

ИНФОРМАЦИЈА
О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за I квартал 2002. године

Бања Лука, мај 2002. године

САДРЖАЈ

1. УВОД
2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА
 - 2.1. ПРИВАТНЕ БАНКЕ
 - 2.2. ДРЖАВНЕ БАНКЕ
 - 2.3. КАДРОВИ
3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ
 - 3.1. БИЛАНС СТАЊА
 - 3.1.1. ПАСИВА
 - Капитал и адекватност
 - Депозити
 - 3.2. АКТИВА
 - Новчана средства
 - Квалитет активе
 - Кредити
 - 3.3. БИЛАНС УСПЈЕХА
4. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ
5. ЗАКЉУЧАК
6. ПРИЛОЗИ
 - Основни подаци о банкама
 - Биланс стања
 - Преглед кретања капитала
 - Биланс успјеха
 - Кадрови

1. УВОД

Основни циљеви реформе и реструктуирања банкарског сектора Републике Српске су стварање стабилног банкарског сектора као битног предуслова за успјешно спровођење укупних економских реформи путем:

- продаје државног капитала у банкама
- стварања модерног банкарства са јачим капиталом, примјеном међународних стандарда и спровођења супервизије.

Процес приватизације државног капитала у банкама се поред доста проблема приводи крају и са 31.03.2002. године остало је да се приватизују још 4 државне банке.

Доста је урађено у стварању цјеловите законске регулативе која ће уз даљу доградњу и усаглашавање са међународним стандардима омогућити успјешан развој банака.

Међутим, неопходно је напоменути да доста успјешну трансформацију овог сектора не прати промјене у другим секторима, а посебно привреде и правосуђа. Доста споро се одвија приватизација државног капитала у предузећима и ниво производње је на доста ниском нивоу.

Агенција за банкарство спроводи све мјере у складу са законским прописима у циљу стварања што квалитетнијег банкарског сектора, то је покренут и ликвидациони поступак у три банке које нису испуњавале прописане услове пословања.

Имајући у виду да су банке обавезне до краја ове године остварити цензус капитала од 15,0 милиона КМ, а банке које не испуне овај услов морају се припојити другим банама или покренути процес ликвидације.

Агенција је у поступку предузимања мјера у банкама имала неразумијевања прије свега због несхватања улоге, овлаштења и обавеза Агенције чија је дјелатност контрола и супервизија рада банака, а не одговорност за њихове резултате пословања.

Одговорност за постигнуте резултате пословања банке је на органима управљања и руковођења.

У првом кварталу са радом је почела Берза Републике Српске, а самим тим и Одјелења за инвестиционо банкарство у банкама. Десет банака које су оснивачи берзе морају посебно да прате овај сегмент пословања уз израду Програма, политика и процедура. Агенција је у припреми Одлуке која ће пратити рад ових Одјелења и њихов утицај на солвентност, ликвидност и профитабилност банака.

Такође је у припреми дефинисање сарадње са Агенцијом за осигурање депозита која је формирана на нивоу Босне и Херцеговине са сједиштем у Бањалуци с обзиром да ће ова Агенција користити извјештаје и налазе супервизора Агенције за банкарство.

2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

У првом кварталу 2002. године у Републици Српској пословало је 13 банака, 1 филијала ино-банке и 3 филијале банака из Федерације Босне и Херцеговине. У посматраном периоду покренут је ликвидациони поступак над Привредном банком а.д. Градишка и Екватор банком а.д. Бања Лука којима је одузета дозвола за обављање банкарских послова.

Према подацима из биланса структура власништва у банкама са стањем 31.03.2002. године показује да су 4 банке у државном, а 10 у приватном власништву, што значи да је у погледу структуре власништва дошло до промјена, јер је у поступку приватизације једна државна банка постала већински приватна.

2.1. ПРИВАТНЕ БАНКЕ

У Републици Српској у првом кварталу 2002. године пословало је девет банака и једна филијала стране банке са већинским приватним капиталом и то:

Б А Н К А	К А П И Т А Л у %			УКУПНО
	Приватни	Државни	Задружни	
- Агропром банка а.д. Бања Лука	84,6	-	15,4	100,0
- ВБ банка а.д. Бања Лука	100,0	-	-	100,0
- Нова банка а.д. Бијељина	98,9	-	1,1	100,0
- Нова бањалучка банка а.д. Бања Лука	96,0	-	4,0	100,0
- Бобар банка а.д. Бања Лука	100,0	-	-	100,0
- Zepher Komerc banka a.d. Вања Лука	100,0	-	-	100,0
- ПБС а.д. Српско Сарајево	98,7	-	1,3	100,0
- Pavlović International bank а.д. Бијељина	97,0	-	3,0	100,0
- Balkan Investment Bank а.д. В.Лука	100,0	-	-	100,0
- BSEI	100,0	-	-	100,0

2.2. ДРЖАВНЕ БАНКЕ

Структура капитала банака
које су укључене у процес приватизације

Б А Н К А	КАПИТАЛ у %			
	Државни	Задружни	Приватни	Укупно
Кристал банка а.д. Б.Лука	75,6	4,8	19,6	100
Привредна банка а.д. Брчко	100,0	-	-	100
Привредна банка а.д. Добој	90,0	4,0	6,0	100
Развојна банка а.д. Бања Лука	100,0	-	-	100

Огласи за продају 3 државне банке су у току (Развојна банка а.д. Бања Лука, Кристал банка а.д. Бања Лука и Привредна банка а.д. Добој), за Привредну банку а.д. Брчко није расписан ниједан тендер због спора са Владом Дистрикта. У двије банке је уведен ликвидациони поступак, а то су Привредна банка а.д. Градишка и Екватор банка а.д. Бања Лука.

2.3. КАДРОВИ

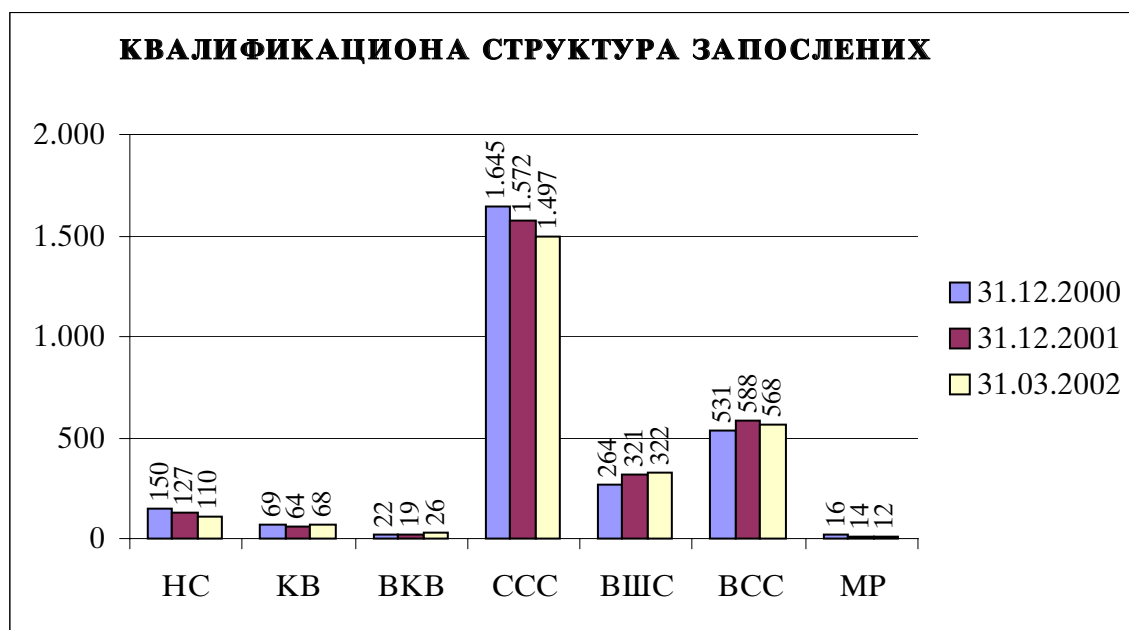
У банкама Републике Српске на дан 31.03.2002. године било је запослено укупно 2.603 радника, од чега у државним банкама 1.085 или 41,6%, а у приватним банкама 1.518 или 58,3% од укупног броја запослених, а што се види из следећег прегледа:

БАНКЕ	БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ						ИНДЕКС 2002/2000	ИНДЕКС 2002/2001
	31.12.2000		31.12.2001		31.03.2002			
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	Стање	Учешће		
Државне банке	2.421	89,77	1.796	66,40	1.085	41,68	45	60
Приватне банке	276	10,23	909	33,60	1.518	58,32	550	167
УКУПНО:	2.697	100,00	2.705	100,00	2.603	100,00	97	96
Број банака	18		16		14			

У односу на претходну годину укупан број запослених радника се смањио за 102. Међутим, дошло је до значајне промјене у структури тако да је дошло до великог повећања код приватних, а смањења код државних банака. До овакве промјене дошло је због приватизације једне државне банке и ликвидације једне државне и једне приватне банке.

Класификациону структуру запослених радника у банкама Републике Српске дајемо у следећем прегледу:

Ред. број	Квалификација	Стање 31.12.2000	Учешће	Стање 31.12.2001	Учешће	Стање 31.03.2002	Учешће	ИНДЕКС 2002/2000	ИНДЕКС 2002/2001
1.	НС	150	5,56	127	4,70	110	4,23	73	87
2.	КВ	69	2,56	64	2,37	68	2,61	99	106
3.	ВКВ	22	0,82	19	0,70	26	1,00	118	137
4.	ССС	1.645	60,99	1.572	58,11	1.497	57,51	91	95
5.	ВШС	264	9,79	321	11,87	322	12,37	122	100
6.	ВСС	531	19,69	588	21,74	568	21,82	107	97
7.	МР	16	0,59	14	0,52	12	0,46	75	86
	УКУПНО	2.697	100,00	2.705	100,00	2.603	100,00	97	96



Из прегледа се види да је и даље квалификациона структура запослених у банкама неповољна. Наиме, опада број радника са високом и вишом, а повећава се са нижом и средњом стручном спремом.

Имајући у виду да се успјешност банкарског система и банке мјери и са односом активе и броја запослених радника, а тај се износ по раднику и структура по банкама види из следеће табеле:

БАНКЕ	Стање 31.12.2001			Стање 31.03.2002			ИНДЕКС 2002/2001
	Број запослених	Актива у МИЛ КМ	Актива по запосленом у мил КМ	Број запослених	Актива у МИЛ КМ	Актива по запосленом у мил КМ	
Државне банке	1.796	403	0,22	1.085	309	0,28	127
Приватне банке	909	370	0,41	1.815	455	0,30	73
УКУПНО	2.705	773	0,29	2.603	764	0,29	100
Број банака	16			14			

*Актива није умањена за износ резерви

Крајем првог квартала 2002. године актива по запосленом раднику износи 290 хиљада КМ и остала је на нивоу претходне године. Треба истаћи да се овај показатељ разликује у односу на карактер власништва, јер је код приватних банака повољнији и поред тога што је нижи у односу на претходну годину.

3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ

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

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

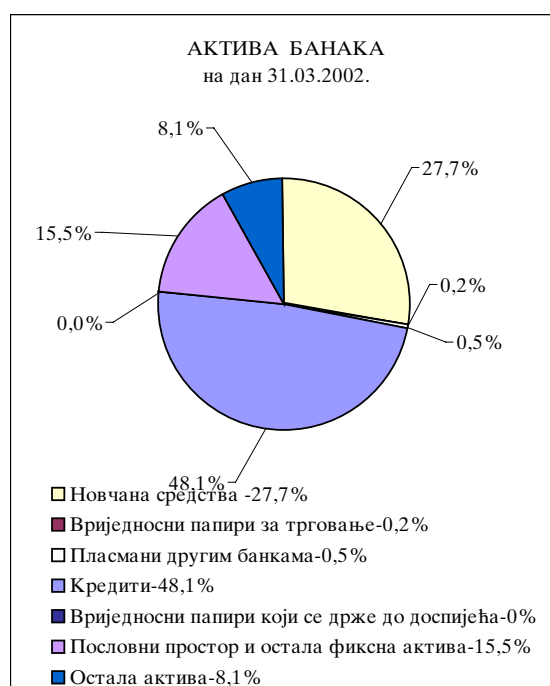
Поред ових користе се и сви расположиви подаци и информације добијене на основу посебних захтјева Агенције, а све у циљу што квалитетнијег праћења и анализе пословања банака у Републици Српској. Усвајањем новог Закона о рачуноводству, усвојено је опредјељење да се у рачуноводственој пракси Републике Српске за рачуноводствено евидентирање и извјештавање у потпуности примијене Међународни рачуноводствени стандарди са новим контним планом и то од 01.01.2000.године. Према томе, Агенција је урадила приједлог нових извјештаја који се достављају на начин и у роковима прописаним одговарајућим одлукама и упутствима, а њихова примјена је обавезна од 01.01.2000.године. Овај извјештај о стању банкарског сектора рађен је на основу извјештаја банака без налаза екстерног ревизора, с обзиром да је рок за достављање ревизорског извјештаја 31.05.2002. године. Уколико код неке од банака буде одступања у извјештају обавезна је утврђене корекције прокњижити у полугодишњем извјештају са 30.06.2002. године.

3.1. Биланс стања

Укупна актива банака са 31.03.2002. године износила је 942,7 мил. КМ, од чега 764,7 мил. КМ билансна и 178,0 мил. КМ ванбилансна. Структура активе и пасиве банака у Републици Српској може се сагледати из следећег прегледа:

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС (000КМ)						ИНДЕКС 2002/2000	ИНДЕКС 2002/2001
	31.12.2000		31.12.2001		31.03.2002			
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	Стање	Учешће		
1	2	3	4	5	6	7	8=6/2	9=6/4
АКТИВА (ИМОВИНА):								
1.Новчана средства	126.893	19,49	211.364	27,37	211.706	27,68	167	100
2.Вриједносни папири за трговање	0	0,00	1.142	0,15	1.236	0,16	0	108
3.Пласмани другим банкама	3.796	0,58	5.334	0,69	3.988	0,52	105	75
4.Кредити	344.224	52,86	377.107	48,84	367.698	48,08	107	98
5.Вријед. папири који се држе до досп.	1.413	0,22	4	0,00	4	0,00	0	100
6.Послов. прост. и остала фик. актива	118.768	18,24	123.379	15,98	118.444	15,49	100	96
7.Остала актива	56.118	8,62	53.872	6,98	61.638	8,06	110	114
8.СВЕГА АКТИВА:	651.212	100,00	772.202	100,00	764.714	100,00	117	99
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	218.632		169.639		178.023		81	105
10. Активни ванбиланс	152.120		87.851		99.656		66	113
11. Класифик. актива-губитак Е	31.893		42.401		44.839		141	106
12. Комисиони посл. (агентски)	34.619		39.387		33.528		97	85
13.УКУПНО АКТИВА (8+9)	869.844		941.841		942.737		108	100
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):								
14.Депозити	330.611	50,77	422.632	54,73	420.630	55,00	127	100
15.Узете позајмице	2.274	0,35	1.844	0,24	5.844	0,76	257	317
16.Обавезе по узетим кредитима	47.273	7,26	23.935	3,10	20.092	2,63	43	84
17.Остале обавезе	25.119	3,86	59.596	7,72	58.254	7,62	232	98
18.Потребне резерве за пот.губ.	59.812	9,18	65.204	8,44	59.811	7,82	100	92
19.Капитал	186.123	28,58	198.991	25,77	200.083	26,16	108	101
20.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	651.212	100,00	772.202	100,00	764.714	100,00	117	99
21.Укупно ванбиланс (22+23+24)	218.632		169.639		178.023		81	105
22. Активни ванбиланс	152.120		87.851		99.656		66	113
23. Класифик. актива-губитак Е	31.893		42.401		44.839		141	106
24. Комисиони посл. (агентски)	34.619		39.387		33.528		97	85
25.УКУПНА ПАСИВА (20+21)	869.844		941.841		942.737		108	100

У првом кварталу 2002. године није дошло до повећања укупног биланса банака, односно ниво активе остао је на прошлогодишњем нивоу.



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

Укупна ванбилансна актива износи 178,0 мил. КМ, а већа је за 5% у односу на крај прошле године, а повећан је активни ванбиланс који носи ризик за 13%.

Међутим, оно што посебно забрињава је повећање за 6% active класификоване у категорију "Е" - губитак искњиженог из активног биланса у ванбилансну евиденцију.

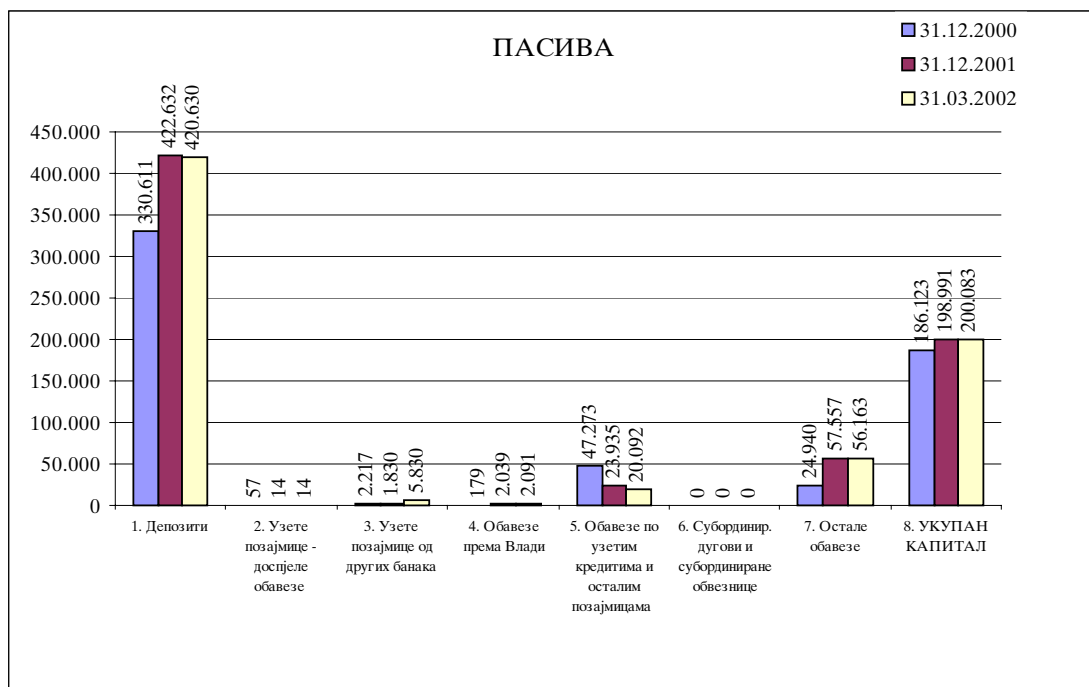
3.1.1. Пасива

Структура пасиве, односно обавеза и капитала у билансу стања банака са 31.03.2002. године види се из следећег прегледа:

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)						ИНДЕКС 2002/2000	ИНДЕКС 2002/2001
	31.12.2000		31.12.2001		31.03.2002			
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	Стање	Учешће	8=6/2	9=6/4
1	2	3	4	5	6	7		
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):								
1.Депозити	330.611	50,77	422.632	54,73	420.630	55,00	127	100
2.Узете позајмице	2.274	0,35	1.844	0,24	5.844	0,76	257	317
3.Обавезе по узетим кредитима	47.273	7,26	23.935	3,10	20.092	2,63	43	84
4.Остале обавезе	25.119	3,86	59.596	7,72	58.254	7,62	232	98
5.Потребне резерве за пот.губ.	59.812	9,18	65.204	8,44	59.811	7,82	100	92
6.Капитал	186.123	28,58	198.991	25,77	200.083	26,16	108	101
7.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	651.212	100,00	772.202	100,00	764.714	100,00	117	99

У структури пасиве обавезе учествују са 66,1%, а капитал са посебним резервама за потенцијале губитке 33,9%. Оно што се посебно запажа је пораст позајмица које су се повећале за 217% у односу на крај прошле године. Оно што је константно присутно у изворима, односно у пасиви банака су депозити по виђењу који представљају уз капитал једини извор за кредитирање, што упућује на закључак да је структура пасиве изузетно неповољна.

У структури пасиве државних банака обавезе су 69,5% а капитал је 30,5%, док код приватних банака обавезе учествују са 63,7%, а капитал 36,3%.



- Капитал и адекватност

Укупан капитал у банкама са 31.03.2002. године износи 209,6 мил. КМ. Укупни капитал је мањи за 5,2 мил. КМ или за 2% у односу на претходну годину. Ниво и структура капитала се види из следећег прегледа:

- у 000 КМ -

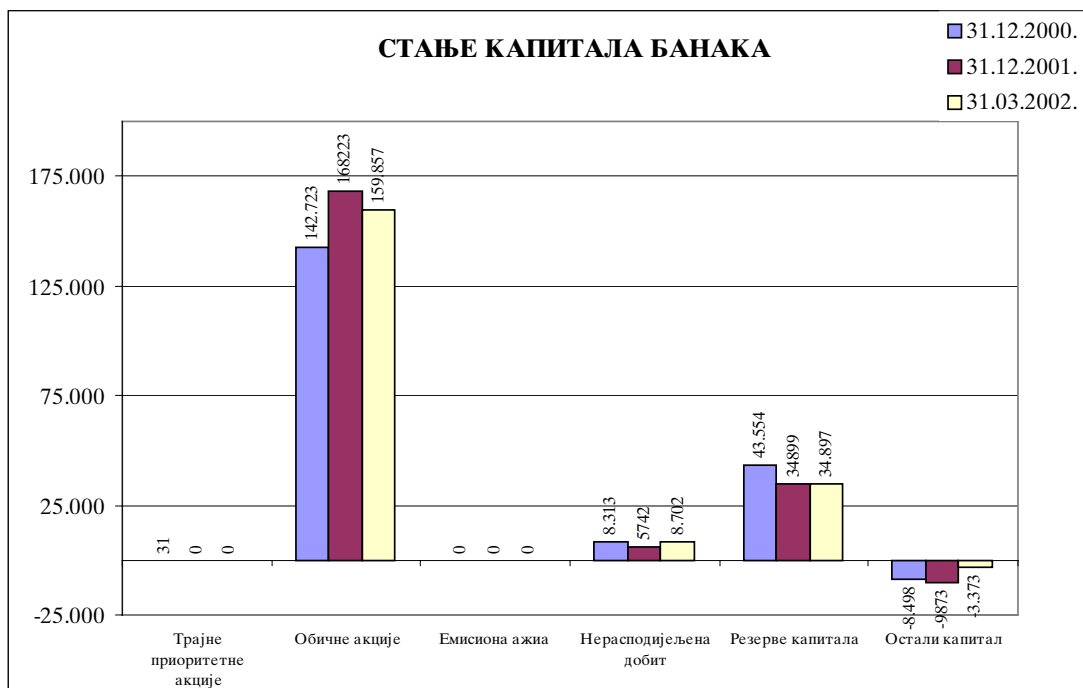
	Стање 31.12.2000	Учешће	Стање 31.12.2001	Учешће	Стање 31.03.2002	Учешће	ИНДЕКС 2002/2000	ИНДЕКС 2002/2001
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	192.347	95,70	203.136	94,53	198.089	94,50	103	98
ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	8.646	4,30	11.744	5,47	11.519	5,50	133	98
УКУПНИ КАПИТАЛ (1+2)	200.993	100,00	214.880	100,00	209.608	100,00	104	98
ГУБИТАК	8.498		9.873		3.373		40	34
УКУПНО КАПИТАЛ	192.495		205.007		206.235		107	101
Мање формирано резерви	1.395		7.573		8.831		633	117
Остало	1.727		1.458		1.458		84	100
ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ	189.373		195.976		195.946		103	100

Смањење капитала резултат је ликвидације двије банке у првом кварталу 2002. године. Учешће страног капитала у укупном акционарском капиталу је 47,6% и износи 56,2 мил. КМ.

Значајно повећање остварено је и код одбитних ставки капитала који се односи на пораст општег кредитног ризика и потенцијалних кредитних губитака за које банке нису формирале опште и посебне резерве за кредитне губитке. Оно што треба посебно истаћи је износ губитака из претходних година (8,5 мил. КМ), губитак из прошле године у износу од 9,8 мил. КМ, као и губитак из првог квартала у износу од 1,1 мил. КМ који умањује укупни капитал.

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

БАНКЕ	31.12.2000		31.12.2001		31.03.2002		ИНДЕКС 2002/2000	ИНДЕКС 2002/2001
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	Стање	Учешће		
Државна банке	85.807	60,11	61.687	36,67	41.908	26,22	49	68
Приватне банке	56.947	39,89	106.536	63,33	117.949	73,78	207	111
УКУПНО:	142.754	100,00	168.223	100,00	159.857	100,00	112	95



Значајан показатељ за сагледавање капитала јесте стопа адекватности капитала која по садашњим прописима мора да износи најмање 10%. Просјечна адекватност капитала као однос нето капитала и укупне ризичне aktive 31.12.2001.године износи 37,1% Стопу адекватности испуњавају све банке и она се креће од 17% до 159%.

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

Преглед релативних односа дајемо у следећој табели:

Коефицијенти капитала

- у 000 КМ -

О П И С / П Е Р И О Д		31.12.2000	31.12.2001	31.03.2002
1.	Нето капитал/	189.373	195.976	195.943
	Укупна актива	651.212	772.202	764.714
	%	29,08	25,38	25,62
2.	Акционарски капитал	142.754	168.223	159.857
	Укупна актива	651.212	772.202	764.714
	%	21,92	21,78	20,90
3.	Основни капитал	192.347	203.136	198.089
	Укупно ризична актива	532.099	522.141	549.918
	%	36,15	38,90	36,02
4.	Укупни капитал	200.993	214.880	209.608
	Укупно ризична актива	532.099	522.141	549.918
	%	37,77	41,15	38,12
5.	Нето кредити	306.904	333.629	327.324
	Укупни капитал	200.993	214.880	209.608
	%	152,69	155,26	156,16
6.	Добит	3.538	6.249	5.406
	Акционарски капитал	142.754	168.223	159.857
	%	2,48	3,71	13,53

Према подацима из извјештаја банака на дан 31.03.2002. године све банке испуњавају законски цензус од 10,0 милиона КМ нето капитала.

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

- Депозити

У структури пасиве у првом кварталу 2002. године депозити су мањи за 2,0 мил. КМ.

Депозите чине:

- депозити по виђењу 356,3 мил. КМ
- орочени депозити 64,3 мил. КМ

У структури депозита по виђењу као највећег извора средстава учествују:

- депозити у КМ 243,0 мил. КМ
- депозити у страниој валути 177,0 мил. КМ

Депозити код државних банака су 179,6 мил. КМ и то:

- депозити по виђењу 133,7 мил. КМ
- орочени депозити 45,9 мил. КМ

Депозити код приватних банака износе 241,0 мил. КМ, а чине их:

- депозити по виђењу 192,4 мил. КМ
- орочени депозити 48,6 мил. КМ

У укупној структури депозита, депозити становништва износе 107,9 мил. КМ или 25,6%, а порасли су за 1% у односу на прошлу годину, из чега произилази спор тренд раста штедне и враћања повјерења у банке.

Стање и структура нове штедне становништва може се сагледати из следећег прегледа:

Преглед стања нове штедне становништва

- у 000 КМ -

Ред. бр.	ОПИС	Стање 31.12.2001	Учешће	Стање 31.03.2002	Учешће	ИНДЕКС 2002/2001
1.	ПО ВИЂЕЊУ					
	1. У КМ	16.864	15,77	17.856	16,54	106
	2. У девизама	51.697	48,35	44.854	41,56	87
	УКУПНО: 1	68.561	64,12	62.710	58,10	91
2.	ОРОЧЕНА					
	1. У КМ	949	0,88	3.628	3,36	382
	2. У девизама	37.423	35,00	41.599	38,54	111
	УКУПНО: 2	38.372	35,88	45.227	41,90	118
3.	УКУПНО (1+2)	106.933	100,00	107.937	100,00	101

У првом кварталу 2002. године укупна нова штедна становништва биљежи раст за 1,0 милион у односу на крај 2001. године. Међутим, треба истаћи да је стање штедне становништва различито у државним и приватним банкама. Код државних банака биљежи пад за 37% у односу на прошлу годину. У приватним банкама остварен је пораст у износу од 17,3 милиона или 27%, што значи да долази до значајне промјене у структури у корист приватних банака, а што се види из следећег прегледа:

Преглед нове штедне становништва

у 000 КМ

	31.12.2001	Учешће	31.03.2002	Учешће	ИНДЕКС 2002/2001
Државне банке	43.633	40,80	27.277	25,27	63
Приватне банке	63.300	59,20	80.660	74,73	127
УКУПНО:	106.933	100,00	107.937	100,00	101

Депозити становништва, посебно орочени, су битан извор средстава за нове пласмане банкама, а самим тим и већа подршка укупном развоју привреде.

- Ликвидност банака

На жалост рочна структура депозита и даље је крајње неповољна 84,3% су краткорочни депозити, па због тога политике кредитирања још више добијају на значају. Нарушавање рочне усклађености извора и пласмана је велика опасност за ликвидност, укупно финансијско стање банака, а самим тим и њихов опстанак.

Стопа ликвидности банака у првом кварталу 2002. године и даље је ниска, а проблеме са одржавањем текуће ликвидности имале су углавном државне банке. Основни узрок неликвидности је тежак материјални положај зајмопримаца, односно тешка економска ситуација у земљи.

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у следећој табели:

(000 КМ)

О П И С / П Е Р И О Д		31.12.2000	31.12.2001	31.03.2002
1.	Краткорочна актива/	340.811	399.631	382.072
	Краткорочна пасива	352.770	433.888	432.374
	%	96,61	92,10	88,37
2.	Краткорочна актива/	340.811	399.631	382.072
	Укупна актива	651.212	772.202	764.714
	%	52,33	51,75	49,96
3.	Краткорочна пасива	352.770	433.888	432.374
	Укупна актива	651.212	772.202	764.714
	%	54,17	56,19	56,54
4.	Нето краткорочна пасива/	11.959	34.257	50.302
	Укупна актива	651.212	772.202	764.714
	%	1,84	4,44	6,58
5.	Нето кредити/	306.904	333.629	327.324
	Депозити	330.611	422.632	420.630
	%	92,83	78,94	77,82
6.	Нето кредити и предузете фин. обавезе акредитиви/	354860	337339	329849
	Укупна актива	651.212	772.202	764.714
	%	54,49	43,69	43,13

3.1.2. Актива

Укупна актива банака је 942,7 мил. КМ, од чега је активна актива 764,7 мил. КМ. Анализом активе по банкама долазимо до податка да три банке имају активу већу од 100 мил. КМ, три банке активу 50-100 мил. КМ, а осам банака има активу испод 50 мил. КМ.

- Новчана средства

Стање новчаних средстава 31.03.2002. године износи 211,7 мил. КМ и остала су на нивоу прошле године.

Стање и структура новчаних средстава види се из следећег прегледа:

- у 000 КМ -

ОПИС/ПЕРИОД	Стање 31.12.2000.	Учеш- ће	Стање 31.12.2001.	Учеш- ће	Стање 31.03.2002.	Учеш- ће	ИНДЕКС 2002/2000	ИНДЕКС 2002/2001
КМ								
1. Готов новац	7.002	5,52	28.796	13,62	32.862	15,52	469	114
2. Жиро рачун	24.866	19,60	47.207	22,33	48.279	22,80	194	102
3. Рачуни депоз. код депозит. инст. у БиХ	1.094	0,86	2.358	1,12	5.723	2,70	523	243
4. Рачуни депоз. код депозит. инст. у инос.	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
5. Новчана средства у процесу наплате	10	0,01	1.260	0,60	11	0,01	110	1
6. Неиспалћени дугови	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
7. УКУПНО	32.972	25,99	79.621	37,67	86.875	41,03	263	109
ДЕВИЗЕ								
1. Готов новац	27.386	21,58	67.976	32,16	57.302	27,07	209	84
2. Жиро рачун	21	0,02	0	0,00	2.495	1,18	11.881	0
3. Рачуни депоз. код депозит. инст. у БиХ	2.452	1,93	3.485	1,65	2.463	1,16	100	71
4. Рачуни депоз. код депозит. инст. у инос.	63.706	50,20	59.442	28,12	61.739	29,16	97	104
5. Новчана средства у процесу наплате	335	0,26	840	0,40	820	0,39	245	98
6. Неиспалћени дугови	21	0,02	0	0,00	12	0,01	57	0
7. УКУПНО	93.921	74,01	131.743	62,33	124.831	58,97	133	95
СВЕУКУПНО	126.893	100,00	211.364	100,00	211.706	100,00	167	100

У структури новчаних средстава девизна износе 124,8 мил. КМ или 59%, а мања су за 5% у односу на прошлу годину. На приватне банке отпада 96,3 мил. КМ или 76,6%. За разлику од девизних депозита депозити у домаћој валути биљеже раст у првом кварталу за 9% у односу на крај прошле године.

- Квалитет активе

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

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

- у 000 КМ -

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.2000	31.12.2001	31.03.2002	ИНДЕКС 2002/2000	ИНДЕКС 2002/2001
1. Краткорочни кредити	221.497	190.794	176.848	80	93
2. Дугорочни кредити	93.020	110.502	114.929	124	104
3. Остали пласмани	13.935	7.206	16.122	116	224
4. Обрачуната камата	31.293	35.027	39.556	126	113
5. Доспјела потраживања	33.902	76.108	80.312	237	106
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	8.282	7.440	7.543	91	101
7. Остала актива	32.387	26.365	29.322	91	111
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	434.316	453.442	464.632	107	102
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	52.100	67.372	64.812	124	96
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	53.012	60.441	56.352	106	93
11. Разлика 10.-9.	912	-6.931	-8.460	- 928	122
12а. Плативе гаранције	58.769	53.988	72.246	123	134
12б. Чинидбене гаранције	35.851	20.482	16.444	46	80
13. Непокривени акредитиви	46.373	4.791	3.965	9	83
14. Неопозиве кредитне обавезе	15	556	781	5.207	140
15. Остале потенцијалне обавезе	609	7.358	6.139	1.008	83
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	141.617	87.175	99.575	70	114
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	5.179	4.972	3.644	70	73
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	6.801	4.762	3.458	51	73
19. Разлика 18.-17.	1.622	-210	-186	- 11	89
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛ.	575.933	540.617	564.207	98	104
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	57.281	72.344	68.456	120	95
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	59.813	65.203	59.810	100	92
23. ВИШЕ формираних резерви	3.929	432	504	13	117
МАЊЕ формираних резерви	1.397	7.573	9.150	655	121
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА	227.399	319.436	300.163	132	94

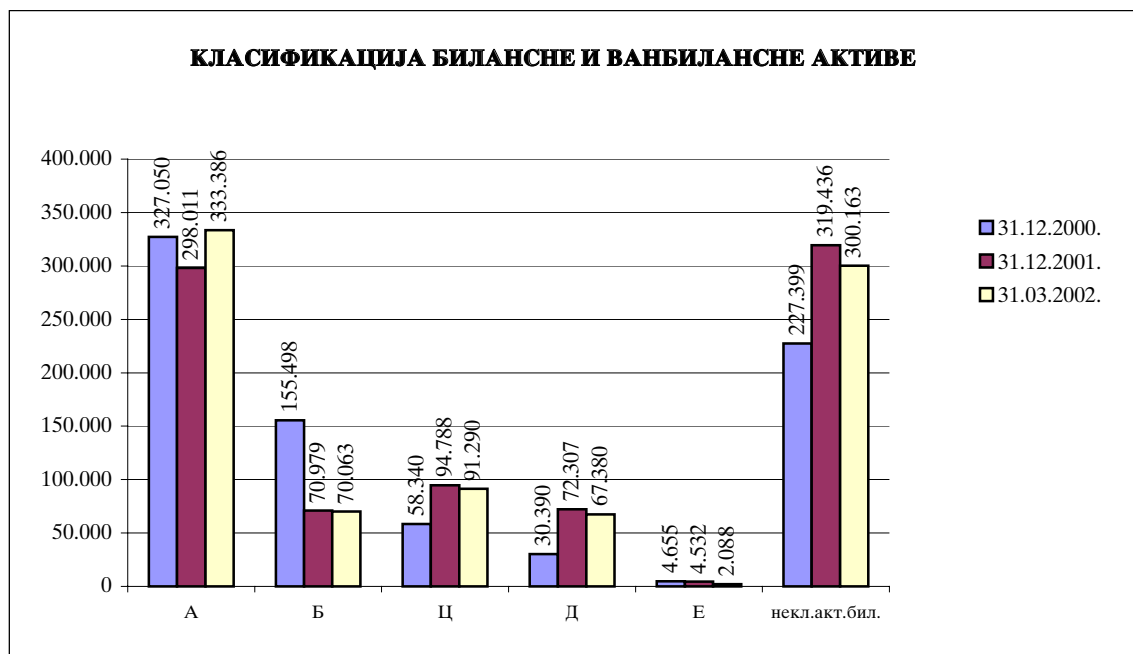
Укупна класификована актива са стањем 31.03.2002. године износи 564,2 мил. КМ, а повећана је за 4% у односу на крај претходне године. Од укупног стања на билансну активу отпада 464,6 мил. КМ, а на ванбилансну 99,5 мил. КМ која се повећала за 14% у односу на прошлу годину.

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

Класификација билансне и ванбилансне активе банака са стањем на дан 31.03.2002. године види се из следеће табеле:

-у 000КМ -

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	133.317	20.908	10.777	11.252	594	176.848
2. Дугорочни кредити	57.225	19.716	26.490	11.492	6	114.929
3. Остали пласмани	14.794	96	1.219	13	0	16.122
4. Обрачуната камата	3.606	5.188	13.985	16.672	105	39.556
5. Доспјела потраживања	6.036	17.462	32.352	23.987	475	80.312
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	299	535	4.081	2.249	379	7.543
7. Остала актива	26.995	1.882	54	369	22	29.322
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	242.272	65.787	88.958	66.034	1.581	464.632
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	4.844	4.488	21.537	32.362	1.581	64.812
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	4.662	2.833	15.708	31.568	1.581	56.352
11. Разлика 10.-9.	-182	-1.655	-5.829	-794	0	-8.460
12а. Плативе гаранције	64.852	3.775	2.169	943	507	72.246
12б. Чинидбене гаранције	15.683	501	73	187	0	16.444
13. Непокривени акредитиви	3.749	0	0	216	0	3.965
14. Неопозиве кредитне обавезе	691	0	90	0	0	781
15. Остале потенцијалне обавезе	6.139	0	0	0	0	6.139
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	91.114	4.276	2.332	1.346	507	99.575
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	1.676	261	551	649	507	3.644
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	1.490	246	567	648	507	3.458
19. Разлика 18.-17.	-186	-15	16	-1	0	-186
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	333.386	70.063	91.290	67.380	2.088	564.207
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	6.520	4.749	22.088	33.011	2.088	68.456
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	6.152	3.079	16.275	32.216	2.088	59.810
23. ВИШЕ формираних резерви	365	75	64	0	0	504
МАЊЕ формираних резерви	733	1.745	5.877	795	0	9.150
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА						300.163



- у 000КМ -

Категорија класификације	31.12.2000	Учешће	31.12.2001	Учешће	31.03.2002	Учешће	ИНДЕКС 2002/2000	ИНДЕКС 2002/2001
А	327.050	40,7	298.011	34,7	333.386	38,6	102	112
Б	155.498	19,4	70.979	8,3	70.063	8,1	45	99
Ц	58.340	7,3	94.788	11,0	91.290	10,6	156	96
Д	30.390	3,8	72.307	8,4	67.380	7,8	222	93
Е	4.655	0,6	4.532	0,5	2.088	0,2	45	46
некласификовани активни биланс	227.399	28,3	319.436	37,1	300.163	34,7	132	94
УКУПНО:	803.332	100,0	860.053	100,0	864.370	100,0	108	101
Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А)	6.540		5.910		6.520		100	110
Већ форм.опш.резерве (А)	6.372		6.016		6.152		97	102
Разлика за А:	- 168		106		- 368			
Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е)	50.741		66.434		61.936		122	93
Већ форм.посебне резерве (Б-Е)	53.441		59.187		53.658		100	91
Разлика за (Б-Е):	2.700		-7.247		-8.278			

У првом кварталу 2002. године дошло је до номиналног смањења износа активне класификоване у високо ризичне категорије "Ц", "Д" и "Е". Ово смањење дијелом је резултат искњижења лоших кредита код приватизације појединих банака, као и искључењем лоше активне банака у ликвидацији.

У структури класификације са 31.03.2002. године највеће учешће је групе ризика "А" - 38,6%, што је за квалитет активне боље веће учешће ове категорије.

Потраживања класификована у категорију "Ц" износе 91,2 мил. КМ, а у структури износе 10%.

Посебно забрињава висок ниво потраживања класификованих у категорију "Д" који износи 67,3 мил. КМ. Висок ниво у овој категорији ризика је по основу класификације краткорочних кредита и потраживања по плаћеним гаранцијама.

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

У првом кварталу 2002. године износ класификованих потраживања у категорији ризика "Е" је смањен за 54% у односу на крај прошле године, а што је резултат искњижења лоших кредита код приватизованих и банака у ликвидацији.

Треба напоменути да већ формиране опште и посебне резерве за потенцијалне кредитне губитке нису достигле прописани ниво поготово ако се има у виду да се приликом контроле банака врши класификација од стране супервизора Агенција, а која је углавном строжија од оне коју раде банке. Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика Б-Е износе са 31.03.2002. године 61,9 мил. КМ, а укупно формиране резерве 53,6 мил. КМ, што значи да банке Републике Српске нису обезбиједиле потребне резерве за потенцијалне губитке у износу од 8,2 мил. КМ.

Класификација по основу својине у предузећима на дан 31.03.2002. године

-у 000КМ -

Категорија класификације	Државна предузећа	Приватна предузећа	УКУПНО
А	84.816	248.570	333.386
Б	39.991	30.072	70.063
Ц	39.612	51.678	91.290
Д	44.754	22.626	67.380
Е	412	1.676	2.088
УКУПНО:	209.585	354.622	564.207

- Кредити

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

(000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2000	Учешће	31.12.2001	Учешће	31.03.2002	Учешће	ИНДЕКС 2002/2000	ИНДЕКС 2002/2001
1. Владине институције	8.177	2,38	2.111	0,56	2.161	0,59	26	102
2. Јавна и државна предузећа	165.511	48,08	104.428	27,69	106.860	29,06	65	102
3. Приватна предузећа и друштва	144.629	42,02	217.211	57,60	207.676	56,48	144	96
4. Непрофитне организације	2	0,00	273	0,07	1.800	0,49	90.000	659
5. Банкарске институције	936	0,27	8.197	2,17	4.243	1,15	453	52
6. Небанкарске фин. институције	0	0,00	5.561	1,47	2.625	0,71	0	47
7. Грађани	16.352	4,75	23.686	6,28	27.701	7,53	169	117
8. Остало	8.617	2,50	15.640	4,15	14.632	3,98	170	94
9. УКУПНО	344.224	100,00	377.107	100,00	367.698	100,00	107	98

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

- у 000 КМ -

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.03.2002					
		Државне	Учешће	Приватне	Учешће	Укупно	Учешће
1.	Владине институције	529	0,34	1.632	0,77	2.161	0,59
2.	Јавна и државна предузећа	58.599	37,86	48.261	22,67	106.860	29,06
3.	Приватна предузећа и друштва	75.015	48,46	132.661	62,31	207.676	56,48
4.	Непрофитне организације	485	0,31	1.315	0,62	1.800	0,49
5.	Банкарске институције	0	0,00	4.243	1,99	4.243	1,15
6.	Небанкарске фин. институције	0	0,00	2.625	1,23	2.625	0,71
7.	Грађани	8.940	5,78	18.761	8,81	27.701	7,53
8.	Остало	11.219	7,25	3.413	1,60	14.632	3,98
9.	УКУПНО	154.787	100,00	212.911	100,00	367.698	100,00

У првом кварталу 2002. године дошло је до промјене у структури кредита, односно до значајног повећања код приватних предузећа, а значајног пада код јавних државних предузећа због искњижења кредита класификованих у категорију "Е".

Међутим, када су у питању кредити неопходно је посебно напоменути пораст доспјелих потраживања и висок ниво који износи 84,7 милиона КМ са 31.03.2002. године, а већа су за 4% у односу на крај прошле године. Доспјела потраживања по кредитима резултат су отежаних услова наплате и високог степена ризичности пласмана.

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

- у 000 КМ -

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	Стање 31.12.2001			Учешће	Стање 31.03.2002			Учешће	ИНДЕКС 2002/2001
		Држ.	Прив.	Укупно		Држ.	Прив.	Укупно		
1.	Владине институције	489	1.616	2.105	2,59	489	1.616	2.105	2,48	100
2.	Јавна и државна предузећа	27.812	4.372	32.184	39,57	25.720	14.591	40.311	47,59	125
3.	Приватна предузећа и друштва	32.873	11.911	44.784	55,06	23.848	15.864	39.712	46,88	89
4.	Непрофитне организације	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	0
5.	Банкарске институције	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	0
6.	Небанкарске фин. институције	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	0
7.	Грађани	26	330	356	0,44	204	428	632	0,75	178
8.	Остало	1.912	0	1.912	2,35	1.951	0	1.951	2,30	102
9.	УКУПНО	63.112	18.229	81.341	100,00	52.212	32.499	84.711	100,00	104

Доспјела потраживања имају раст од 4%, код државних предузећа 25%, грађана 78%, а пад код приватних предузећа од 11%.

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

у 000 КМ

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.03.2002			Укупно
		Краткорочни кредити <1год.	Дугорочни кредити >1год.	Доспјела потраживања	
1.	Владине институције	51	5	2.105	2.161
2.	Јавна и државна предузећа	40.668	25.881	40.311	106.860
3.	Приватна предузећа и друштва	104.144	63.820	39.712	207.676
4.	Непрофитне организације	1.800	0	0	1.800
5.	Банкарске институције	880	3.363	0	4.243
6.	Небанкарске фин.институције	647	1.978	0	2.625
7.	Грађани	9.393	17.676	632	27.701
8.	Остало	11.547	1.134	1.951	14.632
9.	УКУПНО	169.130	113.857	84.711	367.698

Кредити становништву представљају укупне краткорочне и дугорочне кредите грађанима и у банкарској пракси је потврђено да је то категорија кредита који носе најмањи ризик, али је њихов ниво још увијек мали.

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

у 000 КМ

ОПИС	Дати кредити				Резерве за кредитне губитке			
	31.12.2001		31.03.2002		31.12.2001		31.03.2002	
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	Стање	Учешће	Стање	Учешће
Државне банке	207.338	54,98	154.787	42,10	29.714	68,34	28.443	70,45
Приватне банке	169.769	45,02	212.911	57,90	13.764	31,66	11.931	29,55
УКУПНО	377.107	100,00	367.698	100,00	43.478	100,00	40.374	100,00

Државне банке су смањиле кредите за 25,4%, а резерве за кредитне губитке за 4,4%, док су приватне банке повећале кредите за 25%, а смањиле резерве за кредитне губитке за 15%.

Трансакције са повезаним лицима

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

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

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

Преглед датих кредита повезаним лицима

Банке	Дати кредити				Укупни кредити	Ванбил. обавезе	СВЕ-УКУПНО
	Акционари преко 5% гл.права	Члановима УО	Руководству	Радницима			
1	2	3	4	5	6=2+3+4+5	7	8=6+7
Државне	701	86	448	2.637	3.872	0	3.872
Приватне	3.783	41	494	582	4.900	3.857	8.757
УКУПНО:	4.484	127	942	3.219	8.772	3.857	12.629

Са 31.03.2002. године једна банка не испуњава прописане услове из Одлуке.

3.3. Биланс успјеха

Укупан приход банака у првом кварталу 2002. године остварен је у износу 39,3 мил. КМ, а укупни расходи 35,1 мил. КМ. Остварена добит прије опорезивања износи 5,4 мил. КМ, док је остварен губитак у износу од 1,1 милиона КМ.

Ниво и структура прихода види се из следећег прегледа:

- у 000 КМ -

ОПИС/ПЕРИОД	Стање 31.03.2001			Учешће	Стање 31.03.2002			Учешће	ИНДЕКС 2002/2001
	Држ.	Прив.	Укупно		Држ.	Прив.	Укупно		
1.ПРИХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ									
а)Приходи од камата и сл. приходи	10.059	3.412	13.471	43,94	6.641	6.982	13.623	34,59	101
б)Оперативни приходи	13.154	4.032	17.186	56,06	6.939	18.825	25.764	65,41	150
2.УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а + 1.б)	23.213	7.444	30.657	100,00	13.580	25.807	39.387	100,00	128
3.РАСХОДИ									
а)Расходи по каматама и сл. расходи	1.081	590	1.671	6,01	1.574	1.072	2.646	7,53	158
б)Пословни и директни расходи	2.879	1.645	4.524	16,28	1.893	13.262	15.155	43,11	335
в)Оперативни расходи	16.701	4.892	21.593	77,71	7.641	9.709	17.350	49,36	80
4.УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)	20.661	7.127	27.788	100,00	11.108	24.043	35.151	100,00	126
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	3.225	1.101	4.326		2.527	2.879	5.406		125
ГУБИТАК	673	784	1.457		55	1.115	1.170		80
ПОРЕЗИ	3	2	5		15	25	40		800
НЕТО - ДОБИТ	3.222	1.099	4.321		2.512	2.854	5.366		124

Позитиван финансијски резултат у првом кварталу 2002. године остварило је 10 банака у износу од 5,4 мил. КМ, 3 банке губитак у износу од 1,1 мил. КМ, а једна пословала на граници рентабилитета.

Од укупног износа каматоносних прихода са 31.03.2002. године на државне банке се односи 13,5 мил. КМ или 34,4%, а на приватне банке 25,8 мил. КМ или 65,6%.

Оперативни приходи у првом кварталу 2002. године у структури су већи од прихода од камата и код државних и код приватних банака, што значи да укупан банкарски сектор Републике Српске усмјерава своју пословну активност према пословима који носе накнаде, а "бјеже" од кредитних послова као једне од основних банкарских активности.

Од укупних расхода са 31.03.2002. године у износу од 35,1 мил. КМ на расходе по каматама и сличне расходе се односи 2,6 мил. КМ или 7,5%.

У структури пословних расхода у првом кварталу 2002. године 5,5 мил. КМ се односи на трошкове по основу општих и посебних резерви за кредитне и друге губитке.

Оперативни расходи банака су веома високи (17,3 мил. КМ или 49,3% укупних расхода банака), а односе се на трошкове плата и доприноса (7,4 мил. КМ), трошкове пословног простора и остале фиксне активе, (6,9 мил. КМ) и остале оперативне трошкове (2,9 мил. КМ).

Међутим, чињеница је да банкарски сектор Републике Српске (државни и приватни) није у стању да оперативне расходе финансира приходима од камата, јер су оперативни расходи већи са 31.03.2002. године за 3,7 мил. КМ од прихода по основу камата.

У првом кварталу 2002. године губитак банака износи 1,1 мил. КМ и односи се на приватне банке.

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

Коефицијенти профитабилности

- у 000 КМ -

О П И С / П Е Р И О Д		31.12.2000	31.12.2001	31.03.2002
1.	Укупни приход/	132.925	134.910	39.387
	Укупна актива	651.212	772.202	764.714
	%	20,41	17,47	20,60
2.	Укупни приход/	132.925	134.910	39.387
	Укупни капитал	200.993	214.880	209.608
	%	66,13	62,78	75,16
3.	Укупни расходи/	135.802	138.188	35.151
	Укупна актива	651.212	772.202	764.714
	%	20,85	17,90	18,39
4.	Приход од камата/	54.769	57.221	13.623
	Укупна актива	651.212	772.202	764.714
	%	8,41	7,41	7,13
5.	Расходи по каматама /	10.542	11.092	2.646
	Укупна актива	651.212	772.202	764.714
	%	1,62	1,44	1,38
6.	Нето приход од камата/	44.227	46.129	10.977
	Укупна актива	651.212	772.202	764.714
	%	6,79	5,97	5,74
7.	Нето приход од камата/	44.227	46.129	10.977
	Укупни капитал	200.993	214.880	209.608
	%	22,00	21,47	20,95
8.	Накнаде/	20.866	34.231	11.095
	Укупна актива	651.212	772.202	764.714
	%	3,20	4,43	5,80
9.	Мат.трошкови и бруто зараде/	83.286	82.546	17.350
	Укупна актива	651.212	772.202	764.714
	%	12,79	10,69	9,08
10.	Некаматосни расходи/	125.260	127.096	32.505
	Укупна актива	651.212	772.202	764.714
	%	19,23	16,46	17,00
11.	Добит прије опорезивања/	3.538	6.249	5.406
	Укупна актива	651.212	772.202	764.714
	%	0,54	0,81	2,83

Оно што се одмах уочава је да релативни показатељи профитабилности у првом кварталу 2002. године нису задовољавајући. Такође, треба напоменути да би укупни губитак био још већи да су Одлуку о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе све банке примијениле у погледу обавезе о формирању резерве за кредитне губитке на терет трошкова у висини процијењених кредитних губитака, што би имало за посљедицу реалнији финансијски резултат и још негативније стање у билансу успјеха банака.

На крају, може се закључити да је профитабилност банака у Републици Српској лоша и има тенденцију пада.

4. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

У платни систем Републике Српске у првом кварталу 2002. године укључено је дванаест комерцијалних банака, једна филијала стране банке и три филијале из Федерације Босне и Херцеговине.

До 31.03.2002. године отворено је 62.228 трансакционих рачуна, од чега 33.313 у државним, а 28.915 у приватним банкама.

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

- у 000 КМ -

ДАТУМ	Унутарбанкарске платне трансакције (задужење рачуна)		Међубанкарске платне трансакције (задужење рачуна)	
	Број трансакција	Износ трансакција	Број трансакција	Износ трансакција
31.01.2001	244.924	823.991	259.005	310.838
28.02.2001	390.075	1.093.346	324.269	410.840
31.03.2001	442.760	1.190.401	407.334	452.092
УКУПНО:	1.077.759	3.107.738	990.608	1.173.770

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

- у 000 КМ -

	Унутарбанкарске платне трансакције (задужење рачуна)		Међубанкарске платне трансакције (задужење рачуна)	
	Број трансакција	Износ трансакција	Број трансакција	Износ трансакција
Државне банке	769.126	2.179.865	193.720	467.196
Приватне банке	308.633	927.873	796.888	706.574
УКУПНО:	1.077.759	3.107.738	990.608	1.173.770

5. ЗАКЉУЧАК

У протеклом периоду заокружен је регулаторни оквир за пословање банака и супервизију од стране Агенције, уз завршетак додатних одлука за унутрашњи платни промет. У припреми су законски оквири праћења рада Одјељења за инвестиционо банкарство и даље праћење и усклађивање са међународним стандардима.

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

- *билансна актива износи 764,7 милиона КМ и нижа је за 1% у односу на прошлу годину, али је још недовољна за подршку економског развоја;*
- *ванбилансна актива која се односи на гаранције и акредитиве износи 178,0 мил. КМ, а повећана је у односу на прошлу годину за 5% и још увијек је превисока у односу на билансну активу;*
- *штедња становништва је још увијек на ниском нивоу (107,9 мил. КМ);*
- *износ доспјелих потраживања је повећан за 4% у односу на прошлу годину и износи 84,7 мил. КМ;*
- *висок ниво и даљњи раст утужених потраживања указује на неефикасност рада судова;*
- *кредити су смањени за 2% иако је укупна актива повећана за 1%, што показује на повећану опрезност код кредитирања;*
- *новчана средства су остала на нивоу прошле године;*
- *издвојене опште и посебне резерве за потенцијалне кредитне губитке нису достигле прописани ниво, што реално умањује приказани резултат пословања банака;*
- *укупан капитал износи 209,6 мил. КМ и мањи је за 2% него крајем прошле године;*
- *учешће капитала у пасиви износи 33,9%, а депозита 66,1% и веће је него прошле године. Међутим, структура пасиве и даље не задовољава;*
- *профитабилност банака је и даље лоша, јер су 3 банке исказале губитак, а 10 банака је пословало позитивно. Да су издвојене законске резерве профитабилност банака би била лошија.*
- *На овако лошу профитабилност утицао је и велики број запослених у банкама, а посебно код државних банака.*
- *Приватизована је само једна државна банка.*
- *Првенствена одговорност за рад банке је на органима управљања и менаџменту који управљају и руководе банкама, што је дефинисано Законом о банкама и Одлукама Агенције.*

У циљу што бржег и квалитетнијег развоја банкарског сектора неопходно је да саме банке, Агенција за банкарство Републике Српске и Влада предузму низ мјера и донесу законску регулативу усклађену са међународним стандардима до нивоа који је примјењив на наше услове пословања и наше економско окружење.

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

- да се придржавају у свом пословању законске регулативе и да јачају капитал;
- да банке унаприједи систем руковођења и управљања банком, а посебно побољшању квалитета активе;
- да банке ураде реалне развојне и пословне планове;
- да донесу програм рјешавања вишка запослених радника и хитан програм смањења оперативних трошкова;
- да унаприједи интерну контролу у банци;
- да кадровски ојачају и усавршавају своје кадрове;
- да битно унаприједи рад Удружења банака Републике Српске и да сва спорна питања из ове области настоје да ријеше путем ове институције и уз помоћ Агенције за банкарство Републике Српске;
- да интензивно сарађују на успостављању Централног регистра рачуна;
- да убрзају развој хартичарства и електронског банкарства.

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

- прије свега надзор над проблематичним банкама, у циљу отклањања уочених слабости уз примјену свих законом дефинисаних мјера, а у циљу заштите депонената банке;
- завршетак започетих процеса ликвидације неколико банака;
- циљане контроле код банака које имају значајнија одступања у појединим сегментима пословања;
- у сарадњи са Централном банком Босне и Херцеговине, Министарством финансија Републике Српске и осталим институцијама које учествују у доради законске регулативе која дефинише унутрашњи платни промет и финансијску дисциплину;
- даљи рад на усавршавању и обуци кадрова и примјену Базелских принципа о супервизији банака;
- дефинисање сарадње са Агенцијом за осигурање депозита.

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

- активира осигурање депозита у банкама и законски регулише питање старе девизне штедње;
- инсистира на већој одговорности (результатима рада) органа управљања и менаџмента, нарочито у државним банкама;
- формира привредне судове, што би убрзало наплату проблематичних потраживања те процес реализације обезбјеђења плаћања (хипотека, заложног права и друго);
- да се доради законска регулатива која ће обезбиједити ефикаснију финансијску дисциплину (Закон о девизном пословању, Одлука о висини располагања готовим новцем и друго);
- да се донесу адекватне Одлуке и законски прописи за формирање Централног регистра рачуна комитената.

П Р И Л О Ж И

Прилог бр. 1. Основни подаци о банкама у Српској

Прилог бр. 2 Биланс стања

Прилог бр. 3 Преглед кретања капитала

Прилог број 4. Биланс успјеха

Прилог број 5. Кадрови

ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАМА

Р/Б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	31.03.2002 (у 000КМ)		БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
							АКТИВА	КАПИТАЛ	
1.	Нова бањалучка банка	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Димитрије Бојић	051/212-140	212-830	100.916	31.523	626
2.	Агропром банка	Бања Лука	Књаза Милоша 19	Александар Џомбић	051/303-611	314-181	24.147	12.834	67
3.	Кристал банка	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	в.д. Славица Миликић	051/212-930	212-878	133.854	26.695	369
4.	Привредна банка	Добој	Светог Саве 1	в.д. Родољуб Миловановић	053/241-544	241-662	27.496	13.971	162
5.	Развојна банка	Бања Лука	Бана Милосављевића 4	в.д. Ранко Травар	051/242-101	242-192	142.462	15.468	514
6.	ВБ банка	Бања Лука	К.Петра Карађорђевића 103	Радован Бајић	051/221-590	221-623	50.795	14.827	46
7.	Привредна банка	Брчко	М.Агановића 2	Нада Павловић	049/204-222	204-055	5.437	1.728	40
8.	Нова банка	Бијељина	Светог Саве 46	Милорад Андић	054/471-094	401-410	59.366	13.365	172
9.	Привредна банка ад С.Сарајаво	Пале	Доброслава Јевтића 14	Драгослав Поповић	059/210-173	057/226-805	40.571	13.202	285
10.	Бобар банка	Бијељина	Филипа Вишњића 211	Драган Радумило	055/401-862	401-862	17.381	10.469	38
11.	Zepster Komerc banka	Бања Лука	Браће Мажар 68	в.д. Ђуро Бороња	051/241-100	215-771	73.777	12.691	100
12.	Balkan Investment Bank	Бања Лука	Крајишких бригада 2	Salius Zostautas	051/216-285	211-445	39.703	9.896	29
13.	BSEI	Бања Лука	Јеврејска 1	Мићо Врачар	051/218-200	218-984	25.085	10.613	17
14.	Pavlović International Bank	Слободмир, Бијељина	Павловића Мост	Миленко Михајловић	055/471-588	472-247	23.724	12.801	138
	УКУПНО						764.714	200.083	2.603

БИЛАНС СТАЊА

(000 KM)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12. 2000	Уче- шће	31.12. 2001	Уче- шће	31.03. 2002	Уче- шће	ИНДЕКС 2002/2000	ИНДЕКС 2002/2000
Новчана средства и рачуни деп. код депоз. инст. (1.а.+1.б.)	126.893	19,49	211.364	27,37	211.706	27,68	167	100
1.а. Готов новац и некамотоносни рачуни депозита	74.833	11,49	143.266	18,55	147.159	19,24	197	103
1.б. Каматоносни рачуни депозита	52.060	7,99	68.098	8,82	64.547	8,44	124	95
2. Вриједносни папири за трговање	0	0,00	1.142	0,15	1.236	0,16	0	108
3. Пласмани другим банкама	3.796	0,58	5.334	0,69	3.988	0,52	105	75
4. Кредити, потраж. по пословима лиз. и досп. потраж.(4.а.+4.б.+4.в.)	344.224	52,86	377.107	48,84	367.698	48,08	107	98
4.а. Кредити	311.368	47,81	290.481	37,62	279.666	36,57	90	96
4.б. Потраживања по пословима лизинга	324	0,05	5.285	0,68	3.321	0,43	1.025	63
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	32.532	5,00	81.341	10,53	84.711	11,08	260	104
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	1.413	0,22	4	0,00	4	0,00	0	100
6. Пословни простор и остала фиксна актива	118.768	18,24	123.379	15,98	118.444	15,49	100	96
7. Остале некретнине	2.002	0,31	1.228	0,16	1.249	0,16	62	102
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	3.927	0,60	4.190	0,54	5.048	0,66	129	120
9.б Остала актива	50.189	7,71	48.454	6,27	55.341	7,24	110	114
УКУПНО (1 до 9)	651.212	100,00	772.202	100,00	764.714	100,00	117	99
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке (10.а.+10.б.+10.в)	53.011		60.441		56.353		106	93
11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)	598.201		711.761		708.361		118	100
11.1. Укупно ванбиланс								
1. активни ванбиланс	152.120		87.851		99.656		66	113
2. класификована актива-губитак Е	31.893		42.401		44.839		141	106
3. комисиони послови (агентски)	34.619		39.387		33.528		97	85
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)	816.833		881.400		886.384		109	101
12. Депозити (12.а.+12.б.)	330.611	55,27	422.632	59,38	420.630	59,38	127	100
12.а. Каматоносни депозити	185.360	30,99	297.426	41,79	306.101	43,21	165	103
12.б. Некамотоносни депозити	145.251	24,28	125.206	17,59	114.529	16,17	79	91
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	57	0,01	14	0,00	14	0,00	25	100
13.а Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	57	0,01	14	0,00	14	0,00	25	100
13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбилансних обавеза	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
14. Узете позајмице од других банака	2.217	0,37	1.830	0,26	5.830	0,82	263	319
15. Обавезе према Влади	179	0,03	2.039	0,29	2.091	0,30	1.168	103
16. Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама (16.а.+16.б.)	47.273	7,90	23.935	3,36	20.092	2,84	43	84
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	30.230	5,05	11.219	1,58	11.121	1,57	37	99
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	17.043	2,85	12.716	1,79	8.971	1,27	53	71
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
18. Резерве на ванбиланс (18.б.+18.в)	6.801	1,14	4.763	0,67	3.458	0,49	51	73
18.г. Остале обавезе	24.940	4,17	57.557	8,09	56.163	7,93	225	98
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):	412.078	68,89	512.770	72,04	508.278	71,75	123	99
20. Трајне приоритетне акције	31	0,01	0	0,00	0	0,00	0	0
21. Обичне акције	142.723	23,86	168.223	23,63	159.857	22,57	112	95
22. Емисиона ажиа (22.а. +22.б)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
22.а. на трајне приоритетне акције	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
22.б. на обичне акције	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
23. Нерасподијељена добит	8.313	1,39	5.742	0,81	8.702	1,23	105	152
24. Резерве капитала	43.554	7,28	34.899	4,90	34.897	4,93	80	100
25. Остали капитал	-8.498	-1,42	-9.873	-1,39	-3.373	-0,48	40	34
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	186.123	31,11	198.991	27,96	200.083	28,25	108	101
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	598.201	100,00	711.761	100,00	708.361	100,00	118	100
28.1. Укупно ванбиланс								
1. активни ванбиланс	152.120		87.851		99.656		66	113
2. класификована актива-губитак Е	31.893		42.401		44.839		141	106
3. комисиони послови (агентски)	34.619		39.387		33.528		97	85
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)	816.833		881.400		886.384		109	101

ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

(000 KM)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12. 2000	31.12. 2001	31.03. 2002	ИНДЕКС 2002/2000	ИНДЕКС 2002/2001
1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ					
1.1. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приорит. некумулат.акција издатих по основу новчаних уплата у акцион.капитал	136.301	164.628	156.458	115	95
1.2. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приорит. некумулат. акција издатих по осн.уложених ствари и права у акц.капитал	6.453	3.595	3.399	53	95
1.3. Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	0	0	0	0	0
1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом)	30.834	25.398	25.992	84	102
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	15.341	9.498	8.905	58	94
1.6. Задржана - нераспоређена добит из претходних година	3.418	17	3.335	98	19.618
1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	192.347	203.136	198.089	103	98
2.ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ					
2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приорит. кумулат. акција издатих по основу новчаних уплата у акцион. капитал	0	0	0	0	0
2.2. Акцион. капитал из основа номин. износа трајних приорит. кумулат. акција издатих по основу уложених ствари и права у акцион.капитал	0	0	0	0	0
2.3. Износ општих резерви за покриће кредитних губитака за активу банке процијењену као категорија А - Добра актива	6.372	6.016	6.152	97	102
2.4. Износ обрачунате добити у текућој години	2.274	5.716	5.367	236	94
2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподјеле	0	12	0	0	0
2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	0	0	0	0	0
2.7. Износ хибридних односно конвертибилних ставки-инструмената капитала највише 50% износа Основног капитала	0	0	0	0	0
2.8. Износ ставки-обавеза трајног карактера без обавезе за враћање	0	0	0	0	0
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	8.646	11.744	11.519	133	98
3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ					
3.1.Дио општег кредитног ризика и потенц. кредитних губитака за које банка није формирала Опште и Посебне резерве за кредитне губитке	1.395	7.573	8.834	633	117
3.2. Непокривени губици пренешени из претходних година	2.083	345	2.203	106	639
3.3. Губитак из текуће године	6.415	9.528	1.170	18	12
3.4. Књиговод. вриједност властитих (трезорских) акција у посједу банке	0	0	0	0	0
3.5. Номин. износ акција издат. по осн.улога који су извршени из кредита банке, до висине неотплаћ. износа кред. односно неотпл. дијела кредита;	0	0	0	0	0
3.6. Дио уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља примљену, а прецијењену вриједност	0	0	0	0	0
3.7. Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраж. тржишта, трговачко име, трговачки знак те гоодњилл и сл.	0	0	0	0	0
3.8. Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	1.727	1.458	1.458	84	100
3.9. Потраж. од акцион. који посједују знач. глас. право у банци одобрена од банке супротно одредб. Закона, прописа АБРС и посл.политике банке;	0	0	0	0	0
3.10. Велика излагања банке кредитном ризику према акцион. са знач. гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0	0	0	0
4. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:	11.620	18.904	13.665	118	72
4.ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ					
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	192.347	203.136	198.089	103	98
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	8.646	11.744	11.519	133	98
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	11.620	18.904	13.665	118	72
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)	189.373	195.976	195.943	103	100
Б. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА	532.104	522.142	549.918	103	105
Ц. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	35,6	37,5	35,6	100	95

БИЛАНС УСПЈЕХА

(000 KM)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12. 2000	Уче- шће	31.12. 2001	Уче- шће	31.03. 2002	Уче- шће
1.ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА						
а)Приходи од камата и слични приходи						
Каматносни рачуни депозита код депоз. институција	803	1,47	1.319	2,31	528	3,88
2) Пласмани другим банкама	808	1,48	1.902	3,32	454	3,33
3) Кредити и послови лизинга	47.672	87,04	51.317	89,68	12.268	90,05
4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0,00	0	0,00	0	0,00
5) Власнички вриједносни папири	0	0,00	0	0,00	0	0,00
6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	0	0,00	470	0,82	113	0,83
7) Остали приходи од камата и слични приходи	5.486	10,02	2.213	3,87	260	1,91
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7)	54.769	100,0	57.221	100,0	13.623	100,0
б)Расходи по каматама и слични расходи						
1)Депозити	2.184	20,72	5.394	48,63	1.315	49,70
2) Узете позајмице од других банака	1.154	10,95	1.663	14,99	700	26,46
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	0	0,00	0	0,00	7	0,26
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	1.986	18,84	2.636	23,76	319	12,06
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	18	0,17	0	0,00	0	0,00
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	5.200	49,33	1.400	12,62	305	11,53
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ РАСХОДИ (1 ДО 6)	10.542	100,0	11.092	100,0	2.646	100,0
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	44.227		46.129		10.977	
2.ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ						
1) Приходи из пословања са девизама	18.729	23,96	10.298	13,26	10.721	41,61
2) Накнаде по кредитима	4.777	6,11	11.891	15,31	677	2,63
3) Накнаде по ванбилансним пословима	2.248	2,88	2.720	3,50	651	2,53
4) Накнаде за извршене услуге	13.841	17,71	19.620	25,25	9.767	37,91
5) Приход из послова трговања	28	0,04	1.613	2,08	0	0,00
6) Остали оперативни приходи	38.533	49,30	31.547	40,61	3.948	15,32
7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 ДО 6)	78.156	100,0	77.689	100,0	25.764	100,0
3.НЕКАМАТАНОСНИ РАСХОДИ						
а)Пословни и директни расходи						
Трош.резер. за оп. кред. ризик и пот.кред.и др.губ.	30.980	73,81	36.513	81,96	5.520	36,42
2) Остали пословни и директни трошкови	10.994	26,19	8.036	18,04	9.635	63,58
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ (1)+2)	41.974	100,0	44.550	100,0	15.155	100,0
б)Оперативни расходи						
1) Трошкови плата и доприноса	30.313	36,40	31.238	37,84	7.443	42,90
1) Трошкови пословног простора,остале фиксне активе и режија	27.446	32,95	32.115	38,91	6.953	40,07
3) Остали оперативни трошкови	25.527	30,65	19.193	23,25	2.954	17,03
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	83.286	100,0	82.546	100,0	17.350	100,0
в) УКУПНИ НЕКАМАТОН. РАСХОДИ а)3)+б)4)	125.260		127.096		32.505	
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)	3.538		6.249		5.406	
5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)	6.415		9.528		1.170	
6. ПОРЕЗИ	324		521		40	
7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 6.)	3.214		5.728		5.366	

КАДРОВИ

Р/ Б.	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ							УКУПНО	Учешће
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР		
1.	Нова бањалучка банка а.д.	27	24	9	395	74	96	1	626	24,05
2.	Кристал банка а.д.	29	5	5	238	27	65	0	369	14,18
3.	Агропром банка а.д.	2	2	0	33	10	20	0	67	2,57
4.	ПБ а.д. Српско Сарајево	7	9	2	193	26	47	1	285	10,95
5.	Развојна банка	10	14	8	264	91	124	3	514	19,75
6.	ПБ Добој ад	14	3	0	104	18	23	0	162	6,22
7.	ПБ Брчко	4	2	0	18	5	11	0	40	1,54
8.	Нова банка	2	0	0	54	36	77	3	172	6,61
9.	Бобар банка	0	1	0	22	5	9	1	38	1,46
10.	ВБ банка	1	0	1	17	3	24	0	46	1,77
11.	Септер komerc banka	0	2	0	50	12	36	0	100	3,84
12.	Balkan Investment	0	0	0	13	4	9	3	29	1,11
13.	BSEI	0	0	0	12	1	4	0	17	0,65
14.	Pavlović Internacional Banka	14	6	1	84	10	23	0	138	5,30
УКУПНО		110	68	26	1.497	322	568	12	2.603	100,00
%		4,23	2,61	1,00	57,51	12,37	21,82	0,46	100,00	