

ИЗВЈЕШТАЈ

**О СТАЊУ БАНКАРСКОГ СИСТЕМА РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
са стањем на дан 30.09.2001. године**

Бања Лука, новембар 2001. године

САДРЖАЈ

I УВОД

II ПОСЛОВАЊЕ БАНАКА У РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ

1. Општи подаци

1.1. Кадрови

2. Финансијски показатељи пословања банака

2.1. Биланс стања

2.1.1. Актива

2.1.2. Пасива

2.2. Биланс успјеха

3. Унутрашњи платни промет

III ЗАКЉУЧАК

ПРИЛОЗИ

I УВОД

У последње три године дошло је до значајних резултата у области банкарског система, иако систем у цјелини има још увијек доста неријешених проблема.

Агенција за банкарство Републике Српске формирана је прије три године као институција која прати рад банкарског система уз примјену међународних стандарда, то можемо са правом рећи да је ово сегмент привреде који је усвојио највише међународних стандарда.

Приватизација банака која се одвија са кашњењем онемогућава коначно рјешавање њиховог статуса и отклањања низа проблема који су наслијеђени из ранијег период пословања. У ишчекивању завршетка приватизације менаџери банака са већинским државним капиталом зауставили су даљи развој банака, то јест нема нових производа и рационализације пословања.

Насупрот банкама са већинским државним капиталом имамо приватне банке које имају тренд развоја, низак ниво капитала, неадекватно управљање ризицима, недостатак адекватних политика и програма, недовољан број квалитетних кадрова и слабо развијену интерну контролу.

У првих девет мјесеци значајне активности око стања у банкарском сектору имали су Народна скупштина, Влада Републике Српске и Министарство финансија, са циљем очувања банкарског сектора и приватизације државног дијела капитала у банкама са већинским државним капиталом.

Имајући у виду економско окружење, банке послују у доста сложеним условима.

Чињеница је да на овако малом тржишту имамо велики број банака, што намећ тржишну конкуренцију у којој по правилу опстају банке са већим капиталом, квалитетнијом структуром aktive и квалитетнијим управљањем ризицима, што ће присилити мање банке на удруживање.

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

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

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

Поред горе наведених негативних карактеристика, битно је нагласити да је било и позитивних кретања.

Битан помак до краја трећег квартала ове године је долазак страног капитала (оснивање једне нове банке и докапитализација једне приватне банке) и приватизација двије државне банке.

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

Девет банака је формирало одјељење за инвестиционо банкарство које ће у оквиру банке обављати послове са хартијама од вриједности и ове банке су оснивачи "Берзе".

Са радом је почела и Агенција за осигурање депозита, која ће имати утицаја на враћање повјерења у банке.

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

С обзиром да очекујемо да ће се приватизација преосталих државних банака завршити у законом предвиђеном року, то ћемо детаљнију анализу рада банака према власништву (државне-приватне) дати према резултатима по завршном рачуну за 2001. годину.

II ПОСЛОВАЊЕ БАНАКА У РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ

1. ОПШТИ ПОДАЦИ

Са стањем на дан 30.09.2001. године у Републици Српској пословало је 17 банака, Поштанска штедионица, 1 филијала ино-банке и 3 филијале банака из Федерације Босне и Херцеговине. У посматраном периоду покренут је ликвидациони поступак над West банком д.д. Лакташи којој је одузета дозвола са 31.12.2000.године.

Према подацима из биланса структура власништва у банкама са стањем 30.09.2001.године показује да је 7 банака и Поштанска штедионица у државном, а 11 у приватном власништву, што значи да је у погледу структуре власништва дошло до промјена, јер су у поступку приватизације три државне банке постале већински приватне.

Структура капитала банака
које су укључене у процес приватизације

Б А Н К А	КАПИТАЛ у %			
	Државни	Задружни	Приватни	Укупно
Кристал банка а.д. Б.Лука	75,6	4,8	19,6	100
Бањалучка банка а.д. Б.Лука	84,0	4,0	12,0	100
Привредна банка а.д. Градишка	74,2	20,4	5,4	100
Привредна банка а.д. Брчко	100,0			100
Привредна банка а.д. Добој	90,0	4,0	6,0	100
Приједорска банка а.д. Приједор	90,6	5,6	3,8	100
Поштанска штедионица а.д. Б.Лука	100,0			100
Развојна банка а.д. Бања Лука	100,0			100

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

Тендери за продају 4 државне банке су у току (Развојна банка а.д. Бања Лука, Кристал банка а.д. Бања Лука, Бањалучка банка а.д. Бања Лука и Привредна банка а.д. Добој), за Привредну банку а.д. Брчко није расписан ниједан тендер због спора са Владом Дистрикта, као ни за Поштанску штедионицу а.д. Бања Лука. У двије банке је уведена привремена управа и Агенција за банкарство ради на продаји ових банака у цјелини или дјелимично, а то су Привредна банка а.д. Градишка и Приједорска банка а.д. Приједор.

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

Б А Н К А	КАПИТАЛ у %			УКУПНО
	Приватни	Државни	Задружни	
- Агропром банка а.д. Бања Лука	51,2	33,4	15,4	100,0
- ВБ банка а.д. Бања Лука	89,6	10,4	-	100,0
- Нова банка а.д. Бијељина	97,0	1,9	1,1	100,0
- Екватор банка а.д. Бања Лука	100,0	-	-	100,0
- Бобар банка а.д. Бања Лука	100,0	-	-	100,0
- Zepher Komerc banka a.d. Вања Лука	100,0	-	-	100,0
- ПБС а.д. Српско Сарајево	98,7	-	1,3	100,0
- Семберска банка а.д. Бијељина	93,1	-	6,9	100,0
- Balkan Investment Bank a.d. В.Лука	100,0	-	-	100,0
- BSEI	100,0	-	-	100,0

У току су тендери за продају остатка државног капитала у Агропром банци а.д. Бања Лука и ВБ банци а.д. Бања Лука, док је државни капитал у цјелости продан у Новој банци а.д. Бијељина.

До краја трећег квартала ове године Агенција је у складу са Законом о Агенцији и Законом о банкама дала дозволу за рад једној новој банци (Pavlovi} International Bank a.d. Slobomir - Бијељина), а поред тога дате су следеће сагласности и рјешења:

- петнаест сагласности за избор и именовање вањског ревизора,
- два рјешења о именовању привременог управника,
- једно рјешење о именовању ликвидационог управника,
- једно рјешење о значајном учешћу у капиталу банке,
- дванаест сагласности за оснивање филијала банака са сједиштем у Републици Српској и једно одобрење за оснивање филијале банке из Федерације Босне и Херцеговине,
- девет сагласности за оснивање дијела банке за обављање послова са хартијама од вриједности,
- три сагласности на Статут банака
- једну сагласност на именовање директора банке,
- једну сагласност на Уговор о оснивању банке
- четири дозволе за куповину државних акција банке,
- једно рјешење о интересу у капиталу.

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

Агенција за банкарство је због проблема ликвидности код једне државне банке и једне приватне банке вршила суспензију дозвола за средњи ниво ризика на одређени рок, у којем су банке побољшале своју ликвидност.

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

1.1. Кадрови

Укупан број запослених радника са 30.09.2001.године износи 3.026 радника са следећом квалификационом структуром:

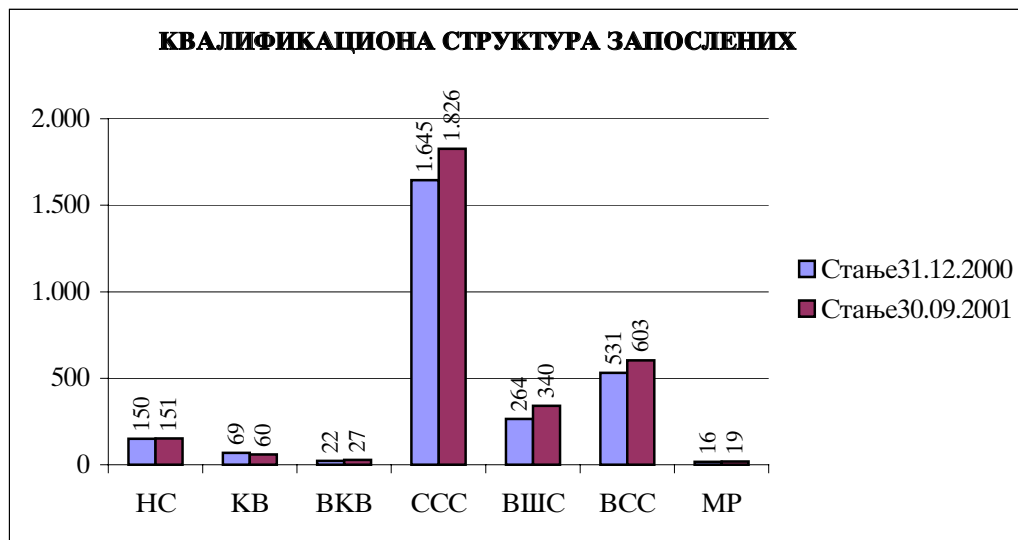
Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	Стање 31.12.2000.	Учешће	Стање 30.09.2001	Учешће	ИНДЕКС 2001/2000
1.	НС	150	5,56	151	4,99	101
2.	КВ	69	2,56	60	1,98	87
3.	ВКВ	22	0,82	27	0,89	123
4.	ССС	1.645	60,99	1.826	60,34	111
5.	ВШС	264	9,79	340	11,24	129
6.	ВСС	531	19,69	603	19,93	114
7.	МР	16	0,59	19	0,63	119
УКУПНО		2.697	100,00	3.026	100,00	112

До краја III квартала 2001.године број радника се повећао за 329 или за 12%, што је резултат повећања углавном код једне државне и три приватне банке. Међутим, треба истаћи да је и поред тога укупан број радника са средњом стручном спремом 60,3%, а само 19,9% радника има ВСС која се углавном

захтијева због све веће сложености банкарских послова (вишак запослених, а и неогдговарајућу квалификациону структуру има већина државних банака).

У приватним банкама укупан број запослених са ВСС износи 230, што је повољније у односу на државне банке.



Од укупног броја запослених у банкама 30.09.2001.године на банке са већинским државним капиталом односи се 67,7%, а на приватне 32,2% радника, а што се види из следећег прегледа:

БАНКЕ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ				ИНДЕКС 2001/2000
	31.12.2000		30.09.2001		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
Државне банке	2.421	89,77	2.050	67,75	85
Приватне банке	276	10,23	976	32,25	354
УКУПНО:	2.697	100,00	3.026	100,0	112
Број банака	18		19		

До значајне промјене у структури броја запослених дошло је због приватизације двије државне банке, то је број запослених у државним банкама смањен за 15%, а у приватним значајно повећан.

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

БАНКЕ	Стање 30.09.2001		
	Број запослених	Актива у МИЛ КМ	Актива по запосленом у мил КМ
Државне банке	2.050	435	0,21
Приватне банке	976	261	0,27
УКУПНО	3.026	696	0,23
Број банака	19		

*Актива није умањена за износ резерви

Актива по запосленом је мања у односу на 31.12.2000.године - у државним банкама.

Укупан број и квалификациона структура запослених по банкама са 30.09.2001.године дат је у Прилогу број 5.

2. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

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

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

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

2.1. Биланс стања

Укупна актива банака са 30.09.2001.године износила је 892,6 мил. КМ, од чега 696,2 мил. КМ билансна и 196,4 мил. КМ ванбилансна. Структура активе и пасиве банака у Републици Српској може се сагледати из следећег прегледа:

Биланс стања банака

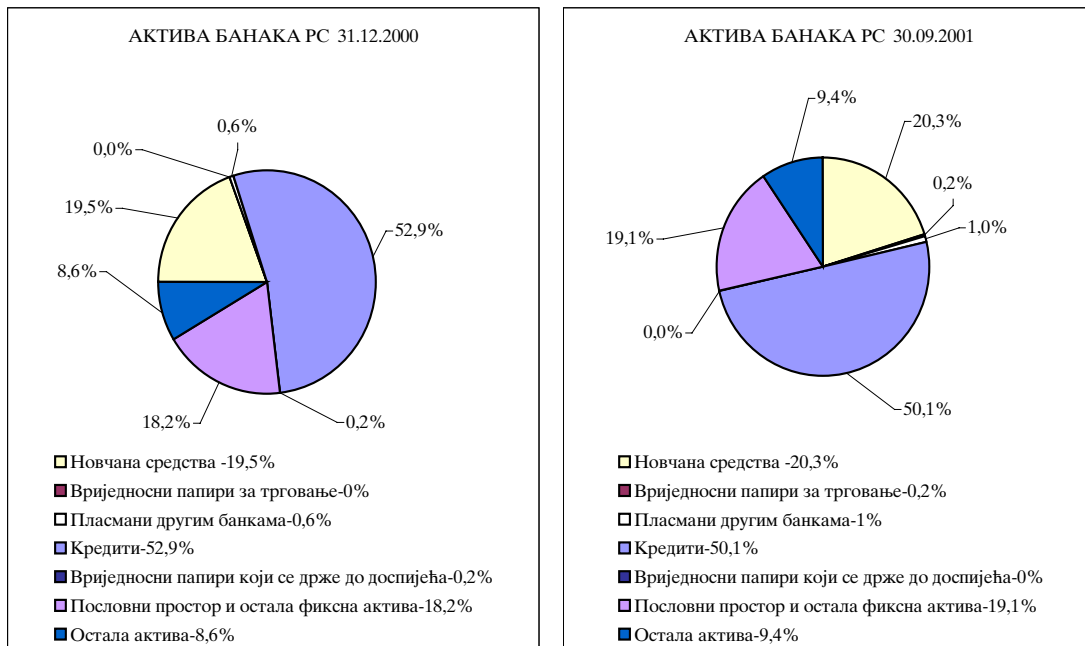
ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)				ИНДЕКС
	31.12.2000		30.09.2001		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	126.893	19,49	141.411	20,31	111
2.Вриједносни папири за трговање	0	0,00	1.074	0,15	0
3.Пласмани другим банкама	3.796	0,58	6.679	0,96	176
4.Кредити	344.224	52,86	348.669	50,08	101
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	1.413	0,22	4	0,00	0
6.Пословни простор и остала фиксна актива	118.768	18,24	133.115	19,12	112
7.Остала актива	56.118	8,62	65.238	9,37	116
8.СВЕГА АКТИВА:	651.212	100,00	696.190	100,00	107
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	218.632		196.452		90
10. Активни ванбиланс	152.120		110.592		73
11. Класификована актива-губитак Е	31.893		42.997		135
12. Комисиони послови (агентски)	34.619		42.863		124
13.УКУПНО АКТИВА (8+9)	869.844		892.642		103
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
14.Депозити	330.611	50,77	360.954	51,85	109
15.Узете позајмице	2.274	0,35	4.138	0,59	182
16.Обавезе по узетим кредитима	47.273	7,26	32.154	4,62	68
17.Остале обавезе	25.119	3,86	32.487	4,67	129
18.Потребне резерве за пог.губ.	59.812	9,18	59.889	8,60	100
19.Капитал	186.123	28,58	206.568	29,67	111
20.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	651.212	100,00	696.190	100,00	107
21.Укупно ванбиланс (22+23+24)	218.632		196.452		90
22. Активни ванбиланс	152.120		110.592		73
23. Класификована актива-губитак Е	31.893		42.997		135
24. Комисиони послови (агентски)	34.619		42.863		124
25.УКУПНА ПАСИВА (20+21)	869.844		892.642		103

2.1.1. Актива

Пад новчаних средстава заустављен је у односу на крај прошле године.

Стање новчаних средстава са 30.09.2001.године у односу на крај протекле године је већи за износ од 14,6 мил. КМ или за 11%, а што је резултат преноса средстава из бивше СПП као и уплате оснивачког капитала за новоосноване банке и докапитализације неких банака.

У III кварталу 2001. године дошло је до повећања кредита само за 1%, што је изузетно мало имајући у виду да је то основна активност банака, а што упућује да се банке окрећу другим пословима.



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

Укупна ванбилансна актива износи 196,4 мил. КМ , а мања је за 10% у односу на крај прошле године, а посебно је значајно смањење активног ванбиланса који носи ризик за 27%.

Међутим, оно што посебно забрињава је повећање за 35% активе класификоване у категорију "Е" - губитак искњиженог из активног биланса у ванбилансну евиденцију.

2.1.1.1. Квалитет активе

Квалитет активе оцјењује се на основу Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе. Оцјену врши сама банка тромјесечно и свој извјештај доставља Агенцији. Приликом контроле банака оцјену квалитета активе изврше и супервизори Агенције. Исто тако оцјену квалитета врше и ревизори банака приликом ревизије годишњих извјештаја.

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

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	у 000 КМ				
		31.12.2000	Учешће	30.09.2001	Учешће	ИНДЕКС 2001/2000
1.	Владине институције	8.177	2,38	6.668	1,91	82
2.	Јавна и државна предузећа	165.511	48,08	119.501	34,27	72
3.	Приватна предузећа и друштва	144.629	42,02	179.201	51,40	124
4.	Непрофитне организације	2	0,00	2.656	0,76	132.800
5.	Банкарске институције	936	0,27	330	0,09	35
6.	Небанкарске фин.институције	0	0,00	940	0,27	0
7.	Грађани	16.352	4,75	24.967	7,16	153
8.	Остало	8.617	2,50	14.406	4,13	167
9.	УКУПНО	344.224	100,00	348.669	100,00	101

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

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	у 000 КМ					
		30.09.2001					
		Државне	Учешће	Приватне	Учешће	Укупно	Учешће
1.	Владине институције	3.045	1,32	3.623	3,05	6.668	1,91
2.	Јавна и државна предузећа	105.822	46,02	13.679	11,52	119.501	34,27
3.	Приватна предузећа и друштва	96.604	42,01	82.597	69,58	179.201	51,40
4.	Непрофитне организације	38	0,02	2.618	2,21	2.656	0,76
5.	Банкарске институције	50	0,02	280	0,24	330	0,09
6.	Небанкарске фин.институције	0	0,00	940	0,79	940	0,27
7.	Грађани	13.491	5,87	11.476	9,67	24.967	7,16
8.	Остало	10.906	4,74	3.500	2,95	14.406	4,13
9.	УКУПНО	229.956	100,00	118.713	100,00	348.669	100,00

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

Међутим, када су у питању кредити неопходно је посебно напоменути пораст доспјелих потраживања и висок ниво који износи 87,4 милиона КМ са 30.09.2001.године, а већа су за 169% у односу на крај прошле године. Доспјела потраживања по кредитима резултат су отежаних услова наплате и високог степена ризичности пласмана.

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

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	у 000 КМ								
		Стање 31.12.2000			Учешће	Стање 30.09.2001			Учешће	ИНДЕКС 2001/2000
		Држ.	Прив.	Укупно		Држ.	Прив.	Укупно		
1.	Владине институције	0	0	0	0,00	3.045	2.442	5.487	6,27	0
2.	Јавна и државна предузећа	19.301	73	19.374	59,55	37.438	1.523	38.961	44,55	201
3.	Приватна предузећа и друштва	10.311	935	11.246	34,57	30.465	9.666	40.131	45,89	357
4.	Непрофитне организације	0	0	0	0,00	0	698	698	0,80	0
5.	Банкарске институције	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	0
6.	Небанкарске фин.институције	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	0
7.	Грађани	75	60	135	0,41	92	322	414	0,47	307
8.	Остало	222	1.555	1.777	5,46	1.753	7	1.760	2,01	99
9.	УКУПНО	29.909	2.623	32.532	100,00	72.793	14.658	87.451	100,00	269

Доспјела потраживања имају раст од 201% код државних предузећа, а забрињавајућа је стопа раста код приватних предузећа од 357%.

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

у 000 КМ

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	30.09.2001			Укупно
		Краткорочни кредити <1год.	Дугорочни кредити >1год.	Доспјела потраживања	
1.	Владине институције	1.173	8	5.487	6.668
2.	Јавна и државна предузећа	45.169	35.371	38.961	119.501
3.	Приватна предузећа и друштва	80.639	58.431	40.131	179.201
4.	Непрофитне организације	1.958	0	698	2.656
5.	Банкарске институције	330	0	0	330
6.	Небанкарске фин.институције	0	940	0	940
7.	Грађани	3.809	20.744	414	24.967
8.	Остало	12.391	255	1.760	14.406
9.	УКУПНО	145.469	115.749	87.451	348.669

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

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

у 000 КМ

ОПИС	Дати кредити				Резерве за кредитне губитке			
	31.12.2000		30.09.2001		31.12.2000		30.09.2001	
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	Стање	Учешће	Стање	Учешће
Државне банке	275.382	80,00	229.956	65,95	29.930	80,20	28.598	73,69
Приватне банке	68.842	20,00	118.713	34,05	7.390	19,80	10.213	26,31
УКУПНО	344.224	100,00	348.669	100,00	37.320	100,00	38.811	100,00

Државне банке су смањиле кредите за 17,5%, а резерве за кредитне губитке за 4,58%, док су приватне банке повећале кредите за 72%, а резерве за кредитне губитке за 38%.

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

- у 000КМ -

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.2000	30.09.2001	ИНДЕКС
1. Краткорочни кредити	221.497	147.147	66
2. Дугорочни кредити	93.020	118.312	127
3. Остали пласмани	13.935	9.994	72
4. Обрачуната камата	31.293	38.482	123
5. Доспјела потраживања	33.902	83.937	248
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	8.282	10.527	127
7. Остала актива	32.387	43.578	135
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	434.316	451.977	104
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	52.100	60.806	117
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	53.012	54.287	102
11. Разлика 10.-9.	912	-6.519	-715
12а. Плативе гаранције	58.769	80.806	137
12б. Чинидбене гаранције	35.851	16.953	47
13. Непокривени акредитиви	46.373	4.716	10
14. Неопозиве кредитне обавезе	15	150	1.000
15. Остале потенцијалне обавезе	609	6.772	1.112
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	141.617	109.397	77
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	5.179	5.283	102
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	6.801	5.599	82
19. Разлика 18.-17.	1.622	316	19
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	575.933	561.374	97
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	57.281	66.089	115
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	59.813	59.886	100
23. ВИШЕ формираних резерви	3.929	676	17
МАЊЕ формираних резерви	1.397	6.879	492
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА	227.399	245.408	108

Укупна класификована актива са стањем 30.09.2001.године износи 561,3 мил. КМ, а смањена је за 3% у односу на крај претходне године. Од укупног стања на билансну активу отпада 451,9 мил. КМ, а на ванбилансну 109,4 мил. КМ која је опала за 23% у односу на прошлу годину.

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

Класификација билансне и ванбилансне активе банака са стањем на дан 30.09.2001.године види се из следеће табеле:

Класификација активне активе
са стањем на дан 30.09.2001.

-у 000КМ -

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	84.029	29.900	16.920	16.286	12	147.147
2. Дугорочни кредити	60.976	22.502	21.989	12.490	355	118.312
3. Остали пласмани	9.734	193	32	30	5	9.994
4. Обрачуната камата	5.268	6.459	12.670	13.516	569	38.482
5. Доспјела потраживања	8.626	24.836	33.335	15.483	1.657	83.937
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	2.466	1.555	4.026	1.981	499	10.527
7. Остала актива	40.207	2.847	75	449	0	43.578
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	211.306	88.292	89.047	60.235	3.097	451.977
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	4.224	6.155	18.098	29.232	3.097	60.806
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	3.833	3.448	15.083	28.957	2.966	54.287
11. Разлика 10.-9.	-391	-2.707	-3.015	-275	-131	-6.519
12а. Плативе гаранције	69.217	6.589	3.090	625	1.285	80.806
12б. Чинидбене гаранције	12.046	1.398	3.268	241	0	16.953
13. Непокривени акредитиви	3.461	1.039	0	216	0	4.716
14. Неопозиве кредитне обавезе	150	0	0	0	0	150
15. Остале потенцијалне обавезе	6.772	0	0	0	0	6.772
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	91.646	9.026	6.358	1.082	1.285	109.397
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	1.709	637	1.134	518	1.285	5.283
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	1.666	1.017	1.134	439	1.343	5.599
19. Разлика 18.-17.	-43	380	0	-79	58	316
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	302.952	97.318	95.405	61.317	4.382	561.374
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	5.933	6.792	19.232	29.750	4.382	66.089
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	5.499	4.465	16.217	29.396	4.309	59.886
23. ВИШЕ формираних резерви	146	147	359	24	0	676
МАЊЕ формираних резерви	580	2.474	3.374	378	73	6.879
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА						245.408

Упоредни преглед класификације

- у 000КМ -

Категорија класификације	31.12.2000	Учешће	30.09.2001	Учешће	ИНДЕКС
А	327.050	40,7	302.952	37,6	93
Б	155.498	19,4	97.318	12,1	63
Ц	58.340	7,3	95.405	11,8	164
Д	30.390	3,8	61.317	7,6	202
Е	4.655	0,6	4.382	0,5	94
некласификовани активни биланс	227.399	28,3	245.408	30,4	108
УКУПНО:	803.332	100,1	806.782	100,0	100
Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А)	6.540		5933		91
Већ форм.опш.резерве (А)	6.372		5.499		86
Разлика за А:	- 168		- 434		
Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е)	50.741		60.156		119
Већ форм.посебне резерве (Б-Е)	53.441		54.387		102
Разлика за (Б-Е):	2.700		-5.769		

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

У структури класификације са 30.09.2001.године највеће учешће је групе ризика "А" - 37,6%, али је за квалитет активе боље веће учешће ове категорије.

Потраживања класификована у категорију "Ц" порасла су за 64%, а највећи раст ове категорије је по основу билансне активе - краткорочни и дугорочни кредити.

Посебно забрињава пораст високо-ризичних потраживања класификованих у категорију "Д" који износи 102%. Највећи пораст у овој категорији ризика је по основу класификације краткорочних кредита и потраживања по плаћеним гаранцијама.

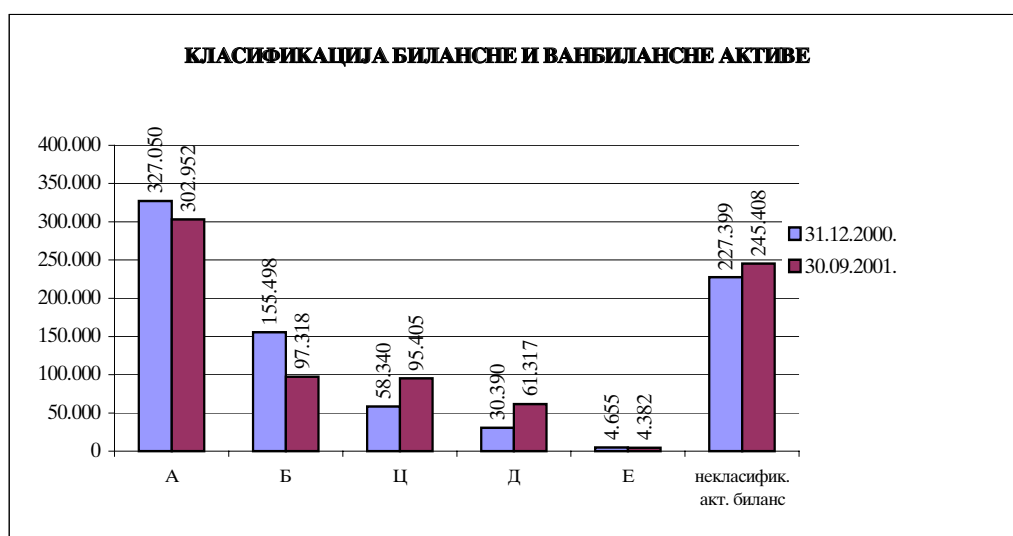
Категорија ризика "Е" је веома важна, јер она представља директни губитак за банке који се мора искњижити из биланса на терет посебних резерви за потенцијалне губитке.

У III кварталу 2001.године износ класификованих потраживања у категорији ризика "Е" је смањен за 6% у односу на крај прошле године.

Треба напоменути да већ формиране опште и посебне резерве за потенцијалне кредитне губитке нису достигле прописани ниво поготово ако се има у виду да се приликом контроле банака врши класификација од стране супервизора Агенција, а која је углавном строжија од оне коју раде банке. Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика Б-Е износе са 30.09.2001.године 60,1 мил. КМ, а укупно формиране резерве 54,3 мил. КМ, што значи да банке Републике Српске нису обезбиједиле потребне резерве за потенцијалне губитке.

Класификација по основу својине у предузећима

Категорија класификације	-у 000КМ -		
	Државна предузећа	Приватна предузећа	УКУПНО
А	101.924	201.028	302.952
Б	57.037	40.281	97.318
Ц	51.625	43.780	95.405
Д	43.834	17.483	61.317
Е	2.244	2.138	4.382
УКУПНО:	256.664	304.710	561.374



Коефицијенти квалитета активе

-у 000КМ -

ОПИС / ПЕРИОД		31.12.2000	30.09.2001
1.	Доспјели кредити/	32.532	87.451
	Укупни кредити	344.224	348.669
	%	9,45	25,08
2.	Доспјели кредити/	32.532	87.451
	Рез. за потен. губитке	37.320	38.811
	%	87,17	225,33
3.	Доспјели кредити/	32.532	87.451
	Укупни капитал	200.993	221.478
	%	16,19	39,49
4.	Класификована актива/	575.933	561.374
	Укупни капитал	200.993	221.478
	%	286,54	253,47
5.	Рез. за потен. губитке/	37.320	38.811
	Укупни кредити	344.224	348.669
	%	10,84	11,13
6.	Укупна ризична актива	532.098	540.784
	Укупна актива	651.212	696.190
	%	81,71	77,68

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

Велики проблем банке имају код утужених клијената због споре наплате хипотеке и преласка дужника једне банке у другу без санкција за претходно измирење обавеза према матичној банци.

Због ових проблема у наплати банке смањују своју кредитну активност и покушавају да зараде остварују у оквиру осталих оперативних прихода (накнаде и провизије за услуге).

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

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

Трансакције са повезаним лицима

Банке су у свом пословању изложене разним врстама ризика од којих посебан значај има ризик везан за кредите дате повезаним лицима са банком.

Давање кредита радницима, власницима акција, члановима органа управљања, уколико није добро контролисано може да доведе до значајнијих проблема, а посебно и одређене злоупотребе.

Одлуком је дефинисано да укупне трансакције са повезаним лицима износе највише 10% од укупног износа основног капитала банке, а једном физичком лицу могу се одобрити трансакције до 1% износа основног капитала.

Преглед датих кредита повезаним лицима

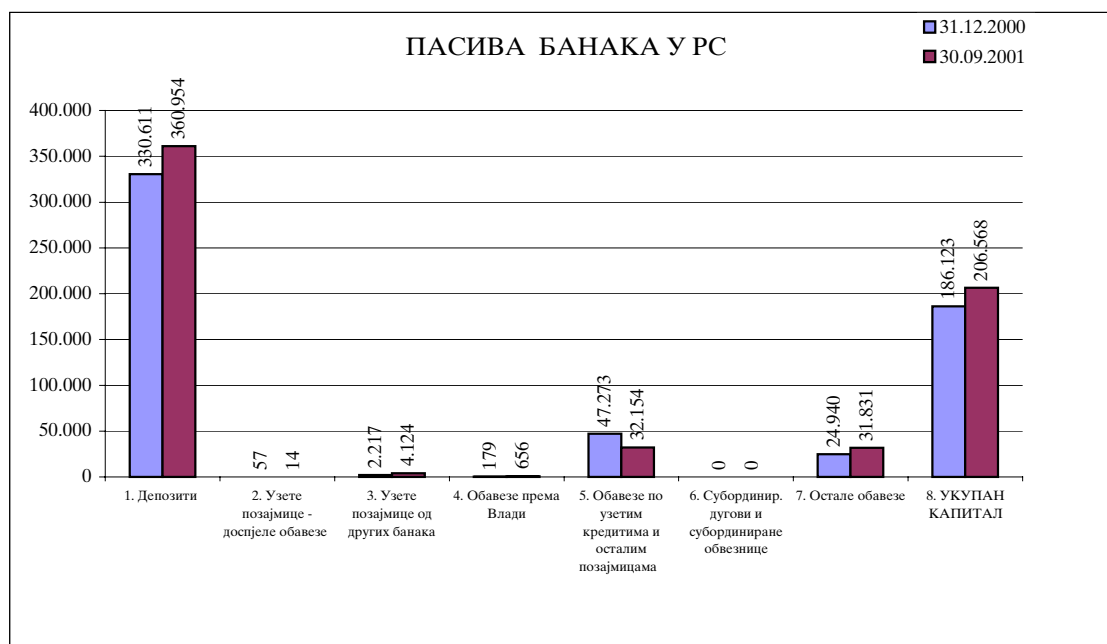
у 000 КМ

БАНКЕ	Дати кредити				Укупни кредити	Ванбил. обавезе	СВЕУКУПНО
	Акционар. преко 5% гл. права	Члановима УО	Руководству	Радницима			
1	2	3	4	5	6=2+3+4+5	7	8=6+7
Државне	4.606	90	161	3.188	8.045	178	8.223
Приватне	4.765	262	349	719	6.095	2.629	8.724
УКУПНО:	9.371	352	510	3.907	14.140	2.807	16.947

Са 30.09.2001. године све банке испуњавају прописане услове из Одлуке.

2.1.2. Пасива

Структура пасиве, односно обавеза и капитала у билансу стања банака са 30.09.2001.године види се из следећег графика:



У структури пасиве обавезе учествују са 61,8%, а капитал са посебним резервама за потенцијале губитке 38,2%. Оно што је константно присутно у изворима, односно у пасиви банака су депозити по виђењу који представљају уз капитал једини извор за кредитирање, што упућује на закључак да је структура пасиве изузетно неповољна.

У структури пасиве државних банака обавезе су 73,2%, а капитал је 26,8%, док код приватних банака обавезе учествују са 59,1%, а капитал 40,9%.

2.1.2.1. Депозити

У структури пасиве у 2001. години евидентне су промјене на депозитима који су порасли за 30,3 мил. КМ или 9%.

Основна карактеристика депозитне основе банкарског сектора Републике Српске је да почива на депозитима по виђењу од којих се са 30.09.2001.године односи на:

- депозите по виђ. у КМ 211,0 мил. КМ или 63,5% од укуп. депозита
- депоз. по виђ.у стр. валути 121,1 мил. КМ или 36,5% од укуп. депозита

Од укупних депозита само 7,8% су орочени депозити.

Депозити код државних банака су:

- депозити по виђењу у КМ 154,5 мил. КМ
- депозити по виђењу у иностраној валути 52,9 мил. КМ

Депозити код приватних банака су:

- депозити по виђењу у КМ 56,5 мил. КМ
- депозити по виђењу у иностраној валути 35,4 мил. КМ

Укупни депозити код државних банака пали су за 3,5% у односу на прошлу годину, а код приватних банака повећали су се за 46,8%.

У укупној структури депозита, депозити становништва су и даље симболична ставка и углавном се односе на исплате личних доходака и пензија и веома кратко се задржавају на рачунима банака.

Штедни улози су сведени на симболичан износ извора средстава банака. Стање и структура нове штедне становништва може се сагледати из следећег прегледа:

Преглед стања нове штедне становништва
у банкарству Републике Српске

- у 000 КМ -

Ред. бр.	ОПИС	Стање 31.12.2000	Учешће	Стање 30.09.2001	Учешће	ИНДЕКС 2001/2000
1.	ПО ВИЂЕЊУ					
	1. У КМ	33.707	62,69	21.944	45,06	65
	2. У девизама	15.068	28,02	14.727	30,24	98
	УКУПНО: 1	48.775	90,71	36.671	75,30	75
2.	ОРОЧЕНА					
	1. У КМ	136	0,25	447	0,92	329
	2. У девизама	4.857	9,04	11.583	23,78	238
	УКУПНО: 2	4.993	9,28	12.030	24,70	241
3.	УКУПНО (1+2)	53.768	100,00	48.701	100,00	91

У трећем кварталу 2001.године укупна нова штедна становништва биљежи пад за 9% или за 5,0 милиона у односу на крај 2000.године. Међутим, треба истаћи да је стање штедне становништва различито у државним и приватним банкама. Код државних банака забиљежен је пад у износу од 15,6 милиона или за 35% у односу на крај прошле године. У приватним банкама остварен је пораст у износу од 10,5 милиона или 106%, што значи да долази до значајне промјене у структури у корист приватних банака, а што се види из следећег прегледа:

Преглед нове штедне становништва

у 000 КМ

	31.12.2000	Учешће	30.09.2001	Учешће	ИНДЕКС 2001/2000
Државне банке	43.837	81,53	28.276	58,06	65
Приватне банке	9.931	18,47	20.425	41,94	206
УКУПНО:	53.768	100,00	48.701	100,00	91

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

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

Новчана средства и рачуни депозита код депозитних институција

- у 000 КМ -

ПЕРИОД / ОПИС	31.12.2000				30.09.2001				ИНДЕКС 2001/2000
	Држ. банке	Прив. банке	Укупно	Учешће	Држ. банке	Прив. банке	Укупно	Учешће	
КМ									
Готов новац	4.600	2.402	7.002	5,5	14.002	10.923	24.925	17,6	356
Жиро рачун	15.671	9.195	24.866	19,6	13.353	12.244	25.597	18,1	103
Рачуни депозита код депоз. институција у Б и Х	1.072	22	1.094	0,9	247	116	363	0,3	33
Рачуни депозита код депоз. институција у иностран.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0	0
Новчана средства у процесу наплате	9	1	10	0,0	9	1	10	0,0	100
Неисплаћени дугови	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0	0
УКУПНО:	21.352	11.620	32.972	26,0	27.611	23.284	50.895	36,0	154
ДЕВИЗЕ									
Готов новац	16.082	11.304	27.386	21,6	22.675	13.717	36.392	25,7	133
Жиро рачун	21	0	21	0,0	3	2.300	2.303	1,6	10.967
Рачуни депозита код депоз. институција у Б и Х	1.539	913	2.452	1,9	507	2.141	2.648	1,9	108
Рачуни депозита код депоз. институција у иностран.	20.625	43.081	63.706	50,2	10.333	38.371	48.704	34,4	76
Новчана средства у процесу наплате	323	12	335	0,3	320	128	448	0,3	134
Неисплаћени дугови	21	0	21	0,0	0	21	21	0,0	100
УКУПНО:	38.611	55.310	93.921	74,0	33.838	56.678	90.516	64,0	96
СВЕУКУПНО:	59.963	66.930	126.893	100,0	61.449	79.962	141.411	100,0	111

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

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у следећој табели:

- у 000 КМ -

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2000	30.09.2001
1.	Краткорочна актива/ Краткорочна пасива	340.811 352.770	287.954 370.313
	%	96,61	77,76
2.	Краткорочна актива/ Укупна актива	340.811 651.212	287.954 696.190
	%	52,33	41,36
3.	Краткорочна пасива/ Укупна актива	352.770 651.212	370.313 696.190
	%	54,17	53,19
4.	Нето краткорочна пасива/ Укупна актива	11.959 651.212	82.359 696.190
	%	1,84	11,83
5.	Нето кредити/ Депозити	306.904 330.611	309.858 360.954
	%	92,83	85,84
6.	Нето кредити и предузете фин. обавезе акредитиви/ Укупна актива	354.860 651.212	315.610 696.190
	%	54,49	45,33

2.1.2.2. Капитал

Укупан капитал у банкама са 30.09.2001.године износи 221,4 мил. КМ. Укупни капитал је већи за 20,5 мил. КМ или за 10% у односу на претходну годину. Ниво и структура капитала се види из следећег прегледа:

Стање капитала

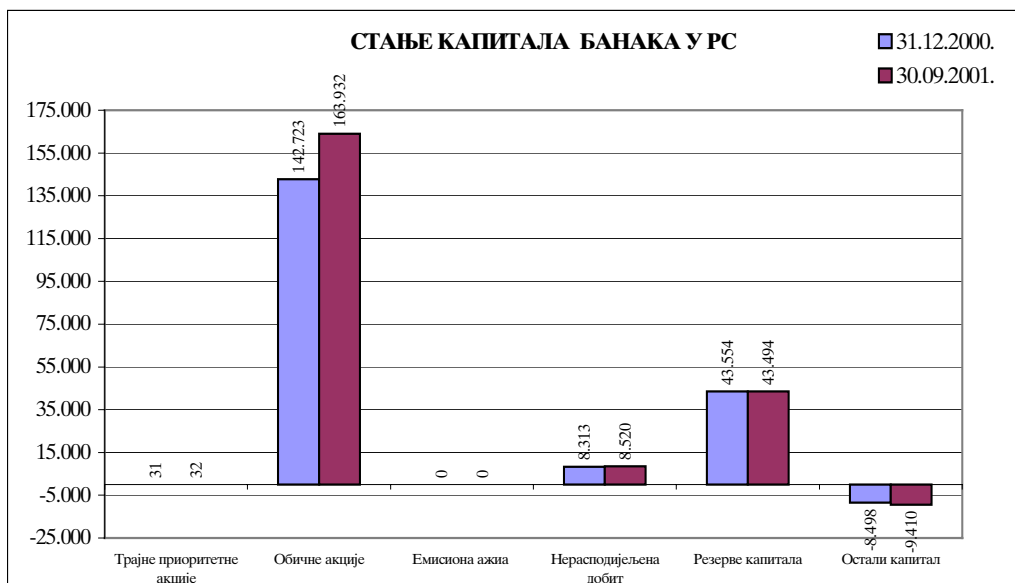
	у 000 КМ				
	Стање 31.12.2000	Учешће	Стање 30.09.2001	Учешће	ИНДЕКС 2001/2000
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	192.347	95,70	208.315	94,06	108
ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	8.646	4,30	13.163	5,94	152
УКУПНИ КАПИТАЛ(1+2)	200.993	100,00	221.478	100,00	110
ГУБИТАК	8.498		9.410		111
УКУПНО КАПИТАЛ	192.495		212.068		110
Мање формирано резерви	1.395		6.880		493
Остало	1.727		1.458		84
ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНАКА	189.373		203.730		108

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

Значајно повећање остварено је и код одбитних ставки капитала који се односи на пораст општег кредитног ризика и потенцијалних кредитних губитака за које банке нису формирале опште и посебне резерве за кредитне губитке. Оно што треба посебно истаћи је износ губитака из претходних година (8,5 мил. КМ) и губитак из трећег квартала 2001.године у износу од 5,0 мил. КМ који умањује укупни капитал.

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

БАНКЕ	31.12.2000		30.09.2001		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
Државне банке	85.807	60,11	73.288	44,70	85
Приватне банке	56.947	39,89	90.677	55,30	159
УКУПНО:	142.754	100,00	163.965	100,00	115



Значајан показатељ за сагледавање капитала јесте стопа адекватности капитала која по садашњим прописима мора да износи најмање 10%. Просјечна адекватност капитала као однос нето капитала и укупне ризичне aktive 30.09.2001.године износи 37,7%. Стопу адекватности испуњавају све банке и креће се у распону од 17,6% до 101,8%.

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

Преглед релативних односа дајемо у следећој табели:

Коефицијенти капитала

у 000 КМ

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2000	30.09.2001
1.	Нето капитал	189.373	203.730
	Укупна актива	651.212	696.190
	%	29,08	29,26
2.	Акционарски капитал	142.754	163.965
	Укупна актива	651.212	696.190
	%	21,92	23,55
3.	Основни капитал	192.347	208.315
	Укупна ризична актива	532.098	540.784
	%	36,15	38,52
4.	Укупни капитал	200.993	221.478
	Укупна ризична актива	532.098	540.784
	%	37,77	40,95
5.	Нето кредити	306.904	309.858
	Укупни капитал	200.993	221.478
	%	152,69	139,90
6.	Добит	3.538	7.757
	Акционарски капитал	142.754	163.965
	%	2,48	6,31

Према подацима из извјештаја банака на дан 30.09.2001.године 2 државне банке не испуњавају законски цензус од 5 милиона КМ нето капитала, а због процеса приватизације државног капитала нису могле извршити докапитализацију.

Битно је напоменути да је према Закону о банкама нови цензус за банке 15,0 мил. КМ. До 16.11.2001. године банке морају имати новчани капитал у износу од 10,0 мил. КМ и докапитализацију још 5,0 мил. КМ до 31.12.2002. године.

2.2. Биланс успјеха

Укупан приход банака у трећем кварталу 2001.године остварен је у износу 102,2 мил. КМ, а укупни расходи 99,5 мил. КМ. Остварена добит прије опорезивања износи 7,7 мил. КМ, док је остварен губитак у износу од 5,0 милиона КМ.

Ниво и структура прихода види се из следећег прегледа:

Биланс успјеха банака

- у 000 КМ -

ОПИС/ПЕРИОД	Стање 31.12.2000			Учешће	Стање 30.09.2001			Учешће	ИНДЕКС 2001/2000
	Држ.	Прив.	Укупно		Држ.	Прив.	Укупно		
1.ПРИХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ									
а)Приходи од камата и слични приходи	45.181	9.588	54.769	41,20	27.859	14.974	42.833	41,90	78
б)Оперативни приходи	61.402	16.754	78.156	58,80	26.882	32.507	59.389	58,10	76
2.УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а + 1.б)	106.583	26.342	132.925	100,00	54.741	47.481	102.222	100,00	77
3.РАСХОДИ									
а)Расходи по каматама и сл. расходи	8.474	2.068	10.542	7,76	3.558	6.496	10.054	10,10	95
б)Пословни и директни расходи	33.986	7.988	41.974	30,91	15.060	14.334	29.394	29,53	70
в)Оперативни расходи	68.729	14.557	83.286	61,33	37.187	22.900	60.087	60,37	72
4.УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)	111.189	24.613	135.802	100,00	55.805	43.730	99.535	100,00	73
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	1.464	2.074	3.538		1.566	6.191	7.757		219
ГУБИТАК	6.070	345	6.415		2.630	2.440	5.070		79
ПОРЕЗИ	220	104	324		51	42	93		29
НЕТО - ДОБИТ	1.244	1.970	3.214		1.515	6.149	7.664		238

Позитиван финансијски резултат у трећем кварталу 2001.године остварило је 11 банака у износу од 7,7 мил. КМ, а 8 банака губитак у износу од 5,0 мил. КМ.

Од укупног износа каматоних прихода са 30.09.2001.године на државне банке се односи 27,8 мил. КМ или 64,9%, а на приватне банке 14,9 мил. КМ или 35,1%.

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

Од укупних расхода са 30.09.2001.године у износу од 99,5 мил. КМ на расходе по каматама и сличне расходе се односи 10,0 мил. КМ или 10,1%. Од тог износа на расходе по основу камата на депозите се односи 2,7 мил. КМ.

У структури пословних расхода у првом полугодишту 2001.године 23,7 мил. КМ се односи на трошкове по основу општих и посебних резерви за кредитне и друге губитке.

Оперативни расходи банака су веома високи (60,0 мил. КМ или 60,3% укупних прихода банака), а односе се на трошкове плата и доприноса (25,3 мил. КМ), трошкове пословног простора и остале фиксне активе, те режија (23,4 мил. КМ) и остале оперативне трошкове (11,2 мил. КМ).

Међутим, чињеница је да банкарски сектор Републике Српске (државни и приватни) није у стању да оперативне расходе финансира приходима од камата, јер су оперативни расходи већи са 30.09.2001.године за 17,2 мил. КМ од прихода по основу камата.

У трећем кварталу 2001.године губитак банака износи 5,0 мил. КМ. На државне банке се односи 3,5 мил. КМ, а на приватне 1,5 мил. КМ.

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

Коефицијенти зараде

- у 000 КМ -

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2000			30.09.2001		
		Држ.	Прив.	Укупно	Држ.	Прив.	Укупно
1.	Укупни приход/	106.583	26.342	132.925	54.741	47.481	102.222
	Укупна актива	487.818	163.394	651.212	435.184	261.006	696.190
	%	21,85	16,12	20,41	16,77	24,26	19,58
2.	Укупни приход/	106.583	26.342	132.925	54.741	47.481	102.222
	Укупни капитал	136.617	64.376	200.993	116.155	105.323	221.478
	%	78,02	40,92	66,13	62,84	60,11	61,54
3.	Укупни расходи/	111.189	24.613	135.802	55.805	43.730	99.535
	Укупна актива	487.818	163.394	651.212	435.184	261.006	696.190
	%	22,79	15,06	20,85	17,10	22,34	19,06
4.	Приход од камата/	45.181	9.588	54.769	27.859	14.974	42.833
	Укупна актива	487.818	163.394	651.212	435.184	261.006	696.190
	%	9,26	5,87	8,41	8,54	7,65	8,20
5.	Расходи по каматама/	8.474	2.068	10.542	3.558	6.496	10.054
	Укупна актива	487.818	163.394	651.212	435.184	261.006	696.190
	%	1,74	1,27	1,62	1,09	3,32	1,93
6.	Нето приход од камата/	36.707	7.520	44.227	24.301	8.478	32.779
	Укупна актива	487.818	163.394	651.212	435.184	261.006	696.190
	%	7,52	4,60	6,79	7,45	4,33	6,28
7.	Нето приход од камата/	36.707	7.520	44.227	24.301	8.478	32.779
	Укупни капитал	136.617	64.376	200.993	116.155	105.323	221.478
	%	26,87	11,68	22,00	27,89	10,73	19,73
8.	Накнаде/	12.275	8.591	20.866	14.974	12.572	27.546
	Укупна актива	487.818	163.394	651.212	435.184	261.006	696.190
	%	2,52	5,26	3,20	4,59	6,42	5,28
9.	Мат.трошкови и бруто зараде/	68.729	14.557	83.286	37.187	22.900	60.087
	Укупна актива	487.818	163.394	651.212	435.184	261.006	696.190
	%	14,09	8,91	12,79	11,39	11,70	11,51
10.	Некаматаносни расходи/	102.715	22.545	125.260	52.247	37.234	89.481
	Укупна актива	487.818	163.394	651.212	435.184	261.006	696.190
	%	21,06	13,80	19,23	16,01	19,02	17,14
11.	Добит прије опорезивања/	1.464	2.074	3.538	1.566	6.191	7.757
	Укупна актива	487.818	163.394	651.212	435.184	261.006	696.190
	%	0,30	1,27	0,54	0,48	3,16	1,49

* Коефицијенти везани за биланс успеха су приказани на годишњем нивоу

Оно што се одмах уочава је да су скоро сви релативни показатељи профитабилности нижи у првих девет мјесеци 2001.године у односу на 31.12.2000. године. Такође, треба напоменути да би укупни губитак био још већи да су Одлуку о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе све банке примјениле у погледу обавезе о формирању резерве за кредитне губитке на терет трошкова у висини процијењених кредитних губитака, што би имало за посљедицу реалнији финансијски резултат и још негативније стање у билансу успеха банака.

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

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

3. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

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

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

До краја трећег квартала 2001.године отворено је 49.740 трансакционих рачуна, од чега 38.091 у државним, а 11.649 у приватним банкама.

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

- у 000 КМ -

Датум	НИСКИ НИВО РИЗИКА				СРЕДЊИ НИВО РИЗИКА			
	Број трансакција		Износ трансакција		Број трансакција		Износ трансакција	
	Задужења рачуна	Одобрава-ње рачуна	Задужења рачуна	Одобрава-ње рачуна	Задужења рачуна	Одобрава-ње рачуна	Задужења рачуна	Одобрава-ње рачуна
31.01.2001	94.077	116.224	323.121	351.794	86.175	89.705	133.030	130.639
28.02.2001	392.482	440.132	860.015	879.607	283.450	299.356	320.203	282.875
31.03.2001	447.533	506.218	1.475.257	1.497.736	294.358	317.606	371.308	339.457
30.04.2001	400.936	462.604	1.557.656	1.563.702	290.450	316.105	351.610	336.767
31.05.2001	424.333	488.674	2.068.889	2.115.612	315.194	329.708	419.869	385.301
30.06.2001	504.372	583.742	2.802.231	2.792.213	283.523	286.905	355.117	350.309
31.07.2001	522.988	654.807	2.599.126	2.604.933	345.637	355.032	386.095	353.453
31.08.2001	316.048	367.708	2.474.918	2.449.350	347.853	343.935	390.439	347.851
30.09.2001	346.713	357.644	1.722.056	1.739.352	318.985	309.905	324.075	299.190
УКУПНО:	3.449.482	3.977.753	15.883.269	15.994.299	2.565.625	2.648.257	3.051.746	2.825.842

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

- у 000 КМ -

	НИСКИ НИВО РИЗИКА				СРЕДЊИ НИВО РИЗИКА			
	Број трансакција		Износ трансакција		Број трансакција		Износ трансакција	
	Задужења рачуна	Одобрава-ње рачуна	Задужења рачуна	Одобрава-ње рачуна	Задужења рачуна	Одобрава-ње рачуна	Задужења рачуна	Одобрава-ње рачуна
Државне банке	3.197.798	3.688.346	14.144.817	14.193.555	1.571.467	1.869.426	1.908.642	1.788.042
Приватне банке	251.684	289.407	1.738.452	1.800.744	994.158	778.831	1.143.104	1.037.800
УКУПНО:	3.449.482	3.977.753	15.883.269	15.994.299	2.565.625	2.648.257	3.051.746	2.825.842

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

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

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

III ЗАКЉУЧАК

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

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

- *билансна актива износи 696,2 милиона КМ и повећана је за 7% у односу на прошлу годину, али је још недовољна за подршку економског развоја;*
- *ванбилансна актива која се односи на гаранције и акредитиве износи 110,6 мил. КМ и смањена је у односу на прошлу годину за 27%, али је још увијек превисока у односу на билансну активу;*
- *штедња становништва је још увијек на ниском нивоу (48,7 мил. КМ);*
- *износ доспјелих потраживања је повећан за 169% у односу на прошлу годину и износи 87,4 мил. КМ;*
- *висок ниво и даљњи раст утужених потраживања указује на неефикасност рада судова;*
- *кредити су повећани за 1% иако је укупна актива повећана за 7%, што показује на повећану опрезност код кредитирања;*
- *новчана средства су повећана за 11% у односу на прошлу годину, што је резултат преноса платног промета у банке и уплате оснивачког капитала за новоосновану банку;*
- *издвојене опште и посебне резерве за потенцијалне кредитне губитке нису достигле прописани ниво, што реално умањује приказани резултат пословања банака;*
- *укупан капитал износи 221,4 мил. КМ и већи је за 10% него крајем прошле године;*
- *учешће капитала у пасиви износи 29,6%, а депозита 51,8% и веће је него прошле године. Међутим, структура пасиве и даље не задовољава;*
- *профитабилност банака је и даље лоша и 8 банака је исказало губитак, 11 банака је пословало позитивно. Да су издвојене законске резерве профитабилност банака би била лошија.*

На овако лошу профитабилност утицао је и велики број запослених у банкама, а посебно код државних банака.

- *Приватизација банака није била успјешна и у трећем кварталу. Приватизоване су двије државне банке.*
- *Првенствена одговорност за рад банке је на органима управљања и менаџменту који управљају и руководе банкама, што је дефинисано Законом о банкама и Одлукама Агенције.*

Задаци Агенције за банкарство Републике Српске

Из напријед наведених показатеља неопходно је да Агенција за банкарство Републике Српске у наредном периоду приоритет даје следећим задацима:

- *прије свега надзор над проблематичним банкама, у циљу отклањања уочених слабости уз примјену свих законом дефинисаних мјера, а у циљу заштите депонената банке;*
- *завршетак започетих процеса привремених управа у наведеним банкама;*
- *циљане контроле код банака које имају значајнија одступања у појединим сегментима пословања;*
- *у сарадњи са Централном банком Босне и Херцеговине, Министарством финансија Републике Српске и осталим институцијама које учествују у доради законске регулативе која дефинише унутрашњи платни промет и финансијску дисциплину, утицати на што бржи приједлог закона;*
- *припрема за израду плана рада и плана контрола за 2002. годину;*
- *даљи рад на усавршавању и обуци кадрова и примјену Базелских принципа о супервизији банака.*

Задаци банака

Да би имали бржи и квалитетнији развој банкарског сектора, јако је битно да саме банке предузму одређене активности и то:

- *да се придржавају у свом пословању законске регулативе;*
- *да банке унаприједи систем руковођења и управљања банком;*
- *да банке ураде реалне развојне и пословне планове;*
- *да донесу програм рјешавања вишка запослених радника и хитан програм оперативних трошкова;*
- *да унаприједи интерну контролу у банци;*
- *да кадровски ојачају и усавршавају своје кадрове;*

-
- да битно унаприједи рад Удружења банака Републике Српске и да сва спорна питања из ове области настоје да ријеше путем ове институције и уз помоћ Агенције за банкарство Републике Српске;
 - да интензивно сарађују на успостављању Централног регистра рачуна.

Из наведених задатака Агенције за банкарство Републике Српске и банака неопходно је да Влада Републике Српске, као и Народна скупштина Републике Српске настави даљи процес унапређења банкарског сектора путем својих институција (Министарство финансија, правосуђе), а посебно:

- да се постојећи законски прописи о приватизацији државног капитала у банкама прилагоди садашњој ситуацији у банкарском сектору (банке које чине језгро банкарског и привредног сектора нису приватизоване, јер би примјена важећег Закона битно угрозила банкарски систем и привреду);
- активира осигурање депозита у банкама и законски регулише питање старе девизне штедње;
- хитно увођење инструмената обезбјеђења плаћања и начина њиховог извршења (мјеница, чек и сл.);
- инсистира на већој одговорности (результатима рада) органа управљања и менаџмента, нарочито у државним банкама;
- формира привредне судове, што би убрзало наплату проблематичних потраживања те процес реализације обезбјеђења плаћања (хипотека, заложног права и друго);
- убрзати формирање институције Централног регистра рачуна са циљем унапређења унутрашњег патног промета.

П Р И Л О З И

Прилог бр. 1. Основни подаци о банкама у Српској

Прилог бр. 2 Активни биланс стања банака

Прилог бр. 3 Биланс успјеха

Прилог бр. 4 Стање капитала

Прилог број 5. Подаци о запосленим у банкама

СПИСАК БАНАКА
са стањем на дан 30.09.2001. год.

Р/Б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	30.09.2001 (у 000КМ)		БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
							АКТИВА	КАПИТАЛ	
1.	Бањалучка банка	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	в.д. Момчило Попарић	051/212-140	212-830	107.181	33.048	619
2.	Агропром банка	Бања Лука	Књаза Милоша 19	в.д. Манојло Авдаловић	051/303-611	314-181	27.468	12.747	76
3.	Привредна банка	Градишка	Видовданска бб	пу Јела Радишић	051/813-333	813-205	7.551	2.065	89
4.	Кристал банка	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	в.д. Славица Миликић	051/212-930	212-878	153.451	31.016	403
5.	Привредна банка	Добој	Светог Саве 1	в.д. Родољуб Миловановић	053/241-544	241-662	23.797	14.018	163
6.	Приједорска банка	Приједор	Вожда Карађорђа 9	пу Мирослав Крећа	052/212-311	211-840	14.951	7.425	189
7.	Семберска банка	Бијељина	Карађорђева 3	в.д. Живан Милошевић	054/471-588	472-247	17.280	4.509	128
8.	Развојна банка	Бања Лука	Бана Милосављевића 4	в.д. Ранко Травар	051/212-012	217-575	116.851	14.354	497
9.	ВБ банка	Бања Лука	К.Петра Карађорђевића 103	в.д. Радован Бајић	051/212-678	212-078	29.643	14.132	38
10.	Привредна банка	Брчко	М.Агановића 2	Нада Павловић	049/204-222	204-055	4.603	1.657	39
11.	Нова банка	Бијељина	Светог Саве 46	Милорад Анџић	054/471-094	401-410	36.826	11.682	133
12.	Привредна банка Сарајаво	Пале	Доброслава Јевтића 14	Драган Поповић	057/786-809	786-805	32.843	11.812	409
13.	Екватор банка	Бања Лука	М.Бурсаћ 2	в.д. Остоја Сабљић	051/217-920	211-757	16.181	4.803	18
14.	Бобар банка	Бијељина	Филипа Вишњића 211	Драган Радумило	054/472-490	472-898	13.361	8.220	24
15.	Zerter Komerc banka	Бања Лука	Браће Мажар 68	в.д. Ђуро Берића	051/215-755	215-771	56.902	12.091	98
16.	Поштанска штедионица	Бања Лука	Карађорђевића 61	Владо Васиљевић	051/211-433	211-555	6.799	2.980	51
17.	Balkan Investment Bank	Бања Лука	Крајишких бригада 2	Salilus Žostautas	051/216-285	211-445	13.398	10.146	22
18.	BSEI	Бања Лука	Јеврејска 1	Мићо Врачар	051/218-200	218-984	11.946	4.877	17
19.	Pavlović International Bank	Слобомир, Бијељина	Павловића Мост	Стеван Кулић	055/211-845	211-840	5.158	4.986	13
	УКУПНО						696.190	206.568	3.026

АКТИВНИ БИЛАНС СТАЊА БАНАКА

у 000 КМ

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.00	Учешће	30.09.01	Учешће	ИНДЕКС
1. Новч.средства и рачуни деп. код депозит. инст. (1.а.+1.б.)	126.893	19,49	141.411	20,31	111
1.а. Готов новац и некаматоносни рачуни депозита	74.833	11,49	92.069	13,22	123
1.б. Каматоносни рачуни депозита	52.060	7,99	49.342	7,09	95
2. Вриједносни папири за трговање	0	0,00	1.074	0,15	0
3. Пласмани другим банкама	3.796	0,58	6.679	0,96	176
4. Кред.,потраж. по послов. лиз. и досп. потраж.(4.а.+4.б.+4.в.)	344.224	52,86	348.669	50,08	101
4.а. Кредити	311.368	47,81	260.613	37,43	84
4.б. Потраживања по пословима лизинга	324	0,05	605	0,09	187
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	32.532	5,00	87.451	12,56	269
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	1.413	0,22	4	0,00	0
6. Пословни простор и остала фиксна актива	118.768	18,24	133.115	19,12	112
7. Остале некретнине	2.002	0,31	3.232	0,46	161
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	3.927	0,60	4.287	0,62	109
9.б Остала актива	50.189	7,71	57.719	8,29	115
УКУПНО (1 до 9)	651.212	100,00	696.190	100,00	107
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке (10.а.+10.б.+10.в)	53.011		54.288		102
11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)	598.201		641.902		107
11.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	152.120		110.592		73
2. класификована актива-губитак Е	31.893		42.997		135
3. комисиони послови (агентски)	34.619		42.863		124
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)	816.833		838.354		103
12. Депозити (12.а.+12.б.)	330.611	55,27	360.954	56,23	109
12.а. Каматоносни депозити	185.360	30,99	231.400	36,05	125
12.б. Некаматоносни депозити	145.251	24,28	129.554	20,18	89
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	57	0,01	14	0,00	25
13.а Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	57	0,01	14	0,00	25
13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбил. обавеза	0	0,00	0	0,00	0
14. Узете позајмице од других банака	2.217	0,37	4.124	0,64	186
15. Обавезе према Влади	179	0,03	656	0,10	366
16. Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама (16.а.+16.б.)	47.273	7,90	32.154	5,01	68
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	30.230	5,05	7.704	1,20	25
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	17.043	2,85	24.450	3,81	143
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	0	0,00	0	0,00	0
18. Резерве на ванбиланс (18.б.+18.в)	6.801	1,14	5.601	0,87	82
18.г. Остале обавезе	24.940	4,17	31.831	4,96	128
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):	412.078	68,89	435.334	67,82	106
20. Трајне приоритетне акције	31	0,01	32	0,00	103
21. Обичне акције	142.723	23,86	163.932	25,54	115
22. Емисиона ажиа (22.а. +22.б)	0	0,00	0	0,00	0
22.а. на трајне приоритетне акције	0	0,00	0	0,00	0
22.б. на обичне акције	0	0,00	0	0,00	0
23. Нерасподијељена добит	8.313	1,39	8.520	1,33	102
24.Резерве капитала	43.554	7,28	43.494	6,78	100
25. Остали капитал	-8.498	- 1,42	-9.410	- 1,47	111
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	186.123	31,11	206.568	32,18	111
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	598.201	100,00	641.902	100,00	107
28.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	152.120		110.592		73
2. класификована актива-губитак Е	31.893		42.997		135
3. комисиони послови (агентски)	34.619		42.863		124
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)	816.833		838.354		103

БИЛАНС УСПЈЕХА

у 000 КМ

ОПИС / ПЕРИОД	31.12. 2000	Учешће	30.09. 2001	Учешће	ИНДЕКС 2001/2000
1.ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
а)Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција	803	1,47	1.182	2,76	147
2) Пласмани другим банкама	808	1,48	2.515	5,87	311
3) Кредити и послови лизинга	47.672	87,04	37.129	86,68	78
4) Вриједносни папери који се држе до доспијећа	0	0,00	0	0,00	0
5) Власнички вриједносни папери	0	0,00	0	0,00	0
6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	0	0,00	348	0,81	0
7) Остали приходи од камата и слични приходи	5.486	10,02	1.659	3,87	30
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛ.ПРИХОДИ (1 до 7)	54.769	100,0	42.833	100,0	78
б)Расходи по каматама и слични расходи					
1)Депозити	2.184	20,72	2.736	27,21	125
2) Узете позајмице од других банака	1.154	10,95	1.026	10,20	89
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	0	0,00	0	0,00	0
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	1.986	18,84	1.048	10,42	53
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	18	0,17	0	0,00	0
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	5.200	49,33	5.244	52,16	101
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ.РАСХОДИ (1 ДО 6)	10.542	100,0	10.054	100,0	95
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	44.227		32.779		74
2.ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ					
1) Приходи из пословања са девизама	18.729	23,96	6.785	11,42	36
2) Накнаде по кредитима	4.777	6,11	8.006	13,48	168
3) Накнаде по ванбилансним пословима	2.248	2,88	2.014	3,39	90
4) Накнаде за извршене услуге	13.841	17,71	17.526	29,51	127
5) Приход из послова трговања	28	0,04	6	0,01	21
6) Остали оперативни приходи	38.533	49,30	25.052	42,18	65
7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 ДО 6)	78.156	100,0	59.389	100,0	76
3.НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ					
а)Пословни и директни расходи					
1) Трош.резер. за општи кред. ризик и пот.кред.и др.губитке	30.980	73,81	23.769	80,86	77
2) Остали пословни и директни трошкови	10.994	26,19	5.625	19,14	51
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2)	41.974	100,0	29.394	100,0	70
б)Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	30.313	36,40	25.341	42,17	84
2) Трошкови послов. простора,остале фиксне активе и режија	27.446	32,95	23.470	39,06	86
3) Остали оперативни трошкови	25.527	30,65	11.276	18,77	44
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	83.286	69,4	60.087	81,2	72
в) УКУПНИ НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ а)3)+б)4)	125.260		89.481		71
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)	3.538		7.757		219
5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)	6.415		5.070		79
6. ПОРЕЗИ	324		93		29
7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 6.)	3.214		7.664		238

СТАЊЕ КАПИТАЛА У БАНКАМА

у 000 КМ

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2000	30.09.2001	ИНДЕКС 2001/2000
1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приорит. некумулат.акција издатих по основу новчаних уплата у акцион.капитал	136.301	163.543	120
1.2. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трај. приорит. некумулат. акција издатих по осн.улож. ствари и права у акцион.капитал	6.453	422	7
1.3. Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	0	0	0
1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом)	30.834	25.564	83
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	15.341	17.927	117
1.6. Задржана Ђ нераспоређена добит из претходних година	3.418	859	25
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	192.347	208.315	108
2.ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приорит. кумулат. акција издатих по основу новчаних уплата у акцион. капитал	0	0	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 Ђ Добра актива	6.372	5.499	86
2.4. Износ обрачунате добити у текућој години	2.274	7.664	337
2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјеш. о привр. обустави расподеле	0	0	0
2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	0	0	0
2.7. Износ хибридних односно конвертибилних ставки-инструмената капитала највише 50% износа Основног капитала	0	0	0
2.8. Износ ставки-обавеза трајног карактера без обавезе за враћање	0	0	0
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	8.646	13.163	152
3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
3.1.Дио општег кредитног ризика и потенц. кредитних губит. за које банка није формирала Опште и Посебне резерве за кредитне губитке	1.395	6.880	493
3.2. Непокривени губици пренешени из претходних година	2.083	4.340	208
3.3. Губитак из текуће године	6.415	5.070	79
3.4. Књиговодствена вриједност властитих (трезорских) акција у посједу банке	0	0	0
3.5. Номин. износ акција издатих по осн.улога који су извршени из кредита банке, до висине неотпл. износа кредита односно неотплаћ. дијела кредита;	0	0	0
3.6. Дио уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља примљену, а прецијењену вриједност	0	0	0
3.7. Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраживање тржишта, трговачко име, трговачки знак те гоодњилл и сл.	0	0	0
3.8. Улози (инвестиције) банке у капитал др. правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	1.727	1.458	84
3.9. Потраж. од акционара који посједују знач.глас. право у банци одобрена од банке супротно одредбама Закона, прописа АБРС и посл.политике банке;	0	0	0
3.10. Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са знач. гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0	0
4. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:	11.620	17.748	153
4.ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ			
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	192.347	208.315	108
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	8.646	13.163	152
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	11.620	17.748	153
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)	189.373	203.730	108
Б. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА	532.098	540.784	102
Ц. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	35,6	37,7	106

**УКУПАН БРОЈ И КВАЛИФИКАЦИОНА СТРУКТУРА
ЗАПОСЛЕНИХ У БАНКАМА
СТАЊЕ НА ДАН 30.09.2001.**

Р/б	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ							Укупно	Учешће
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР		
1.	Бањалучка банка а.д.	29	22	8	392	74	93	1	619	20,46
2.	Кристал банка а.д.	30	5	5	258	24	81	0	403	13,32
3.	Агропром банка а.д.	2	2	0	39	9	24	0	76	2,51
4.	Семберска банка	11	6	0	80	9	21	1	128	4,23
5.	ПБ Градишка	4	1	0	55	7	22	0	89	2,94
6.	ПБ Сарајево	21	9	3	285	36	54	1	409	13,52
7.	Развојна банка	6	7	5	268	82	126	3	497	16,42
8.	ПБ Добој ад	16	3	0	104	18	22	0	163	5,39
9.	Приједорска банка	13	1	4	144	16	11	0	189	6,25
10.	ПБ Брчко	4	2	0	17	5	11	0	39	1,29
11.	Нова банка	2	0	0	41	28	59	3	133	4,40
12.	Екватор банка	0	0	0	13	1	3	1	18	0,59
13.	Поштанска Штедионица	5	0	0	30	7	7	2	51	1,69
14.	Бобар банка	0	0	0	15	2	6	1	24	0,79
15.	ВБ банка	1	0	1	17	2	17	0	38	1,26
16.	Zerter комерс банка	0	2	0	49	12	35	0	98	3,24
17.	Balkan Investment	0	0	0	7	5	6	4	22	0,73
18.	BSEI	0	0	0	12	1	4	0	17	0,56
19.	Pavlović Internacional Bank	7	0	1	0	2	1	2	13	0,43
УКУПНО		151	60	27	1.826	340	603	19	3.026	100,00
%		4,99	1,98	0,89	60,34	11,24	19,93	0,63	100,00	