

ИНФОРМАЦИЈА
О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за период 01.01.-31.03.2003. године

Бања Лука, мај 2003. године

САДРЖАЈ

1. УВОД
2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА
 - 2.1. Структура власништва
 - 2.2. Кадрови
3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ
 - 3.1. БИЛАНС СТАЊА
 - 3.1.1. ПАСИВА (капитал и обавезе)
 - 3.1.1.1. Капитал и адекватност капитала
 - 3.1.1.2. Депозити
 - 3.1.1.3. Ликвидност
 - 3.1.2. АКТИВА
 - 3.1.2.1. Новчана средства
 - 3.1.2.2. Кредити
 - 3.1.2.3. Квалитет активе
 - 3.1.2.4. Трансакције са повезаним лицима
 - 3.1.2.5. Пословни простор и остала фиксна актива
 - 3.1.2.6. Остала актива
4. БИЛАНС УСПЈЕХА
5. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ
6. ЗАКЉУЧАК
7. ПРИЛОЗИ

1. УВОД

Први квартал 2003. године у банкарском сектору Републике Српске обиљежили су даља консолидација, спајање банака, као и настојања да се покрију наслијеђени губици и повећа капитал да би се задовољио законом прописани минимални износ. Поред овог законског захтјева за капиталом, пред банкама је захтјев осигурања депозита и ужурбано се ради на побољшању показатеља битних за испуњење услова за осигурање депозита. У првом кварталу једна банка је добила лиценцу Агенције за осигурање депозита, а још једна банка је у завршној фази.

Иако је већина банака повећала свој акционарски капитал, на нивоу банкарског сектора акционарски капитал је смањен у односу на 31.12.2002. године због увођења привремене управе и покрића губитка на терет акционарског капитала. Коефицијент који показује однос капитала и активе је у опадању, а и нето капитал биљежи пад.

Нови Закон о банкама Републике Српске који је усвојен крајем 2002. године условио је усклађивање свих пратећих Одлука у овом периоду.

Такође, усвојена је и нова Одлука о обрачуну капитала која захтијева испуњење још строжијих услова, а њена примјена почиње од 31.12.2003. године.

Тек приватизоване банке настоје да уведу што већи број нових производа и повећају свој приход. Тако да су у овом периоду неке наше банке почеле са издавањем интернационалних дебитних и кредитних картица, кренуло се у масовнију примјену електронског банкарства, мрежа банкомата је у фази ширења, уводе се разни облици намјенске штедње за дугорочно кредитирање, итд. Велика пажња се поклања дефинисању поступака и едукације радника који раде на пословима платног промета, ради спречавања прања новца.

Приватизацију банака и помаке у реформи банкарског сектора не прате адекватне промјене у осталим сферама пословања и то може да буде озбиљна кочница у развоју банкарства. Посебан проблем представља неприлагођена законска регулатива, односно недовољно побољшање правне заштите повјериоца.

Агенција за банкарство Републике Српске је независна и самостална институција за надзор и лиценцирање банака. У спровођењу реформи у банкарству Агенција је дала свој пуни допринос и основни циљ је да заштити новац и интересе депонената.

Одговорност за резултате пословања сваке банке је на њеним органима управљања и менаџерском тиму, а дорађена законска регулатива олакшава њихов рад уколико се придржавају свих законских прописа.

2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

На дан 31.03.2003. године у Републици Српској послује 11 банака. У посматраном периоду уведена је привремена управа у једној банци због неиспуњавања законом прописаних услова пословања. На приједлог привремене управе ова банка ће се припојити већ постојећој банци.

Банке из Федерације Босне и Херцеговине имају 8 организационих дијелова који послују на подручју Републике Српске, а 6 организационих дијелова банака из Републике Српске послују на подручју Федерације Босне и Херцеговине.

Стечајни поступак траје у четири банке, а дозволу за обављање унутрашњег платног промета имају све банке из Републике Српске и филијале банака из Федерације Босне и Херцеговине.

Лиценцу Агенције за осигурање депозита добила је једна банка из Републике Српске.

2.1. СТРУКТУРА ВЛАСНИШТВА

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

Ред. бр.	Б а н к а	Приватни капитал		Државни капитал		Задружни капитал	
		Износ	%	Износ	%	Износ	%
I	Већински приватни капитал						
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	23.991	93	1.370	5	601	2
2.	Кристал банка а.д.	43.280	98	0	0	683	2
3.	Привредна банка а.д. С.Сарајево	15.562	99	0	0	95	1
4.	Развојна банка Југ. Европе а.д.	13.690	91	1.354	9	0	0
5.	Нова банка а.д.	14.361	96	0	0	640	4
6.	Бобар банка а.д.	15.350	100	0	0	0	0
7.	ВБ банка а.д.	15.854	100	0	0	0	0
8.	Zepher Komerc banka a.d.	17.569	100	0	0	0	0
9.	Balkan Investment Bank a.d.	15.000	100	0	0	0	0
10.	Pavlović International Bank a.d.	18.213	98	0	0	312	2
11.	Привредна банка а.д. Добој	243	98	0	0	6	2
III	У К У П Н О:	193.113	98	2.724	1	2.337	1

Све банке у Републици Српској имају већински приватни капитал.

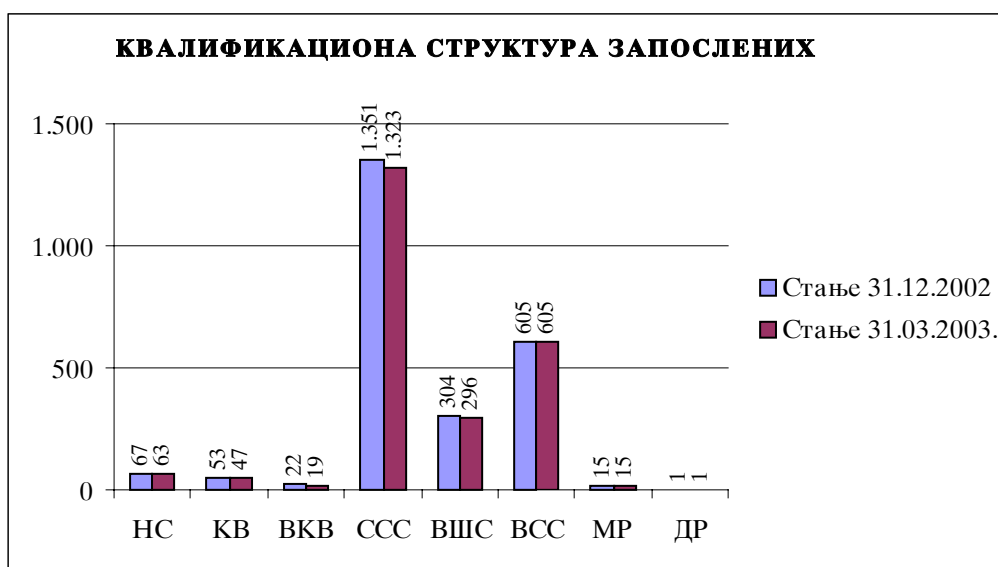
Акционарски капитал на дан 31.03.2003. године износи 198.174 хиљаде КМ, од чега на приватни капитал отпада 193.113 хиљада КМ или 98%, државни 2.724 хиљаде КМ или 1% и задружни 2.337 хиљада КМ или 1%.

2.2. КАДРОВИ

У банкама Републике Српске на дан 31.03.2003. године запослено је 2.369 радника, што је за 2% или 49 радника мање у односу на 31.12.2002. године. Смањење се односи на ВШС, ССС, ВКВ, КВ и НС, а ВСС, МР и ДР задржали су исти број.

Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	Стање 31.12.2002	Учешће	Стање 31.03.2003	Учешће	ИНДЕКС
1.	НС	67	3	63	3	94
2.	КВ	53	2	47	2	89
3.	ВКВ	22	1	19	1	86
4.	ССС	1.351	56	1.323	56	98
5.	ВШС	304	13	296	12	97
6.	ВСС	605	25	605	26	100
7.	МР	15	0	15	0	100
8.	ДР	1	0	1	0	100
УКУПНО		2.418	100	2.369	100	98



Један од показатеља успјешности банкарског система и појединачних банака, је однос aktive и броја запослених. Већи коефицијент је показатељ веће успјешности у пословању банке и система у цјелини.

Актива по запосленом

ДАТУМ	Број запослених	Актива (000 КМ)	Актива по запосл. (000КМ)
31.12.2002	2.418	938.574	388
31.03.2003	2.369	949.677	401

На дан 31.03.2003. године актива по запосленом износи 401 хиљаду КМ и у односу на 31.12.2002. године порасла је за 3%. Повећање овог показатеља је резултат повећања aktive за 1% и смањења броја запослених за 2%. Показатељи active по запосленом за појединачне банке крећу се од 70 хиљада КМ до 1.263 хиљаде КМ. Шест банака има активу по запосленом испод 500 хиљада КМ, што указује на превелик број запослених у односу на активу. Такође, високи оперативни трошкови негативно утичу на профитабилност ових банака. Једна банка у Републици Српској има активу по запосленом изнад 1.000 хиљада КМ, што представља добар показатељ пословања ове банке.

3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

Агенција за банкарство Републике Српске до финансијских показатеља о пословању банака из Републике Српске долази, контролом у самим банкама и контролом и анализом извјештаја које банке достављају.

Ти извјештаји су:

1. Биланс стања који се доставља мјесечно и додатни прилози који садрже податке о новчаним средствима, кредитима, депозитима и ванбилансу који се достављају тромјесечно.
2. Извјештај о капиталу, класификацији активе и ризичности пословања банке, који се достављају тромјесечно.
3. Извјештај о резултатима пословања банака који се достављају тромјесечно (биланс успјеха и новчани токови).
4. Дневни, декадни и мјесечни извјештаји о ликвидности, итд.

Поред ових, користе се и сви расположиви подаци и информације добијени на основу посебних захтјева Агенције, а све у циљу што квалитетнијег праћења и анализе пословања банака у Републици Српској.

3.1. Биланс стања

На дан 31.03.2003. године билансна сума банака у Републици Српској повећала се за 4% у односу на 31.12.2002. године.

Биланс стања

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)				ИНДЕКС
	31.12.2002		31.03.2003		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	228.326	24	226.512	24	99
2.Вриједносни папири за трговање	3.607	0	3.125	0	87
3.Пласмани другим банкама	24.192	3	5.007	1	21
4.Кредити	523.122	56	555.141	58	106
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	161	0	46	0	29
6.Пословни простор и остала фиксна актива	112.182	12	113.326	12	101
7.Остала актива	46.984	5	46.520	5	99
8.СВЕГА АКТИВА:	938.574	100	949.677	100	101
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	254.496		289.558		114
10. Активни ванбиланс	111.734		133.929		120
11. Класификована актива-губитак Е	117.334		128.287		109
12. Комисиони послови (агентски)	25.428		27.342		108
13.УКУПНО АКТИВА (8+9)	1.193.070		1.239.235		104
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
14.Депозити	629.692	67	639.675	67	102
15.Узете позајмице	963	0	2.904	0	302
16.Обавезе по узетим кредитима	35.349	4	40.560	4	115
17.Остале обавезе	21.750	2	23.070	3	106
18.Потребне резерве за пот.губ.	60.307	6	56.656	6	94
19.Капитал	190.513	20	186.812	20	98
20.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	938.574	100	949.677	100	101
21.Укупно ванбиланс (22+23+24)	254.496		289.558		114
22. Активни ванбиланс	111.734		133.929		120
23. Класификована актива-губитак Е	117.334		128.287		109
24. Комисиони послови (агентски)	25.428		27.342		108
25.УКУПНА ПАСИВА (20+21)	1.193.070		1.239.235		104

Билансна актива износи 950 милиона КМ и повећала се за 1% у односу на 31.12.2002. године.

У структури активе кредити, пословни простор и фиксна актива биљеже пораст и чине 70% укупне билансне активе.

Ванбиланс се повећао за 14% и износи 290 милиона КМ, а највећи пораст имамо на активном ванбилансу 20%, класификована актива - губитак "Е" 9% и комисиони послови 8%.

Учешће појединих група банака у укупној активи

(у 000 КМ)

ИЗНОС АКТИВЕ	31.12.2002			31.03.2003		
	Износ	Учешће %	Број банака	Износ	Учешће %	Број банака
Преко 150	544.990	58	3	551.315	58	3
100 до 150	0	0	0	0	0	0
50 до 100	236.722	25	3	237.969	25	3
25 до 50	145.078	16	4	149.211	16	4
Испод 25	11.784	1	2	11.182	1	1
УКУПНО:	938.574	100	12	949.677	100	11

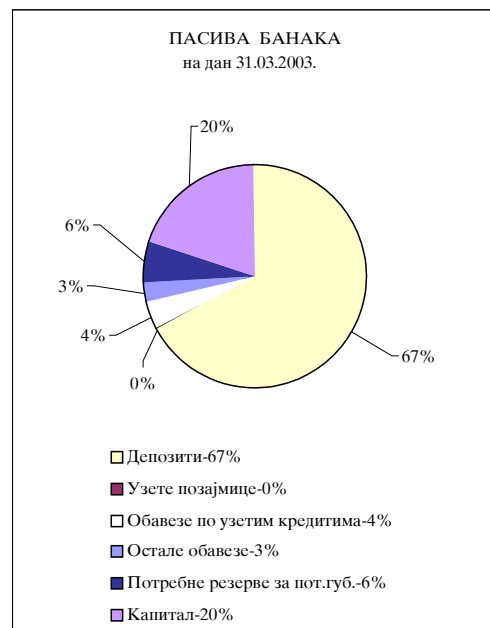
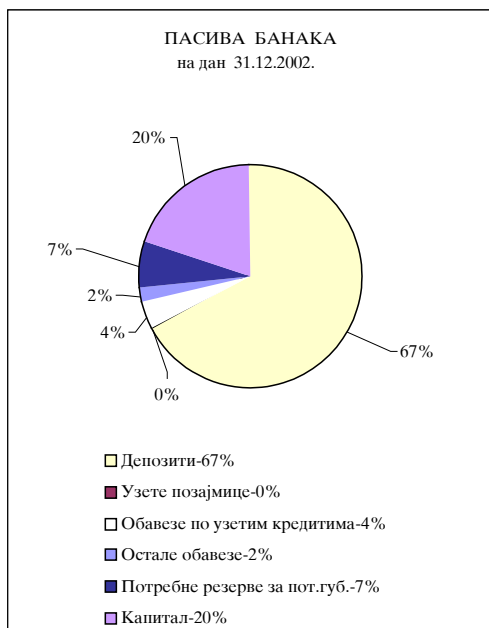
Учешће појединих група банака у укупној активи у односу на 31.12.2002. године није се промијенио. Имамо три банке које чине 58% укупне активе и спадају у групу преко 150 милиона КМ, три банке у групу од 50-100 мил. КМ, четири банке у групу 25-50 милиона КМ и 1 банку испод 25 мил. КМ.

3.1.1. Пасива

Структура пасиве, односно обавеза и капитала у билансу стања банака са 31.03.2003. године види се из следеће табеле:

Структура пасиве

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)				ИНДЕКС
	31.12.2002		31.03.2003		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
1.Депозити	629.692	67	639.675	67	102
2.Узете позајмице	963	0	2.904	0	302
3.Обавезе по узетим кредитима	35.349	4	40.560	4	115
4.Остале обавезе	21.750	2	23.070	3	106
5.Потребне резерве за пот.губ.	60.307	7	56.656	6	94
6.Капитал	190.513	20	186.812	20	98
7.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	938.574	100	949.677	100	101



У структури пасиве обавезе учествују са 74%, а капитал са посебним резервама за потенцијалне губитке 26%.

У односу на 31.12.2002. године повећало се учешће обавеза, а учешће капитала са резервама се смањило.

Највећи пораст имамо на узетим позајмицама 202% и обавезама по узетим кредитима 15%, али они у структури пасиве учествују са 4%.

Капитал се смањило за 2%, а потребне резерве за потенцијалне губитке за 6%.

3.1.1.1. Капитал и адекватност

Капитал

ОПИС ПЕРИОД	31.12.2002	Учешће	31.03.2003	Учешће	ИНДЕКС
1	2	3	4	5	6
1. ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ					
1.1. Акционарски капитал	205.318	88	198.174	86	97
1.2. Законске резерве	11.469	5	10.304	5	90
1.3. Остале резерве	15.620	7	15.620	7	100
1.4. Нераспоређена добит	121	0	5.550	2	4587
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА	232.528	100	229.648	100	99
2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ					
2.1. Износ општих резерви за А	13.983	68	14.781	89	106
2.2. Текућа добит	6.626	32	1.850	11	28
2.3. Износ добити - приврем.обустава расподеле	0	0	0	0	0
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	20.609	100	16.631	100	81
3. ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ					
3.1. Мање формиране резерве	0	0	0	0	0
3.2. Непокривени губици претходних година	20.474	36	36.995	71	181
3.3. Губитак из текуће године	28.167	50	7.691	15	27
3.4. Износ нематеријалне имовине	4.805	9	5.164	10	107
3.5. Улози банке у капитал др.прав.лица преко 5% Осн.кап.банке	2.828	5	2.390	4	85
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ :	56.274	100	52.240	100	93
4. НЕТО КАПИТАЛ БАНКЕ (1+2-3):	196.863		194.039		99

Посматрајући табелу капитала видимо да је дошло до смањења основног капитала за 1% у односу на 31.12.2002. године, допунски капитал је опао за 19%, а одбитне ставке од капитала су мање за 7%.

У структури основног капитала, новчани дио акционарског капитала смањен је за 3%, законске резерве су мање за 10%, остале резерве су остале на истом нивоу, а нераспоређена добит је порасла за 4.487%. Акционарски капитал се смањило због покрића губитка у банци у којој је уведена привремена управа, а нераспоређена добит је порасла због забране Агенције да се изврши расподела.

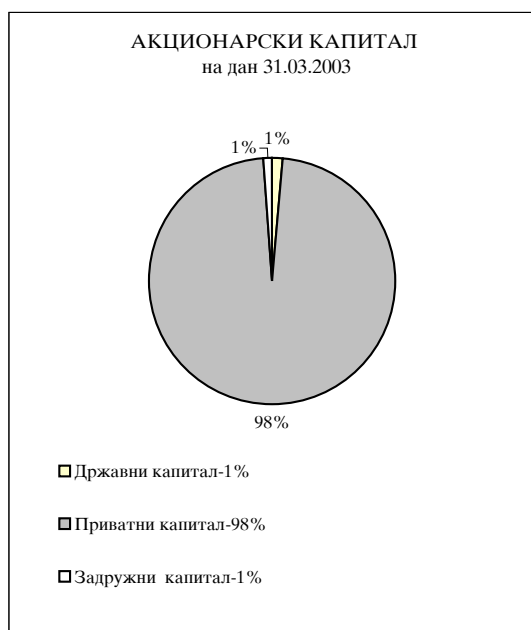
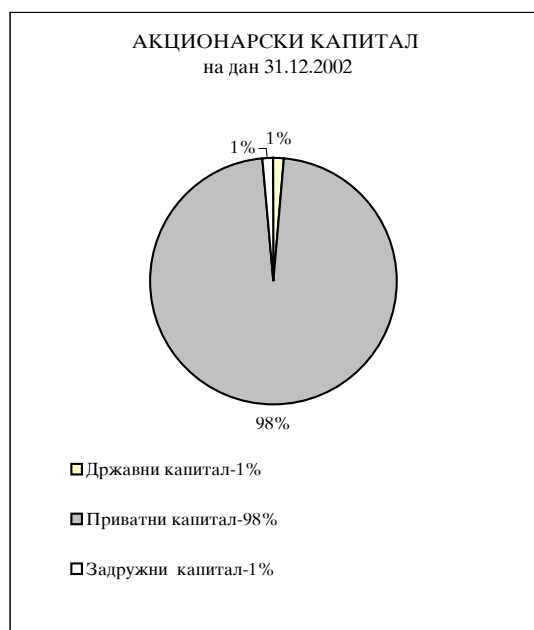
Допунски капитал је смањен за 19%, а у његовој структури значајно је учешће резерви за добру активу - категорија "А" 89%, док је текућа добит свега 11% и указује на ниску профитабилност банака.

Одбитне ставке су мање у односу на 31.12.2002. године за 7%, али је дошло до повећања непокривеног губитка претходних година збогведеног налога Екстерне ревизије.

Све горе наведено има за резултат мањи нето капитал за 1% у односу на 31.12.2002. године.

Структура акционарског капитала

АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	31.12.2002		31.03.2003		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Државни капитал	2.724	1	2.724	1	100
2. Приватни капитал	199.849	98	193.113	98	97
2.1. Страни капитал	133.349	67	141.181	73	106
2.2. Домаћи капитал	66.500	33	51.932	27	78
3. Задружни капитал	2.745	1	2.337	1	85
УКУПНО (1+2+3):	205.318	100	198.174	100	97



Структура власништва према учешћу државног, приватног и задружног капитала у акционарском капиталу на дан 31.03.2003. године говори да државни капитал у акционарском капиталу учествује са 1% (није било промјене у односу на 31.12.2002. године), приватни капитал 98% (смањен у односу на 31.12.2002. године за 3%), задружни капитал 1% (смањен у односу на 31.12.2002. године за 15%).

Приватни акционарски капитал се састоји од акционарског капитала страних улагача 73% и приватног акционарског капитала домаћих улагача 27%.

Приватни акционарски капитал страних улагача повећао се за 6% у односу на 31.12.2002. године, а приватни акционарски капитал домаћих улагача смањен је за 22%.

Значајан показатељ код оцјене капитала је стопа адекватности капитала коју представља однос нето капитала и укупне ризичне активе и мора износити најмање 10%. Просјечна адекватност капитала за банке из Републике Српске износи 23% и биљежи пад у односу на 31.12.2002. године за 1%, док је индекс пада 4%.

Адекватност капитала

	31.12.2001	31.12.2002	31.03.2003	Индекс	
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
Адекватност капитала	38%	24%	23%	61	96

Преглед осталих релевантних односа капитала дајемо у следећој табели:

Коефицијенти капитала

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2002	31.03.2003
1.	Нето капитал	196.863	194.039
	Укупна актива	938.574	949.677
	%	21	20
2.	Акционарски капитал	205.318	198.174
	Укупна актива	938.574	949.677
	%	22	21
3.	Основни капитал	232.528	229.648
	Укупна ризична актива	822.355	829.421
	%	28	28
4.	Укупни капитал	253.137	246.279
	Укупна ризична актива	822.355	829.421
	%	31	30
5.	Нето кредити	490.468	521.374
	Укупни капитал	253.137	246.279
	%	194	212
6.	Добит	6.779	7.416
	Акционарски капитал	205.318	198.174
	%	3	4

*Подаци биланса успјеха на годишњем нивоу

Коефицијенти капитала показују да је смањење акционарског капитала због покрића губитка утицало на смањење нето-капитала. Кретање нето-капитала није пропорционално кретању укупне активе. Актива је имала бржи раст, што има за посљедицу пад нето капитала, што видимо и из односа укупног капитала према укупној ризичној активи. Овај показатељ упозорава на погоршање у сегменту ризичности пословања банке. Изводимо закључак да су неопходне додатне докапитализације, ради покрића губитака и стабилнијег пословања банака у Републици Српској.

3.1.1.2. Депозити

Секторска структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2002.		31.03.2003.		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Владине институције	104.208	17	103.437	16	99
Јавна и државна предузећа	46.860	7	26.663	4	57
Приватна предузећа и друштва	132.657	21	130.087	21	98
Непрофитне организације	19.035	3	20.088	3	106
Банкарске институције	145.762	23	155.512	24	107
Небанкарске фин. институције	20.055	3	23.264	4	116
Грађани	146.133	24	160.324	25	110
Остало	14.982	2	20.300	3	135
УКУПНО	629.692	100	639.675	100	102

Депозити су се повећали за 2% у односу на 31.12.2002. године.

У структури депозита највеће учешће је депозита грађана 25%, банкарских институција 24%, приватних предузећа и друштава 21% и владиних институција 16%.

Највећи пораст депозита имамо код осталих депозита 35% (стране организације и сл.), али они у структури учествују са 3%, депозити грађана 10%, небанкарске финансијске институције 16% (Фонд становања) и банкарске институције 7%.

Структура депозита по валути

(у мил. КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2002.		31.03.2003.		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Депозит у КМ	309,6	49	309,9	48	100
Депозит у иностраној валути	320,1	51	329,8	52	103
УКУПНО	629,7	100	639,7	100	102

Посматрајући валутну структуру депозита имамо раст депозита у иностраној валути за 3%, док су депозити у домаћој валути остали на истом нивоу.

Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2002		31.03.2003		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Штедња и депозити по виђењу	384.120	61	351.391	55	91
До 3 мјесеца	74.226	12	89.225	14	120
До 1 године	39.038	6	48.345	7	124
1. Укупно краткорочни	497.384	79	488.961	76	98
До 3 године	20.751	3	32.724	5	158
Преко 3 године	111.557	18	117.990	19	106
2. Укупно дугорочни	132.308	21	150.714	24	114
УКУПНО (1+2)	629.692	100	639.675	100	102

Видимо да 76% депозита чине краткорочни депозити, а 24% дугорочни депозити. У односу на 31.12.2002. године дугорочни депозити повећавају своје учешће, али то још није довољно за све веће захтјеве за дугорочним кредитима.

3.1.1.3. Ликвидност банака

Из прегледа рочне структуре депозита видимо да и даље преовлађују краткорочни депозити. Кредитна политика мора да се води у складу са структуром депозита, јер свако нарушавање рочне усклађености извора и пласмана може довести до неликвидности, што се врло брзо одражава на укупно финансијско стање у банци и опстанак банке.

У последњој декади првог квартала једна банка није испунила обавезу одржавања минималне обавезне резерве код Централне банке Босне и Херцеговине.

Коефицијенти који показују ликвидност, биљеже тенденцију побољшања, али није постигнут задовољавајући ниво на нивоу банкарског сектора иако су појединачне банке постигле веома добар ниво ликвидности.

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у следећој табели:

(у 000 КМ)

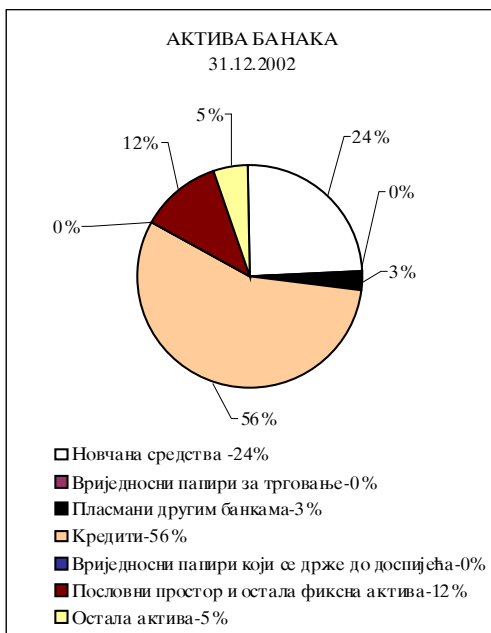
ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2002	31.03.2003
1.	Краткорочна актива/	429.833	414.614
	Краткорочна пасива	504.691	495.499
	%	85	84
2.	Краткорочна актива/	429.833	414.614
	Укупна актива	938.574	949.677
	%	46	44
3.	Краткорочна пасива/	504.691	495.499
	Укупна актива	938.574	949.677
	%	54	52
4.	Нето краткорочна пасива/	74.858	80.885
	Укупна актива	938.574	949.677
	%	8	9
5.	Нето кредити/	490.468	521.374
	Депозити	629.692	639.675
	%	78	82
6.	Нето кредити и предузете фин. обавезе акредитиви/	500.045	531.678
	Укупна актива	938.574	949.677
	%	53	56

Коефицијенти ликвидности упозоравају на извјесно кретање према неусклађености у сегменту краткорочног пословања банака, јер су обавезе банака 84% покривене потраживањима. Нето кредити према укупним депозитима су на задовољавајућем, али граничном нивоу иако је у прва три мјесеца 2003. године дошло до извјесног погоршања, што значи да банке морају ојачати депозитну основу да би ишле у даљу кредитну експанзију.

3.1.2. Актива

Структура активне aktive

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)				ИНДЕКС 6=4/2
	31.12.2002		31.03.2003		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	228.326	24	226.512	24	99
2.Вриједносни папири за трговање	3.607	0	3.125	0	87
3.Пласмани другим банкама	24.192	3	5.007	1	21
4.Кредити	523.122	56	555.141	58	106
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	161	0	46	0	29
6.Пословни простор и остала фиксна актива	112.182	12	113.326	12	101
7.Остала актива	46.984	5	46.520	5	99
8.СВЕГА АКТИВА:	938.574	100	949.677	100	101



Укупна активна актива на дан 31.03.2003. године износи 950 милиона КМ и већа је за 1% у односу на 31.12.2002. године. У билансној активи са 24% учествују новчана средства (смањена за 1%), кредити 58% (повећани за 6%), пословни простор и фиксна актива 12% (повећана за 1%), пласмани другим банкама 1% (смањени за 79%), остала актива 5% (смањена за 1%).

Ванбилансна ризична актива износи 290 милиона КМ и повећана је за 14%. Активни ванбиланс повећао се за 20%, а класификована актива у категорију "Е" - губитак за 9%.

3.1.2.1. Новчана средства

Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2002		31.03.2003		Индекс
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
КМ					
Готов новац	28.936	13	36.316	16	126
Жиро рачун	54.631	24	37.802	17	69
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	31	0	30	0	97
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	0	0	0	0	0
Новчана средства у процесу наплате	11	0	11	0	100
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	83.609	37	74.159	33	89
ДЕВИЗЕ					
Готов новац	44.695	20	40.844	18	91
Жиро рачун	371	0	0	0	0
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	1.784	1	1.430	1	80
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	97.223	42	109.700	48	113
Новчана средства у процесу наплате	644	0	379	0	59
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	144.717	63	152.353	67	105
СВЕУКУПНО:	228.326	100	226.512	100	99

У структури новчаних средстава девизна средства износе 152 милиона КМ или 67%, док средства у домаћој валути износе 74 милиона КМ или 33%

Девизна средства су порасла за 5%, а средства у домаћој валути биљеже пад за 11%.

Готов новац у домаћој валути повећан је у односу на 31.12.2002. године за 26%, а готов новац у иностраној валути биљежи пад за 9%.

Највеће учешће у структури новчаних средстава имају депозити на рачунима код депозитних институција у иностранству 48%, а порасли су за 13%.

3.1.2.2. Кредити

У структури активе кредити чине 58% и у односу на 31.12.2002. године порасли су за 6%.

Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2002	Учешће	31.03.2003	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Владине институције	14.473	3	6.516	1	45
2.	Јавна и државна предузећа	112.378	21	93.524	17	83
3.	Приватна предузећа и друштва	225.510	43	255.559	46	113
4.	Непрофитне организације	580	0	347	0	60
5.	Банкарске институције	930	0	500	0	54
6.	Небанкарске фин.институције	5.728	1	4.409	1	77
7.	Грађани	155.469	30	183.415	33	118
8.	Остало	8.054	2	10.871	2	135
9.	УКУПНО	523.122	100	555.141	100	106

У структури укупних кредита највеће учешће је кредита приватним предузећима и друштвима 46%, кредити грађанима чине 33% и јавна и државна предузећа 17%.

Највећи пораст је на осталим кредитима 35% (кредити РТВ, угоститељству итд.), али они у структури учествују са 2% и кредити дати грађанима порасли су за 18%, кредити дати приватним предузећима порасли су за 13%, а сви остали сектори биљеже пад.

У односу на прошлу годину рочна структура је следећа:

Рочна структура кредита

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС	Краткорочни кредити < 1 год.		Индекс	Дуор. кредити > 1 год.		Индекс	Доспјела потраживања		Индекс	Укупно		Индекс
		31.12.2002	31.03.2003		31.12.2002	31.03.2003		31.12.2002	31.03.2003		31.12.2002	31.03.2003	
1.	Владине институције	12.018	3.752	31	1.016	1.129	111	1.439	1.635	114	14.473	6.516	45
2.	Јавна и држ. предузећа	43.547	16.826	39	42.399	20.299	48	26.432	23.282	88	112.378	93.524	83
3.	Прив.предуз. и друштва	113.664	137.752	121	75.363	110.750	147	36.483	40.173	110	225.510	255.559	113
4.	Непрофит.организације	576	347	60	0	0	0	4	0	0	580	347	60
5.	Банкарске институције	930	500	54	0	0	0	0	0	0	930	500	54
6.	Небанкар.фин.инстит.	3.370	2.005	59	2.358	2.395	102	0	0	9	5.728	4.409	77
7.	Грађани	18.770	16.903	90	135.843	165.150	122	856	1.363	159	155.469	183.416	118
8.	Остало	5.025	6.892	137	926	1.855	200	2.103	2.124	101	8.054	10.871	135
9.	УКУПНО	197.900	184.977	93	257.905	301.578	117	67.317	68.586	102	523.122	555.141	106

Краткорочни кредити до 1 године износе 185 милиона КМ и смањени су у односу на 31.12.2002. године за 7%, дугорочни кредити износе 302 милиона КМ и повећали су се за 17%.

У структури краткорочних кредита највеће учешће је кредита датих приватним предузећима и они су порасли за 21%.

У структури дугорочних кредита највеће учешће је кредита датих грађанима, али највећи пораст је на кредитима датим приватним предузећима 47% и грађанима 22%, док су остали кредити порасли за 100%, али њихово учешће у структури је врло мало.

Доспјела потраживања су се повећала за 2% у односу на 31.12.2002. године, а у структури највећи пораст биљеже доспјела потраживања која се односе на кредите дате грађанима 59%.

3.1.2.3. Квалитет активе

Одлуком о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе утврђени су критерији за процјену ризичности пословања банака оцјеном квалитета активе и адекватности резервација за кредитне и друге губитке према ризичности пласмана и средстава биланса и ванбиланса.

У складу са Одлуком, банке су дужне да формирају на терет трошкова опште резерве за кредитни ризик, за ставке активе класификоване у категорију "А" - добра актива и посебене резерве за потенцијалне кредитне губитке, за остале категорије: класификоване у категорије "Б", "Ц", "Д" и "Е".

Стање и структура класификоване билансне и ванбилансне активе види се из следеће табеле:

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.2002	31.03.2003	Индекс
1. Краткорочни кредити	199.067	186.144	94
2. Дугорочни кредити	257.908	301.578	117
3. Остали пласмани	45.685	51.876	114
4. Обрачуната камата	16.923	14.102	83
5. Доспјела потраживања	63.542	65.131	103
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	6.385	5.999	94
7. Остала актива	154.492	136.090	88
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	744.002	760.920	102
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	55.546	51.423	93
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	54.872	51.452	94
11. Разлика 10.-9.	-674	29	-4
12а. Плативе гаранције	69.485	93.923	135
12б. Чинидбене гаранције	17.568	17.402	99
13. Непокривени акредитиви	9.376	10.305	110
14. Неопозиве кредитне обавезе	12.340	8.694	70
15. Остале потенцијалне обавезе	2.829	3.582	127
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	111.598	133.906	120
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	4.455	4.609	103
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	5.435	5.205	96
19. Разлика 18.-17.	980	596	61
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	855.600	894.826	105
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	60.001	56.254	94
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	60.307	56.658	94
23. ВИШЕ формираних резерви	306	403	132
МАЊЕ формираних резерви	0	0	0
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА	194.707	188.780	97

Укупна класификована актива са стањем на дан 31.03.2003. године износи 895 милиона КМ и већа је за 5% у односу на 31.12.2002. године. Билансна актива повећала се за 2%, а ванбилансна за 20%.

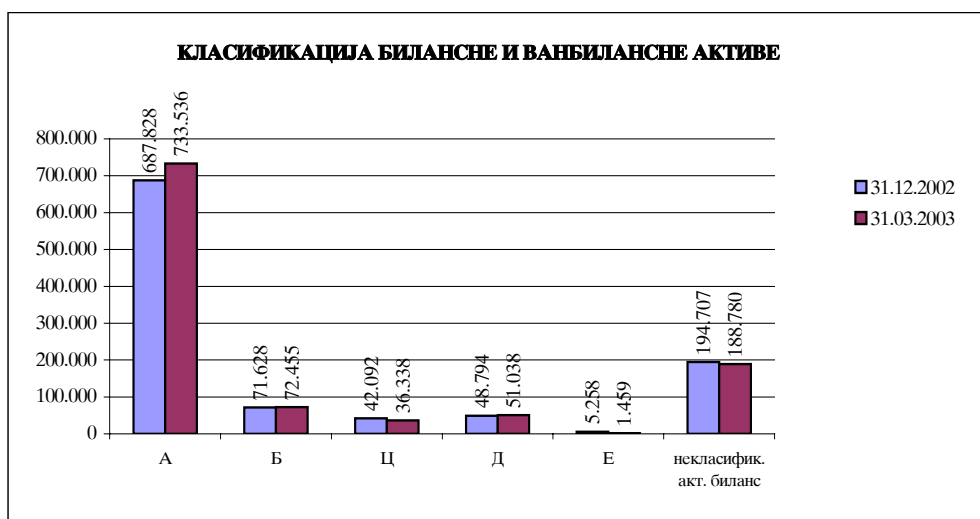
Највећи проценат ризичне aktive отпада на дугорочне кредите 39%, краткорочне кредите 24%, осталу активу 18% и доспјеле обавезе 8%.

Пораст у односу на 31.12.2002. године имамо на дугорочним кредитима 17%, осталим пласманима 14% и доспјелим потраживањима 3%, а пад биљежи остала актива за 12%, потраживања по плаћеним гаранцијама 6%, обрачунате камате 17% и краткорочни кредити 6%.

Приликом оцјене квалитета active посматрамо учешће неквалитетне active у укупној билансној и ванбилансној активи, и структури потенцијалних кредитних губитака по категоријама класификације.

Класификација билансне и ванбилансне active банака са стањем на дан 31.03.2003. године види се из следеће табеле:

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	163.070	18.342	2.530	2.071	131	186.144
2. Дугорочни кредити	246.302	29.289	12.881	13.106	0	301.578
3. Остали пласмани	51.681	9	12	174	0	51.876
4. Обрачуната камата	4.505	4.935	2.082	2.481	99	14.102
5. Доспјела потраживања	7.221	13.165	15.063	29.256	426	65.131
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	379	2.745	812	2.059	4	5.999
7. Остала актива	132.749	1.630	1.570	104	37	136.090
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	605.907	70.115	34.950	49.251	697	760.920
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	12.135	6.266	7.789	24.535	698	51.423
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	12.162	6.266	7.789	24.537	698	51.452
11. Разлика 10.-9.	27	0	0	2	0	29
12а. Плативе гаранције	88.249	2.053	1.388	1.471	762	93.923
12б. Чинидбене гаранције	17.220	152	0	30	0	17.402
13. Непокривени акредитиви	10.305	0	0	0	0	10.305
14. Неопозиве кредитне обавезе	8.273	135	0	286	0	8.694
15. Остале потенцијалне обавезе	3.582	0	0	0	0	3.582
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	127.629	2.340	1.388	1.787	762	133.906
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	2.558	238	295	756	762	4.609
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	2.619	238	476	971	901	5.205
19. Разлика 18.-17.	61	0	181	215	139	596
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	733.536	72.455	36.338	51.038	1.459	894.826
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	14.699	6.504	8.084	25.507	1.460	56.254
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	14.780	6.504	8.265	25.510	1.599	56.658
23. ВИШЕ формираних резерви	81	0	181	2	139	403
МАЊЕ формираних резерви	0	0	0	0	0	0
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА						188.780



- у 000КМ -

Категорија класификације	31.12.2002	Учешће	31.03.2003	Учешће	Индекс
А	687.828	65	733.536	68	107
Б	71.628	7	72.455	7	101
Ц	42.092	4	36.338	3	86
Д	48.794	5	51.038	5	105
Е	5.258	1	1.459	0	28
некласификовани активни биланс	194.707	18	188.780	17	97
УКУПНО:	1.050.307	100	1.083.606	100	103
Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А)	13.826		14699		106
Већ форм.опш.резерве (А)	13.981		14.780		106
Разлика за А:	155		81		
Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е)	46.175		41.555		90
Већ форм.посебне резерве (Б-Е)	46.326		41.878		90
Разлика за (Б-Е):	151		323		

У структури класификације највеће учешће је категорије класификоване у групу ризика "А" - 68%, а ова категорија је порасла за 7% у односу на 31.12.2002. године. Категорија "Б" учествује са 7% и порасла је за 1%, категорија "Ц" учествује са 3% и опала је за 14%, категорија "Д" учествује са 5% и порасла је за 5%, док категорија "Е" има значајан пад од 73% и незнатно учешће у структури.

Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износи 41.555 хиљада КМ, а укупно формиране резерве износе 41.878 хиљада КМ, што говори да су банке обезбиједиле веће резерве од потребних за 323 хиљаде КМ.

Коефицијенти квалитета aktive

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2002	31.03.2003
1.	Доспјели кредити/	67.317	68.586
	Укупни кредити	523.122	555.141
	%	13	12
2.	Доспјели кредити/	67.317	68.586
	Рез. за потен. губитке	32.654	33.767
	%	206	203
3.	Доспјели кредити/	67.317	68.586
	Укупни капитал	253.137	246.279
	%	27	28
4.	Класификована актива/	855.600	894.826
	Укупни капитал	253.137	246.279
	%	338	363
5.	Рез. за потен. губитке/	32.654	33.767
	Укупни кредити	523.122	555.141
	%	6	6
6.	Укупна ризична актива	822.355	829.421
	Укупна актива	938.574	949.677
	%	88	87

Посматрајући коефицијенте квалитета aktive закључујемо да побољшање односа доспјелих кредита у односу на укупне кредите, резултат је обавезног искњижавања кредитних губитака класификованих у "Е" категорију у ранијим периодима, а не стварног побољшања квалитета aktive. Ово потврђују коефицијенти који показују однос класификоване aktive и укупног капитала, као и однос укупне ризичне aktive према укупној активи који биљеже значајан пораст.

3.1.2.4. Трансакције са повезаним лицима

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

Управни одбор доноси посебне политике за пословање с повезаним лицима, које укључују следећа ограничења:

- да банка може обављати трансакције са повезаним лицима само уз одобрење Управног одбора или другог органа са истим овлашћењем
- да се једном физичком лицу може одобрити трансакција највише до 1% основног капитала банке
- свим физичким лицима повезаним са банком укупно највише до 10% износа основног капитала банке.

Банка је дужна посебно водити евиденцију о:

- субвенцијарним и другим капитално повезаним предузећима
- изложености ризику кредитних задужења акционара са преко 5% гласачких права, као и члановима управног одбора, руководним радницима и службеницима банке.

Преглед осталих кредита повезаним лицима 31.03.2003. године

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2002	Учешће	31.03.2003	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
Кредити дати:					
1. Акционарима са више од 5% глас. права	7.932	52	11.361	60	143
2. Члановима Управног одбора	1.165	8	1.445	8	124
3. Руководству	788	4	742	4	94
4. Радницима банке	5.973	36	5.249	28	88
5. УКУПНИ КРЕДИТИ (1 до 4)	15.858	100	18.797	100	119
6. Потенцијалне и преузете ванб. обавезе	666		874		
7. СВЕУКУПНО (5+6)	16.524		19.671		

На дан 31.03.2003. године кредити дати повезаним лицима су се повећали за 19% у односу на 31.12.2002. године.

Највеће учешће у структури имају кредити дати акционарима 60% и највећи пораст од 43%.

Кредити дати члановима Управног одбора су порасли за 24%, а кредити дати руководству и радницима су се смањили у односу на 31.12.2002. године.

3.1.2.5. Пословни простор и остала фиксна актива

У структури активе пословни простор и остала фиксна актива учествују са 12%. У односу на 31.12.2002. године фиксна актива се смањила за 1%.

Пет банака имају прекорачење улагања у основна средства преко 50% у односу на основни капитал, али очекујемо да ће се докапитализацијом и продајом пословног простора ова прекорачења ускладити у наредном периоду.

3.1.2.6. Остала актива

Остала актива у структури укупне активе учествује са 5% и у односу на 31.12.2001. године смањена је за 13%. У структури остале активе највеће учешће имају обрачунате камате и накнаде. Остале ставке су незнатне и чине улагање у неконсолидована повезана предузећа (фондови), искупљене гаранције, улагање у станове, пролазни рачуни за девизна плаћања, текућа плаћања раније створених обавеза, активна временска разграничења и остало.

4. Биланс успјеха

Биланс успјеха

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.03.2002		31.03.2003		Индекс
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6
1. ПРИХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ.ПРИХОДИ					
а) Приходи од камата и слични приходи	13.623	35	14.114	36	104
б) Оперативни приходи	25.764	65	25.354	64	98
2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б)	39.387	100	39.468	100	100
3. РАСХОДИ					
а) Расходи по каматама и слични расходи	2.646	8	3.475	8	131
б) Пословни и директни расходи	15.155	43	20.028	44	132
в) Оперативни расходи	17.350	49	21.802	48	126
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)	35.151	100	45.305	100	129
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	5.406		1.854		34
ГУБИТАК	1.170		7.691		657
ПОРЕЗИ	40		4		10
НЕТО ДОБИТ	5.366		1.850		34

Укупни приход банака за први квартал 2003. године износи 39.468 хиљада КМ и на истом је нивоу у односу на 31.03.2002. године.

Укупни расходи износе 45.305 хиљада КМ и већи су за 29% у односу на 31.03.2002. године.

Остварена добит прије опорезивања је 1.854 хиљаде КМ и мања је за 66%. Губитак износи 7.691 хиљада КМ и већи је за 557% у односу на 31.03.2002. године.

Нето добит је 1.850 хиљада КМ и мања је за 66%.

На исказани губитак највећи утицај су имали пословни и директни расходи, који се углавном односе на резерве за покриће кредитних и других губитака и имају далеко већи раст од укупних прихода.

Оперативни расходи порасли су за 26%, а условљени су растом трошкова плата, пословног простора и осталих оперативних трошкова и у структури трошкова учествују са 48%.

Оперативни приходи у структури прихода учествују са 64%, али у односу на 31.03.2002. године биљеже пад од 2%, док приходи од камата учествују са 36% и порасли су за 4%. Значи да је активност банака и даље усмјерена на послове који доносе приход по основу накнада, а не на кредитну активност.

Оперативни расходи су већи од прихода од камата за 7.688 хиљада КМ.

У овом периоду двије банке су пословале са губитком који износи 7.691 хиљаду КМ, а позитиван финансијски резултат остварило је девет банака у износу од 1.854 хиљаде КМ, док је билансни губитак банкарског сектора 44.686 хиљада КМ, а он обухвата губитак текуће године и непокривени губитак ранијих година.

Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2002	31.03.2003
1.	Укупни приход/	172.359	157.872
	Укупна актива	938.574	949.677
	%	18	17
2.	Укупни приход/	172.359	157.872
	Укупни капитал	253.137	246.279
	%	68	64
3.	Укупни расходи/	200.757	181.220
	Укупна актива	938.574	949.677
	%	21	19
4.	Приход од камата/	51.382	56.456
	Укупна актива	938.574	949.677
	%	5	6
5.	Расходи по каматама/	11.104	13.900
	Укупна актива	938.574	949.677
	%	1	1
6.	Нето приход од камата/	40.278	42.556
	Укупна актива	938.574	949.677
	%	4	4
7.	Нето приход од камата/	40.278	42.556
	Укупни капитал	253.137	246.279
	%	16	17
8.	Накнаде/	41.234	45.232
	Укупна актива	938.574	949.677
	%	4	5
9.	Мат.трошкови и бруто зараде/	75.563	87.208
	Укупна актива	938.574	949.677
	%	8	9
10.	Некаматаносни расходи/	189.653	167.320
	Укупна актива	938.574	949.677
	%	20	18
11.	Добит прије опорезивања/	6.779	7.416
	Укупна актива	938.574	949.677
	%	1	1

*Подаци биланса успеха приказани на годишњем нивоу

Коефицијенти профитабилности показују да су у прва три мјесеца 2003. године трошкови расли брже од прихода. У односу на стање са 31.12.2002. године коефицијент укупни расходи у односу на укупну активу биљежи пад, док приход од камата и нето приход од камата биљежи мали раст, што указује на чињеницу да је још увијек приход од накнада основни извор финансирања банака.

Преглед најважнијих коефицијената дајемо у следећој табели:

(у 000 КМ)

КОЕФИЦИЈЕНТ		31.12. 1999	31.12. 2000	31.12. 2001	31.12. 2002	31.03. 2003
1.	Добит/ Укупна актива	10.761 604.753	3.538 651.212	6.249 772.202	6.779 938.574	7.416 949.677
	Поврат на активу (%) - POA	2	1	1	1	1
2.	Добит/ Капитал	10.761 177.556	3.538 200.993	6.249 214.880	6.779 253.137	7.416 246.279
	Поврат на капитал (%)	6	2	3	3	3
3.	Добит/ Акционарски капитал	10.761 123.117	3.538 142.754	6.249 168.223	6.779 205.318	7.416 198.174
	Поврат на акционарски капитал (%) - POE	9	2	4	3	4
4.	Нето приход од камата/ Укупна актива	42.304 604.753	44.227 651.212	46.129 772.202	40.278 938.574	42.556 949.677
	%	7	7	6	4	4
5.	Накнаде/ Укупна актива	15.151 604.753	20.866 651.212	34.231 772.202	41.234 938.574	45.232 949.677
	%	3	3	4	4	5
6.	Оперативни расходи/ Укупна актива	129.605 604.753	83.286 651.212	82.546 772.202	75.563 938.574	87.208 949.677
	%	21	13	11	8	9
7.	Капитал/ Укупна актива	177.556 604.753	200.993 651.212	214.880 772.202	253.137 938.574	246.279 949.677
	Капитализованост банака (%)	29	31	28	27	26

*Подаци биланса успјеха приказани на годишњем нивоу

Коефицијент поврат на активу (POA) је 1% и задовољава свјетске стандарде, док коефицијент поврат на акционарски капитал (POE) у посматраном периоду осцилира и износи у 2003. години 4% и далеко је испод свјетских стандарда који износе 12-18%.

Нето приход од камата у односу на укупну активу константно пада и у последњем периоду износи 4%.

Накнада у односу на укупну активу се константно повећава и у приходима има значајно учешће.

Оперативни расходи падају до 31.12.2002. године, што је логична посљедица смањења броја радника у банкарском сектору РС, а са 31.03.2003. године биљеже пораст од 1%.

Капитал у односу на укупну активу има пад од 2000. године, јер актива расте брже од капитала и указује на потребу докапитализације банака.

5. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

У платни промет Републике Српске укључено је 11 комерцијалних банака и 7 филијала банака из Федерације Босне и Херцеговине.

До 31.03.2003. године отворено је 82.732 трансакцијска рачуна.

Извршени број и износ трансакција види се из следеће табеле:

Датум	Унутарбанкарске платне трансакције (задужење рачуна)		Међубанкарске платне трансакције (задужење рачуна)	
	Број трансакција	Износ трансакција (000КМ)	Број трансакција	Износ трансакција (000КМ)
31.01.2003	345.979	1.098.600	332.741	450.880
28.02.2003	401.114	1.131.163	438.342	492.208
31.03.2003	492.191	1.414.444	491.371	561.608
УКУПНО:	1.239.284	3.644.207	1.262.454	1.504.696

Три банке из Републике Српске налазе се међу првих десет банака у укупном платном промету Босне и Херцеговине.

У посматраном периоду Централна банка Босне и Херцеговине - Главна банка Републике Српске Бања Лука, односно банке које јој припадају у укупном платном промету Босне и Херцеговине по броју трансакција учествују са 35%, а по вриједности са 29%.

Филијале банака из Федерације Босне и Херцеговине у платном промету Републике Српске учествују и по броју трансакција и по вриједности са 2%.

6. ЗАКЉУЧАК

На основу приказа основних показатеља пословања банака на дан 31.03.2003. године можемо закључити следеће:

- укупна актива је повећана за 4% од чега је билансна актива већа за 1%;
- новчана средства су мања за 1%, а кредити већи за 6% (кредити су расли брже од укупне активе);
- депозити су повећани за 2% са учешћем депозитних становнихива од 25% и стогом расиа 10%;
- ликвидност банака се побољшала, али није на задовољавајућем нивоу;
- акционарски капитал се смањио за 3%, а нето капитал за 1%, што је резултат губитка на терет акционарског капитала;
- банке су извојиле пољребан ниво резерви за кредитне губитке;
- профитабилност банака није на задовољавајућем нивоу;
- једна банка у Републици Српској је осигурала депозите, а све остале банке ужурбано раде на припреми за осигурање.

Имајући у виду позитивна кретања у банкарском сектору за даљи наставак позитивних промена значајно би било да се:

- убрза процес приватизације државног капитала у предузећима;
- у што краћем року заврши законска регулатива у систему правосудја и да се убрза рјешавање судских пословака, доношење пресуда и најлаша хитности;
- у што краћем року донесе Закон о старој девизној штедњи грађана;
- успостави Централни регистар трансакционих рачуна учесника у унутрашњем платном промету;
- даље унапређење законског и институционалног оквира за квалитетнију финансијску дисциплину а тиме и сјечавање прања новца;
- да се даље унапређује сујервизија банкарског сектора.

Поред обавеза које окружење и институције имају за стварање квалитетније банкарског сектора и саме банке морају да предузму достја активностна:

- побољшању квалитета активе;
- квалитетнијем управљању ризицима, посебно код повећања кредитне активности;
- даљој докапитализацији и усклађивању свих законом прописаних параметара;

-
- даље усавршавање унутрашњеџ љлајноџ љромејџа у циљу брже размјене љодајџака и израда дејџаљних љроцедура за љраћење финансијских љрансакција које моџу имајџи каракџтер љрања новца;
 - јачање инџтерне конџроле и инџтерне ревизије банака;
 - развој нових љроизвода, љосебно карџичарскоџ љословања и елекџронскоџ банкарсџџа;
 - смањење расхода и фиксне акџиве шџо би имало одраза и на љовећање љрофџџабилносџи;
 - усклађивање свих љолиџџика и љроцедура са новом законском реџулајџивом и условима љржџине љривреде;
 - хардверско и софџверско јачање и усавршавање кадрова , љосебно за рад са малим и средњим љпредузећима и сџановнишџивом;
 - акџивирање и нова орџанизација у Удружењу банка РС које може да квалиџејџно дојрине се рјешењу свих љиџања из обласџи банкарскоџ секџора (саерадња са свим инсџџџуцијама значајним за рад банака, обука кадрова, доношење законске реџулајџиве и сл.).

П Р И Л О З И

Прилог број 1. Основни подаци о банкама у Српској

Прилог број 2. Биланс стања

Прилог број 3. Преглед кретања капитала

Прилог број 4. Биланс успјеха

Прилог број 5. Кадрови

ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАМА

Р/б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	31.03.2003 (у 000КМ)		БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
							АКТИВА	КАПИТАЛ	
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Миленко Врачар	051/243-200	212-830	179.787	17.377	405
2.	Кристал банка а.д.	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	Славица Миликић	051/212-930	212-878	207.877	29.997	266
3.	Привредна банка Добој а.д.	Добој	Светог Саве 1	привремени управник Милош Стајић	053/241-544	241-662	11.182	3.228	159
4.	Развојна банка Југ. Европе а.д.	Бања Лука	Краља Петра I 85-А	Ранко Травар	051/242-101	242-192	163.651	16.342	530
5.	ВБ банка а.д.	Бања Лука	Милана Тепића 4	Радован Бајић	051/221-600	221-623	65.675	19.320	52
6.	Нова банка а.д.	Бијељина	Светог Саве 46	Милорад Анџић	055/209-094	201-410	90.640	18.597	298
7.	Привредна банка а.д. С.Сарајаво	Пале	Доброслава Јевтића 14	Драгослав Поповић	059/210-173	057/226-805	49.469	16.375	305
8.	Бобар банка а.д.	Бијељина	Филипа Вишњића 211	Драган Радумило	055/201-862	201-862	35.151	15.699	63
9.	Zepet komerc Banka a.d. В.Лука	Бања Лука	Јеврејска бб/II спрат	Ранко Лабовић	051/241-100	215-771	81.654	18.968	126
10.	Balkan Investment Bank a.d.	Бања Лука	Крајишких бригада 2	Saulius Žostautas	051/216-285	211-445	25.765	15.226	33
11.	Pavlović International Bank a.d.	Слобомир, Бијељина	Павловића Мост	Миленко Михајловић	055/209-588	210-247	38.826	15.683	132
	УКУПНО:						949.677	186.812	2.369

БИЛАНС СТАЊА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.02	Уче- шће	31.03.03	Уче- шће	ИНДЕКС
1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	228.326	24	226.512	24	99
1.а. Готов новац и некаматонсни рачуни депозита	118.587	13	110.452	12	93
1.б. Каматонсни рачуни депозита	109.739	11	116.060	12	106
2. Вриједносни папири за трговање	3.607	0	3.125	0	87
3. Пласмани другим банкама	24.192	3	5.007	1	21
4. Кредити, потраж. по пословима лиз. и досп. потраж.(4.а.+4.б.+4.в.)	523.122	56	555.141	58	106
4.а. Кредити	455.805	49	486.555	51	107
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0	0	0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	67.317	7	68.586	7	102
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	161	0	46	0	29
6. Пословни простор и остала фиксна актива	112.182	12	113.326	12	101
7. Остале некретнине	1.173	0	1.173	0	100
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	7.024	1	6.401	1	91
9.б Остала актива	38.787	4	38.946	4	100
УКУПНО (1 до 9)	938.574	100	949.677	100	101
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке	54.871		51.451		94
11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)	883.703		898.226		102
11.1. Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	111.734		133.929		120
2. класификована актива-губитак Е	117.334		128.287		109
3. комисиони послови (агентски)	25.428		27.342		108
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)	1.138.199		1.187.784		104
12. Депозити (12.а.+12.б.)	629.692	71	639.675	71	102
12.а. Каматонсни депозити	481.231	54	518.775	58	108
12.б. Некаматонсни депозити	148.461	17	120.900	13	81
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	313	0	0	0	0
13.а Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	313	0	0	0	0
13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбилансних обавеза	0	0	0	0	0
14. Узете позајмице од других банака	650	0	2.904	0	447
15. Обавезе према Влади	739	0	0	0	0
16. Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама (16.а.+16.б.)	35.349	4	40.560	5	115
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	5.605	1	3.634	1	65
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	29.744	3	36.926	4	124
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	0	0	0	0	0
18. Резерве на ванбиланс (18.б.+18.в)	5.436	0	5.205	1	96
18.г. Остале обавезе	21.011	3	23.070	2	110
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):	693.190	78	711.414	79	103
20. Трајне приоритетне акције	9.778		9.778		100
21. Обичне акције	195.540		188.396		96
22. Емисиона ажиа (22.а. +22.б)	0		0		0
22.а. на трајне приоритетне акције	0		0		0
22.б. на обичне акције	0		0		0
23. Нерасподијелена добит	6.747		7.400		110
24. Резерве капитала	27.089		25.924		96
25. Остали капитал	-48.641		-44.686		92
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	190.513	22	186.812	21	98
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	883.703	100	898.226	100	102
28.1. Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	111.734		133.929		120
2. класификована актива-губитак Е	117.334		128.287		109
3. комисиони послови (агентски)	25.428		27.342		108
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)	1.138.199		1.187.784		104

ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2002	31.03.2003	ИНДЕКС
1.ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат.акција издатих по основу новчаних уплата у акцион.капитал	201.919	194.775	96
1.2. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по осн.уложених ствари и права у акцион.капитал	3.399	3.399	100
1.3. Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	0	0	0
1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом)	11.469	10.304	90
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	15.620	15.620	100
1.6. Задржана - нераспоређена добит из претходних година	121	5.550	4.587
1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	232.528	229.648	99
2.ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулат. акција издатих по основу новчаних уплата у акционарски капитал	0	0	0
2.2. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулат. акција издатих по основу уложених ствари и права у акцион.капитал	0	0	0
2.3. Износ општих резерви за покриће кредитних губитака за активу банке процијењену као категорија А - Добра актива	13.983	14.781	106
2.4. Износ обрачунате добити у текућој години	6.626	1.850	28
2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподеле	0	0	0
2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	0	0	0
2.7. Износ хибридних односно конвертибилних ставки-инструмената капитала највише 50% износа Основног капитала	0	0	0
2.8. Износ ставки-обавеза трајног карактера без обавезе за враћање	0	0	0
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	20.609	16.631	81
3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
3.1.Дио општег кредитног ризика и потенцијалних кредитних губитака за које банка није формирала Опште и Посебне резерве за кредитне губитке	0	0	0
3.2. Непокривени губици пренешени из претходних година	20.474	36.995	181
3.3. Губитак из текуће године	28.167	7.691	27
3.4. Књиговодствена вриједност властитих (трезорских) акција у посједу банке	0	0	0
3.5. Номинални износ акција издатих по осн.улога који су извршени из кредита банке, до висине неотплаћ. износа кредита односно неотплаћ. дијела кредита;	0	0	0
3.6. Дио уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља примљену, а прецијењену вриједност	0	0	0
3.7. Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраживање тржишта, трговачко име, трговачки знак те гоодњилл и сл.	4.805	5.164	107
3.8. Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	2.828	2.390	85
3.9. 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
3.10. Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са значајним гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0	0
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:	56.274	52.240	93
4.ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ			
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	232.528	229.648	99
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	20.609	16.631	81
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	56.274	52.240	93
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)	196.863	194.039	99
Б. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА	822.355	829.421	101
Ц. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	23,9	23,4	98

БИЛАНС УСПЈЕХА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.03.2002	Учешће	31.03.2003	Учешће	ИНДЕКС
1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
а) Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција	528	4	699	5	132
2) Пласмани другим банкама	454	3	83	1	18
3) Кредити и послови лизинга	12.268	90	10.820	77	88
4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0	0	0	0
5) Власнички вриједносни папири	0	0	0	0	0
6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	113	1	0	0	0
7) Остали приходи од камата и слични приходи	260	2	2.513	17	967
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7)	13.623	100	14.114	100	104
б) Расходи по каматама и слични расходи					
1) Депозити	1.315	50	2.724	78	207
2) Узете позајмице од других банака	700	26	296	9	42
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	7	0	71	2	1.014
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	319	12	124	4	39
5) Субординисани дугови и субординисане обавезнице	0	0	0	0	0
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	305	12	260	7	85
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ РАСХОДИ (1 ДО 6)	2.646	100	3.475	100	131
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	10.977		10.639		97
2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ					
1) Приходи из пословања са девизама	10.721	42	9.411	37	88
2) Накнаде по кредитима	677	3	1.433	6	212
3) Накнаде по ванбилансним пословима	651	2	1.441	6	221
4) Накнаде за извршене услуге	9.767	38	8.434	33	86
5) Приход из послова трговања	0	0	478	2	0
6) Остали оперативни приходи	3.948	15	4.157	16	105
7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 ДО 6)	25.764	100	25.354	100	98
3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ					
а) Пословни и директни расходи					
1) Трош. резерви за општи кред. ризик и пот. кред. и др. губитке	5.520	36	12.155	61	220
2) Остали пословни и директни трошкови	9.635	64	7.873	39	82
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2)	15.155	100	20.028	100	132
б) Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	7.443	43	9.214	42	124
2) Трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	6.953	40	8.533	39	123
3) Остали оперативни трошкови	2.954	17	4.054	19	137
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	17.350	100	21.802	100	126
в) УКУПНИ НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ а)3)+б)4)	32.505		41.830		129
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)	5.406		1.854		34
5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)	1.170		7.691		657
6. ПОРЕЗИ	40		4		10
7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 6.)	5.366		1.850		34

КАДРОВИ

Р/б	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ									Учешће
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	ДР	УКУПНО	
1.	Нова Бањалучка банка а.д. Б.Л.	7	10	4	239	47	96	2	0	405	17
2.	Кристал банка а.д. Бања Лука	10	0	1	172	15	68	0	0	266	11
3.	ПБ а.д. Српско Сарајево	12	5	2	207	25	53	1	0	305	13
4.	Развојна банка Југоисточне Европе а.д. Бања Лука	6	16	9	278	92	126	2	1	530	22
5.	Привредна банка а.д. Добој	14	1	0	103	17	24	0	0	159	7
6.	Нова банка а.д. Бијељина	5	2	0	119	61	109	2	0	298	13
7.	Бобар банка а.д. Бијељина	0	3	0	34	6	18	2	0	63	3
8.	ВБ банка а.д. Бања Лука	1	1	1	23	2	24	0	0	52	2
9.	Zepter komerc banka a.d. B.Luka	0	2	1	58	15	49	1	0	126	5
10.	Balkan Investment Bank a.d. B.L.	1	0	0	14	4	11	3	0	33	1
11.	Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina	7	7	1	76	12	27	2	0	132	6
УКУПНО		63	47	19	1.323	296	605	15	1	2.369	100
%		3	2	1	56	12	25	1	0	100	