 7.803 хиљаде КМ или 2% од основног капитала.

Све банке су испуњавале прописане услове за индивидуалне девизне позиције по одређеним валутама и укупне позиције у односу на основни капитал.

8. ОСЈЕТЉИВОСТ БАНАКА НА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ

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 цијена на тржишту.

С обзиром, на карактер и развијеност, те тренутне економске услове привређивања у Босни и Херцеговини (неразвијеност тржишта капитала, неадекватна законска регулатива за реализацију и наплату колатерала, доминантно учешће кредитног пословања у укупном пословању банкарског сектора), највећа пажња у контроли пословања банкарског сектора се посвећује контроли кредитног ризика, ризика ликвидности и девизног ризика. Усљед недостатка тржишта за највећи број ставки активе, још увијек нису примјењиве софистициране тржишне процјене.

Поред тога и постојећа регулаторна подршка није адекватна, тако да је потребно у законским и подзаконским актима детаљније дефинисати ово подручје ризика, а посебно у смислу препознавања, разумијевања, праћења и контроле, те утврђивања додатних капиталних захтјева за његово покриће.

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.

Кредитни портфолио води се по неотплаћеним износима кредита, тако да је тешко пратити и правилно процјењивати ризик промјене каматних стопа.

У Републици Српској и Босни и Херцеговини у овом извјештајном периоду се није примјењивала ефективна каматна стопа, односно каматна стопа по којој се израчунава садашња вриједност будућих новчаних токова по кредиту (Агенција је објавила Одлуку о јединственом начину обрачуна и исказивања ефективне каматне стопе на кредите и депозите, чија примјена је почела 01.07.2007. године, али само за израчунавање и објављивање ефективне каматне стопе).

У постојећим монетарним условима у којима је паритет домаће валуте КМ везан фиксним курсом за EUR-о, девизни ризик је релативно низак, јер се од укупног износа нето девизне активе са 30.06.2007. године на активу у EUR-у односи 90%, а исти је однос код девизних обавеза и ванбиланса.

Износ активе за трговање у досадашњем банкарском пословању не представља значајнију ставку, те се утицај ризика тржишних цијена може мјерити само код мањег дијела банака, а не и на нивоу банкарског сектора. Ови послови ће се развијати у наредном периоду, те је неопходно пратити њихов утицај на банкарски сектор.

Коефицијенти осјетљивости банака на тржишне ризике

		(у 000 КМ)	
О П И С		31.12.2006	30.06.2007
1.	Приходи од камата/ Просјечна каматоносна актива	164.168 2.647.535	210.726 3.473.192
	%	6,20	6,07
2.	Приходи од камата на кредите/ Просјечни кредити, пот. по посл. лизинга	151.122 1.763.870	180.604 2.187.186
	%	8,57	8,26
3.	Просјечни дугорочни кредити/ Просјечна бруто актива	1.300.814 2.808.520	1.640.261 3.649.372
	%	46,32	44,95
4.	Просјечни девизни кредити и кредити покривени дев. клаузулом Просјечна бруто актива	1.173.912 2.808.520	1.464.630 3.649.372
	%	41,80	40,13
5.	Просјечна девизна актива Просјечна бруто актива	1.423.679 2.808.520	1.765.216 3.649.372
	%	50,69	48,37
6.	Просјечна девизна актива без EUR-а Просјечна бруто актива	117.046 2.808.520	248.224 3.649.372
	%	4,17	6,80
7.	Расходи по каматама Просјечна каматоносна пасива	68.053 2.334.809	89.714 3.082.651
	%	2,91	2,91
8.	Расходи по каматама на депозите Просјечни депозити	65.050 2.215.825	82.546 2.895.934
	%	2,94	2,85
9.	Просјечна девизна пасива Просјечне обавезе	1.430.257 2.479.371	1.733.952 3.256.507
	%	57,69	53,25
10.	Просјечна девизна пасива без EUR-а Просјечне обавезе	113.084 2.479.371	245.338 3.256.507
	%	4,56	7,53
11.	Просјечни краткорочни депозити Просјечна бруто актива	1.329.631 2.808.520	2.226.019 3.649.372
	%	47,34	61,00
12.	Просјечни краткорочни депозити Просјечни кредити, пот. по посл. лизинга	1.329.631 1.763.870	2.226.019 2.187.186
	%	75,38	101,78

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

Просјечна активна каматна стопа израчуната као однос прихода од камата и просјечне каматоносне активе са 30.06.2007. године је 6,07%.

Просјечна каматна стопа на кредите (која се израчуна стављањем у однос прихода од камата на кредите и укупних кредита) је 8,26% и мања је у односу на 31.12.2006. године.

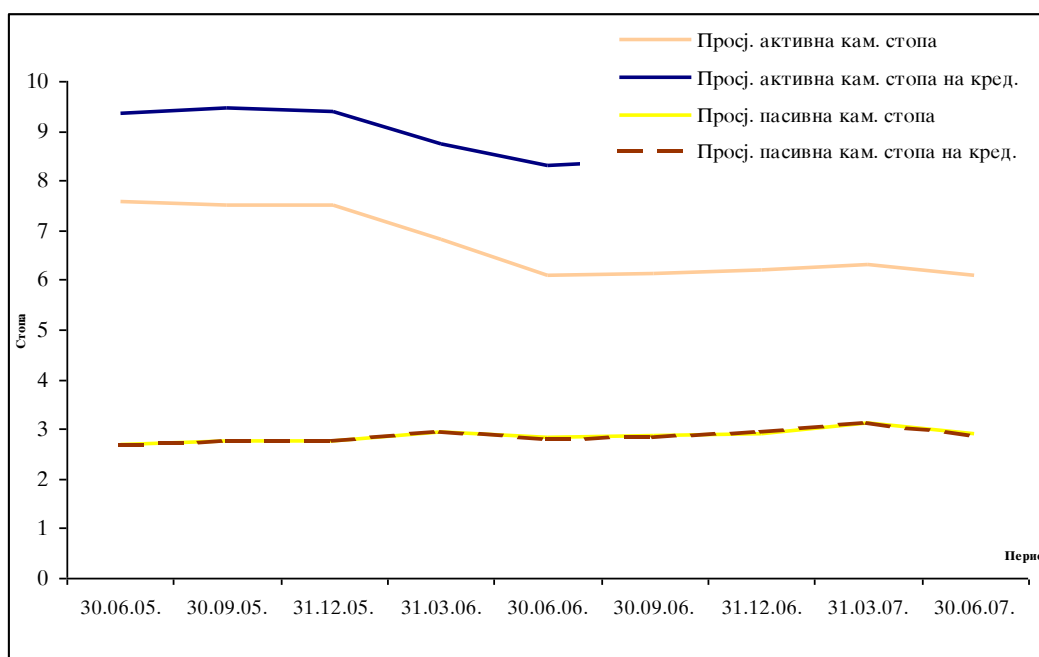
Однос просјечних дугорочних кредита и просјечне активе је 44,95 и биљежи пад у односу на 2006. годину, али ако узмемо у обзир чињеницу да највећи дио ових кредита има клаузулу о промјењивости каматних стопа и девизну клаузулу, тада не постоји значајнији ризик који би дјеловао на смањење прихода.

Просјечна девизна актива чини 48,37% укупне просјечне активе. Међутим, ако искључимо девизну активу у EUR-у тада је однос 6,80% од просјечне активе.

Просјечна пасивна каматна стопа са 30.06.2007. године, израчуната као однос расхода по каматама и просјечне каматноне пасиве је 2,91%, а просјечна камата на депозите је 2,85% и у паду су у односу на крај 2006. године.

Просјечна девизна пасива чини 53,25% просјечних обавеза, а ако искључимо пасиву у EUR-у добијамо 7,53%, 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:



Ако ставимо у однос просјечну активну каматну стопу (однос прихода од камата и каматноне активе 6,07%) и просјечну пасивну каматну стопу (однос расхода по каматама и каматноне пасиве 2,91%), добијемо просјечну каматну маржу од 3,16%, која је мања у односу на 31.12.2006. године (3,29%).

Из односа просјечне активне каматне стопе на кредите (однос прихода од камате на кредите и кредита 8,26%) и просјечне пасивне каматне стопе на депозите (однос расхода по каматама на депозите и укупних депозита 2,85%), произилази каматна маржа од 5,41%, која је такође смањена у односу на 31.12.2006. године (5,63%).

Иако каматне марже показују извјесно смањење у односу на крај године, још увијек су високе и указују на велики простор који су банке оставиле за евентуално снижавање активних, а пораст пасивних каматних стопа у случају јачања конкуренције на банкарском тржишту.

9. СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА

У складу са Одлуком о супервизији банака Агенција надзире и усклађеност банака са минималним стандардима спречавања прања новца и финансирања тероризма.

Законом о спречавању прања новца ("Службени гласник БиХ", број 29/04)-у даљем тексту: Закон, прописано је да послове који се односе на спречавање, истраживање и откривање операција прања новца и финансирања терористичких активности обавља Агенција за истраге и заштиту БиХ - Финансијско обавјештајно одјељење (у даљем тексту: ФОО), а да надзор над провођењем Закона у банкама врши Агенција.

Све банке су донијеле свеобухватне Програме, политике и процедуре за спречавање прања новца и финансирања тероризма и исти се у највећем дијелу проводе. Усклађеност пословања банака и нижих организационих дијелова са прописима који регулишу спречавање прања новца и финансирања тероризма је редовно предмет процјене од стране интерне ревизије банака. Контролом је утврђено да банке обавјештавају надлежне органе о трансакцијама за које је прописано извјештавање. Како би што ефикасније елиминисале ризике у пословању који су последица прања новца и финансирања тероризма банке су поред именовања овлашћених лица и њихових замјеника, организовале и посебна одјељења чији је једини задатак да ускладе рад банке са минималним стандардима активности на спречавању прања новца и финансирања тероризма. Обученост и ефикасност овлашћених лица за спречавање прања новца и финансирања тероризма је на задовољавајућем нивоу.

Банке су успоставиле посебне регистре профила комитената (код мањег дијела банака још није довршена израда регистра профила комитента за физичка лица).

Банке су такође у највећем дијелу успоставиле Централни регистар комитената и њихових рачуна за које су готовинске трансакције изузете од обавјештавања, а у циљу поједностављивања извјештавања и осигурања квалитетнијих и релевантнијих информација за ФОО.

Извјештавање Агенције о трансакцијама за које је прописано извјештавање је било на задовољавајућем нивоу, а банке су извјештавање обављале сходно Закону о банкама Републике Српске. У првом полугодишту 2007. године банке су пријавиле ФОО-у 5 сумњивих трансакција у укупном износу од 651 хиљаду КМ, што је знатно мањи број сумњивих трансакција у односу на претходне године, а прије свега због адекватне примјене Програма, политика и процедура за спречавање прања новца и финансирања тероризма од стране банака и пословних јединица банака.

На основу сагледаног стања и на основу праћења трендова може се констатовати да не постоје разлози за супервизорску забринутост за банкарски систем Републике Српске када је у питању изложеност банкарског сектора ризицима који су последица прања новца и финансирања тероризма, али је свакако потребан континуиран надзор ради одржавања и даљег унапређења достигнутог нивоа усклађености.

10. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

У платни промет Републике Српске са 30.06.2007. године укључено је свих 9 банака из Републике Српске и 27 пословних јединица или филијала банака из Федерације Босне и Херцеговине које имају дозволу за обављање унутрашњег платног промета у Републици Српској.

Са 30.06.2007. године отворено је укупно 110.062 трансакциона рачуна, што је за 2.304 више у односу на стање са 31.12.2006. године.

Извршени број и износ трансакција види се из следеће табеле:

Датум	Унутарбанкарске платне трансакције (задужење рачуна)		Међубанкарске платне трансакције (задужење рачуна)	
	Број трансакција	Износ трансакција (000 КМ)	Број трансакција	Износ трансакција (000 КМ)
31.01.2007	1.537.041	1.964.277	816.246	1.139.100
28.02.2007	1.824.258	2.055.350	892.437	1.108.084
31.03.2007	2.036.084	2.433.804	1.022.143	1.283.112
30.04.2007	1.960.345	2.423.194	1.018.054	1.283.549
31.05.2007	2.014.758	2.393.367	1.013.463	1.237.335
30.06.2007	2.210.205	2.485.466	973.286	1.310.814
УКУПНО:	11.582.691	13.755.458	5.735.629	7.361.994

Укупан број обављених унутарбанкарских трансакција у првом полугодишту 2007. године је 11,6 милиона, чија је вриједност 13,8 милијарди КМ, док је број међубанкарских трансакција 5,7 милиона чија је вриједност 7,4 милијарде КМ.

У контролама обављања унутрашњег платног промета нису утврђена значајнија кршења прописа осим мањих неправилности код попуњавања платних налога, те још увијек недовољне документованости досијеа трансакционих рачуна. Такође, у склопу редовних и циљаних контрола вршена је и контрола обрачуна затезних камата код банака, те је утврђено да су банке поступале у складу са Законом о висини стопе затезне камате ("Службени гласник Републике Српске" број 19/01 и 52/06).

11. ЗАКЉУЧАК

Анализирајући детаљно показатеље банака за прво полугодиште 2007. године може се констатовати позитиван тренд готово свих показатеља који дефинишу квалитет банкарског сектора.

Позитивне карактеристике су:

- укупна актива је повећана за 51% од чега је билансна актива већа за 49%;
- новчана средства су расла за 129%, нето кредити су порасли за 16%;
- новчана средства у домаћој валути већа су за 11%;
- новчана средства у страним валутама већа су за 420%;
- депозити су повећани за 57%, а учешће депозита становништва је 23% у укупним депозитима и имају стопу раста од 16%;
- највећи утицај на раст кредита имали су кредити приватним предузећима (стопа раста 13%) и кредити грађанима (стопа раста 17%);
- ликвидност банака је на задовољавајућем нивоу;
- акционарски капитал и нето капитал имају стопу раста од 2% у односу на крај претходне године;
- банке су издвојиле резерве по стопама које су у оквиру прописаних уз услов да су реално класификовале активу;
- све банке Републике Српске су осигурале депозите.

Да би банке у наредном периоду имале квалитетније показатеље пословања, неопходно је да интензивно раде на следећем:

- ускладити раст активе и капитала;
- квалитет активе реалније исказивати и издвајати адекватне резерве за потенцијалне губитке;
- банке морају обезбиједити бржи раст дугорочних извора;
- интензивније пратити кредитирање становништва, с обзиром на износ и стопу раста доспјелих кредита становништва;
- водити рачуна о диверзификацији депозита и пратити утицај концентрације депозита матичних банака;
- водити рачуна о висини новчаних средстава и побољшати приходе које она доносе;
- даље унапређивати обављање платног промета;
- јачати интерну контролу и интерну ревизију банака;
- радити на смањењу расхода и фиксне активе, што би имало одраза и на повећање профитабилности;
- кадровском јачању и стручном оспособљавању ради квалитетнијих односа са комитентима, посебно малим и средњим предузећима, што укључује нове видове услуга уобичајених у свијету, односно снажнији развој операција финансијског менаџмента;
- хардверско и софтверско јачање информационе подршке.

За даља позитивна кретања у банкарском сектору, поред банака, значајну улогу има окружење и то прије свега привредни амбијент, затим судство, законодавство и стога би требало да се у што краћем року заврше започете активности и то:

- да се убрза рјешавање судских поступака, доношење пресуда и наплата хипотека;
- да се успостави квалитетна база финансијских извјештаја правних лица;
- даље унапређење законског и институционалног оквира за квалитетнију финансијску дисциплину;
- да се омогући системски начин евидентирања и наплате средстава са блокираних рачуна комитената.

Такође је неопходно напоменути да Агенција треба да:

- даље развија и унапређује супервизију и контролу рада банака,
- стручно усавршава своје кадрове и развија информациони систем,
- прати међународне банкарске стандарде и уграђује их у наше прописе,
- инсистира на капиталном јачању банака,
- у циљу заштите депонената посебно обрати пажњу на банке са великим износом штедње,
- настави адекватно праћење платног промета и активности банака на спречавању прања новца и финансирања тероризма.

12. ПРИЛОЗИ

Прилог број 1. Основни подаци о банкама у Републици Српској

Прилог број 2. Биланс стања

Прилог број 3. Преглед кретања капитала

Прилог број 4. Биланс успјеха

Прилог број 5. Кадрови

ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАМА У РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ

Р/б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	30.06.2007. (у 000КМ)		Број запослених
							АКТИВА	КАПИТАЛ	
1.	Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука	Бања Лука	М. Бурсаћ 7	Драган Ковачевић	051/243-200	212-830	503.269	54.095	522
2.	Нуро Alpe-Adria-Bank а.д. Вања Лука	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	Kurt Makula	051/212-930	212-878	1.524.203	122.061	465
3.	Бобар банка а.д. Бијељина	Бијељина	Његошева 1	Драган Радумило	055/201-862	207-739	97.540	17.466	148
4.	NLB Razvoјna banka а.д. Вања Лука	Бања Лука	Милана Тепића 4	Радован Бајић	051/221-600	221-623	1.139.805	59.457	500
5.	Zepтер banka а.д. Вања Лука	Бања Лука	Јеврејска бб/II спрат	Ранко Лабовић	051/241-100	215-771	384.716	23.589	215
6.	Balkan Investment Bank а.д. Вања Лука	Бања Лука	Бана Милосављевића 8	Edvinas Navickas	051/245-111	245-145	210.424	19.968	149
7.	Pavlović International Bank а.д. Slobomir, Бијељина	Слободмир, Бијељина	Карађорђева 1	Петар Лазић	055/232-300	232-301	107.678	22.631	203
8.	Nova banka а.д. Бијељина	Бијељина	Светог Саве 46	Милорад Анцић	055/209-094	201-410	722.559	56.539	421
9.	Комерцијална банка а.д. Бања Лука	Бања Лука	Веселина Маслеше 8	Срђан Шупут	051/244-701	244-710	168.087	16.259	83
	УКУПНО						4.858.281	392.065	2.706

БИЛАНС СТАЊА

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.06	Учешће	30.06.07	Учешће	ИНДЕКС
1. Новч. средства и рачуни деп. код депоз. инст. (1.а.+1.б.)	971.555	30	2.227.879	46	229
1.а. Готов новац и некаматносни рачуни депозита	106.818	3	98.559	2	92
1.б. Каматносни рачуни депозита	864.737	27	2.129.320	44	246
2. Вриједносни папири за трговање	8.448	0	9.958	0	118
3. Пласмани другим банкама	22.333	1	25.026	1	112
4. Кред., потраж. по посл.лиз. и досп. потраж.(4.а.+4.б.+4.в.)	2.035.738	62	2.361.747	49	116
4.а. Кредити	1.972.082	60	2.308.529	49	117
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0	0	0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	63.656	2	53.218	0	84
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0	0	0	0
6. Пословни простор и остала фиксна актива	157.234	5	161.451	3	103
7. Остале некретнине	104	0	103	0	99
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	9.783	0	9.480	0	97
9. Остала актива	63.145	2	62.637	1	99
УКУПНО (1 до 9)	3.268.340	100	4.858.281	100	149
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке	84.147		95.843		114
11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)	3.184.193		4.762.438		150
11.1. Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	305.816		469.143		153
2. класификована актива-губитак "Е"	165.989		160.991		97
3. комисиони послови (агентски)	76.033		241.516		318
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)	3.732.031		5.634.088		151
12. Депозити (12.а.+12.б.)	2.582.805	81	4.057.235	85	157
12.а. Каматносни депозити	2.425.997	76	3.805.230	80	157
12.б. Некаматносни депозити	156.808	5	252.005	5	161
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 неизм.-позваних за плаћање ванбил. обавеза	0	0	0	0	0
14. Узете позајмице од других банака	0	0	0	0	0
15. Обавезе према Влади	312	0	229	0	73
16. Обав. по узетим кред. и ост. позајмицама (16.а.+16.б.)	143.962	5	217.337	5	151
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	15.186	0	5.729	0	38
16.б. са преост. роком доспијећа преко једне године	128.776	4	211.608	5	164
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	1.512	0	11.227	0	743
18. Резерве на ванбиланс	12.263	0	13.720	0	112
18.г. Остале обавезе	58.514	2	70.625	2	121
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):	2.799.368	88	4.370.373	92	156
20. Трајне приоритетне акције	2.000		2.000		100
21. Обичне акције	318.483		325.458		102
22. Емисиона ажиа (22.а. +22.б)	4.810		8.070		168
22.а. на трајне приоритетне акције	0		0		0
22.б. на обичне акције	4.810		8.070		168
23. Нерасподијељена добит	32.055		25.294		79
24. Резерве капитала	29.355		34.984		119
25. Остали капитал	-1.878		-3.741		199
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	384.825	12	392.065	8	102
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	3.184.193	100	4.762.438	100	150
28.1. Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	305.816		469.143		153
2. класификована актива-губитак "Е"	165.989		160.991		97
3. комисиони послови (агентски)	76.033		241.516		318
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)	3.732.031		5.634.088		151

ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006	30.06.2007	ИНДЕКС 2007/2006
1. ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1. Акцион. капитал из основа номин. износа обич. и трајних приорит. некумул. акција издатих по основу новчаних уплата у акцион. капитал	320.483	325.458	102
1.2. Акцион. капитал из основа номин. износа обич. и трајних приорит. некумул. акција издатих по осн. уложених ствари и права у акцион. капитал	0	0	0
1.3. Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	4.810	8.070	168
1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом)	13.749	19.194	140
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	15.606	15.790	101
1.6. Задржана - нераспоређена добит из претходних година	6.509	9.820	151
УКУПНО (од 1.1 до 1.6)	361.157	378.332	105
1.7. Непокривени губици пренешени из претходних година	0	1.878	0
1.8. Губитак из текуће године	1.878	1.863	99
1.9. Књиговодствена вриједност властитих (трезорских) акција у посједу банке	0	0	0
1.10. Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраживање тржишта, трговачко име, трговачки знак, те goodwill и сл.	18.749	22.146	118
УКУПНО (од 1.7 до 1.10)	20.627	25.887	126
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	340.530	352.445	103
2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приорит. кумулат. акција издатих по основу новчаних уплата у акционарски капитал	0	2.000	0
2.2. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приорит. 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	40.851	49.697	122
2.4. Износ обрачунате добити у текућој години ревидиране и потврђене од стране екстерног ревизора	24.539	0	0
2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привр. обустави расподеле	0	0	0
2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа основног капитала	1.512	11.227	743
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:	66.902	62.924	94
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	2.312	2.312	100
3.3. Потраж. од акционара који посједују значајно глас. право у банци одоб. од банке супротно одредбама Закона, прописа АБРС и посл. политике банке;	0	0	0
3.4. Велика излагања банке кредит. ризику према акционарима са значајним гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0	0
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:	2.312	2.312	100
4. ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ			
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	340.530	352.445	103
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	66.902	62.924	94
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	2.312	2.312	100
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)	405.120	413.057	102
5. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА	2.216.687	2.609.091	118
6. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	18,3	15,8	86

БИЛАНС УСПЈЕХА

(у 000 КМ)

О П И С	30.06. 2006	Учешће	30.06. 2007	Учешће	ИНДЕКС
1.ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
а) Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција	4.004	5	8.547	8	213
2) Пласмани другим банкама	1.209	2	3.846	4	318
3) Кредити и послови лизинга	67.664	93	90.302	86	133
4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0	0	0	0
5) Власнички вриједносни папири	0	0	80	0	0
6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	107	0	62	0	58
7) Остали приходи од камата и слични приходи	3	0	2.526	2	84.200
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛ. ПРИХОДИ (1 до 7)	72.987	100	105.363	100	144
б) Расходи по каматама и слични расходи					
1) Депозити	28.017	94	41.273	92	147
2) Узете позајмице од других банака	379	1	664	1	175
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	0	0	0	0	0
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	1.135	4	2.512	6	221
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	174	1	17	0	10
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	0	0	391	1	0
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ. РАСХОДИ (1 до 6)	29.705	100	44.857	100	151
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	43.282		60.506		140
2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ					
1) Приходи из пословања са девизама	6.043	11	6.622	9	110
2) Накнаде по кредитима	6.740	12	3.853	5	57
3) Накнаде по ванбилансним пословима	3.085	5	3.530	5	114
4) Накнаде за извршене услуге	16.808	30	24.200	34	144
5) Приход из послова трговања	1.284	2	4.252	6	331
6) Остали оперативни приходи	22.397	40	29.937	41	134
7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 до 6)	56.357	100	72.394	100	128
3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ					
а) Пословни и директни расходи					
1) Трош.резерви за општи кред. ризик и пот.кред.и др.губитке	32.011	90	37.488	88	117
2) Остали пословни и директни трошкови	3.686	10	4.908	12	133
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2)	35.697	100	42.396	100	119
б) Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	23.066	43	31.386	42	136
2) Трош. пословног простора,остале фиксне активе и режија	20.505	39	26.744	35	130
3) Остали оперативни трошкови	9.668	18	17.384	23	180
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	53.239	100	75.514	100	142
в) УКУПНИ РАСХОДИ а)3)+б)4)	88.936		117.910		133
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)	10.703		16.853		157
5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)	0		1.863		0
6. ПОРЕЗИ	54		1.380		2.556
7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 5 - 6.)	10.649		13.610		128

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.	0	12	3	276	56	170	5	0	522	19,2
2.	Нуро Алре-Adria Bank а.д.	11	0	1	276	14	162	1	0	465	17,2
3.	Бобар банка а.д.	0	6	0	84	15	42	1	0	148	5,5
4.	NLB Razvoјna banka а.д.	3	8	7	255	63	159	5	0	500	18,4
5.	Zepter banka а.д.	1	0	1	103	26	84	0	0	215	8,0
6.	Balkan Investment Bank а.д.	3	1	0	72	15	58	0	0	149	5,5
7.	Pavlovi } International Bank а.д.	7	0	1	127	14	52	2	0	203	7,5
8.	Nova banka а.д.	0	0	0	132	80	206	3	0	421	15,6
9.	Комерцијална банка а.д.	0	0	1	36	10	35	1	0	83	3,1
УКУПНО		25	27	14	1.361	293	968	18	0	2.706	100,0
%		0,9	1,0	0,5	50,3	10,8	35,8	0,7	0,0	100,0	