

**ИЗВЈЕШТАЈ**  
**О СТАЊУ У БАНКАРСКОМ СИСТЕМУ**  
**РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**  
за период **01.01.2008.-30.06.2008. године**

**Бања Лука, август 2008. године**

# САДРЖАЈ

<b>УВОД</b> .....	<b>1</b>
<b>I БАНКАРСКИ СЕКТОР</b> .....	<b>5</b>
1. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА.....	5
1.1. Структура власништва .....	6
1.2. Кадрови.....	7
2. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА .....	9
2.1. Биланс стања .....	9
2.1.1. Пасива .....	10
2.1.1.1. Депозити.....	11
2.1.2. Актива.....	15
2.1.2.1. Новчана средства.....	16
2.1.2.2. Кредити .....	17
2.1.2.3. Пословни простор и остала фиксна актива.....	24
2.1.2.4. Остала актива.....	24
3. КАПИТАЛ И АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА .....	25
4. КВАЛИТЕТ АКТИВЕ .....	28
4.1. Трансакције с повезаним лицима .....	32
5. БИЛАНС УСПЈЕХА.....	34
6. ЛИКВИДНОСТ .....	37
6.1. Девизна усклађеност финансијске активе и пасиве.....	39
7. ПОНДЕРИСАНЕ НОМИНАЛНЕ И ЕФЕКТИВНЕ КАМАТНЕ СТОПЕ.....	41
8. СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.....	43
9. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ .....	44
<b>II СЕКТОР МИКРОКРЕДИТНИХ ОРГАНИЗАЦИЈА</b> .....	<b>45</b>
1. СТРУКТУРА МКО .....	45
1.1. Кадрови .....	45
2. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА МКО .....	46
2.1. Биланс стања .....	46
2.2. Капитал .....	47
2.3. Квалитет кредитног портфолиа .....	48
2.4. Пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе .....	51
2.5. Биланс успјеха .....	52
<b>III СЕКТОР ШТЕДНО-КРЕДИТНИХ ОРГАНИЗАЦИЈА</b> .....	<b>53</b>
<b>IV СЕКТОР ДАВАЛАЦА ЛИЗИНГА</b> .....	<b>54</b>
1. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА ДЛ .....	54
<b>ЗАКЉУЧАК</b> .....	<b>57</b>
<b>ПРИЛОЗИ</b>	
- БАНКАРСКИ СЕКТОР	
- СЕКТОР МКО	

## УВОД

Банкарски систем Републике Српске у смислу Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске - Пречишћени текст ("Службени гласник Републике Српске" број 67/07) обухвата банке, микрокредитне организације, штедно-кредитне организације и друге финансијске организације чије се оснивање и пословање уређује посебним законима у којима је прописано да Агенција за банкарство Републике Српске издаје дозволе или одобрења за рад, надзире пословање и врши друге послове у вези са њима.

Извјештај о стању у банкарском систему Републике Српске обухвата извјештаје о стању у банкарском сектору, сектору микрокредитних организација, сектору штедно-кредитних организација и сектору давалаца лизинга.

У првом полугодишту 2008. године банкарски сектор Републике Српске наставља позитивне трендове у свим сегментима пословања.

У овом периоду билансна сума банкарског сектора Републике Српске повећала се за 7% у односу на крај 2007. године.

Банке су додатно ојачале свој акционарски капитал новим емисијама акција у износу од 24,8 милиона КМ или за 7% у односу на крај 2007. године.

У власничкој структури акционарског капитала 99% је приватни, а 1% државни капитал. У структури приватног капитала 88% је страни капитал, а 12% је домаћи капитал.

Основни капитал је порастао за 14% у односу на крај претходне године, што је резултат повећања акционарског капитала, емисионе ажије, капиталних резерви и износа нераспоређене добити за 2007. годину.

Депозити имају раст од 6% и у изворима средстава чине 85%.

Краткорочни депозити су 71%, а дугорочни 29% од укупних депозита.

Депозити становништва су 24% од укупних депозита и имају стопу раста од 8%.

Све банке су испуњавале прописане услове за одржавање ликвидности.

Укупни кредити су расли по стопи од 20% у односу на 31.12.2007. године.

Кредити становништву имају стопу раста од 15%.

Учешће доспјелих кредита у укупним кредитима је 2,5%.

Девет банака у Републици Српској је са 30.06.2008. године остварило текућу добит у износу од укупно 19,3 милиона КМ, а једна банка (новооснована банка послује од јула 2007. године) текући губитак у износу од укупно 688 хиљада 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 52 организациона дијела банака из Федерације БиХ, који у укупним кредитима учествују са 19%, а у депозитима са 7,9%.

У 2008. години су 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 још увијек се налази на рачунима у иностранству због проблема које банке имају код избора квалитетних комитената.

Сви сегменти банкарског сектора обрађени су детаљно у поглављу I.

Основна дјелатност микрокредитних организација (у даљем тексту: МКО) је микрокредитирање са циљем побољшања материјалног стања корисника кредита, повећања запослености, пружања подршке развоју предузетништва, стицања добити и друго. Корисници микрокредита су у правилу грађани са нижим приходом, предузетници, те мала и средња предузећа.

МКО се у Републици Српској појављују 2001. године, оснивањем микрокредитних организација на основу Закона о микрокредитним организацијама ("Службени гласник Републике Српске" број 19/01). Сходно наведеном Закону, МКО су биле основане као недепозитне и непрофитне организације са минималним оснивачким капиталом од 5 хиљада КМ. Остварени вишак прихода над расходима биле су обавезне употријебити за обављање дјелатности микрокредитирања.

Контролу над пословањем МКО вршило је Министарство финансија Републике Српске, те донатори средстава кроз реализацију уговора о донираним средствима и кредитори. У уговорима су постављена ограничења за кориштење средстава и испуњавање осталих услова пословања МКО.

Доношењем Закона о микрокредитним организацијама ("Службени гласник Републике Српске" број 64/06), дата је могућност организовања МКО у микрокредитна друштва (у даљем тексту: МКД) као профитних организација путем оснивања д.о.о. и а.д. и микрокредитних фондација (у даљем тексту: МКФ) као непрофитних организација.

Законом прописани минимални износ уплаћеног оснивачког капитала у новцу за МКД је 500 хиљада КМ, а за МКФ је 50 хиљада КМ.

Издавање и одузимање дозвола за рад, те контролу и надзор над пословањем МКО у Републици Српској у складу са Законом врши Агенција.

До 30.06.2008. године Агенција је лиценцирала три МКД организована као д.о.о. и три МКФ. Агенција је такође дала лиценцу за рад 73 организациона дијела МКО која послују у оквиру 7 МКО чије је сједиште у Федерацији Босне и Херцеговине. Ови организациони дијелови су укључени у биланс стања матичних МКО.

Укупна актива МКО са 30.06.2008. године је 301,1 милион КМ, од чега је 299,2 милиона КМ или 99% актива МКД, а 2 милиона КМ или 1% актива МКФ.

МКО Републике Српске пласирале су укупно 279,6 милиона КМ кредита, од чега су 255,7 милиона КМ дугорочни кредити, а 23,9 милиона КМ краткорочни кредити.

Организациони дијелови МКФ који послују у Републици Српској, а чије је сједиште у Федерацији БиХ пласирали су укупно 190,7 милиона КМ или 41% од укупних кредита у овом сектору.

Са 30.06.2008. године организациони дијелови (5) МКО Републике Српске који послују у Федерацији БиХ пласирали су укупно 66,9 милиона КМ.

Укупни капитал МКО је 57,3 милиона КМ, а односи се на МКД у износу од 56,6 милиона КМ или 99% и МКФ у износу од 0,7 милиона КМ или 1%.

Остварена нето добит МКД за прво полугодиште 2008. године је укупно 4,9 милиона КМ, док МКФ имају мањак прихода над расходима у износу од 13 хиљада КМ у текућој години и 177 хиљада КМ за 2007. годину.

МКО Републике Српске запошљавају укупно 420 радника, од којих су 410 радника или 98% запослена у МКД, а 10 радника или 2% у МКФ.

Организациони дијелови МКФ из Федерације БиХ имају укупно 205 запослених.

Сегменти пословања сектора микрокредитирања детаљније су обрађени у поглављу II.

У складу са Законом о штедно-кредитним организацијама ("Службени гласник Републике Српске" број 93/06) Агенција издаје и одузима дозволе за рад и врши контролу и надзор над пословањем штедно-кредитних организација.

Штедно-кредитне организације (у даљем тексту: ШКО) су финансијске организације које настају добровољним удруживањем интересно повезаних чланова. Основни циљ је да се путем промовисања штедне међу члановима стварају извори средстава за кредитирање чланова ради унапређења и заштите њихових економских, социјалних и других интереса, а на начелу узајамне помоћи.

У пословању ШКО учествују сви чланови. Минимални износ основног капитала ШКО је 60.000 КМ, а чине га уплаћени улози најмање 30 резидената уз ограничавање висине улога једног члана или с њим повезаних чланова на 10% од укупног износа свих улога.

До 30.06.2008. године са радом су почеле двије ШКО, а једна је у процесу регистрација код надлежног суда.

Образложења за пословање ШКО дата су у поглављу III.

У складу са Законом о лизингу ("Службени гласник Републике Српске" број 70/07) Агенција издаје и одузима дозволе за рад и врши контролу и надзор над пословањем давалаца лизинга.

Даваоци лизинга (у даљем тексту: ДЛ) су финансијске организације које представљају један од облика финансирања привредних субјеката и физичких лица у виду финансијског или оперативног лизинга.

Финансијски лизинг подразумијева два уговорна односа даваоца лизинга и то прво са испоручиоцем предмета лизинга (којим стиче право својине над предметом лизинга), с тим да испоручиоца и предмет лизинга одређује прималац лизинга, те уговор са примаоцем лизинга којим се на примаоца преноси овлашћење држања и кориштења предмета лизинга на уговорено вријеме и уз уговорену накнаду. Овај начин финансирања се користи за улагање у основна средства и јавља се као алтернатива властитим основним средствима.

Код оперативног лизинга су давалац лизинга и испоручилац предмета лизинга исто лице. Најтипичнији примјери оперативног лизинга су издавања нпр. пословних простора под закуп. Корисници лизинга су најчешће мала и средња предузећа, предузетници, те новооснована предузећа, односно корисници који не располажу средствима која би могла служити за обезбјеђење банкарских кредита.

Правна лица која су на дан ступања на снагу Закона о лизингу обављала послове лизинга била су дужна да до средине маја 2008. године ускладе пословање са одредбама Закона или поднесу пријаву за брисање дјелатности лизинга из судског регистра.

Законом прописани минимални износ основног капитала за оснивање ДЛ је 250 хиљада КМ који у цјелости мора бити уплаћен у новцу.

До 30.06.2008. године Агенција је издала једну дозволу за рад ДЛ чије је сједиште у Републици Српској и 5 дозвола за рад пословним јединицама ДЛ које послују у оквиру три друштва за послове лизинга чије је сједиште у Федерацији БиХ.

Сегменти пословања сектора давалаца лизинга детаљније су обрађени у поглављу IV.

На нивоу банкарског система Републике Српске укупни пласмани становништву су 2.396 милиона КМ или 1.611 КМ по становнику (према статистичким подацима у Републици Српској је у 2006. години било 1.487 хиљада становника), а чине га кредити банкарског сектора, микрокредитног сектора и потраживања по основу финансијског лизинга сектора давалаца лизинга.

Пласмани становништву банкарског сектора са 30.06.2008. године достигли су ниво од 2.000,6 милиона КМ, што износи око 1.345 КМ задужености по становнику Републике Српске (задуженост по становнику Републике Српске са 31.12.2007. године је била 1.161 КМ).

Сектор микрокредитирања у Републици Српској пласирао је становништву износ од 389,4 милиона КМ или 262 КМ по становнику.

Сектор ДЛ има укупна потраживања од становништва по основу финансијског лизинга у износу од 6 милиона КМ или 4 КМ по становнику.

## I БАНКАРСКИ СЕКТОР

### 1. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

У првом полугодишту 2008. године банкарски сектор имао је 10 банака.

Банке Републике Српске имају широку мрежу пословних јединица у Републици Српској, а дјелимично и у Федерацији БиХ. То омогућава банкама 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 30.06.2008. године

I	Банке Републике Српске	Филијала	Остали организациони дијелови	POS уређаји	Банкомати
	1. UniCredit Bank a.d. Banja Luka <sup>1)</sup>	42	24	94	25
	2. Нуро Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka	5	40	510	41
	3. Бобар банка а.д. Бијељина	6	41	122	4
	4. NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka	12	53	718	41
	5. Volksbank a.d. Banja Luka	11	12	388	17
	6. Balkan Investment Bank a.d. Banja Luka	10	12	19	11
	7. Pavlović International Bank a.d. Slobomir	14	21	36	3
	8. Nova banka a.d. Banja Luka	11	60	698	40
	9. Комерцијална банка а.д. Бања Лука	8	6	16	13
	10. ИЕФК банка а.д. Бања Лука	1	1	-	-
	<b>Укупно:</b>	<b>120</b>	<b>270</b>	<b>2.601</b>	<b>195</b>
II	<b>Организациони дијелови из Федерације БиХ</b>				
	1. ProCredit Bank dd Sarajevo	2	12	1	12
	2. Raiffeisen Bank dd BiH Sarajevo	8	18	723	25
	3. Volksbank BiH dd Sarajevo	2	-	25	4
	4. UPI banka dd Sarajevo	2	1	23	3
	5. UniCredit Zagrebačka banka dd Mostar	6	-	294	9
	6. Fima banka d.d. Banja Luka	1	-	2	-
	<b>Укупно:</b>	<b>21</b>	<b>31</b>	<b>1.068</b>	<b>53</b>
	<b>Укупно I+II:</b>	<b>141</b>	<b>301</b>	<b>3.669</b>	<b>248</b>

Укупан број организационих дијелова банака Републике Српске и банака са сједиштем у Федерацији БиХ је 442, од чега се на филијале односи 141, а на остале организационе дијелове 301.

Банке Републике Српске имају укупно 120 филијала и 270 осталих организационих дијелова, а од тог броја на подручју Републике Српске је 107 филијала и 259 осталих организационих дијелова, а на простору Федерације БиХ 13 филијала и 11 осталих организационих дијелова.

Филијале, односно организационе дијелове у Федерацији БиХ имају сљедеће банке Републике Српске: Volksbank a.d. Banja Luka два, Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука шест, Nova banka a.d. Banja Luka једанаест, Balkan Investment Bank a.d. Banja Luka два, Комерцијална банка а.д. Бања Лука два и Бобар банка а.д. Бијељина један.

Balkan Investment Bank a.d. Banja Luka има два представништва у Литванији, а ИЕФК банка а.д. Бања Лука једно представништво у Србији.

<sup>1)</sup> Дана 02.06.2008. године извршена је промјена назива Нове Бањалучке банке а.д. Бања Лука у UniCredit Bank a.d. Banja Luka.

Најширу мрежу филијала и осталих организационих дијелова имају Nova banka a.d. Banja Luka, укупно 71; UniCredit Bank a.d. Banja Luka, укупно 66 и NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka, укупно 65. На ове три банке се односи 52% 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 195 банкомата. Највећи број банкомата (по 41) имају NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka и Нуро Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka.

Поред тога, банке Републике Српске су инсталирале укупно 2.601 POS уређај у већини трговачких центара, робних кућа и на другим продајним мјестима. Инсталацијом POS уређаја значајно је унапријеђен и олакшан безготовински начин плаћања.

Шест банака чије је сједиште у Федерацији БиХ имају 52 организациона дијела на подручју Републике Српске, 53 инсталирана банкомата, те 1.068 POS уређаја.

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.

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.

### **1.1. Структура власништва**

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

Структура акционарског капитала са 30.06.2008. године

(у 000 КМ)

Ред. број	Банка	Приватни капитал		Државни капитал		Задружни капитал	
		Износ	%	Износ	%	Износ	%
	<b>Већински приватни капитал</b>						
1.	UniCredit Bank a.d. Banja Luka	60.777	98	1.202	2	75	0
2.	Нуро Alpe Adria Bank a.d. Banja Luka	120.820	100	0	0	17	0
3.	Бобар банка а.д. Бијељина	17.204	100	0	0	0	0
4.	NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka	40.388	96	1.615	4	0	0
5.	Volksbank a.d. Banja Luka	23.728	100	0	0	0	0
6.	Balkan Investment Bank a.d. Banja Luka	18.000	100	0	0	0	0
7.	Pavlović International Bank a.d. Slobomir	15.547	98	0	0	255	2
8.	Nova banka a.d. Banja Luka	44.742	99	0	0	400	1
9.	Комерцијална банка а.д. Бања Лука	20.000	100	0	0	0	0
10.	ИЕФК банка а.д. Бања Лука	20.000	100	0	0	0	0
<b>II</b>	<b>УКУПНО:</b>	<b>381.206</b>	<b>99</b>	<b>2.817</b>	<b>1</b>	<b>747</b>	<b>0</b>

У првом полугодишту 2008. године акционарски капитал је повећан за 24,8 милиона КМ, али то није утицало на власничку структуру.

Од укупног акционарског капитала у износу од 384,8 милиона КМ на приватни капитал се односи 381,2 милиона КМ или 99%, државни 2,8 милиона КМ или 1% и задружни 0,7 милиона КМ. У структури приватног капитала страни капитал је 333,5 милиона КМ или 87%, а домаћи 47,7 милиона КМ или 13%.



Акционарски капитал чине обичне некумулативне акције у износу од 382,8 милиона КМ или 99% и приоритетне кумулативне акције у износу од 2,0 милиона КМ или 1% које се односе на једну банку.

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

Банке	31.12.2007				30.06.2008			
	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	2,7	4,0	2,7	1	2,9	3,7	2,9	1
2. са већинским страним приватним капиталом	97,3	96,0	97,3	9	97,1	96,3	97,1	9

За банкарски сектор Републике Српске карактеристична је доминација страног приватног власништва. Од укупног броја банака (9) у већинском страном власништву акционара из Аустрије су три банке и на њих се односи 52% акционарског капитала и 52% од укупне aktive. По једна банка је у већинском власништву акционара из Словеније, Србије, Руске федерације, Литваније, Холандије и САД. Домаћи акционари су власници 13% акционарског капитала банкарског сектора Републике Српске и углавном су то мали акционари, осим код једне банке.

Већински домаћи приватни капитал има само једна банка и њено учешће на тржишту и утицај на банкарски сектор у цјелини је веома мали.

## 1.2. Кадрови

### Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	Стање 31.12.2007	Учешће	Стање 30.06.2008	Учешће	ИНДЕКС 2008/2007
1.	НС	24	1	24	1	100
2.	КВ	26	1	26	1	100
3.	ВКВ	13	0	13	0	100
4.	ССС	1.416	50	1.433	48	101
5.	ВШС	304	11	316	11	104
6.	ВСС	1.045	36	1.138	38	109
7.	МР	21	1	21	1	100
8.	ДР	0	0	1	0	0
<b>УКУПНО:</b>		<b>2.849</b>	<b>100</b>	<b>2.972</b>	<b>100</b>	<b>104</b>

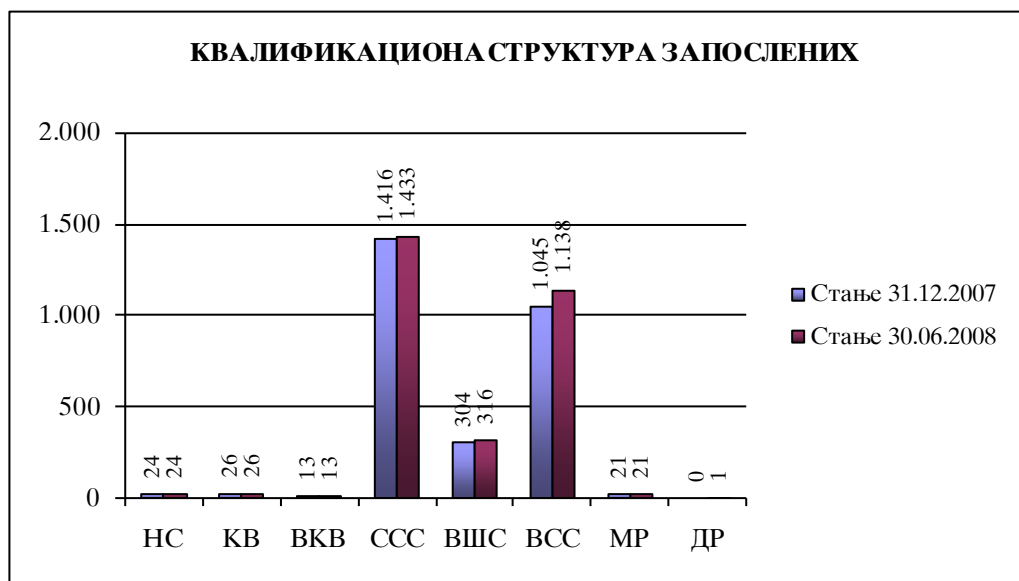
Са 30.06.2008. године број радника у банкарском сектору је повећан за 123 радника или 4% и износи укупно 2.972 радника.

У квалификационој структури запослених задржано је доминантно учешће од 48% средње стручне спреме, на коју се односи 1.433 радника и биљежи повећање за 17 радника или 1% у односу на крај прошле године. На стални раст ове категорије запослених утиче повећање обима пословања, прије свега у сегментима послова са становништвом, те ширењем пословне мреже, а такође увођење нових производа (нови кредитни производи, картичарско пословање, електронско банкарство и друго) захтијева запошљавање радника овог профила.

Веома позитиван тренд је политика запошљавања радника са високом стручном спремом, који са 30.06.2008. године имају највећу стопу раста и то 9% или повећање за 93 радника.

Од осталих стручних спрема забиљежен је пораст у односу на крај године ВШС за 12 радника, а НС, КВ, ВКВ и МР су на истом нивоу.

Ове промјене су довеле до мањих промјена учешћа стручних спрема у укупном броју запослених, тако што је повећано учешће ВСС за 36% на 38%, а смањено учешће ССС са 50% на 48%.



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)
31.12.2007.	2.849	5.478.929	1.923
30.06.2008.	2.972	5.829.629	1.962

Са 30.06.2008. године active по запосленом је 1.962 хиљаде КМ. У првом полугодишту 2008. године раст active по запосленом је 2%.

Међународни стандард active по запосленом (1 милион КМ) је остварило девет банака.

Однос active по запосленом за појединачне банке се креће од 636 хиљада КМ до 3.775 хиљада КМ, колико износи за највећу банку Републике Српске.

Девет банака са активом по запосленом преко 1 милион КМ имају укупну активу од 5.695,9 милиона КМ или 98% од укупне active банкарског сектора Републике Српске, а запошљавају 2.762 радника или 93% од укупно запослених.

Банка са активом испод 1 милион КМ по запосленом чини 2% од укупне active и запошљава 210 радника или 7% од укупног броја запослених. Последица је то неадекватног броја запослених и слабије организације пословања, а што се све одражава на смањење ефикасности пословања.

## 2. 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.

### 2.1. Биланс стања

Укупна актива банака Републике Српске са 30.06.2008. године износи 6.666,5 милиона КМ и има стопу раста од 7% у односу на 31.12.2007. године.

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.		30.06.2008.		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
<b>АКТИВА (ИМОВИНА):</b>					
1.Новчана средства	2.209.107	41	2.068.361	36	94
2.Вриједносни папири за трговање	10.000	0	6.364	0	64
3.Пласмани другим банкама	292.640	5	229.316	4	78
4.Нето кредити	2.620.101	49	3.137.752	55	120
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0	0	0	0
6.Пословни простор и остала фиксна актива	176.518	3	189.271	3	107
7.Остала актива	70.341	2	80.884	2	115
<b>8.УКУПНО АКТИВА:</b>	<b>5.378.707</b>	<b>100</b>	<b>5.711.948</b>	<b>100</b>	<b>106</b>
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	847.004		954.584		113
10. Активни ванбиланс	477.962		630.098		132
11. Класификована актива-губитак Е	163.319		153.595		94
12. Комисиони послови (агентски)	205.723		170.891		83
<b>13.СВЕУКУПНО АКТИВА (8+9):</b>	<b>6.225.711</b>		<b>6.666.532</b>		<b>107</b>
<b>ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):</b>					
14.Депозити	4.586.511	85	4.850.284	85	106
15.Узете позајмице	0	0	0	0	0
16.Обавезе по узетим кредитима	218.697	4	222.381	4	102
17.Субординирани дугови	11.162	0	11.098	0	99
18.Остале обавезе	94.905	2	115.575	2	122
19.Резерве за потенцијалне губитке	18.659	0	20.754	0	111
20.Капитал	448.773	9	491.856	9	110
<b>21.УКУПНО ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ):</b>	<b>5.378.707</b>	<b>100</b>	<b>5.711.948</b>	<b>100</b>	<b>106</b>
22.Укупно ванбиланс (23+24+25)	847.004		954.584		113
23. Активни ванбиланс	477.962		630.098		132
24. Класификована актива-губитак Е	163.319		153.595		94
25. Комисиони послови (агентски)	205.723		170.891		83
<b>26.СВЕУКУПНО ПАСИВА (21+22):</b>	<b>6.225.711</b>		<b>6.666.532</b>		<b>107</b>

Укупна актива се састоји од билансне активе у износу од 5.711,9 милиона КМ са стопом раста од 6% и ванбилансне активе у износу од 954,6 милиона КМ и стопом раста од 13% у односу на крај претходне године.

У структури билансне активе најзначајнији раст биљеже нето кредити са стопом од 20% према стању претходне године и са повећањем учешћа у структури са 49% на 55%. Новчана средства биљеже пад од 6%, а учешће у структури активе је смањено са 41% на 36%. Учешће осталих ставки активе је смањено са 10% на 9%.

Са 30.06.2008. године структура пасиве није измијењена. Депозити су порасли за 6%, а капитал за 10% у односу на 31.12.2007. године. Највећи пораст од 22% биљеже остале обавезе, али је њихово учешће у пасиви свега 2%. Незнатни раст од 2% имају обавезе по узетим кредитима и чине 4% од укупне пасиве.

Укупни ванбиланс износи 954,6 милиона КМ и има стопу раста од 13%. Раст у односу на крај 2007. године биљежи активни ванбиланс од 32%, док класификована актива - губитак "Е" има пад од 6%, а комисиони послови пад од 17%.

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

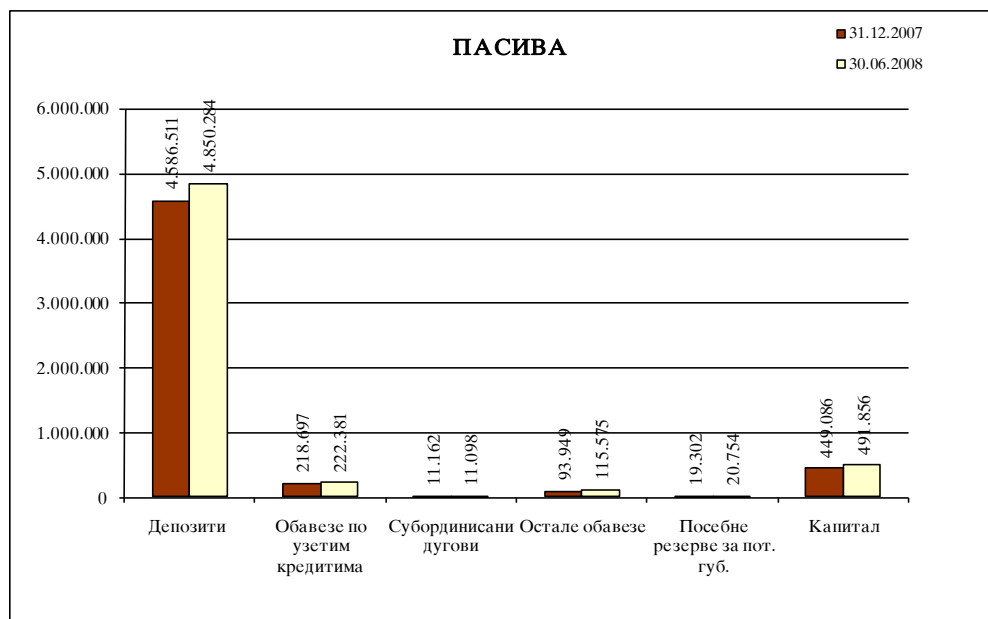
ИЗНОС АКТИВЕ (у мил. КМ)	31.12.2007.			30.06.2008.		
	Износ	Учешће %	Број банака	Износ	Учешће %	Број банака
Преко 500	4.402.098	80	4	4.702.154	80	4
300 до 500	404.488	7	1	400.406	7	1
150 до 300	369.688	7	2	560.489	10	3
Испод 150	302.655	6	3	166.580	3	2
<b>УКУПНО:</b>	<b>5.478.929</b>	<b>100</b>	<b>10</b>	<b>5.829.629</b>	<b>100</b>	<b>10</b>

Тржишна позиција појединих банака мјерена према величини активе није значајније измијењена. У првом полугодишту 2008. године активу преко 500 милиона КМ имају четири банке као и са 31.12.2007. године. Једна банка има активу од 300-500 милиона КМ. Активу мању од 300 милиона КМ има пет банака. У ову групу су укључене двије банке и то једна која је основана крајем 2006. године и друга основана у јуну 2007. године. Ова група банака учествује у укупној активи са 12,5% и све теже прати велике банке, посебно са аспекта дугорочних извора средстава и могућности повећања обима пословања.

### 2.1.1. Пасива

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

О П И С	31.12.2007.		30.06.2008.		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
<b>ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ):</b>					
1. Депозити	4.586.511	85	4.850.284	85	106
2. Узете позајмице	0	0	0	0	0
3. Обавезе по узетим кредитима	218.697	4	222.381	4	102
4. Субординирани дугови	11.162	0	11.098	0	99
5. Остале обавезе	94.905	2	115.575	2	122
6. Резерве за потенцијалне губитке	18.659	0	20.754	0	111
7. Капитал	448.773	9	491.856	9	110
<b>8. УКУПНО ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)</b>	<b>5.378.707</b>	<b>100</b>	<b>5.711.948</b>	<b>100</b>	<b>106</b>



Депозити су основни извор средстава и износе 4.850,3 милиона КМ, а у укупној пасиви су задржали учешће од 85%.

Уzeti кредити су 222,4 милиона КМ и већи су за 2%, а у структури пасиве имају исто учешће од 4%. Од укупног износа узетих кредита износ од 116,4 милиона КМ или 52% су кредити од страних банака, износ од 46,1 милион КМ или 21% од страних фондова и 59,9 милиона КМ или 27% домаћи извори (Инвестиционо развојна банка РС).

Субординирани дуг је приближно на истом нивоу, а остале обавезе биљеже раст у односу на крај 2007. године од 22% и то већим дијелом због раста разграничене камате на депозите и разграничених накнада по кредитима. У структури ове ставке налазе се издвојене резерве по МРС 19.

Резерве за потенцијалне губитке износе 20,8 милиона КМ, имају стопу раста од 11%, а односе се на билансна потраживања, осим кредита, те на активни ванбиланс.

Стопа раста капитала је 10%, а учешће у укупној пасиви износи 9%.

### 2.1.1.1. Депозити

#### Секторска структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2007.		30.06.2008.		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Владине институције	1.783.391	39	1.703.017	35	95
Јавна и државна предузећа	192.982	4	261.846	5	136
Приватна предузећа и друштва	471.385	10	501.780	10	106
Непрофитне организације	49.274	1	56.772	1	115
Банкарске институције	891.017	19	998.918	21	112
Небанкарске финансијске институције	76.649	2	111.610	3	146
Грађани	1.095.185	24	1.179.719	24	108
Остало	26.628	1	36.622	1	138
<b>УКУПНО:</b>	<b>4.586.511</b>	<b>100</b>	<b>4.850.284</b>	<b>100</b>	<b>106</b>

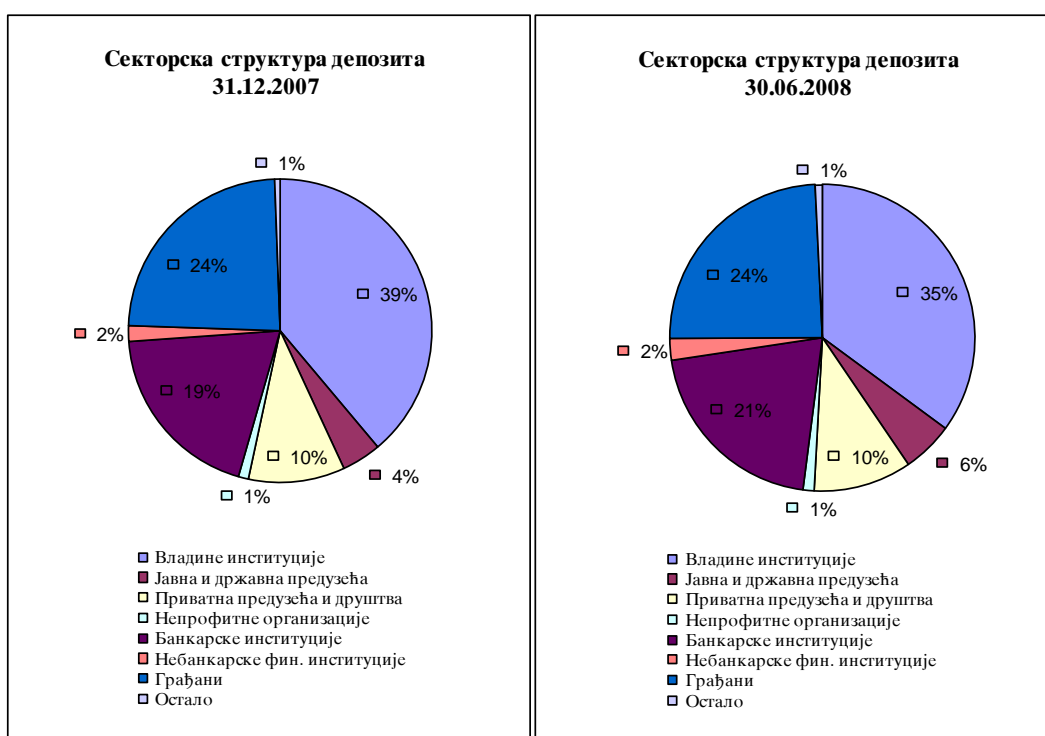
Са 30.06.2008. године дошло је до мањих промјена у секторској структури депозита. Највеће учешће од 35% (са 31.12.2007. године је било 39%) у структури укупних депозита имају депозити владиних институција са стопом пада од 5% у односу на крај претходне године.

Депозити грађана износе 1.179,7 милиона КМ и биљеже раст од 8%, те имају исто учешће од 24% као и на крају 2007. године.

Учешће депозита банкарских институција биљежи раст са 19% на 21% у односу на крај 2007. године, а порасли су за 12%. Ниво ових депозита највећим дијелом зависи од депозита једне банке на коју се односи 856,6 милиона КМ или 18% од укупних депозита банкарског сектора.

Депозити приватних предузећа и друштава су порасли за 6% и имају исто учешће у укупним депозитима.

Сви остали сектори су повећали учешће са 8% на 10% у структури депозита и укупно износе 466,9 милиона КМ и имају стопу раста од 35% у односу на 31.12.2007. године.



Структура депозита по валути

(у 000 КМ)

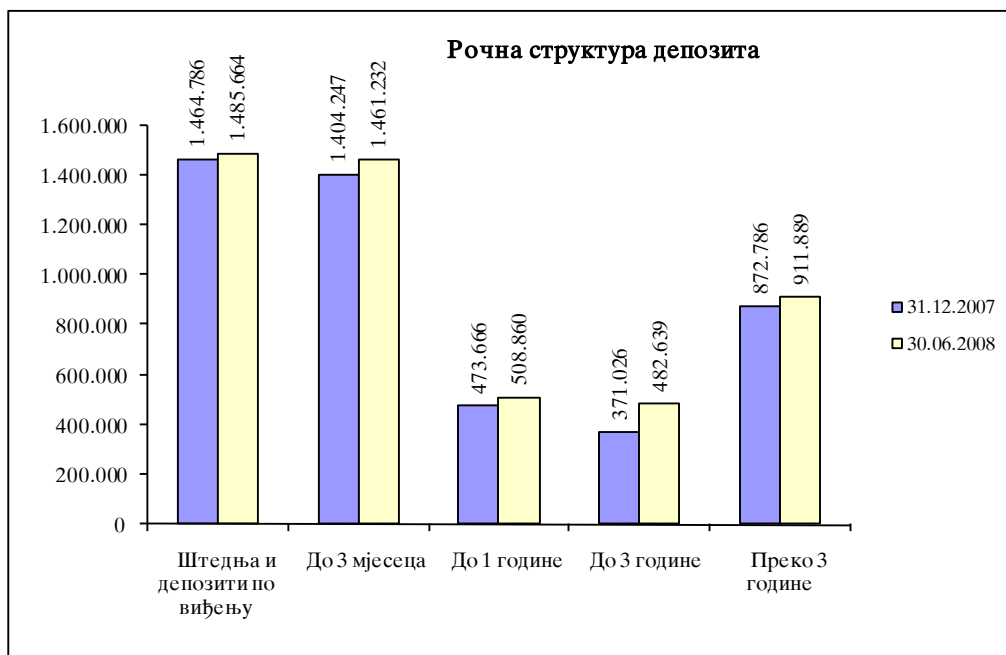
ДЕПОЗИТИ	31.12.2007.		30.06.2008.		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Депозит у КМ	1.726.441	38	1.844.679	38	107
Депозит у иностраној валути	2.860.070	62	3.005.605	62	105
<b>УКУПНО :</b>	<b>4.586.511</b>	<b>100</b>	<b>4.850.284</b>	<b>100</b>	<b>106</b>

Са 30.06.2008. године учешће депозита у домаћој валути је на истом нивоу и износе 1.844,7 милиона КМ и имају стопу раста од 7%. На депозите у иностраној валути се односи 3.005,6 милиона КМ или 62% укупних депозита са доминантним учешћем валуте EUR-а и већи су за 5% у односу на стање са 31.12.2007. године.

Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2007.		30.06.2008.		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Штедња и депозити по виђењу	1.464.786	32	1.485.664	31	101
До 3 мјесеца	1.404.248	31	1.461.232	30	104
До 1 године	480.897	10	508.860	10	106
<b>1. Укупно краткорочни</b>	<b>3.349.931</b>	<b>73</b>	<b>3.455.756</b>	<b>71</b>	<b>103</b>
До 3 године	363.794	8	482.639	10	133
Преко 3 године	872.786	19	911.889	19	104
<b>2. Укупно дугорочни</b>	<b>1.236.580</b>	<b>27</b>	<b>1.394.528</b>	<b>29</b>	<b>113</b>
<b>УКУПНО (1+2)</b>	<b>4.586.511</b>	<b>100</b>	<b>4.850.284</b>	<b>100</b>	<b>106</b>



Према рочној структури депозита краткорочни депозити, које чине депозити по виђењу и орочени депозити с роком орочења до једне године износе 3.455,8 милиона КМ са стопом раста од 3%. Ови депозити су смањили учешће са 73% на 71% у укупним депозитима.

Дугорочни депозити износе 1.394,5 милиона КМ и порасли су за 13%, а повећали су учешће у укупним депозитима са 27% на 29%.

### Кредити и штедња грађана

(у 000 КМ)

Р/б	О П И С	31.12.2007.	30.06.2008.	ИНДЕКС
1	2	3	4	5=4/3
1.	Кредити грађана	1.216.108	1.402.942	115
2.	Штедња грађана	748.355	833.005	111
3.	Кредити/Штедња	163%	168%	
4.	Текући рачуни грађана	266.863	281.242	105
5.	Укупно депозити (2+4)	1.015.218	1.114.247	110
6.	<b>Кредити/Укупни депозити</b>	<b>120%</b>	<b>126%</b>	

Раст штедње грађана настављен је и у првом полугодишту 2008. године. Са 30.06.2008. године штедња износи 833 милиона КМ или 17% од укупних депозита банака и порасла је за 11% у односу на крај претходне године. Орочена штедња износи 621,4 милиона КМ или 75% од укупне штедње и има стопу раста од 13%. Штедња по виђењу износи 211,6 милиона КМ или 25% укупне штедње и има стопу раста од 8%. Веће учешће орочене штедње је један од резултата враћања повјерења у банке, чему је допринијела и адекватна супервизија и осигурање депозита.

Према валутној структури штедње са 30.06.2008. године девизна штедња износи 652,4 милиона КМ или 78%, а штедња у КМ износи 180,6 милиона КМ или 22%.

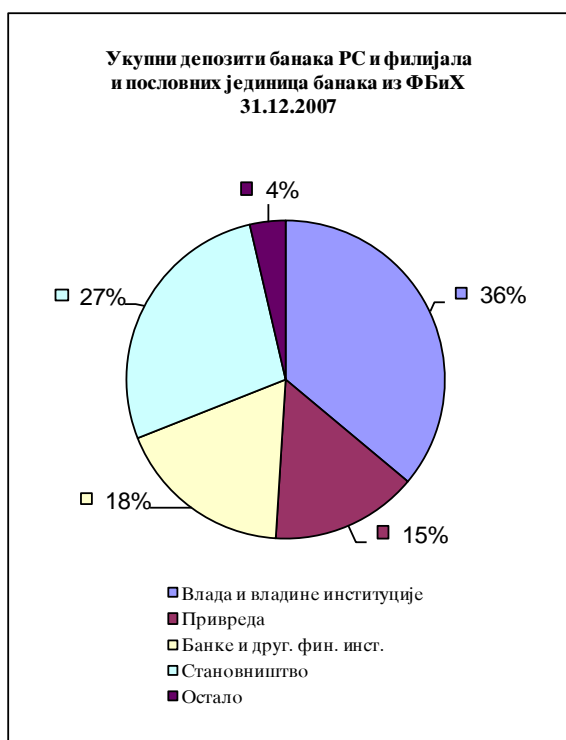
Однос кредита грађана и штедње је благо порастао, јер су кредити нешто брже расли од штедње. Кредити грађанима покривени су са 59% штедњом грађана, а ако узмемо и текуће рачуне грађана, тада је стопа покривености 79%.

Текући рачуни грађана су већи за 5% у односу на 31.12.2007. године.

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

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.						30.06.2008.						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=12/6
<b>1. Краткорочни депозити</b>													
а) Влада и владине инст.	1.694.962	37	3.941	1	1.698.903	34	1.625.021	34	6.599	2	1.631.620	31	96
б) Привреда	616.998	13	69.641	19	686.639	14	693.707	14	114.053	27	807.760	15	118
в) Банке и др. фин. инст.	81.849	2	805	0	82.654	2	108.222	2	7.057	2	115.279	2	139
г) Грађани	824.175	18	136.916	37	961.091	19	866.662	18	148.628	36	1.015.290	20	106
е) Остало	131.947	3	27.005	7	158.952	3	162.144	3	1.565	0	163.709	3	103
<b>Укупно кратк. депозити</b>	<b>3.349.931</b>	<b>73</b>	<b>238.308</b>	<b>65</b>	<b>3.588.239</b>	<b>72</b>	<b>3.455.756</b>	<b>71</b>	<b>277.902</b>	<b>67</b>	<b>3.733.658</b>	<b>71</b>	<b>104</b>
<b>2. Дугорочни депозити</b>													
а) Влада и владине инст.	88.429	2	0	0	88.429	2	77.996	2	0	0	77.996	1	88
б) Привреда	47.369	1	4.846	1	52.215	1	71.711	1	4.677	1	76.388	1	146
в) Банке и др. фин. инст.	809.168	18	250	0	809.418	16	890.196	18	0	0	890.196	17	110
г) Грађани	271.010	6	124.339	34	395.349	8	313.057	7	135.382	32	448.439	9	113
е) Остало	20.604	0	0	0	20.604	1	41.568	1	1	0	41.569	1	202
<b>Укупно дуг. депозити</b>	<b>1.236.580</b>	<b>27</b>	<b>129.435</b>	<b>35</b>	<b>1.366.015</b>	<b>28</b>	<b>1.394.528</b>	<b>29</b>	<b>140.060</b>	<b>33</b>	<b>1.534.588</b>	<b>29</b>	<b>112</b>
<b>СВЕУКУПНО (1.+2.):</b>	<b>4.586.511</b>	<b>100</b>	<b>367.743</b>	<b>100</b>	<b>4.954.254</b>	<b>100</b>	<b>4.850.284</b>	<b>100</b>	<b>417.962</b>	<b>100</b>	<b>5.268.246</b>	<b>100</b>	<b>106</b>



На простору Републике Српске укупно прикупљени депозити износе 5.268,2 милиона КМ, од чега су 4.850,3 милиона КМ депозити банкарског сектора Републике Српске са стопом раста од 6%, а 417,9 милиона КМ депозити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ са стопом раста од 14% у односу на крај претходне године. Према рочној структури 71% су краткорочни депозити, а 29% су дугорочни депозити. Депозити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ чине 7,9% укупно прикупљених депозита, што је благо повећање учешћа у односу на крај 2007. године када је учешће износило 7,4%.



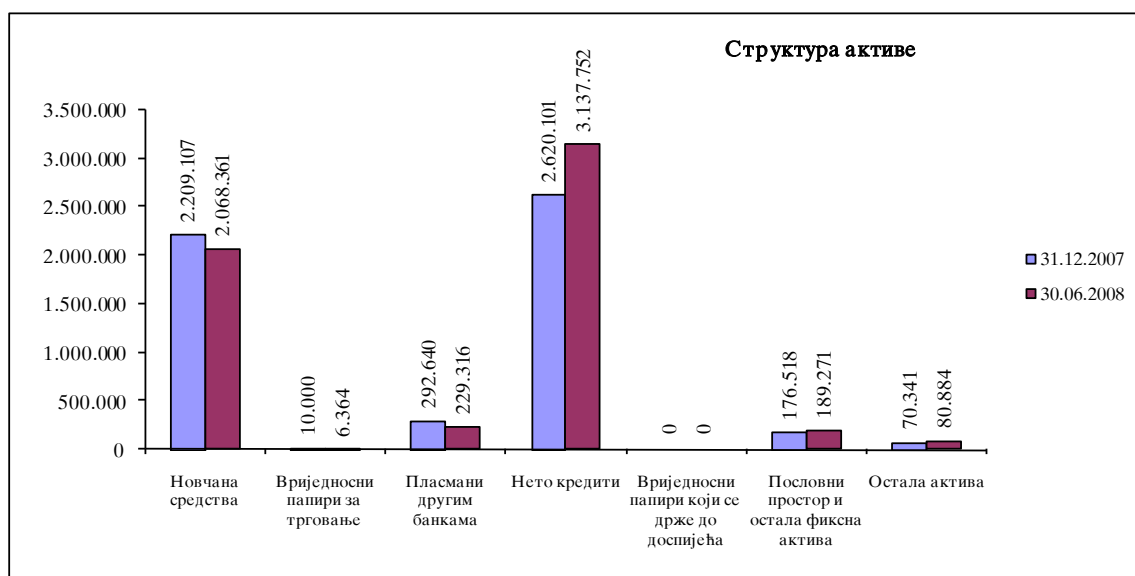
Организациони дијелови банака Републике Српске који послују на подручју Федерације БиХ прикупили су укупно 51,6 милиона КМ депозита, што је за 11% више у односу на стање са 31.12.2007. године. Депозити су укључени у укупне депозите банкарског сектора Републике Српске.

## 2.1.2. Актива

### Структура aktive

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.		30.06.2008.		ИНДЕКС 6=4/2
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
<b>АКТИВА (ИМОВИНА):</b>					
1.Новчана средства	2.209.107	41	2.068.361	36	94
2.Вриједносни папири за трговање	10.000	0	6.364	0	64
3.Пласмани другим банкама	292.640	5	229.316	4	78
4.Нето кредити	2.620.101	49	3.137.752	55	120
5.Вриједносни папири који се држе до доспијења	0	0	0	0	0
6.Пословни простор и остала фиксна актива	176.518	3	189.271	3	107
7.Остала актива	70.341	2	80.884	2	115
<b>8.УКУПНО АКТИВА:</b>	<b>5.378.707</b>	<b>100</b>	<b>5.711.948</b>	<b>100</b>	<b>106</b>



Са 30.06.2008. године укупна актива износи 5,71 милијарда КМ и има стопу раста од 6% у односу на крај претходне године.

Новчана средства су 2.068,4 милиона КМ и у односу на крај претходне године смањено је учешће са 41% на 36%.

Вриједносни папири за трговање износе 6,4 милиона КМ и не утичу значајније на структуру укупне aktive, а мањи су за 36% у односу на 31.12.2007. године.

Пласмани другим банкама су 4% aktive, што је за један процентни поен мање у односу на 31.12.2007. године и имају стопу пада од 22%. У структури ове ставке најзначајнији су пласмани код једне банке који су покривени високо ликвидним хартијама од вриједности земаља зоне А.

Нето кредити износе 3.137,8 милиона КМ и имају стопу раста од 20% и повећано учешће у укупној активи са 49% на 55% у односу на 31.12.2007. године.

Учешће осталих ставки aktive је 5% и на истом су нивоу.

## Структура ванбилансне активе

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.		30.06.2008.		ИНДЕКС
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
<b>1. Активни ванбиланс</b>	<b>477.962</b>	<b>100</b>	<b>630.098</b>	<b>100</b>	<b>132</b>
- Неопозиве обавезе за давање кредита	231.822	49	279.060	44	120
- Неопозиви док. акредитиви	2.062	0	6.395	1	310
- Остали акредитиви за плаћ. у ино.	475	0	7.293	1	1.535
- Издате гаранције	242.571	51	336.192	54	139
- Издате мјенице и дати авали	33	0	33	0	100
- Ностро фин. активн. - процес наплате	0	0	0	0	0
- Текући уговори за трансак. с девизама	0	0	0	0	0
- Остале ставке ванбиланса	999	0	1.125	0	113
2. Класификована актива-губитак Е	163.319		153.595		94
3. Комисиони послови	205.723		170.891		83
<b>4. УКУПНО:</b>	<b>847.004</b>		<b>954.584</b>		<b>113</b>

Укупна ванбилансна актива износи 954,6 милиона КМ и порасла је 13% у односу на крај претходне године.

У структури ванбилансне активе на активни ванбиланс се односи 630,1 милион КМ или 66%, на класификовану активу - губитак "Е" 153,6 милиона КМ или 16% и на комисионе послове 170,9 милиона КМ или 18% од укупног ванбиланса.

Активни ванбиланс или ванбилансна потраживања која носе ризик састоје се од издатих плативих и чинидбених гаранција у износу од 336,2 милиона КМ са учешћем од 54% и стопом раста од 39%, неопозивих обавеза за давање кредита у износу од 279,1 милион КМ са учешћем од 44% и растом од 20% у односу на 31.12.2007. године. Остале ставке немају значајнији утицај на структуру активног ванбиланса.

Класификована актива - губитак "Е" је смањена за 6% или за 9,7 милиона КМ, што је позитиван тренд.

Већи дио класификоване активе - губитак "Е" је утужен тако да на процес наплате значајан утицај има и трајање судских поступака.

Комисиони послови биљеже пад од 17% у односу на крај прошле године, а обавља их седам банака.

На стање и структуру комисионих послова значајан утицај имају "кастоди послови" које обавља једна банка и то углавном за страна правна лица, те код једне банке послови које обавља у име и за рачун матичне банке.

### 2.1.2.1. Новчана средства

Банкарски сектор Републике Српске константно одржава релативно висок ниво новчаних средстава. У другом дијелу 2007. године дошло је до значајног повећања новчаних средстава и то углавном због девизног прилива по основу продаје државног капитала, што је утицало и на стање ових средстава у првом полугодишту 2008. године.

## Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.		30.06.2008.		Индекс
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
<b>КМ</b>					
Готов новац	64.979	3	65.468	3	101
Рачун резерви код ЦБ БиХ	961.223	44	1.035.786	50	108
Рачуни депозита код депоз. инст. у БиХ	2.576	0	17.116	1	664
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	2	0	2	0	100
Новчана средства у процесу наплате	0	0	0	0	0
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.028.780</b>	<b>47</b>	<b>1.118.372</b>	<b>54</b>	<b>109</b>
<b>ДЕВИЗЕ</b>					0
Готов новац	47.014	2	40.313	2	86
Рачун резерви код ЦБ БиХ	0	0	0	0	0
Рачуни депозита код депоз. инст. у БиХ	209	0	880	0	421
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	1.132.526	51	908.441	44	80
Новчана средства у процесу наплате	578	0	355	0	61
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.180.327</b>	<b>53</b>	<b>949.989</b>	<b>46</b>	<b>80</b>
<b>СВЕУКУПНО:</b>	<b>2.209.107</b>	<b>100</b>	<b>2.068.361</b>	<b>100</b>	<b>94</b>

Укупна новчана средства са 30.06.2008. године износе 2,1 милијарду КМ и мања су за 6% у односу на крај претходне године.

Новчана средства у КМ износе 1,1 милијарду КМ и порасла су за 9%, а у структури су повећали учешће са 47% на 54%.

У структури новчаних средстава у КМ највеће је учешће средстава на рачуну резерви код ЦБ БиХ која износе 1.035,8 милиона КМ и чине 50% укупних новчаних средстава и имају стопу раста од 8%.

Новчана средства у инострану износе 950 милиона КМ са стопом пада од 20% у односу на 31.12.2007. године и смањењем учешћа са 53% на 46%. Од овог износа 908,4 милиона КМ или 44% од укупних депозита се налази на рачунима депозита код депозитних институција у иностранству, а односи се на девизне текуће рачуне 71,8 милиона КМ и 836,6 милиона КМ на краткорочно орочена средства (до 90 дана).

Од укупних новчаних средстава 1.953,4 милиона КМ или 94% су каматоносни рачуни депозита, а 115 милиона КМ или 6% су некаматоносни рачуни на које банке немају приходе.

На висок ниво новчаних средстава у структури биланса стања банака утиче већим дијелом и обављање функције платног промета у банкама, широка мрежа пословних јединица банака, те непостајање тржишта новца, гдје би банке у кратком року могле обезбиједити потребна ликвидна средства. Поред тога, сужени простор за избор добрих комитената и неразвијеност тржишта финансијских инструмената су такође условили одржавање високог нивоа новчаних средстава.

### 2.1.2.2. Кредити

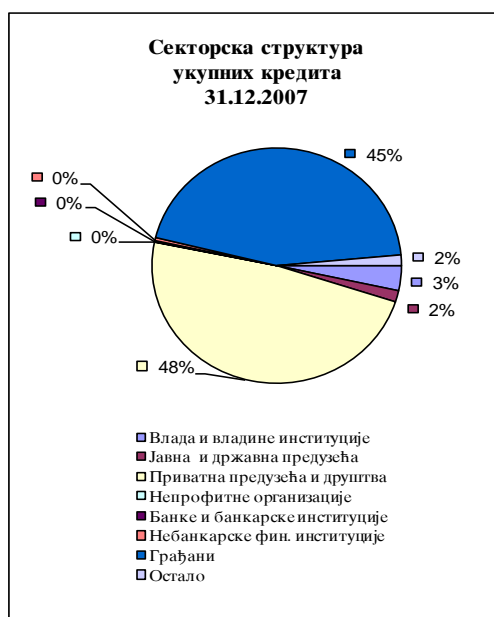
Кредитна функција је једна од основних функција пословања банака, што потврђује и учешће нето кредита од 55% у укупној активи. Стални раст укупних кредита је најважнији показатељ повећања обима пословања сваке банке и сектора у цјелини.

Укупни бруто кредити са 30.06.2008. године су 3.255,4 милиона КМ и порасли су за 20% у односу на претходну годину.

## Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

Р/б	О П И С	31.12.2007.	Учешће	30.06.2008.	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Влада и владине институције	93.232	3	160.041	5	172
2.	Јавна и државна предузећа	42.356	2	46.449	1	110
3.	Приватна предузећа и друштва	1.311.611	48	1.566.767	48	119
4.	Непрофитне организације	1.143	0	738	0	65
5.	Банке и банкарске институције	4.883	0	8.203	0	168
6.	Небанкарске фин. институције	11.434	0	23.129	1	202
7.	Грађани	1.216.108	45	1.402.942	43	115
8.	Остало	39.556	2	47.164	2	119
<b>9.</b>	<b>УКУПНО</b>	<b>2.720.323</b>	<b>100</b>	<b>3.255.433</b>	<b>100</b>	<b>120</b>



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 48% и стопом раста од 19%, те кредита грађанима са учешћем од 43% и стопом раста од 15%. Кредити грађанима су у 2008. години спорије расли од укупних кредита.

Кредити Влади и владиним институцијама, који у структури укупних кредита чине 5%, имају стопу раста од 72% у односу на крај претходне године, а односе се углавном на кредите пласиране општинама. На све остале кредите се односи 4% укупних кредита.

## Нето кредити

(у 000 КМ)

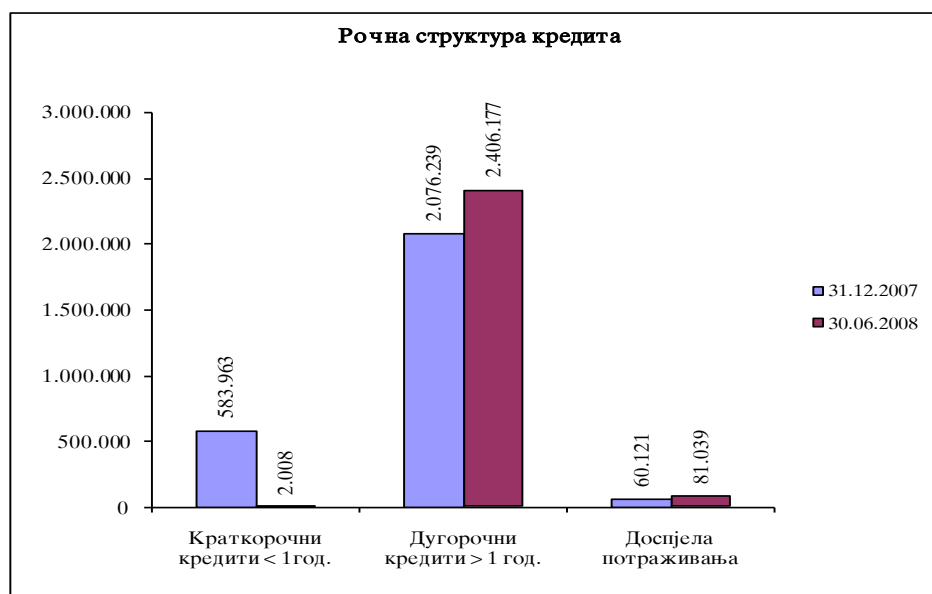
Р/б	О П И С	31.12.2007.	30.06.2008.	ИНДЕКС
1	2	3	4	5
1.	Кредити, потраж. по посл. лиз. и досп. пот.	2.720.323	3.255.433	120
2.	Резерве за пот. кред. губитке	100.222	117.681	117
3.	<b>Нето кредити (1.-2.):</b>	<b>2.620.101</b>	<b>3.137.752</b>	<b>120</b>

Нето кредити су кредити умањени за резерве за потенцијалне кредитне губитке и имају исту стопу раста од 20%, као и кредити на бруто основи, што значи да су банке задржале структуру класификације и приближно исте стопе за издвајање резерви по категоријама кредитног ризика као и са 31.12.2007. године.

## Рочна структура кредита

(у 000 КМ)

Р/б	О П И С	Кратк. кредити < 1 год.		Инд-екс	Дугор. кредити > 1 год.		Инд-екс	Доспјела потраживања		Инд-екс	Укупно		Инд-екс
		31.12.2007.	30.06.2008.		31.12.2007.	30.06.2008.		31.12.2007.	30.06.2008.		31.12.2007.	30.06.2008.	
		1.	Влада и владине инстит.	1.568	1.856	118	91.641	158.150	173	23	35	152	93.232
2.	Јавна и држ. предузећа	2.177	3.913	180	40.179	42.536	106	0	0	0	42.356	46.449	110
3.	Прив.предуз. и друштва	399.135	544.503	136	868.245	960.806	111	44.231	61.458	139	1.311.611	1.566.767	119
4.	Непроф.организације	493	2	0	650	736	113	0	0	0	1.143	738	65
5.	Банке и банк.инстит.	3.715	7.835	211	1.145	363	32	23	5	22	4.883	8.203	168
6.	Небанкар.фин.инстит.	4.847	16.241	335	6.530	6.846	105	57	42	74	11.434	23.129	202
7.	Грађани	166.260	184.175	111	1.034.167	1.199.451	116	15.681	19.316	123	1.216.108	1.402.942	115
8.	Остало	5.768	9.692	168	33.682	37.289	111	106	183	173	39.556	47.164	119
9.	<b>УКУПНО:</b>	<b>583.963</b>	<b>768.217</b>	<b>132</b>	<b>2.076.239</b>	<b>2.406.177</b>	<b>116</b>	<b>60.121</b>	<b>81.039</b>	<b>135</b>	<b>2.720.323</b>	<b>3.255.433</b>	<b>120</b>



Према рочној структури кредита дугорочни кредити чине 74% укупних кредита са стопом раста од 16%. Краткорочни кредити у које се укључују и доспјела потраживања чине 26% укупних кредита и имају стопу раста од 32%.

У секторској структури краткорочних кредита је најзначајније учешће кредита приватним предузећима и друштвима (71%), док су код дугорочних кредита највеће ставке кредити грађанима са учешћем од 50% и кредити приватним предузећима и друштвима са 40%.

Доспјела потраживања су порасла за 20,9 милиона КМ или 35% у односу на 31.12.2007. године.

Учешће доспјелих кредита у укупним кредитима повећано је са 2,2% на 2,5% у односу на 31.12.2007. године.

Највеће учешће у структури доспјелих кредита од 76% се односи на кредите приватним предузећима и друштвима са стопом раста од 39%, док се на кредите грађанима односи 24% од укупних доспјелих потраживања са стопом раста од 23%.

Доспјела потраживања по кредитима приватним предузећима и друштвима према укупним кредитима у овом сектору су 3,9%, што је пораст за 0,5 процентних поена у односу на 31.12.2007. године.

Доспјела потраживања грађанима имају учешће у укупним кредитима грађана од 1,4% (са 31.12.2007. године 1,3%). Кредити грађанима су још увијек у категорији најсигурнијих пласмана за банке, али ниво доспјелих потраживања треба пратити са повећаном пажњом обзиром да се ради углавном о дугорочним кредитима.

Износ доспјелих потраживања упозорава на неопходност квалитетније анализе кредитне способности зајмопримаца при одобравању кредита и потребу систематич-

нијег праћења редовног сервисирања кредита, а све то да би се максимално смањила изложеност кредитном ризику. Код анализе кредитне способности зајмопримаца банкама ће од велике помоћи бити и успостављени регистри кредита правних и физичких лица при Централној банци БиХ.

Из односа дугорочних извора, које чине дугорочни депозити, узети дугорочни кредити и субординирани дуг, произилази да се 68% дугорочних кредита финансира из дугорочних извора, док је овај однос са 31.12.2007. године био 70%. Бржи раст дугорочних кредита од извора настављен је и у првом полугодишту 2008. године.

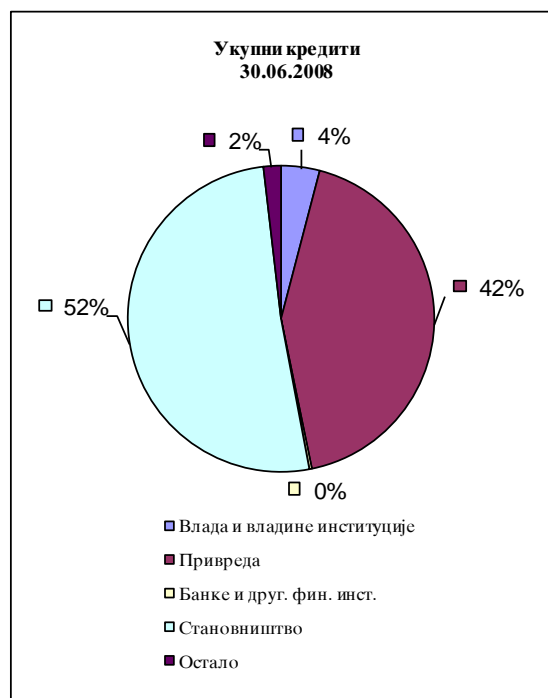
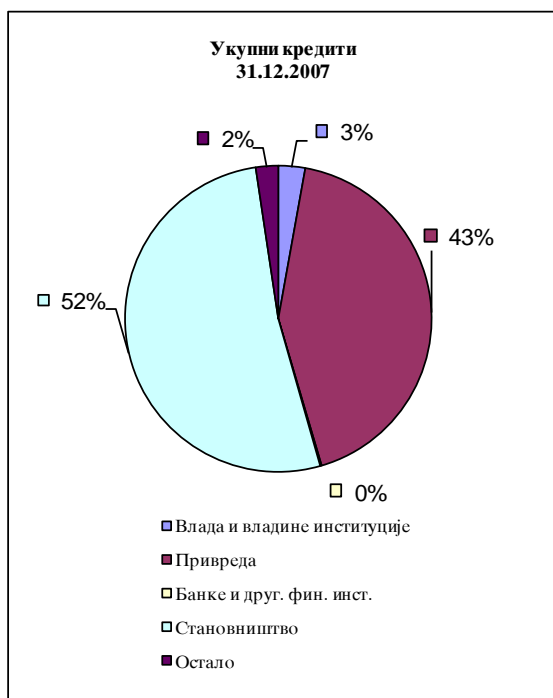
Однос дугорочних извора и кредита код појединих банака је битно неповољнији, јер на укупни ниво дугорочних извора у великој мјери утиче значајан износ ових извора код једне банке.

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

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

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.						30.06.2008.						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=12/6
<b>1. Краткорочни кредити</b>													
а) Влада и владине инст.	1.591	0	35	0	1.626	0	1.891	0	20	0	1.911	0	118
б) Привреда	445.543	17	30.495	4	476.038	14	609.874	19	48.113	6	657.987	16	138
в) Банке и др.фин. инст.	3.738	0	0	0	3.738	0	7.840	0	2.500	0	10.340	0	277
г) Грађани	181.941	7	18.366	3	200.307	6	203.491	6	20.173	3	223.664	6	112
е) Остало	11.271	0	8.063	1	19.334	0	26.160	1	2.972	0	29.132	1	151
<b>Укупно кратк. кредити</b>	<b>644.084</b>	<b>24</b>	<b>56.959</b>	<b>8</b>	<b>701.043</b>	<b>20</b>	<b>849.256</b>	<b>26</b>	<b>73.778</b>	<b>9</b>	<b>923.034</b>	<b>23</b>	<b>132</b>
<b>2. Дугорочни кредити</b>													
а) Влада и владине инст.	91.641	3	2.942	0	94.583	3	158.150	5	3.590	1	161.740	4	171
б) Привреда	908.424	33	64.719	10	973.143	29	1.003.342	31	55.935	7	1.059.277	26	109
в) Банке и др.фин. инст.	1.145	0	12	0	1.157	0	363	0	0	0	363	0	31
г) Грађани	1.034.167	38	535.876	79	1.570.043	46	1.199.451	37	632.839	83	1.832.290	46	117
е) Остало	40.862	2	20.232	3	61.094	2	44.871	1	67	0	44.938	1	74
<b>Укупно дуг. кредити</b>	<b>2.076.239</b>	<b>76</b>	<b>623.781</b>	<b>92</b>	<b>2.700.020</b>	<b>80</b>	<b>2.406.177</b>	<b>74</b>	<b>692.431</b>	<b>91</b>	<b>3.098.608</b>	<b>77</b>	<b>115</b>
<b>СВЕУКУПНО (1.+2.):</b>	<b>2.720.323</b>	<b>100</b>	<b>680.740</b>	<b>100</b>	<b>3.401.063</b>	<b>100</b>	<b>3.255.433</b>	<b>100</b>	<b>766.209</b>	<b>100</b>	<b>4.021.642</b>	<b>100</b>	<b>118</b>



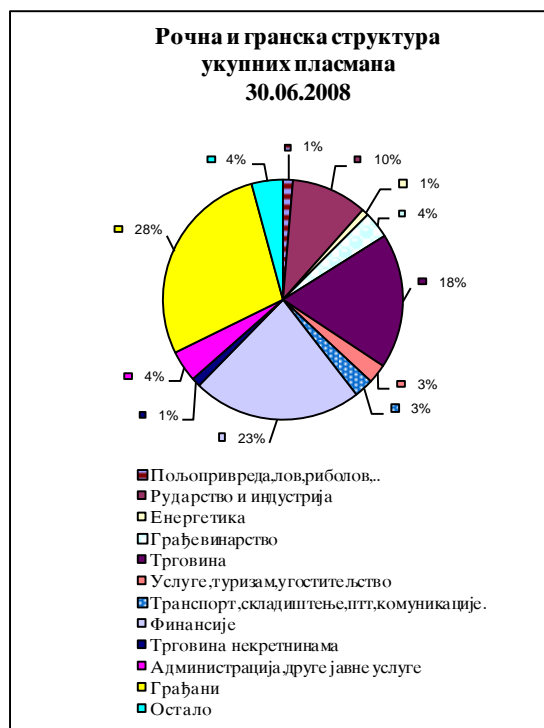
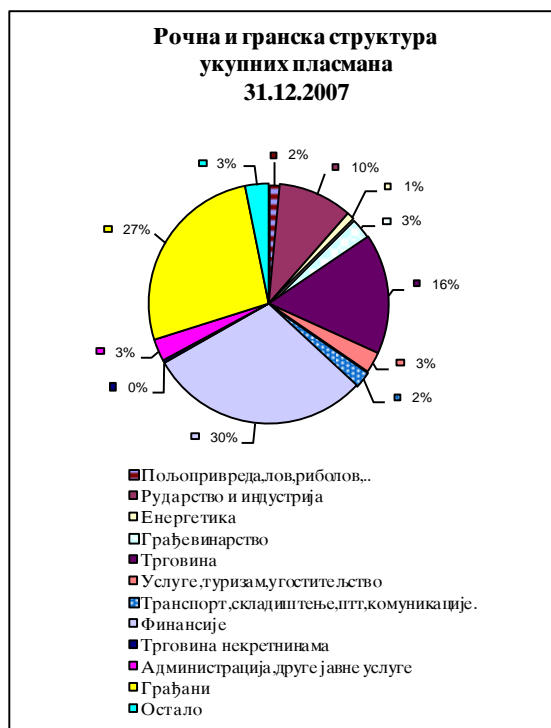
Из упоредног прегледа рочне и секторске структуре пласираних кредита банака Републике Српске и филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ произилази да су секторска и рочна структура кредита сличне, односно да су и код једних и код других најзаступљенији кредити пласирани приватним предузећима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

Кредити филијала и пословних јединица банака из Федерације БиХ износе 766,2 милиона КМ и имају стопу раста кредита од 12% и чине 19% од укупних кредита. Ови кредити нису укључени у билансе банака Републике Српске, јер су укључени у билансе матичних банака.

Рочна и гранска структура укупних пласмана  
банака Републике Српске

(у 000 КМ)

Р/б	АКТИВА ГРАНА	Краткорочни пласмани		Инд-екс	Дугорочни пласмани		Инд-екс	Гаранције и друга јемства		Инд-екс	УКУПНО		Инд-екс
		31.12.07	30.06.08		31.12.07	30.06.08		31.12.07	30.06.08		31.12.07	30.06.08	
1.	Пољоп.,лов,риболов,..	24.132	24.619	102	38.162	37.321	98	4.903	5.166	105	67.197	67.106	100
2.	Рударство и индустрија	100.640	121.503	121	294.869	313.592	106	60.082	76.497	127	455.591	511.593	112
3.	Енергетика	3.455	2.004	58	31.146	34.110	110	11.178	9.688	87	45.779	45.802	100
4.	Грађевинарство	33.409	50.296	151	58.504	80.256	137	47.937	49.296	103	139.850	179.849	129
5.	Трговина	200.741	273.449	136	407.859	461.357	113	130.024	176.967	136	738.624	911.773	123
6.	Услуге,туризам,угостит.	18.050	22.733	126	64.743	60.328	93	45.259	47.783	106	128.052	130.843	102
7.	Транспорт,складишт.,птт, комуникације.	11.658	19.184	165	46.024	38.758	84	47.730	72.087	151	105.412	130.028	123
8.	Финансије	1.339.741	1.115.109	83	18.688	18.986	102	2.258	6.309	279	1.360.687	1.140.404	84
9.	Трговина некретнинама	2.761	18.105	656	8.523	11.431	134	6.009	30.170	502	17.293	59.706	345
10.	Администрација,друге јавне услуге	7.012	8.082	115	97.049	163.649	169	31.469	39.457	125	135.530	211.188	156
11.	Грађани	181.941	203.491	112	1.034.167	1.199.451	116	0	0	0	1.216.108	1.402.942	115
12.	Остало	2.639	44.770	1.696	50.578	49.693	98	91.114	116.676	128	144.331	211.139	146
	<b>УКУПНО:</b>	<b>1.926.179</b>	<b>1.903.345</b>	<b>99</b>	<b>2.150.312</b>	<b>2.468.932</b>	<b>115</b>	<b>477.963</b>	<b>630.096</b>	<b>132</b>	<b>4.554.454</b>	<b>5.002.373</b>	<b>110</b>



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 59% и са стопом пада од 17% у односу на 31.12.2007. године. Учешће трговине као најраширеније дјелатности је 14%, а сви остали сектори чине 27% од укупних краткорочних пласмана.

Код гранске структуре дугорочних пласмана 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 учешће пласмана финансијских организација 23%, грађана 28%, трговине 18%, рударства и индустрије 10%, а на све остале гране се односи укупно 21%.

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

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.						30.06.2008.						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
<b>1. Кратк. кред. грађ.</b>													
а. - за општу потрошњу	149.656	12	14.849	3	164.505	9	169.769	12	14.665	2	184.434	9	112
б. - за стамбене потребе	9.078	1	4	0	9.082	0	8.765	1	2	0	8.767	1	97
в. - за обављ.дјелатности	23.207	2	3.513	0	26.720	2	24.957	2	5.506	1	30.463	1	114
<b>Укупно (1):</b>	<b>181.941</b>	<b>15</b>	<b>18.366</b>	<b>3</b>	<b>200.307</b>	<b>11</b>	<b>203.491</b>	<b>15</b>	<b>20.173</b>	<b>3</b>	<b>223.664</b>	<b>11</b>	<b>112</b>
<b>2. Дугор. кред. грађ.</b>													
а. - за општу потрошњу	633.167	52	352.593	64	985.760	56	739.046	53	438.573	67	1.177.619	57	119
б. - за стамбене потребе	322.573	27	100.286	18	422.859	24	369.355	26	110.439	17	479.794	23	113
в. - за обављ.дјелатности	78.427	6	82.997	15	161.424	9	91.050	6	83.827	13	174.877	9	108
<b>Укупно (2):</b>	<b>1.034.167</b>	<b>85</b>	<b>535.876</b>	<b>97</b>	<b>1.570.043</b>	<b>89</b>	<b>1.199.451</b>	<b>85</b>	<b>632.839</b>	<b>97</b>	<b>1.832.290</b>	<b>89</b>	<b>117</b>
<b>СВЕУКУПНО (1.+2.):</b>	<b>1.216.108</b>	<b>100</b>	<b>554.242</b>	<b>100</b>	<b>1.770.350</b>	<b>100</b>	<b>1.402.942</b>	<b>100</b>	<b>653.012</b>	<b>100</b>	<b>2.055.954</b>	<b>100</b>	<b>116</b>

Са 30.06.2008. године укупни кредити становништву износе 2.055,9 милиона КМ и већи су за 285,6 милиона КМ или 16% у односу на крај 2007. године.

Од укупног износа кредита становништву 1.402,9 милиона КМ или 68% су пласирале банке Републике Српске, а 653 милиона КМ или 32% су кредити филијала и пословних јединица банака чије је сједиште у Федерацији БиХ. Према рочној структури 223,7 милиона КМ или 11% су краткорочни кредити, а 1.832,3 милиона КМ или 89% су дугорочни кредити.

Укупни кредити за општу потрошњу износе 1.362,1 милиона КМ и повећали су учешће са 65% на 66% у укупним кредитима становништву. Стопа раста ових кредита је 18% у односу на крај претходне године.

Намјенска структура кредита за општу потрошњу види се из сљедећег приказа:

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.						30.06.2008.						Индекс
	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	
1	2	3	4	5	6=(2+4)	7	8	9	10	11	12=(8+10)	13	14=(12/6)
Намјена кред. за опш. потрош.													
1. куповина робе шир. потрош.	30.299	4	10.187	3	40.486	3	48.035	5	8.148	2	56.183	4	139
2. куповина аутомобила	6.908	1	11.004	3	17.912	2	6.432	0	12.792	3	19.224	1	107
3. по картицама	37.789	5	1.645	0	39.434	3	41.888	5	2.851	0	44.739	3	113
4. пркорачења по рачунима	59.564	8	4.607	1	64.171	6	69.730	8	5.724	1	75.454	6	118
5. куповина хартија од вријед.	11.341	1	0	0	11.341	1	12.915	2	0	0	12.915	1	114
6. ненамјен.готовински кред.	613.916	78	286.848	78	900.764	78	698.968	77	359.151	79	1.058.119	78	117
7. ломбардни кредити	4.320	1	2.166	1	6.486	1	6.340	0	2.374	1	8.714	1	134
8. ост. кред. за опш. потрош.	18.686	2	50.985	14	69.671	6	24.507	3	62.198	14	86.705	6	124
<b>УКУПНО:</b>	<b>782.823</b>	<b>100</b>	<b>367.442</b>	<b>100</b>	<b>1.150.265</b>	<b>100</b>	<b>908.815</b>	<b>100</b>	<b>453.238</b>	<b>100</b>	<b>1.362.053</b>	<b>100</b>	<b>118</b>



У укупним кредитима за општу потрошњу на ненамјенске готовинске кредите се односи износ од 1.058,1 милион КМ или 78% и порасли су за 17% у односу на крај претходне године. Од овог износа 699 милиона КМ су кредити банака Републике Српске, а 359,2 милиона КМ су кредити филијала и пословних јединица банака чије је сједиште у Федерацији БиХ.

Највећу стопу раста од 39% у односу на 31.12.2007. године имају кредити за куповину робе широке потрошње, али је њихово учешће у укупним кредитима за општу потрошњу свега 4%.

Кредити грађанима по картицама и прекорачењима по рачуну су 120,2 милиона КМ или 9% од укупних кредита становништву са стопом раста од 16% у односу на претходну годину. Од ових кредита 93% су пласирале банке Републике Српске.

Остале намјене кредита (куповина аутомобила, куповина хартија од вриједности, ломбардни кредити) су 40,9 милиона КМ или 3% укупних кредита за општу потрошњу и имају стопу раста од 14% у односу на крај претходне године.

Остали кредити за општу потрошњу износе 86,7 милиона КМ или 6% са стопом раста од 24%. На банке Републике Српске се односи 24,5 милиона КМ. Остали кредити за општу потрошњу пословних јединица банака из Федерације БиХ износе 62,2 милиона КМ, од чега се износ од 58,7 милиона КМ односи на јединице једне банке, а пласирани су као замјенски кредити, односно кредити за затварање постојећих кредита код других банака.

У првом полугодишту 2008. године кредити за стамбене потребе имају исто учешће у укупним кредитима становништву (24%), износе 488,6 милиона КМ и имају стопу раста од 13% у односу на 2007. годину.

Према рочној структури стамбених кредита 8,8 милиона КМ или 2% су краткорочни кредити, а 479,8 милиона КМ или 98% су дугорочни кредити.

Кредити за обављање дјелатности (предузетници) износе 205,3 милиона КМ и смањили су учешће у укупним кредитима са 11% на 10% и имају стопу раста од 9% у односу на крај претходне године.

Умјесто кредитирања опште потрошње требало би што више кредитне активности усмјерити нарочито на кредите за обављање дјелатности, јер је овај сегмент кредитирања још увијек релативно мало заступљен.

Укупан износ кредита становништву Републике Српске са 30.06.2008. године види се из слједећег приказа:

		(у 000 КМ)
<b>1.</b>	<b>Банке РС</b>	<b>1.402.942</b>
	минус: пословне јединице банака РС у ФБиХ	55.333
	Укупно 1:	1.347.609
<b>2.</b>	<b>Пословне јединице банака ФБиХ у РС</b>	<b>653.012</b>
	<b>УКУПНО (1+2):</b>	<b>2.000.621</b>

Укупна кредитна задуженост становника Републике Српске је 2.000,6 милиона КМ. Према статистичким подацима Република Српска је у 2006. години имала око 1.487 хиљада становника, што даје кредитну задуженост по становнику од 1.345 КМ (раст од 184 КМ или 16% у односу на 31.12.2007. године).

## Приказ укупних депозита и кредита Републике Српске

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС	31.12.2007.		30.06.2008.		Индекс	
		Депозити	Кредити	Депозити	Кредити	7=5/3	8=6/4
1	2	3	4	5	6		
1.	Банке РС	4.586.511	2.720.323	4.850.284	3.255.433	106	120
2.	Пословне јединице ФБиХ	367.743	680.740	417.962	766.209	114	113
<b>3.</b>	<b>УКУПНО:</b>	<b>4.954.254</b>	<b>3.401.063</b>	<b>5.268.246</b>	<b>4.021.642</b>	<b>106</b>	<b>118</b>
4.	Минус: Пословне јед. банака РС у ФБиХ	46.458	78.770	46.809	88.124	101	112
<b>5.</b>	<b>УКУПНО:</b>	<b>4.907.796</b>	<b>3.322.293</b>	<b>5.221.437</b>	<b>3.933.518</b>	<b>106</b>	<b>118</b>

Са 30.06.2008. године у Републици Српске прикупљено је укупно 5.221,4 милиона КМ депозита, што је за 6% више у односу на крај 2007. године и пласирано је укупно 3.933,5 милиона КМ кредита или 18% више него са 31.12.2007. године.

**2.1.2.3. Пословни простор и остала фиксна актива**

У структури активе пословни простор и остала фиксна актива учествују са 3% и износе 189,3 милиона КМ. У односу на 31.12.2007. године фиксна актива је порасла за 7%.

Двије банке имају прекорачење улагања у основна средства преко 50% у односу на основни капитал. Код једне банке је у току продаја дијела основних средстава, а друга банка је поднијела захтјев за сагласност Агенције због инвестиције у току и припреме докапитализације.

**2.1.2.4. Остала актива**

Остала актива са 30.06.2008. године износи 80,9 милиона КМ, а 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.

### 3. КАПИТАЛ И АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА

Јачина и стабилност, те тржишна позиција сваке банке, те банкарског сектора у великој 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	31.12.2007.	30.06.2008.	ИНДЕКС
1	2	3	4=3/2
<b>1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ</b>			
1.1 Акционарски капитал	358.009	382.770	107
1.2 Емисиона ажиа	8.443	23.742	281
1.3 Законске резерве	19.195	27.212	142
1.4 Остале резерве	20.121	20.468	102
1.5 Нераспоређена добит	10.323	16.741	162
<b>1.а Укупно (1.1 до 1.5)</b>	<b>416.091</b>	<b>470.933</b>	<b>113</b>
1.6 Непокривени губици претходних година	1.878	495	26
1.7 Губитак из текуће године	495	688	139
1.8 Износ нематеријалне имовине	24.144	23.727	98
<b>1.б Укупно (1.6 до 1.8)</b>	<b>26.517</b>	<b>24.910</b>	<b>94</b>
<b>1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (1а-1б)</b>	<b>389.574</b>	<b>446.023</b>	<b>114</b>
<b>2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ</b>			
2.1 Акционарски капитал по основу трај.кумул.акција	2.000	2.000	100
2.2 Износ општих резерви за А	56.096	69.179	123
2.3 Текућа добит (ревидирана)	31.489	0	0
2.4 Износ добити за - привремена обустава расподеле	0	0	0
2.5 Износ субординисаних дугова највише 50% износа ос.кап.	11.162	11.098	99
2.6 Износ ставки-об.трајног карактера без обавезе за враћање	0	0	0
<b>2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА (2.1 до 2.6)</b>	<b>100.747</b>	<b>82.277</b>	<b>82</b>
<b>3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ</b>			
3.1 Улози бан. у капит, других прав. лица преко 5% осн.кап.бан.	2.312	2.312	100
<b>3.ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ</b>	<b>2.312</b>	<b>2.312</b>	<b>100</b>
<b>4.ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ</b>	<b>488.009</b>	<b>525.988</b>	<b>108</b>

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

Са 30.06.2008. године укупан основни капитал банака износи 446 милиона КМ и има стопу раста од 14% у односу на крај 2007. године.

На висину основног капитала значајан утицај имају одбитне ставке у износу од 24,9 милиона КМ. Ове ставке чине непокривени губици у износу од 1.183 хиљаде КМ и нематеријална имовина у износу од 23,7 милиона КМ и укупно су мање за 6% у односу на крај претходне године.

У структури основног капитала најзначајнија ставка је акционарски капитал који износи 382,8 милиона КМ и за 24,8 милиона КМ је већи у односу на стање са 31.12.2007. године, јер је извршена докапитализација код двије банке.

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, су 27,2 милиона КМ са стопом раста од 42%. Остале резерве су на приближно истом нивоу. Нераспоређена добит из претходних година ревидирана од стране екстерне ревизије износи 16,7 милиона КМ и има стопу раста од 62% у односу на крај 2007. године.

Допунски капитал биљежи пад од 18% у односу на крај претходне године због евидентирања текуће добити за 2007. годину у основном капиталу на ставци нераспоређена добит. У току полугодишта дио ове добити је распоређен. Опште резерве (односе се на активу класификовану у категорију ризика А), као најзначајнија

ставка допунског капитала, износе 69,2 милиона КМ и имају стопу раста од 23% у односу на крај претходне године. У односу на стање са 31.12.2007. године ставка субординисаног дуга је мања за 1%. За сада овај облик капитала имају само двије банке. Истовремено у структури допунског капитала се појављује износ од 2 милиона КМ трајних приоритетних кумулативних акција, а односе се на једну банку.

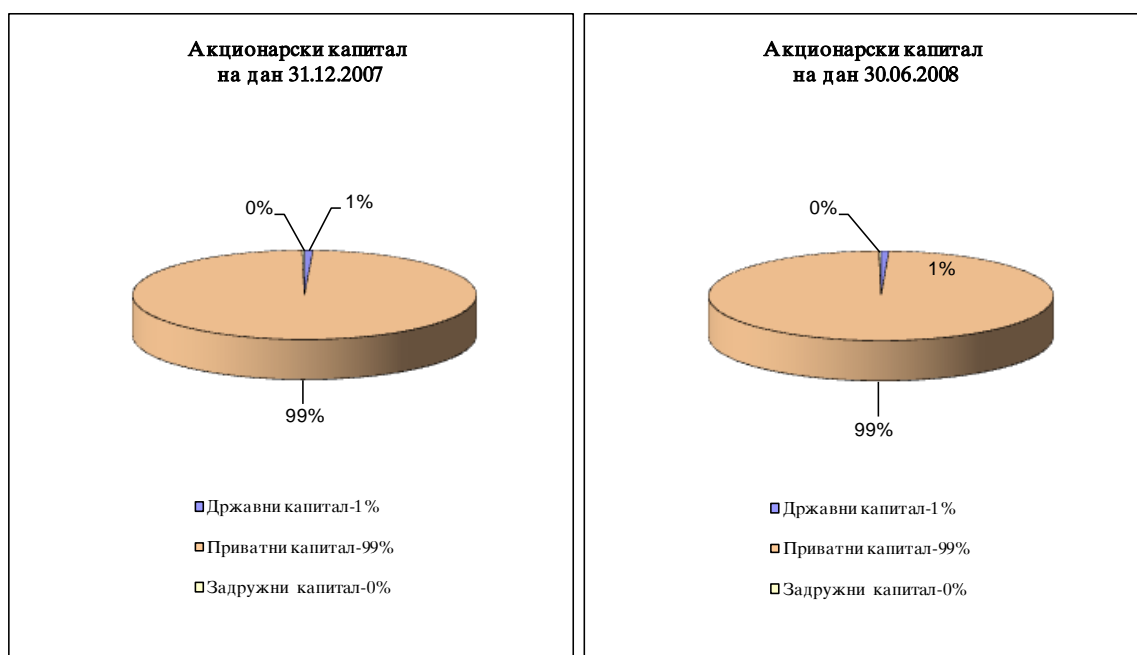
Одбитни капитал у износу од 2,3 милиона КМ чине улози у капитал других правних лица који прелази 5% основног капитала банке, а има га једна банка.

Нето капитал, који је обрачунска категорија за израчунавање адекватности капитала, а којег чине основни и допунски капитал умањен за одбитне ставке капитала, износи 526 милиона КМ и за 8% је већи у односу на претходну годину.

### Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	31.12.2007.		30.06.2008.		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Државни капитал	2.817	1	2.817	1	100
2. Приватни капитал	356.363	99	381.206	99	107
2.1. Страни капитал	309.088	87	333.537	87	108
2.2. Домаћи капитал	47.275	13	47.669	13	101
3. Задружни капитал	829	0	747	0	90
<b>УКУПНО (1+2+3):</b>	<b>360.009</b>	<b>100</b>	<b>384.770</b>	<b>100</b>	<b>107</b>



У власничкој структури акционарског капитала са 30.06.2008. године 99% је приватни капитал, а 1% државни капитал и структура се није мијењала у односу на 31.12.2007. године.

Према власничкој структури и броју акција са правом гласа у девет банака су већински страни акционари који управљају са укупно 5,7 милијарди КМ активе или 97% од укупне бруто активе, а у једној банци су већински домаћи акционари и управљају са 166,5 милиона КМ или 3% активе.

## Адекватност капитала

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2006.	31.12.2007.	30.06.2008.	Индекс	
				5=4/2	6=4/3
1	2	3	4		
Нето капитал	405.120	488.009	525.988	130	108
Укупна ризична актива	2.216.687	2.957.709	3.595.214	162	122
<b>Адекватност капитала</b>	<b>18%</b>	<b>16%</b>	<b>15%</b>	<b>83</b>	<b>94</b>

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 у односу на 2006. годину и са 31.12.2007. је 16%, а са 30.06.2008. године је 15%. Иако је у првом кварталу 2008. године ојачан капитал банака, укупна ризична актива је имала већу стопу раста од нето капитала, тако да је стопа адекватности капитала мања.

Преглед осталих релевантних односа капитала дајемо у сљедећој табели:

## Коефицијенти капитала

(у 000 КМ)

О П И С		31.12.2007.	30.06.2008.
1.	Нето капитал	435.925	530.716
	Укупна актива	4.312.439	5.573.738
	%	<b>10</b>	<b>10</b>
2.	Акционарски капитал	335.598	380.643
	Укупна актива	4.312.439	5.573.738
	%	<b>8</b>	<b>7</b>
3.	Основни капитал	368.329	454.010
	Укупна ризична актива	2.698.076	3.438.984
	%	<b>14</b>	<b>13</b>
4.	Укупни капитал	388.329	475.470
	Укупна ризична актива	2.698.076	3.438.984
	%	<b>14</b>	<b>14</b>
5.	Нето кредити	2.286.299	2.911.824
	Укупни капитал	388.329	475.470
	%	<b>589</b>	<b>612</b>

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 или су на истом нивоу и указују на спорији раст капитала од активе (на раст активе утицао је значајан прилив средстава по основу продаје државног капитала у другом полугодишту 2007. године). Однос нето кредита и укупног капитала биљежи раст у односу на 31.12.2007. године због бржег раста кредита од капитала.

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

#### 4. КВАЛИТЕТ АКТИВЕ

Кредитни и други пласмани су најризиичнији 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 утврђено у складу са Одлуком Агенције види се из слjedeће табеле:

(у 000 КМ)			
СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.2007.	30.06.2008.	ИНДЕКС
1. Краткорочни кредити	583.964	768.217	132
2. Дугорочни кредити	2.076.238	2.406.177	116
3. Остали пласмани	658.046	503.039	76
4. Обрачуната камата	16.852	22.739	135
5. Доспјела потраживања	59.863	80.687	135
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	258	352	136
7. Остала актива	2.083.708	2.048.418	98
<b>8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:</b>	<b>5.478.929</b>	<b>5.829.629</b>	<b>106</b>
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	104.626	122.765	117
10. Већ формиране Опште резерве и посебне резерве	104.848	122.921	117
11. Разлика 10.-9.	222	156	70
12а. Плативе гаранције	141.210	168.181	119
12б. Чинидбене гаранције	95.225	168.011	176
13. Непокривени акредитиви	2.537	13.688	540
14. Неопозиве кредитне обавезе	223.090	261.181	117
15. Остале потенцијалне обавезе	15.901	18.641	117
<b>16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:</b>	<b>477.963</b>	<b>629.702</b>	<b>132</b>
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	11.061	15.433	140
18. Већ формиране Опште резерве и посебне резерве	11.085	15.514	140
19. Разлика 18.-17.	24	81	338
<b>20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА</b>	<b>5.956.892</b>	<b>6.459.331</b>	<b>108</b>
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	115.687	138.198	119
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	115.933	138.435	119
23. ВИШЕ формираних резерви	246	251	102
МАЋЕ формираних резерви	0	14	0
24.АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве (клас. у А)	2.697.772	2.466.851	91
<b>25.УКУПНО АКТИВА на коју се обрач резерве (20-24)</b>	<b>3.259.120</b>	<b>3.992.480</b>	<b>123</b>

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 30.06.2008. године класификована актива (билансна и ванбилансна) износи 6.459,3 милиона КМ и за 8% је већа у односу на стање крајем 2007. године. Од тог износа 2.466,9 милиона КМ је неризична актива на коју се не издвајају резерве и која је за 9% мања у односу на крај претходне године. У структури неризичне активе 2.449,5 милиона КМ је билансна актива од које се 2.138,1 милион КМ односи на новчана средства и пласмане новчаних средстава банкама са инвестицијским рангом.

Неризична ванбилансна актива износи 17,4 милиона КМ.

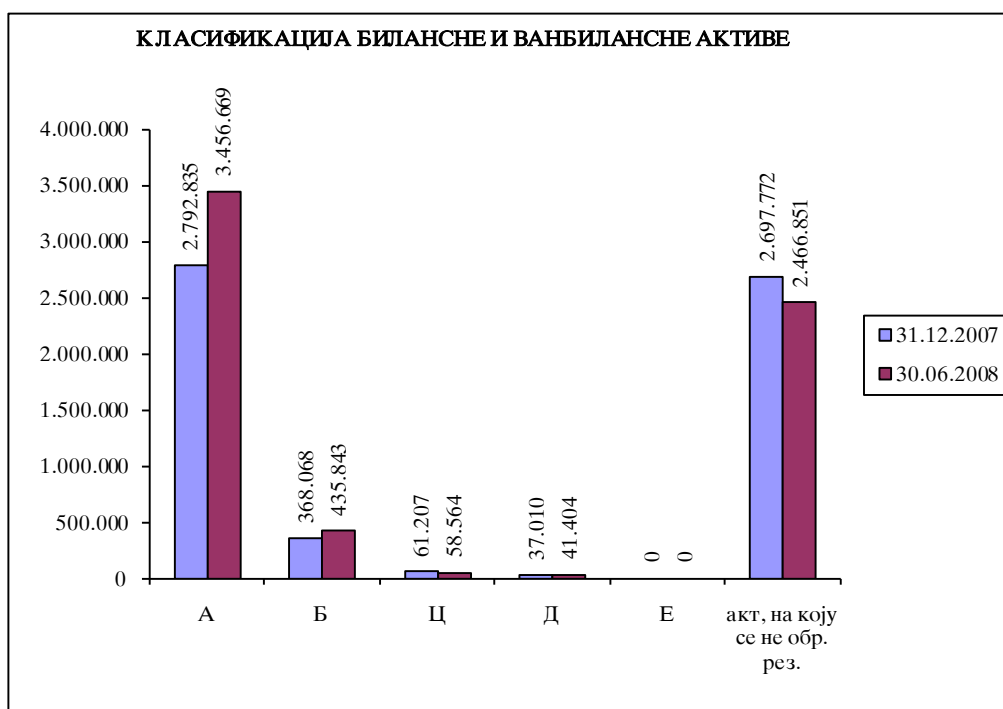
Класификована билансна актива се повећала за 6%, а ванбилансна за 32%. У структури класификоване билансне активе највеће ставке су дугорочни кредити са учешћем од 41% и остала актива са учешћем од 35%. У осталу активу су укључене и

ставке активе које не носе ризик (новчана средства, краткорочна орочена средства и др.). У структури ванбиланса највећа ставка су неопозиве кредитне обавезе на које се односи 42% од укупног класификованог ванбиланса.

Ако укупну билансну и ванбилансну активу са 30.06.2008. године сврстамо у категорије ризика, с тим да је у категорију "А" укључен и износ од 2.466,9 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	690.605	73.804	2.827	981	0	768.217
2. Дугорочни кредити	2.069.459	282.165	43.548	11.005	0	2.406.177
3. Остали пласмани	502.440	374	225	0	0	503.039
4. Обрачуната камата	17.287	5.440	7	5	0	22.739
5. Доспјела потраживања	27.248	16.867	8.008	28.564	0	80.687
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	0	0	223	129	0	352
7. Остала актива	2.043.563	3.865	681	309	0	2.048.418
<b>8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:</b>	<b>5.350.602</b>	<b>382.515</b>	<b>55.519</b>	<b>40.993</b>	<b>0</b>	<b>5.829.629</b>
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	58.022	31.086	12.925	20.732	0	122.765
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	58.077	31.104	13.002	20.738	0	122.921
11. Разлика 10.-9.	55	18	77	6	0	156
12а. Плативе гаранције	151.985	15.666	325	205	0	168.181
12б. Чинидбене гаранције	159.676	7.604	667	64	0	168.011
13. Непокривени кредитиви	13.318	370	0	0	0	13.688
14. Неопозиве кредитне обавезе	230.281	29.320	1.438	142	0	261.181
15. Остале потенцијалне обавезе	17.658	368	615	0	0	18.641
<b>16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:</b>	<b>572.918</b>	<b>53.328</b>	<b>3.045</b>	<b>411</b>	<b>0</b>	<b>629.702</b>
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	11.110	3.582	571	170	0	15.433
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	11.102	3.600	642	170	0	15.514
19. Разлика 18.-17.	-8	18	71	0	0	81
<b>20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА</b>	<b>5.923.520</b>	<b>435.843</b>	<b>58.564</b>	<b>41.404</b>	<b>0</b>	<b>6.459.331</b>
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	69.132	34.668	13.496	20.902	0	138.198
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	69.179	34.704	13.644	20.908	0	138.435
23. ВИШЕ формираних резерви	61	36	148	6	0	251
МАЊЕ формираних резерви	14	0	0	0	0	14
24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве	2.466.851					2.466.851
<b>25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве</b>	<b>3.456.669</b>	<b>435.843</b>	<b>58.564</b>	<b>41.404</b>	<b>0</b>	<b>3.992.480</b>





Са 30.06.2008. године укупан износ активе (билансне и ванбилансне) који носи ризик у пословању и на који су банке дужне издвајати резерве је 3.992,5 милиона КМ и има стопу раста од 23% у односу на 31.12.2007. године.

#### Класификација активе по категоријама ризика

(у 000 КМ)

Категорија класификације	31.12.2007.	Учешће	30.06.2008.	Учешће	ИНДЕКС
А	2.792.835	86	3.456.669	87	124
Б	368.068	11	435.843	11	118
Ц	61.207	2	58.564	1	96
Д	37.010	1	41.404	1	112
Е	0	0	0	0	0
<b>УКУПНО АКТИВА на коју се обр. резерве</b>	<b>3.259.120</b>	<b>100</b>	<b>3.992.480</b>	<b>100</b>	<b>123</b>
Актива на коју се не обрач. резерве (клас. у А)	2.697.772		2.466.851		91
Пот. опш. рез. за пот. кред. губ.(А)	55.857		69.132		124
Већ форм. опш. резерве (А)	56.075		69.179		123
<b>Разлика за А:</b>	<b>218</b>		<b>47</b>		<b>22</b>
Пот. посеб. рез. за пот. кред. губ.(Б-Е)	59.830		69.066		115
Већ форм. посебне резерве (Б-Е)	59.858		69.256		116
<b>Разлика за (Б-Е):</b>	<b>28</b>		<b>190</b>		<b>679</b>

На категорију ризика "А" која се сматра "добром активом" банке су обавезне издвајати резерве по стопи од 2%. Учешће категорије ризика "А" у укупној активи на коју се обрачунавају резерве повећано је са 86% на 87% у односу на 31.12.2007. године и има највећу стопу раста од 24%.

Актива класификована у категорију ризика "Б" је задржала исто учешће и већа је за 18% у односу на крај претходне године.

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 30.06.2008. године износи 99,9 милиона КМ и у односу на активу на коју се обрачунавају резерве смањено је учешће са 3% на 2%. Ово је позитиван тренд обзиром да је код ових категорија ризика потенцијално највећа могућност кредитних губитака.

Опште резерве које се обрачунавају на категорију ризика "А" су 69.132 хиљаде КМ са стопом раста од 24%. Формиране резерве су 69.179 хиљада КМ и веће су за 23%. Банке су издвојиле укупно 47 хиљада КМ више од обрачунатих општих резерви.



Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износе 69.066 хиљада КМ, а укупно формиране резерве износе 69.256 хиљада КМ, тако да је 190 хиљада КМ више формираних резерви од обрачунатих.

Преглед ризичне активе и издвојених резерви

(у 000 КМ)

Р/б	О П И С	31.12.2007.	30.06.2008.	ИНДЕКС
1.	<b>Укупна ризична актива (на коју се издвајају резерве)</b>	<b>3.259.120</b>	<b>3.992.480</b>	<b>123</b>
	- актива класификована у А	2.792.835	3.456.669	124
	- актива класификована у Б, Ц, Д, Е	466.285	535.811	115
2.	<b>Издвојене резерве</b>	<b>115.933</b>	<b>138.435</b>	<b>119</b>
	- актива класификована у А	56.075	69.179	123
	- актива класификована у Б, Ц, Д, Е	59.858	69.256	116
3.	<b>Однос укупних резерви/ Укупно ризична актива</b>	<b>3,6%</b>	<b>3,5%</b>	
4.	<b>Однос општих резерви/ Актива класификована у А</b>	<b>2,0%</b>	<b>2,0%</b>	
5.	<b>Однос посебних резерви/ Актива класификована у Б-Е</b>	<b>12,8%</b>	<b>12,9%</b>	

Однос укупних резерви (општих и посебних) које износе 138,4 милиона КМ у односу на активу на коју се обрачунавају резерве (3.992,5 милиона КМ) је 3,5%, што је за 0,1 процентни поен мање у односу на 31.12.2007. године.

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 12,9%, што је за 0,1 процентни поен више у односу на 31.12.2007. године.

Актива класификована у категорије "Б" до "Е" износи 535,8 милиона КМ и већа је за 15%, а издвојене посебне резерве на ову групу класификације износе 69,3 милиона КМ и порасле су за 16%, што је резултирало повећањем просјечне стопе са 12,8% са 31.12.2007. године на 12,9% са 30.06.2008. године.

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 27,2 милиона КМ и када би ове резерве додали укупним резервама за кредитне и друге губитке добили би резерве у износу од 165,6 милиона КМ које би у односу на укупну ризичну активу давале стопу резерви од 4,1% уместо стопе резерви од 3,5%.

Поред напријед наведених резерви у билансима банака налази се износ од 2,9 милиона КМ формираних резерви по основу судских спорова за које се процјењују да постоји потпуна или дјелимична могућност за губљење спора, а односи се на три банке.

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 aktive

(у 000 КМ)

О П И С		31.12.2007.	30.06.2008.
1.	Доспјели кредити/	58.254	71.439
	Укупни кредити	2.374.929	3.020.936
	%	2	2
2.	Доспјели кредити/	58.254	71.439
	Рез. за потен. губитке	88.630	109.113
	%	66	65
3.	Доспјели кредити/	58.254	71.439
	Укупни капитал	388.329	475.470
	%	15	15
4.	Класификована актива/	3.006.220	3.809.436
	Укупни капитал	388.329	475.470
	%	774	801
5.	Рез. за потен. губитке/	88.630	109.113
	Укупни кредити	2.374.929	3.020.936
	%	4	4
6.	Укупна ризична актива	2.698.076	3.438.984
	Укупна актива	4.312.439	5.573.738
	%	63	62

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Коефицијенти квалитета aktive показују извјесно побољшање. Сви коефицијенти који представљају однос доспјелих кредита према укупним кредитима, резервама за потенцијалне губитке и укупном капиталу са 30.06.2008. године су на истом нивоу или смањени, што је позитиван тренд.

Бржи раст active од капитала има за резултат погоршање односа класификоване active и укупног капитала. Резерве за потенцијалне кредитне губитке у односу на укупне кредите су исте. Ризична актива према укупној активи је смањена због раста active сврстане у пондер ризика нула, односно active на коју се не издвајају резерве.

#### **4.1. Трансакције са повезаним лицима**

Дио 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	31.12.2007.	Учешће	30.06.2008.	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
Кредити дати:					
1. Акционарима са више од 5% глас. права	3.778	47	3.207	42	85
2. Акционарима са више од 5% ванб. потраж.	15	0	23	0	153
3. Члановима Надзорног одбора	609	7	448	6	74
4. Руководству	3.730	46	3.972	52	106
<b>5. Укупна потраживања од пов. лица ( 1 до 4):</b>	<b>8.132</b>	<b>100</b>	<b>7.650</b>	<b>100</b>	<b>94</b>
6. Радницима банке	39.920		44.188		111
<b>7. СВЕУКУПНО (5+6):</b>	<b>48.052</b>		<b>51.838</b>		<b>108</b>

Кредити дати повезаним лицима износе 7,7 милиона КМ и мањи су за 6% у односу на 31.12.2007. године.

Највеће учешће у структури потраживања од повезаних лица од 52% имају кредити дати руководству банке који износе 4 милиона КМ. Ови кредити биљеже стопу раста од 6% у односу на 31.12.2007. године. Кредити акционарима са више од 5% гласачких права износе 3,2 милиона КМ и учествују са 42% у укупној категорији ових кредита и имају стопу пада од 15% у односу на крај претходне године.

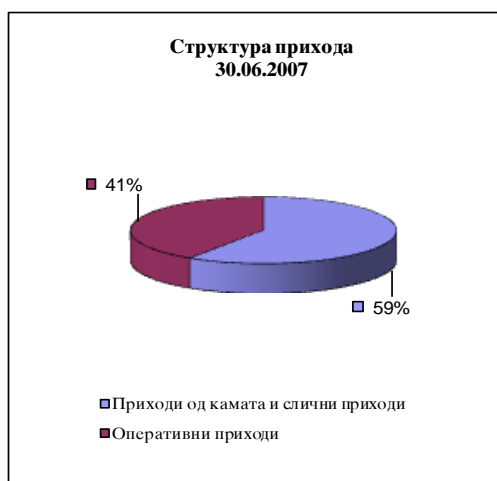
Кредити дати радницима износе 44,2 милиона КМ и порасли су за 4,3 милиона КМ или 11% у односу на претходну годину.

## 5. БИЛАНС УСПЈЕХА

У првом полугодишту 2008. године банкарски сектор је остварио укупан приход у износу од 237,1 милион КМ са стопом раста од 33% у односу на исти период прошле године. Укупни расходи износе 217,2 милиона КМ и такође имају стопу раста од 33%. Структура биланса успјеха банкарског сектора је следећа:

(у 000 КМ)

О П И С	30.06.2007.		30.06.2008.		Индекс
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6
<b>1. ПРИХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ. ПРИХОДИ</b>					
а) Приходи од камата и слични приходи	105.363	59	166.984	70	158
б) Оперативни приходи	72.394	41	70.108	30	97
<b>2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б)</b>	<b>177.757</b>	<b>100</b>	<b>237.092</b>	<b>100</b>	<b>133</b>
<b>3. РАСХОДИ</b>					
а) Расходи по каматама и слични расходи	44.857	28	80.475	37	179
б) Пословни и директни расходи	42.396	26	47.261	22	111
в) Оперативни расходи	75.514	46	89.426	41	118
<b>4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)</b>	<b>162.767</b>	<b>100</b>	<b>217.162</b>	<b>100</b>	<b>133</b>
<b>УКУПНИ ПРИХОДИ - РАСХОДИ (2.- 4.)</b>	<b>14.990</b>		<b>19.930</b>		
<b>ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>16.853</b>		<b>20.618</b>		<b>122</b>
<b>ГУБИТАК</b>	<b>1.863</b>		<b>688</b>		<b>37</b>
<b>ПОРЕЗИ</b>	<b>1.380</b>		<b>586</b>		<b>42</b>
<b>НЕТО ДОБИТ</b>	<b>13.610</b>		<b>19.344</b>		<b>142</b>



Приходи од камата као најсталнији извори прихода су основни извори прихода банкарског сектора и чине 70% укупних прихода са стопом раста од 58% у односу на прво полугодиште 2007. године. Раст каматних прихода је резултат повећања кредитне активности банака, посебно у сектору привреде и становништва.

Приходи од камата и слични приходи укупно износе 167 милиона КМ. У структури ових прихода на камате по кредитима се односи 121,7 милиона КМ или 73% са стопом раста од 35% у односу на 30.06.2007. године.

Значајан раст од 137% у односу на исти период прошле године имају приходи по каматоносним рачунима депозита код депозитних институција и по пласманима другим банакма. Ови приходи укупно износе 20,3 милиона КМ или 12% прихода од камата и сличних прихода. Већим дијелом се односе на камате на новчана средства и пласмане новчаних средстава.

Остали приходи од камата и слични приходи износе 9,6 милиона КМ или 6%, прихода од камата и сличних прихода и углавном се односе на приходе по накнадама за обраду кредитних захтјева и друго.

Оперативни приходи износе 70,1 милион КМ или 30% укупних прихода и мањи су за 3% у односу на 30.06.2007. године.

У структури оперативних прихода на приходе од платног промета се односи 23,3 милиона КМ или 33%, на приходе од укидања резервисања 17,4 милиона КМ или 25%, по основу пословања са девизама 7,5 милиона КМ или 11%, по ванбилансним пословима 3,8 милиона КМ или 6%, трговању са хартијама од вриједности 0,9 милиона КМ или 1%. На остале оперативне приходе као што су нето курсне разлике, закупнине, приходи од чланарина на картице, приходи од ревалоризације, по учешћу у капиталу других и друге приходе се односи износ од 17,1 милиона КМ или 24% од укупних оперативних прихода.

Укупни расходи износе 217,2 милиона КМ, што је 33% више у односу на исти период прошле године. Структура расхода је значајније измијењена у односу на 30.06.2007. године. Расходи по каматама износе 80,5 милиона КМ и повећали су учешће у укупним расходима са 28% са 30.06.2007. године на 37% са 30.06.2008. године и имају стопу раста од 79%, што је резултат раста депозита и повећања камата на депозитна средства, посебно на дугорочне депозите.

Пословни и директни расходи износе 47,3 милиона КМ и односе се на трошкове резерви за кредитне и друге губитке у износу од 41,6 милиона КМ или 88% и остале пословне и директне трошкове у износу од 5,7 милиона КМ или 12%. Ови трошкови су расли по стопи од 11% у односу на 30.06.2007. године, а у структури укупних расхода су смањили учешће са 26% на 22%.

Оперативни расходи износе 89,4 милиона КМ и биљеже раст од 18%, а односе се на трошкове плата и доприноса 41%, трошкове пословног простора 36% и остале оперативне трошкове 23%.

Остварена добит прије опорезивања је 20,6 милиона КМ и већа је за 22% у односу на исти период прошле године.

Текући губитак са 30.06.2008. године износи 688 хиљада КМ и мањи је за 63% у односу на исти период прошле године, а односи се на банку која је са радом започела у другом полугодишту 2007. године.

Нето добит је 19,3 милиона КМ и већа је за 42% у односу на 30.06.2007. године.

Анализом основних коефицијената профитабилности уочава се да остварени финансијски резултат није сразмјеран расту обима пословања банкарског сектора Републике Српске.

### Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

О П И С		30.06.2007.	30.06.2008.
1.	Добит/ Просјечна нето актива	27.220 3.561.086	38.688 5.573.738
	%	<b>0,76</b>	<b>0,69</b>
2.	Добит/ Просјечни укупни капитал*	27.220 378.327	38.688 475.470
	%	<b>7,19</b>	<b>8,14</b>
3.	Добит/ Просјечни акционарски капитал	27.220 321.646	38.688 380.643
	%	<b>8,46</b>	<b>10,16</b>
4.	Нето приход од камата/ Просјечна нето актива	121.012 3.561.086	173.018 5.573.738
	%	<b>3</b>	<b>3</b>
5.	Приход од накнада/ Просјечна нето актива	84.914 3.561.086	78.076 5.573.738
	%	<b>2</b>	<b>1</b>
6.	Укупни приход/ Просјечна нето актива	265.800 3.561.086	313.234 5.573.738
	%	<b>7</b>	<b>6</b>
7.	Пословни и директ. расходи/ Просјечна нето актива	84.792 3.561.086	94.522 5.573.738
	%	<b>2</b>	<b>2</b>
8.	Оперативни расходи/ Просјечна нето актива	151.028 3.561.086	178.852 5.573.738
	%	<b>4</b>	<b>3</b>
9.	Некаматносни расходи/ Просјечна нето актива	235.820 3.561.086	273.374 5.573.738
	%	<b>7</b>	<b>5</b>

\*Билансни капитал умањен за текућу добит.

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Коефицијент поврата на просјечну активу (РОАА) биљежи пад у односу на исти период прошле године 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) биљежи раст у односу на 30.06.2007. године, али је још увијек испод просјека за овај показатељ који обично износи преко 10%. Однос нето прихода од камате и прихода од накнада према просјечној нето активи је исти. Продуктивност банака мјерена као однос укупног прихода и просјечне нето активе је погоршана у односу на 30.06.2007. године (велики и брзи раст активе због прилива средстава од продаје државног капитала у 2007. години).

Коефицијенти расхода мјерени у односу на просјечну нето активу углавном биљеже пад, а што је позитиван тренд и може се закључити да су резултат извјесне рационализације пословања.

## 6. 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 4%, а учешће субординираног дуга (као дугорочног квалитетног извора) је још увијек испод 0,5%. Субординирани дуг имају само двије банке Републике Српске.

Према рочној структури депозита 3.455,8 милиона КМ или 71% су краткорочни депозити, а 1.394,5 милиона КМ или 29% 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 30.06.2008. године чине 36% 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)

Р/б	О П И С	31.12.2007.	30.06.2008.	Индекс
1	2	3	4	5=4/3
1.	Просјечно дневно стање новчаних средстава	1.140.180	1.202.733	105
2.	Најниже укупно дневно стање новчаних средстава	1.028.895	1.123.410	109
3.	Краткорочни извори средстава (основица за обрачун)	3.384.642	3.430.351	101
4.	Износ обавезе			
4.1	Декадни просјек 10% од тачке 3	338.464	343.035	101
4.2	Дневни минимум 5% од тачке 3	169.232	171.518	101
5.	Испуњење обавезе - декадни просјек			
<b>5.1</b>	<b>Вишак/мањак (1-4.1)</b>	<b>801.716</b>	<b>859.698</b>	<b>107</b>
6.	Испуњење обавезе - дневни минимум			
<b>6.1</b>	<b>Вишак/мањак (2-4.2)</b>	<b>859.663</b>	<b>951.892</b>	<b>111</b>

У првом полугодишту 2008. године све су банке испуњавале обавезу држања минималне обавезне резерве на рачуну код Централне банке БиХ.

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) дат је у сљедећој табели:

(у 000 КМ)

Р/б	О П И С	31.12.2007.	30.06.2008.	Индекс
1	2	3	4	5=4/3
а)	Преостали рок доспјећа од 1-30 дана			
1.	Укупна финансијска актива	2.678.549	2.483.018	93
2.	Укупне финансијске обавезе	1.891.910	2.007.935	106
3.	Разлика	786.639	475.083	60
4.	Остварено у % (1/2*100)	141,58	123,66	
<b>5.</b>	<b>Прописани минимум (у %)</b>	<b>100</b>	<b>85</b>	
6.	Више од прописаног минимума (4-5 у %)	41,58	38,66	
7.	Мање од прописаног минимума (5-4 у %)	0	0	
б)	Преостали рок доспјећа од 1-90 дана			
1.	Укупна финансијска актива	2.922.480	2.827.249	97
2.	Укупне финансијске обавезе	2.754.274	2.822.766	102
3.	Разлика	168.206	4.483	3
4.	Остварено у % (1/2*100)	106,11	100,16	
<b>5.</b>	<b>Прописани минимум (у %)</b>	<b>100</b>	<b>80</b>	
6.	Више од прописаног минимума (4-5 у %)	6,11	20,16	
7.	Мање од прописаног минимума (5-4 у %)	0	0	
в)	Преостали рок доспјећа од 1-180 дана			
1.	Укупна финансијска актива	3.149.420	3.073.592	98
2.	Укупне финансијске обавезе	2.993.430	3.356.504	112
3.	Разлика	155.990	-282.912	
4.	Остварено у % (1/2*100)	105,21	91,57	
<b>5.</b>	<b>Прописани минимум (у %)</b>	<b>95</b>	<b>75</b>	
6.	Више од прописаног минимума (4-5 у %)	10,21	16,57	
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 2007. године евидентно је побољшање, посебно код рочности 1-90 дана и 1-180 дана, на шта је значајан утицај имало снижење прописаних лимита и то за рочност од 1-30 дана са 100% на 85%, за рочност од 1-90 дана са 100% на 80% и за рочност од 1-180 дана са 95% на 75%. Актива мјерена по преосталом року доспјећа до уговорених рокова за све наведене рочности има већу стопу раста од износа извора мјерених на исти начин.

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	31.12.2007.	30.06.2008.
1.	Краткорочна актива/	2.419.939	2.875.840
	Краткорочна пасива	2.723.637	3.478.314
	%	<b>89</b>	<b>83</b>
2.	Краткорочна актива/	2.419.939	2.875.840
	Укупна актива	4.312.439	5.573.738
	%	<b>56</b>	<b>52</b>
3.	Краткорочна пасива/	2.723.637	3.478.314
	Укупна актива	4.312.439	5.573.738
	%	<b>63</b>	<b>62</b>
4.	Нето краткорочна пасива/	303.698	602.474
	Укупна актива	4.312.439	5.573.738
	%	<b>7</b>	<b>11</b>
5.	Нето кредити/	2.286.299	2.911.824
	Депозити	3.599.983	4.733.865
	%	<b>64</b>	<b>62</b>
6.	Нето кредити и преузете фин. обавезе и акредитиви/	2.290.378	2.920.642
	Укупна актива	4.312.439	5.573.738
	%	<b>53</b>	<b>52</b>

Напомена: коефицијенти су рађени на бази просјечног стања



Однос краткорочне активе и пасиве показује нешто спорији раст краткорочних пласмана од краткорочних извора, што је резултирало падом коефицијента.

Учешће краткорочне активе у укупној активи је смањено са 56% на 52%, а учешће краткорочне пасиве са 63% на 62%. На ова два коефицијента значајан утицај је имао раст краткорочних депозита и пласмана који је настао због прилива средстава по основу продаје државног капитала у другом полугодишту 2007. године.

Нето краткорочна пасива коју чине краткорочни извори умањени за краткорочне пласмане биљежи раст са 7% на 11%, што значи да је краткорочна пасива брже расла од краткорочне активе.

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

### **6.1. 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 и 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:

(у 000 КМ)

Ред. број	О П И С	31.12.2007.		30.06.2008.		Индекс	
		EUR	УКУПНО	EUR	УКУПНО	7=5/3	8=6/4
1	2	3	4	5	6	7=5/3	8=6/4
<b>1</b>	<b>ФИНАНСИЈСКА АКТИВА</b>						
1.	Новчана средства	1.126.768	1.201.313	902.253	972.811	80	81
2.	Кредити	440.055	456.150	427.244	434.654	97	95
3.	Кредити са дев.клауз.	1.361.705	1.696.362	1.766.490	2.148.262	130	127
4.	Остало	17.718	20.145	17.274	20.298	97	101
<b>5.</b>	<b>УКУПНО:</b>	<b>2.946.246</b>	<b>3.373.970</b>	<b>3.113.261</b>	<b>3.576.025</b>	<b>106</b>	<b>106</b>
<b>2</b>	<b>ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ</b>						
1.	Депозити	2.447.401	2.862.834	2.558.468	3.004.459	105	105
2.	Узети кредити	143.057	147.769	133.591	137.855	93	93
3.	Депозити са дев.клауз.	285.161	285.161	371.166	371.166	130	130
4.	Остало	37.877	46.665	40.019	52.306	106	112
<b>5.</b>	<b>УКУПНО:</b>	<b>2.913.496</b>	<b>3.342.429</b>	<b>3.103.244</b>	<b>3.565.786</b>	<b>107</b>	<b>107</b>
<b>3</b>	<b>ВАНБИЛАНСНА ПОЗИЦИЈА</b>						
1.	Активна	14.426	14.702	8.602	9.108	60	62
2.	Пасивна	10.881	14.197	6.108	9.624	56	68
<b>4</b>	<b>ПОЗИЦИЈА</b>						
1.	Дуга позиција - износ	36.295	32.046	12.511	9.723	34	30
2.	Дуга позиција - у %	9	8	3	2		
3.	Кратка позиција - износ						
4.	Кратка позиција - у %						
	Дозвољена позиција						
<b>1.</b>	<b>Већи од дозвољене - у %</b>						
<b>2.</b>	<b>Мања од дозвољене - у %</b>	<b>21</b>	<b>22</b>	<b>27</b>	<b>28</b>		

Са 30.06.2008. године укупна девизна финансијска актива банака Републике Српске износи 3.576 милиона КМ са стопом раста од 6% у односу на крај претходне године.

У структури ове активе новчана средства су 972,8 милиона КМ или 27% и мања су за 19% у односу на 31.12.2007. године. Девизни кредити су 434,7 милиона КМ или 12% са стопом пада од 5%.

Кредити који су покривени девизном клаузулом су 2.148,3 милиона КМ и у девизној активи учествују са 60%, а већи су за 27% у односу на крај претходне године. Остала девизна актива је 20,3 милиона КМ или 1% и има стопу раста од 1%.

Девизне финансијске обавезе износе 3.565,8 милиона КМ и веће су за 7% у односу на 31.12.2007. године.

У структури ових обавеза најзначајнија ставка су девизни депозити који изnose 3.004,9 милиона КМ или 84% и стопом раста од 5% у првом полугодишту 2008. године.

Депозити покривени девином клаузулом су 371,2 милиона КМ или 11% и имају стопу раста од 30% у односу на крај претходне године.

Узети кредити и остале ставке чине 5% укупних девизних финансијских обавеза.

По валутној структури доминанто је учешће валуте EUR-а у укупној девизној структури активе и финансијских обавеза (87%). Учешће EUR-а у активи ванбиланса је 94%, а у пасиви је 63%. Будући да је EUR-о паритетна валута за КМ, банке нису изложене девизном ризику по овој валути.

Са 30.06.2008. године на нивоу банкарског система укупна девизна позиција је дуга позиција и износи 9.723 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.

## 7. ПОНДЕРИСАНЕ НОМИНАЛНЕ И ЕФЕКТИВНЕ КАМАТНЕ СТОПЕ

Пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе рачунају се на новоодобрене кредите, односно примљене депозите у извјештајном мјесецу. Ефективна каматна стопа је тржишна цијена банкарских производа, односно услуга.

Пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе по кредитима израчунатим на основу мјесечних извјештаја за банкарски сектор Републике Српске и за пословне јединице банака из Федерације БиХ, а које послују у Републици Српској, виде се из слjedeћег приказа:

О П И С	II полугодиште 2007. године				I полугодиште 2008. године			
	Пондерисане каматне стопе (просјечне)							
	Банке РС		Јед. бан. из ФБиХ		Банке РС		Јед. бан. из ФБиХ	
	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС
Пондер. кам. стопе на краткор. кредите	8,74	10,83	9,61	10,91	8,45	10,17	9,26	11,06
Пондер. кам. стопе на дугор. кредите	8,01	8,74	10,29	11,50	7,88	9,44	10,52	11,85
Укупно пондер. кам. стопе на кредите	8,26	9,45	10,19	11,42	8,09	9,71	10,36	11,75

НКС = номиналне каматне стопе

ЕКС = ефективне каматне стопе

У првом полугодишту 2008. године дошло је до пада просјечне номиналне каматне стопе на кредите банака Републике Српске за 0,17 процентних поена мјереном са висином каматних стопа у другом полугодишту 2007. године. Просјечна ефективна каматна стопа је порасла за 0,26 процентних поена и то због повећања накнаде на дугорочне кредите, односно повећања цијене дугорочних кредита.

Просјечна номинална каматна стопа на краткорочне кредите банака Републике Српске је 8,45%, што је смањење за 0,29 процентних поена, а просјечна ефективна каматна стопа је 10,17%, што је смањење за 0,66 процентних поена.

Дугорочни кредити банака Републике Српске су пласирани уз просјечну номиналну каматну стопу од 7,88% (смањење 0,13 процентних поена) и уз просјечну ефективну каматну стопу од 9,44% (пораств за 0,70 процентних поена).

У истом периоду пословне јединице банака из Федерације БиХ примијениле су просјечну номиналну каматну стопу на кредите од 10,36% и ефективну од 11,75%, које су више од просјечних стопа банака Републике Српске, а забиљежиле су и раст у односу на друго полугодиште 2007. године.

По краткорочним кредитима јединице банака из Федерације БиХ примјењивале су нешто више просјечне каматне стопе; тако је номинална каматна стопа 9,26%, а ефективна каматна стопа 11,06%. По дугорочним кредитима примјењивале су просјечну номиналну каматну стопу од 10,52% и просјечну ефективну каматну стопу од 11,85%.

Просјечне номиналне и ефективне каматне стопе по ороченим депозитима израчунатим на основу мјесечних извјештаја за банкарски сектор Републике Српске и за пословне јединице банака из Федерације БиХ, а које послују у Републици Српској, виде се из слjedeћег приказа:

(у %)

О П И С	II полугодиште 2007. године				I полугодиште 2008. године			
	Пондерисане каматне стопе (просјечне)							
	Банке РС		Јед. бан. из ФБиХ		Банке РС		Јед. бан. из БиХ	
	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС
Пондер. кам. стопе на краткор. депозите	3,33	3,34	2,23	2,24	3,93	3,97	2,87	2,87
Пондер. кам. стопе на дугор. депозите	4,99	4,99	4,22	4,24	5,34	5,35	4,34	4,36
Укупно пондер. кам. стопе на депозите	3,52	3,53	3,62	3,64	4,13	4,17	3,67	3,68

НКС = номиналне каматне стопе

ЕКС = ефективне каматне стопе

У 2008. години просјече пондерисане каматне стопе на орочене депозите банака Републике Српске биљеже раст и то номиналне за 0,61 процентни поен, а ефективне за 0,64 процентна поена у односу на друго полугодиште 2007. године.

Из приказа се види да на исте категорије орочених депозита јединице банака из Федерације БиХ примјењују знатно ниже каматне стопе. Истовремено су просјечне активне каматне стопе на кредите знатно више од каматних стопа банкарског сектора, те произилази да јединице банака из Федерације БиХ остварују у просјеку већу каматну маржу по овим категоријама биланса стања.

Просјечне каматне стопе на кредите који се односе на уговорено прекорачење по рачунима и на депозите по виђењу рачунате су на основу просјечног дневног стања у извјештајном мјесецу виде се из следећег приказа:

(у %)

О П И С	II полугодиште 2007. године				I полугодиште 2008. године			
	Пондерисане каматне стопе (просјечне)							
	Банке РС		Јед. бан. из ФБиХ		Банке РС		Јед. бан. из БиХ	
	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС	НКС	ЕКС
Пондерисане каматне стопе на кредите - прекорачења по рачунима	9,26	9,26	10,34	10,44	9,02	9,03	9,68	9,76
Пондерисане каматне стопе на депозите по виђењу	0,79	0,79	0,47	0,47	0,85	0,85	0,44	0,44

НКС = номиналне каматне стопе

ЕКС = ефективне каматне стопе

На ове ставке активе и пасиве ефективна каматна стопа је у правилу једнака номиналној каматној стопи.

Просјечна ефективна каматна стопа на укупне кредите по прекорачењима рачуна за банкарски сектор Републике Српске је 9,03% (смањење за 0,23 процентна поена), а за пословне јединице банака из Федерације БиХ је 9,76 и биљеже пад од 0,68 процентних поена у односу на друго полугодиште 2007. године.

Просјечна ефективна каматна стопа на депозите по виђењу банака Републике Српске је 0,85%, што је благи раст, а код пословних јединица банака из Федерације БиХ је 0,44% и незнатно мања је у односу на 2007. годину.

## 8. 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.

У овом извјештајном периоду утврђено је да банке обавјештавају ФОО о трансакцијама за које је прописано извјештавање, да је обученост и ефикасност овлашћених лица за спречавање прања новца и финансирања тероризма на задовољавајућем нивоу, да су банке успоставиле посебне регистре профила комитената за правна и физичка лица (код двије банке још није довршена израда регистра профила комитента за физичка лица), те да су исте успоставиле централне регистре 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 (код три банке регистри нису редовно ажурирани). Такође, контролом је утврђено да поједине банке у поступку обраде кредитних захтјева и приликом успостављања пословног односа, нису у потпуности обезбиједиле документованост кредитних досијеа, односно нису адекватно идентификовале изворе средстава за отплату кредита комитената физичких лица.

У првом полугодишту 2008. године банке су пријавиле ФОО-у двије сумњиве трансакције у укупном износу од 4.846 хиљада КМ (прилив средстава из иностранства-Хрватска и Србија), те једно сумњиво пословање банке (кастоди послови - трговање хартијама од вриједности).

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.

На основу сагледаног стања и на основу праћења трендова може се констатовати да не постоје разлози за супервизорску забринутост за банкарски сектор 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.

## 9. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

У платни промет Републике Српске са 30.06.2008. године укључено је свих 10 банака из Републике Српске и 30 пословних јединица или филијала банака из Федерације Босне и Херцеговине које имају дозволу за обављање унутрашњег платног промета у Републици Српској.

Са 30.06.2008. године отворено је укупно 116.926 трансакционих рачуна, што је за 2.918 више у односу на стање са 31.12.2007. године.

Извршени број и износ трансакција види се из сљедеће табеле:

Датум	Унутарбанкарске платне трансакције (задужење рачуна)		Међубанкарске платне трансакције (задужење рачуна)	
	Број трансакција	Износ трансакција (000 КМ)	Број трансакција	Износ трансакција (000 КМ)
31.01.2008	1.730.982	2.140.821	880.192	1.369.926
29.02.2008	2.082.613	2.471.107	1.016.153	1.563.996
31.03.2008	2.221.939	2.616.157	1.068.885	1.571.819
30.04.2008	2.361.651	2.779.875	1.073.513	1.655.979
31.05.2008	1.928.514	2.571.737	1.048.515	1.616.137
30.06.2008	2.029.970	2.384.561	1.034.962	1.814.895
<b>УКУПНО:</b>	<b>12.355.669</b>	<b>14.964.258</b>	<b>6.122.220</b>	<b>9.592.752</b>

Укупан број обављених унутарбанкарских трансакција са 30.06.2008. године је 12 милиона, чија је вриједност 15 милијарди КМ, док је број међубанкарских трансакција 6 милиона, а вриједност је 9,6 милијарди КМ.

Функционисање унутрашњег платног промета у банкарском сектору Републике Српске успјешно је настављено и током првог полугодишта 2008. године. У контролама обављања унутрашњег платног промета нису утврђена значајнија кршења прописа, осим још увијек недовољне ажурности код 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), односно да исте нису вршиле исплате средстава преко прописаног износа.

Успостављањем Јединственог регистра трансакционих рачуна за правна лица (успостављање регистра за физичка лица је у завршној фази), који се води код Централне банке Босне и Херцеговине, функционисање унутрашњег платног промета у банкарском сектору Републике Српске је значајно побољшано. Међутим и даље постоје одређене неусаглашености (различити приступи банака) у дијелу ефикаснијег система принудне наплате у смислу заштите повјерилаца и веће финансијске дисциплине. Министарство финансија Републике Српске је формирало Радну групу за унапређење нормативно-правног оквира из области унутрашњег платног промета (учествује и представник Агенције) ради успостављања ефикаснијег система принудне наплате по инструментима обезбјеђења дуга и извршним исправама. Израђен је приједлог нормативног оквира за принудну наплату и исти је прослијеђен Министарству финансија Републике Српске на разматрање.

## II СЕКТОР МИКРОКРЕДИТНИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

### 1. СТРУКТУРА МКО

У Републици Српској са 30.06.2008. године послује 6 МКО и 73 организациона дијела МКО која послују у оквиру 7 МКО чије је сједиште у Федерацији БиХ. МКО у Републици Српској чине 3 микрокредитна друштва (МКД) као профитне организације и 3 микрокредитне фондације (МКФ) као непрофитне организације.

МКД имају укупно 24 организациона дијела и то у Републици Српској 18, Федерацији БиХ 5 и Брчко Дистрикту 1. Организационе дијелове ван Републике Српске има само једно МКД.

МКФ послују у оквиру централних канцеларија и немају друге организационе дијелове.

Агенција за банкарство Републике Српске је дала дозволу за рад за организационе дијелове 7 МКФ које имају сједиште у Федерацији БиХ, а које у Републици Српској послују путем 73 филијале, експозитуре, представништва и теренске канцеларије.

#### 1.1. Кадрови

Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	31.12.2007.		Укупно	Учешће	30.06.2008.		Укупно	Учешће	Индекс
		МКД	МКФ			МКД	МКФ			
1	2	3	4	5=(3+4)	6	7	8	9=(7+8)	10	11=9/6
1.	НС	1	0	1	0	1	0	1	0	100
2.	КВ	1	0	1	0	1	0	1	0	100
3.	ВКВ	0	1	1	0	0	1	1	0	100
4.	ССС	163	4	167	45	178	6	184	44	110
5.	ВШС	65	0	65	18	76	0	76	18	117
6.	ВСС	133	3	136	36	150	3	153	37	113
7.	МР	4	0	4	1	4	0	4	1	100
<b>УКУПНО:</b>		<b>367</b>	<b>8</b>	<b>375</b>	<b>100</b>	<b>410</b>	<b>10</b>	<b>420</b>	<b>100</b>	<b>112</b>

Са 30.06.2008. године сектор МКО запошљава укупно 420 радника, што је за 45 радника или 12% више у односу на 31.12.2007. године. МКД запошљавају 410 радника или 98%, а МКФ 10 радника или 2% од укупног броја радника.

У структури запослених највеће је учешће ССС од 44%, ВСС од 37% и ВШС од 18%.

Квалификациона структура и укупан број запослених у МКО у великој мјери зависи од структуре и броја запослених у највећем МКД. Ово друштво запошљава 327 радника или 78% од укупног броја и има активу од 242,4 милиона КМ или 81% од укупне aktive МКО.

Организациони дијелови МКФ који послују у Републици Српској, а чије је сједиште у Федерацији БиХ, имају укупно 205 радника или 33% од укупно запослених у овом сектору у Републици Српској.

## 2. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА МКО

Функцију надзора и контроле финансијског стања МКО Агенција обавља контролом на лицу мјеста у МКО и анализом извјештаја које МКО достављају Агенцији, сходно Закону и подзаконским актима Агенције.

Извјештајну основу чине квартални извјештаји о билансу стања, капиталу, кредитима, резервама за кредитне губитке, резултатима пословања и други извјештаји о појединим сегментима пословања, те мјесечни извјештај о каматним стопама.

### 2.1. Биланс стања

Биланс стања МКО дат је у сљедећој табели:

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.					30.06.2008.					Индекс
	Стање за МКД	%	Стање за МКФ	%	Укупно	Стање за МКД	%	Стање за МКФ	%	Укупно	
1	2	3	4	5	6=(2+4)	7	8	9	10	11=(7+9)	12=11/6
<b>АКТИВА (ИМОВИНА)</b>											
1. Новчана средства	6.154	2	69	3	6.223	6.633	2	21	1	6.653	107
2. Пласмани банкама	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Кредити	230.540	92	1.448	76	231.988	278.088	93	1.546	76	279.635	121
4. Послов. простор и ос.фик.актива	7.428	3	188	10	7.616	8.085	3	181	9	8.266	109
5. Дугорочне инвестиције	1.565	1	0	0	1.565	1.725	0	0	0	1.725	110
6. Остала актива	4.702	2	210	11	4.912	4.752	2	290	14	5.042	103
<b>Укупно актива:</b>	<b>250.389</b>	<b>100</b>	<b>1.915</b>	<b>100</b>	<b>252.304</b>	<b>299.283</b>	<b>100</b>	<b>2.038</b>	<b>100</b>	<b>301.321</b>	<b>119</b>
<b>ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ)</b>											
7. Обавезе по узетим кредитима	189.310	76	846	44	190.156	231.547	77	844	41	232.391	122
8. Резерве за потенцијалне губитке	763	0	43	2	806	2.011	1	98	5	2.109	262
9. Остала пасива	7.464	3	319	17	7.783	9.130	3	402	20	9.532	122
10. Капитал	52.852	21	707	37	53.559	56.595	19	694	34	57.289	107
<b>11. Укупно пасива (обав. и капитал)</b>	<b>250.389</b>	<b>100</b>	<b>1.915</b>	<b>100</b>	<b>252.304</b>	<b>299.283</b>	<b>100</b>	<b>2.038</b>	<b>100</b>	<b>301.321</b>	<b>119</b>
Ванбилансна евиденција	558		149		707	784		132		916	130

Билансни ниво МКО са 30.06.2008. године износи 301 милион КМ и за 19% је већи од стања са 31.12.2007. године. Раст билансног нивоа биљеже МКД на које се односи износ од 299,2 милиона КМ или 99% од укупног биланса стања МКО. Највеће учешће у укупном билансу МКО има једна МКД са билансом стања у износу од 242,4 милиона КМ или 81%.

У структури активе МКО новчана средства су 6,7 милиона КМ или 2% са стопом раста од 7% у односу на 31.12.2007. године и углавном се односе на новчана средства МКД. Кредити износе 279,6 милиона КМ или 93% укупне активе и имају стопу раста од 21%. Пословни простор и остала фиксна актива износе 8,3 милиона КМ или 3% укупне активе. Дугорочне инвестиције су 1,7 милиона КМ, а односе се на једно МКД. Остала актива је 5 милиона КМ или 2%, а чине је обрачунате камате, аванси, активна временска разграничења и друго.

У структури пасиве обавезе по узетим кредитима су основни извор средстава и износе 232,4 милиона КМ или 77% укупне пасиве (обавезе и капитал) и имају стопу раста од 22% у односу на крај претходне године.



Рочна структура узетих кредита је сљедећа:

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.				30.06.2008.				Инд-екс
	МКД	МКФ	Укупно	Учешће	МКД	МКФ	Укупно	Учешће	
1	2	3	4=(2+3)	5	6	7	8=(6+7)	9	10=9/5
1. Обавезе по узетим краткороч. кредитима	5.448	540	5.988	3	23.377	542	23.919	10	399
2. Обавезе по узетим дугороч. кредитима	183.862	306	184.168	97	208.170	302	208.472	90	113
<b>Укупно:</b>	<b>189.310</b>	<b>846</b>	<b>190.156</b>	<b>100</b>	<b>231.547</b>	<b>844</b>	<b>232.391</b>	<b>100</b>	<b>122</b>

Од укупних обавеза по узетим кредитима 208,5 милиона КМ или 90% су дугорочни кредити са стопом раста од 13%, а 23,9 милиона КМ или 10% краткорочни кредити и расли су по стопи од 299% у односу на крај претходне године. На узете кредите МКД се односи 231,5 милиона КМ или 99,6% од укупних кредита.

Најзначајнији кредитори микрокредитног сектора су Европски фонд за Југоисточну Европу, Луксембург (29,3 милиона КМ); Fond Blue Orchard, Luksemburg (23,2 милиона КМ); Fond ResponsAbility SICAV, Luksemburg (19,6 милиона КМ); Triple Jump, Holandija (16,6 милиона КМ); Европска банка за обнову и развој, Велика Британија (13 милиона КМ); Агенција за међународну сарадњу Краљевине Шпаније (11,7 милиона КМ); Нуро Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka (11,3 милиона КМ); Фонд за развој и запошљавање РС (11 милиона КМ); Raiffeisen bank BiH (10,8 милиона КМ); EBRD (10,4 милиона КМ) и Triodos fond, Holandija (10,4 милиона КМ).

Резерве за потенцијалне кредитне губитке и остала потраживања са 30.06.2008. године износе 2,1 милион КМ и веће су за 162% у односу на 31.12.2007. године.

Остале обавезе износе 9,5 милиона КМ или 3% укупне пасиве, а чине је обавезе према запосленим, добављачима, пасивна временска разграничења и друго.

Капитал је 57,3 милиона КМ или 19% укупне пасиве.

Ванбилансна евиденција се односи на отписана кредитна потраживања и износи 916 хиљада КМ и за 30% је већа од стања са 31.12.2007. године, а састоји се од ванбилансне евиденције МКД у износу од 784 хиљаде КМ или 86% и МКФ у износу од 132 хиљаде КМ или 14% од укупног ванбиланса.

## 2.2. Капитал

Укупни капитал МКО износи 57,3 милиона КМ, од чега је капитал МКД 56,6 милиона КМ или 99%, а капитал МКФ је 0,7 милиона КМ или 1%.

Структура капитала МКО види се из сљедећег приказа:

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.					30.06.2008.					Индекс
	Стање за МКД	%	Стање за МКФ	%	Укупно	Стање за МКД	%	Стање за МКФ	%	Укупно	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Донирани капитал	13.939	26	250	35	14.189	12.807	23	250	36	13.057	92
Основни капитал	1.500	3	150	21	1.650	1.500	3	150	22	1.650	100
Емисиона ажиа	0	0			0	0	0			0	0
Нераспоређена добит*	37.413	71			37.413	39.840	70			39.840	106
Вишак/мањак прихода над расход.			272	39	272			259	37	259	95
Законске резерве	0	0	35	5	35	103	0	35	5	138	394
Остале резерве	0	0	0	0	0	2.345	4	0	0	2.345	0
<b>Укупно капитал:</b>	<b>52.852</b>	<b>100</b>	<b>707</b>	<b>100</b>	<b>53.559</b>	<b>56.595</b>	<b>100</b>	<b>694</b>	<b>100</b>	<b>57.289</b>	<b>107</b>

\*Нераспоређена добит обухвата и вишак прихода над расходима из периода прије трансформације МКО у МКД.

Све МКО испуњавају законом прописани минимални износ основног капитала уплаћеног у новцу од 500 хиљада КМ за МКД и 50 хиљада КМ за МКФ.

Значајан извор капитала МКО чини донирани капитал из периода прије трансформације и износи 13,1 милион КМ или 23% укупног капитала и углавном се односи на МКД.

Смањење донираног капитала за 1,1 милион КМ се односи на једно МКД због корекција по налогу екстерне ревизије.

Најзначајнији капитални извор МКД је нераспоређена добит, односно вишак прихода над расходима из периода прије трансформације МКО у МКД која са 30.06.2008. године износи 39,8 милиона КМ са стопом раста од 6% у односу на стање са 31.12.2007. године.

Остварени вишак прихода над расходима МКФ износи 259 хиљада КМ и мањи је за 5% у односу на стање са крајем претходне године, а чини га укупно остварени вишак прихода над расходима у износу од 460 хиљада КМ умањен за мањак прихода над расходима у износу од 201 хиљаду КМ. Мањак прихода над расходима има једна МКФ, а односи се на мањак прихода из претходне године у износу од 177 хиљада КМ и текуће године у износу од 24 хиљаде КМ.

Остале резерве износе 2,3 милиона КМ, а односе се на једно МКД. Ова ставка је евидентирана у складу са налогом екстерне ревизије МКД.

### 2.3. Квалитет кредитног портфолиа

Основна дјелатност МКО је микрокредитирање на које се односи износ од 279,6 милиона КМ или 93% укупне активе сектора МКО.

Ниво укупних кредита сектора зависи од стања кредита МКД на које се односи 278,1 милион КМ или 99% од укупних кредита, док се на МКФ односи 1,5 милиона КМ или 1% од укупних кредита.

Нето кредити које чине укупни кредити умањени за резерве за кредитне губитке виде се из слједећег приказа:

(у 000 КМ)

Р/б	О П И С	31.12.2007.			30.06.2008			Индекс
		МКД	МКФ	Укупно	МКД	МКФ	Укупно	
1	2	3	4	5=(3+4)	6	7	8=(6+7)	9=8/5
1.	Кредити	230.540	1.448	231.988	278.088	1.546	279.634	121
2.	Резерве за потен.кред. губитке	629	41	670	1.932	98	2.030	303
3.	<b>Нето кредити (1.-2.)</b>	<b>229.911</b>	<b>1.407</b>	<b>231.318</b>	<b>276.156</b>	<b>1.448</b>	<b>277.604</b>	<b>120</b>

Нето кредити износе 277,6 милиона КМ и имају стопу раста од 20% у односу на 31.12.2007. године, док су кредити на бруто основи расли по стопи од 21%. Резерве за кредитне губитке су 2 милиона КМ и веће су за 203% у односу на крај претходне године.

Секторска и рочна структура кредита МКО Републике Српске са 30.06.2008. године види се из слједећег приказа:

(у 000 КМ)

Ред. број	Микрокредити	Краткорочни кредити	Дугорочни кредити	Доспјела потраживања	Укупно
1	2	3	4	5	6=(3+4+5)
1.	Правним лицима				
а)	услугне дјелатности		3.250	16	3.840
б)	трговину	747	3.629	17	4.393
в)	пољопривреду	123	429	5	557
г)	производњу	441	3.229	25	3.695
д)	остало	0	7	0	7
	<b>УКУПНО 1:</b>	<b>1.885</b>	<b>10.544</b>	<b>63</b>	<b>12.492</b>
2.	Физичким лицима				
а)	услугне дјелатности	2.715	62.925	536	66.176
б)	трговину	2.935	34.936	228	38.099
в)	пољопривреду	5.797	85.396	1.164	92.357
г)	производњу	1.205	19.062	150	20.417
д)	стамбене потребе	45	497	0	542
ђ)	остало	6.906	42.348	297	49.552
	<b>УКУПНО 2:</b>	<b>19.603</b>	<b>245.164</b>	<b>2.375</b>	<b>267.142</b>
	<b>УКУПНО (1+2):</b>	<b>21.488</b>	<b>255.708</b>	<b>2.438</b>	<b>279.634</b>

Према секторској структури кредита 267,1 милион КМ или 96% од укупних кредита је пласирано физичким лицима, а 12,5 милиона КМ или 4% правним лицима.

У рочној структури укупних кредита на краткорочне кредите, у које се укључују и доспјела потраживања се односи 23,9 милиона КМ или 9%, а на дугорочне кредите 255,7 милиона КМ или 91%.

Доспјела потраживања укупно износе 2,4 милиона КМ или 0,9% од укупних кредита и готово у цјелости се односе на кредите физичким лицима.

Према гранској структури највећи износ од укупног износа кредита правним лицима је пласиран за трговину.

Кредити физичким лицима пласирани су за пољопривреду у износу од 92,4 милиона КМ или 35%, услужне дјелатности 66,2 милиона КМ или 25%, трговину 38,1 милион КМ или 14%, производњу 20,4 милиона КМ или 8%, те остало 50 милиона КМ или 18%.

Секторска и рочна структура кредита кредита организационих дијелова МКФ које послују у Републици Српској, а чије је сједиште у Федерацији БиХ види се из сљедећег приказа:

(у 000 КМ)

Ред. број	Микрокредити	Краткорочни кредити	Дугорочни кредити	Доспјела потраживања	Укупно
1	2	3	4	5	6=(3+4+5)
1.	Правним лицима				
а)	услужне дјелатности	9	251	1	261
б)	трговину	50	891	2	943
в)	пољопривреду	5	23	0	28
г)	производњу	8	234	0	242
д)	остало	0	0	0	0
	<b>УКУПНО 1:</b>	<b>73</b>	<b>1.399</b>	<b>3</b>	<b>1.475</b>
2.	Физичким лицима				
а)	услужне дјелатности	5.396	39.597	295	45.288
б)	трговину	4.550	31.401	277	36.228
в)	пољопривреду	8.777	67.772	403	76.952
г)	производњу	1.184	8.252	65	9.501
д)	стамбене потребе	815	16.981	16	17.812
ђ)	остало	1.207	2.179	41	3.427
	<b>УКУПНО 2:</b>	<b>21.929</b>	<b>166.183</b>	<b>1.097</b>	<b>189.209</b>
	<b>УКУПНО (1+2):</b>	<b>22.002</b>	<b>167.582</b>	<b>1.100</b>	<b>190.684</b>

Организациони дијелови МКФ који послују у Републици Српској, а чије је сједиште у Федерацији БиХ пласирали су 190,7 милиона КМ кредита или 41% од укупног износа кредита у овом сектору у Републици Српској.

Према секторској структури 1,5 милиона КМ или 1% је пласирано правним лицима, а 189,2 милиона КМ или 99% физичким лицима.

Од укупних кредита на дугорочне кредите се односи 167,6 милиона КМ или 88%, а на краткорочне кредите у које се укључују и доспјела потраживања 23,1 милион КМ или 12%. Доспјела потраживања износе 1,1 милион КМ или 0,6% од укупног износа и готово у потпуности се односе на кредите физичким лицима.

Укупни кредити МКО Републике Српске и организационих дијелова МКФ из Федерације БиХ који са 30.06.2008. године износе 470,3 милиона КМ. Према секторској структури укупно пласирани кредити физичким лицима МКО у Републици Српској су 456,4 милиона КМ или 97%, а правним лицима 14,0 милиона КМ или 3%.

На основу анализе гранске структуре произилази да је микрокредитирање највећим дијелом усмјерено на кредитирање пољопривредне производње и услужних дјелатности (78% од укупних кредита) и да се углавном односи на дугорочне кредите физичким лицима.

Укупан износ кредита становништву свих МКО које послују у Републици Српској види се из следећег приказа:

(у 000 КМ)

		Износ
1.	МКО РС	267.142
	минус: пословне јединице МКО РС у ФБиХ	66.975
	<b>Укупно 1:</b>	<b>200.167</b>
2.	Пословне јединице МКО ФБиХ у РС	189.209
	<b>Укупно (1+2):</b>	<b>389.376</b>

МКО које послују у Републици Српској пласирале су укупно 389,4 милиона КМ кредита физичким лицима, што износи око 262 КМ задужености по становнику Републике Српске (према статистичким подацима у Републици Српској је у 2006. години било око 1.487 хиљада становника).

У току другог квартала 2008. године кредити повезаним лицима су отплаћени и стање је нула.

МКО су дужне да сва кредитна и друга потраживања распореде у одређене групе примјеном критеријума броја дана кашњења у отплати и да за сваку групу издвоје резерве за кредитне и друге губитке на терет трошкова пословања.

Резерве за кредите и друге губитке се састоје од општих и посебних резерви.

Опште резерве се обрачунавају на "добре кредите" и осталу активу, код којих је кашњење у отплати од 1 до 15 дана и то по стопи од 2%.

Посебне резерве се обрачунавају на све кредите и остале ставке активе код којих је кашњење у отплати дуже од 16 дана.

Износи потраживања разврстаних у задане групе и обрачунате резерве по тим групама са стањем на дан 30.06.2008. године се виде из следећег приказа:

(у 000 КМ)

Ред. број	Дани кашњења	Стопе резервисања	Износ кредита	Доспјела камата		Износ осталих ставки активе	Резервисања			Укупна резервисања
				стопа резервисања	износ камате		По кредитима	По доспјелим каматама	По ост. ставкама активе	
1	2	3	4	5	6	7	$8=(4 \times 3)/100$	$9=6 \times 5/100$	$10=(7 \times 3)/100$	$11=(8+9+10)$
1.	1-15	2%	4.059	2%	58	3.949	82	0	79	161
2.	16-30	15%	1.383	100%	20	0	208	20	0	228
3.	31-60	50%	1.006	100%	30	0	503	30	0	533
4.	61-90	80%	591	100%	24	0	471	25	0	496
5.	91-180	100%	649	100%	42	0	649	42	0	691
6.	преко 180	отпис	9		1	0	0	0	0	0
<b>УКУПНО:</b>			<b>7.697</b>		<b>175</b>	<b>3.949</b>	<b>1.913</b>	<b>117</b>	<b>79</b>	<b>2.109</b>

Кашњење у отплати дуже од једног дана имају кредити у износу од 7,7 милиона КМ или 2,8% од укупних кредита. Из овог произилази да је веома висока стопа наплативости кредита у овом сектору. Највећи износ кредита има кашњење у отплати од 1 до 15 дана (4,1 милион КМ или 1,5% од укупних кредита). Кредити из ове групе се сматрају добрим кредитима.

Укупан износ доспјелих камата је 175 хиљада КМ, а од тог износа 58 хиљада КМ или 30% је у групи кашњења од 1 до 15 дана.

Износ осталих ставки активе на које су обрачунате резерве је 3,9 милиона КМ.

Укупан износ обрачунатих резерви по свим основама је 2,1 милион КМ.

Од укупног износа кредита организационих дијелова МКФ који послују у Републици Српској, а чије је сједиште у Федерацији БиХ (190,7 милиона КМ) износ од 7,3 милиона КМ или 3,8% има кашњење у отплати преко једног дана.

Резерве за кредитне и друге губитке су 3,9 милиона КМ.

#### 2.4. Пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе

Ефективна каматна стопа на микрокредите је тржишна цијена тих кредита.

Пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе рачунају се на новоодобрене кредите у извјештајном мјесецу.

Просјечне номиналне и ефективне каматне стопе микрокредитног сектора Републике Српске за прво полугодиште 2008. године се виде из сљедећег приказа:

(у %)

Ред. број	О П И С	За I полугодиште 2008. године	
		Пондерисана номинална каматна стопа (просјечна)	Пондерисана ефективна каматна стопа (просјечна)
1	2	3	4
1.	Пондерисане каматне стопе на кратк. кредите	16,58	21,86
2.	Пондерисане каматне стопе на дугр. кредите	16,72	19,58
3.	Пондерисане каматне стопе на укупне кредите	16,70	19,94

По краткорочним кредитима просјечна номинална каматна стопа је 16,58%, а ефективна каматна стопа је 21,86%.

Просјечна номинална каматна стопа на дугорочне кредите је 16,72%, а ефективна 19,58%.

На укупне кредите МКО су примјењивале просјечну номиналну камату од 16,70% и ефективну од 19,94%.

Просјечне номиналне и ефективне каматне стопе организационих дијелова МКФ које послују у Републици Српској, а чије је сједиште у Федерацији БиХ, за прво полугодиште 2008. године виде се из сљедећег приказа:

(у %)

Ред. број	О П И С	За I полугодиште 2008. године	
		Пондерисана номинална каматна стопа (просјечна)	Пондерисана ефективна каматна стопа (просјечна)
1	2	3	4
1.	Пондерисане каматне стопе на кратк. кредите	24,66	28,95
2.	Пондерисане каматне стопе на дугр. кредите	20,14	22,35
3.	Пондерисане каматне стопе на укупне кредите	20,69	23,14

Организациони дијелови МКФ из Федерације БиХ у првом полугодишту 2008. године су пласирале кредите по знатно вишим просјечним каматним стопама од МКО Републике Српске.

Ако просјечне номиналне и ефективне каматне стопе на укупне кредите микрокредитног сектора Републике Српске и организационих дијелова МКФ из

Федерације БиХ упоредимо са просјечним номиналним и ефективним каматним стопама на укупне кредите банкарског сектора (номинална каматна стопа банака из Републике Српске је 8,09%, а ефективна је 9,71%), евидентно је да МКО примјењују знатно више каматне стопе.

## 2.5. Биланс успјеха

Структура биланса успјеха микрокредитног сектора Републике Српске је сљедећа:

(у 000 КМ)

О П И С	30.06.2008.			
	МКД	МКФ	Укупно	Учешће
1	2	3	4=(2+3)	5
<b>1. ПРИХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ.ПРИХОДИ</b>				
а) Приходи од камата и слични приходи	24.435	209	24.644	96
б) Оперативни приходи	1.057	10	1.067	4
<b>2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б)</b>	<b>25.492</b>	<b>219</b>	<b>25.711</b>	<b>100</b>
<b>3. РАСХОДИ</b>				
а) Расходи по каматама и слични расходи	8.113	28	8.141	40
б) Оперативни расходи	9.941	139	10.080	50
в) Трошкови резервисања за кредитне и др. губитке	1.989	82	2.071	10
<b>4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)</b>	<b>20.043</b>	<b>249</b>	<b>20.292</b>	<b>100</b>
<b>5. ВАНРЕДНИ ПРИХОДИ</b>	<b>22</b>	<b>17</b>	<b>39</b>	
<b>6. ВАНРЕДНИ РАСХОДИ</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>18</b>	
<b>УКУПНИ ПРИХОДИ- РАСХОДИ (2+5-4-6)</b>	<b>5.453</b>	<b>-13</b>	<b>5.440</b>	
<b>ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>5.453</b>			
<b>ВИШАК/МАЊАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА</b>		<b>-13</b>		
<b>ПОРЕЗИ</b>	<b>549</b>		<b>549</b>	
<b>НЕТО ДОБИТ / ГУБИТАК</b>	<b>4.904</b>		<b>4.904</b>	
<b>ВИШАК / МАЊАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА</b>		<b>-13</b>		
<b>УКУПАН ФИНАНСИЈСКИ РЕЗУЛТАТ</b>			<b>4.891</b>	

Укупни приходи МКО са 30.06.2008. године су 25,7 милиона КМ, од чега се 25,5 милиона КМ или 99% односи на приходе МКД, а 0,2 милиона КМ или 1% на приходе МКФ.

Укупни расходи су 20,3 милиона КМ, од којих се 20 милиона КМ или 99% односи на расходе МКД, а 0,2 милиона КМ или 1% на расходе МКФ.

Основни приходи су приходи од камата и износе 24,6 милиона КМ или 96% укупних прихода.

У структури расхода 8,1 милион КМ или 40% од укупних расхода су расходи по каматама на узете кредите и остали слични расходи.

Оперативни расходи су 10 милиона КМ или 50% од укупних расхода, а односе се на трошкове плата и доприноса, трошкове пословног простора, осталу фиксну активу и режије, те на остале оперативне трошкове.

Трошкови резервисања за кредитне и друге губитке износе 2,1 милион КМ или 10% од укупних расхода.

Са 30.06.2008. године позитиван финансијски резултат остварила су сва МКД у укупном износу од 4,9 милиона КМ, од којих се 4,4 милиона КМ односи на највеће МКД.

У истом периоду МКФ имају мањак прихода над расходима у укупном износу од 13 хиљада КМ. Једна МКФ има мањак прихода над расходима у износу од 24 хиљаде КМ, а двије МКФ имају вишак прихода над расходима у износу од 11 хиљада КМ.

На нивоу микрокредитног сектора остварен је позитиван финансијски резултат у износу од 4.891 хиљаду КМ.

### III СЕКТОР ШТЕДНО-КРЕДИТНИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

Законску функцију надзора и контроле финансијског стања и стабилности пословања ШКО Агенција обавља контролом на лицу мјеста и анализом извјештаја које ће ШКО достављати Агенцији у складу са законом и подзаконским актима Агенција.

Извјештајну основу чине:

- квартални извјештаји о: билансу стања са пратећим извјештајима, билансу успјеха, класификацији и квалитети активе, рочној и девизној усклађености, те броју и квалификационој структури запослених;
- остали извјештаји (декадни о ликвидности и мјесечни о пондерисаним номиналним и ефективним каматним стопама).

До 30.06.2008. године двије ШКО су почеле са пословним активностима, али су још увијек у фази конституисања и организовања пословања (билансни ниво са 30.06.2008. године је био 62 хиљаде КМ), те постојећи подаци не пружају реалну основу за анализу финансијског стања.

## IV СЕКТОР ДАВАЛАЦА ЛИЗИНГА

Надзор над пословањем ДЛ Агенција ће вршити на основу контроле пословања на лицу мјеста и на основу извјештаја које ће ДЛ достављати Агенцији у складу са законским и подзаконским актима Агенције.

До 30.06.2008. године Агенција је издала једну дозволу за обављање послова лизинга ДЛ са сједиштем у Републици Српској и 5 дозвола пословним јединицама које су у саставу 3 друштва за послове лизинга са сједиштем у Федерацији БиХ.

### 1. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА ДЛ

Извјештајна основа за праћење и контролу пословања ДЛ састоји се од:

- кварталних извјештаја о структури потраживања финансијског и оперативног лизинга, највећим дужницима и изворима средстава, те о броју и квалификационој структури запослених;
- мјесечни извјештаји о номиналним и пондерисаним каматним стопама;
- до рока за доставу извјештаја Агенција није прописала образац за извјештаје о билансу стања и успјеха, јер се чека доношење контног оквира од стране Министарства финансија Републике Српске за овај сектор пословања. ДЛ су до сада користили контни оквир за правна лица који није у потпуности прикладан за приказивање пословања лизинга.

Први извјештајни период за који је сектор лизинга дужан достављати извјештаје Агенцији је 30.06.2008. године.

У овом сектору запослена су укупно 24 радника и то 6 радника у ДЛ чије је сједиште у Републици Српској, а 18 у пословним јединицама ДЛ чије је сједиште у Федерацији БиХ. Од укупног броја запослених 17 радника је са ВСС, 4 радника са ССС и 3 са ВШС.

Билансни ниво ДЛ са сједиштем у Републици Српској са 30.06.2008. године је 4.882 хиљаде КМ, а уплаћени основни капитал је 1.345 хиљада КМ, што је знатно изнад законом прописаног минималног износа од 250 хиљада КМ.

Најзначајнија ставка биланса стања су финансијски пласмани у износу од 4.909 хиљада КМ или 94%. Ови пласмани се односе на финансијски лизинг и по рочности су дугорочни, јер законом прописани минимални рок трајања појединог уговора о финансијском лизингу не може бити краћи од двије године.

Са 30.06.2008. године ДЛ Републике Српске нема пласмана у оперативни лизинг.



Структура потраживања по основу финансијског лизинга ДЛ Републике Српске и финансијског и оперативног лизинга јединица ДЛ са сједиштем у Федерацији БиХ се види из сљедећег приказа:

(у 000 КМ)

Ред. број	О П И С	Лизинг РС (финансијски)	Јединице ДЛ из Федерације БиХ		Укупно
			Финансијски лизинг	Оперативни лизинг	
1	2	3	4	5	6
<b>А</b>	<b>СТРУКТУРА ПРЕМА ПРЕДМЕТУ ЛИЗИНГА</b>				
1.	Путничка возила	1.211	6.754	280	8.245
2.	Возила за обављ. дјелатности (теренска и путничка)	1.109	29.868	434	31.411
3.	Машине и опрема	1.105	32.240	0	33.345
4.	Некретнине	1.457	0	390	1.847
5.	Шинска возила, пловни и ваздухопловни објекти	0	350	0	350
6.	Апарати за домаћинство	0	0	0	0
7.	Остало	0	58	0	58
	<b>Укупно:</b>	<b>4.882</b>	<b>69.270</b>	<b>1.104</b>	<b>75.256</b>
<b>Б</b>	<b>СТРУКТУРА ПРЕМА ПРИМАОЦУ ЛИЗИНГА</b>				
1.	Правна лица	2.762	64.175	1.104	68.041
2.	Предузетници	447	633		1.080
3.	Физичка лица	1.646	4.400		6.046
4.	Остало	27	62		89
	<b>Укупно:</b>	<b>4.882</b>	<b>69.270</b>	<b>1.104</b>	<b>75.256</b>

Из наведеног приказа се види да су укупна потраживања по основу финансијског лизинга на простору Републике Српске 74.152 хиљаде КМ, од чега се на ДЛ Републике Српске односи 4.882 хиљаде КМ или 7%, а на пословне јединице ДЛ са сједиштем у Федерацији БиХ 69.270 хиљада КМ или 93%.

Према предмету лизинга највећи износ потраживања по основу финансијског лизинга од 33.345 хиљада КМ се односи на машине и опрему (45%), те износ од 30.977 хиљада КМ на возила за обављање дјелатности (42%).

На основу структуре потраживања финансијског лизинга према примаоцу лизинга на правна лица се односи износ од 66.837 хиљада КМ (90%), физичка лица износ од 6.046 хиљада КМ (8%), предузетнике износ од 1.080 хиљада КМ (2%) и остало 99 хиљада КМ.

Оперативни лизинг износи 1.104 хиљаде КМ или 1% од укупног лизинга и у цјелости се односи на правна лица. Највећи износ потраживања је за некретнине.

Са 30.06.2008. године ДЛ Републике Српске је остварио укупне приходе у износу од 176 хиљада КМ и укупне расходе у износу од 261 хиљаду КМ. Остварен је негативан финансијски резултат у износу од 85 хиљада КМ.

Пондерисане номиналне каматне стопе и ефективне стопе лизинг накнаде по основу финансијског лизинга за мјесец јуни 2008. године дате су у сљедећој табели:

(у %)

Ред. број	О П И С	Пондерисане стопе (просјечне)			
		ДЛ РС		Пословне јединице ДЛ из ФБиХ	
		НКС	ЕЛИН	НКС	ЕЛИН
<b>1.</b>	<b>Према предмету лизинга:</b>				
1.1.	Путничка возила	9,20	13,22	9,28	12,77
1.2.	Возила за обављање дјелатности	9,20	12,99	8,61	11,34
1.3.	Машине и опрема	9,20	13,28	8,32	10,90
<b>2.</b>	<b>Према примаоцу лизинга:</b>				
2.1.	Правна лица	9,20	12,92	8,63	11,39
2.2.	Предузетници	9,20	13,02	8,87	11,68
2.3.	Физичка лица	9,20	13,22	9,58	13,62
	<b>Укупно пондерисане каматне стопе</b>	<b>9,20</b>	<b>13,03</b>	<b>8,70</b>	<b>11,55</b>

НКС = номинална каматна стопа; ЕЛИН = ефективна стопа лизинг накнаде

Из приказа се види да пословне јединице (ДЛ) са сједиштем у Федерацији БиХ примјењују знатно ниже просјечне ефективне стопе лизинг накнаде. Просјечне номиналне каматне стопе су такође ниже од ДЛ РС, осим код потраживања за путничка возила (више за 0,8 процентних поена) и код физичких лица (више за 0,38 процентних поена).

## ЗАКЉУЧАК

Анализирајући детаљно показатеље банака за прво полугодиште 2008. године може се констатовати позитиван тренд готово свих показатеља који дефинишу квалитет банкарског сектора.

Позитивне карактеристике су:

- укупна актива је повећана за 7%, од чега је билансна актива већа за 6%;
- новчана средства чине 39% укупне активе и смањена су за 6% у односу на крај 2007. године;
- нето кредити су 55% укупне активе и порасли су за 20%;
- новчана средства у домаћој валути су 54% од укупних новчаних средстава са стопом раста од 9%;
- новчана средства у страним валутама су мања за 20%;
- депозити су повећани за 6%, а учешће депозита становништва је 24% у укупним депозитима и имају стопу раста од 8%;
- највећи утицај на раст кредита имали су кредити приватним предузећима (стопа раста 19%) и кредити становништву (стопа раста 15%);
- ликвидност банака је на задовољавајућем нивоу;
- акционарски капитал има стопу раста од 7%, а нето капитал од 8% у односу на крај претходне године;
- банке су издвојиле резерве по стопама које су у оквиру прописаних;
- све банке Републике Српске су осигурале депозите.

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

- ускладити раст активе и капитала;
- квалитет активе реално исказивати и издвајати адекватне резерве за потенцијалне губитке;
- банке морају обезбиједити бржи раст дугорочних извора;
- интензивније пратити кредитирање 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;
- развијати политике и процедуре за адекватнију заштиту од тржишног и оперативног ризика;
- 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 додатно обрати пажњу на банке са великим износом штедње,
- настави адекватно праћење платног промета и активности банака на спречавању прања новца и финансирања тероризма.

Анализирајући извјештаје микрокредитног сектора са 30.06.2008. године можемо констатовати сљедеће:

- билансни ниво МКО са 30.06.2008. године је 301 милион КМ, од чега се на МКД односи 299 милиона КМ или 99%, а МКФ је 2 милиона КМ или 1% од укупног биланса МКО;
- раст билансног нивоа МКО у првом полугодишту 2008. године износи 49 милиона КМ или 19%;
- укупни кредити су 279,6 милиона КМ или 93% од укупне активе МКО;
- обавезе по узетим кредитима су 232,4 милиона КМ или 77% од укупне пасиве (обавезе и капитал) МКО;
- укупни основни капитал МКО износи 1,7 милиона КМ и све МКО имају законом прописани минимални износ уплаћеног капитала;
- укупни капитал МКО је 57,3 милиона КМ, а најзначајаније ставке капитала са 30.06.2008. године су нераспоређена добит (укључен и вишак прихода над расходима из периода прије трансформације МКО у МКД) у износу од 39,8 милиона КМ или 70% укупног капитала и донирани капитал у износу од 13,1 милион КМ или 23% укупног капитала;
- МКД су оствариле позитиван финансијски резултат у износу од 4,9 милиона КМ, а МКФ су оствариле мањак прихода над расходима у износу од 13 хиљада КМ у текућој години, док је мањак прихода над расходима за 2007. годину износио 177 хиљада КМ.

Сектор ШКО са 30.06.2008. године има двије ШКО које су почеле са пословним активностима, али су још увијек у фази конституисања и организовања пословања (билансни ниво је 62 хиљаде КМ), те постојећи подаци не пружају реалну основу за анализу финансијског стања.

Сектор давалаца лизинга чини један ДЛ са сједиштем у Републици Српској и 5 пословних јединица које су у саставу 3 друштва за послове лизинга са сједиштем у Федерацији БиХ.

На основу анализе првих извјештаја које су ДЛ доставили Агенцији, можемо констатовати сљедеће:

- билансни ниво ДЛ Републике Српске је 5,2 милиона КМ, а за пословне јединице из Федерације БиХ Агенција још увијек нема података о билансу стања;
- основни капитал ДЛ Републике Српске је 1,3 милиона КМ;
- укупна потраживања по основу финансијског лизинга ДЛ Републике Српске су 4,9 милиона КМ, а пословних јединица са сједиштем у Федерацији БиХ 69,2 милиона КМ;
- ДЛ Републике Српске нема потраживања по основу оперативног лизинга, а укупно потраживање по овом основу пословних јединица из Федерације БиХ је 1,1 милион КМ;
- у сектору ДЛ су запослена укупно 24 радника, од чега је 6 радника запослено у ДЛ Републике Српске, а 18 радника у пословним јединицама Федерације БиХ.

У наредном периоду МКО, а посебно ШКО и ДЛ морају интензивно радити на:

- кадровском јачању и стручном оспособљавању ради стриктне примјене и провођења законских и подзаконских аката у пословању;
- јачању техничке подршке с циљем унапређења пословања.

## **П Р И Л О З И**

### **БАНКАРСКИ СЕКТОР**

- Основни подаци о банкама
- Биланс стања
- Преглед кретања капитала
- Биланс успјеха
- Квалификациона структура запослених

### **СЕКТОР МКО**

- Основни подаци о МКО
- Биланс стања МКД
- Биланс стања МКФ
- Биланс успјеха МКД
- Биланс успјеха МКФ

## БАНКАРСКИ СЕКТОР - Прилог број 1.

## ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАМА

Р/б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	30.06.2008. (у 000 КМ)		Број запослених
							АКТИВА	КАПИТАЛ	
1.	UniCredit Bank a.d. Banja Luka	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Ранко Лабовић	051/243-200	212-830	584.459	67.347	526
2.	Нуро Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka	Бања Лука	Алеја Светог Саве 13	Срећко Богуновић	051/336-500	336-518	2.034.531	150.017	539
3.	Бобар банка а.д. Бијељина	Бијељина	Његошева 1	Драган Радумило	055/207-759	201-862	166.523	18.302	153
4.	NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka	Бања Лука	Милана Тепића 4	Радован Бајић	051/221-600	221-623	1.184.201	63.956	514
5.	Volksbank a.d. Banja Luka	Бања Лука	Јеврејска бб/II спрат	Весна Грозданић	051/241-100	215-771	400.406	44.378	237
6.	Balkan Investment Bank a.d. Banja Luka	Бања Лука	Бана Милосављевића 8	Edvinas Navickas	051/245-111	245-145	206.905	20.695	170
7.	Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina	Слободмир, Бијељина	Карађорђева 1	Петар Лазић	055/232-300	232-301	133.638	23.137	210
8.	Nova banka a.d. Banja Luka	Бања Лука	Веселина Маслеше 1/III	Милорад Анџић	051/217-273	217-307	898.963	64.762	493
9.	Комерцијална банка а.д. Бања Лука	Бања Лука	Веселина Маслеше 8	Срђан Шупут	051/244-701	244-710	187.061	20.445	107
10.	ИЕФК банка а.д. Бања Лука	Бања Лука	Васе Пелагића 11а	Небојша Целебџић	051/221-400	231-432	32.942	18.817	23
	<b>УКУПНО:</b>						<b>5.829.629</b>	<b>491.856</b>	<b>2.972</b>

## БАНКАРСКИ СЕКТОР - Прилог број 2.

## БИЛАНС СТАЊА

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.07.	Учешће	30.06.08.	Учешће	ИНДЕКС
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	2.209.107	40	2.068.361	36	94
1.а. Готов новац и некаматоносни рачуни депозита	128.715	2	114.988	2	89
1.б. Каматоносни рачуни депозита	2.080.392	38	1.953.373	34	94
2. Вриједносни папири за трговање	10.000	0	6.364	0	64
3. Пласмани другим банкама	292.640	5	229.316	4	78
4. Кредити, потраж. по послов. лиз. и досп. потраж. (4.а.+4.б.+4.в.)	2.720.323	50	3.255.433	55	120
4.а. Кредити	2.660.202	49	3.174.394	54	119
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0	0	0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	60.121	1	81.039	1	135
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0	0	0	0
6. Пословни простор и остала фиксна актива	176.518	4	189.271	4	107
7. Остале некретнине	1.369	0	101	0	7
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	10.431	0	8.413	0	81
9. Остала актива	58.541	1	72.370	1	124
<b>УКУПНО (1 до 9)</b>	<b>5.478.929</b>	<b>100</b>	<b>5.829.629</b>	<b>100</b>	<b>106</b>
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке	104.848		122.921		117
<b>11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)</b>	<b>5.374.081</b>		<b>5.706.708</b>		<b>106</b>
11.1. Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	477.962		630.098		132
2. класификована актива-губитак "Е"	163.319		153.595		94
3. комисиони послови (агентски)	205.723		170.891		83
<b>УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)</b>	<b>6.221.085</b>		<b>6.661.292</b>		<b>107</b>
12. Депозити (12.а.+12.б.)	4.586.511	85	4.850.284	85	106
12.а. Каматоносни депозити	4.287.202	80	4.597.487	81	107
12.б. Некаматоносни депозити	299.309	6	252.797	4	84
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	0	0	0	0	0
13.а. Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	0	0	0	0	0
13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбилансних обавеза	0	0	0	0	0
14. Узете позајмице од других банака	0	0	0	0	0
15. Обавезе према Влади	0	0	0	0	0
16. Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама (16.а.+16.б.)	218.697	4	222.381	4	102
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	23.563	0	21.316	0	90
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	195.134	4	201.065	4	103
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	11.162	0	11.098	0	99
18. Резерве на ванбиланс	14.033	0	15.514	0	111
18.г. Остале обавезе	94.905	2	115.575	2	122
<b>19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):</b>	<b>4.925.308</b>	<b>91</b>	<b>5.214.852</b>	<b>91</b>	<b>106</b>
20. Трајне приоритетне акције	2.000		2.000		100
21. Обичне акције	358.009		382.770		107
22. Емисиона ажиа (22.а. +22.б.)	8.443		23.742		281
22.а. на трајне приоритетне акције	0		0		0
22.б. на обичне акције	8.443		23.742		281
23. Нерасподијељена добит	43.378		36.847		85
24. Резерве капитала	39.316		47.680		121
25. Остали капитал	-2.373		-1.183		50
<b>26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)</b>	<b>448.773</b>	<b>8</b>	<b>491.856</b>	<b>8</b>	<b>110</b>
<b>27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)</b>	<b>5.374.081</b>	<b>100</b>	<b>5.706.708</b>	<b>100</b>	<b>106</b>
28. Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	477.962		630.098		132
2. класификована актива-губитак "Е"	163.319		153.595		94
3. комисиони послови (агентски)	205.723		170.891		83
<b>УКУПНО ПАСИВА (27.+28.)</b>	<b>6.221.085</b>		<b>6.661.292</b>		<b>107</b>



## БАНКАРСКИ СЕКТОР - Прилог број 3.

## ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007	30.06.2008	ИНДЕКС 2008/2007
<b>1. ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ</b>			
1.1. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по основу новчаних уплата у акцион. капитал	358.009	382.770	107
1.2. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по осн. уложених ствари и права у акцион. капитал	0	0	0
1.3. Износ емисионих акција остварених при уплати акција	8.443	23.742	281
1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом)	19.195	27.212	142
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	20.121	20.468	102
1.6. Задржана – нераспоређена добит из претходних година	10.323	16.741	162
<b>УКУПНО (од 1.1 до 1.6)</b>	<b>416.091</b>	<b>470.933</b>	<b>113</b>
1.7. Непокривени губици пренешени из претходних година	1.878	495	26
1.8. Губитак из текуће године	495	688	139
1.9. Књиговодствена вриједност властитих (резервних) 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.	24.144	23.727	98
<b>УКУПНО (од 1.7 до 1.10)</b>	<b>26.517</b>	<b>24.128</b>	<b>94</b>
<b>1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:</b>	<b>389.574</b>	<b>446.023</b>	<b>114</b>
<b>2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ</b>			
2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулативних акција издатих по основу новчаних уплата у акционарски капитал	2.000	2.000	100
2.2. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулат. акција издатих по основу уложених ствари и права у акцион. капитал	0	0	0
2.3. Износ општих резерви за покриће кредитних губитака за активу банке процијењену као категорија А – Добра актива	56.096	69.179	123
2.4. Износ обрачунате добити у текућој години ревидиране и потврђене од стране екстерног ревизора	31.489	0	0
2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподеле	0	0	0
2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа основног капитала	11.162	11.098	99
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
<b>2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:</b>	<b>100.747</b>	<b>82.277</b>	<b>82</b>
<b>3. ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ</b>			
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 одобрена од банке супротно одредбама Закона, прописа АБРС и посл. политике банке;	0	0	0
3.4. Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са значајним гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0	0
<b>3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:</b>	<b>2.312</b>	<b>2.312</b>	<b>100</b>
<b>4. ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ</b>			
<b>1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ</b>	389.574	446.023	114
<b>2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ</b>	100.747	82.277	82
<b>3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ</b>	2.312	2.312	100
<b>4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1.+ 2. - 3.)</b>	<b>488.009</b>	<b>525.988</b>	<b>108</b>
<b>5. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА</b>	<b>2.957.709</b>	<b>3.595.214</b>	<b>122</b>
<b>6. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА</b>	<b>16,5</b>	<b>14,6</b>	<b>88</b>

## БАНКАРСКИ СЕКТОР - Прилог број 4.

## БИЛАНС УСПЈЕХА

(у 000 КМ)

О П И С	30.06.2007	Учешће	30.06.2008	Учешће	ИНДЕКС
1	2	3	4	5	6=4/2
<b>1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА</b>					
<b>а) Приходи од камата и слични приходи</b>					
1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција	8.547	8	20.256	12	237
2) Пласмани другим банкама	3.846	4	15.295	9	398
3) Кредити и послови лизинга	90.302	86	121.746	73	135
4) Вриједносни папери који се држе до доспијећа	0	0	0	0	0
5) Власнички вриједносни папери	80	0	0	0	0
6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	62	0	48	0	77
7) Остали приходи од камата и слични приходи	2.526	2	9.639	6	382
<b>8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛ. ПРИХОДИ (1 до 7)</b>	<b>105.363</b>	<b>100</b>	<b>166.984</b>	<b>100</b>	<b>158</b>
<b>б) Расходи по каматама и слични расходи</b>					
1) Депозити	41.273	92	74.534	93	181
2) Узете позајмице од других банака	664	1	1.158	1	174
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	0	0	0	0	0
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	2.512	6	4.213	5	168
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	17	0	423	1	2.488
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	391	1	147	0	38
<b>7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ. РАСХОДИ (1 ДО 6)</b>	<b>44.857</b>	<b>100</b>	<b>80.475</b>	<b>100</b>	<b>179</b>
<b>в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ</b>	<b>60.506</b>		<b>86.509</b>		
<b>2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ</b>					
1) Приходи из пословања са девизама	6.622	9	7.470	11	113
2) Накнаде по кредитима	3.853	5	3.653	5	95
3) Накнаде по ванбилансним пословима	3.530	5	3.830	5	108
4) Накнаде за извршене услуге	24.200	34	23.636	34	98
5) Приход из послова трговања	4.252	6	449	1	11
6) Остали оперативни приходи	29.937	41	31.070	44	104
<b>7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 ДО 6)</b>	<b>72.394</b>	<b>100</b>	<b>70.108</b>	<b>100</b>	<b>97</b>
<b>3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ</b>					
<b>а) Пословни и директни расходи</b>					
1) Трош. резерви за општи кред. ризик и пот. кред. и др. губитке	37.488	88	41.588	88	111
2) Остали пословни и директни трошкови	4.908	12	5.673	12	116
<b>3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2)</b>	<b>42.396</b>	<b>100</b>	<b>47.261</b>	<b>100</b>	<b>111</b>
<b>б) Оперативни расходи</b>					
1) Трошкови плата и доприноса	31.386	42	36.691	41	117
2) Трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	26.744	35	31.784	36	119
3) Остали оперативни трошкови	17.384	23	20.951	23	121
<b>4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)</b>	<b>75.514</b>	<b>100</b>	<b>89.426</b>	<b>100</b>	<b>118</b>
<b>в) УКУПНИ РАСХОДИ а)3)+б)4)</b>	<b>117.910</b>		<b>136.687</b>		<b>116</b>
<b>4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)</b>	<b>16.853</b>		<b>20.618</b>		<b>122</b>
<b>5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)</b>	<b>1.863</b>		<b>688</b>		<b>37</b>
<b>6. ПОРЕЗИ</b>	<b>1.380</b>		<b>586</b>		<b>42</b>
<b>7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 5 - 6.)</b>	<b>13.610</b>		<b>19.344</b>		<b>142</b>

## БАНКАРСКИ СЕКТОР - Прилог број 5.

## КВАЛИФИКАЦИОНА СТРУКТУРА ЗАПОСЛЕНИХ

Р/б	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ									Учешће
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	ДР	УКУПНО	
1.	Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука	0	11	2	273	53	182	5	0	526	17,7
2.	Нуро Адре-Adria-Bank а.д. Вања Лука	12	0	1	297	29	200	0	0	539	18,1
3.	Бобар банка а.д. Бијељина	0	7	0	80	17	48	1	0	153	5,2
4.	NLB Razvojna banka а.д. Вања Лука	3	8	7	269	63	160	4	0	514	17,3
5.	Volksbank а.д. Вања Лука	2	0	1	109	28	96	0	1	237	8,0
6.	Balkan Investment Bank а.д. Вања Лука	0	0	0	67	22	81	0	0	170	5,7
7.	Pavlović International Bank а.д. Бијељина	7	0	1	125	13	60	4	0	210	7,1
8.	Nova banka а.д. Вања Лука	0	0	0	154	80	254	5	0	493	16,6
9.	Комерцијална банка а.д. Бања Лука	0	0	1	49	10	45	2	0	107	3,6
10.	ИЕФК банка а.д. Бања Лука	0	0	0	10	1	12	0	0	23	0,8
<b>УКУПНО</b>		<b>24</b>	<b>26</b>	<b>13</b>	<b>1.433</b>	<b>316</b>	<b>1.138</b>	<b>21</b>	<b>1</b>	<b>2.972</b>	<b>100,0</b>
<b>%</b>		<b>0,8</b>	<b>0,9</b>	<b>0,4</b>	<b>48,2</b>	<b>10,6</b>	<b>38,3</b>	<b>0,7</b>	<b>0,0</b>	<b>100,0</b>	

## СЕКТОР МКО - Прилог број 1.

## ОСНОВНИ ПОДАЦИ О МКО

Р/б	МИКРОКРЕДИТНА ОРГАНИЗАЦИЈА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	Е-МАИЛ АДРЕСА	30.06.2008.	Број запослених
								АКТИВА (у 000 КМ)	
1.	MKD Mikrofin doo Banja Luka	Бања Лука	Саве Ковачевића 23	Александар Кременовић	051/301-535	051/301-535	mikrofin@mikrofin.com	242.385	327
2.	MKD Sinergijaplus doo Banja Luka	Бања Лука	Младена Стојановића 111	Жељко Богданић	051/332-600 332-601	051/332-602	info@mkosinergijaplus.org	51.717	70
3.	MKD Zdravo doo Banja Luka	Бања Лука	Булевар Војводе Степе Степановића 175Б	Јелица Галић	051/435-676	051/435-675	info@zdravo.org	5.181	13
4.	MKF Mikrokredit Srbac	Србац	Моме Видовића 11	Светомир Кљајчин	051/740-865	051/740-611	mkomikrokredit@spinter.net	709	13
5.	MKF Micro-credit office Šipovo	Шипово	Војводе Радомира Путника 2А	Драгица Јандрић	050/371-161	050/371-161	dragicaj@teol.net	619	3
6.	MKF Alfa-plus Banja Luka	Бања Лука	Јована Дучића 42	Младен Карапетровић	051/218-245	218-345	alfaplus@blic.net	433	5
<b>УКУПНО:</b>								<b>301.044</b>	<b>420</b>

## СЕКТОР МКО - Прилог број 2.

## БИЛАНС СТАЊА МКД

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.	%	30.06.2008.	%	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
<b>АКТИВА</b>					
1. Новчана средства	6.154	2	6.633	2	108
1а) готов новац и некамотонсни рачуни депозита	1.580	1	366	0	23
1б) камагоносни рачуни депозита	4.574	2	6.267	2	137
2. Пласмани банкама	0	0	0	0	0
3. Кредити	230.540	92	278.088	92	121
4. Пословни простор и остала фиксна актива	7.428	3	8.085	3	109
5. Дугорочне инвестиције	1.565	1	1.725	1	110
6. Остала актива	4.702	2	4.752	2	101
<b>УКУПНО (1 до 6)</b>	<b>250.389</b>	<b>100</b>	<b>299.283</b>	<b>100</b>	<b>120</b>
7. МИНУС Резерве	763		2.011		173
7а) опште резерве за кредитне губитке	45		78		317
7б) посебне резерве за кредитне губитке	584		1.854		59
7в) резерве на ставке, осим кредита	135		79		119
<b>8. УКУПНО АКТИВА (1-6 минус 7)</b>	<b>249.626</b>		<b>297.272</b>		<b>0</b>
<b>ПАСИВА И КАПИТАЛ</b>					
9. Обавезе по узетим краткорочним кредитима	5.448	2	23.377	8	429
10. Обавезе по узетим дугорочним кредитима	183.862	74	208.170	70	113
11. Остала пасива	7.465	3	9.130	3	122
<b>12. УКУПНО ПАСИВА</b>	<b>196.775</b>	<b>79</b>	<b>240.677</b>	<b>81</b>	<b>122</b>
13. Донирани капитал	13.939		12.807		92
14. Основни капитал	1.500		1.500		100
15. Емисиона ажиа	0		0		0
16. Нераспоређена добит (16а+16б)	37.413		39.840		106
16а) претходних година	27.844		34.938		125
16б) текуће године	9.569		4.902		51
17. Законске резерве	0		103		0
18. Остале резерве	0		2.345		0
<b>19. УКУПНО КАПИТАЛ</b>	<b>52.852</b>	<b>21</b>	<b>56.595</b>	<b>19</b>	<b>107</b>
<b>20. УКУПНО ПАСИВА И КАПИТАЛ</b>	<b>249.627</b>	<b>100</b>	<b>297.272</b>	<b>100</b>	<b>119</b>
<b>ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА</b>					
- отписани кредити	558		784		141
- комисиони послови	0		0		0

## СЕКТОР МКО - Прилог број 3.

## БИЛАНС СТАЊА МКФ

(у 000 КМ)

О П И С	31.12.2007.	%	30.06.2008.	%	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
<b>АКТИВА</b>					
1. Новчана средства	69	4	21	1	30
1а) готов новац и некамотонсни рачуни депозита	67	3	20	1	30
1б) каматонсни рачуни депозита	2	0	1	0	50
2. Пласмани банкама	0	0	0	0	0
3. Кредити	1.448	76	1.546	88	107
4. Пословни простор и остала фиксна актива	188	10	181	10	96
5. Дугорочне инвестиције	0	0	0	0	0
6. Остала актива	210	10	290	1	138
<b>УКУПНО (1 до 6)</b>	<b>1.915</b>	<b>100</b>	<b>2.038</b>	<b>100</b>	<b>106</b>
7. МИНУС Резерве	43		98		133
7а) опште резерве за кредитне губитке	3		4		235
7б) посебне резерве за кредитне губитке	40		94		0
7в) резерве на ставке, осим кредита	0		0		0
<b>8. УКУПНО АКТИВА (1-6 минус 7)</b>	<b>1.872</b>		<b>1.940</b>		<b>104</b>
<b>ПАСИВА И КАПИТАЛ</b>					
9. Обавезе по узетим краткорочним кредитима	540	29	542	28	100
10. Обавезе по узетим дугорочним кредитима	306	16	302	16	99
11. Остала пасива	319	17	402	20	126
<b>12. УКУПНО ПАСИВА</b>	<b>1.165</b>	<b>62</b>	<b>1.246</b>	<b>64</b>	<b>107</b>
13. Донирани капитал	250		250		100
14. Основни капитал	150		150		100
15. Вишак прихода над расходима	449		460		102
15а) за претходне године	424		449		106
15б) за текућу годину	25		11		44
16. Мањак прихода над расходима	-177		-201		114
16а) за претходне године	-177		-177		100
16б) за текућу годину	0		-24		0
17. Законске резерве	35		35		100
18. Остале резерве	0		0		0
<b>19. УКУПНО КАПИТАЛ</b>	<b>707</b>	<b>38</b>	<b>694</b>	<b>36</b>	<b>98</b>
<b>20. УКУПНО ПАСИВА И КАПИТАЛ</b>	<b>1.872</b>	<b>100</b>	<b>1.940</b>	<b>100</b>	<b>104</b>
<b>ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА</b>					
- отписани кредити	149		132		89
- комисиони послови	0		0		0

## СЕКТОР МКО - Прилог број 4.

## БИЛАНС УСПЈЕХА МКД

(у 000 КМ)

О П И С	30.06.2008	%
1	2	3
<b>I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>		
<b>1. Приходи по каматама и сл. приходи</b>		
1.1. камата по каматоносним рачунима депозита код деп. инст.	3	0
1.2. камата на пласмане банкама	0	0
1.3. камата на кредите	22.482	92
1.4. остали финансијски приходи	1.950	8
<b>1.5. Укупно приходи од камата и сл. приходи (1.1. до 1.4.)</b>	<b>24.435</b>	<b>100 0</b>
<b>2. Расходи по каматама и сл. расходи</b>		
2.1. камате на позајмљена средства	7.823	96
2.2. остали финансијски расходи	290	4
<b>2.3. Укупно расходи по каматама и сл. расходи (2.1. до 2.2.)</b>	<b>8.113</b>	<b>100</b>
<b>3. Нето финансијски приходи (1.5.-2.3.)</b>	<b>16.322</b>	
<b>II ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>		
<b>4. Оперативни приходи</b>		
4.1. накнаде за извршене услуге	301	28
4.2. остали оперативни приходи	756	72
<b>4.3. Укупно оперативни приходи (4.1. до 4.2.)</b>	<b>1.057</b>	<b>100</b>
<b>5. Оперативни расходи</b>		
5.1. трошкови плата и доприноса	5.811	58
5.2. трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	1.454	15
5.3. остали оперативни трошкови	2.676	27
<b>5.4. Укупно оперативни расходи (5.1. до 5.3.)</b>	<b>9.941</b>	<b>100</b>
<b>6. Трошкови резервисања за кредитне и друге губитке</b>	<b>1.989</b>	
<b>7. ДОБИТ/ГУБИТАК ОД РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (3+4.3.-5.4.-6)</b>	<b>5.449</b>	
<b>8. Ванредни приходи</b>	<b>22</b>	
<b>9. Ванредни расходи</b>	<b>18</b>	
<b>10. ДОБИТ/ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>5.453</b>	
<b>11. ПОРЕЗ</b>	<b>549</b>	
<b>12. НЕТО ДОБИТ/ГУБИТАК</b>	<b>4.904</b>	

## СЕКТОР МКО - Прилог број 5.

## БИЛАНС УСПЈЕХА МКФ

(у 000 КМ)

О П И С	30.06.2008.	%
1	2	3
<b>I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>		
<b>1. Приходи по каматама и сл. приходи</b>		
1.1. камата по каматоносним рачунима депозита код деп. инст.	0	0
1.2. камата на пласмане банкама	0	0
1.3. камата на кредите	199	95
1.4. остали финансијски приходи	10	5
<b>1.5. Укупно приходи од камата и сл. приходи (1.1. до 1.4.)</b>	<b>209</b>	<b>100 0</b>
<b>2. Расходи по каматама и сл. расходи</b>		
2.1. камате на позајмљена средства	25	89
2.2. остали финансијски расходи	3	11
<b>2.3. Укупно расходи по каматама и сл. расходи (2.1. до 2.2.)</b>	<b>28</b>	<b>100</b>
<b>3. Нето финансијски приходи (1.5.-2.3.)</b>	<b>181</b>	
<b>II ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>		
<b>4. Оперативни приходи</b>		
4.1. накнаде за извршене услуге	3	30
4.2. остали оперативни приходи	7	70
<b>4.3. Укупно оперативни приходи (4.1. до 4.2.)</b>	<b>10</b>	<b>100</b>
<b>5. Оперативни расходи</b>		
5.1. трошкови плата и доприноса	71	51
5.2. трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	44	32
5.3. остали оперативни трошкови	24	17
<b>5.4. Укупно оперативни расходи (5.1. до 5.3.)</b>	<b>139</b>	<b>100</b>
<b>6. Трошкови резервисања за кредитне и друге губитке</b>	<b>82</b>	
<b>7. Вишак/мањак прихода над расходима од редовног пословања (3+4.4.-5.4.-6)</b>	<b>-30</b>	
8. Ванредни приходи	17	
9. Ванредни расходи	0	
<b>10. Вишак/мањак прихода над расходима</b>	<b>-13</b>	