

ИНФОРМАЦИЈА
О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за период 01.01.-30.09.2003. године

Бања Лука, новембар 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
 - 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

Ова година је година приватног банкарства у Републици Српској јер је процес продаје државног капитала завршен крајем 2002. године. Поред завршетка процеса приватизације донесен је и нови Закон о банкама Републике Српске чија примјена је почела крајем маја 2003. године. Такође су значајне активности банака усмјерене на испуњавање услова из Закона о осигурању депозита. Све промјене, као и усклађивање законске регулативе имају за циљ даље унапређење банкарског сектора који има значајне активности на побољшању квалитета aktive, смањивање оперативних трошкова, понуда нових производа привреди и стиновнишћу.

У пројектом периоду Агенција је доста радила на стварању што квалитетнијег регулаторног оквира који ће омогућити да банке самостално послују на тржишним принципима и снес одговорности за своје пословање. Агенција ће и даље радити на доради укуне законске регулативе у циљу стварања што квалитетнијег оквира за пословање банака.

Посебне активности Агенција је имала на примјени Закона о сиречавању прања новца. Формирана је Служба за сиречавање прања новца која је интензивно вршила контроле илаиног промета у банкама.

Очекујемо да ће и остали сегменти економског окружења у наредном периоду интензивније праити банкарски сектор јер су у досадашњем периоду значајно заостајали како у усклађивању законске регулативе, иако и завршетку заочних процеса (приватизација државног капитала у предузећима, рад судова и сл.).

У овом периоду банкарски сектор Републике Српске чинило је десет банака са већинским приватним капиталом, од чега је у једној банци уведена привремена управа, која је у току.

Поред ових банака на подручју Републике Српске послује и дванаест пословних јединица банака из Федерације Босне и Херцеговине које праити Агенција за банкарство Федерације Босне и Херцеговине, а у Федерацији Босне и Херцеговине послују и чеири пословне јединице банака из Републике Српске.

Агенција за банкарство Републике Српске може да врши контролу илаиног промета у пословним јединицама банака из Федерације Босне и Херцеговине у складу са иописаним меморандумом.

2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

На дан 30.09.2003. године у Републици Српској послује 10 банака. У посматраном периоду уведена је привремена управа у двије банке због неиспуњавања законом прописаних услова пословања. Привредна банка ад Добој је припојена већ постојећој банци и тиме је окончан поступак привремене управе, а у Привредној банци Сарајево ад Српско Сарајево поступак привремене управе је у току.

Банке које имају сједиште у Федерацији Босне и Херцеговине имају дванаест организационих дијелова на подручју Републике Српске.

Raiffeisen bank dd има четири организациона дијела, Zagrebačka banka Mostar има три организациона дијела и Pro Credit Banka Sarajevo има пет организационих дијелова.

Банке са сједиштем у Републици Српској имају четири организациона дијела на подручју Федерације Босне и Херцеговине и то Zepster Komerc banka a.d. Banja Luka један организациони дио, Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука један организациони дио и Нова банка а.д. Бијелина два организациона дијела.

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 добиле су двије банке 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	92	1.370	5	601	2
2.	Нуро Alpe-Adria-Bank a.d.	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.	18.555	93	1.354	7	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.	16.819	100	0	0	0	0
8.	Zepster Komerc banka a.d.	17.569	100	0	0	0	0
9.	Balkan Investment Bank a.d.	18.000	100	0	0	0	0
10.	Pavlović International Bank a.d.	18.453	98	0	0	321	2
III	У К У П Н О:	201.940	98	2.724	1	2.340	1

Све банке у Републици Српској имају већински приватни капитал.

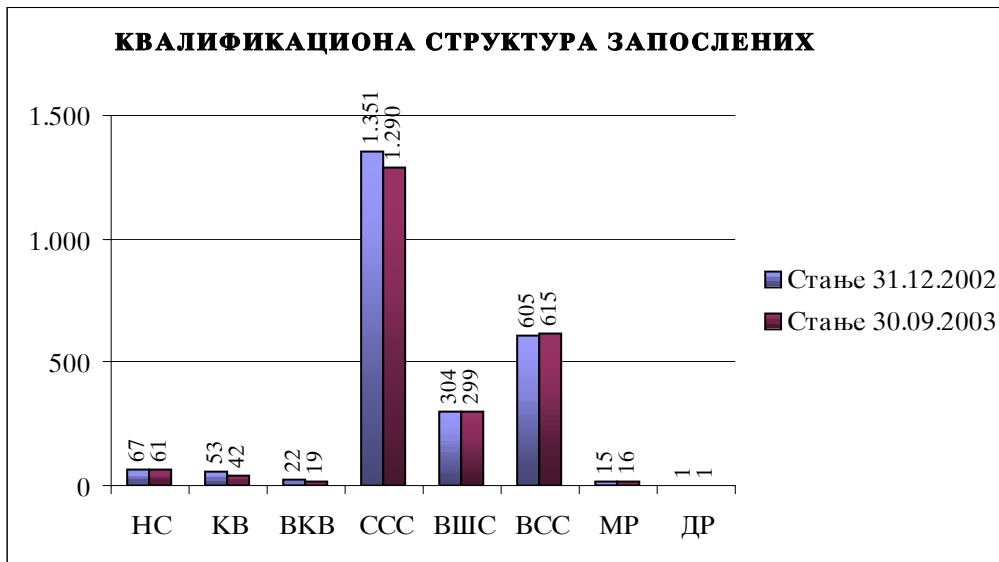
Акционарски капитал на дан 30.09.2003. године износи 207.004 хиљада КМ, од чега је приватни капитал 201.940 хиљада КМ или 98%, државни 2.724 хиљада КМ или 1% и задружни 2.340 хиљада КМ или 1%.

2.2. Кадрови

У банкама Републике Српске на дан 30.09.2003. године запослено је 2.343 радника, што је за 3% или 75 радника мање у односу на 31.12.2002. године. Смањење се односи на ВШС, ССС, ВКВ, КВ и НС, а ВСС и МР биљеже благи раст.

Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	Стање 31.12.2002	Учешће	Стање 30.09.2003	Учешће	Индекс
1.	НС	67	3	61	3	91
2.	КВ	53	2	42	2	79
3.	ВКВ	22	1	19	1	86
4.	ССС	1.351	56	1.290	55	95
5.	ВШС	304	13	299	13	98
6.	ВСС	605	25	615	26	102
7.	МР	15	0	16	0	107
8.	ДР	1	0	1	0	100
УКУПНО		2.418	100	2.343	100	97



Један од показатеља успјешности банкарског система и појединачних банака, је однос активе 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
30.09.2003	2.343	1.100.943	470

На дан 30.09.2003. године актива по запосленом износи 470 хиљада КМ и у односу на 31.12.2002. године порасла је за 12%. Повећање овог показатеља је резултат повећања билансне активе за 17% и смањења броја запослених за 3%. Показатељи активе по запосленом за појединачне банке крећу се од 126 хиљада КМ до 1.420 хиљада КМ.

Пет 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 1.400 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 30.09.2003. године билансна сума банака у Републици Српској повећала се за 22% у односу на 31.12.2002. године.

Биланс стања

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)				ИНДЕКС
	31.12.2002		30.09.2003		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	228.326	24	315.176	29	138
2.Вриједносни папири за трговање	3.607	0	3.130	0	87
3.Пласмани другим банкама	24.192	3	3.283	0	14
4.Кредити	523.122	56	630.791	57	121
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	161	0	21	0	13
6.Пословни простор и остала фиксна актива	112.182	12	109.481	10	98
7.Остала актива	46.984	5	39.061	4	83
8.СВЕГА АКТИВА:	938.574	100	1.100.943	100	117
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	254.496		350.485		138
10. Активни ванбиланс	111.734		162.507		145
11. Класификована актива-губитак Е	117.334		151.811		129
12. Комисиони послови (агентски)	25.428		36.167		142
13.УКУПНО АКТИВА (8+9)	1.193.070		1.451.428		122
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
14.Депозити	629.692	67	791.626	72	126
15.Узете позајмице	963	0	1.445	0	150
16.Обавезе по узетим кредитима	35.349	4	52.698	5	149
17.Остале обавезе	21.750	2	24.783	2	114
18.Потребне резерве за пот.губ.	60.307	7	62.972	6	104
19.Капитал	190.513	20	167.419	15	88
20.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	938.574	100	1.100.943	100	117
21.Укупно ванбиланс (22+23+24)	254.496		350.485		138
22. Активни ванбиланс	111.734		162.507		145
23. Класификована актива-губитак Е	117.334		151.811		129
24. Комисиони послови (агентски)	25.428		36.167		142
25.УКУПНА ПАСИВА (20+21)	1.193.070		1.451.428		122

Билансна актива износи 1.101 милион КМ и повећала се за 17% у односу на 31.12.2002. године.

У структури активе пораст биљеже новчана средства и кредити, и чине 86% укупне билансне активе.

Ванбиланс се повећао за 38% и износи 350 милиона КМ, а у структури највећи пораст имамо на класификованој активи - губитак "Е" 45%, комисиони послови су порасли за 42% а активни ванбиланс за 38%.

Учешће појединих група банака у укупној активи

(у 000 КМ)

ИЗНОС АКТИВЕ	31.12.2002			30.09.2003		
	Износ	Учешће %	Број банака	Износ	Учешће %	Број банака
Преко 150	544.990	58	3	632.900	58	3
100 до 150	0	0	0	230.620	21	2
50 до 100	236.722	25	3	90.866	8	1
25 до 50	145.078	16	4	121.835	11	3
Испод 25	11.784	1	1	24.722	2	1
УКУПНО:	938.574	100	11	1.100.943	100	10

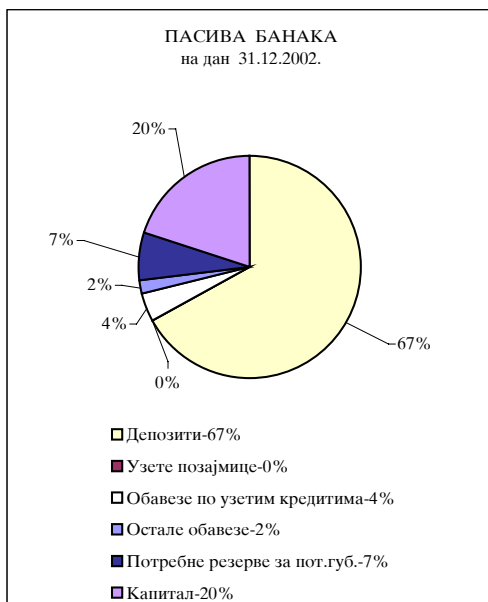
Учешће појединих група банака у укупној активи на дан 30.09.2003. године је следеће: три банке које чине 58% укупне активе спадају у групу преко 150 милиона КМ, двије банке су у групи од 100-150 милиона КМ, једна банка у групу 50-100 милиона КМ, три банке од 25-50 милиона КМ и једна банка испод 25 мил. КМ.

3.1.1. Пасива

Структура пасиве, односно обавеза и капитала у билансу стања банака са 30.09.2003. године види се из следеће табеле:

Структура пасиве

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)				ИНДЕКС
	31.12.2002		30.09.2003		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
ПАСИВА(ОБАВЕЗЕ):					
1.Депозити	629.692	67	791.626	72	126
2.Узете позајмице	963	0	1.445	0	150
3.Обавезе по узетим кредитима	35.349	4	52.698	5	149
4.Остале обавезе	21.750	2	24.783	2	114
5.Потребне резерве за пот.губ.	60.307	7	62.972	6	104
6.Капитал	190.513	20	167.419	15	88
7.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	938.574	100	1.100.943	100	117



У структури пасиве обавезе учествују са 79%, а капитал са посебним резервама за потенцијалне губитке 21%.

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

Највећи пораст имамо на узетим позајмицама 50%, док су обавезе по узетим кредитима порасле за 49%, депозити 26% и резерве за потенцијалне губитке 4%.

Капитал је мањи за 12%.

3.1.1.1. Капитал и адекватност

Капитал

ОПИС/ПЕРИОД	у 000 КМ				
	31.12.2002	Учешће	30.09.2003	Учешће	Индекс
1. ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ					
1.1. Акционарски капитал	205.318	88	207.004	88	101
1.2. Законске резерве	11.469	5	11.488	5	100
1.3. Остале резерве	15.620	7	16.002	7	102
1.4. Нераспоређена добит	121	0	726	0	600
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	232.528	100	235.220	100	101
2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ					
2.1. Износ општих резерви за А	13.983	68	16.814	36	120
2.2. Текућа добит	6.626	32	9.501	20	143
2.3. Износ добити за - привремена обустава расподеле	0	0	866	2	0
2.4. Износ ставки-об.трајног карактера без обавезе за враћање	0	0	20.000	42	0
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	20.609	100	47.181	100	229
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	36.643	42	179
3.3. Губитак из текуће године	28.167	50	40.858	47	145
3.4. Износ нематеријалне имовине	4.805	9	5.745	7	120
3.8. Улози банке у капитал других правних лица преко 5% Осн. кап. бан.	2.828	5	3.295	4	117
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:	56.274	100	86.541	100	154
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)	196.863		195.860		99

Посматрајући табелу капитала видимо да је дошло до повећања основног капитала за 1% у односу на 31.12.2002. године, допунски капитал је порастао за 129%, а одбитне ставке од капитала су веће за 54%.

У структури основног капитала, акционарски капитал се повећао за 1%, законске резерве су остале на истом нивоу, остале резерве су се повећале за 2% а нераспоређена добит је порасла за 500%. Нераспоређена добит је порасла због забране Агенције да се изврши расподела код банака које немају задовољавајући ниво капитала и издвајања адекватних резерви за кредитне губитке.

Допунски капитал је повећан за 129% а у његовој структури значајно је учешће износа ставки трајног карактера без обавезе враћања који чини 42% допунског капитала. Резерве за добру активу - категорија "А" порасле су за 20%, текућа добит за 43% и указује на побољшање профитабилности банака.

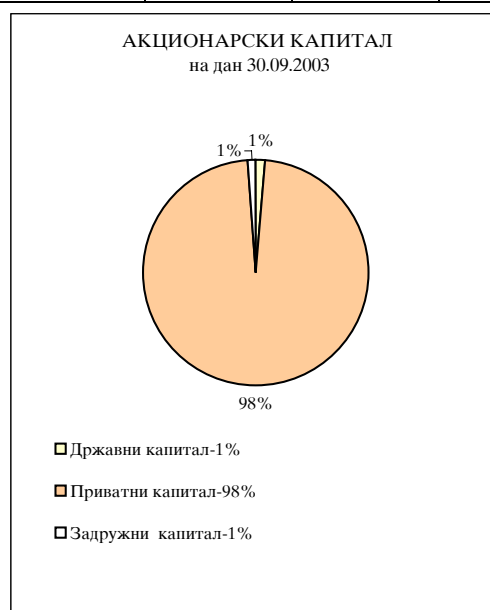
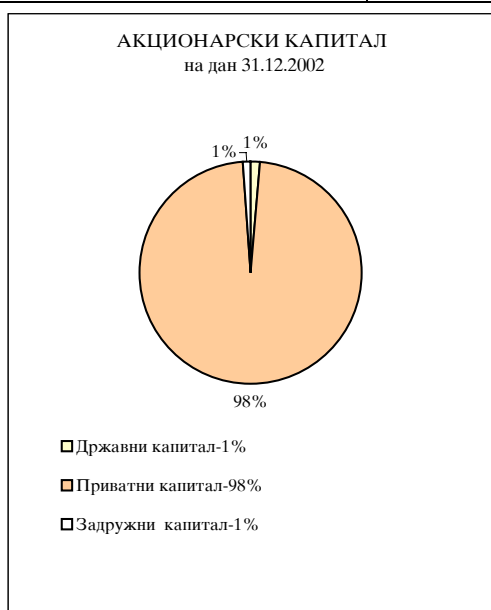
Одбитне ставке су веће у односу на 31.12.2002. године за 54% а на то повећање утицао је пораст непокривеног губитка претходних година за 79%, губитак текуће године 45%, износ нематеријалне имовине за 20% и улози банке у капитал других правних лица преко 5% основног капитала за 17%.

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

На смањење нето капитала за 1% утицало је повећање одбитног капитала.

Структура акционарског капитала

АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	31.12.2002		30.09.2003		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	201.940	98	101
2.1. Страни капитал	133.349	67	152.574	76	114
2.2. Домаћи капитал	66.500	33	49.366	24	74
3. Задружни капитал	2.745	1	2.340	1	85
УКУПНО (1+2+3):	205.318	100	207.004	100	101



Структура власништва према учешћу државног, приватног и задружног капитала у акционарском капиталу на дан 30.09.2003. године говори да државни капитал у акционарском капиталу учествује са 1% (није било промјене у односу на 31.12.2002. године), приватни капитал 98% (повећан у односу на 31.12.2002. године за 1%), задружни капитал 1% (смањен у односу на 31.12.2002. године за 15%).

Приватни акционарски капитал се састоји од акционарског капитала страних улагача 76% и приватног акционарског капитала домаћих улагача 24%.

Приватни акционарски капитал страних улагача повећао се за 14% у односу на 31.12.2002. године, а приватни акционарски капитал домаћих улагача смањен је за 26%.

Значајан показатељ код оцјене капитала је стопа адекватности капитала која представља однос нето капитала и укупне ризичне активе и мора износити најмање 12%. Просјечна адекватност капитала за банке из Републике Српске износи 21% и биљежи пад у односу на 31.12.2002. године за 12%.

Адекватност капитала

	31.12.2001	31.12.2002	30.09.2003	Индекс	
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
Адекватност капитала	38%	24%	21%	55	88

Преглед осталих релевантних односа капитала дајемо у следећој табели:

Коефицијенти капитала

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2002	30.09.2003
1.	Нето капитал	196.863	195.860
	Укупна актива	938.574	1.100.943
	%	21	18
2.	Акционарски капитал	205.318	207.004
	Укупна актива	938.574	1.100.943
	%	22	19
3.	Основни капитал	232.528	235.220
	Укупна ризична актива	822.355	927.785
	%	28	25
4.	Укупни капитал	253.137	282.401
	Укупна ризична актива	822.355	927.785
	%	31	30
5.	Нето кредити	490.468	588.707
	Укупни капитал	253.137	282.401
	%	194	208
6.	Добит	6.779	12.816
	Акционарски капитал	205.318	207.004
	%	3	6

*Подаци биланса успеха на годишњем нивоу

Коефицијенти капитала показују да је акционарски капитал незнатно смањен у односу на кретање активе. Кретање нето-капитала није пропорционално кретању укупне активе. Актива је имала бржи раст, што има за последицу пад нето капитала, а то 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		30.09.2003		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Влада и владине институције	104.208	17	140.863	18	135
Јавна и државна предузећа	46.860	7	48.769	6	104
Приватна предузећа и друштва	132.657	21	134.912	17	102
Непрофитне организације	19.035	3	16.013	2	84
Банке и банкарске институције	145.762	23	219.706	27	151
Небанкарске фин. институције	20.055	3	22.748	3	113
Грађани	146.133	24	179.799	23	123
Остало	14.982	2	28.816	4	192
УКУПНО	629.692	100	791.626	100	126

Депозити су се повећали за 26% у односу на 31.12.2002. године.

У структури депозита највеће учешће је депозита банака и осталих банкарских институција 27%, грађана 23%, приватних предузећа 17% и владиних институција 18%.

Највећи пораст депозита имамо код осталих депозита 92% (стране организације и сл.), али они у структури учествују са 4%. Сљедећи по величини раста су депозити банака и банкарских институција и порасли су за 51%, а што је условио депозит трајног карактера без обавезе враћања, који у структури депозита има највеће учешће. Депозити владе и владиних институција су порасли за 35%, депозити грађана за 23%, а пад биљеже депозити непрофитних организација за 16%.

Структура депозита по валути

(у мил. КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2002		30.09.2003		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Депозит у КМ	309,6	49	412,3	52	133
Депозит у иностраној валути	320,1	51	379,3	48	118
УКУПНО	629,7	100	791,6	100	126

Посматрајући валутну структуру депозита имамо раст депозита у домаћој валути за 33%, док су депозити у иностраној валути порасли за 18%, а у структури домаћи депозити су 52%.

Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2002		30.09.2003		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Штедња и депозити по виђењу	384.120	61	437.578	56	114
До 3 мјесеца	74.226	12	71.488	9	96
До 1 године	39.038	6	65.465	8	168
1. Укупно краткорочни	497.384	79	574.531	73	116
До 3 године	20.751	3	31.462	4	152
Преко 3 године	111.557	18	185.633	23	166
2. Укупно дугорочни	132.308	21	217.095	27	164
УКУПНО (1+2)	629.692	100	791.626	100	126

Видимо да 73% депозита чине краткорочни депозити, а 27% 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:

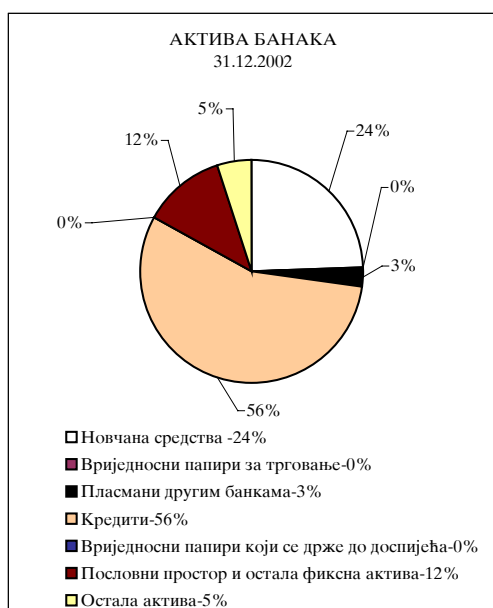
		(у 000 КМ)	
ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2002	30.09.2003
1.	Краткорочна актива/	429.833	493.495
	Краткорочна пасива	504.691	580.806
	%	85	85
2.	Краткорочна актива/	429.833	493.495
	Укупна актива	938.574	1.100.943
	%	46	45
3.	Краткорочна пасива/	504.691	580.806
	Укупна актива	938.574	1.100.943
	%	54	53
4.	Нето краткорочна пасива/	74.858	87.311
	Укупна актива	938.574	1.100.943
	%	8	8
5.	Нето кредити/	490.468	588.707
	Депозити	629.692	791.626
	%	78	74
6.	Нето кредити и преузете фин. обавезе акредитиви/	500.045	592.750
	Укупна актива	938.574	1.100.943
	%	53	54

Коефицијенти ликвидности показују извјесну неусклађеност у сегменту краткорочног пословања банака, јер су обавезе банака 85% покривене потраживањима. Нето кредити према укупним депозитима имају тенденцију пада и у овом периоду дошло до извјесног побољшања, што значи да банке морају ићи у овом правцу и јачати депозитну основу.

3.1.2. Актива

Структура активне активе

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС(000КМ)				ИНДЕКС 6=4/2
	31.12.2002		30.09.2003		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	228.326	24	315.176	29	138
2.Вриједносни папири за трговање	3.607	0	3.130	0	87
3.Пласмани другим банкама	24.192	3	3.283	0	14
4.Кредити	523.122	56	630.791	57	121
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	161	0	21	0	13
6.Пословни простор и остала фиксна актива	112.182	12	109.481	10	98
7.Остала актива	46.984	5	39.061	4	83
8.СВЕГА АКТИВА:	938.574	100	1.100.943	100	117



Укупна активна актива на дан 30.09.2003. године износи 1.101 милиона КМ и већа је за 17% у односу на 31.12.2002. године. У билансној активи са 29% учествују новчана средства (повећана за 38%), кредити 57% (повећани за 21%), пословни простор и фиксна актива 10% (смањена за 2%), остала актива 4% (смањена за 17%).

Структура ванбилансне активе

ОПИС/ПЕРИОД	ИЗНОС (000КМ)				Индекс 6=4/2
	31.12.2002		30.09.2003		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	
1. Активни ванбиланс	111.734	100	162.507	100	145
- Неопозиве обавезе за давање кредита	12.340	11	11.942	7	97
- Страни чекови послани на наплату	284	0	25	0	9
- Неопозиви док. акредитиви	9.577	8	1.734	1	18
- Остали акредитиви за плаћ. у ино.	0	0	2.309	2	0
- Издате гаранције	87.056	78	143.661	88	165
- Издате мјенице и дати авали	649	1	521	0	80
- Ностро фин.активн. -процес наплате	5	0	0	0	0
- Текући уговори за трансак. с девизама	1.819	2	2.311	2	127
- Остале ставке ванбиланса	4	0	4	0	100
2. Класификована актива-губитак Е	117.334		151.811		129
3. Комисиони послови	25.428		36.167		142
4. УКУПНО	254.496		350.485		138

Ванбилансна актива износи 350 милиона КМ и повећана је за 38%. Активни ванбиланс повећао се за 45%, а класификована актива у категорију "Е" - губитак за 29% и комисиони послови 42%.

У структури активног ванбиланса издате гаранције чине 88%.

3.1.2.1. Новчана средства

Структура новчаних средстава

ОПИС	(у 000 КМ)				Индекс 6=4/2
	31.12.2002		30.09.2003		
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	
КМ					
Готов новац	28.936	13	30.660	10	106
Рачун резерви код ЦБ БиХ	54.631	24	109.371	35	200
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	31	0	3.020	1	9742
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	0	0	0	0	0
Новчана средства у процесу наплате	11	0	0	0	0
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	83.609	37	143.051	45	171
ДЕВИЗЕ					
Готов новац	44.695	20	40.486	13	91
Рачун резерви код ЦБ БиХ	371	0	0	0	0
Рачуни депозита код депоз. инст. у Б и Х	1.784	1	1.287	0	72
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	97.223	42	128.713	41	132
Новчана средства у процесу наплате	644	0	1.639	1	255
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	144.717	63	172.125	55	119
СВЕУКУПНО:	228.326	100	315.176	100	138

У структури новчаних средстава девизна средства износе 172 милиона КМ или 55%, док средства у домаћој валути износе 143 милиона КМ или 45%.

Девизна средства су порасла за 19%, а средства у домаћој валути биљеже раст од 71%.

Готов новац у домаћој валути повећан је у односу на 31.12.2002. године за 6%, а у инострану валути биљежи пад за 9%.

У овом периоду у структури новчаних средстава у домаћој валути повећало се учешће средстава на рачуну депозита код депозитних институција у Босни и Херцеговини, али у структури не чине значајан дио.

Највеће учешће у структури новчаних средстава имају депозити на рачунима код депозитних институција у иностранству 41%, а порасли су за 32%.

3.1.2.2. Кредити

У структури активе кредити чине 57% и у односу на 31.12.2002. године порасли су за 21%.

Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2002	Учешће	30.09.2003	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Влада и владине институције	14.473	3	4.599	1	32
2.	Јавна и државна предузећа	112.378	21	60.724	10	54
3.	Приватна предузећа и друштва	225.510	43	289.440	46	128
4.	Непрофитне организације	580	0	1.189	0	205
5.	Банке и банкарске институције	930	0	4.129	1	444
6.	Небанкарске фин.институције	5.728	1	2.050	0	36
7.	Грађани	155.469	30	253.389	40	163
8.	Остало	8.054	2	15.271	2	190
9.	УКУПНО	523.122	100	630.791	100	121

У структури укупних кредита највеће учешће је кредита приватним предузећима 46%, кредити грађанима чине 40%, а јавна и државна предузећа износе 10%.

Највећи пораст је на кредитима датим банкама и банкарским институцијама 344%, али они у структури учествују са 1%. Остали кредити су се повећали за 90% и у структури учествују са 2%, кредити дати грађанима порасли су за 63% и у структури учествују са 40%. Значајно је учешће кредита датих приватним предузећима и друштвима од 46% и они биљеже раст од 28%, док кредити дати јавним и државним предузећима имају учешће од 10%, али и пад од 46% у односу на 31.12.2002. године.

У односу на прошлу годину рочна структура је следећа:

Рочна структура кредита

(у 000 КМ)

Рб	ОПИС	Краткорочни кредити < 1 год.		Индекс	Дугор. кредити > 1 год.		Индекс	Доспјела потраживања		Индекс	Укупно		Индекс
		31.12.2002	30.09.2003		31.12.2002	30.09.2003		31.12.2002	30.09.2003		31.12.2002	30.09.2003	
		1.	Влада и владине институције	12.018	227	2	1.016	3.873	381	1.439	499	35	14.473
2.	Јавна и држ. предузећа	43.547	20.146	46	42.399	19.317	46	26.432	21.261	80	112.378	60.724	54
3.	Прив.предуз. и друштва	113.664	127.406	112	75.363	120.370	160	36.483	41.664	114	225.510	289.440	128
4.	Непрофит.организације	576	1.132	197	0	0	0	4	57	1.425	580	1.189	205
5.	Банке и банкарске институције	930	3.102	334	0	535	0	0	492	0	930	4.129	444
6.	Небанкар.фин.инстит.	3.370	29	1	2.358	1.953	83	0	68	0	5.728	2.050	36
7.	Грађани	18.770	17.866	95	135.843	233.572	172	856	1.951	228	155.469	253.389	163
8.	Остало	5.025	5.281	105	926	3.887	420	2.103	6.103	290	8.054	15.271	190
9.	УКУПНО	197.900	175.189	89	257.905	383.507	149	67.317	72.095	107	523.122	630.791	121

Краткорочни кредити до 1 године износе 175 милиона КМ и смањени су у односу на 31.12.2002. године за 11%, дугорочни кредити износе 384 милиона КМ и повећали су се за 49%.

У структури краткорочних кредита највеће учешће је кредита датих приватним предузећима и они су порасли за 12%.

У структури дугорочних кредита највеће учешће је кредита датих грађанима, а они су порасли 72%, кредити дати приватним предузећима порасли су за 60%, док су остали кредити порасли за 320%, али њихово учешће у структури је врло мало.

Доспјела потраживања су се повећала за 7% у односу на 31.12.2002. године, а у структури највеће учешће имају доспјела потраживања из кредита датих приватним предузећима, али највећи пораст имамо на осталим кредитима 190% и грађанима за 128%.

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 адекватна резервисања 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:

- у 000КМ -

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.2002	30.09.2003	ИНДЕКС
1. Краткорочни кредити	199.067	170.832	86
2. Дугорочни кредити	257.908	381.482	148
3. Остали пласмани	45.685	31.435	69
4. Обрачуната камата	16.923	6.099	36
5. Доспјела потраживања	63.542	71.219	112
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	6.385	1.069	17
7. Остала актива	154.492	173.681	112
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	744.002	835.817	112
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	55.546	56.341	101
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	54.872	56.668	103
11. Разлика 10.-9.	-674	374	-55
12а. Плативе гаранције	69.485	106.979	154
12б. Чинидбене гаранције	17.568	36.681	209
13. Непокривени акредитиви	9.376	4.024	43
14. Неопозиве кредитне обавезе	12.340	11.942	97
15. Остале потенцијалне обавезе	2.829	2.881	102
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	111.598	162.507	146
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	4.455	6.310	142
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	5.435	6.304	116
19. Разлика 18.-17.	980	-6	-1
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	855.600	998.324	117
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	60.001	62.652	104
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	60.307	62.972	104
23. ВИШЕ формираних резерви	306	327	107
МАЊЕ формираних резерви	0	7	0
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА	194.707	265.127	136

Укупна класификована актива са стањем на дан 30.09.2003. године износи 998 милиона КМ и већа је за 17% у односу на 31.12.2002. године. Билансна актива повећала се за 12%, а ванбилансна за 46%.

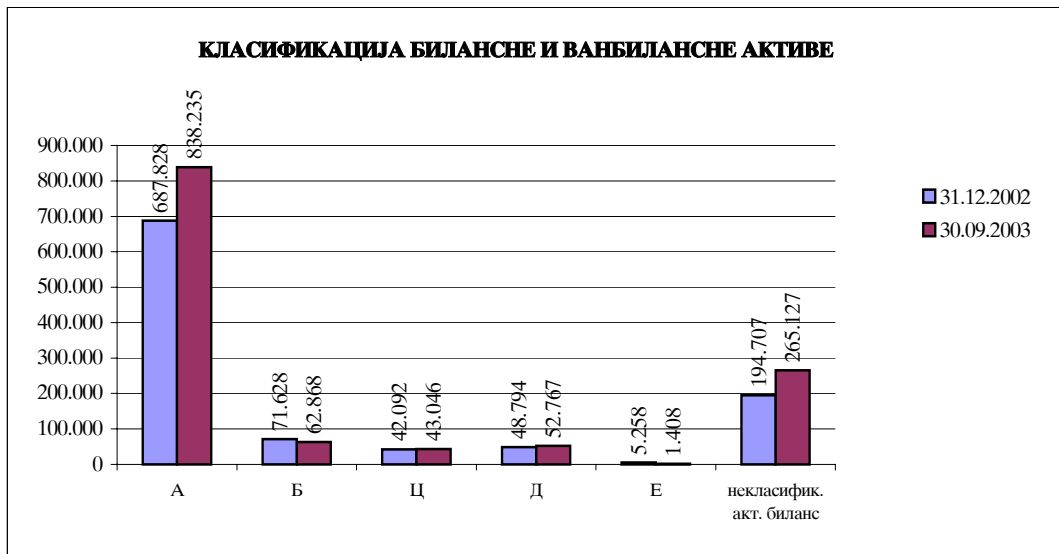
Највећи проценат ризичне активе отпада на дугорочне кредите 46%, краткорочне кредите 20%, осталу активу 21% и доспјеле обавезе 9%.

Пораст у односу на 31.12.2002. године имамо на дугорочним кредитима 48%, остала актива и доспјела потраживања су порасла за 12%, а пад биљеже остале ставке ризичне активе.

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

Класификација билансне и ванбилансне активе банака са стањем на дан 30.09.2003. године види се из следеће табеле:

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	148.843	13.180	4.236	4.573	0	170.832
2. Дугорочни кредити	323.994	31.645	18.233	7.610	0	381.482
3. Остали пласмани	30.265	1	1.099	70	0	31.435
4. Обрачуната камата	3.508	2.358	92	141	0	6.099
5. Доспјела потраживања	10.165	7.884	13.900	38.418	852	71.219
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	436	46	28	559	0	1.069
7. Остала актива	173.087	589	0	5	0	173.681
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	690.298	55.703	37.588	51.376	852	835.817
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	13.844	5.642	9.088	26.915	852	56.341
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	13.854	5.748	9.156	27.058	852	56.668
11. Разлика 10.-9.	10	106	115	143	0	374
12а. Плативе гаранције	93.826	6.696	4.510	1.391	556	106.979
12б. Чинидбене гаранције	35.634	157	890	0	0	36.681
13. Непокривени акредитиви	4.018	6	0	0	0	4.024
14. Неопозиве кредитне обавезе	11.578	306	58	0	0	11.942
15. Остале потенцијалне обавезе	2.881	0	0	0	0	2.881
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	147.937	7.165	5.458	1.391	556	162.507
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	2.965	717	1.370	702	556	6.310
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	2.959	717	1.370	702	556	6.304
19. Разлика 18.-17.	-6	0	0	0	0	- 6
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	838.235	62.868	43.046	52.767	1.408	998.324
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	16.810	6.359	10.458	27.617	1.408	62.652
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	16.813	6.465	10.526	27.759	1.409	62.972
23. ВИШЕ формираних резерви	10	106	68	142	1	327
МАЊЕ формираних резерви	7	0	0	0	0	7
НЕКЛАСИФИКОВАНА АКТИВНА АКТИВА						265.127



- у 000КМ -

Категорија класификације	31.12.2002	Учешће	30.09.2003	Учешће	ИНДЕКС
А	687.828	66	838.235	66	122
Б	71.628	7	62.868	5	88
Ц	42.092	4	43.046	4	102
Д	48.794	5	52.767	4	108
Е	5.258	1	1.408	0	27
некласификовани активни биланс	194.707	18	265.127	21	136
УКУПНО:	1.050.307	100	1.263.451	100	120
Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А)	13.826		16810		122
Већ форм.опш.резерве (А)	13.981		16.813		120
Разлика за А:	155		3		
Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е)	46.175		45.842		99
Већ форм.посебне резерве (Б-Е)	46.326		46.159		100
Разлика за (Б-Е):	151		317		

У структури класификације највеће учешће је категорије класификоване у групу ризика "А" - 66%, а ова категорија је порасла за 22% у односу на 31.12.2002. године. Категорија "Б" учествује са 5% и биљежи пад од 12%, категорија "Ц" учествује са 4% и порасла је за 2%, категорија "Д" учествује са 4% и порасла је за 8%, док категорија "Е" има значајан пад од 73% и незнатно учешће у структури, које је настало због искњижавања ове категорије из биланса стања на ванбилансну евиденцију.

Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б"- "Е" износи 45.842 хиљада КМ, а укупно формиране резерве износе 46.159 хиљада КМ, што говори да су банке формирале 317 хиљада КМ више резерви. од обрачунатих.

Коефицијенти квалитета активе

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2002	30.09.2003
1.	Доспјели кредити/	67.317	72.095
	Укупни кредити	523.122	630.791
	%	13	11
2.	Доспјели кредити/	67.317	72.095
	Рез. за потен. губитке	32.654	42.084
	%	206	171
3.	Доспјели кредити/	67.317	72.095
	Укупни капитал	253.137	282.401
	%	27	26
4.	Класификована актива/	855.600	998.324
	Укупни капитал	253.137	282.401
	%	338	354
5.	Рез. за потен. губитке/	32.654	42.084
	Укупни кредити	523.122	630.791
	%	6	7
6.	Укупна ризична актива	822.355	927.785
	Укупна актива	938.574	1.100.943
	%	88	84

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

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 Надзорног 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
- да кредити дати свим повезаним лицима са банком не смију прећи 40% основног капитала.

Банка је дужна посебно водити евиденцију о:

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

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

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2002	Учешће	30.09.2003	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
Кредити дати:					
1. Акционарима са више од 5% глас. права	7.932	52	9.145	52	115
2. Члановима Надзорног одбора	1.165	8	1.026	6	88
3. Руководству	788	4	947	5	120
4. Радницима банке	5.973	36	6.355	36	106
5. УКУПНИ КРЕДИТИ (1 до 4)	15.858	100	17.473	99	110
6. Потенцијалне и преузете ванб. обавезе	666		773		
7. СВЕУКУПНО (5+6)	16.524		18.246		

На дан 30.09.2003. године кредити дати повезаним лицима су се повећали за 10% у односу на 31.12.2002. године, али су у оквиру законских прописа.

Највеће учешће у структури имају кредити дати акционарима 52% и порасли су за 15%. Кредити дати члановима Надзорног одбора су се смањили за 12%, кредити дати руководству повећали су се за 20% и радницима за 6% 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 10%. У односу на 31.12.2002. године фиксна актива се смањила за 2%.

Пет банака има прекорачење улагања у основна средства преко 50% у односу на основни капитал. Очекујемо да ће се докапитализацијом и продајом пословног простора ова прекорачења ускладити у наредном периоду, јер су банке доставиле акционе планове са прецизном динамиком усклађивања, на шта је Агенција дала своју сагласност, а то је услов за улазак у процедуру осигурања депозита.

3.1.2.6. Остала актива

Остала актива у структури укупне активе учествује са 4% и у односу на 31.12.2002. године смањена је за 7%. У структури остале активе највеће учешће имају обрачунате камате и накнаде. Остале ставке су незнатне и чине улагање у неконсолидована повезана предузећа (фондови), 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	30.09.2002		30.09.2003		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	44.511	35	44.004	36	99
б) Оперативни приходи	81.832	65	78.947	64	96
2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б)	126.343	100	122.951	100	97
3. РАСХОДИ					
а) Расходи по каматама и слични расходи	7.325	4	12.435	8	170
б) Пословни и директни расходи	88.693	55	71.303	46	80
в) Оперативни расходи	67.269	41	70.459	46	105
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)	163.287	100	154.197	100	94
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	4.735		9.612		203
ГУБИТАК	41.679		40.858		98
ПОРЕЗИ	118		111		94
НЕТО ДОБИТ	4.619		9.501		206

Укупни приход банака за првих девет мјесеци 2003. године износи 122.951 хиљада КМ и мањи је за 3% у односу на 30.09.2002. године.

Укупни расходи износе 154.197 хиљада КМ и мањи су за 6% у односу на 30.09.2002. године.

На смањење укупних прихода и расхода у овом периоду једним дијелом је утицало смањење броја банака које су у цјелости покриле свој губитак.

Остварена добит прије опорезивања је 9.612 хиљаду КМ и већа је за 103%. Губитак износи 40.858 хиљада КМ и мањи је за 2% у односу на 30.09.2002. године.

Нето добит је 9.501 хиљада КМ и већа је за 106%.

Видимо да су банке поправиле свој финансијски резултат, а Агенција је дала сагласност на планове покрића губитка који су потребни банци ради уласка у процедуру осигурања депозита.

Оперативни приходи у структури прихода учествују са 64%, али у односу на 30.09.2002. године биљеже пад од 4%, док приходи од камата учествују са 36% и смањени су за 1%. 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 26.455 хиљада КМ.

У овом периоду двије банке су пословале са губитком који износи 40.858 хиљада КМ, а позитиван финансијски резултат остварило је осам банака у износу од 9.612 хиљада КМ, док је билансни губитак банкарског сектора 77.501 хиљада КМ, а он обухвата губитак текуће године и непокривени губитак ранијих година.

Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2002	30.09.2003
1.	Укупни приход/	172.359	163.935
	Укупна актива	938.574	1.100.943
	%	18	15
2.	Укупни приход/	172.359	163.935
	Укупни капитал	253.137	282.401
	%	68	58
3.	Укупни расходи/	200.757	205.596
	Укупна актива	938.574	1.100.943
	%	21	19
4.	Приход од камата/	51.382	58.672
	Укупна актива	938.574	1.100.943
	%	5	5
5.	Расходи по каматама/	11.104	16.580
	Укупна актива	938.574	1.100.943
	%	1	2
6.	Нето приход од камата/	40.278	42.092
	Укупна актива	938.574	1.100.943
	%	4	4
7.	Нето приход од камата/	40.278	42.092
	Укупни капитал	253.137	282.401
	%	16	15
8.	Накнаде/	41.234	49.348
	Укупна актива	938.574	1.100.943
	%	4	4
9.	Мат.трошкови и бруто зараде/	75.563	93.945
	Укупна актива	938.574	1.100.943
	%	8	9
10.	Некаматаносни расходи/	189.653	189.016
	Укупна актива	938.574	1.100.943
	%	20	17
11.	Добит прије опорезивања/	6.779	12.816
	Укупна актива	938.574	1.100.943
	%	1	1

*Подаци биланса успјеха приказани на годишњем нивоу

Коефицијенти профитабилности показују да су у првих девет мјесеци 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 мањи пад, док су приход од камата и нето приход од камата остали на истом нивоу, што указује на чињеницу да су и трошкови камата расли и 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	30.09. 2003
1.	Добит/ Укупна актива	10.761 604.753	3.538 651.212	6.249 772.202	6.779 938.574	12.816 1.100.943
	Поврат на активу (%) - ROA	2	1	1	1	1
2.	Добит/ Капитал	10.761 177.556	3.538 200.993	6.249 214.880	6.779 253.137	12.816 282.401
	Поврат на капитал (%)	6	2	3	3	5
3.	Добит/ Акционарски капитал	10.761 123.117	3.538 142.754	6.249 168.223	6.779 205.318	12.816 207.004
	Поврат на акционарски капитал (%) - ROE	9	2	4	3	6
4.	Нето приход од камата/ Укупна актива	42.304 604.753	44.227 651.212	46.129 772.202	40.278 938.574	42.092 1.100.943
	%	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	49.348 1.100.943
	%	3	3	4	4	4
6.	Оперативни расходи/ Укупна актива	129.605 604.753	83.286 651.212	82.546 772.202	75.563 938.574	93.945 1.100.943
	%	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	282.401 1.100.943
	Капитализованост банака (%)	29	31	28	27	26

*Подаци биланса успјеха приказани на годишњем нивоу

Коефицијент поврат на активу (ROA) је 1% и задовољава свјетске стандарде, док коефицијент поврат на акционарски капитал (ROE) у посматраном периоду осцилира и износи у 2003. години 6% и далеко је испод свјетских стандарда који износе 12-18%.

Коефицијент нето прихода од камата у односу на укупну активу је као и 31.12.2002. године.

Накнада у односу на укупну активу има исти ниво, али и даље значајно учешће у приходима.

Оперативни расходи у односу на укупну активу су се повећали у односу на 31.12.2002. године са 8% на 9%.

Капитал у односу на укупну активу има пад од 2000. године, јер актива расте брже од капитала, али се надамо да примјена нове Одлуке о обрачуну капитала треба допринијети побољшању овог коефицијента.

5. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

У платни промет Републике Српске укључено је 10 комерцијалних банака и 12 филијала банака из Федерације Босне и Херцеговине.

До 30.09.2003. године отворено је 85.959 трансакциона 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	336.145	451.099
28.02.2003	401.114	1.131.163	443.018	492.749
31.03.2003	492.191	1.414.444	492.348	561.831
30.04.2003	497.702	1.552.028	507.209	571.909
31.05.2003	477.548	1.489.507	509.027	596.644
30.06.2003	495.806	1.600.351	502.578	593.371
31.07.2003	526.815	1.726.532	579.607	650.925
31.08.2003	460.622	1.665.204	517.838	615.562
30.09.2003	499.605	1.645.524	543.810	623.508
УКУПНО:	4.197.382	13.323.353	4.431.580	5.157.598

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 34%, а по вриједности са 28%.

6. ЗАКЉУЧАК

На основу приказа основних показатеља пословања банака на дан 30.09.2003. године у односу на 31.12.2002. године можемо закључити следеће:

- укућна активна је повећана за 22% од чега је билансна активна већа за 17%;
- новчана средства су већа за 38%, а кредити за 21%;
- кредити даћи грађанима порасли су за 63%, а досијела оијраживања по овим кредитима порасла су за 128%;
- дейозићи су повећани за 26% са учешћем дейозића сћановнишћва од 23% и сћојом расћа 23%;
- ликвидносћ банака се побољшала, али није на задовољавајућем нивоу;
- акционарски каићћал се повећао за 1%, а нећо каићћал се смаћо за 1%, шћо је резулћайћ повећања одбићног каићћала од 54%;
- банке су издвојиле оићребан ниво резерви за кредитне губићке;
- орофићабилносћ банака се оићравља, али још није на задовољавајућем нивоу;
- двије банке у Рејублици Срјској су осигурале дейозиће, а све осћале банке ужурбано раде на орићреми за осигурање.

Имајући у виду позићивна крећња у банкарском секћору, за даљи насћавак позићивних промјена значајно би било да се:

- у шћо краћем року заврши законска регулаћива у сисћему оравосућа и да се убрза рјешавање судских постојака, доношење пресуда и најлаћна хиоћеке;
- усћосћави Централни регисћар орансакционих рачуна учесника у унућрашћем олаћном промечу (база свих оићворених орансакционих рачуна оравних лица);
- даље унаћређење законског и инсћићуционалног оквира за квалићейнију финансијску дисцићлину а оћме и сиречавање орања новца;
- да се даље унаћређује суервизија банкарског секћора;
- убрза процес оиваћизације државног каићћала у оредузећима.

Поред обавеза које окружење и инсћићуције имају за сћварање квалићейније банкарског секћора и саме банке морају да оредузму досћа активносћи на:

- даљем побољшању квалићейна активне и квалићейнијем уорављању ризицима, посебно код повећања кредитне активносћи и ризика пословања са овезаним лицима;
- даљем усавршавању унућрашћег олаћног промеча у циљу брже размјене оодаћака и изради дейаљних процедура за ораћење финансијских орансакција које могу имати каракћер орања новца;
- јачању инћерне конћроле и инћерне ревизије банака;
- смаћењу расхода и фиксне активне шћо би имало одраза и на повећање орофићабилносћи;
- хардверском и софћверском јачању и усавршавању кадрова, посебно за рад са малим и средњим оредузећима и сћановнишћвом;
- активирању и новој организација у Удружењу банка РС које може да квалићейно доћринесе рјешењу свих оићњања из обласћи банкарског секћора (сарадња са свим инсћићуцијама значајним за рад банака, обука кадрова, доношење законске регулаћиве 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	30.09.2003 (у 000КМ)		БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
							Актива	Акционарски капитал	
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Драгољуб Лекић	051/243-200	212-830	176.957	25.962	414
2.	Нуро Адре-Adria-Bank а.д.	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	Kurt Makula	051/212-930	212-878	260.420	43.963	278
3.	Развојна банка Југ. Европе а.д.	Бања Лука	Краља Петра I 85-А	Ранко Травар	051/242-101	242-192	195.523	19.909	494
4.	ВБ банка а.д.	Бања Лука	Милана Тепића 4	Радован Бајић	051/221-600	221-623	90.866	16.819	64
5.	Нова банка а.д.	Бијељина	Светог Саве 46	Милорад Анџић	055/209-094	201-410	121.172	15.001	281
6.	Привредна банка ад С.Сарајево	Пале	Книнска бб	Пу. Миле Максимовић	056/210-173	057/226-805	37.167	15.657	294
7.	Бобар банка а.д.	Бијељина	Филипа Вишњића 211	Драган Радумило	055/201-862	201-862	35.274	15.350	73
8.	Zepster komerc banka а.д.	Бања Лука	Јеврејска бб/ II спрат	Ранко Лабовић	051/241-100	215-771	109.448	17.569	143
9.	Balkan Investment Bank а.д.	Бања Лука	Крајишких бригада 2	Sauilus Žostautas	051/216-285	211-445	24.722	18.000	41
10.	Pavlović International Bank а.д.	Слобомир, Бијељина	Слобомир	Нада Павловић	055/209-588	210-247	49.394	18.774	261
	УКУПНО						1.100.943	207.004	2.343

БИЛАНС СТАЊА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.02	Учешће	30.09.03	Учешће	ИНДЕКС
1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	228.326	24	315.176	29	138
1.а. Готов новац и некаматоносни рачуни депозита	118.587	13	150.364	14	127
1.б. Каматоносни рачуни депозита	109.739	11	164.812	15	150
2. Вриједносни папири за трговање	3.607	0	3.130	0	87
3. Пласмани другим банкама	24.192	3	3.283	0	14
4. Кредити, потраж. по пословима лиз. и досп. потраж.(4.а.+4.б.+4.в.)	523.122	56	630.791	57	121
4.а. Кредити	455.805	49	558.696	51	123
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0	0	0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	67.317	7	72.095	6	107
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	161	0	21	0	13
6. Пословни простор и остала фиксна актива	112.182	12	109.481	10	98
7. Остале некретнине	1.173	0	6	0	1
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	7.024	1	6.932	1	99
9.б Остала актива	38.787	4	32.123	3	83
УКУПНО (1 до 9)	938.574	100	1.100.943	100	117
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке	54.871		56.667		103
11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)	883.703		1.044.276		118
11.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	111.734		162.507		145
2. класификована актива-губитак Е	117.334		151.811		129
3. комисиони послови (агентски)	25.428		36.167		142
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)	1.138.199		1.394.761		123
12. Депозити (12.а.+12.б.)	629.692	71	791.626	76	126
12.а. Каматоносни депозити	481.231	54	642.118	62	133
12.б. Некаматоносни депозити	148.461	17	149.508	14	101
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	313	0	157	0	50
13.а Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	313	0	157	0	50
13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбилансних обавеза	0	0	0	0	0
14. Узете позајмице од других банака	650	0	1.288	0	198
15. Обавезе према Влади	739	0	0	0	0
16. Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама (16.а.+16.б.)	35.349	4	52.698	5	149
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	5.605	1	4.830	1	86
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	29.744	3	47.868	4	161
17. Субординирани дугови и субординиране обвезнице	0	0	0	0	0
18. Резерве на ванбиланс (18.б.+18.в)	5.436	0	6.305	1	116
18.г. Остале обавезе	21.011	3	24.783	2	118
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):	693.190	78	876.857	84	126
20. Трајне приоритетне акције	9.778		14.643		150
21. Обичне акције	195.540		192.361		98
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		10.426		155
24. Резерве капитала	27.089		27.490		101
25. Остали капитал	-48.641		-77.501		159
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	190.513	22	167.419	16	88
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	883.703	100	1.044.276	100	118
28.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	111.734		162.507		145
2. класификована актива-губитак Е	117.334		151.811		129
3. комисиони послови (агентски)	25.428		36.167		142
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)	1.138.199		1.394.761		123

ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

у 000 КМ

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2002	30.09.2003	ИНДЕКС 2003/2002
1. ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритет. некумулат. акција издатих по основу новчаних уплата у акцион. капитал	201.919	203.605	101
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	11.488	100
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	15.620	16.002	102
1.6. Задржана-нераспоређена добит из претходних година	121	726	600
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	232.528	235.220	101
2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулативних 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	16.814	120
2.4. Износ обрачунате добити у текућој години ревидиране и потврђене од стране екстерног ревизора	6.626	9.501	143
2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподеле	0	866	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	20.000	0
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	20.609	47.181	229
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	36.643	179
3.3. Губитак из текуће године	28.167	40.858	145
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 гоодвилл и сл.	4.805	5.745	120
3.8. Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	2.828	3.295	117
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	86.541	154
4. ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ			
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	232.528	235.220	101
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	20.609	47.181	229
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	56.274	86.541	154
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)	196.863	195.860	99
Б. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА	822.355	927.785	113
Ц. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	23,9	21,1	88

БИЛАНС УСПЈЕХА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	30.09.2002	Учешће	30.09.2003	Учешће	ИНДЕКС
1. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
а) Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција	1.898	4	2.290	5	121
2) Пласмани другим банкама	753	2	1.863	4	247
3) Кредити и послови лизинга	39.386	88	30.874	71	78
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	193	1	39	0	20
7) Остали приходи од камата и слични приходи	2.281	5	8.938	20	392
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7)	44.511	100	44.004	100	99
б) Расходи по каматама и слични расходи					
1) Депозити	5.072	69	10.848	87	214
2) Узете позајмице од других банака	615	8	897	7	146
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	63	1	0	0	0
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	1.007	14	214	2	21
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	0	0	0	0	0
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	568	8	476	4	84
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ РАСХОДИ (1 до 6)	7.325	100	12.435	100	170
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	37.186		31.569		85
2. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ					
1) Приходи из пословања са девизама	23.401	29	10.507	13	45
2) Накнаде по кредитима	2.380	3	8.074	10	339
3) Накнаде по ванбилансним пословима	2.571	3	3.988	5	155
4) Накнаде за извршене услуге	34.882	43	24.949	32	72
5) Приход из послова трговања	867	2	573	1	66
6) Остали оперативни приходи	17.731	20	30.856	39	174
7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 до 6)	81.832	100	78.947	100	96
3. НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ					
а) Пословни и директни расходи					
1) Трош.резерви за општи кред. ризик и пот.кред.и др.губитке	64.924	73	66.381	93	102
2) Остали пословни и директни трошкови	23.769	27	4.922	7	21
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2)	88.693	100	71.303	100	80
б) Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	28.207	42	27.050	38	96
2) Трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	29.981	45	25.768	37	86
3) Остали оперативни трошкови	9.081	13	17.641	25	194
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	67.269	100	70.459	100	105
в) УКУПНИ РАСХОДИ а)3)+б)4)	155.962		141.762		91
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)	4.735		9.612		203
5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)	41.679		40.858		98
6. ПОРЕЗИ	118		111		94
7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 6.)	4.619		9.501		206

КАДРОВИ

Р/Б	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ									Учешће
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	ДР	УКУПНО	
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	7	11	4	242	49	97	4	0	414	18
2.	Нуро Адре-Adria-Bank а.д.	9	0	1	172	19	75	2	0	278	12
3.	ПБ а.д. Српско Сарајево	9	7	2	199	24	53	0	0	294	12
4.	Развојна банка Југ. Европе а.д.	5	12	9	262	84	120	1	1	494	21
5.	Бобар банка а.д.	0	6	0	37	8	20	2	0	73	3
6.	ВБ банка а.д.	2	0	1	28	4	29	0	0	64	3
7.	Zerter komerc banka а.д.	0	2	1	65	19	55	1	0	143	6
8.	Balkan Investment Bank а.д.	1	0	0	15	4	20	1	0	41	2
9.	Pavlović Internacional Bank а.д.	25	4	1	161	23	45	2	0	261	11
10.	Нова банка а.д.	3	0	0	109	65	101	3	0	281	12
УКУПНО		61	42	19	1.290	299	615	16	1	2.343	100
%		3	2	1	55	13	26	0	0	100	